

شرکت بانک انصار (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای

به انضمام صورتهای مالی میان دوره ای

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

شرکت بانک انصار (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای	۱-۲
فهرست اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی:	
ترازنامه تلفیقی	(۲)
صورت سود و زیان تلفیقی	(۳)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	(۴)
ترازنامه	(۵)
صورت سود و زیان	(۶)
صورت جریان وجوه نقد	(۷)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	(۸) الی (۴۹)



گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای

به هیأت مدیره شرکت بانک انصار (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه تلفیقی گروه و شرکت بانک انصار (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و شرکت برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه بایادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۴- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

۴-۱- مفاد ماده ۳ آئین نامه انضباطی، در خصوص ثبت صورتجلسات مجامع عمومی در اداره ثبت شرکتها حداکثر یک ماه پس از تشکیل مجامع، رعایت نشده است.

۵- ضوابط و مقررات وضع شده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به شرح زیر رعایت نشده است:

۵-۱- بخشنامه ۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با اینکه خالص داراییهای ثابت به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نباید حداکثر از ۳۰ درصد تجاوز نماید، رعایت نشده است.

۵-۲- مفاد بند ۳-۵ دستور العمل شماره م/ب/۱۸۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۲۶ در خصوص سرمایه گذاری موسسات اعتباری به منظور کسب سود ، حداکثر تا ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی مزبور، در خصوص سرمایه گذاری در شرکت سرمایه گذاری ایرانیان اطلس و شرکت دانایان پارس و بند ۳-۶ دستور العمل مذکور در رابطه با سرمایه گذاری موسسات اعتباری به منظور گسترش وتنوع خدمات بانکی ، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه ای، حداکثر تا ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی مزبور درمورد شرکت فناوران حفیظ سامانه رعایت نشده است . شایان ذکر است مکاتبات انجام شده با بانک مرکزی دراین خصوص تا تاریخ تنظیم این گزارش به نتیجه نرسیده است. همچنین مفاد بند ۲-۳ قانون پولی و بانکی در خصوص سرمایه گذاری بی واسطه وبا واسطه بانک در اوراق بهادار منتشره توسط هر شخص حقوقی ، حداکثر معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک ، رعایت نشده است .

۵-۳- مفاد ماده ۲-۴ آئین نامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۸/۱۰ مبنی بر اینکه " حداکثر خالص مجموع تسهیلات وتعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۲۵ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده واندوخته موسسه اعتباری تجاوز نماید" و مفاد ماده ۱-۴ آئین نامه مذکور مبنی بر اینکه " حداکثر خالص تسهیلات وتعهدات به هر شخص مرتبط نباید از ۱/۴۳ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده واندوخته موسسه اعتباری تجاوز نماید" ، رعایت نشده است . قابل ذکر است پرداخت اینگونه تسهیلات براساس مفاد بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی مشروط به صدور مجوز از سوی بانک مرکزی می باشد که دراین رابطه مکاتبات انجام شده جهت اخذ مجوز لازم تا تاریخ تنظیم این گزارش به نتیجه نرسیده است .

۵-۴- انتخاب مجدد برخی از اعضای هیات مدیره ، تا تاریخ تنظیم این گزارش به تایید بانک مرکزی نرسیده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی بهبود ارقام

۱۴ آذر ماه ۱۳۹۲

(حسابداران رسمی)

جمشید اسکندری

۸۱۰۹۷۴



محمد دلیرانی

۸۰۰۳۰۲



تاریخ:

شماره:

پیوست:

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی میانی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با ملوات بر محمد وال محمد و با امتزاج

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک انصار شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به دوره مالی میانی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

شماره صفحه

۲

ترازنامه تلفیقی

۳

صورت سود و زیان تلفیقی

۳

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

۴

صورت جریان وجه نقد تلفیقی

ب - صورت‌های مالی اساسی بانک انصار (شرکت سهامی عام):

۵

ترازنامه

۶

صورت سود و زیان

۶

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۷

صورت جریان وجه نقد

ج - یادداشتهای توضیحی:

۸

کلیات

۹

مبنای تهیه صورت‌های مالی

۹

مبنای تلفیق

۹-۱۳

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱۴-۴۹

یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک انصار (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۳ به تأیید هیأت مدیره بانک انصار (شرکت سهامی عام) رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	غیر موظف	رئیس و عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری نگین خاتم	مسعود مهردادی
	موظف	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	شرکت سرمایه گذاری توسعه اعتماد	آیت ا... ابراهیمی
	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	شرکت نگار نصر	ابرج دربا لعل
	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	شرکت تعاونی مصرف کارکنان انصار	عماد رهنما
	موظف	عضو هیأت مدیره	شرکت مهندسی نیروی نفت و گاز سپانیر	یحیی فروتن

تبر از نامه تلمیذی

(نحوه یاد آوری)

أَعْبُدْهُ بِأَرْوَاحِهِ

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۱	بالادستی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۱	بالادستی
مستقیم و غیره	مستقیم و غیره	مستقیم و غیره	مستقیم و غیره	مستقیم و غیره	مستقیم و غیره

==

مازالت:

موجودہ

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

اوراق مشرقی

تسهيلا ت اعطائي

سید حسن خان دہلوی

2011

100

2000

31/03/2014

دار ایچ ثابت مشهود

دارای حدیث با مشهور

سید

سلام داری؟

کتابخانه دارالاسلام

10/1/01

1000

... ..

and with 40 years of experience in the field.

سایر تجهیزات مستقر باشد

وَجَعَلُوا لِكُلِّ شَيْءٍ قِيَاسًا

9

2

1

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی میلانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

پادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۱
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۲	۹,۰۵۷,۰۱۹	۵,۷۹۵,۵۷۰	۱۱,۹۷۰,۵۳۶
۳۳	۸۱۶,۹۲۲	۷۵۸,۳۳۰	۳,۳۵۹,۰۹۱
	۹,۸۷۳,۹۴۱	۶,۵۵۳,۹۰۰	۱۵,۳۲۹,۶۲۷
۳۴	(۷,۲۵۸,۳۴۴)	(۴,۴۲۳,۸۶۸)	(۹,۶۶۷,۶۶۵)
	۲,۶۱۵,۵۹۷	۲,۱۳۰,۰۳۲	۵,۶۶۱,۹۶۲
۳۶	۲۸۳,۰۰۸	۶۱۸,۸۶۱	۸۷۵,۰۶۹
۳۷	۸۶۰,۹۵۸	۵۷۰,۵۶۷	۱,۳۰۸,۳۳۶
۳۸	۵۱,۹۹۷	۲۹,۲۶۳	۵۷,۵۳۵
۳۹	۲۳,۰۲۶	۸۳,۵۰۸	۱۷۱,۵۱۰
	۱,۳۷۷,۹۹۹	۱,۳۰۲,۱۹۹	۲,۳۱۲,۳۵۰
	۳,۸۳۳,۵۸۶	۳,۴۲۲,۲۳۱	۷,۹۷۴,۳۱۲
۴۰	(۳۱۶,۹۰۵)	(۴۳۷,۶۶۴)	(۵۷۵,۲۸۶)
۴۱	(۱,۶۵۳,۰۰۱)	(۱,۳۷۴,۵۸۸)	(۲,۶۴۲,۱۲۰)
۴۲	(۲۵۴,۱۴۹)	(۱۹۷,۲۳۶)	(۵۳۸,۲۴۰)
۴۳	(۱۶۹,۳۳۶)	(۱۵۴,۴۶۰)	(۳۲۰,۲۷۹)
	(۳,۲۹۲,۳۹۱)	(۳,۱۶۴,۱۴۸)	(۴,۰۷۵,۹۲۵)
	۱,۵۴۱,۱۹۵	۱,۲۴۸,۰۸۳	۳,۸۹۸,۳۸۷
۲۳	(۲۵۶,۲۲۰)	(۱۸۹,۲۵۱)	(۳۰۸,۶۷۱)
	۱,۲۸۴,۹۷۵	۱,۰۵۸,۸۳۲	۳,۵۸۹,۷۱۶
	۲,۸۲۵	۱,۹۸۹	۴,۹۷۷

درآمد های مشاع :

سود تسهیلات

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سیمده گذاری ها

جمع دآمدهای مشاع :

سهم سود سیرده گذاران از درآمد های مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع (حق الوکاله)

درآمد های غیر مشاع :

فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

درآمد کارمزد

نتیجه ی مبادلات ارزی

سایر درآمد ها

جمع درآمد های غیر مشاع

جمع درآمدها

کسر می شود هزینه ها :

بهای تمام شده کالای فروش رفته

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الی وصول

هزینه های مالی

جمع هزینه ها

سود قبل از کسر مالیات

مالیات

سود خالص

سهم اقلیت از سود خالص

سود پایه هر سهم (مانکنین موزون تعداد سهام علی دوره) - ریال

سود هر سهم (تعداد سهام مصوب در تاریخ تراز نامه) - ریال

گردش حساب سود و زیان) انباشته

۳,۵۸۹,۷۱۶	۱,۰۷۸,۶۳۲	۱,۲۸۴,۹۷۵
۱,۷۶۶,۴۱۵	۱,۷۶۶,۴۱۵	۴,۲۰۱,۲۸۸
(۷,۵۸۳)	(۱۵,۳۴۲)	(۲۰,۳۰۱)
۱,۷۵۸,۸۳۲	۱,۷۵۱,۰۷۳	۴,۱۸۱,۰۸۷
۵,۳۲۸,۵۴۸	۲,۸۲۹,۷۰۵	۵,۴۶۶,۰۶۲
(۶۰۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۶۰,۰۰۰)
(۲۷۸)	(۱,۱۱۹)	(۶۹۰)
(۳۹۵,۲۵۴)	(۱۱۶,۳۲۷)	(۱۶۰,۳۲۲)
(۱۶۹,۴۱۴)	(۲۴۵,۲۲۱)	(۳۱۰,۰۶۸)
(۲,۵۱۵)	-	-
(۱,۱۶۷,۲۶۱)	(۹۶۲,۶۶۷)	(۱,۶۳۱,۰۸۰)
۴,۱۸۱,۰۸۷	۱,۸۶۷,۰۳۸	۳,۸۳۴,۹۸۲
۸۰,۹۰	۱۴,۱۸۰	۱۰,۷۶۴

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی

سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده

سود قابل تخصیص

تخصیص سود :

سود سهام پرداختی

پاداشی هئیت مدیره

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود پرداختی به سهامداران اقلیت

سود تخصیص داده شده علی سال

سود انباشته در پایان سال

سهم اقلیت از سود انباشته

از آنجائیکه اجرای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنواتی است ،

لذا صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است .

پاداشهای توضیحی همراه ، جز لاینفک صورتهای مالی است .

۲

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۳۱ شهریور ۱۳۹۱	۳۱ شهریور ۱۳۹۲	۳۱ شهریور ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	

فعالتهای عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

۱۴۴,۱۷۷	۰	۹۹,۴۶۷	سود سهام دریافتی
۰	۰	۸۰,۴۷۸	سود دریافتی سرمایه گذاریها
(۵۸۹,۱۴۵)	(۳,۱۹۶)	(۳۱۳,۰۹۳)	سود سهام پرداختی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی

بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد:

(۴۴۴,۹۶۸)	(۳,۱۹۶)	(۱۳۳,۱۴۸)	مالیات بر درآمد پرداختی
(۳۵۴,۹۰۱)	(۳۵۳,۰۶۹)	(۲۶۹,۴۷۳)	فعالتهای سرمایه گذاری:

فعالتهای سرمایه گذاری:

وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها

وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری

جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی

فعالتهای تامین مالی:

وجه حاصل از افزایش سرمایه

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از تامین مالی

جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد

تأثیر تغییرات نرخ ارز

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای دوره

مانده وجه نقد در پایان دوره

۱۰۵,۷۶۶	۱۰۵,۷۶۶	۰	۴۶
۱۰۵,۷۶۶	۱۰۵,۷۶۶	۰	
۸۹۹,۵۴۷	۲۶۷,۵۳۹	(۲۲۷,۶۵۱)	
۵۸,۰۸۳	۸,۳۱۷	۵۰,۶۳۵	
۹۵۷,۶۳۰	۲۷۵,۸۵۶	(۱۷۷,۰۱۶)	
۱,۲۳۶,۵۸۱	۱,۲۳۶,۵۸۱	۲,۱۹۴,۲۱۱	
۲,۱۹۴,۲۱۱	۱,۵۱۲,۴۳۷	۲,۰۱۷,۱۹۵	
۲,۵۴۴,۶۹۴	۳۳۱,۸۴۴	۸۹,۶۵۸	۴۸

یادداشتهای توضیحی همراه، جز لاینفک صورتهای مالی است.

۴

تاریخ

(بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ)

(تَجِدُكَ أَرَأَيْتَ مُشَدَّدًا)

1591/1592/1593.

Chen

مجلسین و رجال

Unit/Book

بدینہما و حقوقی صاحبان سهام

三

سليمان رحمان

2602

0-1658

५५५

2. **4.2.1.1**

سجود کی بات

مطالعات از بانک مرکزی

مطالعات از سایر منابع و روش‌های اعتباری

Received 2009-09-29

5. *Staphylococcus aureus*

1911

8

[illegible]

... ..

References

— 0 0 0 —

10

6

0

100

رجوع خدای تعالی بفرمان:

جميع بلدانها وحقوقيها جيتاني سيمام ::

100

محرمات بائیک بائیت ضمانت ناکه ها

میں نے اس بات پر یقین کر لیا کہ میری زندگی میں

سازمان اسناد و کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران

inf - 6.100 milia more 6 milia uomini

ناباد استندهای نوسختی همراهِ جزو٬٬ لاینفک صورتهای است.

فلا تموتوا

معاهدات و استقراتی بابت اعتبارات اساسی

مجلس شورای عالی

Ulysses and the Sirens

© 2004 Blackwell Publishing Ltd, *Journal of Internal Medicine* 255: 111–118

3



بانک انصار (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲	۹,۰۵۷,۰۱۹	۵,۷۹۵,۵۷۰	۱۱,۹۷۰,۵۳۶
۳۳	۴۵۱,۰۷۷	۵۰۹,۹۳۴	۱,۹۳۴,۶۵۸
	۹,۵۰۸,۰۹۶	۶,۳۰۵,۵۰۴	۱۳,۹۰۵,۱۹۴
۳۴	(۷,۲۵۸,۳۴۴)	(۴,۴۲۳,۸۶۸)	(۹,۶۶۷,۶۶۵)
	۲,۲۴۹,۷۵۲	۱,۸۸۱,۶۳۶	۴,۲۳۷,۵۲۹
۳۷	۸۶۰,۹۵۸	۵۷۰,۵۶۷	۱,۲۰۸,۲۳۶
۳۸	۵۰,۶۳۵	۸,۳۱۷	۹,۴۲۶
۳۹	۱۵,۱۸۰	۷۱,۵۲۶	۱۶۰,۷۳۰
	۹۲۶,۷۷۳	۶۵۰,۴۱۰	۱,۲۷۸,۲۹۲
	۳,۱۷۶,۵۲۵	۲,۵۳۲,۰۴۶	۵,۶۱۵,۹۲۱
۴۱	(۱,۵۹۶,۱۸۶)	(۱,۳۴۸,۳۹۹)	(۳,۵۷۰,۷۷۷)
۴۲	(۲۵۴,۱۴۹)	(۱۹۷,۴۳۶)	(۵۳۸,۲۴۰)
۴۳	(۶۸,۸۷۳)	(۴۰,۰۶۰)	(۱۰۹,۷۴۹)
	(۱,۹۱۹,۲۰۷)	(۱,۵۸۵,۹۹۵)	(۳,۲۱۸,۷۶۶)
	۱,۲۵۷,۳۱۸	۹۴۶,۱۵۱	۲,۴۹۷,۱۵۵
۲۳	(۲۴۸,۳۶۰)	(۱۸۸,۹۳۲)	(۳۰۶,۸۶۰)
	۱,۰۰۸,۹۵۸	۷۵۷,۲۱۹	۲,۰۹۰,۲۹۵
	۳۵۲	۲۶۹	۶۱۶
	۱۶۸	۱۲۶	۵۳۳

سود پایه هر سهم (میانگین موزون تعداد سهام طی دوره) - ریال

سود هر سهم (تعداد سهام منسوب در تاریخ توزیع نامه) - ریال

هشده و پنج بیلیون ریال شده در خصوص درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها محقق گردیده - که پس از تصویب مجمع عمومی سالیانه شرکتیای فرعی در حساب های بانک منظور خواهد گردید.

گردش حساب سود و زیان) انباشته

سود خالص	۱,۰۰۸,۹۵۸	۷۵۷,۲۱۹	۲,۰۹۰,۲۹۵
سود انباشته در ابتدای سال	۲,۴۶۸,۰۵۲	۱,۴۵۸,۵۱۰	۱,۴۵۸,۵۱۰
تعدیلات سنواتی	(۹,۵۳۰)	(۷,۷۴۰)	(۵,۷۶۸)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۴۵۸,۵۲۲	۱,۴۵۰,۷۷۰	۱,۴۵۲,۷۴۲
سود قابل تخصیص	۳,۴۶۷,۴۵۰	۲,۲۰۷,۹۸۹	۳,۵۴۳,۰۳۷
تخصیص سود:			
سود سهام منسوب سال قبل	(۱,۲۶۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)
پاداش هیئت مدیره	-	(۸۵۰)	-
انتقالی به سرمایه	-	-	-
اندوخته قانونی	(۱۵۱,۳۳۹)	(۱۱۳,۷۱۰)	(۳۱۵,۱۰۱)
اندوخته احتیاطی	(۲۱۰,۰۶۸)	(۲۴۵,۲۲۱)	(۱۶۹,۴۱۴)
سود تخصیص داده شده طی سال	(۱,۶۲۱,۴۰۷)	(۹۵۹,۷۸۱)	(۱,۰۸۴,۵۱۵)
سود انباشته در پایان سال	۱,۸۴۶,۰۴۳	۱,۲۴۸,۲۰۸	۲,۴۵۸,۵۲۲

از آنجاییکه اجرای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنواتی است،

لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتی توضیحی همراه، جز لاینفک صورتهای مالی است.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲	شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۴۵

۱,۰۴۸,۵۴۱

۱,۳۵۰,۰۳۱

۳,۷۶۱,۰۹۵

بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

(۳۱۳,۰۹۳)

(۳,۱۹۶)

(۵۸۹,۱۴۵)

سود سهام پرداختی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و

سود پرداختی بابت تأمین مالی

(۳۱۳,۰۹۳)

(۳,۱۹۶)

(۵۸۹,۱۴۵)

عالیات پرداختی:

عالیات پرداختی بر درآمد پرداختی

(۲۶۹,۰۱۱)

(۳۵۳,۳۰۱)

(۳۵۳,۳۰۲)

فعالیت های سرمایه گذاری:

وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها

-

(۸۳۶,۳۲۹)

(۱,۲۲۷,۶۵۷)

وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها

-

-

-

وجه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهود

(۴۸۹,۶۴۹)

(۴۵۰,۳۴۹)

(۱,۱۵۶,۵۲۶)

وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود

۱۶,۳۵۰

۴,۱۴۷

۳۹,۱۲۵

وجه پرداختی بابت تحصیل داراییهای نامشهود

(۱۴,۰۷۹)

(۵۵,۶۳۸)

(۳۴۶,۶۱۰)

وجه حاصل از فروش داراییهای نامشهود

۳,۷۴۶

-

۱۰,۳۵۸

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

(۴۸۳,۶۳۲)

(۱,۳۳۸,۱۶۹)

(۲,۶۸۱,۳۱۰)

جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

(۱۷,۱۹۵)

(۳۴۴,۶۳۵)

۱۳۷,۳۳۸

فعالیت های تأمین مالی:

وجود حاصل از تأمین سرمایه

-

۱۰۵,۷۶۶

-

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از تأمین مالی

-

۱۰۵,۷۶۶

-

جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد

(۱۷,۱۹۵)

(۲۳۸,۸۶۹)

۱۳۷,۳۳۸

تأثیر تغییرات نرخ ارز

۵۰,۶۳۵

۸,۳۱۷

۹,۴۲۶

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

۴۶

۳۳,۴۴۰

(۲۳۰,۵۵۲)

۱۴۶,۷۶۴

مانده وجه نقد در ابتدای دوره

۱,۹۵۲,۸۱۵

۱,۱۷۶,۴۳۲

۱,۸۰۶,۰۵۱

مانده وجه نقد در پایان دوره

۱,۹۸۶,۲۵۵

۹۴۵,۸۸۰

۱,۹۵۲,۸۱۵

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

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک انصار (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است.

الف) بانک انصار (سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی و براساس ماده واحده قانون تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب تاریخ ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه، به شماره ۳۷۴۵۲۸ تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۰۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و مجوز عملیات بانکی را به شماره ۸۹/۵۹۲۰۴ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی در تاریخ ۱۳۸۹/۳/۲۰ اخذ کرده است. در ضمن بانک انصار (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۹ نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد. و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۹ در فهرست تابلوی اصلی بورس قرار گرفته است.

مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان پاسداران شمالی - رسیده به سه راه اقدسیه - نبش نارنجستان دهم - پلاک ۵۳۹ می‌باشد.

ب) شرکت سرمایه گذاری دانایان پارس (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۳/۳/۲۵ به صورت شرکت سهامی عام تأسیس گردیده و طی شماره ۲۲۷۱۸۶ تاریخ ۱۳۸۳/۵/۱۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی در تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در تهران میدان نوین کوهستان دهم پلاک ۵ واقع است.

ج) شرکت ایرانیان اطلس (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۶۵/۲/۹ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس گردیده و طی شماره ۵۹۷۸۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی استان خوزستان به ثبت رسیده است مرکز اصلی شرکت در میدان نوین کوهستان دهم پلاک ۵ واقع است.

د) شرکت فناوران حفیظ سامانه (سهامی خاص)، پس از انتقال شرکت خرم کوثر از اهواز به تهران و با شماره ۱۹۰۶۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و با تغییرات کلی در اساسنامه طی صورتجلسه تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۱۵ به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در میدان نوین کوهستان دهم پلاک ۵ واقع است.

ه) شرکت لیزینگ خودرو بیستون (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۲ به صورت شرکت با مسئولیت محدود تأسیس گردیده و طی شماره ۲۳۵۸۶۰ تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۸۵/۰۷/۳۰ نوع حقوقی شرکت با مسئولیت محدود به سهامی خاص تغییر یافت. مرکز اصلی شرکت در تهران، بلوار آیت الله کاشانی، بلوار شقایق، کوچه یکم، پلاک ۶، طبقه دوم واقع است.

و) شرکت صرافی انصار (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۳ به صورت شرکت سهامی خاص تحت شماره ۴۲۳۲۶۴ با سرمایه یکصد میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت رسیده است. بدلیل عدم اخذ مجوز فعالیت صرافی از بانک مرکزی از زمان ثبت تاکنون هیچگونه فعالیت عملیاتی نداشته است. مرکزی اصلی شرکت در تهران، میدان فاطمی نبش خیابان جویبار، پلاک ۴۱ می‌باشد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱-۲- فعالیت های اصلی

فعالیت‌های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشد، موضوع فعالیت‌های شرکت‌های فرعی در یادداشت ۵-۱۳ ارائه گردیده است.

۱-۳- وضعیت اشتغال

تعداد همکاران شرکت اصلی (بانک) و شرکتهای فرعی در پایان دوره به شرح زیر بوده است :

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۵۲۹	۵۴۰	ادارات مرکزی
۴۶۱۳	۴۵۵۹	کارکنان شعب
۲۴۸	۴۲۲	شرکت‌های فرعی
۵.۳۹۰	۵.۵۲۱	تعداد کارکنان

۱-۴- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه‌های بانک (شرکت اصلی) در دوره سال به شرح زیر بوده است :

شرکت اصلی		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۹۳	۹۷	شعب استان تهران
۵۱۶	۵۲۲	شعب سایر استان‌ها
۵	۵	شعب مناطق آزاد
۷۴	۶۲	باجه مستقل
۶۸۸	۶۸۶	تعداد شعب

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و واحد اصلی 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 تجميع اقلام صورتهای مالی بانک انصار و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳-۳- سال مالی شرکت های سرمایه گذاری دانایان پارس ، سرمایه گذاری ایرانیان اطلس، فناوران حفیظ سامانه و صرافی انصار در ۳۰ آذر ماه هر سال ولیزینگ خودرو بیستون در ۳۰ اسفند خاتمه می یابد، با این حال صورتهای مالی شرکت های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکت های فرعی مذکور به حساب گرفته می شود.

۴- خلاصه اهم رويه های حسابداری

۴-۱- موجودی پروژه های در جریان ، مواد و کالا

پروژه های در جریان و موجودی مواد و کالا به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" گروههای اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فروتنی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودیها با بکارگیری روشهای زیر تعیین می شود:

<u>نوع موجودی</u>	<u>روش مورد استفاده</u>
قطعات و ملزومات	اولین صادره از اولین وارده
پروژه های درجریان ساخت	هزینه ساخت و سهم از سود و کارمزد تسهیلات دریافتی

۴-۲- سرمایه گذاریها

<u>نحوه ارزیابی:</u>	<u>تلفیقی گروه</u>	<u>شرکت اصلی</u>
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)
سرمایه گذاریهای جاری:		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها
نحوه شناخت در آمد:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ نرازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ نرازنامه)

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۳- دارائیهای ثابت مشهود

۴-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود، هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می شود.

۴-۳-۲- استهلاک دارائیهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روشهای استهلاک
ساختمان	۷٪ و ۸٪ و ۱۰٪	نزولی
تاسیسات	۱۲٪، ۱۵٪	نزولی
تجهیزات رایانه ای و اداری	۳، ۴، ۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۰٪، ۲۵٪ و ۳۰٪	نزولی

برای دارائیهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق است.

۴-۴- دارائیهای نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. طبق بخشنامه شماره م/ب/۲۹۴۶ تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی برای شرکت اصلی مستهلک نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۴-۵- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به "تحصیل دارائیهای واجد شرایط" است.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۶- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

با توجه به بخشنامه شماره مب/ ۷۷۲/ تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی به شرح زیر است:

نحوه شناسایی

براساس مدت و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
در زمان صدور ضمانت نامه ها
با استفاده از مبنای تعهدی متناسب با ارائه خدمات

سود تسهیلات اعطایی
جرایم دیر کرد تادیه اقساط تسهیلات
کارمزد ضمانتنامه های صادره
کارمزد سایر خدمات بانکی

۴-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب تاریخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/ ۱۷۹۹ تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت های مذکور تعیین می گردد.

در ضمن به موجب بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد تسهیلات اعطایی به بانکها و سود دریافتی از محل سپرده بین بانکی در محاسبه سود مشاع لحاظ می گردد.

۴-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس " دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوط مطلوب باشد).
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد).
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی باشد و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد).
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و مشتری از وضعیت مالی نا مطلوب برخوردار است).

۴-۹- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳ تاریخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

ذخیره عمومی معادل ۱.۵ درصد مانده کل تسهیلات (جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده ی تسهیلاتی که جهت آن ذخیره ی اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

۴-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۱۱- 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 می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره ی وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

با توجه به یخشنامه شماره ۴۲۰۱۲ تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی نرخ مورد عمل جهت مصرف دارایی ارزی اعم از اسکناس و نقود بیگانه یا مطالبات ارزی و تسویه بدهی های ارزی بر اساس ضوابط و مقررات ارزی ابلاغی از سوی بانک مرکزی، با توجه به اینکه نرخ مورد عمل نرخ ارز مرجع بوده است مبالغ داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال با نرخ ارز مرجع تسعیر گردیده است.

۴-۱۲- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکت های وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت های وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۷,۸۵۴	۲۲۹,۳۲۵	۴۲۶,۵۲۷	۲۲۹,۲۷۶
۳,۳۲۳	۱,۰۶۲	-	-
۳,۰۰۰	۲۹,۶۱۳	۳,۰۰۰	۲۹,۶۱۳
۱۹۱,۹۹۵	۲۵۲,۹۹۳	۱۹۱,۹۹۵	۲۵۲,۹۹۳
۶۵۳,۲۸۹	۵۱۳,۶۹۳	۶۴۸,۵۳۹	۵۱۱,۵۸۲

موجودی صندوق
نیخواه گردان ها
اسکناس و نقدی بنگانه
موجودی دستگاههای خودپرداز

۶- مطالبات از بانک مرکزی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۳۹۰,۶۰۰	۱۳,۳۵۴,۵۸۶	۱۵,۳۹۰,۶۰۰	۱۳,۳۵۴,۵۸۶
۱۴۰,۱۵۰	۸۴۷,۹۵۴	۱۴۰,۱۵۰	۸۴۷,۹۵۴
۱۵,۴۳۰,۷۵۰	۱۴,۲۰۲,۵۴۰	۱۵,۴۳۰,۷۵۰	۱۴,۲۰۲,۵۴۰

سپرده قانونی
حساب جاری نزد بانک مرکزی

۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۲) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده است. سپرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

نرخ (درصد)		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷	سپرده های دیداری	۳,۷۶۷,۳۲۳	۳,۵۳۳,۸۶۴		
۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱,۲۳۹,۹۲۴	۱,۱۴۸,۱۳۰		
۱۵.۵	سپرده های کوتاه مدت	۸,۳۲۹,۳۵۰	۶,۶۰۷,۰۰۰		
۱۵	سپرده های یکساله	۱,۸۹,۷۱۶	۱,۸۱,۹۵۴		
۱۱	سپرده های بلند مدت دو و سه ساله	۲۰۷,۴۸۹	۲۶۵,۷۲۳		
۱۰	سپرده های بلند مدت چهار و پنج ساله	۲,۳۳۱,۶۴۷	۲,۵۱۶,۸۴۱		
۱۷	سپرده های ضمانت نامه و پیش دریافت اعتبارات اسنادی	۵۰,۳۳۲	۲۳,۳۳۲		
۱۰	شعب مناطق آزاد	۷۴,۸۰۰	۷۷,۷۲۶		
		۱۵,۳۹۰,۶۰۰	۱۳,۳۵۴,۵۸۶		

۷- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۱,۷۵۵	۱,۶۳۴,۰۰۷	۲۳۰,۷۷۹	۱,۳۹۳,۷۲۳
۴,۹۱۹,۸۳۱	۴,۴۰۵,۰۵۴	۴,۱۷۳,۹۷۱	۳,۸۰۰,۸۵۴
۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
۱,۱۸۳,۲۳۸	۲۹۶,۳۰۰	۱,۱۵۸,۰۲۴	۲۹۶,۳۰۰
۴۴۷,۱۰۵	۳۶۵,۴۸۵	۴۴۷,۱۰۵	۳۶۵,۴۸۵
۵۳۴,۹۹۴	۱۶۴,۶۹۲	۵۳۴,۹۹۴	۱۶۴,۶۹۲
۷,۶۱۶,۹۲۳	۹,۴۴۵,۵۳۸	۷,۶۱۶,۹۲۳	۸,۵۳۱,۰۵۴

۷-۱- سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ایرانی)
۷-۲- سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ایرانی)
۷-۳- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها
۷-۴- سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی (ارزی)
۷-۴- سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۷-۱- سیزده های دیناری ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۱,۲۳۷	۱,۰۹۶,۷۴۳	۱۹۱,۲۳۷	۱,۰۹۶,۷۴۳	حساب واسطه پایاپای
۵۸۸	۲۶۱,۵۴۷	۵۸۶	۲۶۱,۵۴۵	کشاورزی
۲۶,۵۴۳	۱۷,۲۱۳	۲۶,۵۴۳	۱۷,۲۱۳	ملی
۵,۰۴۴	۱۴,۴۶۰	۵,۰۲۷	۱۴,۴۳۸	سپه
۱,۷۴۱	۱,۴۱۵	۱,۷۴۱	۱,۳۴۹	ملت
۵۳۱	۶۶۵	۵۳۱	۶۶۵	صندوق رسالت
۳۲۲	۶۲۶	۳۲۲	۶۲۶	رفاه
۵,۷۴۹	۲۴۱,۳۳۸	۴,۷۱۷	۱,۱۴۳	سایر بانکها ومؤسسات اعتباری
۲۳۱,۷۵۵	۱,۶۴۴,۰۰۷	۲۳۰,۷۷۹	۱,۳۹۳,۷۲۲	

۷-۲- سیزده های مدت دار ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است :

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۴,۰۹۱	۱,۰۶۱,۸۲۳	۱۴۴,۰۹۱	۱,۰۶۱,۷۲۳	تات
۱۲۷,۱۵۱	۶۶۷,۱۷۱	۱۲۷,۱۵۱	۶۶۷,۱۷۱	صادرات
۳۳۶,۴۹۵	۵۲۸,۲۷۲	۳۳۶,۴۹۵	۳۹۰,۱۸۵	سپه
۱,۵۹۴,۵۱۲	۵۲۰,۵۲۹	۱,۵۹۴,۵۱۲	۵۲۰,۵۲۹	ثامن الاکمه
۶۳۰,۳۸۱	۴۵۰,۶۶۸	۶۳۰,۳۸۱	۴۵۰,۶۶۸	ملی
۱۵۹,۷۵۷	۱۷۴,۴۴۵	۱۵۹,۷۵۷	۱۷۴,۴۴۵	ملت
۳۲,۷۰۱	۱۴۷,۲۳۱	۳۲,۷۰۱	۱۴۷,۲۳۱	سکن
۴۴,۱۹۲	۱۱۹,۷۵۶	۴۴,۱۹۲	۱۱۹,۷۵۶	ایران زمین
۱۰۴,۱۷۱	۱۱۴,۵۶۳	۱۰۴,۱۷۱	۱۱۴,۵۶۳	رفاه
۸۹,۴۴۴	۹۸,۹۶۳	۸۹,۴۴۴	۹۸,۹۶۳	تجارت
۸۹,۰۴۸	۳۷,۶۰۵	۸۹,۰۴۸	۳۷,۶۰۵	کشاورزی
۲۳,۳۳۷	۸,۸۱۰	۲۳,۳۳۷	۸,۸۱۰	پست بانک
۹۹۰	۴,۷۹۳	۶۶۴	۶۷۷	پاسارگاد
-	۳,۷۴۴	-	۳,۷۴۴	پسینیان
۵,۶۹۰	۳,۰۴۵	۵,۶۹۰	۳,۰۴۵	مؤسسه مهر
۷۸۹,۲۷۶	-	۷۸۹,۲۷۶	-	سرمایه
۷۲۸,۵۹۵	۴۶۳,۴۳۶	۴,۰۶۱	۱,۷۴۰	سایر بانکها ومؤسسات اعتباری
۴,۱۱۹,۸۴۱	۴,۴۰۵,۰۵۴	۴,۱۷۴,۱۷۱	۳,۸۰۰,۸۵۴	

۷-۳- مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

گروه		شرکت اصلی		نام بانک	نوع قرارداد
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱		
۳۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری	جعاله
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک تات	جعاله
۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰		

سیدنی ایملی (سیدنی ایملی)

بابت اشتغال کے جو مضامین تصویر نگاہی ماسک

به این کتاب ۳۱۰ نسخه و ۱۳۹۲

۷۳- سیرده های آری، در تاریخ فرا زمانه به کمک یک لوح از اشیاء مسجوده، نزد باغهای داخلی و خارج می به شرح زیر است:

فیروز گیت اصلی

159811-1-91511

[illegible][illegible]

بائیں کی جانب

525

15945-2071

[illegible]

1- سيرة هادي بن علي

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۵/۰۵

انکسهای داخلی خصوصی

ابن سينا

۴- پیروده ملای ملات دار

الحمد لله

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۸- اوراق مشارکت

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴۶,۱۹۳	۷۰۴,۷۴۲	۳۲۰,۰۰۰	-
۹۴۶,۱۹۳	۷۰۴,۷۴۲	۳۲۰,۰۰۰	-

اوراق مشارکت

۸-۱- از مبلغ فوق مبلغ ۶۱۶,۰۹۴ میلیون ریال اوراق مشارکت ارزی ۴ ساله بی نام یا طرح سود ۸ درصد سالیانه (معادل ۳۸ میلیون یورو) نزد بانک صادرات مربوط به شرکت فرعی ایرانیان اقلیس می باشد و الباقی مربوط به اوراق شرکت مبتدا یا طرح ۲۰٪ می باشد.

۹- تسهیلات اعطایی

۹-۱- تسهیلات اعطایی به شرح زیر تفکیک می گردد:

گروه		شرکت اصلی		نوع تسهیلات
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۸۵,۷۴۸	۷,۹۷۱,۳۶۱	۹,۱۸۵,۷۴۸	۷,۹۷۱,۳۶۱	قرض الحسنه
۲۷,۶۰۸,۵۴۹	۳۲,۲۵۸,۸۷۳	۲۷,۶۲۹,۶۶۹	۳۲,۳۷۸,۶۰۶	فروش اقساطی
۷۷۵,۰۷۸	۷۸۲,۵۸۶	۷۷۵,۰۷۸	۷۸۲,۵۸۶	جعاله
۳۶۷,۷۰۴	۳۶۶,۲۸۸	۳۶۷,۷۰۴	۳۶۶,۲۸۸	مشاربه
۳۶,۸۸۴	۲۵,۳۳۹	۳۲,۵۸۱	۲۵,۳۳۹	اجاره به شرط تملیک
۵۲,۱۱۷,۸۷۹	۳۶,۹۴۱,۸۶۶	۶۰,۱۷۳,۶۳۰	۴۵,۸۵۹,۳۱۴	مشارکت مدنی
۴,۰۴۹	۳,۲۸۷	۴,۰۴۹	۳,۲۸۷	سلف
۳۱,۴۸۵	۳۸,۰۸۱	۳۱,۴۸۵	۳۸,۰۸۱	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۸۴۰	-	۸۴۰	-	خریدیدین
۹۰,۱۲۸,۲۱۶	۷۸,۳۸۷,۵۸۱	۹۸,۲۰۰,۷۸۴	۸۷,۳۲۴,۶۶۲	جمع
۱۰,۰۴۹,۴۷۷	۶,۹۵۷,۷۵۵	۱۲,۷۶۵,۸۴۰	۸,۷۷۳,۴۶۴	اضافه می شود:
				سود دریافتنی
				کسر می شود:
(۸,۲۶۵,۰۳۹)	(۹,۱۳۷,۱۲۲)	(۸,۲۷۷,۹۶۶)	(۹,۱۵۳,۰۸۸)	سود سال های آتی
(۲۶,۴۴۸)	(۲۹,۷۵۲)	(۲۶,۴۴۸)	(۲۹,۷۵۲)	وجه دریافتی مشاربه
(۱,۲۱۸,۴۳۷)	(۱,۰۱۱,۷۸۱)	(۱,۲۱۸,۴۳۷)	(۱,۰۱۱,۷۸۱)	مشارکت مدنی
(۱,۴۳۸,۰۵۷)	(۱,۳۱۸,۹۱۱)	(۱,۴۳۸,۰۵۷)	(۱,۳۱۸,۹۱۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۴۰۸,۳۰۷)	(۱,۳۷۳,۵۰۷)	(۱,۴۰۸,۳۰۷)	(۱,۳۷۳,۵۰۷)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۷,۸۲۱,۴۰۵	۷۲,۵۷۴,۲۶۳	۹۸,۵۹۷,۴۰۹	۸۳,۳۱۰,۰۸۷	خالص تسهیلات

۹-۲- تسهیلات اعطایی به شرکتهای گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی		نوع تسهیلات	نام شرکت
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۴۷۶	۲۶,۹۱۸	فروش اقساطی	شرکت لیزینگ بیسپون
۲۶,۸۹۷	۲۸,۸۲۲	مشارکت مدنی	شرکت سرمایه گذاری داناپان پارس
۱۰۹,۵۲۲	۱۴۵,۰۰۰	مشارکت مدنی	شرکت ایرانیان اقلیس
۷,۹۰۵,۶۴۹	۸,۷۲۴,۸۹۷	مشارکت مدنی	جمع
۸,۰۶۲,۵۴۴	۸,۹۲۷,۶۴۸		

بانک انصار (تیرکت سهامی عام)
دادن استیضای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۹-۳ طبقه بندی تسهیلات اعتباری بانک انصار (تیرکت اصلی) فوق براساس دستور العمل طبقه بندی دارائیا مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۶/۳۱

۱۳۹۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	تغییرات	جاری	میلون ریال	توربید مدت	میلون ریال	مطالبات	میلون ریال	مستکوی الوصول	جمع	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۷,۹۹۱,۳۶۱	۹,۱۸۵,۷۴۸	۳,۸۲۸	۱۴,۳۸۹	۹,۱۳۹,۵۸۶	۱۰۵,۲۶۱	۲۷,۹۴۵	۲۷,۹۴۵	۲۷,۹۴۵	۲۷,۹۴۵	۹,۱۸۵,۷۴۸	۹,۱۸۵,۷۴۸
۳۲,۳۷۸,۶۰۶	۲۷,۶۲۹,۶۶۹	۳۱۸,۷۱۷	۲۶,۶۰۸,۲۸۸	۷۶۶,۴۵۱	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۲۷,۶۲۹,۶۶۹	۲۷,۶۲۹,۶۶۹
۷۸۲,۵۸۶	۷۷۵,۰۷۸	۴,۰۱۱	۷۶۶,۴۵۱	۷۶۶,۴۵۱	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۷۷۵,۰۷۸	۷۷۵,۰۷۸
۳۶۶,۳۸۸	۳۶۷,۷۰۴	۱,۳۱۶	۳۶۷,۷۰۴	۳۶۷,۷۰۴	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۶۷,۷۰۴	۳۶۷,۷۰۴
۲۵,۳۳۹	۳۳,۵۸۱	۸,۲۴۲	۳۳,۵۸۱	۳۳,۵۸۱	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۵۸۱	۳۳,۵۸۱
۲۵,۸۵۹,۲۱۴	۶۰,۱۷۳,۶۴۰	۳۴,۳۱۴	۳۴,۳۱۴	۳۴,۳۱۴	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۶۰,۱۷۳,۶۴۰	۶۰,۱۷۳,۶۴۰
۳,۳۸۷	۴,۰۳۹	۷۰۲	۴,۰۳۹	۴,۰۳۹	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۴,۰۳۹	۴,۰۳۹
۳۸,۰۸۱	۳۱,۴۸۵	۶,۵۹۶	۳۱,۴۸۵	۳۱,۴۸۵	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۱,۴۸۵	۳۱,۴۸۵
*	۸۴۰	۸۴۰	۸۴۰	۸۴۰	۱۱,۰۳۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۳۳,۳۰۹	۸۴۰	۸۴۰
۸۷,۳۳۴,۶۶۲	۹۸,۴۰۰,۷۸۴	۱۱,۰۶۶,۱۲۲	۹۸,۳۳۴,۶۶۲	۹۸,۳۳۴,۶۶۲	۱۱,۰۶۶,۱۲۲	۱۱,۰۶۶,۱۲۲	۱۱,۰۶۶,۱۲۲	۱۱,۰۶۶,۱۲۲	۱۱,۰۶۶,۱۲۲	۹۸,۴۰۰,۷۸۴	۹۸,۴۰۰,۷۸۴
۸,۷۷۲,۴۶۴	۱۲,۷۶۵,۸۴۰	۳,۹۹۳,۳۷۶	۱۲,۷۶۵,۸۴۰	۱۲,۷۶۵,۸۴۰	۳,۹۹۳,۳۷۶	۳,۹۹۳,۳۷۶	۳,۹۹۳,۳۷۶	۳,۹۹۳,۳۷۶	۳,۹۹۳,۳۷۶	۱۲,۷۶۵,۸۴۰	۱۲,۷۶۵,۸۴۰
(۹,۱۵۳,۰۸۸)	(۸,۳۷۷,۹۱۶)	(۷۷۵,۱۷۲)	(۸,۳۷۷,۹۱۶)	(۸,۳۷۷,۹۱۶)	(۷۷۵,۱۷۲)	(۷۷۵,۱۷۲)	(۷۷۵,۱۷۲)	(۷۷۵,۱۷۲)	(۷۷۵,۱۷۲)	(۸,۳۷۷,۹۱۶)	(۸,۳۷۷,۹۱۶)
(۳۹,۷۵۴)	(۳۱,۴۴۸)	(۸,۳۰۶)	(۳۱,۴۴۸)	(۳۱,۴۴۸)	(۸,۳۰۶)	(۸,۳۰۶)	(۸,۳۰۶)	(۸,۳۰۶)	(۸,۳۰۶)	(۳۱,۴۴۸)	(۳۱,۴۴۸)
(۱,۰۱۱,۷۸۱)	(۱,۳۱۸,۴۳۷)	(۳۰۶,۶۵۶)	(۱,۳۱۸,۴۳۷)	(۱,۳۱۸,۴۳۷)	(۳۰۶,۶۵۶)	(۳۰۶,۶۵۶)	(۳۰۶,۶۵۶)	(۳۰۶,۶۵۶)	(۳۰۶,۶۵۶)	(۱,۳۱۸,۴۳۷)	(۱,۳۱۸,۴۳۷)
(۱,۳۱۸,۴۱۱)	(۱,۴۳۸,۰۵۷)	(۱۱۹,۶۴۶)	(۱,۴۳۸,۰۵۷)	(۱,۴۳۸,۰۵۷)	(۱۱۹,۶۴۶)	(۱۱۹,۶۴۶)	(۱۱۹,۶۴۶)	(۱۱۹,۶۴۶)	(۱۱۹,۶۴۶)	(۱,۴۳۸,۰۵۷)	(۱,۴۳۸,۰۵۷)
(۱,۳۷۳,۵۰۷)	(۱,۴۰۸,۳۰۷)	(۳۵,۸۰۰)	(۱,۴۰۸,۳۰۷)	(۱,۴۰۸,۳۰۷)	(۳۵,۸۰۰)	(۳۵,۸۰۰)	(۳۵,۸۰۰)	(۳۵,۸۰۰)	(۳۵,۸۰۰)	(۱,۴۰۸,۳۰۷)	(۱,۴۰۸,۳۰۷)
۸۳,۳۱۰,۰۸۷	۹۸,۵۹۷,۶۰۹	۱۵,۲۸۷,۵۲۲	۹۸,۵۹۷,۶۰۹	۹۸,۵۹۷,۶۰۹	۱۵,۲۸۷,۵۲۲	۱۵,۲۸۷,۵۲۲	۱۵,۲۸۷,۵۲۲	۱۵,۲۸۷,۵۲۲	۱۵,۲۸۷,۵۲۲	۹۸,۵۹۷,۶۰۹	۹۸,۵۹۷,۶۰۹

کسر می شود :
سود سال مالی آتی
وجه دریافتی مشتری
مشترک مشارکت مدنی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
خالص تسهیلات

از مجموع تسهیلات فوق مبلغ ۹۱,۳۷۰ میلیارد ریال استهسال شده است .

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۰- سایر حسابهای دریافتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۰۰,۰۷۶	۲,۶۹۴,۰۷۳	۴,۵۲۵,۷۹۱	۳,۵۸۹,۹۵۴
۳,۵۶۲	-	۹۸۱,۲۰۰	۸۷۱,۰۸۸
۱,۰۹۴,۶۳۱	۹۸۷,۶۸۹	۱۲۵,۹۴۵	۳۲,۷۹۲
۳,۹۹۸,۲۶۹	۳,۶۸۱,۷۶۲	۵,۶۳۲,۹۳۶	۴,۴۹۳,۸۳۴

۱۰-۱ طلب از اشخاص (حقیقی و حقوقی)

۱۰-۲ اسناد دریافتی - چک

۱۰-۳ طلب از شرکت های گروه وابسته

۱۰-۱- طلب از اشخاص :

طلب از اشخاص به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۵,۸۳۷	۸۵۴,۱۱۷	۸۷۵,۸۳۷	۸۵۴,۱۱۷
۳۸۸,۱۷۲	۵۴۵,۹۲۸	۳۸۸,۱۷۲	۵۴۵,۹۲۸
۳۲۸,۶۳۷	۳۲۸,۶۳۷	۳۲۸,۶۳۷	۳۲۸,۶۳۷
-	-	۱۴۹,۸۰۷	۱۸۶,۸۳۳
-	-	۱۷۸,۳۲۰	۱۷۸,۳۲۰
۷۶۴,۷۸۶	۱۴۱,۲۹۷	۷۶۴,۷۸۶	۱۴۱,۲۹۷
-	۱۳۶,۰۲۲	-	۱۳۶,۰۲۲
-	-	۱۱۳,۹۰۰	۱۱۳,۹۰۰
-	۷۴,۶۳۳	-	۷۴,۶۳۳
-	۳۲,۶۲۵	-	۳۲,۶۲۵
-	۴۱,۳۸۹	-	۲۱,۳۸۹
-	-	۲۳۸,۳۹۱	-
۶۶,۸۳۲	۶۹,۶۷۱	۶۶,۸۳۲	۶۹,۶۷۱
۲۵,۳۶۶	۵۹,۷۷۳	۲۶,۷۹۴	۶۰,۹۲۵
-	-	۶۰۳,۰۰۰	-
-	-	۳۴۰,۸۸۰	۴۱۵,۶۷۶
۴۵۰,۴۴۶	۴۲۹,۹۸۱	۴۵۰,۴۴۶	۴۲۹,۹۸۱
۲,۹۰۰,۰۷۶	۲,۶۹۴,۰۷۳	۴,۵۲۵,۸۰۲	۳,۵۸۹,۹۵۴

۱۰-۱-۱ کسور اقساط وام کارکنان مراکز طرف قرارداد

وجوه مسدودی

۱۰-۱-۲ شرکت پردیس سبز ملل

سود سهام دریافتی

۱۰-۱-۳ شرکت ساختمانی باغمیشه

شرکت تامین سرمایه امین

صندوق مسکن

۱۰-۱-۴ شرکت آرانک - اطلس شیراز

ضمانت نامه مجتمع فولاد

کارت شهروندی

معادل ریالی بدهکاران-ارز

عمران اطلس ایرانیان

۱۰-۱-۵ گیرندگان تسهیلات (پیگیری وصول مطالبات)

سود دریافتی سبده ها

شرکت بین المللی توسعه ساختمان

سایر اقلام شرکتهای گروه

سایر

۱۰-۱-۱-۱ بابت قرارداد کسور اقساط وام کارکنان مراکز طرف قرارداد با بانک انصار می باشد که در سال مالی بعد تسویه گردیده است.

۱۰-۱-۱-۲ مبلغ مزبور از بابت تعهدات پرداخت شده شرکت پردیس سبز ملل به شرکت ارتباطات سیار ایران می باشد که بخشی از آن در تاریخ تهیه گزارش تسویه شده .

۱۰-۱-۱-۳ سود سهام دریافتی مربوط به شرکت فرعی سرمایه گذاری داناتان پارس می باشد .

۱۰-۱-۱-۴ بابت سود سهام دریافتی شرکت فرعی سرمایه گذاری ایرانیان اطلس از شرکت باغمیشه می باشد .

۱۰-۱-۱-۵ بابت قرارداد بازگردانی اوراق گواهی سبده توسط شرکت تامین سرمایه امین می باشد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱-۶-۱۰- طلب از شرکت آواتک از بابت فروش ملک معالی آباد شیراز می باشد که با اجرای و نصب آسانسور ها و یله برقی های پروژه پارس و ارائه صورت وضعیت آن تسویه خواهد شد.

۲-۱۰- از مبلغ فوق مبلغ ۸۷۰ میلیارد ریال مربوط به شرکت فرعی ایرانیان اطلس می باشد که شامل ۴۲۶ میلیارد چکهای سررسید نشده بابت فروش پروژه امام رضا (ع) مشهد و مبلغ ۴۰۳ میلیارد از شرکت رام هارت پیشرو می باشد.

۳-۱۰- طلب از شرکت های گروه شامل موارد زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴۹,۴۱۰	۷۵۵,۳۲۰	۶۳,۵۷۱	۳۲,۷۸۱
۳۰۷,۳۶۷	۱۹۵,۷۱۳	۵۶,۹۱۴	۰
۱۹۰	۴۸۶	۱۹۰	۰
۱۲,۲۷۵	۱۲,۲۷۵	۰	۰
۲۵,۳۸۹	۲۳,۸۹۵	۵,۲۷۰	۱۱
۱,۰۹۴,۶۳۱	۹۸۷,۶۸۹	۱۲۵,۹۴۵	۳۲,۷۹۲

شرکت ایرانیان اطلس
شرکت سرمایه گذاری دانا یان پارس
شرکت فناوریان حفیظ سامانه
شرکت لیزینگ خودرو بیستون
شرکت صرافای انصار

مانده طلب از شرکتهای گروه بعثت تفاوت دوره مالی شرکتهای گروه و بانک انصار (شرکت اصلی) می باشد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

دستهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۱- موجودی املاک

موجودی املاک مربوط به شرکت فرعی ایرانیان اطلس متشکل از پروژههای تکمیل شده و آماده برای فروش به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۹,۶۵۶	۲۶۴,۸۷۶	واحد های رشدیه تبریز - باغمیشه
۱۳۰,۷۴۶	۵۰,۱۰۱	اطلس کرمان
۹۳,۵۴۹	۹۳,۸۱۹	ملک اطلس دماوند
۵۲,۱۷۹	۵۲,۶۶۵	سحر تبریز
۵۲,۰۰۲	۵۲,۰۰۲	ملک خیابان فردوسی
۴۹,۵۴۶	۵۰,۳۳۸	آپارتمانهای بلوار قرحزادی شهرک غرب
۴۷,۴۵۹	۱۳۱,۳۰۷	استقلال کرمان
۳۰,۰۶۰	۳۱,۱۹۰	سایر املاک
۲۳,۳۹۱	۱۵,۶۴۱	اطلس جهرم
۱۶,۷۳۹	۱,۷۵۲	اداری و تجاری لواسان
۱۰,۵۹۶	۱۰,۶۰۳	اطلس چالوس
۹,۳۴۰	۹,۲۳۴	میشم شیراز
۸,۹۴۷	.	رشدیه تبریز - رهبر
۳,۴۲۶	۳۴۰	سایر شرکتهای فرعی
۷۶۷,۵۴۶	۷۶۳,۷۶۸	

مبلغ ۲۱۹,۳۹۹ میلیون ریال از موجودی های مذکور زمین می باشد و بقیه موجودیها تا سقف مبلغ ۲۲۴,۱۲۹ میلیون ریال پوشش بیمه ای دارند.

۱۲- پروژه های در دست اجرا

پروژه های در دست اجرا تماماً مربوط به شرکتهای فرعی ایرانیان اطلس و فناوران حفیظ سامانه بوده است به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۴۰۳,۱۰۰	۹,۵۲۱,۸۳۴	۱۲-۱ پروژه های در دست اجرا کوتاه مدت
۳,۸۸۷,۸۱۶	۳,۳۱۹,۳۶۶	۱۲-۲ پروژه های در دست اجرا بلند مدت
۱۱,۲۹۰,۹۱۶	۱۲,۸۴۱,۲۰۰	

۱۲-۱- پروژه های در جریان کوتاه مدت مربوط به تعداد ۵ پروژه ساختمانی شرکت سرمایه گذاری ایرانیان اطلس عمدتاً شامل پروژه های حقانی به مبلغ ۵,۰۰۳,۹۴۴ میلیون ریال، نیاوران به مبلغ ۲,۶۲۲,۰۵۶ میلیون ریال و آرمان مشهد به مبلغ ۱,۴۲۱,۹۵۱ میلیون ریال می باشد.

۱۲-۲- پروژه های در جریان بلند مدت عمدتاً مربوط به تعداد ۹ پروژه ساختمانی شرکت سرمایه گذاری ایرانیان اطلس که شامل پروژه های تمک آپرود به مبلغ ۱,۵۸۱,۵۲۲ میلیون ریال، اتل گلی تبریز به مبلغ ۶۴۹,۵۳۵ میلیون ریال و نگین اطلس تبریز به مبلغ ۲۲۴,۲۸۸ میلیون ریال می باشد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

داد/دستیای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۳- سرمایه گذاریها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	۱,۸۳۲,۰۱۱	۱,۶۳۷,۶۸۲	.
۱۳-۲	۱,۵۶۴,۳۰۵	۱,۴۵۵,۴۷۸	.
۱۳-۳	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲,۳۳۸,۷۲۵
۱۳-۴	۶,۰۴۹	۶,۰۴۹	۶,۰۴۹
	۳,۴۵۲,۳۶۵	۳,۱۴۹,۲۰۹	۲,۳۴۴,۷۷۴

گروه	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱-۱	۱,۶۲۹,۶۷۳
۱۳-۱-۲	۲۰۳,۳۳۸
	۱,۸۳۳,۰۱۱

۱۳-۱- سرمایه گذاری کوتاه مدت

سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی

سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام شرکت های غیر بورسی

۱۳-۱-۱- سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی مربوط به شرکت فرعی دالتیان پارس بشرح زیر می باشد:

نام شرکت	درصد مالکیت	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سر - نویس گستر	۲۱	۱۲۰,۳۹۲,۱۲۴	۱۹۵,۰۸۸	۴۴۳,۱۵۴	۱۹۰,۸۲۷
بیمه دی	۱۳.۱	۸۰,۰۸۴,۰۴۹	۱۷۸,۸۲۴	۲۱۲,۳۸۳	۱۷۸,۸۲۴
سر - سایپا	۱.۴	۸۵,۱۸۹,۹۹۸	۱۳۷,۳۸۲	۹۰,۱۳۱	۱۳۹,۷۲۱
با ما	۷.۹	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۸۴۲	۱۳۳,۸۳۱	۱۳۵,۸۴۲
پتروشیمی خارک	۰.۷	۶,۴۹۰,۳۰۰	۱۱۰,۸۹۵	۱۳۸,۳۰۲	۱۱۴,۸۱۰
گسترش سر - ایران خودرو	۳.۶	۳۹,۲۵۴,۵۰۰	۱۰۷,۵۵۵	۹۱,۷۳۸	۱۰۷,۵۵۵
مخابرات	۰.۱	۳۹,۵۷۳,۰۵۸	۱۰۴,۶۸۸	۷۷,۷۶۱	۱۰۲,۹۱۱
فولاد مبارکه	۰.۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۴۵۷	۱۴۸,۳۲۰	۸۰,۴۵۷
آذریل	۷.۰	۳۰,۹۹۲,۰۰۰	۶۱,۵۷۶	۱۰۷,۵۹۴	۶۱,۵۷۶
گروه بهمن	۰.۸	۴,۳۲۹,۵۴۵	۷۲,۷۴۴	۶۹,۲۸۶	۶۰,۴۱۴
مدیریت پروژه های نیروگاهی	۰.۲	۱۸,۷۶۳,۹۱۸	۶۰,۰۲۲	۶۶,۰۴۹	۵۹,۳۵۲
سر - اعتبار ایران	۶.۸	۲۷,۲۴۰,۰۰۰	۴۶,۱۸۴	۲۸,۹۶۲	۴۶,۱۸۴
آبنده سازان بهشت پارس	۵.۰	۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۶۴۴	۲۸,۷۸۴	۳۸,۶۴۴
سر غدیر	۰.۱	۱,۲۵۴,۵۹۸	۳,۳۷۵	۴,۷۵۶	۳۰,۳۷۷
ملی صنایع مس ایران	۰.۴	۱۶,۲۲۴,۹۹۹	۳۹,۷۹۹	۴۶,۰۳۸	۳۹,۷۹۹
پست بانک ایران	۰.۳	۱,۳۰۰,۳۷۰	۵,۵۳۳	۶,۶۰۴	۲۵,۸۱۲
سایر			۵۴۲,۸۸۵	۵۷۰,۷۵۴	۳۱۶,۰۵۸
جمع			۱,۹۱۱,۴۷۳	۲,۲۸۴,۳۴۷	۱,۷۱۹,۱۴۴
کسر میشود: هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها					.
خالص ارزش سرمایه گذاریها کوتاه مدت بورسی			۱,۹۱۱,۴۷۳		۱,۷۱۹,۱۴۴
کسر میشود: سرقتی منفی شرکت دالتیان پارس	۱۶-۲		(۲۸۱,۸۰۰)		(۲۸۱,۸۰۰)
خالص سرمایه گذاریها کوتاه مدت بورسی			۱,۶۲۹,۶۷۳		۱,۴۳۷,۳۴۴

با توجه به آغاز معامله نماد شرکت های بیمه ملت و پتروشیمی زنجان در بورس اوراق بهادار، سهام این شرکت ها از بلندمدت غیر بورسی به کوتاه مدت بورسی انتقال یافته اند.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۱-۲- سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام شرکت‌های غیر بورسی مربوط به شرکت فرعی دانایان پارس بشرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۰	۳۱۰	معاملات آتی
۱۴۶,۲۶۹	۱۴۶,۲۶۹	سبد پارس گستر خبره
۵,۴۸۶	۵,۴۸۶	سبد بهگزین
۳۰,۴۱۰	۳۰,۴۱۰	سبد بهمن
۱۶,۶۲۴	۱۶,۶۲۴	سبد ناآمین سرمایه نوین
۵۲۴	۵۲۴	صندوق سرمایه گذاری گنجینه بهمن
۷۰۰	۳,۷۰۰	صندوق مشترک پارس گستر خبره
۱۵	۱۵	سایر
۲۰۰,۳۳۸	۲۰۳,۳۳۸	

۱۳-۲- سرمایه گذاری بلند مدت

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۶۹۸	۸۸,۳۱۷	۱۳-۲-۱ سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکت‌های بورسی
۱,۳۶۸,۷۸۰	۱,۴۷۵,۹۸۸	۱۳-۲-۲ سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکت‌های غیر بورسی
۱,۴۵۵,۴۷۸	۱,۵۶۴,۳۰۵	

۱-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکت‌های بورسی مربوط به شرکت فرعی دانایان پارس بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد مالکیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۶۹۸	۱۲۷,۸۲۱	۸۸,۳۱۷	۷۱,۳۶۸,۳۳۶
-	-	-	-
۸۸,۶۹۸	۱۲۷,۸۲۱	۸۸,۳۱۷	

۱-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکت‌های غیر بورسی مربوط به شرکت گروه دانایان پارس و ایرانیان اطلس بوده به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
فعالیت اصلی	میلیون ریال	تعداد
ساختمانی	۱,۳۲۲,۸۰۵	۱,۴۳۰,۰۹۳
سرمایه گذاری	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
کارگزاری بورس	۲۴,۵۹۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری	۲۱,۴۷۶	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
	۳۶,۲۷۳	۰
	۱,۴۲۵,۱۴۴	۱,۵۴۲,۳۵۲
	(۶۶,۳۶۴)	(۶۶,۳۶۴)
	۱,۳۶۸,۷۸۰	۱,۴۷۵,۹۸۸

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته ایرانیان اطلس

گروه آتیه ساوالان

کارگزاری پارس گستر خبره

سرمایه گذاری اعتماد جم (سهامی عام)

سایر

گسر میشود: سرافلی متنی شرکت دانایان پارس

۱-۲-۳-۱- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته شرکت ایرانیان اطلس شامل سرمایه گذاری در سهام شرکت‌هایی می شود که مشمول تلفیق نبوده است و به روش ارزش ویژه مطابق استانداردهای حسابداری در صورت‌های مالی انعکاس یافته است

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۱۲- سرمایه گذاری در شرکت های گروه به شرح زیر می باشد.

فعالیت اصلی	اصلی				
	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
	بهای تمام شده میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش اسمی میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری داناپار پارس	۱,۲۳۰,۷۵۳	۱,۲۳۰,۷۵۳	۱,۲۹۰,۹۹۳	۱,۲۹۰,۹۹۳,۴۰۱	۹۵,۶۳
شرکت ایرانیان اطلسی	۸۴۹,۹۷۲	۸۴۹,۹۷۲	۸۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰
شرکت فناوران حفیظ سامانه	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰
شرکت لیزینگ خودرو پیستون	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۶۷
شرکت صرافای انصار	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰
مؤسسه صندوق قرض الحسنه بانک انصار	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰		
	۲,۳۳۸,۷۲۵	۲,۳۳۸,۷۲۵			

* بعلت عدم فعالیت مؤسسه صندوق قرض الحسنه انصار مشمول تلفیق نشده است.

۴-۱۳- سایر سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد.

فعالیت اصلی	اصلی				
	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
	بهای تمام شده میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش اسمی میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت
صندوق سرمایه گذاری امین انصار	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰,۰۱۲
شرکت سوئیفت	۴۹	۴۹	۴۹	۱	
	۶,۰۴۹	۶,۰۴۹			

بانک انصار (بخش کت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

نای دوره مالی: مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۴- دارایی ثابت مشهود

جزئیات برای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال				شرح اقلام
ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	ماده در	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱,۸۶۰,۸۳۲	۱,۸۶۰,۹۰۶	-	-	-	-	۱,۸۶۰,۹۰۶	۳۳۲	(۳۳۸)	-	-	۱,۸۶۰,۸۳۲	زمین
۹,۸۶۰,۸۷	۱۰,۰۸۶,۶۰۰	-	-	۴۵,۰۱۰	۱۵۳,۲۵۰	۱,۳۸۲,۸۶۰	۱۳۸,۲۷۳	-	۵,۲۵۱	۱,۱۱۹,۳۳۷	۱,۱۱۹,۳۳۷	ساختمان و تاسیسات
۲,۸۴۶,۹۰۹	۲,۹۷۵,۵۰۶	۱۹۸,۲۶۰	-	۴۵,۰۱۰	۱۵۳,۲۵۰	۲,۱۳۲,۷۶۶	۱۳۸,۶۰۴	(۲۴۸)	۵,۲۵۱	۲,۰۰۰,۱۵۹	۲,۰۰۰,۱۵۹	جمع اموال غیر منقول
۹۵۱,۰۱۹	۹۸۶,۹۷۸	۳۳۸,۰۹۶	-	(۱۴۷)	۹۲,۶۱۴	۲۳۴,۶۲۹	۱۳,۱۵۰,۲۴	۱۳۰,۱۴۷	(۱۱,۶۴۱)	۱۰,۸۷۰	۱,۱۸۵,۶۴۸	اثاث و مستوفات
۱۴۳۶۵	۱۲,۷۹۰	۶,۹۸۱	-	-	۱,۴۳۵	۵,۵۴۶	۱۹,۷۷۱	۷	(۴)	(۱۴۳)	۱۹,۹۱۱	وسایل نقلیه
۹۶۵,۳۸۴	۹۹۹,۷۱۸	۳۳۵,۰۷۷	-	(۱۴۷)	۹۵,۰۶۹	۲۲۰,۱۷۵	۱۳,۳۴۷,۹۵	۱۳,۱۵۴	(۱۱,۶۴۵)	۱۰,۷۲۷	۱,۴۰۵,۵۵۹	جمع اموال منقول
۳,۸۱۲,۲۹۳	۳,۹۴۵,۲۲۴	۵۳۳,۳۳۷	-	(۱۴۷)	۱۴۰,۵۵۹	۲۹۳,۲۴۵	۲۶۸,۸۵۸	(۱۱,۸۹۳)	۱۵,۹۷۸	۴,۳۰۵,۷۱۸	۴,۳۰۵,۷۱۸	دارایی‌های در دست تکمیل
۵۳۱,۸۷۰	۷۷۲,۷۲۶	-	-	-	-	۷۷۲,۷۲۶	(۱۰,۶۴۸,۸)	(۲۳۶)	۳۲۹,۷۰۰	۵۳۱,۸۷۰	۵۳۱,۸۷۰	دارایی‌های در دست تکمیل
۵۸,۶۴۰	۳۶,۹۲۸	-	-	-	-	۳۶,۹۲۸	(۳۸,۶۰۱)	-	۱۶,۶۸۹	۵۸,۶۴۰	۵۸,۶۴۰	پیش پرداخت مالی سرمایه‌های
۷۹,۱۰۷	۸۴,۸۳۳	-	-	-	-	۸۴,۸۳۳	(۱۳۰,۱۷۳)	-	۱۳۵,۸۹۸	۷۹,۱۰۷	۷۹,۱۰۷	اقلام سرمایه‌های در انتظار
۴,۶۸۱,۸۱۰	۴,۸۳۱,۷۳۱	۵۳۳,۳۳۷	-	(۱۴۷)	۱۴۰,۵۵۹	۳۹۳,۲۴۵	۸۴۴,۵۰۷	(۶,۵۰۲)	۵۱۶,۴۶۵	۴,۸۷۵,۴۳۵	۴,۸۷۵,۴۳۵	

(۱۴-۱) ساختمان‌های دارا و انبار گروه تحت پوشش بیمه‌ای قرار دارد و وسایل نقلیه از بیمه نامه مالی موسوم بر خودروهای پوشش داده شده است.

بانک انصار (تیر کت سهامی عام)

مادد اشتیهای توضیحی صورتهای مالی

تیر کت دوره مالی: پایان شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۱۴-۲ جدول بهای تمام شده واسطه‌های داراییهای ثابت مسته‌ود بانک انصار (تیر کت اصلی) به شرح زیر است :

بیلون ریال - بیلون ریال				بیلون ریال - بیلون ریال				بیلون ریال - بیلون ریال				شرح اقلام
مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	مادد در	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تغی و اضافات	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تغی و اضافات	تغی و اضافات	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تغی و اضافات	تغی و اضافات	تغی و اضافات
۱,۷۹۸,۶۸۷	۱,۷۹۸,۶۷۱	-	-	-	-	-	-	۱,۷۹۸,۶۸۷	۱,۷۹۸,۶۷۱	۳۳۳	(۳۳۸)	
۹۶۱,۷۷۹	۱,۰۵۷,۴۷۳	۱۹۳,۷۰۴	-	۳۲,۰۸۴	۱۴۹,۶۲۰	۱,۳۵۱,۱۷۶	۱۳۹,۷۷۷	-	-	-	-	۱,۷۹۸,۶۸۷
۲,۷۶۰,۴۶۶	۲,۸۵۶,۱۴۳	۱۴۳,۷۰۶	-	۴۴,۰۸۴	۱۴۹,۶۲۰	۳,۰۴۹,۹۲۷	۱۲۰,۰۰۹	(۳۳۸)	-	-	-	۲,۹۱۰,۰۸۶
۹۳۰,۸۳۳	۹۵۸,۱۷۳	۳۱۹,۹۴۷	-	(۱۴۷)	۹۱,۳۳۱	۲۳۸,۷۶۳	۱,۳۷۸,۱۱۹	۱۳۰,۱۶۵	(۱۱,۶۴۱)	-	-	۱,۱۵۹,۵۹۵
۱۳,۶۷۷	۱۲,۳۶۵	۶,۴۱۹	-	-	۱,۴۱۵	۵,۰۰۴	۱,۸۶۸,۴	۷	(۳)	-	-	۱,۸۶۸,۱
۹۴۲,۵۰۹	۹۷۰,۴۳۷	۳۱۶,۳۶۶	-	(۱۴۷)	۹۲,۷۴۶	۳۳۳,۷۶۷	۱,۳۶۶,۸۰۳	۱۳۰,۱۷۳	(۱۱,۶۴۵)	-	-	۱,۷۹۸,۳۷۶
۳,۷۰۴,۹۱۵	۳,۸۳۶,۶۸۰	۵۳۰,۷۰۰	-	(۱۴۷)	۱۳۶,۸۳۰	۳,۸۳۳,۸۸۷	۴,۳۳۶,۷۵۰	۳۷۰,۳۸۸	(۱,۸۹۳)	-	-	۴,۰۸۸,۳۶۲
۵۱۲,۶۶۳	۷۵۷,۷۲۳	-	-	-	-	۷۵۷,۷۲۳	(۱۰,۶۳۸,۸)	-	-	۳۲۱,۵۳۸	۵۱۲,۶۶۳	داراییهای درست تکمیل
۵۸,۶۴۰	۳۶,۹۳۸	-	-	-	-	۳۶,۹۳۸	(۳,۸۶۰,۱)	-	-	۱۶,۸۸۹	۵۸,۶۴۰	بیش پرداخت های سر به ای
۷۹,۰۹۰	۸۴,۸۱۶	-	-	-	-	۸۴,۸۱۶	(۳۰,۱۷۳)	-	-	۱۳۵,۸۹۸	۷۹,۰۹۰	اقلام سر به ای در امان
۴,۳۶۵,۳۶۷	۴,۷۰۶,۱۴۶	۵۳۰,۷۰۰	-	(۱۴۷)	۱۳۶,۸۳۰	۳,۸۳۳,۸۸۷	۵,۱۲۶,۹۱۶	(۴,۹۸۰)	(۱۱,۸۹۳)	۲۹۴,۳۳۵	۴,۷۲۸,۷۵۴	جمع

یادک انصار (برکت سحاحی عام)

مالک/شعبهای توضیحی/سورهای مالی

برای حدود مالی/شعبه/شعبه به ۳۱ شعبه/بور/ماه ۱۳۹۲

۱۵- داراییهای نامشهود

جدول برای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای نامشهود گروه به شرح زیر است:

سایر تمام شده - جدول ریال				سایر تمام شده - جدول ریال				شرح اقلام			
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۲,۶۳۷,۷۸۰	۲,۶۳۸,۶۵۱	۰	۰	۰	۲,۶۳۸,۶۵۱	۴,۶۱۷	۲,۶۳۷,۷۸۰	سرمایه			
۹۱,۰۰۳	۸۹,۷۲۷	۳۱,۷۹۲	۰	۱۱,۷۶۳	۲۰,۰۲۹	۱۲,۵۱۹	۱۰,۰۰۸	نیمه اوراق			
۲,۳۹۲	۲,۳۹۲	۰	۰	۰	۲,۴۱۴	۰	۲,۳۹۲	خطوط تلفن و دیتا			
۱۹,۲۶۰	۲۶,۹۹۹	۰	۰	۰	۲۶,۹۹۹	۲۲۳	۱۹,۲۶۰	حق الاستیجار			
۲,۷۵۱,۲۳۷	۲,۷۵۸,۷۹۱	۳۱,۷۹۲	۰	۱۱,۷۶۳	۲,۷۶۰,۵۸۳	۴,۶۸۰	۲,۷۵۱,۲۳۷	جمع			

جدول برای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای نامشهود شرکت اصلی (بانک انصار) به شرح زیر است:

سایر تمام شده - جدول ریال				سایر تمام شده - جدول ریال				شرح اقلام			
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۲,۶۳۷,۳۳۳	۲,۶۳۸,۶۱۴	۰	۰	۰	۲,۶۳۸,۶۱۴	۴,۶۱۷	۲,۶۳۷,۳۳۳	سرمایه			
۸۹,۱۵۴	۸۶,۹۱۲	۳۰,۶۵۶	۰	۱۱,۶۳۱	۱۹,۰۲۵	۱۱,۷۵۷	۱۰,۰۰۸	نیمه اوراق			
۲,۳۸۳	۲,۳۸۳	۰	۰	۰	۲,۴۰۲	۰	۲,۳۸۳	خطوط تلفن و دیتا			
۱۹,۲۹۲	۱۹,۶۲۵	۰	۰	۰	۱۹,۶۲۵	۲۲۳	۱۹,۲۹۲	حق الاستیجار			
۲,۷۲۹,۳۷۱	۲,۷۳۸,۱۲۳	۳۰,۶۵۶	۰	۱۱,۶۳۱	۲,۷۳۸,۸۴۹	۴,۸۴۰	۲,۷۲۹,۳۷۱	جمع			

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

داد/دشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۶- سرفصلی تلفیقی

گردش سرفصلی طی سال به قرار زیر است :

۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۸۴۷	۵۰,۸۴۷	بهای تمام شده در ابتدای سال
۰	۰	سرفصلی تحصیل شده طی سال
۵۰,۸۴۷	۵۰,۸۴۷	بهای تمام شده در پایان سال
(۴,۶۶۱)	(۷,۲۰۳)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۲,۵۴۲)	(۱,۲۷۲)	استهلاک سال
(۷,۲۰۳)	(۸,۴۷۵)	استهلاک انباشته در پایان سال
۴۳,۶۴۴	۴۲,۳۷۲	مبلغ دفتری

۱-۱۶- مبالغ مندرج در جدول فوق به تکنیک شرکت ها به شرح زیر می باشد :

شرکت ایرانیان اطلس	شرکت فناوریان	شرکت لیزینگ خودرو	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۰۰۲	۲,۰۰۰	۵۸,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۲	مازاد پرداختی تحصیل :
(۶,۳۰۳)	(۵۱۸)	(۵۲,۳۳۴)	(۵۹,۱۵۵)	بهای تمام شده تحصیل
۴۳,۶۹۹	۱,۴۸۲	۵,۶۶۶	۵۰,۸۴۷	ارزش دفتری در زمان خرید
(۷,۲۸۳)	(۲۴۷)	(۹۴۵)	(۸,۴۷۵)	سرفصلی تلفیقی
۳۶,۴۱۶	۱,۲۳۵	۴,۷۲۱	۴۲,۳۷۲	استهلاک انباشته
				سرفصلی پایان دوره

۲-۱۶- مبلغ ۳۶۴,۴۵۵ میلیون ریال سرفصلی ناشی از تلفیق مربوط به شرکت سرمایه گذاری داناان پارس منفی در زمان تحصیل می باشد که مطابق استانداردهای حسابداری به نسبت داراییهای غیر پولی شرکت مذکور از داراییهای مربوطه کسر گردیده است به شرح زیر می باشد.

داناان پارس	
میلیون ریال	
۱۶,۷۲۸	دارایی ثابت مشهود
(۴۳۷)	دارایی نا مشهود
۲۸۱,۸۰۰	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶۶,۳۶۴	سرمایه گذاری های بلندمدت
۳۶۴,۴۵۵	جمع سرفصلی منفی

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۷- سایر داراییها

سایر داراییها در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		اصلی		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۹,۴۰۰	۱,۳۵۶,۰۲۶	۷۵۹,۴۰۰	۱,۳۵۶,۰۲۶	۱۷-۱ سرمایه گذاری در املاک
۶۳,۵۸۰	۷۶,۶۴۷	۶۳,۵۸۰	۷۶,۶۴۷	ودیعہ اجاره
۲۵۲,۱۸۸	۲۷۱,۵۳۱	۲۵۲,۱۸۸	۲۷۱,۵۳۱	۱۷-۲ املاک تملیکی
۶۶,۴۱۷	۷۸,۷۱۳	۶۶,۴۱۷	۷۸,۷۱۳	موجودی انبار - ملزومات
۹,۴۸۰	۷,۸۱۶	۹,۴۸۰	۷,۸۱۶	موجودی انبار - کالای در راه و انباری
۳۸,۸۲۷	۵۰,۵۱۴	۳۸,۸۲۷	۵۰,۵۱۴	موجودی کالای قطعات
۵۵۲,۳۵۱	۶۹۴,۷۵۵	۷۳۸,۷۵۹	۹۸۰,۶۸۸	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
.	.	۳۸۷,۱۰۰	۴۴۶,۱۴۳	سرقفلی واحدهای تجاری در جریان ساخت ایرانپارس اطلس
۴,۰۰۲۱	۳,۶۱۶	۱۱۱,۴۰۷	۱۱۵,۱۷۲	سایر
۱,۷۴۶,۴۶۴	۲,۵۳۹,۶۱۸	۲,۴۲۷,۱۵۸	۳,۲۸۴,۳۵۰	

۱۷-۱ - بابت املاک مازاد بانک که برای فروش می باشد.

۱۷-۲ - املاک که بابت تسهیلاتی مشکوک الوصول شده طبق قرارداد تملیک شده و در اختیار بانک می باشد.

۱۸- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

گروه		اصلی		
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳	۴,۹۲۷	۸۳	۴,۹۲۷	سپرده جاری دولتی سایر بانکها نزد ما
۲,۷۷۶,۷۶۶	۶,۰۷۴,۸۹۰	۲,۷۷۶,۷۶۶	۶,۰۷۴,۸۹۰	۱۸-۱ سپرده های مدت دار سایر بانکها نزد ما
۲,۳۵۰,۰۰۰	۲,۸۳۰,۰۰۰	۲,۶۹۰,۰۰۰	۵,۰۴۵,۱۰۷	۱۸-۲ تسهیلات دریافتی از سایر بانکها
۵,۱۲۶,۸۹۹	۸,۹۰۹,۸۱۷	۵,۴۶۶,۸۴۹	۱۱,۱۲۴,۹۲۴	

۱۸-۱ - از مبلغ فوق مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به بانک دی و اباقی سایر سپرده بانکها و موسسات نزد بانک انصار می باشد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱۸- تسهیلات دریافتی گروه از سایر بانکها (ریالی)

نام بانک	نوع قرارداد	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
کارآفرین	جعاله	۷۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
سینا	جعاله	۷۰۰,۰۰۰	۰
سامان	جعاله	۶۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
پست بانک	جعاله	۴۸۰,۰۰۰	۰
ایران زمین	جعاله	۳۰۰,۰۰۰	۰
حکمت ایرانیان	جعاله	۰	۳۰۰,۰۰۰
پاسارگاد	جعاله	۰	۲۵۰,۰۰۰
تسهیلات دریافتی شرکت‌های گروه	جعاله	۲,۲۱۵,۱۰۷	۲,۴۰۰,۰۰۰
		۵,۰۴۵,۱۰۷	۲,۶۹۰,۰۰۰

۱۹- سپرده های دیداری

گروه	اصلی	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
سپرده های قرض الحسنه جاری اشخاص حقیقی	میلیون ریال	۴,۶۳۰,۶۷۲	۳,۹۷۹,۸۴۲
سپرده های قرض الحسنه جاری اشخاص حقوقی	میلیون ریال	۵,۶۵۶,۴۲۸	۵,۷۴۵,۰۷۰
سپرده قرض الحسنه پس انداز انتقالی - اشخاص حقیقی	میلیون ریال	۲,۶۸۶,۴۶۶	۲,۸۶۴,۰۱۵
سپرده قرض الحسنه پس انداز انتقالی - اشخاص حقوقی	میلیون ریال	۹۰۶,۱۳۱	۹۱۳,۵۳۹
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	میلیون ریال	۱,۵۴۹,۹۶۹	۲,۸۰۵,۴۴۶
معادل ریالی سپرده های قرض الحسنه جاری	میلیون ریال	۶۲,۰۸۸	۱۷۴,۶۷۶
مسدودی سپرده های قرض الحسنه جاری	میلیون ریال	۱۵,۲۵۵	۳,۶۵۲
وجوه اداره شده مصرف نشده	میلیون ریال	۱,۱۶۳	۴,۰۲۲
حساب مانده های متقابل نشده	میلیون ریال	۲,۸۶۸	۲,۹۴۸
حساب حواله های عهده ما / ارزی	میلیون ریال	۳۵,۶۳۵	۰
		۱۵,۵۴۶,۶۷۵	۱۶,۴۹۳,۲۰۱

۲۰- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

گروه	اصلی	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
سپرده ی قرض الحسنه پس انداز	میلیون ریال	۱۱,۰۵۵,۵۷۴	۱۰,۶۴۳,۷۹۵
سپرده قرض الحسنه مصرف نشده	میلیون ریال	۲,۷۹۰,۹۷۰	۲,۲۳۱,۳۵۳
معادل ریالی سپرده ی قرض الحسنه پس انداز	میلیون ریال	۱,۰۸۰,۳۵۴	۱۸۴,۳۰۳
		۱۴,۹۲۶,۷۹۸	۱۳,۰۵۹,۴۵۱

۲۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

گروه	اصلی	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	میلیون ریال	۵۵,۲۱۰,۰۷۳	۴۳,۸۵۲,۴۸۶
معادل ریالی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	میلیون ریال	۷۵,۸۹۶	۷۶,۰۴۳
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	میلیون ریال	۲۷,۹۷۴,۵۳۹	۳۰,۴۶۴,۶۶۳
معادل ریالی سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	میلیون ریال	۲۷,۳۹۱	۵۵,۷۱۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	میلیون ریال	۱,۴۴۸,۲۹۲	۲۰۶,۱۲۳
معادل ریالی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	میلیون ریال	۲۳,۲۱۳	۲۷,۷۵۰
		۸۴,۵۵۹,۴۰۴	۷۴,۶۸۲,۷۸۶

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱-۲۱- سپرده های بلندمدت به شرح زیر تفکیک می گردد:

اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۱۷,۴۴۲	۱,۳۰۵,۶۲۷	۱,۲۱۷,۴۴۲	۱,۳۰۵,۶۲۷
۱۶۶,۲۹۸	۱۵۶,۱۱۶	۱۶۶,۲۹۸	۱۵۶,۱۱۶
۱۶۷,۲۲۴	۱۵۹,۶۵۸	۱۶۷,۲۲۴	۱۵۹,۶۵۸
۳۰۶,۷۶۶	۱۵۵,۳۵۲	۳۰۶,۷۶۶	۱۵۵,۳۵۲
۲۵,۸۵۸,۳۵۹	۲۳,۹۹۷,۰۲۲	۲۵,۸۵۸,۳۵۹	۲۳,۹۹۷,۰۲۲
۶,۹۷۷	۹,۷۰۴	۶,۹۷۷	۹,۷۰۴
۵۴۱,۴۹۷	۵۴۱,۰۶۰	۵۴۱,۴۹۷	۵۴۱,۰۶۰
۲,۲۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۰,۰۰۰
۳۰,۴۶۴,۶۶۳	۲۷,۹۷۴,۵۳۹	۳۰,۴۶۴,۶۶۳	۲۷,۹۷۴,۵۳۹

سپرده های بلند مدت یک ساله

سپرده های بلند مدت دو ساله

سپرده های بلند مدت سه ساله

سپرده های بلند مدت چهار ساله

سپرده های بلند مدت پنج ساله

سپرده اندوخته

سپرده تامین آتیه

گواهی سپرده دو ساله

۲-۲۱- سپرده های کوتاه مدت ویژه به شرح زیر تفکیک می گردد:

اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۵۷۴	۶۱۲,۲۳۲	۸۰,۵۷۴	۶۱۲,۲۳۲
۷,۴۷۳	۲۱۱,۸۵۹	۷,۴۷۳	۲۱۱,۸۵۹
۹۳,۷۶۸	۱۷۱,۲۷۹	۹۳,۷۶۸	۱۷۱,۲۷۹
۲۳,۸۷۶	۲۴۶,۶۹۱	۲۳,۸۷۶	۲۴۶,۶۹۱
۴۳۲	۶,۲۳۱	۴۳۲	۶,۲۳۱
۲۰۶,۱۲۳	۱,۲۴۸,۲۹۲	۲۰۶,۱۲۳	۱,۲۴۸,۲۹۲

سپرده های کوتاه مدت سه ماهه

سپرده های کوتاه مدت چهار ماهه

سپرده های کوتاه مدت شش ماهه

سپرده های کوتاه مدت نه ماهه

مسدودی سپرده های کوتاه مدت ویژه

۲۲- سایر سپرده ها

اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۸۷۶	۲۹۵,۸۴۴	۱۴۸,۸۷۶	۲۹۵,۸۴۴
۴۷,۵۱۵	۵۹,۲۹۲	۴۷,۵۱۵	۵۹,۲۹۲
۱۹۶,۳۹۱	۳۵۵,۱۳۶	۱۹۶,۳۹۱	۳۵۵,۱۳۶

سپرده نقدی ضمانت نامه

پیش دریافت اعتبارات اسنادی

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۲- ذخیره مالیات

۲۳- گردش حساب ذخیره مالیات گروه به قرار زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۶,۹۰۹	۳۱۰,۷۶۰
۳۰۸,۶۷۱	۲۵۶,۲۲۰
(۸,۸۱۱)	۷۴۲
(۳۴۵,۲۳۴)	(۲۶۹,۲۹۹)
(۷۷۵)	(۹۱۶)
۳۱۰,۷۶۰	۲۹۷,۵۰۷

مانده ابتدای دوره

ذخیره مالیات عملکرد دوره

تغییر ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل

قالبه شده طی سال

پیش پرداختهای مالیاتی

۲۳-۲ خلاصه وضعیت ذخیره مالیات بانک انصار به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۱

نحوه تشخیص

میلیون ریال

۱۳۹۲/۰۶/۳۱-میلیون ریال

مالیات

مالیه ذخیره	مالیه ذخیره	قالبه شده	قطعی	تشخیصی	انقضای	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) انقضای	سال مالی
-	-	۲۴۴,۱۹۰	-	۳۹۳,۸۶۶	۲۴۴,۱۹۰	۹۸۴,۵۴۴	۱,۳۱۴,۴۵۳	۱۳۸۹
۱,۹۴۶	۱,۹۱۲	۳۴۵,۳۳۴	-	۵۷۷,۹۵۱	۳۴۵,۳۳۴	۱,۳۲۶,۱۷۲	۱,۹۹۷,۶۸۵	۱۳۹۰
۳۰۶,۸۶۰	۳۷,۸۸۳	۳۸۸,۹۷۷	-	-	۳۸۸,۹۷۷	۱,۵۴۴,۰۳۹	۳,۴۰۷,۲۹۳	۱۳۹۱
	۲۴۸,۳۹۰	-	-	-	۲۴۸,۳۹۰	۱,۳۴۱,۹۵۲	۱,۳۵۷,۳۱۸	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
۳۰۸,۸۰۶	۲۸۸,۱۸۵							

بانک نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ اعتراض کرده و موضوع نسبت حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۴) سود پرداختی به سبده گذاران :

اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۶,۸۰۶	۴۴۵,۹۵۷	۳۰۶,۸۰۶	۴۴۵,۹۵۷
۲۰,۵۸	۱۱,۸۱۶	۲۰,۵۸	۱۱,۸۱۶
۲۲,۲۸۱	۱۸,۸۴۹	۲۲,۲۸۱	۱۸,۸۴۹
۱,۰۱۰	۵,۲۰۵	۱,۰۱۰	۵,۲۰۵
۹,۱۱۰	۱۰,۶۵۱	۹,۱۱۰	۱۰,۶۵۱
۸,۱۶۹	۸,۶۲۸	۸,۱۶۹	۸,۶۲۸
۹۰۳,۹۶۷	۱,۱۳۴,۴۴۷	۹۰۳,۹۶۷	۱,۱۳۴,۴۴۷
۱۸	۲۳	۱۸	۲۳
۲۶,۸۸۹	-	۲۶,۸۸۹	-
۶	-	۶	-
۷۷	-	۷۷	-
۱,۲۸۰,۳۹۱	۱,۶۳۵,۵۷۶	۱,۲۸۰,۳۹۱	۱,۶۳۵,۵۷۶

سبده های کوتاه مدت عادی
سبده های کوتاه مدت ویژه
سبده های یک ساله
سبده های دوساله
سبده های سه ساله
سبده های چهارساله
سبده های پنج ساله
سبده های اندوخته
گواهی سبده دو ساله عام
سبده های کوتاه مدت (ارزی)
سبده های کوتاه مدت ویژه (ارزی)

۲۵- ذخایر و سایر بدهی ها

اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۱,۹۲۵	۱,۷۶۵,۱۲۳	۱,۳۵۳,۶۸۹	۱,۷۷۷,۹۵۰
-	-	۲,۴۵۸,۷۱۷	۱,۴۵۳,۵۲۰
-	-	۸۳۸,۰۰۰	۷۰۲,۸۰۰
۱۴,۲۲۴	۹۵۴,۵۶۱	۳۸,۱۰۶	۹۶۱,۴۳۰
۲۳۵,۰۰۸	۳۹۶,۰۳۱	۲۳۵,۰۰۸	۳۹۶,۰۳۱
۶۰۵,۰۲۷	۲۸۲,۰۷۵	۶۰۵,۰۲۷	۲۸۲,۰۷۵
-	-	۱۹۰,۴۲۳	۲۳۵,۶۳۶
۲۷۴,۹۵۰	۱۹۴,۸۱۹	۲۷۴,۹۵۰	۱۹۴,۸۱۹
۶,۴۶۴	۵۵۴۴	۷,۰۲۹	۶,۱۸۹
۱۹,۹۱۷	۴۱,۹۲۲	۱۹,۹۱۷	۴۱,۹۲۲
۳۹,۷۷۱	۴۶,۸۹۴	۴۰,۲۱۴	۴۸,۱۳۴
۲۴,۲۵۳	۲۴,۴۱۹	۸۹,۹۲۷	۱۱۴,۴۲۰
۶,۹۵۰	۴,۲۷۰	۶,۹۵۰	۴,۲۷۰
-	-	۷۸,۴۱۲	-
-	-	۶۹,۱۰۸	-
-	-	۲۴,۶۲۱	۲۴,۱۹۸
۲۰۴,۰۹۷	۳۵۰,۸۲۶	۲۶۱,۳۰۹	۶۳۶,۵۷۹
۲,۷۷۲,۵۸۶	۴,۰۶۶,۵۰۲	۶,۷۸۱,۴۲۷	۶,۸۸۱,۹۷۳

ذخایر
شهرداری تهران
بنیاد تعاون
سود سهام پرداختی
حسابهای داخلی
حساب واسطه درگاه های الکترونیکی
پیش دریافتها
حساب کارت هدیه
مالیات پرداختی
بستانکاران خدمات اعتباری
بیمه پرداختی
سبده حسن انجام کار
اسناد پرداختی
بانک انصار
شرکت آرمان گستر هشتم اتمس خرید پروژه آرمان
شرکتهای کارگزاری
سایر اقلام

- ۲۵-۱- مبلغ فوق شامل مبلغ ۲۰۸ میلیارد ریال ذخیره کاهش تسهیلات ، ۵۸۷ میلیارد ریال تعهد باز پرداخت تسهیلات و ۲۵۵ میلیارد ریال ذخیره بخشش جرایم و مالیاتی بابت ذخیره هزینه های ساختاری ، پرسلی ، سود پرداختی سبده دریافتی از بانکها و هزینه تبلیغات می باشد.
- ۲۵-۲- بدهی به شهرداری مربوط به شرکت فرعی ایران اتمس بابت خرید املاک خدماتی ، نیاوران و حقانی می باشد. که بصورت اقساط وجه آنها پرداخت و تسویه می گردد .
- ۲۵-۳- بدهی به بنیاد تعاون مربوط به شرکت فرعی ایران اتمس بابت خرید ملک باز ارجه قدیم شهرک غرب می باشد. که بصورت اقساط وجه آنها پرداخت و تسویه می گردد .
- ۲۵-۴- مبلغ مربوط از تهاجر حساب واسطه درگاه های الکترونیکی واسطه کانال ، خودپرداز ، POS و غیره می باشد .
- ۲۵-۵- مبلغ فوق مربوط به شرکت فرعی ایران اتمس که بابت پیش دریافت فروش پروژه ها می باشد .

بانک انصار (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گرددش ذخیره یادشده طی سال به شرح زیر است :

تغییرات		تراشه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۶,۲۶۱	۴۷۸,۷۴۰	۳۹۰,۳۵۳	۴۸۵,۹۱۴
(۱۰,۷۴۴)	(۳,۱۲۹)	(۱۱,۲۲۶)	(۴,۰۵۴)
۱۰۳,۲۲۳	۱۰۴	۱۰۶,۷۸۷	۲,۵۴۷
۴۷۸,۷۴۰	۴۷۵,۷۱۵	۴۸۵,۹۱۴	۴۸۴,۴۰۷
		مانده در ابتدای دوره	
		پرداخت شده طی دوره	
		ذخیره تامین شده	
		مانده در پایان دوره	

(۲۷) سرمایه

۱- ۲۷- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی ۱,۰۰۰ ریال) بوده است. که در سال ۱۳۹۱ مبلغ سرمایه بانک به رقم ۴,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی ۱,۰۰۰ ریال) رسیده است. در تاریخ ۹۲/۰۶/۱۳۹۲ افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۸,۰۰۰ میلیارد ریال به تصویب مجمع عمومی فوق العاده رسید. مبالغ افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۱/۰۹/۱۷	۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و آورده نقدی و مطالبات

۲- ۲۷- ترکیب سهامداران در تاریخ تواز نامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۱۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹	۳۵۸,۴۲۱,۳۱۵	۱۰	۳۹۹,۹۴۶,۰۳۸
۶,۹	۲۷۴,۵۱۰,۷۲۰	۱۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	۲۱۶,۴۲۳,۹۷۷	۶	۲۴۹,۱۲۵,۲۲۶
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۵	۱۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۵۰	۱۹۹,۹۹۰,۰۰۰
-	-	۴۶	۱۰۲,۰۶۰,۰۰۰
۴	۱۶۳,۰۸۰,۳۹۸	-	-
۳,۱	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۳	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱	۴۵,۳۴۷,۵۰۲	-	-
۱	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۰,۲	۹,۱۰۱,۲۷۲	-	-
۳۰,۱	۱,۲۰۵,۱۲۴,۸۱۶	۳۰,۲	۱,۲۰۸,۸۷۸,۷۳۶
۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		شرکت سرمایه گذاری نگین خاتم ایرانیان	
		شرکت ارتباطات سیار ایران	
		شرکت سرمایه گذاری زمین (سهامی عام)	
		شرکت سرمایه گذاری توسعه اعتماد	
		شرکت سرمایه گذاری گنجینه شایستگان (سهامی عام)	
		موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر	
		شرکت سرمایه گذاری سامان مجد (سهامی خاص)	
		صندوق سرمایه گذاری کارکنان حکمت	
		شرکت سرمایه گذاری سیمای توسعه کار	
		شرکت شهریار مهستان	
		سرمایه گذاری گنجینه شایستگان (سهامی عام)	
		شرکت بین المللی نگار نصر	
		صندوق ذخیره بسیجیان	
		تعاونی ابتکارگران ظفر	
		شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی نیروهای مسلح	
		بانک قوامین	
		شرکت تعاونی مصرف کارکنان انصار	
		اشخاص حقیقی و حقوقی	

۳- ۲۷- براساس مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۰ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، اختیار افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به ۸,۰۰۰ میلیارد ریال طی دو مرحله به هیئت مدیره تفویض شده است. هر حله اول تا مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال که تا تاریخ تهیه گزارش در حال انجام می باشد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

داد/دشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳-۲۷- کفایت سرمایه

۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۷۲۲,۳۷۲	۸۷۳,۷۱۱
۱۶۹,۴۱۴	۳۷۹,۴۸۲
۲,۴۵۸,۵۲۲	۱,۸۴۶,۰۴۳
۷,۳۵۰,۳۰۸	۷,۰۹۹,۲۳۶

سرمایه اصلی (درجه یک):

سرمایه پرداخت شده
اندوخته قانونی
سایر اندوخته ها
مانده سود انباشته
جمع سرمایه اصلی (درجه یک)

سرمایه تکمیلی (درجه دو):

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
بابت (مازاد) کسری ۱.۲۵ درصد داراییهای موزون شده ریسک
جمع سرمایه تکمیلی (درجه دو)

۱,۳۱۸,۹۱۱	۱,۴۳۸,۰۵۷
(۵,۲۸۵)	(۱۰,۸۱۷)
۱,۳۱۳,۶۲۶	۱,۴۲۷,۲۴۰

۲۷-۴

کسور از سرمایه پایه
سرمایه گذاری در سایر بانکها

۸,۵۶۳,۹۳۴	۸,۵۲۶,۴۷۶
۹۷,۰۹۰,۱۱۱	۱۱۴,۱۷۹,۲۳۹
۸.۸۲٪	۷.۴۷٪

۲۷-۵

جمع سرمایه پایه
جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک
نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۲۷-۴ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات تا سقف ۱.۲۵٪ دارایی های موزون شده در سرمایه پایه لحاظ گردیده است.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۰-۲۷- دارایی‌های موزون شده به ریسک شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱			۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
دارایی موزون شده	وزن ریسک	دارایی‌ها	دارایی موزون شده	وزن ریسک	دارایی‌ها
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۰	۰	۵۱۱,۲۸۲	۰	۰	۶۴۶,۷۷۹
۶۰	۲۰	۳۰۰	۳۵۲	۳۰	۱,۷۶۰
۰	۰	۱۴,۲۰۳,۵۴۰	۰	۰	۱۵,۴۳۰,۷۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۲۰	۰	۰	۲۰	۰
۱,۷۰۴,۲۱۱	۲۰	۸,۵۲۱,۰۵۳	۱,۳۶۹,۱۷۵	۲۰	۶,۸۴۵,۸۷۳
۷,۰۸۱,۳۵۷	۵۰	۱۴,۱۶۲,۷۱۵	۸,۳۸۰,۷۸۰	۵۰	۱۶,۷۶۱,۵۶۰
۶۹,۱۴۷,۳۷۲	۱۰۰	۶۹,۱۴۷,۳۷۲	۸۱,۸۳۵,۸۴۹	۱۰۰	۸۱,۸۳۵,۸۴۹
۴۰,۵۴,۲۶۹	۱۰۰	۴۰,۵۴,۲۶۹	۴,۴۰۵,۲۰۸	۱۰۰	۴,۴۰۵,۲۰۸
۲,۲۸۸,۷۷۴	۱۰۰	۲,۲۸۸,۷۷۴	۲,۲۴۴,۷۷۴	۱۰۰	۲,۲۴۴,۷۷۴
۷,۱۱۴,۸۳۸	۱۰۰	۷,۱۱۴,۸۳۸	۷,۴۵۴,۳۱۹	۱۰۰	۷,۴۵۴,۳۱۹
۱,۷۴۶,۲۶۴	۱۰۰	۱,۷۴۶,۲۶۴	۲,۵۳۹,۶۱۸	۱۰۰	۲,۵۳۹,۶۱۸
۱,۰۵۵	۱۰۰	۱,۰۵۵	۱۱,۴۴۱	۱۰۰	۱۱,۴۴۱
۲۹۶,۶۳۲	۱۰۰	۲۹۶,۶۳۲	۱,۴۸۹,۴۰۰	۱۰۰	۱,۴۸۹,۴۰۰
۳,۶۵۵,۲۷۹	۱۰۰	۳,۶۵۵,۲۷۹	۴,۳۴۸,۳۲۳	۱۰۰	۴,۳۴۸,۳۲۳
۹۷,۰۹۰,۱۱۱		۱۲۵,۷۰۲,۳۷۳	۱۱۴,۱۷۹,۲۳۹		۱۴۴,۱۱۵,۶۵۴

الف - اقلام بالای خط

موجودی نقد
وجه در راه
مطالبات از بانک مرکزی
اوراق مشارکت دولتی
اوراق مشارکت غیر دولتی
مطالبات از سایر بانکها و وجوه در راه
مانده اصل تسهیلات مسکن و سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
سایر حسابهای دریافتی
سرمایه گذاری‌ها
خالص دارائیهای ثابت مشهود و نا مشهود
سایر دارائیهها

ب- اقلام زیر خط توازننامه

خالص اعتبارات استنادی صادره با وثیقه غیر از کلای موضوع اعتبار (ضریب تبدیل ۵۰)
خالص ضمانتنامه‌های صادره با مدت کمتر از یک سال تا سررسید (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات (با ضریب تبدیل ۵۰٪)
جمع دارایی‌ها

۲۸- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

۱۳۹۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
بهای تمام شده	درصد مالکیت	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال		میلیون ریال	
۶۳,۷۲۱	۰.۶	۳,۲۸۷	۱,۳۰۰,۰۰۰
۶۳,۷۲۱		۳,۲۸۷	

شرکت فرعی سرمایه گذار

شرکت سرمایه گذاری ذاتایان پارس

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی‌شده با ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲۹) اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۷,۲۷۱	۷۲۲,۳۷۲	۴۴۱,۰۲۱	۸۳۷,۰۲۴
۳۱۵,۱۰۱	۱۵۱,۳۳۹	۳۹۵,۲۵۴	۱۶۰,۳۲۲
.	.	۷۴۹	(۱۳۸)
۷۲۲,۳۷۲	۸۷۳,۷۱۱	۸۳۷,۰۲۴	۹۹۷,۲۰۸

مانده ابتدای دوره

انتقال از سود قابل تخصیص

تعدیلات سهم اقلیت

مانده در پایان دوره

۲۹-۱ - طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سودخالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود. الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. در شرکت‌های فرعی براساس مفاد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، به میزان ۵ درصد سود خالص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود.

۳۰) سایر اندوخته‌ها

سایر اندوخته متشکل از اندوخته احتیاطی که تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده به شرح زیر می‌باشد.

شرکت اصلی	
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۶۹,۴۱۴
۱۶۹,۴۱۴	.
.	۲۱۰,۰۶۸
۱۶۹,۴۱۴	۳۷۹,۴۸۲

مانده ابتدای دوره

انتقال از سود قابل تخصیص

انتقال از سود قابل تخصیص سال ۹۱

مانده در پایان دوره

۳۰-۱ - بانک به منظور بهبود ظرفیت‌های عملیاتی و به موجب ماده ۵۱ اساسنامه، طبق مصوبه مجمع عمومی سال ۱۳۹۰ معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی منتقل کرده است.

۳۱) سهم اقلیت

سهم اقلیت در شرکت‌های فرعی از اقلام زیر تشکیل یافته است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۷۹۵	۲۲,۷۹۵
۱,۱۵۵	۱,۲۹۱
۸,۰۹۰	۱۰,۷۶۴
۳۲,۰۴۰	۳۴,۸۵۰

سرمایه

اندوخته‌ها

سود و زیان انباشته

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۲- سود تسهیلات اعطایی

سود تسهیلات اعطایی شامل اقلام زیر می باشد:

فروش اقساطی	گروه			شرکت اصلی		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۶۸,۶۷۲	۱,۹۸۹,۵۸۷	۳,۷۱۳,۹۲۵	۱,۶۶۸,۶۷۲	۱,۹۸۹,۵۸۷	۳,۷۱۳,۹۲۵	۱,۶۶۸,۶۷۲
۷,۰۱۶,۳۸۹	۳,۳۱۷,۸۶۱	۷,۲۴۶,۲۲۶	۷,۰۱۶,۳۸۹	۳,۳۱۷,۸۶۱	۷,۲۴۶,۲۲۶	۷,۰۱۶,۳۸۹
۳۶,۳۰۲	۴۱,۳۵۰	۷۱,۷۲۰	۳۶,۳۰۲	۴۱,۳۵۰	۷۱,۷۲۰	۳۶,۳۰۲
۱۳۴,۶۰۰	۱۱۲,۷۰۴	۲۷۳,۵۲۷	۱۳۴,۶۰۰	۱۱۲,۷۰۴	۲۷۳,۵۲۷	۱۳۴,۶۰۰
۱۰۸	۱۲۸	۱۴۷	۱۰۸	۱۲۸	۱۴۷	۱۰۸
۱,۴۰۶	۷۹۸	۱,۷۶۱	۱,۴۰۶	۷۹۸	۱,۷۶۱	۱,۴۰۶
۲۱	۵۸۲	۱,۰۳۴	۲۱	۵۸۲	۱,۰۳۴	۲۱
۱۹۹,۵۲۱	۳۳۲,۵۶۰	۴۶۱,۹۹۶	۱۹۹,۵۲۱	۳۳۲,۵۶۰	۴۶۱,۹۹۶	۱۹۹,۵۲۱
۹,۰۵۷,۰۱۹	۵,۷۹۵,۵۷۰	۱۱,۹۷۰,۵۳۶	۹,۰۵۷,۰۱۹	۵,۷۹۵,۵۷۰	۱۱,۹۷۰,۵۳۶	۹,۰۵۷,۰۱۹

۳۳- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام و فروش	گروه			شرکت اصلی		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۹,۱۵۷	۱۰۷,۴۲۷	۲,۰۳۲,۹۰۲	۲۵۹,۱۵۷	۱۰۷,۴۲۷	۲,۰۳۲,۹۰۲	۲۵۹,۱۵۷
۲۷,۲۴۶	۳۳,۶۲۱	۷۹,۴۳۷	۲۷,۲۴۶	۳۳,۶۲۱	۷۹,۴۳۷	۲۷,۲۴۶
۴۳۹,۵۴۲	۵۷۳,۶۶۷	۱,۱۴۱,۷۲۷	۴۳۹,۵۴۲	۵۷۳,۶۶۷	۱,۱۴۱,۷۲۷	۴۳۹,۵۴۲
۷۰,۹۷۷	۴۳,۵۸۵	۱۰۵,۰۲۵	۷۰,۹۷۷	۴۳,۵۸۵	۱۰۵,۰۲۵	۷۰,۹۷۷
۸۱۶,۹۲۲	۷۵۸,۳۲۰	۳,۳۵۹,۰۹۱	۸۱۶,۹۲۲	۷۵۸,۳۲۰	۳,۳۵۹,۰۹۱	۸۱۶,۹۲۲

۳۳-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها طی سال به شرح زیر است:

سود حاصل از سرمایه گذاری ها	گروه			شرکت اصلی		
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹,۵۱۷	۷۸,۰۰۸	۳۲۷,۵۸۲	۳۰۹,۵۱۷	۷۸,۰۰۸	۳۲۷,۵۸۲	۳۰۹,۵۱۷
۴۹,۶۴۰	۲۹,۴۲۹	۱,۷۰۵,۳۲۰	۴۹,۶۴۰	۲۹,۴۲۹	۱,۷۰۵,۳۲۰	۴۹,۶۴۰
۲۵۹,۱۵۷	۱۰۷,۴۲۷	۲,۰۳۲,۹۰۲	۲۵۹,۱۵۷	۱۰۷,۴۲۷	۲,۰۳۲,۹۰۲	۲۵۹,۱۵۷

۳۳-۱-۱- از مبلغ فوق مبلغ ۱۳۲,۱۹۳ میلیون ریال مربوط به سود سهام دریافتی شرکت سرمایه گذاری دلتایان پارس و ۷۷,۳۲۴ میلیون ریال مربوط به شرکت ایران اطمین می باشد.

چونچه پیش بینی شده در خصوص درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها محقق نگردیده، که پس از تصویب مجمع عمومی سالانه شرکتها، فرض در حساب های بانک منظور خواهد گردید.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

داد/شنه‌ای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۴- سود پرداختی به سپرده گذاران

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۹۰,۱۱۵	۱,۷۳۱,۰۱۹	۴,۶۶۹,۷۵۲	۴,۳۹۰,۱۱۵	۱,۷۳۱,۰۱۹	۴,۶۶۹,۷۵۲
۵۱۵	۸۱	۵۷۵	۵۱۵	۸۱	۵۷۵
۳۹۰,۰۵۹	۲۳۸,۹۰۱	۱۱۷,۹۹۷	۳۹۰,۰۵۹	۲۳۸,۹۰۱	۱۱۷,۹۹۷
۵۳۴,۵۳۴	۲۸۳,۲۷۲	۱۸۳,۷۹۵	۵۳۴,۵۳۴	۲۸۳,۲۷۲	۱۸۳,۷۹۵
۳۵,۶۹۳	۲۰,۵۹۲	۱۵,۷۳۰	۳۵,۶۹۳	۲۰,۵۹۲	۱۵,۷۳۰
۴۳,۷۰۱	۲۴,۶۹۳	۱۴,۴۱۵	۴۳,۷۰۱	۲۴,۶۹۳	۱۴,۴۱۵
۴۰,۶۰۵	۲۴,۳۶۵	۱۲,۰۵۶	۴۰,۶۰۵	۲۴,۳۶۵	۱۲,۰۵۶
۴,۱۴۲,۱۱۸	۱,۹۹۹,۲۰۵	۲,۲۳۶,۶۵۴	۴,۱۴۲,۱۱۸	۱,۹۹۹,۲۰۵	۲,۲۳۶,۶۵۴
۹۰,۳۳۵	۱۰۱,۷۴۰	۷,۳۷۰	۹۰,۳۳۵	۱۰۱,۷۴۰	۷,۳۷۰
۹,۶۶۷,۶۶۵	۴,۴۲۳,۸۶۸	۷,۲۵۸,۳۴۴	۹,۶۶۷,۶۶۵	۴,۴۲۳,۸۶۸	۷,۲۵۸,۳۴۴

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

معادل ریالی سپرده کوتاه مدت ارزی

سپرده های یکساله

گواهی سپرده دو ساله

سپرده های دو ساله

سپرده های سه ساله

سپرده های چهار ساله

سپرده های پنج ساله

سپرده های اندوخته و تامین اتیه

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

توضیحات صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۵- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سبده های سرمایه گذاری

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سبده های سرمایه گذاری مدت دار سبده گذاران مطابق بخشنامه شماره مب / ۱۷۹۹ تاریخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۶۰۰,۳۶۹	۵۷,۰۸۳,۰۳۹	۸۴,۹۰۲,۴۳۶	متوسط تسهیلات اعطائی
۲,۱۶۷,۱۳۶	۱,۴۹۶,۵۰۷	۳,۲۱۹,۰۵۷	متوسط سرمایه گذاریها
۵۰,۷۸,۷۵۸	۴,۹۱۳,۸۳۳	۴,۲۳۶,۲۰۳	متوسط سبده گذاریها
۸۳۶,۲۵۰	۸۳۶,۲۵۰	۶۳۴,۶۱۸	تسهیلات بین بانکی
-	-	۷۷,۷۸۳	متوسط اوراق مشارکت
۷۴,۶۸۲,۵۱۳	۶۴,۳۲۹,۶۲۹	۹۳,۰۷۰,۰۹۷	جمع تسهیلات ، سرمایه گذاریها ، سبده گذاریها و اوراق مشارکت

کسر میشود : خالص منابع سبده گذاران

جمع متوسط سبده های سرمایه گذاری

سبده قانونی سبده های سرمایه گذاری

خالص منابع سبده گذاران :

منابع بانک :

۶۳,۷۵۰,۳۷۴	۵۴,۱۲۸,۲۱۱	۷۸,۸۱۲,۳۱۸
(۷,۹۱۴,۶۰۴)	(۶,۶۷۹,۱۹۱)	(۱۰,۳۹۶,۶۰۶)
۵۵,۸۳۵,۷۷۰	۴۷,۴۴۹,۰۲۰	۶۸,۴۱۵,۷۱۲
۱۸,۸۴۶,۷۴۳	۱۶,۸۸۰,۶۰۹	۲۴,۶۵۴,۳۸۵
۱۱,۹۷۰,۵۳۶	۵,۷۹۵,۵۷۰	۹,۰۵۷,۰۱۹
۸۳۲,۳۶۰	-	-
۹۹۵,۲۱۸	۴۶۴,۲۹۴	۳۶۷,۵۹۸
۲۰۵۵	۲۰۵۵	۱۳,۵۰۲
۱۳,۸۰۰,۱۶۹	۶,۲۶۱,۹۱۹	۹,۴۳۷,۱۱۹
۱۰,۳۱۷,۵۸۴	۴,۶۱۸,۷۴۱	۶,۹۳۷,۲۱۴
۷۹,۱۴۶	۳۳,۳۹۶	۵۱,۹۸۳
۱۰,۳۹۶,۷۳۰	۴,۶۵۲,۱۳۷	۶,۹۸۹,۱۹۷
(۱,۵۹۳,۷۵۹)	(۶۷۶,۶۰۳)	(۹۸۵,۱۵۴)
۸,۸۰۲,۹۷۰	۳,۹۷۵,۵۳۵	۶,۰۰۴,۰۴۳
(۹,۶۶۷,۶۶۵)	(۴,۴۲۳,۸۶۸)	(۷,۲۵۸,۴۴۴)
(۸۶۴,۶۹۵)	(۴۴۸,۳۳۳)	(۱,۳۵۴,۳۰۱)

سود تسهیلات اعطائی

سود مشارکتهای حقوقی و سرمایه گذاریها

سود سبده گذاریها

سود اوراق مشارکت

جمع درآمدهای مشاع

سهم سود سبده گذاران از درآمدهای مشاع

جایزه سبده قانونی سبده های سرمایه گذاری

منابع سبده گذاران

کسر می شود حق الوکاله

سود قطعی قابل تقسیم بین انواع سبده های سرمایه گذاری مدت دار

سود علی الحساب پرداختی به سبده گذاران طی سال مالی

کسری (مازاد) پرداختی به سبده گذاران

*بودجه پیش بینی شده در خصوص درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها محقق گردیده ، که پس از تصویب مجمع عمومی سالیانه شرکتهای فرعی در حساب های بانک منظور خواهد گردید.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۶- فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات تماماً مربوط به شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

	گروه		
	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶-۱ فروش املاک و پروژه ها	۸۶۰,۸۳۰	۶۱۳,۱۰۵	۲۷۰,۹۰۱
۳۶-۲ درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات نرم افزاری	۱۱,۱۴۹	۶,۷۵۶	۱۱,۱۷۲
درآمد حاصل فروش اقساطی خودرو	۳۰,۹۰۰	-	۹۳۵
	۸۷۵,۰۶۹	۶۱۹,۸۶۱	۲۸۳,۰۰۸

۳۶-۱ مبلغ فوق مربوط به فروش تعدادی از پروژههای تکمیل شده شرکت ایرانیان اتمس که عمدتاً شامل پروژه های ستاره آرمان توس به مبلغ ۱۳۱,۱۴۸ میلیون ریال، امام رضا مشهد، به مبلغ ۳۳,۰۳۵

میلیون ریال و نمک آباد به مبلغ ۴۰,۶۹۹ میلیون ریال می باشد.

۳۶-۲ بابت فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکت فرعی فناوریان حفیظ سامانه می باشد.

۳۷- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۱۱۷,۷۲۲	۴۲,۹۶۲	۴۲,۵۷۰	۱۱۷,۷۲۲	۳۲,۹۶۳	۴۲,۵۷۰
کارمزد اعتبارات اسنادی	۴۵	-	۱,۳۳۲	۴۵	-	۱,۳۳۲
کارمزد از محل وام (قرض الحسنه)	۷۲,۸۷۲	۴۱,۳۹۷	۴۱۳,۶۴۴	۷۲,۸۷۲	۴۱,۳۹۷	۴۱۳,۶۴۴
کارمزد سایر خدمات (خدمات بانکی)	۶۷۰,۳۰۸	۴۹۶,۲۰۷	۷۴۹,۶۹۰	۶۷۰,۳۰۸	۴۹۶,۲۰۷	۷۴۹,۶۹۰
	۸۶۰,۹۵۸	۵۷۰,۵۶۷	۱,۲۰۸,۲۳۶	۸۶۰,۹۵۸	۵۷۰,۵۶۷	۱,۲۰۸,۲۳۶

۳۸- نتیجه مبادلات ارزی

سود حاصل از تسعیر ارز

گروه			شرکت اصلی		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۹۹۷	۴۹,۳۶۲	۵۷,۵۳۵	۵۰,۶۳۵	۸,۳۱۷	۹,۴۲۶
۵۱,۹۹۷	۴۹,۳۶۲	۵۷,۵۳۵	۵۰,۶۳۵	۸,۳۱۷	۹,۴۲۶

۳۹- سایر درآمدها

سود فروش دارائیهای ثابت

سایر درآمدها

گروه			شرکت اصلی		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۱۰	۲۸۵	۲۵,۶۰۲	۴,۳۱۰	۲۸۵	۲۵,۶۰۲
۱۷,۷۱۶	۸۳,۲۲۲	۱۳۵,۹۰۸	۱۰,۸۷۰	۷۱,۲۴۱	۱۲۵,۱۲۸
۲۲,۰۲۶	۸۳,۵۰۸	۱۷۱,۵۱۰	۱۵,۱۸۰	۷۱,۵۲۶	۱۶۰,۷۳۰

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

ماده ۵۵: استنباط توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۰- بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته

بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده و به شرح زیر می باشد:

	گروه		
	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰-۱	۵۴۳,۹۸۷	۴۳۵,۴۸۷	۳۰۸,۳۶۶
۴۰-۲	۷,۱۸۶	۳,۱۷۷	۶,۳۸۵
	۴,۱۱۳	-	۳,۱۵۴
	۵۷۵,۲۸۶	۴۳۷,۶۶۴	۳۱۷,۹۰۵

بهای تمام شده املاک و پروژه ها

بهای تمام شده ارائه خدمات نرم افزاری

بهای تمام شده فروش اقساطی خودرو

۴۰-۱- مبلغ فوق مربوط به بهای تمام شده تعدادی از پروژه های تکمیل شده شرکت ایرانیان اطلس که عمدتاً شامل پروژه های ستاره آرمان توس به مبلغ ۱۱۷,۲۴۹ میلیون ریال ، امام رضا (مشهد) به مبلغ ۲۲,۷۵۲ میلیون ریال و نمک آپارود به مبلغ ۲۵,۶۸۳ میلیون ریال می باشد.

۴۰-۲- بابت بهای تمام شده فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکت فرعی فناوریان حقیقت سامانه می باشد.

۴۱- هزینه های عمومی ، اداری و کارکنان

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱-۱	۶۱۸,۴۰۶	۵۰۲,۵۶۳	۵۹۵,۷۴۷	۴۸۶,۴۹۰	۹۵۰,۸۵۰	۹۵۰,۸۵۰
۴۱-۲	۴۵۶,۷۱۲	۳۶۷,۴۹۵	۴۲۸,۰۶۹	۳۵۹,۴۴۳	۷۳۹,۸۹۷	۷۳۹,۸۹۷
	۱۵۲,۹۴۳	۹۱,۵۱۳	۱۴۸,۴۶۸	۸۹,۴۵۹	۱۹۶,۸۷۰	۱۹۶,۸۷۰
	۱۷۷,۱۱۰	۱۵۶,۴۵۳	۱۷۷,۱۱۰	۱۵۶,۴۵۳	۲۶۱,۱۵۳	۲۶۱,۱۵۳
	۹۸,۶۸۶	۶۰,۰۷۱	۹۸,۶۸۶	۶۰,۰۷۱	۱۰۳,۳۳۶	۱۰۳,۳۳۶
	۸۵,۸۲۳	۱۵۰,۷۸۷	۸۵,۸۲۳	۱۵۰,۷۸۷	۲۱۴,۴۴۱	۲۱۴,۴۴۱
	۵۱,۰۳۶	۳۵,۷۳۷	۵۱,۰۳۶	۳۵,۷۳۷	۸۲,۷۰۲	۸۲,۷۰۲
	۱۱,۲۸۵	۹,۹۵۹	۱۱,۲۴۷	۹,۹۵۹	۱۹,۵۲۸	۱۹,۵۲۸
	۱,۶۵۲,۰۰۱	۱,۳۷۴,۵۸۸	۱,۵۹۶,۱۸۶	۱,۳۴۸,۴۹۱	۲,۵۷۰,۷۷۷	۲,۵۷۰,۷۷۷

حقوق و دستمزد

هزینه های عمومی و اداری

هزینه استهلاک

سایر هزینه های کارکنان

جوایز قرعه کشی و تبلیغات قرعه الحسنه

تبلیغات جذب سپرده

خدمات رفاهی کارکنان

آموزش کارکنان

۴۱-۱- حقوق و دستمزد

	گروه			شرکت اصلی		
	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و مزایا	۳۹۹,۰۵۷	۳۲۶,۵۱۵	۵۸۶,۲۶۹	۳۱۵,۰۰۲	۵۴۱,۱۲۷	۵۴۱,۱۲۷
عیدی ، پاداش و کارانه	۱۲۸,۶۹۳	۱۰۰,۳۶۵	۲۴۲,۳۲۳	۹۸,۸۱۶	۲۴۲,۱۵۳	۲۴۲,۱۵۳
اضافه کاری	۸۴,۲۴۲	۶۵,۶۹۰	۱۳۶,۱۸۳	۶۵,۱۰۹	۱۳۶,۹۸۳	۱۳۶,۹۸۳
سایر هزینه های حقوق و دستمزد	۶,۴۱۲	۹,۹۹۳	۱۲,۶۷۴	۷,۵۶۳	۸,۵۸۷	۸,۵۸۷
	۶۱۸,۴۰۶	۵۰۲,۵۶۳	۹۷۹,۴۶۹	۴۸۶,۴۹۰	۹۵۰,۸۵۰	۹۵۰,۸۵۰

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورت‌های عالی

برای دوره مالی مالیاتی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۰۳/۳۱
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
۱۶۹,۳۳۰	۵۵,۴۴۲	۱۰۸,۲۵۹	۱۶۹,۷۲۸	۵۵,۹۰۰	۱۰۸,۳۱۲
۸۲,۰۳۸	۳۸,۰۴۷	۴۷,۵۰۶	۸۲,۰۳۸	۳۸,۱۰۹	۴۷,۵۰۶
۳۸,۳۱۲	۱۵,۳۶۸	۱,۶۵۱	۳۸,۸۸۷	۱۵,۳۶۸	۱,۶۶۸
۱,۳۰۷	۳۷۵	۵۰۳	۱,۳۴۰	۳۷۵	۵۰۳
۷۷,۳۲۲	۲۲,۶۵۰	۳۴,۱۸۲	۷۷,۲۸۶	۲۲,۶۵۰	۳۴,۲۴۶
۲۹,۵۶۳	۲,۶۳۸	۶,۳۵۵	۳۸,۶۶۳	۲,۶۳۸	۷,۹۷۱
۷۲,۶۲۱	۲۳,۰۵۵	۲۲,۷۷۴	۷۲,۶۲۱	۲۳,۰۴۵	۲۲,۵۱۸
۸,۱۶۵	۲,۶۰۳	۴۷۷	۸,۱۶۵	۲,۶۰۳	۴۸۱
۱۲,۳۵۳	۴,۲۰۲	۴,۱۲۲	۱۲,۱۲۵	۴,۲۰۲	۴,۶۳۱
۱۶,۰۲۷	۶,۳۶۷	۶,۸۷۹	۱۷,۷۳۸	۶,۴۶۷	۶,۹۹۵
۲۲,۳۷۵	۸,۶۵۸	۱۱,۹۸۲	۲۲,۳۷۵	۸,۶۵۸	۱۲,۰۷۵
۳۲,۷۶۲	۱۶,۸۹۱	۲۸,۱۰۳	۳۲,۷۶۲	۱۶,۸۹۱	۲۸,۱۰۳
۴۸,۵۱۶	۲۰,۵۵۷	۱۷,۲۳۸	۴۸,۵۱۶	۲۰,۵۵۷	۱۷,۲۳۸
۷۶,۸۵۷	۳۳,۱۲۰	۶۸,۴۷۴	۷۶,۸۵۷	۳۳,۱۲۰	۵۱,۵۶۰
۵۱,۱۴۹	۱۰,۸۶۱	۶۹,۷۶۲	۷۰,۶۱۵	۱۱,۶۱۲	۶۲,۳۷۲
۷۲۹,۸۱۷	۳۵۹,۴۴۳	۴۳۸,۰۶۹	۷۷۱,۱۷۶	۳۶۷,۲۹۵	۴۵۶,۷۱۲

گروه			شرکت اصلی		
۱۳۹۲/۱-۱۳۹۲/۲	۱۳۹۱/۱-۱۳۹۱/۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱-۱۳۹۲/۲	۱۳۹۱/۱-۱۳۹۱/۲	۱۳۹۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۱۹,۳۴۹	۱۲۶,۰۰۰	۳۰۸,۸۴۰	۲۱۹,۳۴۹	۱۲۶,۰۰۰	۳۰۸,۸۴۰
۳۴,۸۰۰	۷۳,۶۱۲	۲۲۹,۴۰۰	۳۴,۸۰۰	۷۳,۶۱۲	۲۲۹,۴۰۰
۲۵۴,۱۴۹	۱۹۷,۴۴۶	۵۳۸,۲۴۰	۲۵۴,۱۴۹	۱۹۷,۴۴۶	۵۳۸,۲۴۰

۲-۴۱- هزینه های عمومی واداری

قرینه تعبیر و نگهداری

هوينة أجازة

هزینه سوخت و روشنایی و آب

هَمْزِيَّةٌ تَبِيْعَةٌ

خریبه ملزومات مصرفی

هرینه انتشارات، کتب، نشریات و همایش

ارتباطات، اخبارات و پستی

هزینه حمل و نقل و تردد

حق الزحمه حسابى و حق المشاوره *

هزینه مراسم، جشن و اهدای خانه

هریسه نهار

هرینه یشتیلی نرم اقرار

هزینه خسارت ناشی از بیعه قوت

قرینه های امور خدعایی موسسه

سایر هزینه های عمومی و اداری

(۴۲) هزینه مطالبات مشکوک الوصول

مزينه مطالبات مشکوڪ الوصول عمومي

فرزینہ مطالبات فشکووک الوصول اختصاصی

۴۲- هزینه مقالات، مشکوکی الوصول اختصاصی دوره مالی میانی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲، با توجه به یادداشت ۳-۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

[illegible]

انده تسهيلات ۵: ۱۳۹۲/۰۶/۲۱

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :

سار

بائده مناي محاسبه ذخيره اختصاصي

نویسندگان: محسنی، سید علی

لبدء دعوته اختصاص

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی‌شده ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲-۲- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی دوره مالی منتهی‌شده ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲، با توجه به یادداشت ۳-۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

میلیون ریال
۹۵,۲۴۹,۵۸۵
۲,۹۵۱,۱۹۹
۹۲,۲۹۸,۳۸۶
۱,۵۶٪
۱,۴۳۸,۰۵۷

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۲/۰۹/۳۱
گرمی شود مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
مانده ذخیره عمومی

علت کاهش هزینه های مطالبات مشکوک‌الوصول ناشی از ارتقاء فرایند اعتبارسنجی مشتریان و اخذ وثایق ملکی و همچنین استمهال تعدادی از تسهیلات به شرح یادداشت ۳-۹ می باشد.

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۲۰۹,۲۲۹	۱۱۴,۴۰۰	۹۹,۶۹۹
۱۰۰,۶۸۹	۴۰,۰۶۰	۶۸,۸۷۲	۱۱۰,۲۶۵	۴۰,۰۶۰	۶۹,۶۳۷
۶۰	-	-	۵۷۵	-	-
۱۰۹,۷۴۹	۴۰,۰۶۰	۶۸,۸۷۲	۳۲۰,۳۷۹	۱۵۴,۴۶۰	۱۶۹,۳۳۶

۴۳ هزینه های مالی

هزینه تسهیلات دریافتی
کارمزد پرداختی
هزینه کارمزد خدمات بانکی

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۸,۰۶۸)	(۸,۰۶۷)	-	(۸,۰۶۸)	(۸,۰۶۷)	-
۲,۷۶۲	۲۲۷	(۲,۳۱۷)	۲,۷۶۲	۲۲۷	(۲,۳۱۷)
(۴۶۲)	-	(۵,۱۲۴)	(۴۶۲)	-	(۵,۱۳۴)
-	-	(۱,۰۷۹)	(۱,۸۱۵)	(۷,۶۰۲)	(۱۱,۷۵۰)
(۵,۷۶۸)	(۷,۷۴۰)	(۱۵,۵۳۰)	(۷,۵۸۳)	(۱۵,۴۴۲)	(۲۰,۲۰۱)

۴۴ تعدیلات سنواتی

بابت ذخیره مالیات ۸۹ طبق برگه تشخیص امور مالیاتی
بابت برگشت ذخیره سود سپرده
بابت برگشت وجه التزام تسهیلات
سایر اقلام

۱-۴۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای هم‌شا با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبلی مطابقت ندارد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۵- صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی :

صورت تطبیق سود (زیان)خالص باجریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح زیر است :

اصلی			گروه		
۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۹۷,۱۵۵	۹۴۷,۰۰۱	۱,۲۵۷,۳۱۸	۳,۹۱۸,۹۰۰	۱,۲۶۸,۰۸۳	۱,۵۴۱,۱۹۵
۱۹۶,۸۷۷	۸۸,۶۶۰	۱۴۸,۴۶۱	۲۰۳,۳۵۰	۹۱,۵۲۳	۱۵۵,۰۲۶
(۲۹,۰۹۱)	(۲۸۵)	(۴,۳۱۰)	۳۵,۶۰۲	(۲۸۵)	(۴,۳۱۰)
(۹,۴۲۶)	(۸,۳۱۷)	(۵۰,۶۳۵)	(۵۸,۰۸۳)	(۸,۳۱۷)	(۵۰,۶۳۵)
۹۲,۴۷۹	۶۹,۴۲۱	(۳,۰۲۵)	۹۵,۵۶۱	۷۰,۳۶۵	(۱,۵۰۷)
۲,۶۴۷,۹۹۴	۱,۰۶۶,۴۸۰	۱,۳۴۷,۸۰۹	۴,۱۹۵,۳۳۰	۱,۴۲۱,۳۶۹	۱,۶۳۹,۷۶۹

سود عملیاتی

هزینه استهلاک

(سود) زیان فروش داراییهای ثابت مشهود

تأثیر تغییرات نرخ ارز

افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

سپرده دیداری

سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

سپرده های مدت دار

سایر سپرده ها

سود پرداختی به سپرده گذاران

ذخایر و سایر بدهیها

۳,۳۲۶,۸۴۹	(۱,۸۰۰,۰۰۰)	۳,۷۸۲,۹۴۸	۳,۶۶۶,۸۴۹	(۱,۴۶۰,۰۰۰)	۵,۶۵۸,۰۷۵
۷,۵۵۲,۹۴۹	۱,۸۰۵,۷۴۵	(۹۴۶,۵۲۶)	۷,۵۵۲,۹۴۹	۱,۸۰۵,۷۴۵	(۹۴۶,۵۲۶)
۵,۲۷۲,۶۰۶	۳,۶۰۸,۱۱۲	۱,۸۶۷,۴۴۷	۵,۲۷۲,۶۰۶	۳,۶۰۸,۱۱۲	۱,۸۶۷,۴۴۷
۱۹,۸۸۵,۷۲۷	۱۴,۴۳۸,۰۴۹	۹,۸۷۶,۶۲۰	۱۹,۸۸۵,۷۲۷	۱۴,۴۳۸,۰۴۹	۹,۸۷۶,۶۲۰
۱۰۴,۶۴۰	۳۹,۹۱۳	۱۵۸,۷۴۵	۱۰۴,۶۴۰	۳۹,۹۱۳	۱۵۸,۷۴۵
۶۷۸,۵۸۱	۳۳۹,۹۰۲	۳۵۵,۱۸۵	۶۷۸,۵۸۱	۳۳۹,۹۰۲	۳۵۵,۱۸۵
۷۸۱,۴۳۰	۷۶۳,۵۸۰	۳۴۷,۰۰۹	(۲,۴۷۰,۸۸۰)	(۷۷۴,۶۰۵)	(۸۶۱,۵۳۰)

خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی :

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی

اوراق مشارکت

پروژه های در دست اجرا

موجودی کالا

سایر حساب های دریافتنی

سایر دارایی ها

(۷,۰۳۷,۱۲۳)	(۵,۱۱۴,۱۰۸)	(۱,۹۳۶,۰۱۴)	(۷,۰۳۷,۱۲۳)	(۵,۱۱۴,۱۰۸)	(۱,۹۳۶,۰۱۴)
(۵,۷۹۲,۶۴۲)	(۶,۵۳۱,۷۲۷)	۲,۲۷۹,۴۶۷	(۴,۸۷۸,۶۳۸)	(۶,۳۱۲,۰۱۲)	۲,۱۳۸,۸۰۷
(۲۱,۲۸۷,۹۴۱)	(۳,۴۰۸,۸۵۳)	(۱۵,۲۸۷,۳۲۲)	(۱۷,۹۰۱,۱۱۷)	(۱,۳۷۵,۴۹۵)	(۱۵,۲۴۷,۱۴۲)
-	-	(۳۲۰,۰۰۰)	(۵۹۶,۰۳۶)	(۴۹۰,۶۷۹)	(۲۴۱,۴۵۱)
-	-	-	(۶۶,۰۷۳)	(۴۱۵,۶۳۳)	(۱,۵۵۰,۲۸۴)
-	-	-	(۳۰۳,۸۲۷)	(۴,۴۹۴)	۳,۷۶۸
(۱,۲۶۷,۱۱۵)	(۳,۳۱۳,۹۴۳)	۳۱۶,۵۰۷	(۲,۰۷۸,۳۵۳)	(۳,۴۸۸,۸۳۲)	۱,۱۳۹,۱۰۲
(۱,۱۰۴,۸۸۰)	(۵۷۲,۱۱۹)	(۷۹۳,۳۵۴)	(۱,۶۴۸,۴۷۲)	(۷۶۲,۰۸۸)	(۹۵۶,۰۹۲)

(۳۶,۴۸۹,۶۸۱)	(۱۸,۹۴۱,۷۵۰)	(۱۵,۷۴۰,۷۱۶)	(۳۴,۵۰۹,۳۳۹)	(۱۸,۴۲۳,۳۴۱)	(۱۶,۶۴۹,۳۰۳)
۳,۷۶۱,۰۹۵	۱,۲۵۰,۰۳۱	۱,۰۴۸,۵۴۱	۴,۳۷۶,۱۶۳	۹۹۵,۱۴۴	۱,۰۹۸,۴۷۹

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۶) افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد بشرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تغییرات طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تغییرات طی سال
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۱,۵۸۲	۱۳۶,۹۵۷	۶۴۸,۵۳۹	۵۱۲,۶۹۳
۸۴۷,۹۵۴	(۷۰۷,۸۰۴)	۱۴۰,۱۵۰	۸۴۷,۹۵۴
۲۹۶,۹۷۹	(۲۵۷,۴۳۷)	۳۹,۵۴۲	۵۳۷,۲۶۴
۲۹۶,۳۰۰	۸۶۱,۷۲۴	۱,۱۵۸,۰۲۴	۲۹۶,۳۰۰
۱,۹۵۲,۸۱۵	۳۳,۴۴۰	۱,۹۸۶,۲۵۵	۲,۱۹۴,۲۱۱
			(۱۷۷,۰۱۶)
			۲,۰۱۷,۱۹۵

موجودی نقد

جاری نزد بانک مرکزی

سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی

سپردهای دیداری ارزی نزد بانکهای خارجی

۴۷) اقلام زیر خط

۴۷-۱) تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۶۲۴	۵۲,۱۷۴	۴۴,۶۲۴	۵۲,۱۷۴
۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۴۹,۶۲۴	۸۲,۱۷۴	۴۹,۶۲۴	۸۲,۱۷۴

معادل ریالی تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده دیداری

تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی

۴۷-۲) تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۲۰,۸۹۲	۷,۷۳۱,۶۷۰	۱,۶۲۰,۸۹۲	۷,۷۳۱,۶۷۰
۱۱,۱۴۶	۱۱,۱۷۶	۱۱,۱۴۶	۱۱,۱۷۶
۱,۶۳۲,۰۳۸	۷,۷۴۲,۸۴۶	۱,۶۳۲,۰۳۸	۷,۷۴۲,۸۴۶

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها - ریالی

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها - ارزی

۴۷-۳) سایر تعهدات به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۱۰,۵۵۷	۸,۶۹۶,۶۴۵	۷,۳۱۰,۵۵۷	۸,۶۹۶,۶۴۵
۷,۳۱۰,۵۵۷	۸,۶۹۶,۶۴۵	۷,۳۱۰,۵۵۷	۸,۶۹۶,۶۴۵

تعهدات بانک بابت قراردادهای معاملات مشارکت مدنی

۴۷-۴) وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۲۱۵	۴۶,۳۸۰	۴۹,۲۱۵	۴۶,۳۸۰
۲۲,۲۱۹,۲۵۴	۳۰,۱۹۲,۴۴۳	۲۲,۲۱۹,۲۵۴	۳۰,۱۹۲,۴۴۳
۲۲,۲۶۸,۴۶۹	۳۰,۲۳۸,۶۲۳	۲۲,۲۶۸,۴۶۹	۳۰,۲۳۸,۶۲۳

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

قرض الحسنه اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴۸) مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۷۳۴	۳۶,۶۸۱	مبادلات غیر نقدی شرکت داناپان پارس
۲,۴۸۲,۱۴۵	۴۹,۲۳۱	مبادلات غیر نقدی شرکت ایرانیان اطلس
۶۸۰	۰	مبادلات غیر نقدی شرکت حفیظ
۱۲,۰۰۱	۰	مبادلات غیر نقدی شرکت بیستون
۱۸,۱۳۴	۳,۷۴۶	مبادلات غیر نقدی شرکت صراف
۲,۵۴۴,۶۹۴	۸۹,۶۵۸	

۴۹) تعهدات و بدهیهای احتمالی

۴۹-۱ - بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ بشرح زیر است:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۵,۹۶۵	۳۰۵,۵۷۲	قراردادهای مشاوره شرکت ایرانیان اطلس
۱۰,۳۰۸	۰	بابت بدهیهای احتمالی شرکت فناوران حفیظ سامانه
۰	۱۸۴,۴۸۷	استاد تضمینی شرکت لیزینگ خودرو بیستون
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	ضمانت سپرده اخذ مجوز فعالیت صراف در وجه بانک مرکزی
۲۵۶,۱۷۳	۵۱۰,۰۵۹	

۴۹-۲ - بانک در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب می باشد.

۵۰) رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

هیچگونه رویدادی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مستلزم افشاء باشد اتفاق نیفتاده است.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۱- معاملات با اشخاص وابسته

۱- ۵۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق ادبی دوره مورد گزارش به شرح زیر است :

۱۳۹۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
مانده طلب	مبلغ معامله	مانده طلب	مبلغ معامله			
(بدهی)	(بدهی)	(بدهی)	(بدهی)			
۰	۷۹۴	۰	۰	صادر ضمانت نامه	سهامدار عمده	شرکت بین المللی نگار نصر
۲۷۳,۲۲۸	۲۷۳,۲۲۸	۲,۸۱۰,۹۹۹	۲,۸۱۰,۹۹۹	سرمایه گذاری در پروژه نیاوران	سهامدار اصلی	شرکت باغ فردوس ایرانیا
۴,۱۴۰,۹۲۱	۴,۱۴۰,۹۲۱	۴,۹۲۹,۷۲۴	۴,۹۲۹,۷۲۴	سرمایه گذاری در پروژه قحانی	سهامدار اصلی	شرکت ستاره طلسم پارس
۰	۰	۳۶۷,۵۱۲	۳۶۷,۵۱۲	مدیریت فنی پروژه ها	سهامدار اصلی و عضو هیئت مدیره	شرکت عمران طلسم ایرانیا
۴,۴۹۹	۴,۴۹۹	۲۵,۰۸۰	۲۵,۰۸۰	مشاور و ناظر پروژه های شرکت	سهامدار اصلی و عضو هیئت مدیره	شرکت شیوا طلسم
۹۷۸	۹۷۸	۴۱۲	۴۱۲	شرکت فروش	سهامدار اصلی و عضو هیئت مدیره	شرکت ایران طلسم کیش
۸۲۱,۴۹۶	۸۲۱,۴۹۶	۱,۴۷۳,۰۴۱	۱,۴۷۳,۰۴۱	سرمایه گذاری در پروژه آرمان	سهامدار اصلی	شرکت ستاره آرمان توس

۲- ۵۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق ادبی) که طی دوره ، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح زیر است :

۱۳۹۱		۱۳۹۲-۰۶-۳۱		شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	تعدیلات	(دریافت) پرداخت			
(بدهی)	(بدهی)					
۳۱۸,۴۳۷	۳۱۸,۴۳۷	-	۰	عضو مشترک هیئت مدیره		شرکت سبز مال
۰,۳۹۳	۰	-	(۴۰,۳۹۳)	سهامدار عمده		شرکت تعاونی ایتارگران طفر
۴۱,۳۲۸	۴۱,۳۲۸	-	(۱۰,۱۷۵)	شرکت تعاونی کارکنان		شرکت تعاونی مصرف کارکنان

۳- ۵۱- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است :

۱۳۹۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
مانده طلب	مبلغ معامله	مانده طلب	مبلغ معامله			
(بدهی)	(بدهی)	(بدهی)	(بدهی)			
۱۵۷,۷۱۳	-	۰	۰	مرادفات فی مابین	شرکت فرعی	شرکت داتایان پارس
۱۹,۴۱۰	-	۰	۰	مرادفات فی مابین	شرکت فرعی	شرکت صرافی انصار
۰	۷۹۴	۰	۰	صادر ضمانت نامه	سهامدار عمده	شرکت بین المللی نگار نصر

۴- ۵۱- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی دوره ، معامله ای با آنها انجام نشده ، به شرح زیر است :

۱۳۹۱		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	تعدیلات	(دریافت) پرداخت			
(بدهی)	(بدهی)					
۴,۴۷۶,۳۰۸	۴,۴۷۶,۳۰۸	-	(۱,۵۷۰,۳۵۹)	شرکت فرعی		شرکت ایرانیا طلسم
۵۵۲,۳۶۷	۵۵۲,۳۶۷	-	(۵۲۲,۸۹۵)	شرکت فرعی		شرکت داتایان پارس
۱۸,۴۲۷	۱۸,۴۲۷	-	(۲۲,۳۶۲)	شرکت فرعی		شرکت فناوریان حقیقت سامانه
۴۲,۸۳۳	۴۲,۸۳۳	-	۴,۵۴۰	شرکت فرعی		شرکت لیزینگ خودرو و پیکون
۱۹,۴۱۰	۱۹,۴۱۰	-	۴,۴۸۵	شرکت فرعی		شرکت صرافی انصار
۳۳۸,۴۳۷	۳۳۸,۴۳۷	-	۰	عضو مشترک هیئت مدیره		شرکت سبز مال
۰,۳۹۳	۰	-	(۴۰,۳۹۳)	سهامدار عمده		شرکت تعاونی ایتارگران طفر
۴۱,۳۲۸	۴۱,۳۲۸	-	(۱۰,۱۷۵)	شرکت تعاونی کارکنان		شرکت تعاونی مصرف کارکنان

ارزش متصفه معاملات (اعلاک) همدا بر اساس نظریه کارشناسی کارشناس رسمی) تفاوت با اهمیت با مبلغ معامله ندارد.

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

لایحه استثنای توضیحاتی صورتحساب مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۵۲- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	میلون ریال
۱۰۰.۸۹۳	

مکاتیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

۵۳- وضعیت ارزی

فارابی ها و بدهی های بومی شرکت اصلی در پایان دوره مالی به شرح زیر می باشد:

جمع	دلار آمریکا	لیو ژنیه	روپای روسیه	یک هزار یون	ین ژاپن	دوبیه هند	یونان انگلیس	یورو	یوان چین	درهم امارت	درجه	موجودی نقدی
۲,۰۳۵,۸۹۱	۱,۱۱۲,۳۳۱	-	-	-	-	-	۳۶۰	۹۱۸,۲۳۰	-	۵,۰۹۰		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۵۲,۹۱۶,۳۶۰	۲۶,۲۹۲,۰۹۳	۱,۶۸۹,۹۲۴	۸۸۴,۰۰۰	۲۶۷,۲۶۰,۴۹۴	۱۹,۱۶۶,۸۸۰	۲۴,۷۵۰,۹۱۸	۰	۷,۰۸۵,۵۷۸	۱۹,۳۱۵,۶۵۳	۵,۱۵۳,۳۹۱		سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۳,۱۲۰	-	-	-	-	-	-	-	۳,۱۲۰	-	-		سرمایه گذاری قرض الحسنه دیداری
(۳,۶۵۳,۸۹۳)	(۵,۸۷۱,۶۱۵)	(۳۱۷,۰۰۰)	-	-	(۱۸,۱۶۶,۸۸۰)	-	-	(۹۹۲,۴۹۱)	-	(۳,۶۰۰)		سرمایه گذاری قرض الحسنه پس انداز
(۷۰,۵۴۰,۸۸۹)	(۸,۴۷۸,۹۱۶)	-	-	-	-	-	-	(۶۱,۵۵۱,۰۱۳)	-	(۳۴,۶۴۰)		سرمایه های سرمایه گذاری مدت دار
(۹,۱۳۵,۰۶۰)	(۵,۰۶۱,۰۱۵)	-	-	-	-	-	-	(۴,۰۶۴,۰۴۵)	-	-		سایر سربده ها
(۳۷۷,۷۷۰,۸۴۳)	-	-	-	(۲۶۷,۲۶۰,۴۹۴)	-	(۷,۲۹۲,۰۰۰)	-	(۳,۷۶۶,۴۷۱)	-	-		سایر سربده ها
۷۴,۶۸۰,۰۴۶	۸,۱۶۲,۸۷۸	۱,۳۷۲,۹۲۴	۸۸۴,۰۰۰	-	-	۳۷,۶۵۸,۸۱۸	۳۶۰	۲,۰۸۰,۲۱۲	۱۹,۳۱۵,۶۵۳	۵,۱۲۸,۷۸۹		تبعیات دولت اعتبارات استانی باز شده
۲۷۷,۶۶۸,۵۹۴				۲۶۷,۲۶۰,۴۹۴		۷,۲۹۲,۰۰۰		۲,۷۷۶,۰۰۰				تبعیات دولت تسهیلات نامه ها
۷۰۴,۷۰۸								۷۰۴,۷۰۸				