



## خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
فروش اقساطی	۴۴,۲۸۲
مشارکت مدنی	۷۰,۹۴۳,۷۳۸
خرید دین	۱۳,۹۴۳
قرض الحسنه	۱,۰۷۶,۲۴۸
مراجعه	۲,۰۷۳,۸۵۱
سایر مشارکت ها	۶۷۵,۱۸۳
	<hr/> <hr/> ۷۴,۸۲۷,۲۴۵



## انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
۲,۲۵۲,۶۶۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۵۵,۲۳۴,۳۲۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۲,۷۸۷,۵۹۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت یکساله
۳۶,۱۸۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت دو ساله
۲۳۳,۷۴۶	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت سه ساله
۶۴,۰۸۳	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت چهار ساله
۱,۵۱۹,۶۱۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت پنج ساله
۶,۸۳۵,۷۹۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها
<u>۹۸,۹۶۳,۹۲۱</u>	



## خالص تسهیلات اعطائی به تفکیک دولتی - غیر دولتی

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
	<b>غیردولتی</b>
۴۴,۲۸۲	فروش اقساطی
۷۰,۹۴۳,۷۳۸	مشارکت مدنی
۱۳,۹۴۳	خرید دین
۱,۰۷۶,۲۴۸	قرض الحسنه
۲۰,۷۳,۸۵۱	مراجعه
۶۷۵,۱۸۳	سایر مشارکت ها
<hr/> <hr/>	
۷۴,۱۵۲,۰۶۲	
-	<b>دولتی</b>
-	فروش اقساطی
-	مشارکت مدنی
-	خرید دین
-	قرض الحسنه
-	مراجعه



## مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
۵۰۴۶,۴۵۲	داخلی
-	خارجی



## میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

(میلیون ریال)



تسهیلات مالی دریافتی



## خالص تسهیلات اعطائی به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۲۹,۰۷۲	۲۳۱	۲۶۵	۷۵۲	۱۲۷,۸۲۴	فروش اقساطی
۵۶,۲۰۶,۳۱۵	۵,۸۳۳,۷۸۸	۴,۱۳۹,۹۶۳	۵,۹۵۴,۴۱۴	۴۰,۲۷۸,۱۵۰	مشارکت مدنی
۱۴,۲۴۸	۱۴,۲۴۸	.	.	.	خرید دین
۱,۰۹۹,۸۰۳	۷۲,۱۶۶	۱۱۴,۶۸۸	۱۲۳,۰۱۹	۷۸۹,۹۳۰	قرض الحسنه
۲,۱۰۷,۲۴۰	.	.	۱,۳۹۲	۲,۱۰۵,۸۴۸	مرابحه
۹,۳۹۰,۸۳۸	۹۸۵,۳۷۸	۱,۱۸۳,۰۵۹	۲۷۷,۰۸۵	۶,۹۴۵,۳۱۶	سود دریافتی تسهیلات اعطایی
۸,۰۳۵,۹۷۰	۵,۳۵۱,۸۵۴	۱,۷۱۴,۷۴۵	۴۳۹,۶۶۸	۵۲۹,۷۰۳	وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی
۵۰۳,۶۸۹	.	.	.	۵۰۳,۶۸۹	سرمایه گذاری در ارائه خدمات (مشارکت)
۱۷۱,۴۹۴	.	.	.	۱۷۱,۴۹۴	سرمایه گذاری در بخش املاک (مشارکت)
۷۷,۶۵۸,۶۶۹	۱۲,۲۵۷,۶۶۵	۷,۱۵۲,۷۲۰	۶,۷۹۶,۳۳۰	۵۱,۴۵۱,۹۵۴	
					<b>کسر می شود</b>
				(۱,۵۴۲,۳۸۶)	سود سال های آتی
(۱,۵۴۲,۳۸۶)				.	سود و کارمزد معوق
.				(۱۳,۵۴۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۱۳,۵۴۷)					خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۷۶,۱۰۲,۷۳۶	۱۲,۲۵۷,۶۶۵	۷,۱۵۲,۷۲۰	۶,۷۹۶,۳۳۰	۴۹,۸۹۶,۰۲۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸۰۸,۸۴۲)				(۸۰۸,۸۴۲)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۶۶,۶۴۹)	(۱۶۶,۰۰۸)	(۲۱۶,۵۴۱)	(۸۴,۱۰۰)		
۷۴,۸۲۷,۲۴۵	۱۲,۰۹۱,۶۵۷	۶,۹۳۶,۱۷۹	۶,۷۱۲,۲۳۰	۴۹,۰۸۷,۱۷۹	



## مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
(۸۰۸,۸۴۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۶۶,۶۴۹)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<hr/> <hr/> (۱,۲۷۵,۴۹۱)	



## مانده اسناد پرداختنی

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
------------	-----

مانده اسناد پرداختنی





## مانده اقلام زیر خط ترازنامه

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۴۲۳,۳۰۶
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۵۷۴,۲۷۲
سپرده نقدی، چک و سفته	۱۸,۷۴۹
	<u>۱,۰۱۶,۳۲۷</u>

## نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
	<b>درآمدهای مشاع</b>
۱۴,۷۲۴,۹۲۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۴۶,۹۲۸	درآمد سپرده گذاری
۵۸۴,۰۱۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۵,۵۵۵,۸۶۶	<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
(۱,۰۹۵,۵۳۳)	سهم منابع موسسه از درآمدهای مشاع
۱۴,۴۶۰,۳۳۳	<b>سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله</b>
(۲,۳۱۵,۳۲۰)	حق الوکاله
۱۲,۱۴۵,۰۱۳	<b>سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع</b>
۰	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۰	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۱۲,۱۴۵,۰۱۳	<b>سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری</b>
(۱۳,۷۲۳,۵۵۷)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۵۷۸,۵۴۴)	<b>مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران</b>



## مانده

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
۰	مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۲,۴۴۶,۹۱۱	مانده بدهکاران موقت
۵۴,۵۵۰	مانده بستانکاران موقت



## مبالغ نسبت ها

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۲۲,۱۲۸,۸۸۴
مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۷۵,۸۴۳,۵۷۲
سرمایه پایه	۶,۱۲۴,۱۹۳
سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۵,۶۵۵,۸۸۱
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	۵۵,۳۷۵,۳۹۸
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی	۳,۵۰۲,۴۹۷



## نسبت های عملکردی و مالی موسسه

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			شرح
سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه	مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	
۳۹۱٪	۳۶۱٪	۲۹٪	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به
۹۷۹٪	۹۰۴٪	۷۳٪	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به
۶۲٪	۵۷٪	۵٪	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی به



## نسبت‌های عملکردی و مالی مؤسسه

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
۳۴٪	نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
۷۶٪	نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
۱۰۸٪	نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام
۰٪	نسبت خالص تسهیلات کوتاه‌مدت به مجموع خالص تسهیلات
۲٪	نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده‌ها
۳۵٪	نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مانده مجموع سپرده‌ها



## وضعیت کفایت سرمایه

(میلیون ریال)

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	شرح
۴,۰۹۶,۴۱۴	سرمایه اصلی
۲,۰۴۳,۵۳۶	سرمایه تکمیلی
<b>۶,۱۳۹,۹۵۰</b>	<b>جمع سرمایه پایه قبل از کسور</b>
(۱۵,۷۵۷)	کسر می شود سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
<b>۶,۱۲۴,۱۹۳</b>	<b>جمع سرمایه پایه</b>
۸۷,۴۱۹,۱۸۳	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
۷.۰۲٪	نسبت کفایت سرمایه



## ساختار هیأت مدیره

سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره	سیدامین جوادی
رئیس هیات مدیره	محمدرضا مروچی
عضو و منشی هیات مدیره	سیدمرتضی بکاء
عضو هیات مدیره	سیدمحمدرضا رسولی
عضو هیات مدیره	محمدحیدرزاده

طبق ماده ۶۱ اساسنامه مصوب در ابتدا از طریق موسسه در روزنامه های کثیرالانتشار مصوب مجمع. اطلاعات و دنیای اقتصاد و سایت رسمی موسسه در خصوص ثبت نام متقاضیان عضویت در هیات مدیره بر اساس شرایط و ضوابط بانک مرکزی فراخوان انجام می گیرد که متقاضیان اعلام آمادگی خود را به موسسه اعلام نموده و موسسه نسبت به معرفی اشخاص به بانک مرکزی اقدام می نماید و سپس توسط بانک مرکزی جهت احراز صلاحیت مصاحبه بعمل آمده و اسامی مورد تایید آن بانک به موسسه اعلام می گردد. که در نهایت موسسه نسبت به برگزاری مجمع عادی پس از اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی اقدام و طبق ضوابط در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه، رای گیری جهت انتخاب هیات مدیره انجام می پذیرد و اسامی اشخاص انتخاب شده توسط سهامداران، از طریق موسسه به بانک مرکزی اعلام می گردد تا مجوز لازم از آن بانک به اداره ثبت شرکتها صادر گردد.





## اعضای هیئت عامل

سمت	نام و نام خانوادگی
قائم مقام و معاون مالی	محمدرضا مروجی
معاونت IT و توسعه سیستمها	سیدمرتضی بکاء
معاونت اعتباری	جواد اکبری
معاونت امور شعب	فرزاد طحان نظیف
معاونت اداری و منابع انسانی	مهدی ابهری
رئیس اداره کل حقوقی	بی بی اشرف ظریف مشهد
رئیس اداره کل حراست	حسن واقعی
رئیس اداره کل بازرسی	محمد خالقی چشمه سبز
مدیریت حسابداری کل و بودجه	محمد عطاران
مدیریت تسهیلات و اعتبارات	آریتا بریموندی
مدیریت خزانه داری کل و مبادلات	احمد احمدی
رئیس روابط عمومی	امیررضا خلیلی
رئیس اداره سهام و مجامع	سحر الیاسوند

**اعضای هیات عامل موسسه توسط اعضای هیات مدیره انتخاب می گردند و مدیران ارشد موسسه نیز بر اساس پیشنهاد هیات عامل به مدیرعامل و تایید ایشان انتخاب می گردند . درخصوص ارائه گزارش ، معاونت های مدیرعامل طبق شرح وظایف ، قوانین و ضوابط جاری موسسه گزارش های تنظیمی را به مدیریت عامل ارائه می دهند و روسای ادارات کل نیز گزارش های تنظیم شده را به معاونت های مافوق ارائه می نمایند .**



## نرخ حق الوکاله سال ۱۳۹۵

روزنامه دنیای اقتصاد - ۱۸ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

### نرخ حق الوکاله مؤسسه اعتباری عسکریه در سال ۱۳۹۵ اعلام شد

در راستای قانون عملیات بانکداری بدون ربا و با استناد به ماده ۳ بسته سیاستی نظارتی نظام بانکی کشور، مصوب شورای پول و اعتبار، نرخ حق الوکاله سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت مؤسسه اعتباری عسکریه در سال جاری، ۳ درصد تعیین شد.



### عسکریه

مؤسسه اعتباری  
شماره مجوز بانک مرکزی: ۹۲/۳۳۴۹۵۳

[www.118b.ir](http://www.118b.ir)

روابط عمومی

۵۰۰ تومان ■ ۳۲ صفحه

شنبه ۱۸ اردیبهشت ماه ۱۳۹۵

۲۹ رجب ۱۴۳۷ ■ ۷ مه ۲۰۱۶

سال چهاردهم ■ شماره ۳۷۵۸

امارات ۲ درهم

۸۱ صفحه ویژه نامه نفت، گاز و پتروشیمی



## نرخ حق الوکاله سال ۱۳۹۶

نام: سیدامین  
نام خانوادگی: جوادی  
سمت: مدیرعامل و نایب  
رئیس هیات مدیره

تلفن: ۰۲۱-۸۸۶۲۰۶۸۴  
آدرس: ساختمان مرکزی: خیابان  
شیراز جنوبی (پائین اتوبان همت)،  
نیش ۶۸ شرقی، پلاک ۸



ASKARIYE CREDIT INSTITUTION

اعتباری عسکریه (سای عام)

## معاونین، رؤسا و مدیران ارشد

سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل	سیدامین جوادی
قائم مقام	محمدرضا مروچی
معاونت IT و توسعه سیستم‌ها	سیدمرتضی بکاء
معاونت اعتباری	جواد اکبری
معاونت امور شعب	فرزاد طحان نظیف
معاونت اداری و منابع انسانی	مهدی ابهری
رئیس اداره کل حراست	حسن واقعی
رئیس اداره کل بازرسی	محمدحسین خالقی چشمه‌سبز
رئیس اداره کل مبارزه با پولشویی	غلامعلی طاهری
مدیریت تسهیلات و اعتبارات	آزیتا بریموندی
رئیس اداره کل حقوقی	بی‌بی‌اشرف ظریف نورآمیز مشهد
مدیریت حسابداری کل و بودجه	محمد عطاران
مدیریت خزانه‌داری کل و مبادلات	احمد احمدی
رئیس توسعه سیستم‌ها	جمیله رنجبر
رئیس اداره برنامه‌ریزی و بهبود روش‌ها	مصطفی زاده‌باقر
رئیس دبیرخانه و بایگانی	معصومه کشاورزی
رئیس حسابداری مدیریت و بودجه	وحید طاهرآبادی
رئیس اداره سهام و مجامع	سحر الیاس‌وند
رئیس امور کارکنان و رفاه	سیده فرحناز حسینی آغوز بنی
رئیس اداره حوزه مدیریت	حسام نهضتی
رئیس اداره آموزش و توسعه منابع انسانی	سیدعیسی طالعی
رئیس املاک و ساختمان	رضا عادل مرتضائی
رئیس تامین و تدارکات	علی‌اصغر فخرائی خسرویه
رئیس واحد انبار کل	ابوالفضل مرشدلو
رئیس خدمات و پشتیبانی فنی	محمدرضا طیبی
رئیس بازاریابی و امور مشتریان	علیرضا غلمانی تکانتپه
رئیس اداره کل حسابرسی داخلی	حمیدرضا صادقی
رئیس اداره نرم‌افزار	حسن ایرانی
رئیس امنیت فناوری اطلاعات	محمدرضا فیاضی
رئیس زیرساخت	رسول علیان
نظارت فناوری اطلاعات	محمد حسینی
پشتیبانی فناوری اطلاعات	سعید بادصبا
بانکداری الکترونیک	مهدی قانع
رئیس روابط عمومی	امیررضا خلیلی

## فهرست سهامداران عمده بالای یک درصد و تغییرات آن طی دوره برای سال ۱۳۹۵

میزان تغییرات	انتهای دوره	ابتدای دوره	نام و نام خانوادگی
۰.۰۰	۴.۶۶	۴.۶۶	شخص حقیقی
۰.۰۰	۴.۴۷	۴.۴۷	شخص حقوقی
۰.۰۰	۴.۲۱	۴.۲۱	شخص حقیقی
۰.۰۰	۴.۰۰	۴.۰۰	شخص حقیقی
▼ -۰.۰۱	۳.۹۳	۳.۹۴	شخص حقیقی
۰.۰۰	۳.۴۶	۳.۴۶	شخص حقیقی
▼ -۰.۳۶	۲.۹۲	۳.۲۸	شخص حقوقی
۰.۰۰	۳.۱۵	۳.۱۵	شخص حقیقی
▼ -۰.۱۵	۲.۸۹	۳.۰۴	شخص حقیقی
▲ ۰.۰۸	۲.۹۱	۲.۸۳	شخص حقیقی
۰.۰۰	۲.۵۳	۲.۵۳	شخص حقیقی
۰.۰۰	۲.۵۰	۲.۵۰	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۹۹	۱.۹۹	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۸۱	۱.۸۱	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۶۶	۱.۶۶	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۶۱	۱.۶۱	شخص حقیقی
▼ -۰.۱۲	۱.۴۹	۱.۶۰	شخص حقیقی
▼ -۰.۰۸	۱.۳۶	۱.۴۴	شخص حقیقی
▼ -۰.۱۲	۱.۳۸	۱.۵۰	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۳۵	۱.۳۵	شخص حقیقی
▼ -۰.۱۰	۱.۲۴	۱.۳۴	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۳۱	۱.۳۱	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۱۴	۱.۱۴	شخص حقیقی
▼ -۰.۳۶	۰.۹۷	۱.۳۳	شخص حقوقی
▼ -۰.۱۰	۱.۰۰	۱.۱۱	شخص حقیقی
۰.۰۰	۱.۰۶	۱.۰۶	شخص حقیقی