



پیشک فوٹو ایسٹ (ایئر کت سہانی علم)

قوله: "تألم"

المجلد الثاني، ص 138

۱۳۹۴ شمس‌الرمضاء

[illegible]



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

گزارش مالی میان دوره ای

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تجدید اثرات شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های مشاع:			
سود تسهیلات اعتباری	۲۷	۶۱,۵۶۶,۷۱۶	۸۹,۹۴۲,۱۹۱
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۸	۵۶۲,۰۰۰	۱,۵۸۰,۰۰۰
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۲۹	۶۲,۱۲۹,۰۰۰	۹۱,۴۴۳,۱۲۰
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری		(۵۲,۵۲۱,۲۶۶)	(۵۹,۲۴۹,۰۰۰)
سهم سود سپرده گذاران		(۵۲,۵۲۱,۲۶۶)	(۵۹,۲۴۹,۰۰۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق التوکل)		۹,۷۰۸,۲۳۸	۱۲,۶۳۷,۰۰۰
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد کارمزد	۳۰	۱۸,۹۳۰,۰۰۰	۲۰,۶۳۰,۰۰۰
نتیجه مبادلات ارزی	۳۱	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	(۲۴,۵۸۴,۰۰۰)
سایر درآمدها	۳۲	۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۰۰,۰۰۰
جمع درآمدها		۹,۸۲۷,۱۳۶	۱۰,۱۸۵,۹۲۵
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه اداری و عمومی	۳۳	(۵,۳۹۲,۳۳۸)	(۴,۳۵۶,۵۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۴	(۵,۶۹۳,۵۰۵)	(۴,۶۹۳,۵۰۰)
هزینه های مالی	۳۵	(۵,۱۲,۶۲۱)	(۵,۱۲۶,۱۲۶)
سایر هزینه ها	۳۶	(۲۹,۸۰۰)	(۵۳,۸۸۱)
سود قبل از مالیات		۹۶۹,۲۹۹	۹۲۵,۲۴۸
مالیات	۳۷	(۱۴,۰۰۰)	-
سود خالص		۸۲۵,۲۹۹	۹۲۵,۲۴۸
سود پایه هر سهم - ریال		۲۰,۵۰۰	۱۷۵,۰۰۰
سود تقبیل یافته هر سهم - ریال		-	۱۵۶,۰۰۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود خالص	۸۲۵,۲۹۹	۱,۶۲۰,۵۲۲	۹۲۵,۲۴۸
سود انباشته در ابتدای سال	۱,۵۹۲,۳۴۹	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۰۵۰,۰۰۰
تعدیلات سنواتی	(۱۰,۰۰۰)	۷۱,۹۴۵	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۵۸۲,۳۴۹	۱,۱۲۱,۹۴۵	۱,۰۴۹,۰۰۰
سود قابل تخصیص	۲,۴۱۷,۹۹۹	۱۲,۱۹۹,۰۰۰	۲,۴۱۷,۹۹۹
تخصیص سود:			
سود سهام سال قبل - معيوب مجمع	-	(۵۸۰,۰۰۰)	(۵۸۰,۰۰۰)
کودخته قانونی	۴۶	(۲۲۲,۰۰۰)	(۱۳۸,۹۹۹)
سود انباشته در پایان سال	۲,۴۱۷,۹۹۹	۱۱,۳۹۷,۰۰۰	۱,۵۹۷,۹۹۹

از آنجا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنواتی می باشد - صورت سود (زیان) جامع ارائه نشده است
یادداشت های توضیحی همراه (مدرج در صفحات ۵ الی ۳۳) بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

تقراری مالی میانه دوره ای

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

پایان داشت	۱۳۹۳-۰۹/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۳۲۰-۰۹/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۸	(۱,۷۵۰,۷۵۷)	۲,۱۸۵,۲۴۴
بازده سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۲۷۷,۵۲۱)		(۲۷۷,۵۲۱)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۲۷۷,۵۲۱)	(۲۷۷,۵۲۱)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی			(۷۹۹,۲۹۰)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجود پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۵۰,۱۶۹)	(۱,۸۲,۵۱۷)	(۷۲۸,۷۵۲)
وجود دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت	۷,۹۲۱	۱۵,۳۰۰	۸۹,۱۹۲
وجود پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۸,۷۲۸)	(۲,۱۲۸)	(۲,۵۱۸)
وجود پرداختی بابت سایر دارایی‌ها	—	(۲,۶۸۹,۲۲۴)	(۳۰۰۰۰)
وجود دریافتی بابت فروش سایر دارایی‌ها	۴۲,۷۵۰	۲۰۶,۴۷۷	۷۶۹,۷۰۶
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵۱۸,۰۲۶)	(۲,۷۵۳,۵۱۲)	(۱,۴۲,۶۲۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۲,۳۲۶,۲۴۹)	۴۰۰,۶۱۹	(۲۴۰,۵۲۷)
فعالیت‌های تأمین مالی:			
اقتباس سرمایه در جریان	۲,۹۳۰,۱۱۰	—	۲۲,۶۲۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۲,۹۳۰,۱۱۰	—	۲۲,۶۲۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۱۸۳,۴۶۱	(۲۷۸,۹۵۸)
مانده وجه نقد در آغاز سال	۳۹	۱,۱۷۹,۵۸۳	۱,۵۲۲,۰۴۲
سود (زیان) تسعیر وجود نقد		۷۲۸-۱	(۲۴,۵۸۷)
مانده وجه نقد در پایان سال	۳۹	۱,۳۸۱,۲۶۵	۱,۱۷۹,۵۸۳
مبادلات غیرنقدی	۴۰	—	۵۵,۹۲۷

پایان‌دهنده‌های توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۲۴) بخش جداگانه‌ای را پذیر صورتهای مالی است.



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک قوامین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۱۳۷۲/۳/۸ تحت عنوان صندوق قرض الحسنه ناجا بصورت مؤسسه غیرتجاری و غیرانتفاعی تأسیس شده و طی شماره ۷۵۱۷ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. صندوق در تاریخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ به مؤسسه پس‌انداز و قرض‌الحسنه قوامین تغییر نام یافته و فعالیت‌های اصلی خود را شروع نموده است. براساس نامه شماره ۳۹۸۲ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۲ موافقت اصولی به منظور تبدیل شدن به مؤسسه مالی و اعتباری از سوی بانک مرکزی ارائه گردیده است.

براساس مجوز شماره ۲۶۳۵۱۱ مورخ ۸۹/۱۱/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مؤسسه پس‌انداز و قرض‌الحسنه قوامین به بانک قوامین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داده و در تاریخ ۸۹/۱۲/۷ اساسنامه شرکت پس از تصویب توسط شورای پول و اعتبار، در اداره ثبت شرکت‌های تهران به شماره ۳۹۷۹۵۷ به ثبت و همچنین بانک در تاریخ ۹۰/۱۰/۵ بشماره ۱۰۸۸۷ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت و از تاریخ ۹۱/۰۴/۱۰ در فهرست بازار پایه فرابورس ایران پذیرفته شده است. مرکز اصلی بانک در تهران به آدرس میدان آرژانتین، ابتدای بزرگراه افرا برج قوامین و شعب آن در شهرها و شهرستانها واقع می‌باشد.

۱-۲- فعالیت‌های بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱- قبول سپرده؛
- ۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ۳- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- ۴- انجام عملیات بین بانکی؛
- ۵- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ۶- ارایه انواع اوراق برباد؛
- ۷- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- ۸- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و...؛
- ۹- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانتنامه؛
- ۱۰- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی

۱۱- و



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

- ۱۱- قبول و نگهداری اشیاء گرانبهادر اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق املاکات به مشتریان؛
- ۱۲- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و...؛
- ۱۳- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- ۱۴- تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی؛
- ۱۵- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- ۱۶- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ۱۷- ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛
- ۱۸- انجام وقایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- ۱۹- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
- ۲۰- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲۱- ایجاد هر گونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکتها و موسسات بیمه؛
- ۲۲- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛
- ۲۳- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛
- ۲۴- وصول مطالبات اسنادی؛
- ۲۵- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛
- ۲۶- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- ۲۷- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
قزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۹۵	۹۵	شعب استان تهران
۶۶۲	۶۴۷	شعب سایر استانها
۶	۶	شعب ویژه
۷۶۳	۷۴۸	جمع

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان دائم و موقت بانک در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۶۵۸	۶۷۲	اداره مرکزی
۷۶۸	۷۵۷	شعب استان تهران
۵,۳۲۰	۵,۳۵۱	شعب سایر استانها
۶,۷۴۶	۶,۷۸۰	جمع

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده گردیده است.

سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های سابان گارانت (سهامی خاص) و تدبیر تراکتس ایرانیان (سهامی خاص) بدلیل کم اهمیت بودن آثار مالی آن در صورت‌های مالی تلفیقی بصورت تلفیق منعکس نشده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- موجودی اتيار کالا و ملزومات مصرفی

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " یک تک اقلام یا گروه های اقلام مشابه ارزشیابی می شود. در صورت فروشی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان کاهش ارزش انباشته موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی مواد و کالا به روش میانگین موزون تعیین می شود.

۳-۲- سرمایه گذاری ها

۳-۲-۱- نحوه ارزشیابی سرمایه گذاری ها

- سرمایه گذاریهای بلندمدت به "بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته" هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.
- سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار بر مبنای "گزارش بازار" مجموع سرمایه گذاری های فوق و سایر سرمایه گذاری های جاری به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۳-۲-۲- نحوه شناسایی درآمد

- درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)، و درآمد حاصل از سرمایه گذاری های غیر جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود، توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

۳-۳-۱- دارایی های 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 داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که بمنظور حفظ یا ترمیم منابع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۳-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱/۲۷) و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ و ۸ درصد	تزوئی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۲۰ و ۲۵ درصد	تزوئی
سخت افزار های سیستم های رایانه ای	۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
دستگاههای خود پرداز ATM	۵ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی POS	۵ ساله	مستقیم
اثاثیه و منقوشات	۳ و ۴ و ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
ابزار آلات	۱ ساله	مستقیم

۳-۳-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به هر دلیل برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده، معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

حق امتیاز ها، سرقفلی و نرم افزارها تحت این سرفصل مورد شناسایی و برآیندای بهای تمام شده در حساب ها ثبت و در صورت‌های مالی انعکاس می یابند. طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرفقلى مستهلك نمى‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلك می‌گردند و برای سایر داراییهای نامشهود استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۳-۵- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع بعنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انساب به تحصیل دارایی‌های واجد شرایط است.

۳-۶- سپرده قانونی

در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، سپرده قانونی براساس ضوابط و نرخهای تعیین شده بر اساس مفاد آخرین بسته سیاستی، طبق ماده ۳ سیاست های پولی و اعتباری موضوع بکپزارو یکصد و هفتاد و نهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۳/۴/۳ محاسبه و نزد بانک مذکور تودیع می گردد.

۳-۷- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۱۸/۱ و آئین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ز درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک (معادل ۲/۵ درصد) به حساب سپرده گذاران بستانکار می‌گردد.

۸-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" معیوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۳۳/مب/۲۸۳۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رسته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)
- ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۹-۳- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول با در نظر گرفتن «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» معیوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/ت/۱۳۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا) ذخیره‌ای به شرح ذیل محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی حداقل به میزان معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل تسهیلات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال محاسبه می‌شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

۱۰-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یکماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر کارکنان برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۱۱-۳- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ اعلامی ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ اعلامی ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۱۲-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد وجه التزام تأخیر و تأدیه دین

با توجه به بخشنامه سب ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۷ اداره مطاعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد مصوبه یکپارو چهل و چهارمین جلسه ۱۳۸۹/۱۰/۲۵ شورای پول و اعتبار شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته است و بر این اساس روش شناسایی درآمد بشرح زیر است:
الف: درآمد عقود مبادله ای (فروش اقساطی، اجازه به شرط تملیک، جعانه، خرید دین و قرض الحسنه) در سررسید یا پایان سال، هر کدام که زودتر باشد و همچنین درآمد حاصل از وجه التزام اقساط سررسید گذشته و معوق عقود مذکور در پایان هر دوره مالی بر اساس قرارداد قابل شناسایی است.

ب: درآمد عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، سلف) و وجه التزام مربوط به تسهیلات سررسید گذشته و معوق فوق بر اساس قرارداد و برآورد منگی به ضوابط داخلی بانک در پایان هر دوره مالی قابل شناسایی برای امکان در حسابهای بانک خواهد بود.

ج: طبق استانداردهای حسابداری در روش تعهدی بانک به موارد زیر توجه می‌نماید:

- جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد، به درون بانک محتمل باشد.

- مبلغ درآمد موضوع قرارداد را بتوان به گونه ای انکاپیر اندازه گیری کرد.

د: کارمزد ضمانتنامه های صادره در هنگام صدور ضمانتنامه ها شناسایی می‌گردد.

ه: کارمزد سایر خدمات بانکی متناسب با ارائه خدمات و بر مبنای تعهدی شناسایی می‌شود.

• درآمد ناشی از سود تسهیلات اعطایی از ابتدای سال ۹۲ از روش نقدی به تعهدی شناسایی شده است، و از بابت درآمد سالهای مقابل آن با توجه به تغییر رویه صورت گرفته عطف به مناسق شده است.

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۰۸/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۵,۳۳۷	۷۵۲,۳۳۹	موجودی صندوق ایران
—	۲,۷۸۲	تسهیلات گمرک
—	۲,۳۸۰	وجود در راه
۳۳۷	۲۶۸	مسکوکات
۷۸۵,۳۳۷	۷۶۰,۷۶۹	

۹-۱= موجودی نقد نزد صندوق هر یک از شعب بانک در پایان مالی سال بصورت جزیی گزارش شده است، ضمناً وجود بیمه شده در شعب بیمه گان و تسکانه خود برآز چاکرناک با سقف ۱,۶۰۰ میلیون ریال بصورت شناور در تعهد بیمه گر (بیمه امید) تعهدنامه بیمه ثالث می باشد و همچنین وجود نزد صندوق و تسکانه خود برآز در سال مالی جاری تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۹ در مقابل ضمانت سرقت مساعفیت برای بازگشت هر از آنجاری (شماره حساب، شماره سند، رقم امانت)، تحت پوشش و تعصب بیمه شده است.

۲-۳- موجودی سنگ‌گات شامل ۱۸ عدد سکه تمام و ۱۶۰ عدد سکه ربع می باشد که براساس پهای تاریخی (پهای اعلام شده در زمان بریدن) در صلیبا العکاس و در تراشده ارائه گردیده است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

۷۴۴۷/۷۴۴۸	۷۴۴۸/۷۴۴۹	تفاوت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۱۴۲,۰۴۸	۲۱,۴۸۶,۷۲۸	۲-۶	سپرده قانونی
---	۴۴۸,۵۸۱		حساب جاری نزد بانک مرکزی
---	۴۱۶,۰۴۹		بازده سپرده قانونی
۲۴,۱۴۲,۰۴۸	۲۲,۰۵۱,۳۷۵		

١٠٠٠ = ١٠٠٠

۱۳۹۳/۱۳۹۴	۱۳۹۲/۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۹۴۹,۹۹۷	۶۱,۹۸۶,۹۹۸	۵-۱-۱
		سپرده قانونی
		کسر می شود
(۳,۷۵۶,۵۹۶)	---	اسناد پرداختی به بانک مرکزی به کسر سود و کارمزدهای
۵۲,۱۹۳,۴۰۱	۶۱,۹۸۶,۹۹۸	بردارده قانونی پرداخت شده نزد بانک مرکزی

۱-۲-۳- سبده قانونی بزرگتر از بانک مرکزی در اجرای ماده (۴) ماده ۱۹ قانون پولی و بانکی و بر اساس ضوابط و ترغیبات تعیین شده طبق ماده ۴ سیاستهای پولی و اعتباری مصوبه هیاتوزار و بانکد و هفتاد و نهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۶۷/۵/۲۴ به شرح جدول ذیل محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است و مبلغ ۹۱,۶۸۰,۹۲۸ ریال آن تا تاریخ گزارشنامه به حساب ۴۹۱۰۳ تأمین شده است.

۱-۲-۳- سبده قانونی قابل پرداخت نسبت به مانده اوراق ۱۹۸۵ در تاریخ گزارشنامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸:۱-۱۳۹۹	
تاریخ (درصد)	میلیون ریال
سپرده های نقدی	۶۶۳,۹۲۲
سپرده های فرض الحسنه	۳۴۱,۰۱۷
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷,۵۱۱,۳۸۸
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۴,۸۸۹,۹۹۵
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله	۳۱,۸۲۷,۸۳۵
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله و سه ساله	۲۸,۴۸۲
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهار ساله و پنج ساله	۷,۱۹۸,۴۸۵
سایر سپرده ها	۲۰,۷۱۴
	۶۱,۳۸۶,۹۲۸

۶- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

پادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیماری نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۶-۱	۲۲۹,۵۸۰
سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۶-۱	۲,۴۹۹,۳۱۴
سپرده‌های دیماری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۶-۲	۱۴۲,۹۱۵
سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۶-۲	۱۳,۹۲۳
		۲,۹۰۷,۳۲۶
		۲,۱۶۳,۰۹۴

۶-۱- سپرده‌های ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			
	سرمایه گذاری کوتاه مدت	جمع	دیماری	سرمایه گذاری کوتاه مدت	جمع	دیماری	
سامان	۲۲,۳۸۵	۲۲,۳۸۵	—	۱۶,۳۷۱	۱۶,۳۷۱	—	
ملت	۷۷۹,۷۸۷	۷۷۹,۷۸۷	۱,۰۱۷	۶۰۲,۵۵۴	۶۰۲,۵۵۴	۱۴	
سپه	۵۵۸,۷۵۶	۴۱۶,۴۳۵	۱۲۲,۳۲۱	۲۸۲,۰۲۰	۲۹۴,۸۶۳	۸۸,۲۶۷	
سرمایه	—	—	—	۱۱,۰۹۱	۱۱,۰۹۱	—	
رفاه کارگران	۵۰۸,۵۹۷	۴۷۴,۳۵۹	۴۴,۲۲۸	۲۹۶,۵۱۴	۲۷۰,۷۱۳	۲۵۸,۰۱	
مسکن	۴,۴۹۸	۴,۴۹۸	—	۶,۴۸۴	۶,۴۸۴	—	
ملی	۱۴۲,۰۴۶	۱۹۰,۹۴۲	۱,۱۰۴	۱۵۹,۸۹۱	۱۵۹,۰۶۵	۸۲۶	
تجارت	۱۰۷,۵۱۴	۱۰۷,۵۱۴	۱	۸۶,۳۹۳	۸۶,۳۹۳	۱	
صناعات	۲۵۱,۹۱۴	۱۹۹,۸۹۸	۵۲,۰۱۶	۱۷۹,۵۷۷	۱۴۹,۵۲۹	۵۰۰,۴۸	
سپنا	۶,۸۶۶	۶,۸۶۶	—	۲,۱۷۱	۲,۱۷۱	—	
دی	۱	۱	—	۱	۱	—	
کشورری	۱۸۹,۱۸۹	۱۸۹,۱۶۷	۱	۱۴۴,۵۲۸	۱۴۴,۵۲۷	۱	
آینده	۵۳۴	۵۳۱	۳	۳۶۰	۳۵۴	۶	
سایر	۱۰۷,۲۳۳	۸۶,۹۵۰	۲۰,۵۸۳	۹۳,۰۷۸	۲۸,۴۶۲	۶۴,۶۱۶	
	۲,۷۵۰,۴۹۸	۲,۴۹۹,۳۱۴	۲۵۱,۱۸۴	۱,۹۸۴,۰۶۷	۱,۷۵۴,۸۸۷	۲۲۹,۵۸۰	

۶-۲- وجوه ارزی شامل مبلغ ۳,۱۲۸,۱۱ دلار و ۵,۳۳۲,۹۹۵۸ ریور می باشد که به صورت سپرده مدت دار نزد بانک ملت نگهداری و در

تاریخ ترازنامه به نرخ ارز بانک مرکزی تسعیر و در صورت‌های مالی ارائه شده است.

۶-۳- سود حاصل از سپرده گذاری کوتاه مدت به مبلغ ۱۴۱,۶۹۴ میلیون ریال تحت عنوان سود حاصل از سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی در پادداشت ۲۸ منعکس گردیده است.



پلتك قوامين (شركت سهيلاني عام)
 پلگداشتهاي كو ضمني صورتهاي مالي
 گزارش مالي، ميان دوره اي

دوره مالي شش ماهه منتهي به ۳۱ شهر يورماه ۱۳۹۴

۷- تسهيلات اعطائي

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود و کار مزد سالهای آتی	موجود در باقی مشایره و حساب مشترک مشارکت منافی	مجموعه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۳,۵۸۲,۳۰۸	۴۱۳,۳۵۲,۳۱۳	(۳۱,۵۴۸,۶۲۴)	---	(۳۵,۰۹۲)	۳۳۶,۸۳۵,۹۳۱
۱۱,۳۲۱,۲۳۳	۱۱,۱۶۱,۳۶۹	(۴۸۳,۲۶۵)	(۹۱۰,۲۲۹)	---	۱۲,۵۵۵,۱۶۳
۶۱۷,۴۱۵	۱,۰۶۰,۷۹۰	(۱۴۹,۲۷۴)	(۱,۷۵۵,۴۹۲)	---	۲,۹۶۵,۷۵۶
۲۸۶,۸۹۶	۲۶۹,۷۵۹	(۱۱۲,۴۵۶)	---	(۱۲,۳۲۹)	۳۹۱,۴۹۲
---	۲۲	(۲۲)	---	---	۲۵
۸۷۰,۴۱۷	۱,۳۳۱,۲۶۹	(۳۷,۹۱۸)	(۳۶,۷۱۹)	---	۱,۳۳۶,۹۰۶
۳۶۶,۰۸۸,۲۵۹	۴۲۷,۰۷۰,۳۲۳	(۳۱,۳۳۲,۹۵۹)	(۲,۳۲۳,۵۴۰)	(۳۷,۳۲۲)	۴۵۲,۱۸۵,۳۹۵

مشاركت منفي
 فروش اضافي
 جمله
 مضاريه
 مبلغ
 تسهيلات قرض الحسنه



بنگاه قوانین (شرکت سهامی عام)
بنادشدهای توضیحی صورتهای مالی
تقریرات مالی میان دوره ای

نمودار مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۷-۱. طبقه بندی تسهیلات اعطائی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۸-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

جمع	مشکو کالوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۸,۸۲۵,۸۳۱	۲,۱۸۱,۸۲۲	۱۳۱,۸۲۹	۶۱۸,۸۲۲	۲۲۰,۸۲۰,۰۰۰
۱۸,۵۵۵,۱۳۲	۳۰,۶۶۰	۲۸۸,۸۲۶	۱,۰۰۵,۸۲۱	۱,۰۰۵,۸۲۱
۲,۸۶۵,۵۵۹	۲۱۹,۵۵۸	۱۳۸,۸۲۸	۹,۰۰۱	۲,۶۰۰,۲۲۹
۲۲۱,۸۲۲	۲۱۹,۵۵۸	۲,۸۲۱	۲,۸۲۸	۱۳۸,۸۲۸
۲۵	۲۵	-	-	-
۱,۳۴۵,۸۰۶	۱,۰۰۵,۸۲۲	۲,۸۲۸	۲,۸۲۸	۱,۳۴۰,۲۲۹
۲۵۲,۸۵۵,۳۸۵	۲,۸۲۸,۸۲۱	۶۶۸,۸۲۶	۱,۳۴۱,۳۴۹	۲۲۵,۸۲۲,۳۴۹
(۲,۳۴۲,۵۲۰)	-	-	-	(۲,۳۴۲,۵۲۰)
(۱۲,۳۴۹)	-	-	-	(۱۲,۳۴۹)
(۲۵۰,۰۰۰)	-	-	-	(۲۵۰,۰۰۰)
(۶,۳۴۰,۵۱۹)	(۵۸,۸۲۶)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۸۲۸)	(۶,۳۴۵,۳۴۰)
(۱۵,۵۵۵,۰۰۰)	(۱,۸۱۲,۰۰۰)	(۱۳۲,۳۴۹)	(۱۳۸,۸۲۸)	(۱۲,۴۰۰,۰۰۰)
۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۱۲,۰۰۰	۵۲۵,۳۴۹	۱,۵۵۸,۳۴۹	۲۲۲,۰۰۰,۵۲۹

مشکو کت مالی
فروش اضافی
چهار
مشاریه
سلف
تسهیلات قرض الحسنه

کسر می شود
سود مالیهای آتی
و سود قرضهای بابت مشاریه
حساب مشترک مشارکت مالی
داخیره عمومی مشارکات مشکو کالوصول
داخیره اختصاصی مشارکات مشکو کالوصول
جمع

۸- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۹,۳۳۷	۳۳۶,۵۱۲	۸-۱
۲۵,۰۰۰	۹۱۲,۸۱۲	۸-۲
۱۵,۱۸۱	۱۵,۳۲۰	۸-۳
۲۰,۸۳۱	۷۰,۸۸۲	
۳۲,۱۱۲	۱۵,۰۰۰	
۲۵۹,۸۸۷	۳۵۲,۲۰۲	۸-۴
۳,۳۹۸,۳۵۱	۳,۳۹۷,۳۹۷	۸-۵
۸۷۱,۳۳۷	۱۴۱,۸۵۳	
۱,۵۵۹,۳۰۰	۱,۵۵۹,۳۰۰	۸-۶
۱۵,۳۱۵	---	
۳۲,۷۸۸	---	
۳۲,۱۸۵	۳۳۲,۱۹۰	
۷,۳۶۸,۱۸۹	۸,۳۲۹,۵۵۲	

۸-۱- مانده ۳۳۶,۵۱۲ میلیون ریال مربوط به انحصاری امور حسابی نابا باید ایفای علی الحساب پرداختی به آن بانک بوده که مقرر گردید با معرفی و تعویض املاک جدید تسویه گردد.

۸-۲- سود سهام دریافتنی بازرگ زو می باشد.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵	۱۵	
---	۲۱,۳۲۹	
۱۵۰	۱۵۰	
---	۱,۱۰۴	
۸۸۲	۸۸۲	
۲۲۰,۸۳۹	۳۰۰,۸۳۰	
۳,۳۳۹	۳۰۰	
۱,۸۵۲	۱۲۰,۲۲۲	
۱۵,۴۰۰	۲۲,۳۷۸	
۱,۸۵۰	---	
۹۱۰	۹۱۰	
۸۸۲	---	
۳۰۴	---	
۸۵۲	۱۲,۳۳۷	
۸۵۰	۸۵۰	
۸۹۱	---	
۸۸۸	۳۲۱	
۱۸۲	۳۲	
۱۸۵	۳۰۰	
۱۲۰	---	
۱۰۴	---	
۸۲	۸۲	
۷۲	۵,۳۲۳	
۳۲	۳۲	
۳۵	---	
۳۲	۳۰۲	
۳۵	۳۰۲	
---	۱۵	
---	۹۲۲	
---	۱۸۸	
---	۳۲	
---	۱۲۰	
---	۳۲۱	
---	۱,۰۳۲	
---	۳۰۲	
---	۳۲۲	
---	۳۲۰	
---	۳۲۰	
---	۱,۱۸۲	
---	۳۰	
---	۳۰۲	
۱۵۵,۸۸۲	۳,۳۳۳,۳۳۷	

شرکت توسعه پتروشیمی
شرکت آب منطقه ای استان تهران
سرمایه گذاری سپه
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری اویهان
شرکت نسیم توانکس اویهان
شرکت مدعی و صنعتی آبی کهر
شرکت منابع پتروشیمی شویع غربی
شرکت پالایش نفت بندر عباس
بانک ایران
سرمایه گذاری توسعه ملی
گروه تان
سرمایه گذاری دارایی تامین
فست و گاز پارسین
گروه سپه
شهر سازی و خانه سازی باقیمانده
بانک پاسارگاد
سرمایه گذاری غدیر
گسترش
رایان سلیا
سرمایه گذاری آینه سولید
گسترش صنعت و معدن
توسعه معدنی رازی
ایران ترانسپو
سرمایه گذاری صنعت و معدن
گسترش
تولید برقی صنوبر سپه
سیمان آران
تراکتور سازی ایران
سیمان هگمتان
سیمان دارو
سیمان کرم
شرکت تولید مواد اولیه دارویی کرم بانک
شرکت نفت اراک
شرکت فرآورده های نسیم آران
گسترش سرمایه گذاری آران خودرو
سرمایه گذاری سلیا
شرکت نو کرم
سرمایه گذاری صنعت نفت
بانک مهر اقتصاد
فست سیمان
پتروشیمی جعد
بانک سپه
بانک صادرات ایران
بانک تجارت
بانک آری
ایران خودرو
توسعه صنعت دریایی و بندری سپه
شرکت آیدال
سرمایه گذاری توسعه معدنی و هرات
فولاد سازی ایران
علی صنایع مس ایران
آکسی سازی ایران
ریخته گری توانکس سازی
سایر



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳-۸- سود تحقق یافته اوراق مشارکت اجاره و گواهی سپرده بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۱۸	---	اوراق اجاره مبدا
---	---	اوراق اجاره ماهان
۱,۴۱۹	---	اوراق مشارکت تولید اتومبیل سایپا
۸,۵۴۸	---	اوراق مشارکت اجاره پارس
۲۹۳	---	اوراق مشارکت گل گهر
۱۱	---	اوراق گواهی سپرده مدت دار تیرینگ رایان سایپا
---	۱,۱۱۱	اوراق مشارکت وزارت راه و شهر سازی
---	۷,۶۹۱	اوراق مشارکت آب و فاضلاب خوزستان
---	۶,۸۳۸	اوراق اجاره پارس جنوبی
۱۶,۱۸۹	۱۵,۶۴۰	

۴-۸- مطالبات از شرکت‌های همگروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۷۹۱	۲۷,۳۳۹		مهرگان
۶,۹۸۳	۷,۶۶۶		بیمه امین‌آوران ناجی
۱۵,۱۰۵	۱۵,۳۹۸	۸-۴-۱	موسسه مسکن
۴۰۵	۷۲۰		انبوه سازان سوندیشان
۱۷۴,۸۶۶	۱۷۴,۸۶۶	۸-۴-۲	شرکت تعمیر تراکتور ایرانیان
۱۲۳,۵۸۶	۱۲۲,۷۶۷	۸-۴-۲	شرکت افق توسعه قرن
۸,۴۵۱	۸,۴۵۱	۸-۴-۲	شرکت همراهن نقلی برداران امین
۴۵۴,۱۸۷	۴۵۷,۲۰۲		

۱-۴-۸- مبلغ ۱۵,۳۹۸ میلیون ریال مانده موسسه مسکن مربوط به سهام سود تسهیلات مسکن کارکنان ناجا بوده که می بایست مطابق

دفستورالعمل شماره ۸۸/۱/۹۵/۱۵ مورخ ۸۸/۰۴/۳۰ توسط شعب شناسایی و در سرافصل مذکور ثبت و از موسسه اخذ گردد.

۲-۴-۸- مطالب فوق عمدتاً بابت خرید سهام شرکت سایبان کازرت توسط شرکت های مزبور از شرکت رایان سایپا می باشد، که توسط بانک پرداخت شده است.

۳-۴-۸- مبلغ مزبور بابت خرید سهام شرکت سایبان کازرت توسط شرکت مزبور از شرکت رایان سایپا و قرض الحسنه پرداختی می باشد.

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۵-۸-۱- طلب از سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۰۸	---	
۲,۳۱۰,۰۹۰	۲,۳۴۰,۸۲۴	۸-۵-۱
۱۸,۹۶۹	۱۸,۹۹۲	۸-۵-۲
۱۲,۴۱۴	۶,۸۹۰	۸-۵-۳
۶۵۱	۶۵۱	
۳,۳۴۸,۲۵۱	۲,۳۴۲,۳۶۷	

تعاملی اعتبار منتهی کتبه سبز
تعاملی اعتبار اعتبارات ایرانیان
موسسه سرفرازان مین
بانکگاه پاس
سایر

۵-۸-۱-۱- بر اساس نامه شماره ۹۱/۸۳۷۵ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۰۴ بانک مرکزی، موضوع نحوه ساماندهی تعاملی اعتبار اعتبارات ایرانیان، کفالت تعاملی مذکور را به بانک قوامین واگذار و بر اساس نامه شماره ۹۱/۲۰۲۴۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۸ بانک مرکزی بانک قوامین به کفالت از تعاملی اعتبار نامبرده با دریافت اقساط تسهیلات و فروش اموال منقول و غیر منقول مراد تعاملی مذکور، سیرده سیرده گذاران را پرداخت نماید و کسری و زیان انباشته ناشی از تعاملی مذکور به علت عملکرد نامشروع اعتبارات تعاملی به عهده آنان (الفاظ هیات مدیره تعاملی اعتبار اعتبارات ایرانیان) می‌باشد و به استناد نامه شماره ۹۱/۱۵۶۴۲۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۸ بانک مرکزی، می‌بایست اعتبارات تعاملی ایرانیان را تأیید و مجوز شرکت تعاملی لغو و فعالیت آن متوقف گردید. ضمناً وصول مطالبات معوق تعاملی مذکور در سطح کشور در حال انجام و پیگیری مستمر است. مطابقاً پرونده کیفری مطروحه علیه مدیران تعاملی مزبور نیز در مراجع قضایی در حال رسیدگی می‌باشد.

۵-۸-۲- مبلغ ۱۸,۹۹۲ میلیون ریال مانده حساب فوق در رابطه با مبالغ پرداختی به موسسه سرفرازان مین جهت رافع بحران نقدینگی آن موسسه در سنوات قبل می‌باشد. شایان ذکر است، طی پیگیری های بعمل آمده و در اجرای احکام مجتمع قضایی شهید محلاتی بابت تسویه مابه التفاوت طلب فوق در حال پیگیری می‌باشد.

۵-۸-۳- مبلغ ۶,۸۹۰ میلیون ریال بابت پرداختی به بانکگاه پاس جهت کمک به تأمین نقدینگی بابت تعمیرات زیر ساخنی، بستر شبکه خرید و نصب چمن مصنوعی و پرداخت هزینه های جاری آن بانکگاه می‌باشد که تا تاریخ رسیدگی وصول نشده است.

۶-۸-۱- اسناد دریافتی به شرح زیر می‌باشد:

شماره	اسناد دریافتی	سود دوره های آتی	مانده خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۸۹,۹۴۶	(۲,۳۰۰,۰۱۶)	---	۱,۵۸۹,۹۳۰

اسناد دریافتی بلندمدت شرکت توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شادیز

۹- اوراق مشارکت

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۰۰۰	---
۱۸,۲۱۵	---
۶۵۱	---
۳۰۰,۰۰۰	---
۷۰,۰۵۱	---
---	۱۴۱,۰۷۴
---	۱۶۰,۰۰۸
---	۵۰,۲۰۰
۵۸۸,۹۱۷	۳۵۱,۲۸۲

اوراق اجاره مینا ۲
اوراق مشارکت گل مهر
گواهی سیرده مدت دار لیزینگ رایان سایپا
اوراق اجاره پارس
اوراق مشارکت تولید اتومبیل سایپا
اوراق خراج از بورس طرح آب و فاضلاب استان خوزستان
اوراق خراج از بورس طرح پارس جنوبی
اوراق خراج از بورس وزارت راه و شهر سازی

وہابیہ (شیخ محمد بن عبد الوہاب)
 وادی نجد، نجد، عربیہ سعودیہ
 ۱۷۹۲ء - ۱۸۴۱ء

[illegible][illegible]

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۲- دارایی‌های نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۲,۵۵۰	۱۹۶,۸۷۵
۳۰۰,۳۳	۳۱,۱۲۶
۵۷۹,۴۱۰	۵۸۲,۷۲۰
۷۹۱,۹۹۳	۸۱۰,۷۲۱
(۳۸,۶۰۳)	(۱۰۹,۵۰۰)
۷۰۳,۳۹۱	۷۰۹,۲۲۱

نرم افزارهای رایانه‌ای
حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
سرقفلی شعب

ذخیره استهلاک نرم افزارهای رایانه‌ای

۱۳- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۳۱,۶۰۱	۱,۷۳۸,۶۵۱	۱۳-۱
۳۸۱,۴۲۵	۳۹۶,۰۱۸	
۳۳,۳۷۹	۴۱,۸۱۸	
۳۰۱,۰۴۱	۲۲۹,۲۳۳	
۱,۷۱۳,۹۷۹	۱,۷۷۸,۸۰۷	۱۳-۲
۱۱,۱۹۴	۱۱,۶۴۲	
۳,۱۷۲,۶۱۹	۳,۲۱۶,۳۴۹	

ساخت‌های خریداری شده جهت فروش
سپرده رهنی و ودایع املاک استیجاری
موجودی ملزومات مصرفی
پیش برداشت‌ها
اموال تضمینی
تسیر مالیاتی

۱۳-۱- مبلغ ۱,۱۵۲,۶۰۱ میلیون ریال در رابطه با انتقال مالکیت ساختمان طوسی در سال ۱۳۸۹ توسط بنیاد تعاون ناجا به بانک جهت افزایش سرمایه بوده که با توجه به بدهی و جرائم ماده ۱۰۰ از مبلغ ۳۰۳,۷۰۰ میلیون ریال که در تعهد فروشنده بوده، مبلغ ۲۲۹,۹۷۰ میلیون ریال از طریق بانک برداشت و در حسابهای فیملین لحاظ گردید. همچنین با توجه به تسویه ۱۷۲,۱۷۸ میلیون ریال بدهی فروشنده به بانک پارسیان توسط بانک ثبت مالکیت، اقدامات لازم در جریان می باشد. همچنین مبلغ ۵۸۶,۰۵۰ میلیون ریال برداشتی بابت پانته‌گاس پاس مربوط به مبالغه نامه شماره ۹۱/۰۸/۱۲/۲۹/۱۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۰ می باشد که بابت عرصه آن اجازه نامه یا اداره اوقاف تنظیم که به دلیل عدم انجام نقل و انتقال، مابقی مبلغ به میزان ۱۲۳,۹۵۰ میلیون ریال تاکنون برداشت نشده است.

۱۳-۲- بابت تسویه مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال برداشتی به ناجا تعداد ۸ فقره ملک به بیای کارشناسی و علی مبالغه نامه جداگانه جمعاً به میزان ۱,۰۵۲,۰۰۰ میلیون ریال تضمین و در اختیار بانک قرار گرفته و مقرر گردید بابت الباقی آن نیز ملک معرفی گردد.

۱۴- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۲۳,۲۲۷	۳,۶۸۵,۴۹۱	۱۴-۱
۱۱,۱۲۳,۲۲۷	۳,۶۸۵,۴۹۱	

بدهی به بانک مرکزی

۱۴-۱- مانده ۳,۶۸۵,۲۸۲ میلیون ریال بابت جریمه اضافه برداشت از حساب جاری بانک مرکزی به نرخ ۳۴ درصد می باشد.

۱۵- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-----	۳,۷۶۰,۰۰۰	۱۵-۱
۰	۳,۷۶۰,۰۰۰	

سپرده پابری در بازار بین بانکی ریالی

۱۵-۱- سپرده پابری در بازار بین بانکی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-----	۱۵۰,۰۰۰	بانک صادرات
-----	۱,۵۰۰,۰۰۰	بانک مسکن
-----	۱,۱۱۰,۰۰۰	بانک دی
-----	۷۰۰,۰۰۰	بانک حکمت ایرانیان
۰	۳,۷۶۰,۰۰۰	

۱۶- سپرده‌های دیداری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۴۳۱	۲۰۹,۴۸۰	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۳۰۸,۱۹۴	۱۵۱,۵۳۷	حواله‌های عهده بانک (ریال)
۳,۰۵۰,۶۷۷	۱,۸۵۹,۰۵۹	سپرده‌های قرض الحسنه جاری
۳۴۸,۰۹۴	۱۰۸,۴۴۶	وجود اداره شده مصرف نشده
۳,۸۳۵,۳۹۶	۲,۳۲۸,۴۰۷	

۱۷- سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۵,۴۶۵	۲,۷۲۳,۰۰۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۲,۴۸۵,۴۶۵	۲,۷۲۳,۰۰۹	

۱۸- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۴۲۱,۵۳۷	۳۱۸,۱۲۷,۰۷۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۹۳,۴۲۸,۴۷۰	۵۴,۴۲۲,۳۹۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱۰۸,۷۵۹,۰۳۰	۱۰۵,۴۴۹,۴۷۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت ویژه
۴۱۶,۵۱۹,۰۳۷	۴۷۸,۰۰۰,۹۴۶	

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
پاداشتهای توضیحی صورتهای مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۸-۱- نرخ سود پرداختی به سپردههای مدتدار به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
درصد	درصد	
۱۰٪	۱۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت یکساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دوساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت چهارساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت پنجساله

۱۸-۲- سپردههای سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۴,۲۲۷,۳۲۱	۲۵۹,۹۵۵,۴۰۴	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۳۳۴,۶۸۶	۲۵۱,۵۵۵	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۶۳,۰۳۵	۴۴,۶۹۳	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۵۷,۰۹۹	۴۱,۶۲۷	سپرده سرمایه‌گذاری چهار ساله
۶۱,۹۴۹,۶۹۶	۵۵,۸۵۳,۷۹۸	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۳۱۴,۶۳۱,۸۲۷	۳۱۶,۱۴۷,۰۷۷	

۱۸-۳- سپردههای سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۹۴۱,۷۵۴	۳۹,۷۰۲,۳۴۰	سپرده های کوتاه مدت
۳۳۷	۲۹۶	سپرده های ۴۵ روزه
۹۴,۷۷۹	۹,۱۰۷	سپرده های سه ماهه
۱۰,۸۵۲	۱,۶۱۷	سپرده های چهار ماهه
۴۵,۲۶۲,۹۳۶	۳۶,۸۱۱,۴۳۹	سپرده های شش ماهه
۱۱۹,۶۱۲	۹۷,۵۹۷	سپرده های نه ماهه
۹۳,۲۲۸,۳۷۰	۵۶,۶۲۲,۳۹۶	

پاک فوئین (شرکت مہمانی عام)

1A-9: گوشه سرویسهای سرمایه گذاری مختلف را به شرح زیر است:

[illegible]

١٩ - سالي سبب دودها

[illegible]

٢- ذخيره عاليات

የገንዘብ አይነት	የገንዘብ አይነት
የገንዘብ አይነት	የገንዘብ አይነት
የገንዘብ አይነት	የገንዘብ አይነት
የገንዘብ አይነት	የገንዘብ አይነት
የገንዘብ አይነት	የገንዘብ አይነት

2-4-2- مطالعات بر روی آلودگی برای سال 2007، برای مثال، 2007 از نظر آلودگی و تغییرات آب و هوایی، برای سالهای 2007 تا 2007 به شرح جدول زیر است:

[illegible]

۱-۱-۲- به نسبت به مالیات تشخیصی سالهای ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ اعتراض نمود و موضوع توسط هیاتهای حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد و به نوبه به گزارش صورت گرفته برای سال ۱۳۸۶ مبلغ مالیات از ۲۹,۲۹۴ میلیون ریال به ۱,۲۹۵ میلیون ریال تعدیل و جهت صدور رأی به هیأت حل اختلاف از جرایع گردیده و مالیات سال ۱۳۸۶ نیز از طریق هیأت بدوی قرار کارشناسی صادر شده است. مالیاتهای سالهای ۱۳۸۶-۱۳۹۱ قطعی پرداخت شده است. مالیات سال ۱۳۹۱ بعد از اعتراض سازمان از دادایی به هیأت موضوع سال ۱۳۹۱ تقویم برای ارجاع شده است. در مورد مالیات معترضه سال ۱۳۹۲، به نوبه به اعتراض نسبت به مالیات تشخیصی می مذکور. مراتب از طریق هیأت بدوی مالیاتی سال ۱۳۹۲، با استناد به ماده ۲۸۸ قانون مالیاتهای مستقیم و ماده ۲۸۹ قانون مالیاتهای مستقیم، مطابق ماده ۲۸۸ قانون مالیاتهای مستقیم، رأی صادر می باشد.

۲۱- ذخایر و سایر بدهی‌ها

تعداد اتره شده	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود برداشتنی سیرده های سرمایه گذاری	۲۱-۱	۷,۲۲۰,۵۶۸
حق التضمین شعب	۲۱-۲	۱۱۶,۹۶۲
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۲۱-۳	۲۸,۴۹۷
حق بیمه پرداختنی		۲۷,۱۹۲
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی		۱۲,۹۰۸
حساب واسطه شانی		۴۸۶,۴۴۲
بستانکاران موقت	۲۱-۴	۱,۰۹۴,۱۶۴
		۹,۷۲۴,۵۶۸

۲۱-۱- حساب سود پرداختنی در رابطه با سود تحقق یافته سیرده‌هایی است که پرداخت آن در دوره مالی بعد انجام خواهد داد

۲۱-۲- سرفصل حساب حق التضمین شعب، در ارتباط با وجوهی است که از تسهیلات اعطایی به مشتریان کسر تا در صورت فوت احتمالی مشتریان بتوان از محل آن خسارت وارده را جبران نمود.

۲۱-۳- ذخیره هزینه‌های پرداختنی به مبلغ ۲۸,۴۹۷ میلیون ریال مربوط به هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده سالهای قبل می باشد.

۲۱-۴- بستانکاران موقت بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۸,۱۷۱	۹۰,۵۸۷	بستانکاران متفرقه
۴۴,۰۰۴	۵۰,۳۶۲	سیرده بیمه بستانکاران
۵۹۲,۱۳۰	۳۴,۷۲۱	بیمه تعاون تاجا
۱۰,۸۰۸	۱۰,۸۲۹	اقساط و پس انداز ماهیانه
۵۵۸,۱۲۲	---	سهامداران
۲,۸۷۴	۵۷,۱۹۸	حساب مرکز
۳۳,۳۵۳	۳۵,۱۷۵	سایر
۱,۶۲۰,۵۸۲	۱,۰۹۴,۱۶۴	

۲۱-۴-۱- بستانکاران متفرقه به مبلغ ۹۰,۵۸۷ میلیون ریال که مبلغ ۹,۷۲۴ میلیون ریال بابت بازار داخلی سهام مهرگان و مبلغ ۴,۳۳۹ میلیون ریال بابت پرداخت حقوق و مالیاتی مربوط به حساب بستانکاران متفرقه شعب می باشد.

۲۱-۴-۲- بدهی مزبور عمدتاً بابت وصول اقساط خرید و فروش سهام گروه اقتصادی مهرگان (متعلق به بنیاد تعاون تاجا در سال ۹۳ و سال های ما قبل آن) به کارکنان شاغل و بازنشسته تاجا و کارکنان مجموعه بنیاد تعاون تاجا می باشد.



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۲- سود سهام پرداختنی

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سود سهام مصوب	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-----	-----	-----	۵۳,۳۶۶	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱,۶۲۶	۱,۱۶۸	۸۴۰,۰۰۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۲۷۸,۹۸۵	۱۵۰۲	۸۸۰,۰۰۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۲۸۰,۶۱۱	۲,۶۷۰			جمع

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گرفش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۵,۶۲۸	۳۹۲,۴۱۵	مبلغ دریافتی سال
(۳,۳۲۲)	(۱,۶۹۳)	پرداخت شده طی سال
۱۲۲,۱۰۹	۷۶,۱۶۱	ذخیره تأمین شده
۳۹۲,۴۱۵	۳۶۸,۸۸۳	مبلغ دریافتی سال

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۴- سرمایه

۱- ۲۴-۱- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال (اهدائی مقام معظّم رهبری) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم یکهزار ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۱/۱/۱۳ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۸	۳۹۲,۹۰۰	۱,۸۶۵,۵۰۰	۱,۸۶۵,۰۰۰	آوردهای غیر نقدی
۱۳۸۹	۵۰,۱۴	۹۳۵,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات و آوردهای نقدی
۱۳۹۱	۲۲,۸۶	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سلب حق تقدم و آوردهای نقدی

۲- ۲۴-۲- ترکیب سهامداران بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵٪	۱۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۵٪	۱۹۹,۹۹۲,۳۶۱	بنیاد تعاون ناجا
۴٪	۱۵۹,۹۹۰,۰۰۰	۴٪	۱۵۹,۹۹۰,۰۰۰	شرکت ناجی پارس (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۹,۵۴۰,۵۷۵	۵٪	۱۹۹,۵۴۰,۵۷۵	شرکت مهندسی عمران و تولیدی نیرو (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۹,۴۹۹,۰۰۰	۵٪	۱۹۹,۴۹۹,۰۰۰	شرکت آبیرو سازان سروقدینشان (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۹,۴۹۹,۰۰۰	۵٪	۱۹۹,۴۹۹,۰۰۰	مؤسسه ناجی سازان آسین
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت چاپ و انتشارات راه فردا (ناجی نشر (سهامی خاص)
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گردشگری شاهپان شار کیش (سهامی خاص)
۱٪	۵۶,۶۳۲,۷۸۸	۱,۴٪	۵۶,۶۳۲,۷۸۸	مؤسسه صندوق تعاون و مسکن بنیاد تعاون ناجا
۳٪	۱۲۲,۲۰۰,۳۶۰	۳٪	۱۲۲,۶۵۰,۳۶۰	مؤسسه تأمین اقلام مصرفی کارکنان ناجا
۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی و تولیدی فولاد و سیم ناکستان (سهامی خاص)
۳٪	۱۲۰,۰۹۹,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۰۹۹,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری هتل های پارس (سهامی خاص)
۳٪	۱۲۰,۰۱۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۰۱۰,۰۰۰	شرکت لاله کامپیوتر (سهامی خاص)
۲٪	۹۹,۹۹۲,۰۰۰	۲,۴٪	۹۹,۹۹۲,۰۰۰	شرکت (امعان تجارت مهرگان (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت فروشگاههای زنجیره‌ای نجم خاور میانه (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت تولیدی بازگویی پندیده (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت سلامت توان آسین (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۴۷,۷۹۹,۵۰۵	شرکت توسعه ترابری پیش‌ران راه آبریش (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۸۹۹,۰۰۰	۱٪	۳۹,۸۹۹,۰۰۰	شرکت حمل و نقل ریلی بین‌المللی خط صابا (سهامی خاص)
۰٪	—	۰,۳٪	۹,۸۳۵,۰۷۱	شرکت افق توسعه قرین
۴۷٪	۱,۸۸۹,۹۶۹,۳۳۷	۴۷٪	۱,۸۷۹,۲۲۱,۰۶۰	سایر سهامداران
۱۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۱۸ شخص

۱۹ شخص

تعداد سهامداران
اشخاص حقیقی
اشخاص حقوقی

۲۵- افزایش سرمایه در جریان

سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۷۶/۱۱/۲۰ از ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و از تاریخ ۱۳۷۶/۱۱/۱۶ پانزده نویسی شروع گردید. در تاریخ ترازنامه مبلغ ۲,۹۲۰,۱۱۰ میلیون ریال واریز نقدی تأمین وجه شده و در سرافصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۲۶- اندوخته قانونی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۱,۳۱۵	۶۶۰,۲۹۲
۱۳۸,۹۷۸	---
۶۶۰,۲۹۲	۶۶۰,۲۹۲

مانده در ابتدای سال

انتقال از سود قابل تخصیص

مانده در پایان سال

۲۶-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۸-ا اساسنامه بانک هر سال حداقل معادل ۱۵ درصد تا سقف ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمونه اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود افزایی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۷- سود تسهیلات اعطایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۸۷۵,۶۲۲	۲۴,۷۲۷,۷۹۱	۶۱,۱۳۹,۹۱۸	سود دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی - عقود اسلامی
۹۵,۳۰۹	۲۶,۲۸۰	۳۵,۸۳۵	کارمزد دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی - قرض الحسنه
۶۱۱,۵۰۳	۲۴۵,۶۶۶	۳۲۵,۸۴۲	چربمه دیر کرد عقود (وجه التزام)
۲۵۹,۷۵۷	---	۶۵,۱۳۱	سایر
۸۹,۷۹۲,۱۹۱	۲۵,۰۱۹,۷۳۷	۶۱,۵۶۶,۷۱۶	

۲۷-۱ سود دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی عقود اسلامی بر اساس سیستم حسابداری موجود در یک سرافصل نگهداری می‌گردد که قابلیت گزارشگری به تفکیک سود هر یک از عقود اسلامی را نداشته است.

۲۷-۲ سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری می باشد.

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۲۸- سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

تعداد ارائه شده	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:			
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۲۵۶,۱۸۵	۳۶۶,۳۱۶	۲۸-۱
زمان ناشی از تعدیل ارزش دفتری به ارزش بازار	(۱,۰۰۲,۳۵۲)	(۲۱۹,۵۵۶)	
خالص سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	(۸۰۸,۱۶۷)	۱۴۶,۷۶۰	
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	۱۰,۳۸۱	۲۸,۵۶۶	
	(۹۹۷,۷۸۶)	۱۷۵,۳۲۶	
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:			
جایزه سپرده قانونی	۱۹۵,۸۳۷	۳۱۶,۰۶۶	
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (ریالی)	۳۰۸,۰۹۲	۱۹۱,۶۹۴	
	۵۰۳,۹۲۹	۵۰۷,۷۶۰	
	(۳۹۳,۸۵۷)	۱۱۴,۹۱۳	
	۱۰۹,۰۷۲	۱۱۴,۹۱۳	

۲۸-۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سهام شرکت‌ها	۲۴۹,۸۱۸	۲۴۹,۸۱۸	۲۸-۱-۱
کارمزد مدیریت پرتفوی	—	—	
سود حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۲,۱۰۳	۱۱۶,۸۹۸	
	۲۵۱,۹۲۱	۳۶۶,۷۱۶	

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۰۰	۳۳,۷۷۸	سود سهام بانک اصرار
۵۵۰۰	۱۵۰۲	سود سهام بانک دی
---	۲۱,۳۲۹	سود شرکت از زیادات سهام ایران
۲۲۰,۸۹۹	۱۲۶,۲۰۵	سود شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۱,۳۸۷	۱۲۰,۳۳	سود پالایی و نفت پارس پارس
۷۶۹	---	سود سهام تدبیر تراکنش ایرانیان
۲,۳۲۹	---	سود پارسینشی طرح فارس
۱۵۰	---	سود سرمایه گذاری سپه
۱,۳۹۰	---	سود سرمایه گذاری نفت و گاز پارسینشی دامن
۱,۰۰۸	۹۸۷	سود پارسینشی جو
۱,۵۰۰	---	سود پارسینشی فن ایران
---	۱۲,۳۲۷	سود گروه مینا
---	۹۵۷	سود سپهران هکمتان
---	۱۲۸	سود سپهران دارو
---	۱۲۳	سود سرمایه گذاری غدیر
---	۱۲۰	سود تولید مواد اولیه دارویی البرز بانک
---	۳۹۱	سود نفت ایرانویل
---	۱۰۰۷۶	سود فراورده های نسوز ایران
---	۹۰۸	سود تولید برق صنایع مینا
---	۵,۷۵۰	سود ایران ترانسکو
---	۲۰۰	سود لوندگ رایان سایپا
---	۶۰۶	سود گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
---	۷۷۲	سود سرمایه گذاری سایپا
---	۲۱۵	سود نو آریل
---	۱,۳۴۰	سود سهام بانک مهر اقتصاد
---	۹,۲۲۵	سود سهام بانک مینا
---	۲,۳۲۹	سود سهام بانک صادرات ایران
---	۱۰۷	سود سهام بانک تجارت
---	۱,۶۸۰	سود توسعه خدمات فرمای و بنفاری مینا
---	۳۲۹	سود آبسال
---	۸۹۱	سود سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
---	۲۹۰	سود فولاد مبارکه ایران
---	۱۵۷	سود تجارت الکترودیک پارسین
---	۱,۱۰۹	سود گروه پارسینشی سرمایه گذاری ایرانیان
---	۱۲۹	سود ملی صنایع مس ایران
---	۱,۱۸۲	سود گستر سازی ایران
---	۱۸۲	سود سرمایه گذاری صنعت نفت
۱۲,۷۵۶	۷۵۰	سایر
۲۶۶,۲۲۸	۴۴۹,۸۱۸	

۲۹- علی الحساب سهم سود سیرده گزاردان از درآمدهای مشاع

سهم سود سیرده‌های سرمایه گزاردان از درآمدهای مشاع بشرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۷۳۰,۸۷۸	۱۷,۸۷۵,۸۸۹	۸,۴۴۱,۱۱۶	سود سیرده‌های کوتاه مدت
۱۶,۴۱۱,۳۲۸	۶,۴۰۵,۴۰۸	۱۲,۱۲۳,۳۲۰	سود سیرده‌های بلند مدت و بزرگ
۱۲,۲۸۹,۳۹۰	۲,۸۱۹,۵۸۰	۲۴,۸۲۳,۳۲۹	سود سیرده‌های بلند مدت یکساله
۵۶۰۰۱۲	۲۵,۳۶۹	۲۶,۶۶۵	سود سیرده‌های بلند مدت دو ساله
۱۷,۱۱۱	۱۹,۸۵۰	۳۷۸	سود سیرده‌های بلند مدت سه ساله
۹,۲۷۹	۶,۰۸۴	۲,۸۲۲	سود سیرده‌های بلند مدت چهار ساله
۱۵,۴۴۱,۵۲۹	۷,۹۸۸,۱۲۸	۶,۴۴۲,۸۱۷	سود سیرده‌های بلند مدت پنج ساله
۷۶,۶۶۶,۰۲۷	۳۵,۱۳۶,۰۱۸	۵۴,۶۶۱,۳۶۴	

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی: شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۰- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۷۷۵	۱۲,۰۷۰	۱۰,۳۷۰	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
۲۲,۱۲۳	۱۹,۵۴۱	۱۹,۶۴۷	کارمزد عاملیت (شامل وجوه افاده شده)
۲۲,۴۴۸	۱۲,۵۴۲	۷,۱۲۵	کارمزد حواله‌های بانکی
۷۴۳	۳۰۸	۱,۳۲۵	کارمزد سایر خدمات
۲۲,۴۴۰	۹,۳۹۸	۱۹,۱۶۲	کارمزد صدور کارت
۱۱۲,۸۱۳	۴۲,۹۰۵	۹۶,۲۳۱	کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب
۲۰۶,۳۰۲	۹۶,۶۶۴	۱۴۵,۷۸۰	

۳۰-۱- درآمدهای حاصل از کارمزد خدمات بانکی بانوجه به تنوع نرخ کارمزدهای بانکی مطابق بخشنامه‌های صادره از سوی بانک مرکزی
 ج.ا. شش‌ماهه شده است.

۳۱- نتیجه مبادلات ارزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۴,۵۸۲)	(۳,۴۰۹)	۱۷,۸۰۱	سود (زیان) تسعیر ارز
(۳۴,۵۸۲)	(۳,۴۰۹)	۱۷,۸۰۱	

۳۲- سایر درآمدها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۲۲۳	۹,۸۲۶	۷,۵۴۶	درآمد کارگزاری OTC
۱,۹۱۰	۵۵۶	۵۸۲	درآمد نمایندگی شرکت بیمه
۷۱,۳۹۶	۱۴,۲۰۲	۶,۵۱۱	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت
۲۸۶,۹۸۸	۲۸۶,۹۸۸	---	سود حاصل از فروش اموال تملیک شده پدیده شده‌ی
۵۰,۲۹۸	۱۶,۲۷۷	۲۲,۴۶۸	سایر اقلام
۴۳۱,۸۱۵	۵۲۴,۸۰۹	۲۸۱,۰۱۷	

۳۲-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت (ساختمان‌آلاته و وسائط نقلیه) توسط شعب در سطح استانهای کشور می‌باشد.

۳۲-۲- سایر اقلام عمدتاً شامل مبلغ ۶۵۹۳ میلیون ریال بابت املاک استیجاری و مبلغ ۶,۱۰۴ میلیون ریال بابت درآمد ارزی و
 کارشناسی و مبلغ ۲,۰۵۲ میلیون ریال بابت درآمد استعلام ثبت احوال و مبالغی مبلغ مربوط به درآمدهای متفرقه می‌باشد.

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۳- هزینه‌های اداری و عمومی

تجدید ارزش شده	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۰۱,۹۹۲	۱,۲۴۲,۱۰۱	۱,۴۹۹,۶۱۷	۳۳-۱ هزینه کارکنان
۱,۷۵۵,۲۶۰	۷۱۰,۰۱۱	۹۷۲,۷۲۱	۳۳-۲ سایر هزینه‌های اداری
۴,۴۵۷,۲۵۲	۱,۹۵۲,۱۱۲	۲,۴۷۲,۳۳۸	

۳۳-۱- هزینه کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۰۴,۳۵۹	۸۲۹,۵۶۹	۱,۱۱۲,۳۹۳	۳۳-۱-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۲۰۸,۱۲۴	۱۵۵,۷۴۷	۱۸۶,۰۲۶	بیمه سهم کارفرما
۱۲۲,۲۷۱	۱۱۴,۲۲۶	۷۹,۱۷۲	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۶,۵۱۰	۶,۰۹۴	۷,۲۱۹	سفر و مأموریت
۲۰۹,۷۳۸	۱۰۶,۳۶۵	۱۱۷,۸۰۷	۳۳-۱-۲ سایر هزینه‌های کارکنان
۲,۷۰۱,۹۹۲	۱,۲۴۲,۱۰۱	۱,۴۹۹,۶۱۷	

۳۳-۱-۱ افزایش هزینه‌های پرسنلی مربوط به افزایش سالانه حقوق و مزایا و نیز افزایش متوسط کارکنان نسبت به سال مالی قبل می‌باشد.

۳۳-۱-۲ سایر هزینه‌های کارکنان عمدتاً شامل مبلغ ۳۶,۵۳۱ میلیون ریال کمک‌های غیرتقدیری، مبلغ ۱۸,۷۷۴ میلیون ریال هزینه غذای کارکنان، مبلغ ۱۵,۱۷۹ میلیون ریال هزینه کمک به صندوق رفاه کارکنان، مبلغ ۸,۲۶۰ میلیون ریال هزینه‌های بیمه‌های عمر و تکمیلی، مبلغ ۱,۷۷۴ میلیون ریال هزینه آموزش کارکنان، مبلغ ۳,۰۵۵ میلیون ریال بابت کمک هزینه‌های رفاهی و مابقی نیز بابت سایر مزایای رفاهی کارکنان می‌باشد.

۳۳-۲- سایر هزینه‌های اداری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۹۷۶	۸۹,۱۸۷	۱۵۹,۸۱۹	تلفیقات و همایش
۲۸۲,۹۹۴	۱۳۵,۳۶۰	۱۴۶,۱۱۱	اجاره محل شعب
۲۴۲,۰۶۹	۱۴۲,۸۲۲	۱۲۲,۷۲۶	استهلاک داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۳۲۲,۱۷۵	۸۵,۵۰۰	۲۰۶,۳۹۱	مطبوعات، ملزومات و لوازم مصرفی کامپیوتر
۷۶,۲۴۱	۲۹,۸۸۷	۳۵,۵۶۱	آب، برق، سوخت و ارتباطات
۷۸,۹۰۵	۳۴,۳۵۴	۳۴,۳۲۰	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت
۱۸,۹۴۶	۹,۱۲۴	۳,۹۲۹	حق الوکاله و حق المشوره و حاسبی
۳۲۹,۹۷۱	۱۵۴,۸۰۶	۲۰۲,۱۹۵	هزینه پذیرایی و امور خدماتی
۷۵,۹۸۳	۳۱,۹۶۱	۵۲,۶۶۹	سایر اقلام
۱,۷۵۵,۲۶۰	۷۱۰,۰۱۱	۹۷۲,۷۲۱	

۳۴- هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول

پادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)	۳۹-۱	۸۴۹,۹۸۵	۱,۸۹۱,۶۹۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول (اختصاصی)	۳۹-۲	۴,۸۲۳,۵۲۰	۲,۷۷۴,۱۰۸
		<u>۵,۶۷۳,۵۰۵</u>	<u>۴,۶۶۵,۸۰۲</u>

۳۴-۱- پشرج پادداشت ۱۰-۳ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول معادل ۱۵ درصد مانده خالص تسهیلات در سبال مذکور محاسبه می‌گردد.

۳۴-۱-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی تسهیلات اضرائی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)

ذخیره عمومی مورد نیاز

کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اضرائی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۳۴-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۱,۷۴۶	۶۱۸,۹۹۷	۴,۸۲۴,۱۳۹	۵,۹۱۴,۸۸۲
---	۱۰٪	۴۰٪	۵۰٪	---
۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۱۷۵	۱۲۴,۷۹۹	۱,۸۱۲,۰۶۹	۱۵,۵۸۴,۰۴۳
				<u>(۱۰,۳۳۹,۵۲۳)</u>
				<u>۴,۸۲۳,۵۲۰</u>

مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

ضریب مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

کسر می‌شود:

مانده ذخیره اختصاصی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۵- هزینه‌های مالی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۶۹,۷۵۴	۱,۰۱۴,۶۰۴	۹۶,۴۶۶
۳,۴۶۶,۳۸۳	۳,۷۳۸,۶۸۱	۴۱۶,۰۵۵
۵,۱۲۶,۱۳۶	۴,۷۵۳,۲۸۵	۵۱۲,۵۲۱

سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

جریمه اقساط پرداخت از بانک مرکزی

۳۶- سایر هزینه‌ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۷,۴۹۴	۸۶,۱۷۲	۱۸۱,۰۸۷
۴۶,۵۴۸	۸۴۹	۹۸,۸۱۶
۳۵۴,۰۴۲	۸۷,۰۲۱	۲۷۹,۹۰۳

هزینه کارمزد شتابی و بایا

هزینه کارمزد خدمات بانکی

۳۷- تعدیلات سنواتی

تعدیل ارائه شده	۱۳۹۴/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۱۶۹)	---	---
---	---	---
(۵۱,۳۸۷)	---	---
---	---	---
---	---	---
۱۳۹,۴۱۸	۱۴,۰۰۴	---
---	---	---
---	---	---
---	---	---
---	---	---
(۱۷۲,۱۵۳)	(۶۸,۱۱۳)	---
---	---	---
۸,۴۹۶	---	---
(۳,۵۵۱)	---	---
(۳,۰۸۷,۸۹۹)	---	---
(۶,۴۵۰,۰۰۰)	---	---
---	---	(۱,۰۰۷)
(۸,۸۲۰,۴۹۴)	۷۱,۸۴۵	(۱,۰۰۷)

مالیات و جریمه عملکرد سال ۱۳۸۳

هزینه تسهیلات صندوق

مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱

تعدیل سود آبی سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱

تعدیل استهلاک-تسهیل ساختن کوچه برنگ و خیابان فرجام

تعدیل استهلاک-تسهیل ساختن شعب

لاپنس ۱۵۰ شعبه

تغییر کاربری ساختمان میهنی

استهلاک سیستم جامع گریزکنک

تعدیل سود عملکرد سالهای ۱۳۹۱ شعبه ارزنتین

تعدیل سود عملکرد سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ سنوات قبل شعبه مرزداران

مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰

مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۴

مانده اختلافات سود ۹۲ شرکت مهرگان

بابت برگ تشخیص مالیات حقوق سال ۹۲

ذخیره مالیات عملکرد تعدیلات سنواتی سال ۱۳۹۲

بابت ذخیره اختصاصی تسهیلات اعطایی سنوات قبل

بابت زین تعدیل ارزش سهام شرکت‌های جرسی



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۳۷- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای به شرح زیر اصلاح طبقه بندی و ارائه مجدد شده است:

شرح	یادداشت	ماده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۳ - قبل از اصلاحات	تعديلات سنواتی و طبقه‌بندی		ماده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۳ - بعد از اصلاحات
			بدهکار	بستانکار	
العدالة مجدد ناشی از تعديلات سنواتی:					
دارایی‌ها:					
سرمایه گذاریها	۱۰	۲,۸۲۴,۱۲۵	---	۱,۰۷۰	۲,۷۵۳,۰۵۵
سود و زیان:					
سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها	۲۸	۱,۵۸۱,۹۹۹	۱,۰۷۰	---	۱,۵۸۰,۹۲۹
			۱,۰۷۰	۱,۰۷۰	

۳۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود/اخراج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

تجدید ارائه شد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۹۴۵,۳۳۷	۲,۰۷۱,۸۵۳	۹۴۵,۳۳۷
هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۳۳۲,۰۶۹	۱۳۴,۸۳۲	۱۳۳,۵۸۶
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱۸,۳۸۷	۱۱۴,۸۸۳	۷۴,۳۶۸
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت و وثائق نامشکی	(۵۵۸,۳۸۲)	۳۰۶,۳۷۲	(۶,۵۱۱)
خالص سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد	۲۴,۵۸۲	۳,۴۰۹	(۱۷,۸۰۱)
	۷۷۳,۵۰۱	۲,۶۳۷,۳۴۰	۱,۱۴۷,۵۰۱
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی	۳,۸۸۳,۳۳۳	۳,۵۴۰,۱۹۷	(۷,۳۳۷,۳۳۶)
بدهی به بانک مرکزی	—	—	۳,۷۶۰,۰۰۰
بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری	۱,۵۳۳,۷۵۹	۷۹,۳۸۴	(۱,۵۰۶,۸۳۹)
سپرده های دیداری	۱۴۰,۸۴۶	۶۹,۵۱۹	۱,۳۳۷,۵۳۴
سپرده های پس انداز فرض الحسنه و مشابه	۱۰۶,۵۶۹,۱۷۳	۲۴,۳۲۹,۶۸۵	۶۱,۳۸۲,۶۰۹
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۷,۵۱۳	(۱,۶۷۹)	(۱۱,۳۸۲)
سایر سپرده ها	۳,۱۲۲,۸۷۶	۳,۳۸۰,۳۹۳	(۶۸,۱۶۵)
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱۵,۳۷۷,۵۷۹	۵۱,۳۹۷,۰۹۹	۵۶,۷۱۸,۰۳۳
جمع			
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی	(۳۳,۰۳۶,۹۲۵)	(۱۰,۳۹۱,۰۵۶)	(۹,۶۵۹,۸۳۶)
مطابقتات از بانک مرکزی	۵,۳۶۱,۳۱۴	۵,۳۴۰,۰۲۰	۷۲۲,۳۶۸
مطابقتات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	(۱۴۱,۳۴۵,۱۰۳)	(۲۴,۰۲۱,۰۸۱)	(۵۰,۸۷۲,۱۶۴)
تسهیلات اعتباری	۱,۱۷۳,۸۶۷	(۳,۸۱۹,۳۹۱)	۶۹۷,۲۱۲
سایر حسابهای دریافتی	(۵۷۸,۳۶۹)	۸,۳۶۸	۳۳۷,۳۳۵
اوراق مشارکت	۲۳,۳۶۹,۳۷۰	—	(۴۴۱,۳۱۹)
سرمایه گذاریها	(۱۵۶,۴۹۱)	۲,۱۴۴,۳۳۵	—
حجم عملیاتی سایر دارایی ها	۱۱۵,۳۰۰,۰۳۷	(۵۰,۸۳۸,۹۹۵)	(۵۹,۶۱۵,۱۴۳)
جمع	۸۲۸,۸۲۳	۳,۱۸۵,۳۴۴	(۱,۷۵۰,۳۸۳)
جریان خالص ورود/اخراج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۹- خالص کاهش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می‌باشد:

خالص افزایش (کاهش)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۲۵,۳۱۵)	۷۸۵,۴۸۴	۷۶۰,۱۶۹	۴	موجودی نقد
۲۴۸,۵۸۱	—	۲۴۸,۵۸۱	۵	حساب‌جاری نزد بانک مرکزی
(۳۱,۶۰۴)	۲۵۱,۱۸۴	۲۳۹,۵۸۰	۶	سرمایه‌های دیداری نزد بانکهای داخلی(اربابی)
-	۱۴۲,۹۱۵	۱۴۲,۹۱۵		سرمایه‌های دیداری نزد بانکهای داخلی(اربابی)
۲۰۱,۶۶۲	۱,۱۷۹,۵۸۳	۱,۳۸۱,۲۴۵		

۴۰- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۹۲۸	—	—	افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات گنبد سبز
—	۵۰۶	—	افزایش سرمایه گذاری از محل مطالبات سود سهام
۸,۹۹۶	۶,۸۲۶	—	افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات اعتماد ایرانیان
۹,۴۷۸	۷,۸۱۶	—	افزایش دارایی ثابت از محل وثایق تسلیکی
—	—	—	افزایش وثایق تسلیکی از مطالبات اعتماد ایرانیان
۱۳,۰۲۵	—	—	افزایش دارایی های نامشهود از مطالبات اعتماد ایرانیان
—	—	—	افزایش وثایق تسلیکی از محل مطالبات ناجا
—	—	—	نوسه سود سهام پرداختی با مطالبات بنیاد تعاون ناجا
۵۵,۹۲۷	۱۵,۱۴۸	-	

۴۱- اقلام زیر خط

۴۱-۱- تعهدات بانگ بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۲۸,۳۸۷	۳,۷۰۸,۷۸۴	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی
۳,۸۲۸,۳۸۷	۳,۷۰۸,۷۸۴	

۴۱-۲- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۴۳,۱۵۴	۱,۶۸۹,۰۲۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۳۱,۳۹۵	۸۱,۸۳۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
—	۹۹	تسهیلات اعطایی از محل سربده قرض الحسنه ویژه
۱,۹۶۴,۵۴۹	۱,۷۷۰,۹۵۵	

۴۲- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

۴۲-۱- تعهدات سرمایه‌ای بابت هزینه بازسازی و آماده سازی شعب استجاری و همچنین بهای تمام شده ساخت شعب جدید خریداری شده می باشد.

۴۲-۲- به موجب مصوبه شماره ۱۶۰۰۹۸ ات ۲۸۳۴۲ ه مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیأت محترم وزیران و به استناد بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۹۲/۵/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران- واریز حق عضویت اولیه به مابعد ۲ درصد سرمایه پرداخت شده به حساب صندوق ضمانت سپرده ها الزام و بر اساس نامه شماره ۹۲/۲۴۵۱۵۵ مورخ ۹۲/۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق عضویت سالانه و خاص در صندوق ضمانت سپرده ها، موضوع ماده ۹ و ۱۳ آیین نامه مربوط، پس از بررسی مجدد توسط بانک مرکزی ج.ا.ا به بانکها ابلاغ خواهد شد. که موضوع پس از انعقد نکته نظرات شبکه بانکی کشور، در هیأت محترم وزیران اصلاح و به موجب تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱ ات ۴۹۸۳۷ ه مورخ ۹۲/۱۲/۱۰ آن هیأت محترم و به استناد بخشنامه شماره ۹۲/۵۹۲۹ مورخ ۹۲/۱۱/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا آیین نامه میزان نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها به بانکها ابلاغ گردید که بر اساس آن حق عضویت اولیه به مابعد ۲ درصد حداقل "سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تالیس یک بانک" تعیین شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۵ پرداخت شده است.

۴۲-۳- تمامی بدهیهایی که قابل شناسایی بوده اند در صورت‌های مالی انعکاس و به غیر از دعاوی مطروحه علیه اشخاص که در رابطه با مطالبات بانک در جریان می باشد، سایر دعاوی علیه شرکت حاکم معیارهای استانداردهای حسابداری برای شناسات آنها به عنوان یک رقم بدهی در صورت‌های مالی نبوده و هیچ بدهی احتمالی دیگری و یا تعهدات سرمایه‌ای با وام و ... وجود نداشته که مستلزم افشاء در صورت‌های مالی باشد.

۴۳- وضعیت ارزی

داراییها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

شماره	دلار آمریکا	ریال
یادداشت		
موجودی نقد	---	---
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۶-۲	۵,۳۳۲,۹۹۹,۵۸
سپرده های دیداری	---	---
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	---	---
	۳,۱۲۸,۱۱	۵,۳۳۲,۹۹۹,۵۸

۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۴۵- مانده خالص دارایی های ثابت

۴۵-۱- نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده موضوع بخشنامه ۹۶/۳۲/۴۴ مورخ ۱۳۹۲-۰۳-۱۱ معادل ۷۵ درصد و به شرح محاسبات زیر است:

نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸,۳۳۳,۶۹۴
		دارایی های ثابت مشهود
		کسر می شود:
		مانده داران تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود

		(۳۶۲,۶۷۷)
		ذخیره استهلاک دارایی ثابت مشهود
۵,۶۴۵,۰۲۰		مانده خالص دارایی های ثابت مشهود
		دارایی های ثابت نامشهود
		کسر می شود:
		مانده داران تجدید ارزیابی دارایی های ثابت نامشهود

		(۱۰۹,۵۰۰)
		ذخیره استهلاک دارایی های ثابت نامشهود
۹۰۹,۳۳۱		خالص دارایی های ثابت نامشهود
۲۲۹,۳۳۴		پیش پرداخت سرمایه ای
۱,۳۳۸,۵۵۰		اموال غیر منقول در دست خرید و احداث
۳۲,۱۵۵		اقلام سرمایه ای در ابزار
۱,۷۷۵,۰۰۴		والتی تسلیکی
۳۶۰,۰۱۸		واریج پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی های ثابت مشهود
		خالص دارایی های ثابت
		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
		نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۱۰۰,۵۳۲,۱۱۴		
۷,۵۹۰,۳۰۴		
۱۳۹,۲		