

بانک آینده (سهامی عام)

صورتهای مالی

و یادداشتهای توضیحی همراه

۱۳۹۳/۰۳/۳۱

بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی بانک آینده (سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
* ترازنامه	۲
* صورت سود و زیان	۳
- گردش حساب سود (زیان) انباشته	۳
* یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	۴-۱۵

اعضای هیأت مدیره	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضاء
قاسم بختیاری فر	رئیس هیأت مدیره	موظف	
جلال رسول اف	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	
محمدعلی بهزادان	نایب رئیس هیأت مدیره	موظف	
ناصر کریمی	عضو هیأت مدیره	موظف	
بابک جهان آرا	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	

بانک آینده(سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها:			
موجودی نقد		۹۸۲,۶۶۷	۷۴۸,۸۷۲
مطالبات از بانک مرکزی		۲۵,۵۲۹,۲۰۰	۲۰,۰۸۷,۹۷۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری		۶,۹۴۲,۸۶۷	۸,۱۷۲,۶۲۳
تسهیلات اعطایی	۴	۱۸۳,۶۵۵,۳۳۳	۱۰۸,۳۱۲,۷۲۲
سایر حسابهای دریافتنی		۱۱,۹۲۶,۱۱۹	۱۰,۴۵۴,۵۵۰
اوراق مشارکت		۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
سرمایه گذاری ها	۵	۱,۸۵۵,۷۶۳	۱,۹۲۰,۷۶۳
دارایی های ثابت مشهود		۱۲,۱۵۴,۷۱۷	۱۲,۴۴۲,۵۲۵
دارایی های نامشهود		۷۰۶,۴۱۵	۷۰۶,۴۴۰
سایر دارایی ها		۴۱,۵۴۹,۷۲۱	۹۶,۴۴۵,۷۷۷
جمع دارایی ها		**۲۸۵,۴۵۲,۸۰۲**	**۲۵۹,۴۴۲,۲۴۲**

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهیها و حقوق صاحبان سهام:			
بدهی به بانک مرکزی		۲,۵۴۹,۴۴۸	۳۱۹,۷۷۷
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری		۴۹,۳۵۲,۷۸۹	۴۶,۵۸۸,۰۱۶
سپرده های دیداری	۶	۳,۹۸۰,۳۳۹	۴,۱۱۳,۴۱۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۷	۱,۲۸۶,۱۱۱	۱,۵۷۲,۹۸۲
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۸	۲۱۵,۸۲۴,۲۸۶	۱۹۴,۳۸۳,۷۵۵
سایر سپرده ها	۹	۶۵۵,۹۵۴	۶۴۴,۷۸۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۱۲۷,۳۷۳	۱۲۸,۲۷۸
ذخایر و سایر بدهی ها		۲,۲۲۰,۷۱۰	۲,۴۸۳,۶۱۷
جمع بدهی ها		**۲۷۵,۹۹۷,۰۱۰**	**۲۵۰,۲۳۴,۶۲۲**
حقوق صاحبان سهام:			
سرمایه	۱۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی		۲۱۸,۳۶۹	۱۸۱,۱۴۳
سود انباشته		۱,۲۳۷,۴۲۳	۱,۰۲۶,۴۷۷
حقوق صاحبان سهام		**۹,۴۵۵,۷۹۲**	**۹,۲۰۷,۶۲۰**
بدهیها و حقوق صاحبان سهام		**۲۸۵,۴۵۲,۸۰۲**	**۲۵۹,۴۴۲,۲۴۲**

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک آینده(سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

درآمدها:	یادداشت		دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
الف- درآمد بانک از فعالیتهای مشاع:				
سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۱	۱۴,۳۷۴,۶۸۴		۲۸,۹۰۳,۳۸۰
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۲	۲۸۲,۳۷۹		۱,۷۸۲,۲۲۷
جایزه سپرده قانونی		-		۱۳۰,۶۳۵
جمع درآمدهای مشاع			۱۴,۶۵۷,۰۶۳	۳۰,۸۱۶,۲۴۲
کسر می شود:				
سود سهم سپرده گذاران	۱۳	(۱۳,۹۴۴,۰۳۲)		(۲۷,۹۹۹,۲۹۹)
خالص سهم سپرده گذاران			(۱۳,۹۴۴,۰۳۲)	(۲۷,۹۹۹,۲۹۹)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله			**۷۱۳,۰۳۱**	**۲,۸۱۶,۹۴۳**
ب- درآمد غیر مشاع:				
کارمزد دریافتی	۱۴	۶۳,۳۹۱		۱۵۰,۳۰۷
درآمدهای متفرقه	۱۵	۱,۱۳۹,۴۵۵		۳,۶۱۷,۷۲۷
			۱,۲۰۲,۸۴۶	۳,۷۶۸,۰۳۴
جمع درآمد بانک			**۱,۹۱۵,۸۷۷**	**۶,۵۸۴,۹۷۷**
ج- هزینه ها:				
اداری و عمومی	۱۶	(۹۶۹,۵۵۵)		(۲,۵۲۹,۷۶۱)
مطالبات مشکوک الوصول	۱۷	(۵۷,۱۲۷)		(۴۳۷,۷۵۷)
مالی	۱۸	(۶۴۰,۳۳۱)		(۲,۱۸۱,۳۸۲)
نتیجه معاملات ارزی		(۶۹۲)		(۶۸,۴۵۷)
هزینه های تأسیس و اخذ مجوز فعالیت		-		(۱۶۰,۰۰۰)
جمع هزینه ها			(۱,۶۶۷,۷۰۵)	(۵,۳۷۷,۳۵۷)
سود قبل از کسر مالیات			**۲۴۸,۱۷۲**	**۱,۲۰۷,۶۲۰**
سودخالص			**۲۴۸,۱۷۲**	**۱,۲۰۷,۶۲۰**
سود هر سهم (ریال)- هشت میلیارد سهم			۳۱.۰	۱۵۱.۰

گردش حساب سود انباشته

سودخالص		۲۴۸,۱۷۲	۱,۲۰۷,۶۲۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۰۲۶,۴۷۷		-
		۱,۰۲۶,۴۷۷	-
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده		**۱,۲۷۴,۶۴۹**	**۱,۲۰۷,۶۲۰**
اندوخته قانونی	(۳۷,۲۲۶)		(۱۸۱,۱۴۳)
		(۳۷,۲۲۶)	(۱۸۱,۱۴۳)
سود و زیان انباشته در پایان سال		**۱,۲۳۷,۴۲۳**	**۱,۰۲۶,۴۷۷**

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود(زیان) دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک آینده(سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

		دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		۴,۹۵۰,۱۴۱	(۱۲,۲۲۰,۹۵۵)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی	(۵۵,۲۲۶)		(۱۱۰,۸۷۴)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۵۵,۲۲۶)	(۱۱۰,۸۷۴)
مالیات بر درآمد			
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری:			
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	۲۸۲,۳۷۹		۸,۷۸۷,۵۲۶
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	-		(۷,۱۷۶,۰۶۲)
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت	(۸۱,۶۱۶)		(۴۴۹,۳۲۳)
وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۱,۱۳۸,۱۱۷		۱,۶۲۵,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود	-		(۷۰۶,۴۴۰)
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		۱,۳۳۸,۸۸۰	۲,۰۸۰,۷۰۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی		**۶,۲۳۳,۷۹۵**	**(۱۰,۲۵۱,۱۲۸)**
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی:			
دریافت تسهیلات مالی	۱۸,۶۶۵,۰۰۰		۲۱,۲۱۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۲۴,۶۶۵,۰۰۰)		(۱۵,۲۱۵,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیره نویسی سهام	-		۵,۰۰۰,۰۰۰
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی		(۶,۰۰۰,۰۰۰)	**۱۱,۰۰۰,۰۰۰**
خالص افزایش در وجه نقد		**۲۳۳,۷۹۵**	**۷۴۸,۸۷۲**
مانده وجه نقد در ابتدای دوره		۷۴۸,۸۷۲	-
		۹۸۲,۶۶۷	**۷۴۸,۸۷۲**

۱- کلیات

۱ -۱- تاریخچه فعالیت

بانک آینده (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین۱۳۷۹ و ماده واحده قانون تأسیس بانک های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ۱۳۷۹ و سایر مقررات مربوطه و به موجب مجمع عمومی مؤسس مورخ ۲۹ فروردین۱۳۹۲ از ادغام بانک تات ، تعاونی اعتباری صالحین خراسان (موسسه مالی و اعتباری صالحین) و تعاونی توسعه اعتباری آتی به موجب دستور شورای محترم پول و اعتبار تأسیس و در تاریخ ۱۶مرداد۱۳۹۲تحت شماره ۴۴۲۳۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قصیر (بخارست)، خیابان شهید احمدیان (پانزدهم)، شماره ۱ می باشد.

۲ -۱- فعالیت اصلی بانک

فعالیت های بانک بر اساس ماده ۳ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد.

۳ -۱- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شعبه های استان تهران	۹۲	۱۱۵
شعبه های سایر استان ها	۷۳	۲۵۴
	۱۶۵	**۳۶۹**

۴ -۱- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام بانک در پایان دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	نفر	**نفر**
کارکنان دفتر مرکزی	۵۱۶	۵۱۷
کارکنان ستاد شهرستان	۱۱۱	۱۲۶
کارکنان شعبه های تهران	۸۱۳	۷۷۵
کارکنان شعبه های شهرستان	۱,۹۹۰	۲,۰۸۷
	۳,۴۳۰	**۳,۵۰۵**

۲-مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بانک آینده اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

روشهای حسابداری و محاسباتی مورد استفاده در تهیه صورت های مالی سه ماهه با آخرین صورت های مالی سالانه دارای رویه های یکسانی می باشد.

۴- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۱۶۶,۰۱۳,۴۶۹	۹۳,۶۰۲,۴۸۹
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۶,۸۵۴,۶۰۱	۷,۸۵۰,۶۲۰
تسهیلات اعطایی مضاربه	۱,۳۱۶,۴۰۷	۱,۷۱۲,۴۲۴
خرید دین	۱,۲۲۶,۱۷۳	۱,۴۹۳,۰۷۷
تسهیلات اعطایی جعاله	۵۰۸,۹۹۸	۵۲۷,۷۰۷
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۳۱۴,۵۵۳	۳۳۵,۹۲۸
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۳۱۲,۹۸۸	۳۱۳,۷۷۶
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	۱۷۹,۲۲۶	۱۷۴,۱۵۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۳۴,۵۵۱	۳۴,۱۷۵
جمع تسهیلات جاری	**۱۷۶,۷۶۰,۹۶۶**	**۱۰۶,۰۴۴,۳۵۳**
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۵,۸۶۸,۴۷۸	۲,۰۵۴,۴۲۱
مطالبات معوق تسهیلات	۳,۲۳۱,۸۹۸	۲,۶۳۴,۲۸۴
مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات	۹۶۹,۹۲۴	۸۶۹,۱۵۹
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۶۹,۰۱۶	۳۶۹,۰۷۷
	۱۸۷,۲۰۰,۲۸۲	**۱۱۱,۹۷۱,۲۹۴**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۳۹۸,۲۶۷)	(۱,۳۶۰,۵۵۰)
سود سالهای آینده	(۲,۱۴۶,۶۸۲)	(۲,۲۹۸,۰۲۲)
	۱۸۳,۶۵۵,۳۳۳	**۱۰۸,۳۱۲,۷۲۲**

۵- سرمایه گذاری ها

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۵-۱	۱,۶۸۸,۴۷۶	۱,۶۸۸,۴۷۶
سرمایه گذاریهای در پروژه های ساختمانی	۵-۲	۱۶۷,۲۸۷	۲۳۲,۲۸۷
		۱,۸۵۵,۷۶۳	**۱,۹۲۰,۷۶۳**

۵-۱- صورت ریز سرمایه گذاریها در شرکتها که عموماً انتقالی از نهادهای ادغام شده در بانک آینده است به شرح ذیل می باشد :

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱				۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	مبلغ اسمی هرسهم	درصد سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فولاد تیام بیستون	۱۶,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۴۹	۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰
شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا	۱,۹۹۹,۹۹۸	۱۰۰۰۰۰	۱۰۰	۳۷۴,۴۳۶	۳۷۴,۴۳۶
شرکت بیمه آرمان	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۷	۳۴۶,۸۰۰	۳۴۶,۸۰۰
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد گستر دنا	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰	۲۰۵,۶۰۱	۲۰۵,۶۰۱
صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان	۹۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۹	۱۰۱,۴۵۸	۱۰۱,۴۵۸
صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان	۴۵,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۹	۷۵,۰۰۶	۷۵,۰۰۶
شرکت صرافی تات	-	در شرف تأسیس	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک تات	۲۹,۹۹۹,۷۲۷	۱۰۰۰	۹۹/۹	۴۸,۸۳۱	۴۸,۸۳۱
صندوق سرمایه گذاری ارزی نوین تات	-	در شرف تاسیس	-	۳۳,۸۷۷	۳۳,۸۷۷
شرکت بورس انرژی	۱,۸۴۷,۰۰۰	۱۰۰۰	۰/۶۵	۱,۳۰۴	۱,۳۰۴
شرکت خدمات مالی و مشاوره سرمایه گذاری تات	۹,۹۹۸	۱۰۰۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۶۳	۱,۰۶۳
شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت	۱,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
				۱,۶۸۸,۴۷۶	**۱,۶۸۸,۴۷۶**

۵-۲- صورت ریز سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی به شرح جدول ذیل می باشد :

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه در جریان تکمیل اراک	۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷
پروژه ساختمانی خیابان ولیعصر	-	۶۵,۰۰۰
	۱۶۷,۲۸۷	**۲۳۲,۲۸۷**

۶- سپرده های دیداری

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب چک های بین بانکی فروخته شده	۲,۳۲۴,۳۶۸	۲,۹۷۱,۵۹۷
سپرده های قرض الحسنه جاری	۱,۱۹۶,۵۸۰	۸۹۱,۰۷۵
مشترک مشارکت مدنی	۴۴۴,۲۰۶	۲۲۵,۷۷۷
سپرده قرض الحسنه جاری ارزی	۵,۷۱۷	۱۶,۳۴۷
وجوه دریافتی مضاربه	۹,۴۶۸	۸,۶۱۶
	۳,۹۸۰,۳۳۹	**۴,۱۱۳,۴۱۲**

۷- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرد ه قرض الحسنه پس انداز ریالی	۱,۱۹۵,۵۴۱	۱,۴۸۰,۴۷۳
سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی	۹۰,۵۷۰	۹۲,۵۰۹
	۱,۲۸۶,۱۱۱	**۱,۵۷۲,۹۸۲**

۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۲۴,۶۳۹,۲۳۰	۱۰۹,۶۷۳,۸۸۶
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۸-۱	۷۳,۹۹۳,۷۷۱	۶۳,۶۳۸,۲۳۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه		۱۷,۱۹۱,۲۸۵	۲۱,۰۷۱,۶۳۰
		۲۱۵,۸۲۴,۲۸۶	**۱۹۴,۳۸۳,۷۵۵**

۸-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری یکساله	۳۲,۶۸۵,۷۹۵	۲۸,۶۱۵,۷۹۰
سپرده سرمایه گذاری دوساله	۱,۸۰۰,۵۷۹	۱,۵۱۶,۹۹۸
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۱,۰۶۳,۱۰۱	۱,۱۱۴,۷۸۴
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله	۴۰۸,۷۸۹	۴۴۲,۴۹۶
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۳۸,۰۳۵,۵۰۷	۳۱,۹۴۸,۱۷۱
	۷۳,۹۹۳,۷۷۱	**۶۳,۶۳۸,۲۳۹**

۹- سایر سپرده ها

	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر سپرده های ارزی	۵۳۸,۴۶۷	۵۳۸,۷۱۰
سپرده نقدی ضمانتنامه	۱۱۷,۴۸۷	۱۰۶,۰۷۵
	۶۵۵,۹۵۴	**۶۴۴,۷۸۵**

۱۰- سرمایه :

۱-۱۰- با توجه به مجمع موسسین مورخ ۹۲/۰۱/۲۹ ، مبلغ سرمایه بانک ۸.۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۸ میلیارد سهم یک هزار ریالی تمام پرداخت شده با نام می باشد که ۷۵ درصد آن توسط سه نهاد ادغام شده (شامل بانک تات و شرکت تعاونی اعتباری صالحین خراسان و شرکت تعاونی توسعه اعتباری آتی) به نسبت مساوی تامین شده است و ۲۵ درصد مابقی ازطریق پذیره نویسی بین ع موم مردم تامین شده است .

۲-۱۰- با توجه به اینکه افزایش سرمایه بر توانایی بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ای جاد ترکیب منا سب از درآمدها، برای حفظ منافع سپرده گذاران و سهامداران و موفقیت بانک تاثیر بسیار مهمی دارد ، و از طرف دیگر موجب رفع بخش با اهمیتی از محدودیت های ناظر بر فعالیت بانک و همچنین ایجاد زمینه برای توسعه بیشتر و بهبود عملکرد بانک می گردد و همچنین موجبات تقو یت توان مالی بانک، و ایجاد زمینه برای اعطای تسهیلات و تعهدات بیشتر، بهبود حد مجاز وضعیت باز ارزی و امکان مشارکت بی شتر در اجرای طرح های مختلف ، بهبود وضعیت فعلی و اصلاح نسبت های مختلف ازجمله نسبت کفایت سرمایه ، نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و ارتقاء رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی و نیز امکان رقابت بیشتر در فضای کسب و کار می گردد ، لذا بانک مقدمات مربوط به افزایش سرمایه طی دو مرحله از ۸.۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۶.۰۰۰ میلیارد ریال و از ۱۶.۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۴.۰۰۰ میلیارد ریال را در دستور کار قرار داده است.

۳-۱۰-بانک آینده ، با بیش از ۱۷،۰۰۰ سهامدار ، مرکب از اشخاص حقیقی و حقوقی است که در جدول تفکیکی زیر ، درصد مالک یت هر گروه نشان داده شده است:

گروه سهامداران	تعداد سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
اشخاص حقیقی	۱۷.۰۹۹	۶.۳۰۷.۴۰۰.۱۶۹	۷۸.۸۴
اشخاص حقوقی	۴۵	۱.۶۹۲.۵۹۹.۸۳۱	۲۱.۱۶

۱۱- سود و وجه التزام حاصل از تسهیلات اعطایی بشرح زیر می باشد :

	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات اعطایی	۱۱-۱	۱۲,۷۰۶,۰۵۶	۲۶,۷۴۰,۷۴۳
وجه التزام دریافتی	۱۱-۲	۱,۶۶۸,۶۲۸	۲,۱۶۲,۶۳۷
		۱۴,۳۷۴,۶۸۴	**۲۸,۹۰۳,۳۸۰**

۱-۱۱- سود تسهیلات اعطایی:

سود حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود مختلف بشرح زیر می باشد:

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	۱۲,۴۴۸,۷۴۵	۲۴,۱۱۱,۷۶۴
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی	۲۱۰,۸۶۰	۲,۰۸۵,۹۷۹
سود حاصل از تسهیلات مضاربه	۴۳,۱۴۳	۵۳۱,۵۷۴
سود حاصل از تسهیلات جعاله	۲,۹۵۴	۹,۴۵۹
سود حاصل از تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۳۵۴	۱,۹۶۷
	۱۲,۷۰۶,۰۵۶	**۲۶,۷۴۰,۷۴۳**

۲-۱۱- وجه التزام دریافتی، هر بخش از عقود اسلامی بشرح ذیل می باشد.

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجه التزام دریافتی مشارکت مدنی	۱,۴۲۸,۳۳۸	۱,۶۱۴,۳۴۷
وجه التزام دریافتی مضاربه	۶۰,۲۴۵	۲۰۶,۰۶۶
وجه التزام دریافتی فروش اقساطی	۴۴,۹۸۹	۱۳۷,۲۶۶
سایر	۱۳۵,۰۵۶	۲۰۴,۹۵۸
	۱,۶۶۸,۶۲۸	**۲,۱۶۲,۶۳۷**

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

	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۲-۱	۲۸۲,۳۷۹	۱,۵۹۸,۱۱۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		-	۱۸۴,۱۱۷
		۲۸۲,۳۷۹	**۱,۷۸۲,۲۲۷**

۱-۱۲- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سپرده های بانکی	۱-۱-۱۲	۲۷۴,۹۱۰	۱,۳۴۱,۹۰۶
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی		۳,۱۶۴	۲۳۷,۶۱۵
درآمد عملکرد سهام		۴,۳۰۵	۱۸,۵۸۹
		۲۸۲,۳۷۹	**۱,۵۹۸,۱۱۰**

۱-۱-۱۲- سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانک ها و موسسات اعتباری به تفکیک موسسه/ بانک سپرده پذیر به شرح زیر می باشد:

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک صادرات	۹۵,۴۶۴	۲۶۲,۴۹۸
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری کوثر	۴۲,۲۶۴	۱۲۴,۷۹۱
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک ملت	۱۷,۴۸۸	۱۱۵,۷۳۲
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری توسعه	۸,۳۵۳	۴۵,۸۱۷
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک کشاورزی	۲,۹۴۸	۶۳,۳۴۳
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک ملی	۲,۳۰۰	۱۴,۶۳۸
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک سپه	۱,۹۰۶	۲۸۴,۱۸۲
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک سرمایه	۴۴۴	۴۰,۴۹۳
سود حاصل از سپرده گذاری در بانک تجارت	۴۱۲	۲۹,۸۹۵
سایر	۱۰۳,۳۳۱	۳۶۰,۵۱۷
	۲۷۴,۹۱۰	**۱,۳۴۱,۹۰۶**

۱۳- سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های کوتاه مدت	۹,۰۶۱,۸۵۰	۱۶,۴۸۱,۷۱۸
سود سپرده های بلندمدت	۳,۸۱۰,۴۴۴	۹,۱۹۲,۷۸۷
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۰۷۱,۷۳۸	۲,۳۲۴,۷۹۴
	۱۳,۹۴۴,۰۳۲	**۲۷,۹۹۹,۲۹۹**

۱۴-کارمزد دریافتی

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شتاب	۳۹,۴۸۲	۸۴,۴۳۴
کارمزد صدور کارت اعتباری	۵,۴۵۴	۱۳,۹۰۱
کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه	۳,۸۹۱	۳,۲۱۲
ضمانتنامه ها	۳,۸۳۹	۱۲,۰۰۶
رفع سوء اثر چک	۹۶۲	۴,۱۴۵
گشایش اعتبارات اسنادی	۳۲۱	۱,۳۹۲
کارمزد صدور گواهی عدم پرداخت چک	۲۴۷	۸۴۰
طرح خدمت	۱۹۶	۹۳۹
سایر	۸,۹۹۹	۲۹,۴۳۸
	۶۳,۳۹۱	**۱۵۰,۳۰۷**

۱۵- درآمدها و هزینه های متفرقه

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۱,۱۳۸,۱۱۷	۳,۵۷۷,۴۳۶
وجه التزام سایر مطالبات	۱,۲۶۴	۳۳,۴۰۴
جایزه سپرده قانونی	-	۶,۳۹۳
سایر	۷۴	۴۹۴
	۱,۱۳۹,۴۵۵	**۳,۶۱۷,۷۲۷**

۱۶-هزینه اداری و عمومی

	یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های اداری	۱۶-۱	۵۰۸,۴۶۹	۹۰۱,۹۴۵
هزینه های پرسنلی	۱۶-۲	۳۸۴,۰۵۵	۱,۲۵۰,۳۶۵
هزینه استهلاک		۷۷,۰۳۱	۳۷۷,۴۵۱
		۹۶۹,۵۵۵	**۲,۵۲۹,۷۶۱**

۱-۱۶- هزینه اداری :

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حق الزحمه و حق عضویت	۱۷۲,۳۶۷	۵۱,۷۶۲
مخابرات و ارتباطات	۱۲۵,۶۵۳	۱۰۱,۹۰۴
اجاره شعب	۹۰,۳۹۰	۳۴۳,۱۲۹
انتشارات و تبلیغات	۴۲,۳۲۴	۲۱۳,۲۱۶
خدمات قراردادی	۱۶,۴۹۵	۵۳,۵۳۲
ملزومات	۱۲,۲۶۳	۵۰,۷۹۴
نگهداری و تعمیرات و بیمه اموال	۶,۰۶۴	۱۶,۵۵۳
سفر و ماموریت	۴,۱۹۰	۲۹,۳۴۴
آموزش و تحقیقات	۳,۱۲۳	۱۳,۲۱۵
سایر	۳۵,۶۰۰	۲۸,۴۹۶
	۵۰۸,۴۶۹	**۹۰۱,۹۴۵**

۲-۱۶- هزینه پرسنلی:

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و مزایا	۲۴۶,۸۵۱	۶۸۴,۶۳۸
اضافه کاری	۴۴,۲۰۹	۱۰۱,۵۴۸
بازنشستگی	۳۵,۰۶۲	۲۰,۶۸۳
بازخرید خدمت	۸۱۶	۴۳,۱۱۳
عیدی	۲۱۲	۵۰,۹۶۸
سایر	۵۶,۹۰۵	۳۴۹,۴۱۵
	۳۸۴,۰۵۵	**۱,۲۵۰,۳۶۵**

۱۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱				
	مانده به ریال	کسر می شود:وثایق	مانده پس از کسر وثایق	درصد ذخیره	میزان ذخیره
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی به شرکتهای گروه	۱۳۳,۳۷۶,۶۳۸	-	۱۳۳,۳۷۶,۶۳۸	-	-
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۳۲,۶۳۶,۸۳۱	-	۳۲,۶۳۶,۸۳۱	٪ ۱.۵	۴۸۹,۵۵۲
تسهیلات اعطایی مضاربه	۱,۳۱۶,۴۰۷	-	۱,۳۱۶,۴۰۷	٪ ۱.۵	۱۹,۷۴۶
تسهیلات اعطایی جعاله	۵۰۸,۹۹۸	-	۵۰۸,۹۹۸	٪ ۱.۵	۷,۶۳۵
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۳۱۲,۹۸۸	-	۳۱۲,۹۸۸	٪ ۱.۵	۴,۶۹۵
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۳۱۴,۵۵۳	-	۳۱۴,۵۵۳	٪ ۱.۵	۴,۷۱۸
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۶,۸۵۴,۶۰۱	-	۶,۸۵۴,۶۰۱	٪ ۱.۵	۱۰۲,۸۱۹
خرید دین	۱,۲۲۶,۱۷۳	-	۱,۲۲۶,۱۷۳	٪ ۱.۵	۱۸,۳۹۳
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	۱۷۹,۲۲۶	-	۱۷۹,۲۲۶	٪ ۱.۵	۲,۶۸۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۳۴,۵۵۱	-	۳۴,۵۵۱	٪ ۱.۵	۵۱۸
جمع تسهیلات جاری	**۱۷۶,۷۶۰,۹۶۶**	–	**۱۷۶,۷۶۰,۹۶۶**		**۶۵۰,۷۶۴**
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی	۵,۸۶۸,۴۷۸	۲,۵۸۹,۳۲۸	۳,۲۷۹,۱۵۰	٪ ۱۰.۰	۳۲۷,۹۱۵
مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی	۳,۲۳۱,۸۹۸	۲,۴۴۲,۹۳۲	۷۸۸,۹۶۶	٪ ۲۰.۰	۱۵۷,۷۹۳
مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات	۹۶۹,۹۲۴	۶۹۰,۲۹۵	۲۷۹,۶۲۹	٪ ۵۰.۰	۱۳۹,۸۱۵
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانتنامه های پرداخت شده- غیردولتی	۳۶۹,۰۱۶	۱۲۵,۰۵۹	۲۴۳,۹۵۷	٪ ۵۰.۰	۱۲۱,۹۷۹
جمع تسهیلات اعطایی	**۱۸۷,۲۰۰,۲۸۲**	**۵,۸۴۷,۶۱۴**	**۱۸۱,۳۵۲,۶۶۸**		**۱,۳۹۸,۲۶۶**
سایر حسابهای دریافتنی	۱۲,۰۹۹,۵۷۴	-	۱۲,۰۹۹,۵۷۴	٪ ۱.۵	۱۸۱,۴۹۴
جمع	**۱۹۹,۲۹۹,۸۵۶**	**۵,۸۴۷,۶۱۴**	**۱۹۳,۴۵۲,۲۴۲**		**۱,۵۷۹,۷۶۰**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال قبل					(۱,۵۲۲,۶۳۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول					**۵۷,۱۲۷**

۱۸- هزینه مالی

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود پرداختی بابت تسهیلات و سپرده های دریافتی از بانک ها	۵۷۳,۶۴۶	۲,۰۳۱,۴۶۸
کارمزد پرداختی	۵۵,۲۲۶	۱۱۰,۸۷۴
سایر	۱۱,۴۵۹	۳۹,۰۴۰
	۶۴۰,۳۳۱	**۲,۱۸۱,۳۸۲**

۱۹-خالص افزایش (کاهش) وجه نقد در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۹۳/۰۳/۳۱		
	ابتدای دوره	افزایش (کاهش)	پایان دوره
	ریال	ریال	ریال
صندوق شعب	۳۴۰,۳۵۳	(۵۶,۵۰۳)	۲۸۳,۸۵۰
صندوق خودپرداز (ATM)	۱۱۸,۰۴۸	(۱۹,۳۸۰)	۹۸,۶۶۸
صندوق خزانه	۲۷۰,۰۸۹	۳۲۱,۷۹۲	۵۹۱,۸۸۱
موجودی صندوق ارزی	۲۰,۳۸۲	(۱۲,۱۱۴)	۸,۲۶۸
	۷۴۸,۸۷۲	**۲۳۳,۷۹۵**	**۹۸۲,۶۶۷**