



گزارش عملکرد سال مالی منتهی به

۱۲۹ اسفند ۱۳۹۳

Annual Report 2014-2015



فهرست مطالب

شماره صفحه	عناوین	شرح
۳	پیام مدیر عامل و هیأت مدیره	مقدمه
۵	کلیاتی درباره بانک	فصل اول
۱۵	مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک	فصل دوم
۲۴	تصمیمات مجمع عمومی سالیانه	فصل سوم
۲۶	گزارش حسابرس و بازرس قانونی	فصل چهارم
۲۷	صورتهای مالی	فصل پنجم

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

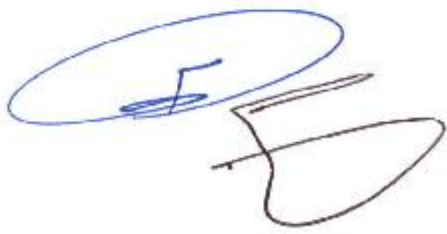
بانک ایران زمین (سهامی عام)

با سلام؛

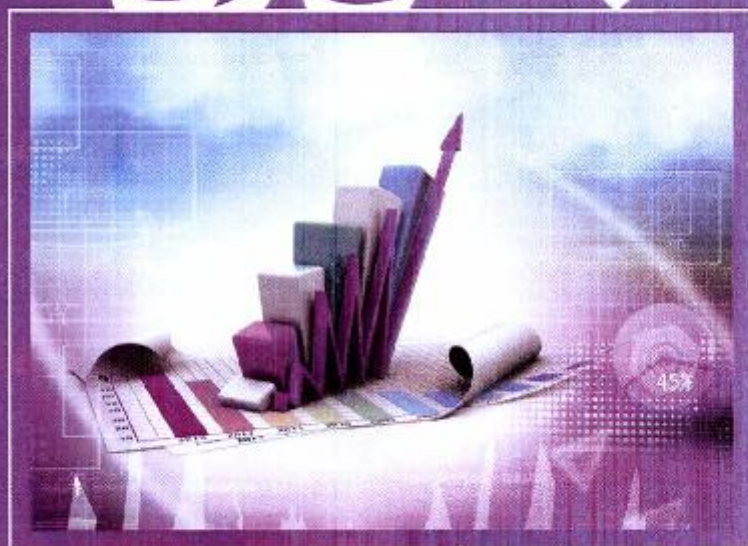
احتراماً، در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدینوسیله گزارش فعالیتها و وضعیت عمومی بانک که برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ تهیه گردیده به شرح فصول آتی تقدیم می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارشهای سالیانه هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را درخصوص وضعیت عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره ارائه می‌نماید.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیتهای موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۲۳/۰۹/۱۳۹۴ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	دکتر محمدرضا امیرحسرخانی
	نایب رئیس هیأت مدیره	دکتر سیدمحسن فاضلیان
	عضو هیأت مدیره	سید کمال سیدعلی
	عضو هیأت مدیره	عباس فریور
	عضو هیأت مدیره	علی آبداله
	عضو هیأت مدیره	هادی قدیمی

بخش اول



پیام و گزارش فعالیت هیات مدیره

پیام هیأت مدیره و مدیر عامل

با سپاس فراوان از خداوند متعال که با سعی و تلاش صمیمانه همکاران متعهد و متخصص، اعتماد مشتریان گرامی و همراهی سهامداران فهیم و واقع بین بانک که با حضور مستمر و موثر خود، ما را در مسیر موفقیت بانک حمایت نموده اند و در راستای مسئولیت پاسخگویی در قبال کلیه ذینفعان بانک، بار دیگر گزارشی از یک سال تلاش مدیران و همکاران بانک ایران زمین را به حضورتان تقدیم می نمایم.

این بانک در شرایط سخت اقتصادی و مشکلات ناشی از تحریم ها و آثار آن بر اقتصاد کشور، با نوآوری و اتکا به نیروهای جوان و متخصص به مثابه سرمایه های ارزشمند سازمانی و در کنار رقبای قدیمی و توانمند خود پای در عرصه خدمات پولی و بانکی گذاشت و در اندک زمان با جلب اعتماد سپرده گذاران توانست با جمع آوری منابع و ایجاد رشدی معادل ۸۵ درصد در سپرده ها و اعطای تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی با رشد ۱۰۰ درصدی نسبت به عملکرد سال گذشته، در مسیر رشد و تعالی بانک ایران زمین گام های موثری بردارد.

از سوی دیگر، با توجه به تکلیف بانک ایران زمین جهت ادغام تعاونی مولی الموحدین و لزوم پرداخت و تسویه سپرده های مشتریان آن تعاونی، بار مالی سنگینی بر دوش بانک گذاشت که نتیجه آن افزایش بدهی به بانک مرکزی و سیستم بانکی و به تبع آن افزایش قابل توجه هزینه های مالی بوده است و این امر موجب شد تا عملکرد بانک در بعد سود آوری مطلوب نباشد.

همچنین در سال مالی مورد گزارش، توسعه بانکداری الکترونیکی با حفظ امنیت اطلاعات مشتریان، تنوع بخشی در خدمات بانکداری نوین، توسعه شبکه خدمت رسانی به منظور حضور بیشتر در جامعه و ارتقاء کیفیت ارائه خدمات و توسعه سهم بازار، بیش از پیش مورد توجه قرار گرفت که در نتیجه آن، درآمدهای غیرمشاع حدود ۲۰۰ درصد نسبت به سال گذشته رشد داشته است.

بدیهی است لطف خداوند متعال و اعتماد سهامداران محترم و همراهی و همدلی همکاران گرامی و رهنمودهای مسئولین محترم نهادهای نظارتی به ویژه بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار، راه گشا و تسهیل کننده تمام اقدامات و فعالیتهای بانکی در سال ۱۳۹۳ بوده است.

امید است که در پرتو الطاف بیکران پروردگار سبحان بتوانیم در سال پیش رو با تلاش دسته جمعی و اراده مستحکم و بهره گیری از دانش و تکنولوژی روز، بانک را به جایگاه واقعی خود رسانده بطوریکه همگان به نوآور و با کیفیت بودن خدمات بانکی، صداقت و امانتداری کارکنان، رعایت اخلاق حرفه ای و رفتار ممتاز انسانی مجموعه عوامل بانک در مواجهه با مشتریان، اذعان نمایند.

نماینده ۱- گزیده اطلاعات مالی بانک ایران زمین طی سالهای ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۳ مبلغ (میلیون ریال)

گزیده ای از اطلاعات مهم مالی بانک			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره :			
۱,۳۷۴,۵۳۳	۱,۹۶۲,۹۲۲	۴,۸۰۳,۰۲۸	درآمد خالص
۴۱۳,۸۲۹	(۲۱,۸۳۵)	(۷۸۶,۳۱۵)	سود (زیان) عملیاتی
۲۶۲,۳۷۳	(۲۱,۸۳۵)	(۷۸۶,۳۱۵)	سود (زیان) خالص
۸۳۴,۴۴۷	۴۵۳,۸۳۴	۸۰۹,۳۰۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره:			
۲,۵۴۷,۹۱۲	۸,۰۲۹,۷۹۲	۱۶,۱۵۹,۵۲۱	خالص تسهیلات اعطایی
۱,۰۹۱,۴۲۰	۲,۸۲۰,۹۵۱	۲,۷۳۱,۰۷۹	سپرده گذاری و سرمایه گذاری
۱,۴۰۵,۷۸۳	۳,۸۳۶,۷۸۳	۶,۵۰۶,۰۵۹	مطالبات از بانک مرکزی
۸۲۵,۶۰۱	۱,۲۲۵,۷۰۸	۱,۳۱۴,۰۱۰	سپرده های دیداری
۸۴,۴۵۸	۱۸۲,۷۵۴	۲۲۶,۷۱۵	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۷,۹۸۹,۳۳۲	۲۶,۰۲۷,۰۰۳	۴۹,۸۹۱,۶۷۳	سپرده های مدت دار
۴۱۵,۱۸۶	۲,۰۲۰,۹۴۶	۲۹,۲۸۳	سایر سپرده ها
۹,۳۱۴,۵۷۷	۲۹,۴۵۶,۴۱۱	۵۱,۴۶۱,۶۸۱	جمع کل سپرده ها
۱۵,۸۵۳,۷۹۴	۳۹,۶۵۶,۴۶۸	۷۸,۸۴۶,۳۵۶	جمع دارایی ها
۱۳,۳۶۶,۰۲۹	۳۵,۱۱۱,۰۸۵	۷۵,۴۸۷,۲۸۸	جمع بدهی ها
۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲,۴۸۷,۷۶۵	۴,۵۴۵,۳۸۳	۳,۳۵۹,۰۶۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۰.۹	۱۳.۱	۵.۲	نسبت کفایت سرمایه
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۲,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۳۷۴	۶۹	۷۹	اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۳۶۰	۶۹	۷۹	آخرین پیش بینی سود هر سهم - ریال
۱۶۵۰	۱۸۲۵	۲۵۰۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ - ریال
۱,۲۴۴	۱,۱۳۶	۸۴۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
د) سایر اطلاعات:			
۲۱۹۳	۲۳۴۹	۲۳۱۲	تعداد کارکنان نفر (پایان سال)
۳۵۲	۳۵۳	۳۵۲	تعداد شعبه

فصل اول: کلیاتی درباره بانک

۱- تاریخچه فعالیت

بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام) بموجب موافقت اصولی شماره ۱۹۲۶ مورخ ۱۳۸۷/۴/۲۰ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تاسیس و پذیره نویسی سهام در بهمن ماه ۱۳۸۹ با مجوز شماره ۱۲۱/۱۳۰۴۶۰ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۶ سازمان بورس و اوراق بهادار انجام شد. بانک به صورت شرکت سهامی عام طی شماره ۳۷۹۲۷۹ مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. دفتر مرکزی بانک تا دی ماه سال ۱۳۹۱ واقع در تهران، خیابان سید جمال الدین اسدآبادی، نبش خیابان شصت و هشتم، پلاک ۴۷۲ بود و سپس به ساختمان جدید واقع در خیابان میرداماد، نبش کوچه شمس تبریزی شمالی، پلاک ۱۸۷ انتقال یافت.

۲- موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه انجام کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها مجاز می باشد.

۳- سرمایه ثبت شده

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بود. بانک به منظور تامین حداقل سرمایه مورد نیاز بانک های غیر دولتی طبق مصوبات شورای پول و اعتبار و الزام بانک مرکزی جمهوری اسلامی، کاهش ریسک از طریق بهبود ساختار مالی و نسبت کفایت سرمایه و همچنین افزایش ظرفیت برای توسعه فعالیت های سودآور، تصمیم به افزایش سرمایه به مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۶ میلیارد سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) طی چند مرحله گرفت. در این راستا بانک ایران زمین مجوز انجام افزایش سرمایه را طی نامه شماره ۱۲۱/۱۴۰۲۰۹ مورخ ۱۳۹۰/۳/۸ از سازمان بورس و اوراق بهادار و نامه شماره ۲۳۴۲۱ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۷ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ نمود. بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۹ مقرر گردید افزایش سرمایه طی دو مرحله به شرح ذیل صورت گیرد.

الف- مرحله اول افزایش سرمایه از مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال (۲۰۰۰ میلیارد ریال، معادل ۱۰۰ درصد) از محل آورده نقدی سهامداران انجام پذیرفت و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۷ در روزنامه رسمی کشور درج گردیده است.

ب- مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران به مدت دو سال از زمان تصویب است که با گذشت بیش از دو سال از تاریخ تصویب، تحقق نیافته است.

۱-۳- ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بانک به تفکیک سهامداران بالای یک درصد و سایر سهامداران، مطابق با صورتهای مالی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است:

نمایه ۲- سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

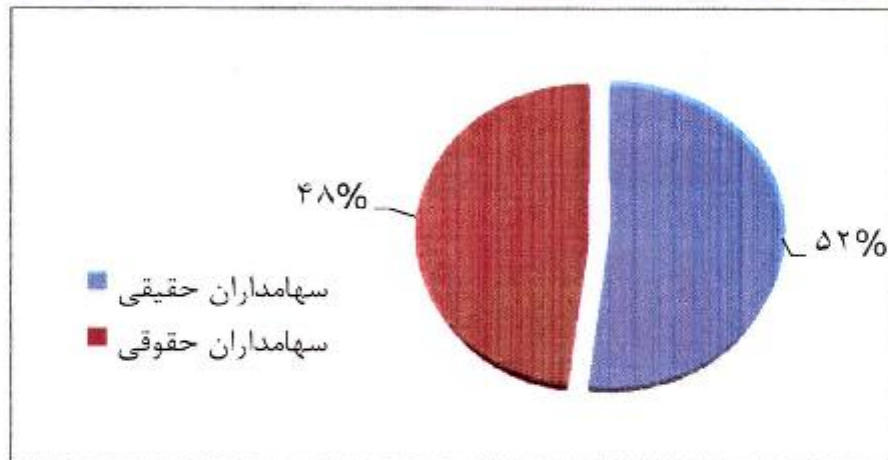
نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰
صندوقهای ب. پ کارکنان شرکت ملی نفت	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹
شرکت سرمایه گذاری سعدی (سهامی عام)	۱۳۹,۹۱۱,۰۰۰	۳.۵
شرکت سرمایه گذاری شاهد (سهامی عام)	۱۳۹,۳۲۲,۲۸۶	۳.۵
شرکت مدیران اقتصاد	۱۱۸,۴۶۱,۵۷۰	۳.۰
شرکت سرمایه گذاری آینده نگر شرق (سهامی عام)	۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲.۹
شرکت بین المللی سرمایه گذاری ایرانیان	۸۶,۰۹۴,۰۰۰	۲.۲
شرکت جراح نگر صوس	۸۴,۷۴۱,۴۷۲	۲.۱
شرکت آسا گستران خراسان (سهامی عام)	۶۷,۰۱۱,۹۴۲	۱.۷
شرکت سرمایه گذاری بین المللی سعدی کیش	۶۶,۵۹۸,۰۰۰	۱.۷
شرکت مدیران پیشکسوت همراز (با مسئولیت محدود)	۶۳,۶۱۲,۴۵۲	۱.۶
شرکت سرمایه گذاری اعتصام	۴۸,۷۳۵,۶۸۰	۱.۲
شرکت سرمایه گذاری و تجارت بین المللی ریحانه مشیز	۴۸,۶۰۰,۰۰۰	۱.۲
شرکت راهبران صنعت رستاک (با مسئولیت محدود)	۴۲,۵۶۵,۰۷۳	۱.۱
شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه استان هرمزگان	۳۹,۸۱۶,۱۷۲	۱.۰
شرکت حامی تجارت ایلام نوین	۳۸,۹۶۵,۰۵۱	۱.۰
شرکت آرمان پدیده خراسان (با مسئولیت محدود)	۳۷,۳۸۵,۴۶۵	۰.۹
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲,۴۶۶,۱۷۹,۸۳۷	۶۱.۷
جمع کل سهام	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%

۲-۳- ترکیب سهامداران بر اساس شخصیت حقیقی و حقوقی

ترکیب سهامداران بانک به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی در پایان سال ۹۳ به شرح جدول زیر است:

نماینده ۳- سهامداران بانک در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			گروه سهامداران
درصد سهام	تعداد سهام	تعداد سهامدار	
۵۲	۲,۰۷۸,۷۵۳,۴۲۱	۵۶,۸۲۰	اشخاص حقیقی
۴۸	۱,۹۲۱,۲۴۶,۵۷۹	۷۴	اشخاص حقوقی
۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۹۴	جمع



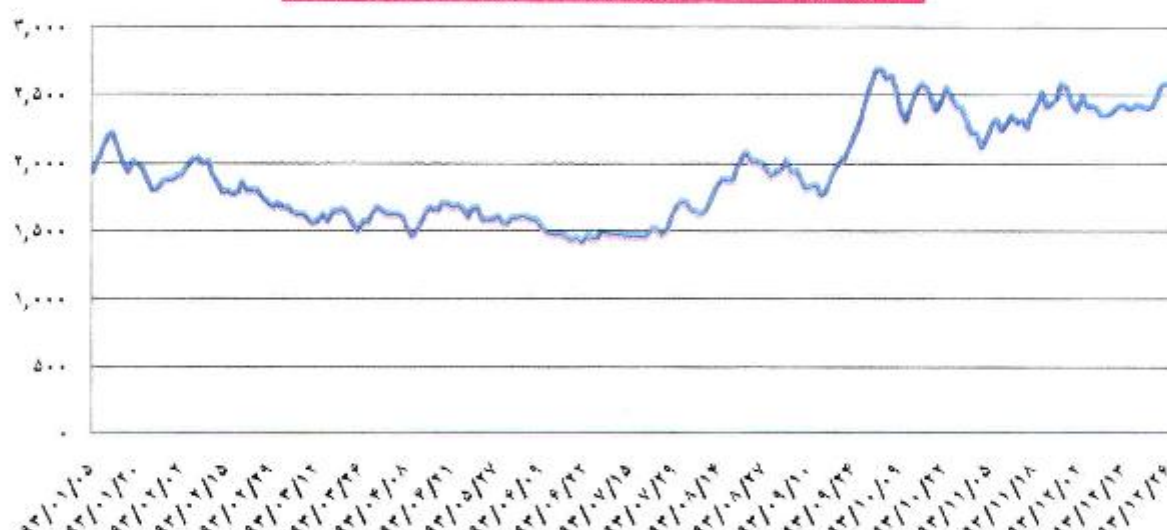
۴- عملکرد بانک در بازار سرمایه

۴-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

بانک ایران زمین در تابلوی بازار دوم فرابورس ایران در گروه بانک ها و نهادهای پولی با نماد وزمین پذیرفته شده است. طی این دوره بیشترین قیمت سهم ۲۷۴۰ ریال در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۰۳ بوده است.

جدول روند قیمت سهام بانک ایران زمین در سال ۱۳۹۳													تاریخ
۹۳/۱۲/۲۷	۹۳/۱۱/۲۹	۹۳/۱۰/۳۰	۹۳/۰۹/۲۹	۹۳/۰۸/۲۸	۹۳/۰۷/۳۰	۹۳/۰۶/۲۴	۹۳/۰۵/۲۹	۹۳/۰۴/۲۹	۹۳/۰۳/۳۱	۹۳/۰۲/۳۱	۹۳/۰۱/۳۱	۹۳/۰۱/۰۵	قیمت
۲,۵۰۰	۲,۳۷۵	۲,۱۹۳	۲,۵۶۰	۱,۸۸۱	۱,۷۰۲	۱,۴۳۳	۱,۵۴۰	۱,۶۶۲	۱,۶۶۰	۱,۶۵۸	۱,۸۵۶	۱,۹۱۶	

نمودار روند قیمت سهام بانک ایران زمین در سال ۱۳۹۳



۵- نظام راهبری بانک

طراحی و استقرار مناسب نظام راهبری شرکتی در بانک منجر به بهبود شفافیت عملکرد و حمایت از حقوق مشتریان و سهامداران، به ویژه سپرده گذاران و سهامداران جزء می شود. نظام راهبری شرکتی بانک ایران زمین شامل هیأت مدیره منتخب سهامداران، مدیرعامل و مدیران ارشد بانک و کمیته های اجرایی هیأت مدیره و نیز کمیته «حسابرسی» و کمیته «مدیریت ریسک» است.

۱-۵- اعضای هیأت مدیره

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر می باشد که در حال حاضر ۳ نفر موظف و ۴ نفر غیر موظف هستند. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۵، اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره بانک به شرح زیر می باشند:

نماینده ۴- ترکیب اعضای هیأت مدیره بانک ایران زمین

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	تاریخ شروع دوره عضویت	تاریخ انعام دوره عضویت	سمت
شرکت سرمایه گذاری بین المللی ایرانیان (سهامی عام)	محمدرضا امیر حسنخانی	۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۵	رئیس هیأت مدیره
شرکت شاهد (سهامی عام)	سید محسن فاضلیان	۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۵	نائب رئیس هیأت مدیره
شرکت رایان صنعت تراز (سهامی خاص)	سید کمال سیدعلی	۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۵	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل
شرکت حامی تجارت ابلان نوین (سهامی خاص)	عباس فریور	۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۵	عضو هیأت مدیره
شرکت شهد افزون طعام (سهامی خاص)	علی آبدالله	۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۵	عضو هیأت مدیره
شرکت کشت و صنعت پرتو فدک (سهامی خاص)	هادی قدیمی	۱۳۹۲/۰۲/۲۵	۱۳۹۴/۰۲/۲۵	عضو هیأت مدیره

۲-۵- کارگروه های تخصصی هیأت مدیره :

الف- کمیته اعتباری

ب- کمیته مبارزه با پولشویی

ج- کمیسیون برنامه ریزی راهبردی

د- کمیسیون حاکمیت شرکتی و ریسک

ن- کمیسیون تجهیز و تخصیص منابع (اعتبارات و سرمایه گذاری)

ه- کمیسیون فناوری اطلاعات

و- کمیسیون مدیریت دارائی ها و بدهی ها

ی- کمیسیون اعتبارات و مشارکت ها

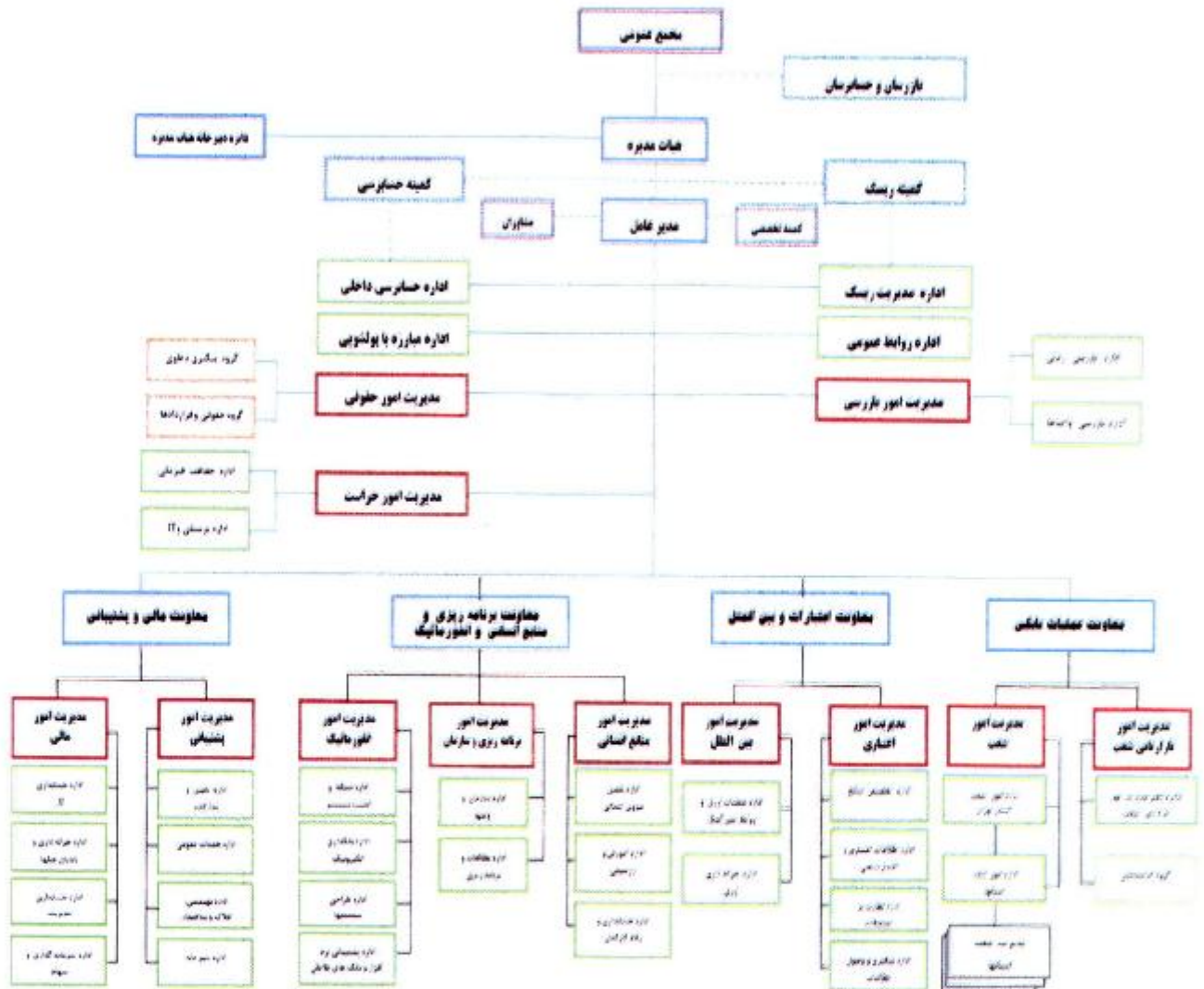
۳-۵- بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل :

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۵ اشخاص ذیل برای مدت یکسال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک انتخاب گردیدند:

بازرس اصلی : موسسه حسابرسی بهمند

بازرس علی البدل: موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران

۴-۵- نمودار سازمان



۵-۵- مدیریت ریسک

یکی از مهم ترین برنامه های هیأت مدیره برای مواجهه با ریسک های مترتب بر بانک ایران زمین، ایجاد و راه اندازی کمیته مدیریت ریسک میباشد. این کمیته که تحت نظر هیأت مدیره بانک فعالیت خواهد نمود وظیفه نظارت بر اجرای دستورالعمل هایی را خواهد داشت که به منظور کاهش اثرات نامطلوب ریسک های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار در این کمیته تهیه و تدوین خواهد شد. مهمترین برنامه های کمیته مدیریت ریسک در چهار گروه زیر می باشد:

الف-مدیریت ریسک اعتباری

۱. امکان سنجی استفاده از الگوهای آماری در جهت ایجاد نظام رتبه بندی مشتریان اعتباری بانک
۲. تدوین الگوی نرم افزاری قضاوتی برای اعتبار سنجی مشتریان حقیقی و حقوقی تا سطح شعب ممتاز
۳. تدوین الگوی تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری مبتنی بر ریسک تا سطح مدیریت مناطق بانک
۴. تدوین نظام نامه تسهیلات بانک بصورت کامل و منسجم تحت یک مجلد و به روز رسانی دوره ای آن
۵. برنامه ریزی در جهت متنوع سازی پرتفوی اعتباری جهت تناسب میزان ریسک با سودآوری منطقی آن
۶. انتقال و آموزش نیروهای مستعد بانک، جهت امور اعتباری و ارجاع بررسی تسهیلات کلان و حساس به کارشناسان اعتباری با درجات و تخصص بالاتر

ب- مدیریت ریسک نقدینگی

۱. تحلیل وضعیت روزانه نقدینگی توسط گروه کارشناسی منابع و مصارف
۲. بررسی وضعیت کلی نقدینگی بانک و تصمیم گیری لازم توسط کمیته عالی منابع و مصارف
۳. بررسی و مدیریت میزان پرداخت
۴. برنامه ریزی در جهت پیاده سازی نظام جامع مدیریت ریسک نقدینگی در بانک

ج-مدیریت ریسک عملیاتی

۱. تشکیل کمیته امنیت سیستم یا هدف بررسی و کنترل خطرات پیش روی شبکه بانکی و نیز سیستم های نرم افزاری
۲. استانداردسازی فرآیندهای واحدها براساس استانداردهای 'ایزو' (با توجه به اینکه از جمله راههای کنترل ریسک عملیاتی، مهندسی و استانداردسازی فرآیندها در بخش های مختلف بانک می باشد، لذا در این ارتباط بانک برای واحدهای عملیاتی اقدام به اخذ ایزو خواهد نمود)
۳. استانداردسازی قراردادهای هدف جلوگیری از تضییع حقوق بانک
۴. کاهش ریسک در حوزه انفورماتیکی با استفاده از سیستم های نوین الکترونیکی
۵. کاهش ریسک ناشی از برون سپاری فعالیت ها با استانداردسازی قراردادهای تدارکاتی
۶. برنامه ریزی در جهت پیاده سازی روش های نوین اندازه گیری ریسک عملیاتی

۷. تشکیل کمیته مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

د-مدیریت ریسک نرخ بازار

۱. تحلیل و بررسی روش های مختلف پوشش ریسک تغییرات نرخ ارز و بهره
۲. مدیریت ترکیب تسهیلات، سپرده ها و ارزها به منظور کنترل بهینه هزینه بهره پرداختی بانک
۳. تحلیل بازار ارز با توجه به متغیرهای کلان اقتصادی درون و برون مرزی

۵-۶-مدیریت مبارزه با پولشویی

اهم اقدامات انجام شده طی یکسال گذشته به شرح ذیل بوده است:

۱. برقراری ارتباط با مرکز اطلاعات مالی (FIU) از طریق سامانه جامع مدیریت پروژه
۲. ارسال تعداد ۱۰ فایل اطلاعات گیرندگان خدمات پایه بانک ایران زمین به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی از خردادماه ۱۳۹۳
۳. ایجاد دسترسی برای شعب در نرم افزار مبارزه با پولشویی و دریافت گزارشات ارسالی توسط کاربران شعب و همچنین گزارشگیری روزانه از نرم افزار مبارزه با پولشویی
۴. پیگیری دسترسی به سامانه احراز هویت اشخاص (سها) و برقراری ارتباط با سامانه ثبت احوال و ثبت اسناد کشور و سامانه پژواک
۵. ارسال بیش از ۱۰۰۰ فقره گزارش برای مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی (STR,CTR)
۶. برگزاری ۹ دوره آموزش مبارزه با پولشویی برای کارمندان بانک به عنوان رابطین مبارزه با پولشویی در شعب (یک دوره در تهران، ۲ دوره در شیراز، دو دوره در مشهد، دو دوره تبریز، یک دوره در بیرجند و یک دوره در کرمانشاه) که با احتساب ۱۱ دوره برگزار شده در سال ۱۳۹۲ مجموع دوره های آموزشی برگزار شده تا پایان سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۲۰ دوره می گردد.
۷. تهیه چندین فقره بخشنامه مرتبط و ابلاغ به واحدهای تابعه بانک
۸. پاسخ به بیش از ۴۰۰ مورد استعلام ارسالی از سوی مرکز اطلاعات مالی
۹. پیاده سازی بخشنامه های بانک مرکزی در نرم افزار بانکداری و نرم افزار مبارزه با پولشویی (از قبیل بخشنامه اصلاح فرایندها، بخشنامه ایجاد پارمترهای مربوطه در نرم افزار مبارزه با پولشویی و.....)

۱۰. انجام امور مربوط به سامانه جامع مدیریت پروژه به صورت روزانه

۱۱. اعزام همکار برای گذراندن دوره های آموزش تخصصی

۷-۵- مدیریت امور بین الملل

۱. تدوین برنامه های استراتژیک این مدیریت، با رویکرد پنج ساله.

۲. صدور گواهی تمکن مالی مشتریان نزد شعب به تعداد ۷۶۰ فقره.

فرم درخواست مشتریان همراه با مدارک لازم از شعب بانک به این مدیریت ارسال شده که بعد از بررسی های لازم بر اساس اطلاعات موجود در سیستم نگین گواهی مدارک به انگلیسی ترجمه و به شعب ارسال گردیده است.

۳. اعزام مدیران و کارکنان به دوره های آموزشی مرتبط.

۴. مذاکره با شرکت ها و موسسات مالی ایرانی و خارجی جهت ایجاد مسیر مبادلاتی به منظور نقل

و انتقالات و تهاتر ارزی.

۵. انجام اقدامات لازم و انعقاد قرارداد با شرکت AEG به منظور نصب، راه اندازی و آموزش

سوئیفت (SWIFT) جهانی.

۶. بررسی محتوای پورتال انگلیسی بانک ایران زمین و انجام اصلاحات متون مرتبط.

۷. بارگذاری روزانه نرخ ارزهای اعلام شده توسط بانک مرکزی در سایت بانک ایران زمین.

۸. هماهنگی و اقدامات لازم با شرکت خدمات انفورماتیک برای نصب نسخه جدید سپام (Remote

(Print Server)

۹. پس از برگزاری جلسات متعدد با کارشناسان شرکت توسن و مدیریت انفورماتیک، بررسی و تست نرم افزار ارزی اکسیر (بنکو) و پیگیریهای مرتبط که منتج به نصب آن در سیستم نرم افزاری بانک شده و در مرحله عملیاتی می باشد.

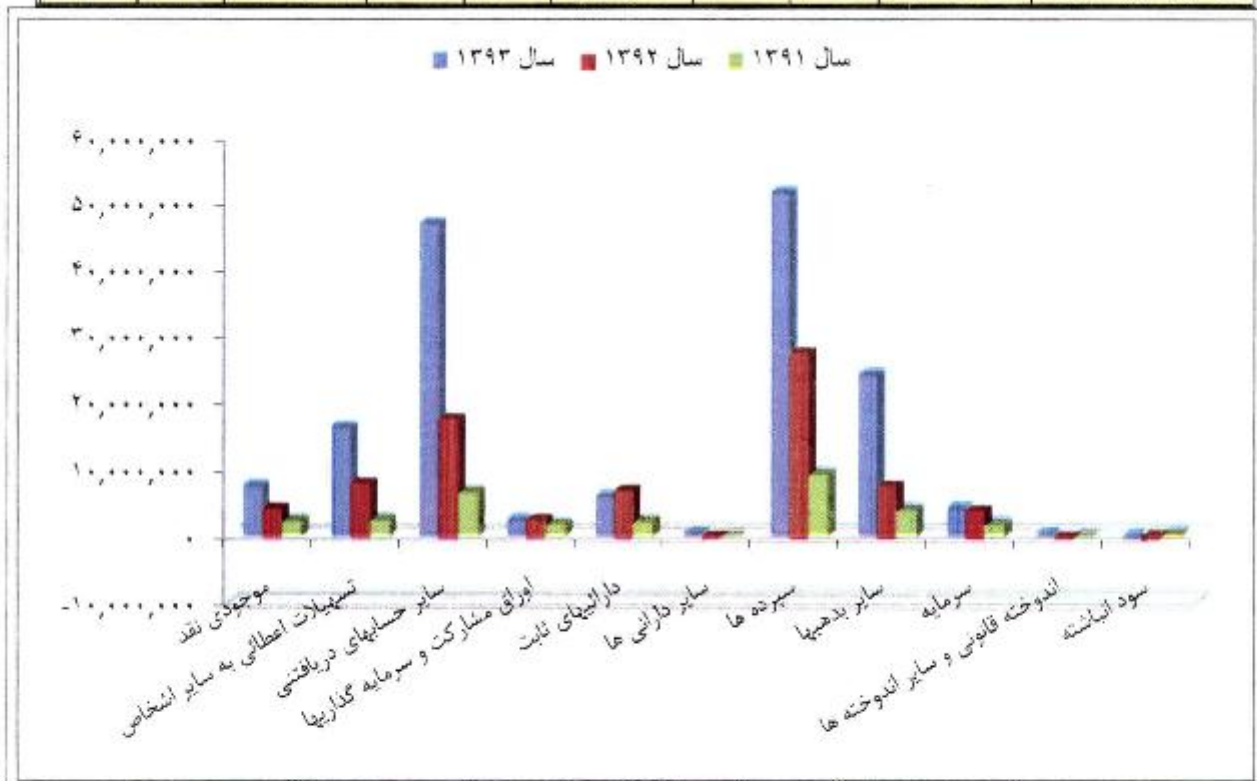
۱۰. پس از نصب سیستم حسابداری ارزی (بنکو) دوره فشرده آموزش کارکنان ستاد صورت گرفت و در این خصوص به منظور بررسی و کنترل لازم جهت اجرایی شدن نرم افزار اقدامات لازم صورت پذیرفت.

فصل دوم: مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

نمایه ۵- خلاصه ترازنامه بانک طی سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳

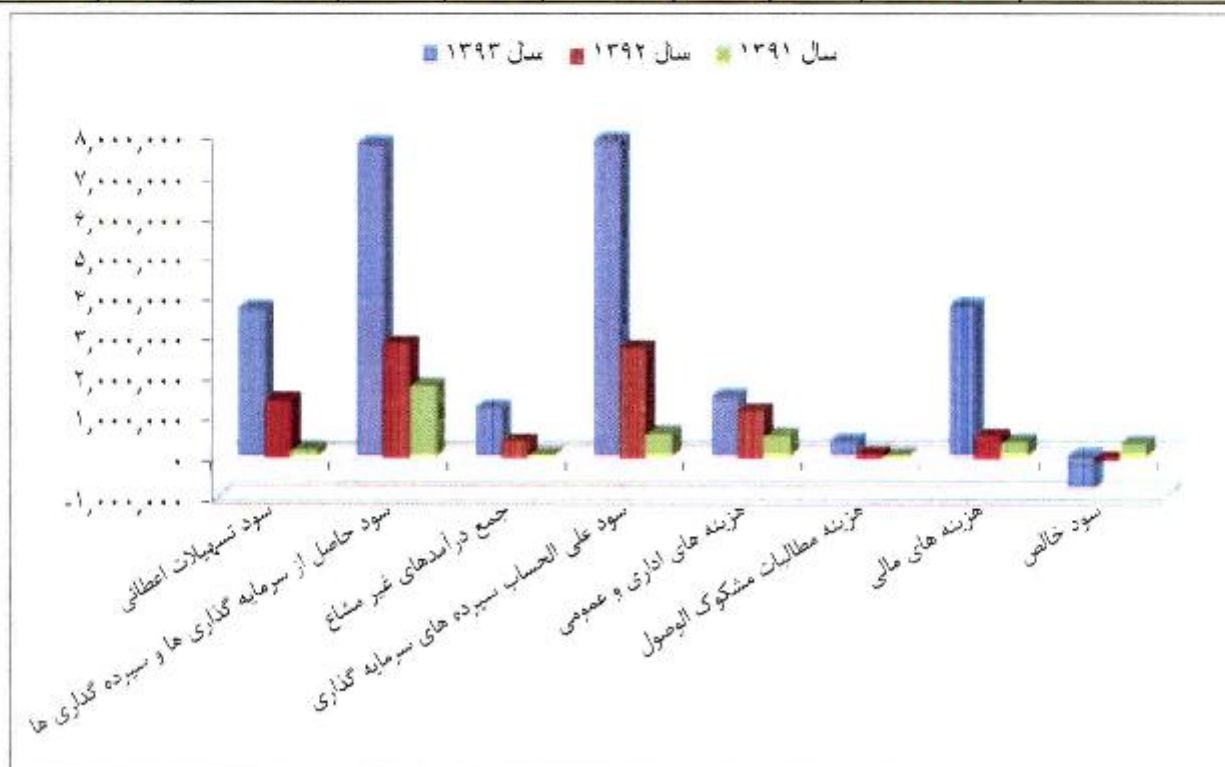
مبلغ (میلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۳			سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱		
	مبلغ	نسبت به کل داراییها	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل
موجودی نقد	۷,۴۵۸,۸۴۱	%۹.۵	%۷۵	۴,۳۵۳,۰۶۶	%۱۰.۷	%۷۷	۲,۴۰۶,۷۳۷	%۱۵.۲	%۵۱
تسهیلات اعطائی به سایر اشخاص	۱۶,۱۵۹,۵۲۱	%۲۰.۵	%۱۰.۱	۸,۰۲۹,۷۹۲	%۲۰.۲	%۲۱۵	۲,۵۴۷,۹۱۲	%۱۶.۱	%۵۰.۰۵
سایر حسابهای دریافتنی	۴۶,۶۹۹,۱۹۰	%۵۹.۲	%۱۶۶	۱۷,۵۷۷,۱۹۱	%۴۴.۳	%۱۶۷	۶,۵۹۴,۶۹۷	%۴۱.۶	%۱۵۸۶
اوراق مشارکت و سرمایه گذاریها	۲,۴۲۹,۵۶۲	%۳.۱	%۹۹	۲,۶۵۶,۴۹۴	%۶.۷	%۲۳۷	۱,۹۳۲,۳۷۷	%۱۲.۲	%۲۲۰
دارائیهای ثابت	۵,۸۵۲,۳۵۴	%۷.۴	%۱۶۱	۷,۰۰۲,۶۸۲	%۱۷.۷	%۲۰.۳	۲,۳۱۳,۱۹۸	%۱۴.۶	%۱۰۵۵۶
سایر دارائی ها	۲۴۶,۹۸۸	%۰.۳	%۸۰	۱۳۷,۲۴۳	%۰.۳	%۱۳۳	۵۸,۸۷۳	%۰.۴	%۲۵۹
جمع دارائی ها	۷۸,۸۴۶,۳۵۶	%۱۰۰	%۹۹	۳۹,۶۵۶,۴۶۸	%۱۰۰	%۱۵۰	۱۵,۸۵۳,۷۹۴	%۱۰۰	%۱۷۲
سپرده ها	۵۱,۴۶۱,۶۸۲	%۶۵.۳	%۸۷	۲۷,۴۵۳,۳۲۲	%۶۹.۲	%۱۹۵	۹,۳۱۴,۵۷۷	%۵۸.۸	%۲۰۸
سایر بدهیها	۲۴,۰۲۵,۶۰۶	%۳۰.۵	%۲۱۴	۷,۶۵۷,۸۶۳	%۱۹.۳	%۸۹	۴,۰۵۱,۴۵۲	%۲۵.۶	%۲۰۶
جمع بدهیها	۷۵,۴۸۷,۲۸۸	%۹۵.۷	%۱۱۵	۳۵,۱۱۱,۰۸۵	%۸۸.۵	%۱۶۳	۱۳,۳۶۶,۰۲۹	%۸۴.۳	%۲۷۰
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	%۵.۱	%	۴,۰۰۰,۰۰۰	%۱۰.۱	%۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	%۱۲.۶	%
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها	۱۴۱,۲۱۱	%۰.۲	%	۱۴۱,۲۱۱	%۰.۴	%۵۴	۹۱,۶۶۸	%۰.۶	%۱۰۷
سود انباشته	(۷۸۲,۱۴۳)	%۱.۰	%۳۹۴	۴۰۴,۱۷۲	%۱.۰	%۲	۳۹۶,۰۹۷	%۲.۵	%۱۱۹
جمع حقوق صاحبان سهام	۲,۳۵۹,۰۶۸	%۴.۳	%۲۶	۴,۵۴۵,۳۸۳	%۱۱.۵	%۸۳	۲,۴۸۷,۷۶۵	%۱۵.۷	%۱۲
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۷۸,۸۴۶,۳۵۶	%۱۰۰	%۹۹	۳۹,۶۵۶,۴۶۸	%۱۰۰	%۱۵۰	۱۵,۸۵۳,۷۹۴	%۱۰۰	%۱۷۲



نمایه ۶- خلاصه عملکرد سود و زیان طی سالهای ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ مبلغ (میلیون ریال)

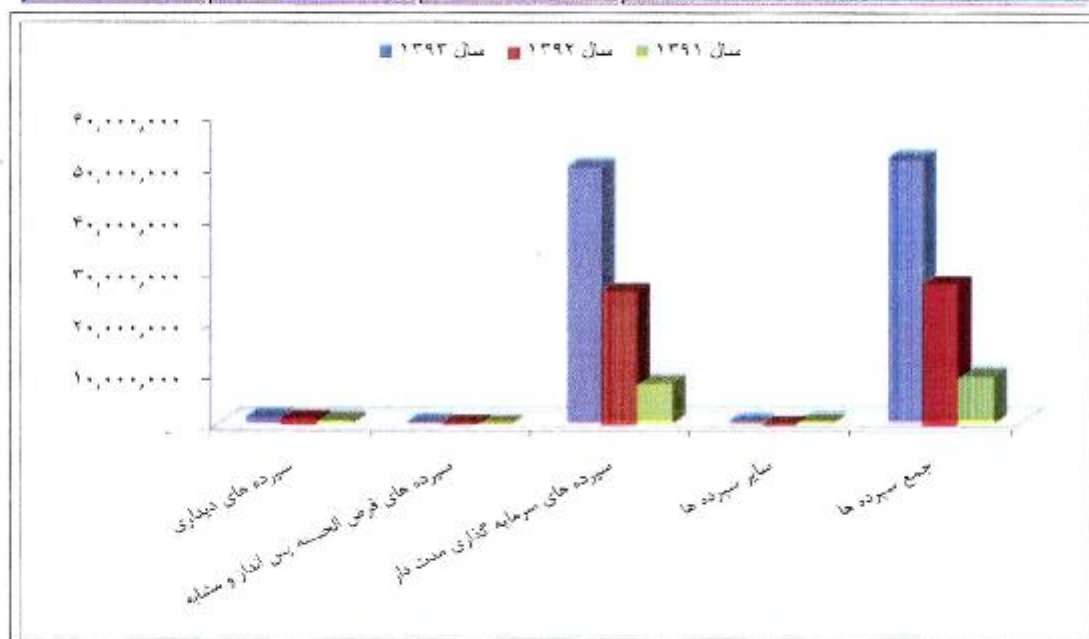
شرح	سال ۱۳۹۳			سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱		
	مبلغ	نسبت به درآمد کل	رشد نسبت به	مبلغ	نسبت به درآمد کل	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به درآمد کل	رشد نسبت به سال قبل
سود تسهیلات اعطائی	۳,۶۸۸,۳۵۹	٪۲۹	٪۱۵۶	۱,۴۳۹,۲۸۹	٪۳۱	٪۶۰۸	۲۰۳,۴۱۴	٪۱۰	٪۸,۳۹۵
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۷,۷۵۳,۱۸۵	٪۶۱	٪۱۷۳	۲,۸۳۸,۶۳۱	٪۶۱	٪۶۰	۱,۷۷۹,۷۰۳	٪۸۷	٪۱۵۶
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۲۰۶,۶۸۵	٪۱۰	٪۱۹۵	۴۰۸,۹۱۶	٪۹	٪۵۶۵	۶۱,۵۱۴	٪۳	٪۱۳
جمع درآمدها	۱۲,۶۴۸,۲۲۹	٪۱۰۰	٪۱۷۰	۴,۶۸۶,۸۳۶	٪۱۰۰	٪۱۲۹	۲,۰۴۴,۶۳۱	٪۱۰۰	٪۱۷۲
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۷,۸۴۵,۲۰۱)	٪(۶۳)	٪۱۸۸	(۳,۷۳۳,۹۱۴)	٪(۵۸)	٪۲۶۱	(۵۹۰,۶۴۴)	٪(۲۹)	٪۲,۶۹۸
هزینه های اداری و	(۱,۴۸۳,۴۹۰)	٪(۱۳)	٪۲۸	(۱,۱۶۳,۱۶۹)	٪(۲۵)	٪۱۱۷	(۵۳۶,۱۴۰)	٪(۲۶)	٪۷۶۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۷۱,۷۷۹)	٪(۳)	٪۲۴۸	(۱۰۶,۷۱۱)	٪(۳)	٪۱۶۵	(۴۰,۲۹۲)	٪(۲)	٪۴,۹۹۴
هزینه های مالی	(۳,۷۳۴,۰۷۴)	٪(۳۰)	٪۵۸۴	(۵۴۵,۶۰۷)	٪(۱۳)	٪۴۲	(۳۸۴,۲۷۲)	٪(۱۹)	٪۵
جمع هزینه ها	(۱۲,۴۳۴,۵۴۴)	٪(۱۰۶)	٪۱۹۶	(۴,۵۳۹,۴۰۱)	٪۹۷	٪۱۹۳	(۱,۵۵۱,۳۴۸)	٪(۷۶)	٪۲۳۱
سود قبل از مالیات	(۷۸۶,۳۱۵)	٪۶	٪(۶۳۳)	۱۴۷,۴۳۵	٪۳,۱	٪(۷۰)	۴۹۳,۲۸۳	٪(۲۴)	٪۷۴
مالیات	۰	٪۰	٪(۱۰۰)	(۱۶۹,۲۷۰)	٪(۳۶)	٪۱۲	(۱۵۱,۴۵۶)	٪۷	٪(۳۵۷)
سود (زیان) خالص	(۷۸۶,۳۱۵)	٪۶	٪۳,۵۰۱	(۳۱,۸۳۵)	٪(۵)	٪(۱۰۶)	۲۴۱,۸۲۷	٪(۱۷)	٪۵۲



۲-۱- جدول مقایسه ای سپرده ها

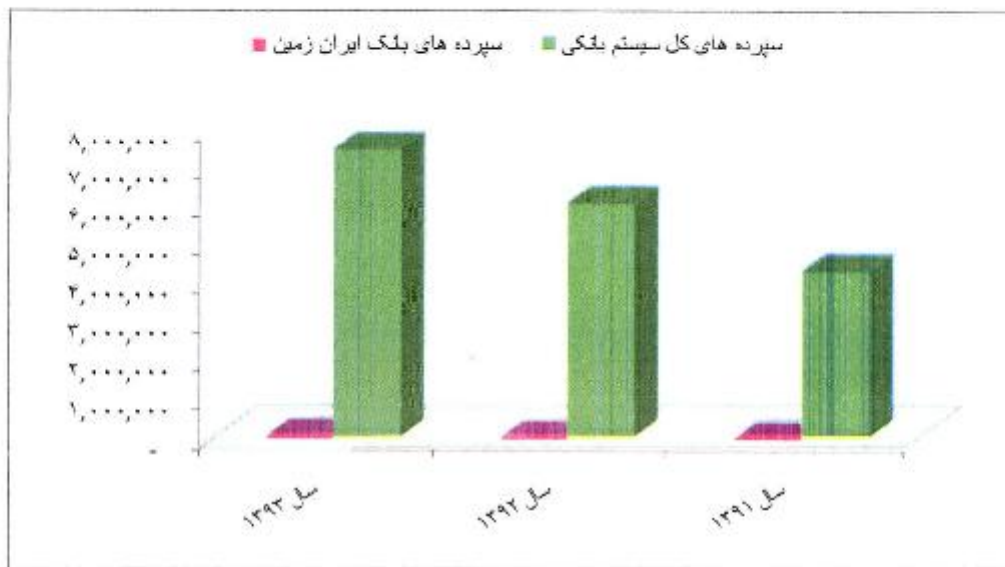
نمایه ۷- جدول و نمودار مقایسه ای جمع سپرده ها طی سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ مبلغ (میلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
سپرده های دیداری	۱,۳۱۴,۰۱۰	۱,۲۲۵,۷۰۸	۸۲۵,۶۰۱
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۲۶,۷۱۵	۱۸۲,۷۵۴	۸۴,۴۵۸
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۹,۸۹۱,۶۷۳	۲۶,۰۲۷,۰۰۳	۷,۹۸۹,۳۳۲
سایر سپرده ها	۲۹,۲۸۴	۱۷,۷۵۷	۴۱۵,۱۸۶
جمع سپرده ها	۵۱,۴۶۱,۶۸۲	۲۷,۴۵۳,۲۲۲	۹,۳۱۴,۵۷۷
درصد رشد	۸۷٪	۱۹۵٪	۳۰.۸٪



نمایه ۸- جدول و نمودار مقایسه ای جمع سپرده ها طی سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ مبلغ (میلیارد ریال)

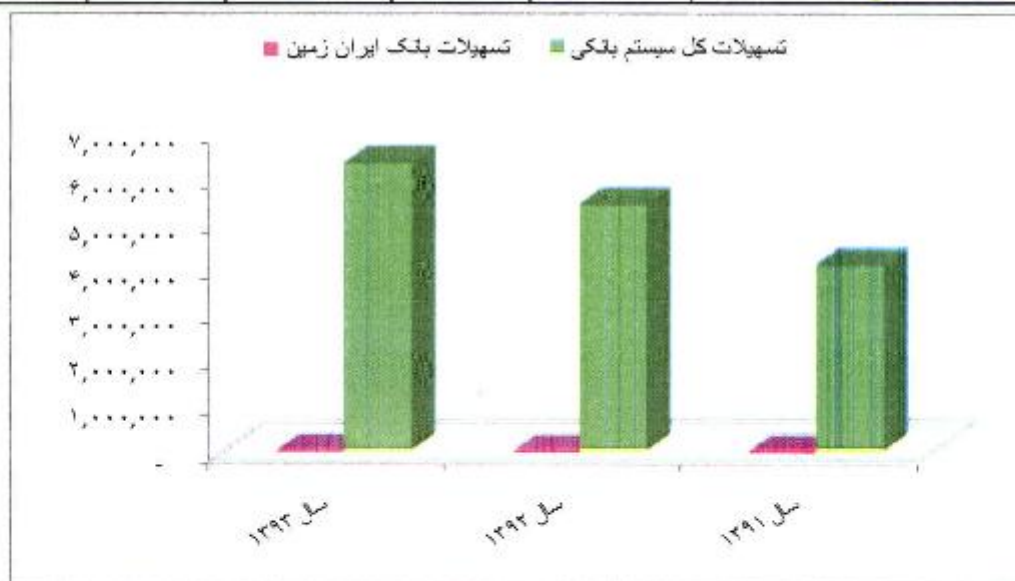
جدول مقایسه سپرده های بانک ایران زمین و سیستم بانکی					
عنوان	سال ۱۳۹۳	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۲	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۱
سپرده های بانک ایران زمین	۵۱,۴۶۲	۸۷	۲۷,۴۵۳	۱۹۵	۹,۳۱۵
سپرده های کل سیستم بانکی	۷,۴۷۲,۱۷۵	۲۳	۶,۰۶۱,۴۱۹	۴۲	۴,۲۷۶,۷۷۲
نسبت سپرده های بانک ایران زمین به کل سپرده های سیستم بانکی	۰.۰۰۷		۰.۰۰۵		۰.۰۰۲



۲-۲- جدول مقایسه ای تسهیلات

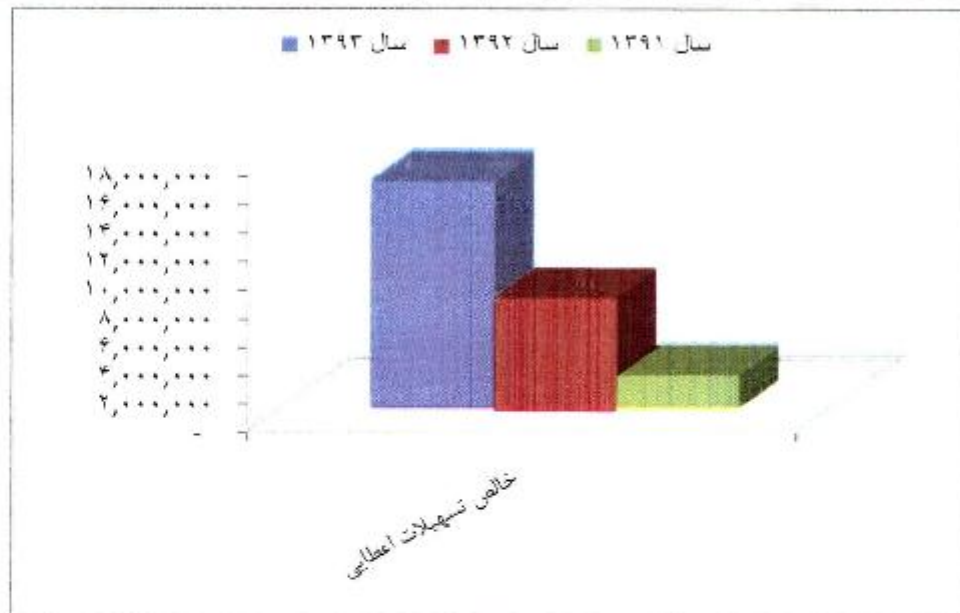
نمایه ۹- جدول و نمودار مقایسه ای جمع تسهیلات طی سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ (مبلغ (میلیارد ریال))

جدول مقایسه تسهیلات بانک ایران زمین و سیستم بانکی					
عنوان	سال ۱۳۹۳	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۲	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۱
تسهیلات بانک ایران زمین	۱۶,۱۶۰	۱۰۱	۸,۰۳۰	۲۱۵	۲,۵۴۸
تسهیلات کل سیستم بانکی	۶,۳۰۹,۰۵۴	۱۷	۵,۴۰۸,۱۸۸	۳۳	۴,۰۶۷,۵۹۱
نسبت تسهیلات بانک ایران زمین به کل سپرده های سیستم بانکی	۰.۰۰۳		۰.۰۰۱		۰.۰۰۱



نمایه ۱۰- جدول و نمودار مقایسه تسهیلات خالص اعطایی طی سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ مبلغ (میلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۳	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۲	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۱
خالص تسهیلات اعطایی	۱۶,۱۵۹,۵۲۱	۱۰۱٪	۸,۰۳۹,۷۹۲	۲۱۵٪	۲,۵۴۷,۹۱۲



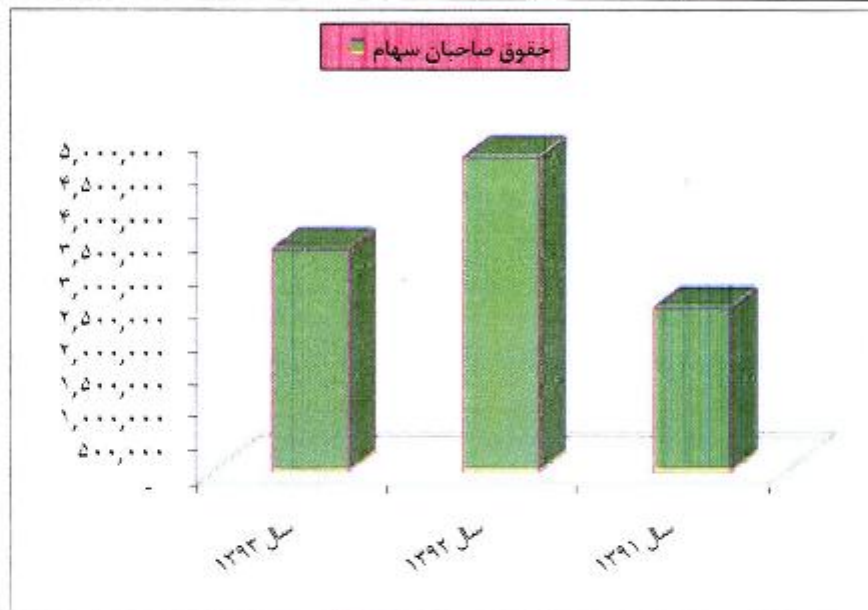
نمایه ۱۱- جدول تسهیلات خالص اعطایی به تفکیک طبقات طی سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ مبلغ (میلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۳	نسبت به کل تسهیلات	سال ۱۳۹۲	نسبت به کل تسهیلات	سال ۱۳۹۱	نسبت به کل تسهیلات
تسهیلات جاری	۱۶,۰۹۸,۰۴۲	۹۳.۰	۷,۹۴۱,۸۱۰	۹۵.۳	۲,۵۸۵,۳۴۴	۹۹.۶
تسهیلات سررسید گذشته	۳۸۰,۳۵۱	۲.۲	۷۱,۴۹۸	۰.۹	۹,۱۶۱	۰.۴
تسهیلات معوق	۵۹۵,۶۹۲	۳.۴	۳۱۶,۵۶۰	۳.۸	-	-
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۳۳,۲۲۳.۰	۱.۳	-	-	-	-
جمع ناخالص تسهیلات	۱۷,۳۰۷,۳۰۸	۱۰۰	۸,۳۲۹,۸۶۸	۱۰۰	۲,۵۹۴,۵۰۵	۱۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵۱۹,۵۶۰)		(۱۴۷,۷۹۰)		(۴۰,۲۹۲)	

۲-۲- حقوق صاحبان سهام

نمایه ۱۲- جدول مقایسه ای حقوق صاحبان سهام مبلغ (میلیون ریال)

عنوان	سال ۱۳۹۳	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۲	رشد (درصد)	سال ۱۳۹۱
حقوق صاحبان سهام	۳,۳۵۹,۰۶۸	(۲۹)	۴,۷۳۵,۴۷۹	۹۰	۲,۴۸۷,۷۶۵



۲-۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق دانش مالی به عنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد. سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارائی های خود برقرار نمایند. نسبت کفایت سرمایه حاصل نسبت سرمایه پایه به مجموع دارائی های موزون شده به ضرایب ریسک برحسب درصد می باشد. طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این نسبت باید حداقل ۸ باشد.

مبلغ (میلیون ریال)

نمایه ۱۳- جدول نسبت کفایت سرمایه

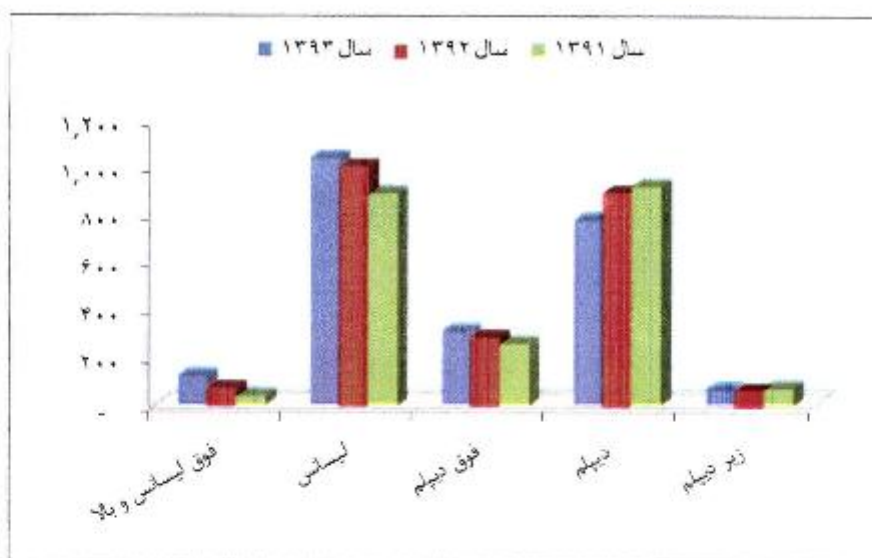
شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۰۵,۹۳۸	۱۰۵,۹۳۸	۶۸,۷۸۱
اندوخته احتیاطی	۳۵,۲۷۳	۳۵,۲۷۳	۲۲,۸۸۷
سود انباشته	(۷۸۲,۱۴۳)	۱۹۱,۲۶۸	۳۹۶,۰۹۷
جمع سرمایه اصلی	۳,۳۵۹,۰۶۸	۴,۳۳۲,۴۷۹	۲,۴۸۷,۷۶۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۳۲,۰۴۷	۱۲۵,۶۲۰	۴۰,۹۵۳
سرمایه گذاری در سهام بانک دی	(۳,۶۰۷)	(۳,۶۰۷)	(۴۷,۲۴۳)
جمع سرمایه تکمیلی	۲۲۸,۴۴۰	۱۲۲,۰۱۳	(۶,۲۹۰)
جمع سرمایه پایه	۳,۵۸۷,۵۰۸	۴,۴۵۴,۴۹۲	۲,۴۸۱,۴۷۵
جمع دارائی های موزون شده بر حسب ریسک	۶۸,۵۴۰,۸۶۲	۲۳,۸۸۱,۹۱۰	۱۱,۸۶۵,۹۵۹
نسبت کفایت سرمایه	۵.۲	۱۳.۱	۲۰.۹

۵-۲- سرمایه انسانی

مهمترین عامل دستیابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، نیروی انسانی کارآمد و فعال می باشد. بانک با توجه خاص به این امر سعی در جذب نیروهای کارآمد و ساعی نموده است. ترکیب نیروی انسانی بانک به شرح ذیل می باشد:

نمایه ۱۴- جدول و نمودار ترکیب تحصیلی کارکنان بانک ایران زمین در پایان سال ۱۳۹۳

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
فوق لیسانس و بالا	۱۲۲	۷۹	۴۲
لیسانس	۱,۰۴۲	۱,۰۱۱	۸۹۲
فوق دیپلم	۳۰۹	۲۹۲	۲۶۲
دیپلم	۷۷۵	۸۹۸	۹۲۳
زیر دیپلم	۶۴	۶۹	۷۵
کل	۲,۳۱۲	۲,۳۴۹	۲,۱۹۳

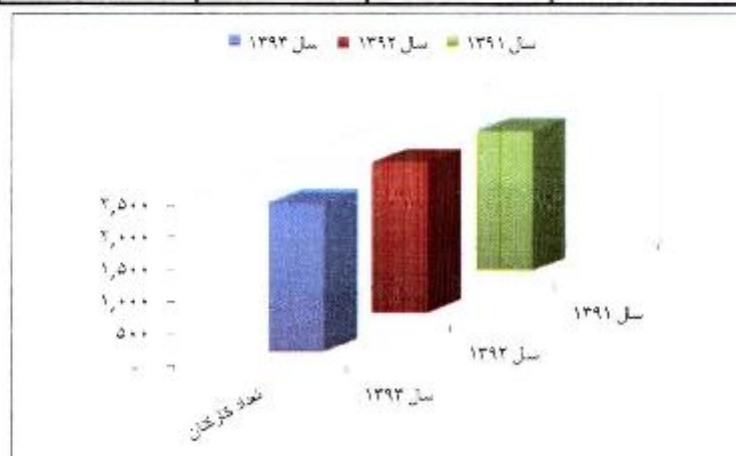


نمایه ۱۵- جدول تعداد کارکنان بانک ایران زمین براساس سابقه کار

سابقه کار	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
۰-۱۰	۲,۳۱۲	۲,۳۴۹	۲,۱۹۳

نمایه ۱۶- جدول تعداد کارکنان بانک ایران زمین به تفکیک ستاد و شعبه

سال	صف	ستاد	کل
۱۳۹۱	۱,۸۸۶	۳۰۷	۲,۱۹۳
۱۳۹۲	۲,۰۴۰	۳۰۹	۲,۳۴۹
۱۳۹۳	۲,۰۰۹	۳۰۳	۲,۳۱۲



نمایه ۱۷- جدول تعداد شعب بانک ایران

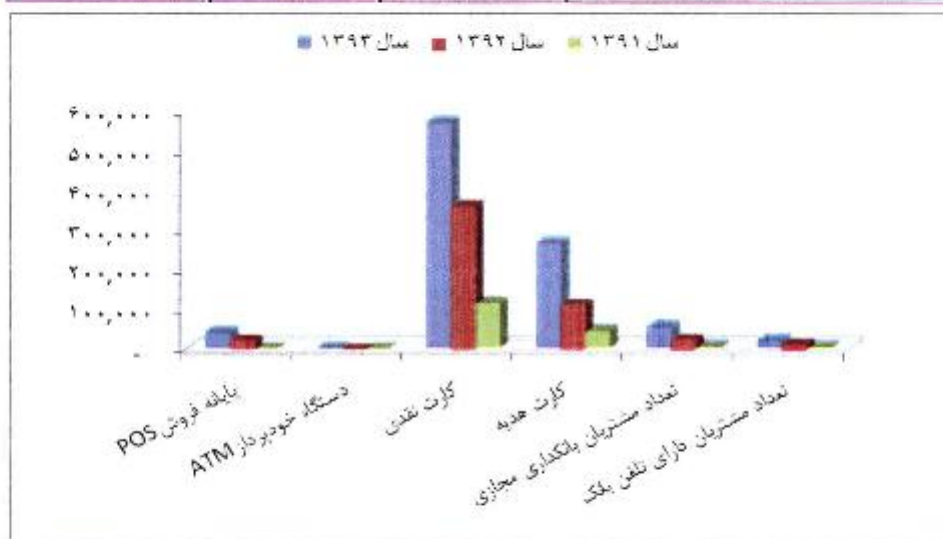
شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
تعداد شعبه	۳۵۲	۳۵۳	۳۵۲

۶-۲- خدمات بانکداری الکترونیک

بانکداری الکترونیک از جنبه های مختلف مورد توجه قرار دارد، از دید مشتریان صرفه جویی در هزینه ها، صرفه جویی در زمان و دسترسی به کانال های متعدد و ارتباط مالی و اطلاعاتی برای انجام عملیات بانکی از اهم موارد است که میتوان به آن اشاره نمود، از دید مؤسسات مالی میتوان ویژگی هایی چون ایجاد و افزایش و ارائه نوآوری، حفظ مشتریان با وجود تغییرات مکانی آنها، ایجاد فرصت برای جستجوی مشتریان جدید در بازار های هدف، گسترش محدوده جغرافیایی فعالیت و برقراری شرایط رقابت کامل را نام برد. با این هدف به منظور خدمات رسانی هر چه بهتر به مشتریان، بانک ایران زمین اقدامات گسترده ای را در زمینه ارائه خدمات بانکداری الکترونیک انجام داده است که بصورت خلاصه در جداول زیر نشان داده شده است.

نمایه ۱۸- جدول و نمودار خدمات بانکداری نوین بانک ایران زمین

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
پایانه فروش POS	۴۰,۶۷۱	۲۳,۵۷۲	۱,۳۶۷
دستگاه خودپرداز ATM	۳۶۱	۳۰۹	۲۲۳
کارت نقدی	۵۷۱,۵۷۵	۳۶۴,۵۶۹	۱۱۶,۶۰۹
کارت هدیه	۲۶۸,۳۲۰	۱۱۴,۰۰۰	۴۷,۲۸۰
تعداد مشتریان بانکداری مجازی	۵۴,۳۰۹	۲۶,۲۱۲	۶,۲۸۹
تعداد مشتریان دارای تلفن بانک	۱۹,۹۵۶	۱۴,۵۱۱	۵,۲۲۰



فصل سوم: تصمیمات مجمع عمومی سالیانه

۱-۳- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

الف) حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۳۹۳ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه، طی سال پرداخت شده است.

ب) پاداش اعضای هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ نیز بر اساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱، به طور کامل پرداخت شده است.

ج) سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، در سال ۱۳۹۳ به صورت نقدی به حساب سهامداران واریز شده است.

۲-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بانک ایران زمین طبق ماده ۱۲۹ قانون تجارت و در راستای شفافیت اطلاعات ارائه شده به ذینفعان، اقدام به افشای معاملات با اشخاص وابسته در یادداشت‌های توضیحی پیوست صورتهای مالی نموده است.

۳-۳- اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرس قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی، موسسه حسابرسی بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی خدمات مدیریت رهیافت و همکاران به عنوان حسابرس و بازرس علی البدل انتخاب شده اند.

۴-۳- تعداد جلسات هیأت مدیره در سال ۱۳۹۳

تعداد جلسات برگزار شده هیأت مدیره در سال مورد گزارش، ۶۴ جلسه بوده است.

۵-۳- پیشنهادات هیأت مدیره

در خاتمه، هیأت مدیره ضمن تشکر از توجه و عنایت سهامداران محترم و حمایت‌ها و رهنمودهای آنها، تقاضا دارد در مورد صورتهای مالی بانک شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت جریان وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام و معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی البدل بانک و همچنین تفویض تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۳۹۴ به هیأت مدیره، مبلغ حق حضور در جلسات اعضاء هیأت مدیره و همچنین پاداش عملکرد هیأت مدیره، تعیین روزنامه کثیرالانتشار برای درج آگهی‌ها و اطلاعیه‌های بانک اتخاذ تصمیم فرمایند.

امید است هیأت مدیره با توفیق الهی و مساعدت سهامداران محترم و با تلاش جمعی کارکنان صمیمی و دلسوز در اجرای برنامه‌ها و اهداف پیش‌بینی شده موفق بوده و بتواند در جهت رشد و شکوفایی و پیشرفت بانک گامهای موثری بردارد.

با تقدیم سپاس و احترام

بخش دوم



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

فصل چهارم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی



مؤسسه حسابرسی بهمن

Behmand

شعبه تهران - تهران
عنوان: جامعه مشاوران و حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۸۸۶۴۶۷۸۰۰ - ۸۸۶۴۶۷۸۰۱
تلفن: ۸۸۶۴۶۷۸۰۲ - ۸۸۶۴۶۷۸۰۳

بسمه تعالی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مربوط و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۲ به این مؤسسه، محول شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف، با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. لیکن به دلیل موضوع توصیف شده در بند میانی عدم اظهار نظر، این مؤسسه قادر به کسب شواهد کافی و مناسب برای اظهار نظر نگردیده است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و تیر سوار عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک ایران زمین (تورک سیمانی عام)

مبانی عدم اظهار نظر

۴- به شرح مندرجات یادداشت ۹-۱ صورتهای مالی، مانده مطالبات از شرکت تعاونی مولی الموحدین ناشی از اجرای بخشی از توافقاتی فیما بین مشتمل بر تسویه بدهیهای تعاونی توسط بانک و انتقال بخشی از اموال تعاونی به بانک از ابتدای تأسیس بانک تا تاریخ ترازنامه بالغ بر ۴۶,۵۲۵ میلیارد ریال (مشتمل بر ۳۴,۳۴۲ میلیارد ریال اصل و ۱۲,۱۸۳ میلیارد ریال سود محاسباتی نسبت به مطالبات طی سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۳) معادل ۷۵۹ کتله داراییهای بانک گردیده است. در این خصوص به دلیل عدم اجرای کامل توافقاتی اولیه منی بر انتقال کلیه داراییها و بدهیهای تعاونی مولی الموحدین، مانده مطالبات مزبور مورد تسویه قرار نگرفته و مضافاً معادل ۱۲,۱۸۳ میلیارد ریال از درآمدهای بانک ناشی از ایجاد مانده مطالبات مزبور طی سالهای اخیر و سال مالی جاری از محل سود محاسباتی نسبت به این مطالبات حاصل گردیده است. در این خصوص اگرچه اقدامات و پیگیریهای انجام شده جهت تسویه مطالبات تعاونی مولی الموحدین در چارچوب صلحنامه تنظیمی بین بانک و مدیریت تعاونی مزبور منجر به انتقال بخشی از اموال مندرج در صلحنامه به ارزش کارشناسی به مبلغ ۸,۲۰۹ میلیارد ریال گردیده، معیناً تسویه باقیمانده مطالبات و زمان آن منوط به فراهم شدن شرایط لازم جهت انتقال و حصول اطمینان نسبت به توجیه پذیر بودن اموال انتقالی و ارزش اموال مندرج در صلحنامه مذکور گردیده است. در این شرایط این مؤسسه نتوانسته شواهد کافی و مناسب درباره موضوعات یادشده به دست آورد. ارزیابی انجام شده حاکی از آن است که آثار احتمالی ناشی از رفع محدودیت های مزبور بر صورتهای مالی پیوست اساسی باشد.

۵- به شرح مندرجات یادداشت های ۹-۱ و ۲۲-۱ صورتهای مالی، مانده بدهی به بانک سبه به مبلغ ۴,۱۳۵ میلیارد ریال بابت اصل و وجه التزام یک فقره ضمانتنامه صادره توسط بانک و بنا به درخواست تعاونی مولی الموحدین به نفع بانک سبه به سررسید ۱۳۹۱/۶/۳۱ می باشد که مانده اصل و وجه التزام ضمانتنامه مذکور تا تاریخ ترازنامه به حساب فیما بین با تعاونی مولی الموحدین منظور گردیده است. در این خصوص ضمن آنکه وجه التزام ضمانتنامه مذکور تا تاریخ ترازنامه به میزان ۲,۱۱۵ میلیارد ریال طبق تأییدیه دریافتی در حسابهای تعاونی مولی الموحدین به ثبت نرسیده، حسب توافقاتی بعمل آمده، بررسی موضوع بخشودگی وجه التزام ضمانتنامه صادره، منوط به تسویه اصل بدهی ضمانتنامه طی ۶ قسط مساوی از مهرماه ۱۳۹۴ گردیده است. بنا به مراتب فوق و در غیاب مستندات مورد لزوم از آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه و رفع مغایرت حساب فیما بین با تعاونی مولی الموحدین اطلاعی حاصل نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام)

تحریفها

۶- در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود، صورتهای مالی جداگانه در رابطه با لحاظ نمودن ارزش ویژه شرکتهای وابسته عمران و توسعه شاهد و بیمه آومان که میزان سرمایه گذاری بانک در ۲۱/۵ و ۱۹/۷۸ درصد از سهام آن شرکتهای بهای تمام شده ۸۴۳/۵ میلیارد ریال (پادداشت ۸-۲ صورتهای مالی) می باشد، تهیه و همراه با صورتهای مالی بانک ارائه می گردید.

۷- با توجه به مفاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوكت الوصول مؤسسات مالی و اعتباری و طبقه بندی تسهیلات و روبه مدرج در پادداشت ۳-۷ صورتهای مالی کفایت ذخیره مطالبات مشکوكت الوصول از بابت مطالبات از تعاونی مولی الموحدین (پادداشت ۹-۱ صورتهای مالی) برای این مؤسسه محرز نگردیده است.

۸- سایر اقلام سرفصل ذخایر و سایر بدهیها، پادداشت ۲۲ صورتهای مالی، شامل مانده سپردههای انتقالی از تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ترازنامه به میزان ۸۴۷ میلیارد ریال است. در این خصوص انعکاس مبلغ مزبور بیل سرفصلهای ذیربط سپردهها، منوط به ارائه صورت ریز اقلام تشکیل دهنده آن، مشتمل بر اسامی دارندگان سپرده، نرخ سود قابل پرداخت، سررسید و سود تعهدی محاسباتی آنها بوده، که اطلاعات مزبور تا تاریخ رسیدگیهای این مؤسسه، ارائه نگردیده و باین ترتیب ضمن آنکه از صحت طبقه بندی سپردههای مذکور، اطلاعی حاصل نشده، اظهارنظر نسبت به سود محاسباتی و صحت عدم محاسبه سپرده قانونی نسبت به مانده سپردههای انتقالی مذکور نیز برای این مؤسسه مبسر نگردیده است.

۹- شرح مندرجات پادداشت های ۲۱-۱ و ۲۱-۲ صورتهای مالی، شرکت نسبت به مالیات مطالبه شده برای عملکرد سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ که به ترتیب بالغ بر ۲۲۴،۲۵۰ و ۳۵۱،۶۱۱ میلیون ریال می باشد، معترض بوده و پرونده امر در مراجع ذیربط در دست رسیدگی است. در این خصوص اگرچه ایجاد ذخیره مالیات برای عملکرد سنوات مذکور در مقایسه با ذخایر ایحادی در حسابها ضروری به نظر می رسد، معهدا در شرایط عدم دسترسی به مستندات تکمیلی تعیین مبلغ ذخیره مورد لزوم تا حائثه رسیدگی مراجع مالیاتی برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام)

عدم اظهارنظر

۱۰- به دلیل اساسی بودن آثار احتمالی موارد توصیف شده در بندهای (۴) و (۵)، این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب برای اظهارنظر را کسب کند و در نتیجه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده در بالا امکان پذیر نیست.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در عدم اظهارنظر این مؤسسه)

۱۱- همانطور که از صورتهای مالی پیوست مشهود است، نتیجه عملیات بانک در سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۳ منجر به ۷۸۶ میلیارد ریال زیان گردیده و طبق مندرجات یادداشت‌های ۱۰-۳ و ۹-۱ صورتهای مالی، حسب مصوبات و توافقاتی بعمل آمده مقرر گردیده که مطالبات از تعاونی مولی الموحدین از طریق واگذاری اموال که عمدتاً شامل پروژه‌های ساختمانی در جریان تکمیل می‌باشد مورد تسویه قرار گیرد که در این راستا انتقال بخشی از اموال تعاونی در سال ۱۳۹۴ صورت گرفته است. در این خصوص، با توجه به انباشت منابع مالی بانک در پروژه‌های ساختمانی و مطالبات از تعاونی مولی الموحدین، و نیاز بانک به منابع مالی و سرمایه در گردش مورد لزوم جهت تکمیل پروژه‌های ساختمانی انتقالی، تداوم فعالیتهای آنی بانک، تشریح مندرجات یادداشت ۱۰-۳ صورتهای مالی موطوع به تأمین منابع مالی مورد لزوم از طریق افزایش سرمایه و برنامه‌ریزی جهت فروش، مشارکت در تکمیل و یا تکمیل داراییهای انتقالی از تعاونی مولی الموحدین و وصول بالقومده مطالبات از تعاونی مذکور می‌باشد.

۱۲- موجودی نقد صندوق و خودپردازهای شعب بانک و همچنین ساختمانها و تأسیسات ادارات مرکزی و شعب، از پوشش بیمه‌ای در مقابل حوادث برخوردار نمی‌باشند. بررسی اهر به منظور ایجاد پوشش بیمه‌ای موارد مذکور به منظور جبران خسارات احتمالی ناشی از حوادث ضروری به نظر می‌رسد.

۱۳- جمع سپرده‌های اشخاص نزد تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ترازنامه که ذیل سرفصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری تعاونی مولی الموحدین در اقلام زیر خط ترازنامه درج گردیده بالغ بر ۱۱,۴۱۱ میلیارد ریال می‌باشد. در رابطه با چگونگی پرداخت و تأمین منابع مالی وجه سپرده‌های مذکور در سررسیدهای مربوطه، برنامه مدونی توسط هیأت مدیره ارائه نگردیده است.

۱۴- ۶۲ فقره از املاک و ۲۶ دستگاه خودرو خریداری شده توسط بانک از تعاونی مولی الموحدین، ذیل سرفصلهای داراییهای نامت و داراییهای نامشهود (یادداشت‌های ۱۰ و ۱۱ صورتهای مالی) در راستای تسویه حسابهای فیما بین براساس قولنامه‌های تنظیمی بوده و انتقال رسمی مالکیت آنها هنوز بنام بانک صورت نگرفته است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام)

سایر بندهای توضیحی

۱۵- مبنای بررسیهای این مؤسسه در رابطه با کفایت وثائق و تضامین تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضمانتنامه‌های صادره و املاک خریداری و و گنجاری شده، عبارت از همان گزارشهای ارزیابی تهیه شده توسط کارشناسان رسمی و مصوبات کمیته اعتبارات و هیأت مدیره بانک بوده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- بشرح مندرجات یادداشت ۲۰ صورتهای مالی، سود سهام مصوب مجمع مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۱ ظرف مدت ۸ ماه از تاریخ تصویب مجمع بطور کامل به سهامداران پرداخت نگردیده است که این موضوع از انطباق لازم با مفاد مواد ۱۴۸ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت برخوردار نمی‌باشد.

۱۷- نظربه اینکه از تاریخ ۱۳۹۲/۶/۱۷ لغایت ۱۳۹۳/۳/۲۵ و ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ تا پایان سال ۱۳۹۳ یک شخص حقوقی عضو هیأت مدیره نسبت به معرفی نماینده حقیقی واجد شرایط در هیأت مدیره اقدامی بعمل نیاورده، جلسات هیأت مدیره در دوره‌های مذکور همواره با شش عضو تشکیل گردیده است. موضوع در رابطه با مواد ۲۷ الی ۳۰ اساسنامه و ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت به استحضار می‌رسد.

۱۸- اقدامات و پیگیریهای بعمل آمده در رابطه با تکالیف مجمع عمومی عادی سالانه به تاریخ ۱۳۹۳/۴/۳۱، در اغلب موارد منجر به نتیجه نگردیده است. موارد مزبور در بندهای (۴) الی (۷)، (۹)، (۱۴) و (۲۳) این گزارش مندرج می‌باشد.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت ۴۲ صورتهای مالی، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام گردیده و این مؤسسه، بجز در مورد معاملاتی که براساس روابط خاص فیما بین صورت گرفته، به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک ایران زمین (تذکره سهامی عام)

۲۰- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی بانک مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- موارد عدم انطباق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیت‌های بانکداری، مصوبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط طی گزارش جداگانه‌ای به شماره ۲۱۸۴۸ مورخ ۱۳۹۴/۹/۱۸ توسط این مؤسسه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۲۲- مستنداتی مبنی بر اخذ تأییدیه لازم از شورای عالی انفورماتیک مبنی بر احداث نرم‌افزارهای مورد استفاده در بانک در اجرای ماده ۲۲ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب سال ۱۳۹۰ ملاحظه نگردیده است.

۲۳- موارد مربوط به مراعات دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات ثبت شده در بورس و اوراق بهادار بشرح زیر می‌باشد:

- تأخیر در ارسال صورتهای مالی حسابرسی نشده سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ (حداکثر ۶۰ روز پس از پایان سال مالی)
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده بانک برای سال ۱۳۹۲ و گزارش هیأت مدیره به مجمع حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه.
- تأخیر در ارائه اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی نشده و عدم ارائه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده.
- تأخیر در ارسال گزارشهای پیش‌بینی عملکرد سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴
- تأخیر در افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی سالانه سال مالی ۱۳۹۲
- عدم ارائه صورتنجلسه مجمع عمومی عادی سالانه عملکرد سال ۱۳۹۲ حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به ثبت شرکتهای
- تأخیر در افشاء جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی عملکرد سال ۱۳۹۲ حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ مجمع



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام)

۷

۲۴- با توجه به دستورالعمل کنترلهای داخلی ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، براساس بررسیهای انجام شده نسبت به کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک ملاحظه گردید گزارش درخصوص اثربخشی کنترلهای داخلی از طرف هیأت مدیره ارائه نگردیده است. همچنین رسیدگی های انجام شده در رعایت استانداردهای حسابرسی، مؤید آن است که بخشی از زیرساختهای کنترلهای داخلی جامع و مؤثر، به نحو مناسب ایجاد نگردیده است.

۲۵- بشرح مندرجات یادداشت ۳-۲۴ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک به میزان ۵/۳ درصد، از حد نصاب تعیین شده طبق بخشنامه شماره ۱۹۶۶/مب مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ که معادل ۸ درصد تعیین گردیده، کمتر می باشد. در این رابطه تدوین برنامه جامع و زمان بندی شده جهت تطبیق وضعیت بانک به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه، ضروری به نظر می رسد.

۲۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی شده به موارد بااهمیت حاکی از عدم رعایت الزامات قانونی حاضر، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۲۴ آذر ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی همند
علی شرفی (۸۰۰۷۳۵)
رحنا آتش (۸۰۰۰۰۳)

بخش سوم



صورت‌های ماهی و یادداشت‌های همراه
(بانک ایران زمین - سهام عام)

فصل پنجم: صورتهای مالی

۱-۵- تیر از قاصد

شریک بائک ایوان زمین (سہ ماہی عام)

تغیرات نامہ

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تعداد ارز (شده)	میانگین روزانه	میانگین روزانه	تعداد ارز (شده)	میانگین روزانه	میانگین روزانه	تعداد ارز (شده)	میانگین روزانه	میانگین روزانه
۳۹۹,۱۲۲,۲۹۹	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۳۹۹,۱۲۲,۲۹۹	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۳۹۹,۱۲۲,۲۹۹	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۱۳,۹۹۸,۵۵۲
۳,۷۸۰,۵۵۶	۱,۴۳۵,۰۵۷	۱,۴۳۵,۰۵۷	۳,۷۸۰,۵۵۶	۱,۴۳۵,۰۵۷	۱,۴۳۵,۰۵۷	۳,۷۸۰,۵۵۶	۱,۴۳۵,۰۵۷	۱,۴۳۵,۰۵۷
۳,۲۲۵,۷۰۸	۱,۳۱۴,۰۱۰	۱,۳۱۴,۰۱۰	۳,۲۲۵,۷۰۸	۱,۳۱۴,۰۱۰	۱,۳۱۴,۰۱۰	۳,۲۲۵,۷۰۸	۱,۳۱۴,۰۱۰	۱,۳۱۴,۰۱۰
۱۸۳,۷۵۴	۳۳۶,۷۴۷	۳۳۶,۷۴۷	۱۸۳,۷۵۴	۳۳۶,۷۴۷	۳۳۶,۷۴۷	۱۸۳,۷۵۴	۳۳۶,۷۴۷	۳۳۶,۷۴۷
۳۶۰,۳۷۰,۰۰۳	۳۹,۸۹۱,۶۷۳	۳۹,۸۹۱,۶۷۳	۳۶۰,۳۷۰,۰۰۳	۳۹,۸۹۱,۶۷۳	۳۹,۸۹۱,۶۷۳	۳۶۰,۳۷۰,۰۰۳	۳۹,۸۹۱,۶۷۳	۳۹,۸۹۱,۶۷۳
۱۷,۷۵۷	۳۹,۳۲۴	۳۹,۳۲۴	۱۷,۷۵۷	۳۹,۳۲۴	۳۹,۳۲۴	۱۷,۷۵۷	۳۹,۳۲۴	۳۹,۳۲۴
۳۵۷	۱۱۶,۳۳۲	۱۱۶,۳۳۲	۳۵۷	۱۱۶,۳۳۲	۱۱۶,۳۳۲	۳۵۷	۱۱۶,۳۳۲	۱۱۶,۳۳۲
۰	۶۲,۳۱۷	۶۲,۳۱۷	۰	۶۲,۳۱۷	۶۲,۳۱۷	۰	۶۲,۳۱۷	۶۲,۳۱۷
۲۹۲,۴۷۸	۳۹,۸,۳۳۷	۳۹,۸,۳۳۷	۲۹۲,۴۷۸	۳۹,۸,۳۳۷	۳۹,۸,۳۳۷	۲۹۲,۴۷۸	۳۹,۸,۳۳۷	۳۹,۸,۳۳۷
۳۶۲۷,۳۰۳	۸,۰۰۹۷,۴۹۲	۸,۰۰۹۷,۴۹۲	۳۶۲۷,۳۰۳	۸,۰۰۹۷,۴۹۲	۸,۰۰۹۷,۴۹۲	۳۶۲۷,۳۰۳	۸,۰۰۹۷,۴۹۲	۸,۰۰۹۷,۴۹۲
۳۹,۳۵۹	۵۷,۷۲۹	۵۷,۷۲۹	۳۹,۳۵۹	۵۷,۷۲۹	۵۷,۷۲۹	۳۹,۳۵۹	۵۷,۷۲۹	۵۷,۷۲۹
۲۵,۱۱۱,۰۸۵	۷۵,۴۸۷,۳۸۸	۷۵,۴۸۷,۳۸۸	۲۵,۱۱۱,۰۸۵	۷۵,۴۸۷,۳۸۸	۷۵,۴۸۷,۳۸۸	۲۵,۱۱۱,۰۸۵	۷۵,۴۸۷,۳۸۸	۷۵,۴۸۷,۳۸۸
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸	۱,۰۵,۹۳۸
۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳	۳۵,۳۷۳
۲۰۲,۱۷۲	(۷۸۳,۱۴۳)	(۷۸۳,۱۴۳)	۲۰۲,۱۷۲	(۷۸۳,۱۴۳)	(۷۸۳,۱۴۳)	۲۰۲,۱۷۲	(۷۸۳,۱۴۳)	(۷۸۳,۱۴۳)
۴,۵۴۵,۳۸۳	۳,۳۵۰,۰۶۸	۳,۳۵۰,۰۶۸	۴,۵۴۵,۳۸۳	۳,۳۵۰,۰۶۸	۳,۳۵۰,۰۶۸	۴,۵۴۵,۳۸۳	۳,۳۵۰,۰۶۸	۳,۳۵۰,۰۶۸
۳۹,۴۵۴,۳۶۸	۷۸,۸۲۶,۳۵۶	۷۸,۸۲۶,۳۵۶	۳۹,۴۵۴,۳۶۸	۷۸,۸۲۶,۳۵۶	۷۸,۸۲۶,۳۵۶	۳۹,۴۵۴,۳۶۸	۷۸,۸۲۶,۳۵۶	۷۸,۸۲۶,۳۵۶
۱۵۵,۲۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	۲,۳۰۱,۰۸۵	۱۵۵,۲۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	۲,۳۰۱,۰۸۵	۱۵۵,۲۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	۲,۳۰۱,۰۸۵
۵۰۰,۰۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	۳۷۶,۰۰۴	۵۰۰,۰۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	۳۷۶,۰۰۴	۵۰۰,۰۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	۳۷۶,۰۰۴
۰	۶۳,۸۹۹	۶۳,۸۹۹	۰	۶۳,۸۹۹	۶۳,۸۹۹	۰	۶۳,۸۹۹	۶۳,۸۹۹
۶۵۶,۴۵۹	۲,۳۷۰,۰۸۸	۲,۳۷۰,۰۸۸	۶۵۶,۴۵۹	۲,۳۷۰,۰۸۸	۲,۳۷۰,۰۸۸	۶۵۶,۴۵۹	۲,۳۷۰,۰۸۸	۲,۳۷۰,۰۸۸

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۲-۵- صورت سود و زیان بانک ایران زمین برای دوره منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۳

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

یادداشت		سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های مشاع				
۲۷	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۳,۶۸۸,۳۵۹		۱,۴۳۹,۳۸۹
۲۸	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷,۷۵۳,۱۸۵		۲,۸۳۸,۶۳۱
	جمع درآمدهای مشاع		۱۱,۴۴۱,۵۴۴	۴,۲۷۷,۹۲۰
۲۹	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۷,۸۴۵,۲۰۱)		(۲,۷۲۳,۹۱۴)
۳۰	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۰)		(۰)
	سهم سود سپرده گذاران		(۷,۸۴۵,۲۰۱)	(۲,۷۲۳,۹۱۴)
	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۳,۵۹۶,۳۴۳	۱,۵۵۴,۰۰۶
درآمدهای غیر مشاع				
۳۱	درآمد کارمرد	۶۵۷,۶۷۲		۳۹۰,۱۸۶
۳۲	سایر درآمد های غیر مشاع	۵۴۹,۰۱۳		۱۸,۷۳۰
	جمع درآمدهای غیر مشاع		۱,۲۰۶,۶۸۵	۴۰۸,۹۱۶
	جمع درآمدها		۴,۸۰۳,۰۲۸	۱,۹۶۲,۹۲۲
۳۳	هزینه ها:			
	هزینه های اداری و عمومی	(۱,۲۸۳,۴۹۰)		(۱,۱۶۳,۱۶۹)
۳۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۷۱,۷۷۹)		(۱۰۶,۷۱۱)
۳۵	هزینه های مالی	(۳,۷۳۴,۰۷۴)		(۵۴۵,۶۰۷)
			(۵,۵۸۹,۳۴۳)	(۱,۸۱۵,۴۸۷)
	سود (زیان) قبل از مالیات		(۷۸۶,۳۱۵)	۱۴۷,۴۳۵
	مالیات		(۰)	(۱۶۹,۲۷۰)
	سود (زیان) خالص		(۷۸۶,۳۱۵)	(۳۱,۸۳۵)
	سود (زیان) هر سهم (EPS)		(۱۹۷)	(۵)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود (زیان) خالص		(۷۸۶,۳۱۵)	(۳۱,۸۳۵)
سود انباشته در ابتدای سال		۵۹۴,۳۶۸	۳۷۰,۸۶۶
۳۶	تعدیلات سنواتی	(۱۹۰,۰۹۶)	۱۰۴,۶۸۵
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۴۰۴,۱۷۲	۴۷۵,۵۵۱
۲۲	سود سهام منسوب مجموع	(۴۰۰,۰۰۰)	(۰)
	سود (زیان) قابل تخصیص	۴,۱۷۲	۴۷۵,۵۵۱
	تخصیص سود:		۴۵۳,۷۱۶
	اندوخته قانونی		(۳۷,۱۵۷)
۲۵	اندوخته احتیاطی	(۰)	(۱۳,۳۸۷)
۲۶	سود تخصیص داده شده طی سال	(۰)	(۴۹,۵۴۴)
	سود (زیان) انباشته در پایان سال	(۷۸۲,۱۴۳)	۴۰۴,۱۷۲

از آنجمله که اجزای سود و زیان جامع و جدول سنواتی است و تعدیلات سنواتی است و صورت سود و زیان جامع ارائه شده است

۳-۵- صورت جریان وجوه نقد بانک ایران زمین برای دوره منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تعداد هزاره شده)		سال ۱۳۹۳		یادداشت
سال ۱۳۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۳,۸۲۴	۸۰۹,۳۰۹			۳۷
۲۵,۲۲۶		۲۴۴,۵۵۸		۲۸
-		(۳۳۷,۷۸۳)		
(۱۹۵,۴۷۸)		-		۳۵
(۱۷۰,۰۵۲)	(۹۳,۲۲۵)			
(۲۳,۰۴۲)	-			
(۹۶۷,۸۴۸)		(۴۰۵,۴۳۲)		۸
-		۲۳۳,۵۱۹		۸
(۵۷,۹۸۳)		(۲۷۷,۸۰۵)		۱۰
		(۲۸,۳۳۳)		۱۱
(۱,۰۳۵,۸۳۳)	(۵۱۸,۱۵۲)			
(۷۶۵,۰۹۲)	۱۹۷,۹۳۲			
۱۴,۵۰۶,۰۰۰	۸۷,۶۹۲,۶۲۹			
(۱۳,۶۰۶,۰۰۰)	(۸۸,۰۱۳,۶۳۹)			
۹۰۰,۰۰۰	(۳۲۰,۰۰۰)			
۱۳۴,۹۰۸	(۱۳۳,۰۶۸)			
۳۴۱,۳۵۷	۴۷۶,۲۶۵			
۴۷۶,۲۶۵	۳۵۴,۱۹۸			۳۸
۶,۶۸۸,۹۹۱	۳,۵۳۸,۳۷۹			۳۸-۱

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.