

ادامه از صفحه ۵

#### گزتابی‌هاورویات آینه

از آنجا که مدیران بانک درواقع نقش روشن و ملموس و دخالتی در پیشبرد این خریدوفروش نداشته‌اند، جریان «فوذ» می‌کوشد تا مدیریت بانک را برای تأخیر و ابطال معامله تحت تأثیر فشارهای پیدا و پنهانی قرار دهد. ماجرا از همین لحظه فضای پرشور و تأثیربرانگیزی به خود می‌گیرد. آنگاه که مذاکرات شخصیت تازه‌وارد جدید با شرکت ایران خودرو و مدیران بانک به نتیجه دلخواه نمی‌رسد، اهرم‌های تازه‌ای برای فشار وارد این کارزار می‌شود. این‌گونه است که تلاش‌های مسئولان وقت بانک مرکزی نیز شکل تازه‌ای به خود می‌گیرد و ارزشان در جست‌وجوی مستنداتی برای واردآوردن اتهامات شگفتی بر مدیران، روانه بانک می‌شوند. این فضای نامطلوب جدید نه‌تنها موقعیت ممتاز بانک را در جامعه با تشویش مواجه می‌کند، که اثرات آن بر سپرده‌گذاران و مشتریان اعتباری نیز ایشان را با تردیدهای تازه‌ای روبه‌رو می‌کند، حتی روحیه عمدتاً پرنشاط و پرامید کارکنان را نیز دستخوش بی‌انگیزگی و یاس می‌کند. سرانجام، این فرایند پیچیده، به فرجامی می‌انجامد که کمیسیون‌های ذی‌ربط در مجلس شورای اسلامی و بخش‌های مربوط در نظام قضائی کشور و سازمان‌های نظارتی، نه‌تنها مدیران بانک را از اتهام‌های بی‌اساس تبرئه می‌کنند، بلکه به سبب پاره‌ای مصلحت‌اندیشی‌ها آنان را صرفاً با تذکر نامنظم‌های از سوی هیات انتظامی بانک‌ها مواجه و پرونده را ختم‌به‌خیر می‌کنند. به‌گونه‌ای که حتی رئیس‌جمهور وقت نیز با آگاهی از حقایق ماجرا، - با وجود سخنرانی عنوان‌شده پیشین در نظریات- تلویحاً بی‌اساس‌بودن اتهامات عنوان‌شده را درمی‌یابد و به نحو منصفانه‌ای مشاغل هم‌سگ و حتی برتری را به مدیران بانک پیشنهاد می‌کند.
راوی کتاب در متن و روایت، نشان می‌دهد که اندک کینه‌ای از مسئولان پدیدارساز ماجرا در ذهن و دل خویش ندارد و گویا نوشته و «روایت» حاضر را برای ثبت در تاریخ و عبرت زمانه روایت می‌کند. درس بزرگ این «روایت» و نکته آموزشی آن در این است که آسیب‌شناسی‌های تازه‌ای از دشواری‌های فراوری بخش خصوصی را در بالندگی اقتصاد کشور بازتاب می‌دهد. کتاب نشان می‌دهد که مسئولان وقت - در بانک مرکزی- به جای دفاع از حیثیت مدیران در کارزار پدیدآمده، چگونه است که بر چشم ایشان شن پاشیده‌اند.

# مؤسسات مالی بدون مجوز وارد پیش خرید مسکن شدند

ادامه از صفحه ۵

اگر جایگاهی مانند سازمان بازرسی کل کشور یا بانک مرکزی را هر مرجع دیگری، برای پیگیری شیوه مصرف منابع و دلایل نپرداختن تسهیلات وجود داشته باشد، بانک‌ها دیگر جرئت تخلف ندارند. بانکی که بداند باید پاسخ‌گو باشد هرگز تخطی نمی‌کند چون باید دلایل مستند و حساب‌شده برای عملکرد خود بیاورد اما در بانک‌های ما، هیات‌مدیره به‌راحتی و با شجاعت می‌گوید منابع ندارم و وام نمی‌دهیم! از کجا معلوم است نازدید؟ منابع را چکار کردید؟ بانک مگر می‌تواند وام ندهد؟! در دنیا، بانک برای دادن وام باید دلیل محکمه‌پسند داشته باشد اما در ایران برعکس است؛ باید برای وام‌هایی که پرداخت می‌کند دلیل محکمه‌پسند ارائه کند، متأسفانه سیستم نظارت و قوانین بانکی ما ایراد دارد، ما سوزنا را از سر گذاشت می‌زنیم!

۴ در ایران بیش از ۳۰ بانک فعالیت می‌کنند و مرجعی با عنوان بانک مرکزی هم متصدی نظارت بر آنهاست. نحوه برخورد بانک مرکزی با عملیات بانکی فعلی چیست؟
بانک مرکزی ما نگرش صرف بانکی است. اصلاً نگرش اقتصادی ندارد ازاین‌رو در حوزه‌های خاصی فقط نظارت می‌کند. بانک مرکزی هیچ نگرشی درباره اینکه بانک‌ها باید چگونه عمل کنند تا اقتصاد رشد کند، ندارد. فقط برخی قوانین که فلان کنند یا نکنند را ابلاغ و بر اجرای آن نظارت می‌کند. در شرایطی که اقتصاد در بانک مرکزی و نظام بانکداری کشور وجود ندارد، محدودیت‌هایی برای شبکه بانکی ایجاد می‌شود که بازخورد به‌صورت همین قضیه بنگاهداری بانک‌ها و بعد از آن، پرداخت وام ضربدیری در بانک به زیرمجموعه‌های یکدیگر بروز می‌کند. اینها را بانک مرکزی می‌بیند و می‌داند اما نمی‌تواند کاری کند. در مؤسسات مالی که نظارتی هم بر آنها وجود ندارد، اوضاع خراب‌تر است. در شرایط فعلی، این مؤسسات می‌دانند که ممکن است مسکن رشد کند، برای همین سلف‌خری مسکن را شروع کرده‌اند.

۴ یعنی مسکن می‌خرند که در دوره رونق با قیمت بالاتر بفروشند؟ این فرایند همان انباشت یا احتکار مسکن نیست که چندی پیش رسانه‌ها به آن پرداخته؟
قابل احتکار نیست، قابل انباشت هم نیست. از منظر صنعت ساختمان و مسکن که نگاه کنیم، این مؤسسات در وضعیت فعلی که می‌بینند نزدیک به دوره رونق مسکن هستیم، به پیش خرید واحدهای مسکونی می‌پردازند. مانند بقیه مردم که برای سرمایه‌گذاری وارد

این حوزه می‌شوند. این از منظر صنعت ساختمان و مسکن است. مشکل از اینجا شروع می‌شود که مؤسسات با سپرده‌های مردم این کار را می‌کنند نه با سرمایه خود. اگر سپرده مردم قرار است وارد حوزه مسکن شود، باید به شیوه تسهیلات وارد شود یا اینکه توسط خود مردم این پول به حوزه مسکن وارد شود تا سود را مردم ببرند. اما حالا مؤسسات با سپرده مردم در مسکن سرمایه‌گذاری می‌کنند! این دو نکته متفاوت است. دقیقاً بانک‌ها هم همین کاسی را با بنگاهداری انجام می‌دهند. گرچه این مسئله از منظر مسکن ایرادی ندارد و خوب هم هست اما از نظر اقتصاد، سالم نیست. مؤسسات به طرح‌های مسکن در حال ساخت، پول تزریق می‌کنند به امید اینکه تا اتمام کار، دوره رونق مسکن آغاز شود و از این سرمایه‌گذاری سود سرشاری ببرند. مؤسسات حق ندارند با سپرده مردم برای سهام‌داران خود سرمایه ایجاد کنند اما این رفتار مقابل چشم بانک مرکزی اتفاق می‌افتد.

۴ این سلف‌خری مسکن توسط مؤسسات را بانک‌ها هم انجام می‌دهند؟
بعد از اینکه به بنگاهداری بانک‌ها ایراد وارد کردند، فعالیت آنها محدود شد به اینکه تسهیلات را به زیرمجموعه یکدیگر به صورت ضربدیری پرداخت کنند اما محدودیتی برای مؤسسات وجود ندارد برای همین با قدرت وارد این کار شده‌اند اما بانک‌ها نه.
۴ گفتید بانک مرکزی فقط قوانین بانکی دارد و اقتصادی فکر نمی‌کند. آیا بانک‌ها به همین قوانین بانکی عمل می‌کنند؟

بعد از اینکه به بنگاهداری بانک‌ها ایراد وارد کردند، فعالیت آنها محدود شد به اینکه تسهیلات را به زیرمجموعه یکدیگر به صورت ضربدیری پرداخت کنند اما محدودیتی برای مؤسسات وجود ندارد برای همین با قدرت وارد این کار شده‌اند اما بانک‌ها نه.
۴ گفتید بانک مرکزی فقط قوانین بانکی دارد و اقتصادی فکر نمی‌کند. آیا بانک‌ها به همین قوانین بانکی عمل می‌کنند؟

بانک‌های ما به‌خصوص پس از تشدید تحریم و محدودشدن آن دسته از فعالیت‌های جزئی که در مبادلات اقتصادی و تجارت خارجی داشتند، دیگر هیچ کاری نداشتند جز اینکه نقش صندوقی را برای پول مردم ایفا کنند. به سپرده‌ها سود تعلق می‌گیرد از این رو پول مردم یا باید تسهیلات می‌دانند یا سرمایه‌گذاری می‌کردند. بانک‌ها سرمایه‌گذاری را انتخاب کردند و بنگاهدار شدند بعد هم تسهیلات را بین بنگاه‌های خود رد و بدل کردند. برخی بانک‌ها می‌گویند بانک مرکزی پیشنهاد کرده ضربدیری وام بدهید، سن باور نمی‌کنم بانک مرکزی این پیشنهاد را داده باشد اما فعلاً بانک‌ها این کار را می‌کنند. این به معنای عمل به قوانین نیست!

معضل تولید این مملکت و نظام بانکی فقط پول نیست. ما در ایران فقر اعتبار داریم. فقر اعتبار را بانک مرکزی باید پوشش بدهد، نه اینکه فقط به فکر پول باشد.

۴ ماجرای درخواست بانک‌ها از انبوه‌سازان برای تجمیع حساب‌ها در بانک و توافق پرداخت تسهیلات صدمیلیونی با سود ۱۴ درصد به انبوه‌سازان چه بود؟ می‌توان گفت این فرایند اعتباردهی در ایران نیز در شرف وقوع است؟

مورد بحث من، اعتبار و لزوم توزیع آن توسط بانک‌هاست، نه تسهیلات. بانک‌هایی که خودشان از بانک مرکزی اضافه‌برداشت دارند و سودهای حدود ۳۵ درصد می‌پردازند، چطور می‌خواهند وام ۱۴ درصد بدهند؟ گفته بودند انبوه‌سازان حساب‌هایشان در دیگر بانک‌هاست، آنها را پیش ما بیاورند تا وام بدهیم؛ نکته همین‌جاست. انبوه‌سازان اگر گردش مالی خود را وارد این بانک‌ها کنند، بانک‌ها باید به آنها اعتبار بدهند، نه پول. بانک می‌گوید پول‌هایت را در بانک ما متمرکز کن، ما همه‌نوع تسهیلات می‌دهیم، سؤال انبوه‌ساز این است: منابع را متمرکز کن یعنی چه؟ یعنی همه کارهایم را بیایم در ازای تسهیلات؟ وقتی بانک عرضه بانکداری ندارد، این آوردن پول چه دردی را دوا می‌کند؟ چطور می‌خواهد وام ۱۴ درصد بدهد که به نفع من هم باشد؟ مگر می‌تواند؟ ما همه کاسی‌کند و هم به‌نفع من باشد! این خواسته برای موقعی است که بانک فعالیت بانکداری انجام دهد، نه اینکه صندوق واریز و برداشت باشد.

۴ اگر بانک‌ها را نادیده بگیریم، آیا امکان اینکه انبوه‌ساز با پیش‌فروش واحدها، از متقاضیان مسکن تأمین اعتبار کنند، وجود دارد؟
همین مسئله نیازمند اعتبار است. پیش‌فروش در مقیاسی که شما می‌شناسید، امکان‌پذیر است اما وقتی تعداد واحدها زیاد می‌شود، امکان پیش‌فروش به این صورت وجود ندارد. در دویی چندین برج توسط یک انبوه‌ساز ساخته می‌شود و در همان دو، سه ماه اول ساخت‌وساز، همه واحدها پیش‌فروش می‌شود. از همه‌جای دنیا و حتی با اینترنت واحدها را می‌خرند. چرا؟ چون یک بانک پشت‌سر ماجراست، وگرنه کسی برای قیافه سازنده واحد نمی‌خرد. ما در ایران به هم‌وطن خود، به همشهری خود هم نمی‌توانیم واحد بفروشیم، مگر اینکه آشنا باشد، دوست باشد یا کسی‌ما را معرفی کرده باشد. ما بیش از فقر پول، از فقر اعتبار اذیت می‌شویم. جای خالی بانک‌ها اینجا مشخص می‌شود. اگر فقر اعتبار نبود، به این شدت دچار رکود نمی‌شدیم.

خبر

#### جزئیات توزیع کارت اعتباری خرید لوازم خانگی

● ایسنا: مدیرکل دفتر صنایع فلزی و لوازم خانگی وزارت صنعت، معدن و تجارت با اشاره به نشست این وزارتخانه با بانک مرکزی برای تحریک تقاضای خرید در بخش لوازم خانگی گفت: پیشنهاد ما این بود که بانک‌ها منابع مالی خود را برای مثال به صورت کارت‌های اعتباری با دوره‌های بازپرداخت ۲۴ ماهه تخصیص دهند. عباس هاشمی درباره کارمزد تسهیلات ارائه‌شده به مردم گفت: پیشنهاد این بود که کارمزد این تسهیلات به‌گونه‌ای باشد که برای خریدار جذاب باشد و دراین‌زمینه تولیدکنندگان نیز اعلام آمادگی کردند بخشی از سود تسهیلات را به صورت تخفیف روی کالا‌های خود متقبل شوند.

#### آغاز پرداخت وام ۲۵میلیونی خودرواز ۱۵آبان

● مهر: معاون اقتصادی بانک مرکزی با بیان اینکه سیاست اقتصادی جدید دولت تقاضا را افزایش می‌دهد، گفت: جزئیات وام ۲۵میلیون تومانی خودرو به‌زودی اعلام می‌شود. عبدالناصر همتی درباره زمان اجرای این سیاست در شبکه بانکی گفت: براساس مباحثی‌های انجام‌شده سیاست‌های اعتباری جدید که شامل تسهیلات خرید کالا و خودرو می‌شود، از ۱۵ آبان در شبکه بانکی عملیاتی خواهد شد. معاون اقتصادی بانک مرکزی با بیان اینکه سیاست اقتصادی جدید دولت تقاضا را افزایش می‌دهد، گفت: جزئیات وام ۲۵میلیون تومانی خودرو به‌زودی اعلام می‌شود.

#### تصویب افزایش ۹ درصدی قیمت شکر در ستاد تنظیم بازار

● ایسنا: مدیرکل دفتر ساماندهی و توسعه تجارت معاونت بازرگانی وزارت جهاد کشاورزی، از تصویب افزایش ۹ درصدی قیمت شکر در ستاد تنظیم بازار خبر داد. سیدجمال مدرسی گفت: پیش از این هر کیلوگرم شکر در کارخانه‌ها دوهزارو صد تومان فروخته می‌شد که در جلسه هفته گذشته ستاد تنظیم بازار مصوب شد با افزایش حدود ۹ درصدی، قیمت شکر در کارخانه‌ها به کیلویی دوهزارو ۳۰۰ تومان رسید.

# چگونه رتبه‌ی ۱ کنکور شدم



دکتر محمود اکبری - رتبه یک کنکور دکتری

طبق برنامه خود پیش بروند. (۳) منابع. جهت موفقیت در کنکور داشتن یک منبع خوب واقعا حیاتی است. بعضی از داوطلبان کنکور متأسفانه منابعی را مورد مطالعه قرار می‌دهند که نه تنها واسشون مفید نیست بلکه زمان آن‌ها را هم هدر می‌دهد. منابع باید استاندارد باشد تا بتواند باعث پیشرفت داوطلب شود. به لطف خاندون بزرگ و همت استاد حسین احمدی در مجموعه ما، لوح‌های فشرده و کتاب و جزواتی تهیه و تدوین شده است که شما را در تمام مباحث درسی قدرتمند می‌کند. و اما مرحله چهارم؛ (۴) تلاش تلاش تلاش. تمام داوطلبان برتر کنکور به صورت قاطع می‌گویند، تلاش‌شون بر هوش و استعداد آن‌ها اولویت داشته است.

اما جملگی پایانی، داوطلب عزیزم همیشه و حتما بهترین مشاور و برنامه‌ریز را انتخاب کنید که گزینه مد نظر بنده استاد حسین احمدی می‌باشد. سرتون سلامت و دلتون برقرار.

۰۹۱۲۱۰۰۹۶۵۶

برای مشاوره و برنامه‌ریزی تحصیلی با دکتر محمود اکبری با شماره همراه

۰۹۱۲۱۹۶۵۷۰۲ - ۰۹۱۲۱۹۶۵۷۵۱

می‌دهند. توجه کنید! تمام داوطلبان کنکور

برنامه‌ریزی می‌کنند، تمام داوطلبان کنکور تست می‌زنند، آزمون آزمایشی شرکت می‌کنند؛ پس چرا یک داوطلب رتبه تک رقمی می‌آورد و یک داوطلب بالای صد هزار می‌شود؟! پس بچه‌های عزیز شما باید راه روش درست درس خواندن را بلد باشید. در مرحله‌ی اول ما باید بدانیم که روش‌های صحیح مطالعه و تست‌زدن چیه و در مرحله‌ی دوم باید بدانیم که کدام یک از این روش‌ها به درد من می‌خوره. آره عزیزان این مهمه. من باید بدونم از روش‌های صحیح تست زدن، کدام روش به درد من می‌خوره، اجازه بدید خودمونی‌تر بگم. من با چه روشی تست بزنم که بازده بیشتری داشته باشم.

موفقیت تصادفی نیست. وقتی یک نفر رتبه‌ی ترقرمی می‌آورد همین‌طوری این رتبه را کسب نکرده. درسته خیلی تلاش کرده اما فقط تلاش هم مهم نیست.

داوطلبان عزیزم خیلی از داوطلبان کنکور ساعت مطالعه بالایی دارند، معدل‌هاشون بالای ۱۸ و ۱۹ می‌باشد اما متأسفانه توی کنکور نتیجه قابل قبولی نمی‌گیرند. این نشان می‌دهد که مقوله کنکور کاملاً متفاوت از امتحانات مدرسه می‌باشد. داوطلبی می‌تواند رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت

است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از برنامه‌ریزی، برنامه‌روزی نیست! نمی‌شود رتبه برتر کنکور شود که این ۴ ویژگی را داشته باشد: (۱) توکل به خدا. حقیقتاً با توکل کردن به خدایی که قدرتش بی‌نهایت است، ایمان و نیرویی عظیم در ما به وجود می‌آید که قادریم تمام مشکلات و ناامیدی‌ها را پشت سر بگذاریم. (۲) برنامه‌ریزی: منظور از