

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



ARYAN FARAZ AUDIT FIRM
Member of Iranian Association of
Certified Public Accountants (IACPA)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
حسابرس معتمد بورس اوراق بهادار

بسمه تعالی

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)
مهدی سوادلو - داریوش امین نژاد - محمود رضا ناظری

اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضای انجمن حسابداران خبره ایران

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

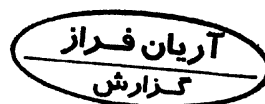
بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه:

۱. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سرمایه (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۲، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی
۲. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.



تهران - بزرگراه همت - بعد از پل اشرفی اصفهانی - خیابان عدل - نبش حیدری مقدم شرقی - پلاک ۳۲ - واحد ۱

فاکس: ۴۴۶۱۱۷۲۹

۴۴۶۱۷۷۸۹

تلفن: ۴۴۶۱۱۷۲۲-۳

کد پستی: ۱۴۷۶۶۹۶۹۸۱

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبنای اظهارنظر مشروط

۴. سرفصلهای تسهیلات اعطایی شرکت اصلی (بانک سرمایه) به شرح یادداشت توضیحی ۸، شامل مبلغ ۲۳,۰۳۵,۰۳۶ ریال مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول می باشد که از بابت آن به استناد دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری، مبلغ ۳,۴۶۶,۵۰۴ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول منظور شده لکن طبق رسیدگیهای این مؤسسه در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در برخی موارد، فرع تسهیلات مبنای محاسبه قرار نگرفته و بعضاً ارزش کارشناسی و تائید به جای ارزش تهرینی آن منظور شده و در نتیجه دستورالعمل فوق الذکر بطور کامل از جمله در ارتباط با اخذ ذخیره خاص بابت برخی مطالبات رعایت نشده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره مطالبات مشکوک بیشتر از آنچه در صورتهای مالی منعکس است ضرورت دارد.

۵. بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ و سال مورد گزارش شرکت اصلی (بانک سرمایه) جمعا مبلغ ۱۰۸,۳۰۳ میلیون ریال ذخیره به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲۵، منظور شده و طبق برگ تشخیص های صادره جهت سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ مجموعا مبلغ ۵۳۵,۷۳۰ میلیون ریال مطالبه شده که از بابت مابه التفاوت به مبلغ ۴۶۳,۶۷۸ میلیون ریال بدلیل اعتراض ذخیره ای منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق و نیز با در نظر گرفتن آیین نامه هزینه های قابل قبول برای سال مورد گزارش ، اعمال تعدیلاتی ضروری است.

اظهاری نظر مشروط

۶. به نظر این موسسه ، به استثناء آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ ، صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی گروه و بانک سرمایه (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد .

تاکید بر مطلب خاص

۷. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱۳-۴ مشخص است ، دارایی ها و بدهی های پولی ارزی شرکت اصلی (بانک سرمایه) در تاریخ ترازنامه با نرخ مرجع تسعیر شده است. همچنین با توجه به توضیحات مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱-۳-۱۹ و ۲-۳-۱۹ ، اقدامات انجام شده به منظور وصول مبلغ ۴۶۸,۴۷۷ میلیون ریال و مبلغ ۹۴۷,۳۲۶ میلیون ریال به ترتیب طلب از بانک آینده و شرکت فولاد سازان دماوند به نتیجه نهایی نرسیده است . اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸. مفاد مواد ۹۰، ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ ، ثبت و آگهی افزایش سرمایه مصوب سنوات قبل و نیز ثبت و آگهی صورتجلسه مجامع عمومی عادی و عادی بطور فوق العاده مورخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲ با موضوع تصویب صورت های مالی سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و انتخاب هیئت مدیره و بازرس قانونی و ثبت و آگهی نام و مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل جدید رعایت نشده است. شایان ذکر است کلیه جلسات هیئت مدیره طی سال ۱۳۹۲ با حضور ۳ نفر اعضای هیئت مدیره قبلی بانک تشکیل شده که در این ارتباط توجه به مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۷ اساسنامه ضروری است . همچنین با توجه به عدم ارائه خلاصه مذاکرات مجمع عمومی مورخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۲ اظهار نظر در خصوص رعایت مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت میسر نیست.

۹. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰ صورتهای مالی ، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است . در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافا نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد جلب نگردیده است.

۱۰. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک ، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده ، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است . با توجه به رسیدگی های انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد ، جلب نشده است .

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱. در ارتباط با عملیات و فعالیتهای بانک طی سال مورد گزارش مطالب زیر به استحضار می رسد:

۱-۱۱- در تاریخ این گزارش مبلغ ۲,۱۳۳,۹۲۳ میلیون ریال تسهیلات پرداختی به شرکتهای اس سی تی بانکرز ، هایدروپونیک مهستان و تهران قدیم کیش (با مالکیت مشترک) سررسید گذشته و معوق است. همچنین طی سال مورد گزارش براساس توافقنامه های منعقد شده با دو شخص حقیقی ، بدون توجه به مفاد توافقنامه ها مبنی بر اخذ سپرده ، مبلغ ۴,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات به تعداد ۷ شخص حقوقی در قبال اخذ وثیقه ملکی به ارزش کارشناسی ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال پرداخت شده است.

۲- ۱۱- مبلغ ۱,۱۱۴,۷۸۹ میلیون ریال از ضمانتنامه های صادره در سال مورد گزارش برای اشخاص حقیقی و حقوقی سررسید و پرداخت شده و به دلیل عدم وصول در سرفصل مشکوک الوصول منعکس است. همچنین علی رغم افزایش چشمگیر حجم فعالیتهای بانک ، سود خالص نسبت به سال قبل عمدتا بدلیل هزینه مالی پرداختی بابت تامین منابع ، کاهش یافته است .

آریان فراز
گزارش

۱۱-۳- در سال مورد گزارش معادل ۴۵ درصد از سهام شرکت های فولاد سازان دماوند و فولاد سازان امیر آباد بابت مبلغ ۱,۴۵۴,۴۳۱ میلیون ریال مطالبات بانک از شرکت فولاد سازان دماوند تملیک شده است. طبق گزارش ارزیابی سهام شرکت های مذکور ، ارزش فوق در صورت به بهره برداری رسیدن شرکت فولاد سازان امیر آباد محقق خواهد شد. همچنین باقیمانده مطالبات بانک از شرکت فولاد سازان دماوند به مبلغ ۲,۳۰۸,۵۶۷ میلیون ریال در تاریخ ۱۶ بهمن ماه ۱۳۹۲ به بدهکار شرکت با مسئولیت محدود پخش آهن آلات پیشرو فراز سپاهان منظور گردیده است .

۱۱-۴- اقدامات انجام شده به منظور وصول مبلغ ۱,۲۶۴,۲۱۷ میلیون ریال مانده اعتبارات اسنادی پرداخت شده گشایش شده در سنوات قبل توسط شرکت آهن و فولاد لوشان به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۲. در رابطه با بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، (بخشنامه های در اختیار قرار گرفته) در حدود رسیدگی های این موسسه ، مطالب زیر به استحضار می رسد :

۱۲-۱- در ارتباط با بخشنامه شماره ۴۵۱۹۹ مورخ ۱۳۹۳/۲/۲۲ ، بر اساس محاسبه انجام شده توسط بانک مندرج در یادداشت توضیحی ۴۰ و رسیدگیهای این موسسه ، هزینه سود سپرده گذاران طی سال مورد گزارش مبلغ ۴۱۳,۳۴۰ میلیون ریال بیشتر از سهم ایشان از خالص درآمدهای مشاع بانک بوده است.

۱۲-۲- در ارتباط با نسبت کفایت سرمایه بانک ، توجه مجمع عمومی را به یادداشت توضیحی ۳-۳۱ جلب مینماید. همچنین همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۱ مشخص است ، ۸۰ درصد سهام کفالت بانک تاجیکستان متعلق به بانک سرمایه بوده و ۳ نفر از ۵ نفر اعضای هیئت نظارت بانک مذکور توسط بانک سرمایه تعیین شده اند ، در این ارتباط توجه مجمع عمومی را به میزان تعهدات و مسئولیت های بانک سرمایه با توجه به قوانین و مقررات کشور تاجیکستان و نیز توافقنامه های کشورهای ایران و تاجیکستان جلب مینماید .

۱۲-۳- وثایق ملکی دریافتی بابت تسهیلات هر سه سال یک بار ارزیابی مجدد نشده و در حدود رسیدگیهای این موسسه در برخی موارد سقفهای مقرر پرداخت تسهیلات به ذینفع واحد و ممنوعیت توثیق بخشی از تسهیلات رعایت نشده و گزارشات تسهیلات و تعهدات کلان به شکل صحیح تکمیل نشده است.

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۱۳. موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات ناظر بر فعالیت شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس، در چارچوب رسیدگی‌های این موسسه به شرح زیر است:

۱۳-۱- نظر حسابرس مستقل در خصوص برنامه‌های آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی (بانک) و تلفیقی گروه و صورت‌های مالی ۶ ماهه با تاخیر اخذ شده است همچنین صورت‌های مالی میان دوره ای ۲ شرکت فرعی ارائه نشده است.

۱۳-۲- در ارتباط با رعایت ضوابط و مقررات مرتبط با کنترل‌های داخلی ناظر بر گزارشگری مالی، گزارش کنترل‌های داخلی هیئت مدیره به این موسسه ارائه نشده است. ضمناً کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی طبق ضوابط سازمان فرابورس به صورت کامل مستقر نشده است.

۱۳-۳- در ارتباط با مواد ۵ و ۸ دستورالعمل به استحضار می‌رساند، نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌های بانک معادل ۷٪ است.

۱۳-۴- در ارتباط با تقسیم سود پیشنهادی هیئت مدیره به شرح یادداشت توضیحی ۶۲، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به تعدیلات ناشی از بندهای ۴ و ۵ این گزارش جلب می‌نماید.

۱۴. در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان و نامه مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۰۲ شورای عالی مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به استثنای مورد زیر به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۱۴-۱- مبلغ ۱۰۲,۸۶۵ میلیون ریال از سایر درآمدهای غیرعملیاتی به شرح یادداشت توضیحی ۵۴ ناشی از خالص درآمد فروش ارز توسط شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم (شرکت فرعی تلفیق شده در صورت‌های مالی شرکت توسعه ساختمانی سرمایه) است که عملیات مورد اشاره در اساسنامه آن شرکت پیش‌بینی نشده و مجوزی در خصوص آن به حسابرس شرکت مذکور ارائه نشده است.

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)

۱۲ تیر ماه ۱۳۹۳

داریوش امین نژاد

محمودرضا ناظری

(شماره عضویت ۸۸۸۸۸۸)

(شماره عضویت ۸۱۱۰۸۹)

بانک سرمایه (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم میگردد
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد

پ- یادداشت‌های توضیحی

۸	تاریخچه فعالیت
۹	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۹	مبنای تلفیق
۱۰	خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱۵-۵۱

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

صورت های مالی تلفیقی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۳،۳،۱۲ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است .

اعضا	سمت	نماینده	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیأت مدیره	پرویز کاظمی	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
	نایب رئیس هیأت مدیره	محمد رضا توسلی	شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه
	عضو هیأت مدیره	علی بخشایش	شرکت ساختمانی معلم
	مدیر عامل	احمد درخشنده	

آریان فراز
گزارش

تجدید ارائه شده

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهیها :	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۲۱۶,۳۸۸	۳۷,۵۴۸,۹۲۳	۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۴۱۶,۲۵۹	۷۵۴,۴۶۰	۵	موجودی نقد
۷,۶۴۶,۳۹۰	۹,۳۵۴,۷۴۴	۲۱	سپرده های دیداری	۵,۰۷۰,۹۹۱	۹,۳۷۷,۴۲۴	۶	مطالبات از بانک مرکزی چاا
۱۲,۴۷۲,۷۰۵	۴,۷۷۴,۴۸۲	۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشابه	۱۷,۹۱۹,۱۹۳	۹,۸۲۹,۱۹۹	۷	مطالبات از بانکها
۳۳,۹۰۸,۸۴۹	۵۷,۴۳۲,۰۵۴	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۷,۵۵۱,۹۲۰	۸۴,۰۱۹,۶۹۷	۸	تسهیلات اعطایی
۱,۷۲۹,۳۲۸	۱,۲۵۵,۷۳۶	۲۴	سایر سپرده ها	۲۸۵,۶۷۸	۲۹۸,۶۱۲	۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۳,۲۰۶,۹۵۰	۵,۱۹۹,۱۷۷	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۷,۸۸۵	۱۰	اوراق مشارکت
۱۲۱,۸۲۹	۲۹۵,۲۸۵	۲۶	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲,۲۹۳,۹۸۴	۲,۵۸۷,۹۷۲	۱۱	سرمایه گذاریها
۴۸۴,۸۰۱	۲۹۱,۰۰۵	۲۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۷۳۸,۵۷۴	۱,۲۹۵,۹۳۱	۱۲	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۲,۳۳۷	۱,۷۲۷	۲۸	پیش دریافتها	۴۰,۵۶۲	۳۸,۲۳۵	۱۳	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۱۹۱	۱۴,۹۸۳	۲۹	سود سهام پرداختی	۹۸,۹۷۰	۱۵۴,۸۵۷	۱۴	پیش پرداختها
۵۲,۸۶۰	۷۴,۴۳۸	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷۹,۳۲	۳۴۹,۲۱۴	۱۵	پروژه در جریان ساخت
			جمع بدهیها	۹,۹۶۰	۱,۲۵۵,۵۹۶	۱۶	موجودی املک و مستغلات
				۸۲۸,۹۳۳	۹۰۹,۶۷۶	۱۷	دارائیههای ثابت مشهود
				۱,۷۳۷,۹۹۷	۱,۸۲۰,۴۳۳	۱۸	دارائیههای نا مشهود
				۵,۰۴۶,۲۱۲	۹,۸۸۵,۱۳۰	۱۹	سایر دارائیهها
			حقوق صاحبان سهام:				
۳,۵۲۵,۰۰۰	۳,۵۲۵,۰۰۰	۳۱	سرمایه (۳۵۳۵) میلیون سهم با نام یکپار ریالی (	۸۲,۴۵۶,۳۸۱	۱۲۲,۷۶۴,۳۲۱		جمع دارائیهها
۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۳۲	افزایش سرمایه در شرف ثبت	۳,۹۶۳,۱۱۱	۹,۳۱۷,۱۲۱	۵۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۷۹۰,۱۲۵	۹۹۸,۶۷۲	۳۳	اندوخته قانونی	۱,۵۱۱,۷۰۹	۲۵۳,۵۳۳	۵۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
	۲,۰۰۷,۱۴۷		سود(زیان) انباشته	۴۳,۲۶۴	۳۸۸,۰۶۰	۵۸	تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی
	۷,۰۰۵,۸۱۹		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
	۱۵,۹۴۸		سهم اقلیت				
	۷,۰۲۱,۷۶۷	۳۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
	۱۲۲,۷۶۴,۳۲۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام				
	۹,۳۱۷,۱۲۱	۵۸	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره				
	۲۵۳,۵۳۳	۵۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته				
	۳۸۸,۰۶۰	۵۸	تعهدات بانک بابت معاملات عقود اسلامی				

آریان فرراز
مدارزش

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۲		یادداشت	درآمد ها :
سال ۱۳۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۳۲۷,۱۶۶		۱۳,۸۱۶,۳۱۱	۳۵	سود تسهیلات اعطایی	
۲۰,۷۴۳		۱۸,۷۹۳	۳۶	سود حاصل از اوراق مشارکت	
۱۶۷,۱۸۱		۱۸۲,۴۰۲	۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها	
۴۰,۲۹۷		۶۷,۳۵۱	۳۸	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	
۸۲۲,۷۱۴		۶۸۶,۸۰۶	۴۱	سود وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات	
۱۵۴,۲۸۵		۸۲۴,۹۶۷	۴۲	سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها	
۴۲۷,۷۴۷		۴۱۵,۰۵۰	۴۳	کارمزد دریافتی	
۱۹۲,۳۳۱		۱۱۶,۲۶۷	۴۴	نتیجه مبادلات ارزی	
۱۷۸,۷۲۷		۴۶۲,۴۴۲	۴۵	سایر در آمد ها	
۵,۵۲۳,۶۱۳		۱۰,۶۳۰,۵۳۴	۴۶	فروش خالص - درآمد حاصل از خدمات	
۱۸۸,۱۲۷		۲۶۴,۷۲۸	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	
۱۵,۰۴۴,۰۳۱	۲۷,۴۸۵,۶۵۱			جمع درآمد ها	
هزینه ها :					
(۴,۸۹۴,۸۳۳)		(۸,۰۲۳,۷۸۰)	۳۹	سود پرداختی به سپرده گذاران	
.		.	۴۰	مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران	
(۷۸۳,۴۲۵)		(۱,۰۸۷,۰۰۸)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی	
(۳۲۴,۸۶۹)		(۶۰۳,۳۸۸)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۹۲,۰۶۲)		(۸۶,۲۶۹)	-	هزینه استهلاک	
(۶۳,۲۶۰)		(۷۱,۹۳۴)	۵۰	کارمزد پرداختی	
(۲,۸۹۷,۰۵۸)		(۶,۵۰۰,۴۵۶)	۵۱	هزینه های مالی	
(۲۰,۶۰۰)		(۲,۵۹۶)	۵۲	سایر هزینه	
(۴,۳۲۴,۵۱۹)		(۹,۵۷۰,۶۸۱)	۵۳	بهای تمام شده کالای فروش رفته - خدمات ارائه شده	
۵۷,۹۶۵		۱۸۴,۶۸۱	۵۴	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	
(۱۳,۳۴۲,۶۶۱)	(۲۵,۷۶۱,۶۳۲)				
۱,۷۰۱,۳۷۰	۱,۷۲۴,۰۲۰			سود (زیان) قبل از مالیات	
(۲۱۶,۹۱۰)	(۲۵۹,۰۰۹)			مالیات بر درآمد	
۱,۴۸۴,۴۶۰	۱,۴۶۵,۰۱۱			سود (زیان) خالص	
۵,۴۸۹	۳,۰۳۸			سهم اقلیت از سود زیان جاری	
۴۲۰	۴۱۴			سود پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۳۵۳۵ میلیون سهم)	
۳۷۱	۳۶۶			سود تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)	
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی					
سود زیان انباشته		یادداشت			
میلیون ریال					
۱,۴۸۴,۴۶۰	۱,۴۶۵,۰۱۱			سود (زیان) خالص	
۲۸۹,۰۰۷		۱,۱۱۶,۶۷۴		سود انباشته در ابتدای سال	
(۷۴۲,۰۳۵)		(۳۷۱,۰۳۹)	۵۵	تعدیلات سنواتی	
(۲۵۳,۰۲۸)		۷۴۵,۶۳۵		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	
۱۰,۳۱,۴۳۲	۲,۲۱۰,۶۴۶			سود قابل تخصیص	
(۴۸,۳۱۴)		(۸,۹۹۷)		سود سهام مصوب سال قبل	
(۲۳۶,۹۸۳)		(۲۰۸,۷۹۰)		اندوخته قانونی	
(۵۰۰)		.		پاداش هیات مدیره سال قبل	
(۲۸۵,۷۹۷)	(۲۱۷,۷۸۷)			جمع تخصیص سود	
۷۴۵,۶۴۵	۱,۹۹۲,۸۵۸			سود انباشته	
(۱۶,۲۸۶)	(۱۶,۲۸۶)			سهم اقلیت از سود و زیان انباشته	

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است همچنین با توجه به اینکه واحد مستقل خارجی (بانک کفالت) بر اساس نرخهای رسمی ارزش تعیین شده است، هیچ گونه تفاوتی ایجاد نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (شرکت سهامی - عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			فعالیت‌های عملیاتی :
۹,۹۹۹,۶۱۲	(۷,۲۸۳,۹۹۱)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۱۶۷,۱۸۱		۱۸۲,۴۰۲	سود سهام دریافتی
(۴۹,۵۱۰)		(۴,۲۰۵)	سود سهام پرداختی به سهامداران
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها
۱۱۷,۶۷۱	۱۷۸,۱۹۷		و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۴۱۹,۲۸۲)	(۴۰۸,۸۸۳)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری :
(۱,۵۷۷,۵۲۲)		(۲۹۳,۹۸۹)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی
۲۹۸		۳۶	وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت
(۱۹۳,۰۹۱)		(۲۴۹,۶۸۴)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت
(۱,۷۷۰,۳۱۵)	(۵۴۳,۶۳۷)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۷,۹۲۷,۶۸۶	(۸,۰۵۸,۳۱۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی :
۵۲,۶۴۳	۰		افزایش سرمایه نقدی
۷,۹۸۰,۳۲۹	(۸,۰۵۸,۳۱۴)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷,۰۰۵,۰۱۶	۱۵,۱۷۷,۷۷۶		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۹۲,۴۳۱	۱۱۶,۲۶۷		سود (زیان) (تسعیر ارز وجه نقد
۱۵,۱۷۷,۷۷۶	۷,۲۳۵,۷۲۹		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

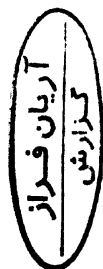
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید آرا نه شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائتها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهیها :	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۵۸۷,۲۶۰	۳۶,۹۶۰,۲۷۸	۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۳۷۵,۳۹۶	۶۱۲,۳۶۷	۵	موجودی نقد
۸,۳۹۹,۶۵۰	۹,۳۷۰,۲۶۵	۲۱	سپرده های دیداری	۵۱,۷۰۰,۹۹۱	۹,۳۲۷,۴۲۴	۶	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا
۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۵,۲۶۱,۴۶۷	۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس اندازو مشابه	۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۹,۱۷۷,۵۱۵	۷	مطالبات از بانکها
۳۴,۱۵۱,۴۶۵	۵۷,۴۴۸,۳۳۱	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۷,۵۰۹,۹۷۷	۸۴,۷۷۵,۸۶۳	۸	تسهیلات اعطایی
۱,۷۲۹,۳۲۸	۱,۲۵۵,۷۳۶	۲۴	سایر سپرده ها	۲۸۵,۶۷۸	۲۹۸,۶۱۲	۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۳,۰۳۲,۱۵۶	۴,۹۹۰,۲۰۴	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۱۰	اوراق مشارکت
۱۰,۱۹۱	۹,۷۸۳	۲۶	سود سهام پرداختنی	۳,۵۰۱,۶۶۵	۳,۸۵۵,۸۲۴	۱۱	سرمایه گذارها
۵۱,۳۳۷	۷۱,۹۷۶	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۱۵,۳۴۵	۶۸۷,۲۵۹	۱۲	دارائتها بابت مشهود
۷۷,۹۲۵,۱۷۰	۱۱۵,۶۶۷,۹۴۰	۳۰	جمع بدهیها	۱,۶۴۴,۲۱۲	۱,۶۴۴,۶۲۷	۱۸	دارائتها نا مشهود
				۶,۵۸۳,۸۷۷	۱۱,۹۴۴,۶۹۶	۱۹	سایر دارائتها
۳,۵۲۵,۰۰۰	۳,۵۲۵,۰۰۰	۳۱	حقوق صاحبان سهام:				
۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۳۲	سرمایه (۲۵۲۵) میلیون سهم با نام یکپوزار ریالی)				
۷۶۲,۸۰۳	۹۵۵,۳۸۰	۳۳	افزایش سرمایه در شرف ثبت				
۸۱۳,۸۱۷	۱,۹۶۱,۷۵۲		اندوخته قانونی				
۵,۵۷۶,۶۲۰	۶,۹۲۷,۱۳۲		سودزبان (انباشته				
۸۳,۵۰۱,۷۹۰	۱۲۲,۵۹۵,۰۷۲		جمع حقوق صاحبان سهام	۸۳,۵۰۱,۷۹۰	۱۲۲,۵۹۵,۰۷۲		جمع دارائتها
۳,۹۶۳,۱۱۱	۹,۳۱۷,۱۲۱	۵۸	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳,۹۶۳,۱۱۱	۹,۳۱۷,۱۲۱	۵۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۱,۵۱۱,۷۰۹	۳۵۳,۵۳۳	۵۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱,۵۱۱,۷۰۹	۳۵۳,۵۳۳	۵۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۴۳,۲۶۴	۳۹۸,۰۶۰	۵۸	تعهدات بانک بابت معاملات عقود اسلامی	۴۳,۲۶۴	۳۹۸,۰۶۰	۵۸	تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .



بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۲		یادداشت	
سال ۱۳۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		الف - درآمد های مشاع :
۷,۳۱۳,۵۲۳		۱۳,۸۴۵,۶۱۱		۳۵	سود تسهیلات اعطایی
۲۰,۷۴۳		۱۸,۷۹۳		۳۶	سود حاصل از اوراق مشارکت
۸۹۲,۴۸۴		۹۱۴,۷۰۲		۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۴۰,۲۹۷		۶۷,۳۵۱		۳۸	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۱۵۴,۴۷۷		۸۲۵,۱۲۱		۴۲	سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها
۸۲۲,۷۱۴		۶۸۶,۸۰۶		۴۱	سود وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات
۹,۲۴۴,۲۳۸		۱۶,۳۵۸,۳۸۴			جمع درآمد های مشاع
(۴,۹۰۲,۴۵۸)		(۸,۰۵۶,۰۲۰)		۳۹	کسر میشود سود پرداختی به سپرده گذاران
				۴۰	مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران
۴,۳۴۱,۷۸۰		۸,۳۰۲,۳۶۴			سهم بانک از درآمد های مشاع و حق الوکاله
					ب - درآمد های غیر مشاع :
۹۷۸,۷۸۷		۷۰۲,۲۹۴		۴۳	کارمزد دریافتی
۱۸۰,۰۲۷		۱۱۱,۹۹۸		۴۴	نتیجه مبادلات ارزی
۱۷۹,۳۲۵		۴۶۲,۱۲۵		۴۵	سایر در آمد ها
۱,۳۳۸,۱۳۹		۱,۲۷۶,۴۱۷			جمع درآمد های غیر مشاع
۵,۶۷۹,۹۱۹		۹,۵۷۸,۷۸۱			جمع درآمد های بانک
					کسر می شود :
(۷۵۳,۱۱۹)		(۱,۰۲۶,۸۶۴)		۴۸	هزینه های اداری و عمومی
(۳۲۴,۳۹۴)		(۶۰۱,۳۵۱)		۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۶,۹۸۰)		(۸۰,۲۹۳)		-	هزینه استهلاك
(۶۲,۵۴۷)		(۷۱,۳۹۳)		۵۰	کارمزد پرداختی
(۲,۸۹۲,۴۱۱)		(۶,۴۰۳,۳۹۹)		۵۱	هزینه های مالی
(۲۲,۷۶۳)		(۸,۷۱۸)		۵۲	سایر هزینه
(۴,۱۴۲,۲۱۴)		(۸,۱۹۲,۰۱۸)			جمع هزینه ها
۱,۵۳۷,۷۰۵		۱,۳۸۶,۷۶۳			سود (زیان) قبل از مالیات
(۷۲,۰۵۲)		(۳۶,۲۵۱)			مالیات
۱,۴۶۵,۶۵۳		۱,۳۵۰,۵۱۲			سود و (زیان) خالص
۴۱۵		۳۸۲			سود (زیان) پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۲۵۳۵ میلیون سهم)
۳۶۶		۳۳۸			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
۱,۴۶۵,۶۵۳		۱,۳۵۰,۵۱۲			سود (زیان) خالص
۲۴,۵۲۷		۱,۱۲۵,۷۶۶			سود انباشته در ابتدای سال
(۶۷۲,۵۱۵)		(۳۱۱,۹۴۹)		۵۵	تعدیلات سنواتی
(۴۳۱,۹۸۸)		۸۱۳,۸۱۷			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۱,۰۳۳,۶۶۵		۲,۱۶۴,۳۲۹			سود قابل تخصیص
					تخصیص سود:
(۲۱۹,۸۴۸)		(۲۰۲,۵۷۷)			اندوخته قانونی
.					سود سهام مصوب سال قبل
.					پاداش هیات مدیره سال قبل
(۲۱۹,۸۴۸)		(۲۰۲,۵۷۷)			جمع سود تخصیص یافته
۸۱۳,۸۱۷		۱,۹۶۱,۷۵۲			سود انباشته

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
 بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی به سهامداران

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

و سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی :

افزایش سرمایه نقدی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

سود (زیان) (تسعیر ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در پایان سال

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

۱۰,۶۳۱,۱۳۵

(۸,۶۹۰,۶۷۱)

۵۳,۵۰۵

(۱,۱۹۶)

۹۱۴,۷۰۲

(۴۰۸)

۵۲,۳۰۹

۹۱۴,۲۹۴

(۳۵۶,۶۷۴)

(۲۷۲,۸۶۶)

(۲,۴۳۳,۹۵۰)

۲۹۸

(۱۱۹,۳۸۷)

(۲,۵۵۳,۰۳۹)

۷,۷۷۳,۷۳۱

(۳۵۴,۱۵۹)

۳۶

(۵۵,۶۵۸)

(۴۰۹,۷۸۱)

(۸,۴۵۹,۰۲۴)

۵۲,۶۴۳

۷,۸۲۶,۳۷۴

۶,۹۱۴,۳۱۶

۱۸۰,۰۲۷

۱۴,۹۲۰,۷۱۷

(۸,۴۵۹,۰۲۴)

۱۴,۹۲۰,۷۱۷

۱۱۱,۹۹۸

۶,۵۷۳,۶۹۱

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک سرمایه (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی و وابسته آن است. بانک سرمایه (سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحده قانون تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۶۲۳۷۷ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۰۴ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان سپهبد قرنی، نبش خیابان اراک، شماره ۲۴ واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکهای مجاز می باشد.

۱-۳- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان شرکت اصلی (بانک) و شرکت های فرعی در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	نفر		
۳۳۳	۳۲۹	۳۳۳	۳۲۹	دفتر مرکزی
۱۱۱۱	۱۰۹۰	۱۱۱۱	۱۰۹۰	شعبه ها
		۱۳۸	۱۵۲	شرکت های فرعی
۱۴۴۴	۱۴۱۹	۱۵۸۲	۱۵۷۱	

۱-۴- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک (شرکت اصلی) در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۵۷	۵۷	شعبه های استان تهران
۸۶	۸۴	شعبه های سایر استانها
۱	۲	شعب مناطق آزاد
۱۴۴	۱۴۳	

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش جاری نیز استفاده شده است

۳- مبنای تلفیق

- ۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق (بانک کفالت، شرکت صرافی سرمایه، شرکت تجارت الکترونیک سرمایه، شرکت توسعه ساختمان سرمایه) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است .

- ۳-۲- سال مالی شرکت‌های فرعی صرافی سرمایه و توسعه ساختمان سرمایه و تجارت الکترونیک در ۳۰ آذر هر سال و بانک کفالت ۱۰ دی ماه هر سال خاتمه می‌یابد. باین حال صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است. در صورت وجود هر گونه رویداد تا تاریخ صورت‌های مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته است، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت فرعی مذکور به حساب گرفته شده است.

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام / گروه‌های اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودی کالا به روش میانگین موزون ارزشیابی می شود .

۴-۲- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیق گروه	نحوه ارزیابی :
		سرمایه گذاری بلند مدت :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته)	سایر سرمایه گذاری بلند مدت
		سرمایه گذاری های جاری :
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
		نحوه شناخت درآمد :
در زمان تصویب سودتوسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سودتوسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سودتوسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاری بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری

آریان فراز
گزارش

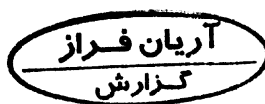
بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۳ دارائیهای تملیک شده و نحوه اقاله :

اموال و املاکی که از طرف گیرندگان تسهیلات به عنوان وثیقه در اختیار بانک قرار می گیرد در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات دریافتی بانک بعد از اقدامات حقوقی، مبادرت به تملیک اموال و املاک مزبور می نماید که به بهای کلیه بدهیهای مشتری شامل مانده تسهیلات جاری، سررسید گذشته، معوق خسارت ها و جرایم دیرکرد در تاریخ تملک به حساب دارایی به قصد فروش در دفاتر منعکس می گردد و در صورت مراجعه مالک قبلی (گیرنده تسهیلات) و پرداخت کلیه دیون، تا تاریخ اقاله سند مالکیت به نام گیرنده تسهیلات انتقال می یابد .

۴-۴ - شناسایی درآمد پروژه ها در شرکت های فرعی

شناخت درآمد ها و مخارج فعالیت های ساخت املاک طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۹، براساس روش در صد پیشرفت کار صورت می پذیرد . مخارج ساخت املاک در برگیرنده تمام مخارجی می باشد که بطور مستقیم به فعالیت های ساخت قابل انتساب بوده و یا بتوان آن را بر مبنایی منطقی به فعالیت های مزبور تخصیص داد . همچنین مقطع شناسایی درآمد از زمانی می باشد که فروش واحد ساختمانی با انجام اقداماتی از جمله امضاء قرارداد محرز شده ، فعالیت های ساختمانی آغاز گردیده ، ماحصل پروژه به گونه ای اتکا پذیر برآورد شده و حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش وصول شده باشد.



بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۵- داراییهای ثابت مشهود

۴-۵-۱ داراییهای 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 مشهود یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه 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.

۴-۵-۲ استهلاک دارائی ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائی های مربوط (وبا در نظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخ ها با روش های زیر محاسبه می شود

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش محاسبه
ساختمان و تاسیسات	۷٪	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم

۴-۶- داراییهای نامشهود

دارائیهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی برای شرکت اصلی مستهلک نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۷ - شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب ۷۷۲/ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی در آمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی در آمد های بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانتنامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۴-۸ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

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

۴-۹ - 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/ 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 رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یک از طبقات زیرقرار می گیرد:
- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطائی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد).
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی 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 بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطائی 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 نامطلوب برخوردار است).

آریان فراز
مدارש

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۱۰- 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 مب ۲۸۲۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد :

ذخیره عمومی حداقل معادل ۱.۵ درصد مانده کل اعتبارات در پایان هر سال ، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است ، محاسبه می شود .

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از 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 بیشتر از سررسید آنها سپری شده است .
۱۰۰ درصد	

۴-۱۱- ذخیره پایان خدمت

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

۴-۱۲- مخارج تأمین مالی

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

۴-۱۳- تسعیر ارز

۴-۱۳-۱ حسابهای ارزی بر مبنای بخشنامه مب ۱۱۲۰/ مورخ ۱۳۸۱/۸/۱۹ و بندهای ۱ و ۲ بخشنامه شماره مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی به شرح ذیل انجام می پذیرد:

الف- کلیه اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارائیه و بدهیهایریایان هرروزبا نرخ مرجع به ریال تسعیر شده و نتایج حاصل ازآن به حساب نتیجه معاملات ارزی منظور و در پایان سال به حساب سود و زیان بانک منتقل می گردد.

ب- کلیه اقلام غیر پولی ارزی حسابهای داخل کشور به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند.

۴-۱۳-۲ اقلام غیر پولی از شرکتهای فرعی با نرخ ایجاد تسعیر شده و اقلام پولی ارزی شرکتهای فرعی با نرخ مبادله ای در تاریخ ترازنامه تسعیر و تفاوت در حساب سود و زیان دوره منظور می شود .

۴-۱۴- سپرده قانونی

سپرده های قانونی بانک سرمایه نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای ماده ۴ فصل دوم بسته سیاستی - نظارتی سیستم بانکی طبق بخشنامه ۸۹/۷۱۲۰ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه می شود . مانده حساب سپرده قانونی در پایان هر هفته محاسبه و مجدداً تعدیل میشود. به مانده این حساب یک در صد بعنوان جایزه سپرده قانونی سود تعلق میگیرد .

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق
۲۴۱,۱۷۰	۴۷۹,۰۴۸	۲۴۳,۰۹۰	۴۸۰,۹۸۱		اسکناس و نقود بیگانه
۱۳۱,۴۳۲	۱۳۰,۵۵۷	۱۵۸,۱۹۳	۲۵۸,۷۰۵	۵-۱	مسکوکات - طلا
۲,۷۹۴	۲,۷۶۲	۱۴,۹۷۶	۱۴,۷۷۴		
۳۷۵,۳۹۶	۶۱۲,۳۶۷	۴۱۶,۲۵۹	۷۵۴,۴۶۰		

۵-۱- موجودی اسکناس و نقود بیگانه شرکت اصلی به تفکیک ارز به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
معادل ریالی	نرخ تسعیر	مبلغ ارزی	معادل ریالی	نرخ تسعیر	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	ریال		میلیون ریال	ریال		
۹۱,۸۷۴	۱۲,۲۶۰	۷,۴۹۳,۷۷۱.۳۵	۱۰۱,۲۸۰	۱۲,۲۶۰	۸,۲۶۱,۰۲۹.۳۵	دلار امریکا
۳	۱۱,۹۶۵	۲۵۰.۰۰	۰	۰	۰.۰۰	دلار کانادا
۳۸,۰۳۱	۱۵,۸۱۷	۲,۴۰۴,۴۲۸.۰۰	۲۷,۰۹۸	۱۵,۸۵۹	۱,۷۰۸,۷۰۰.۳۲	یورو
۱,۲۳۹	۱۸,۵۱۲	۶۶,۹۲۵.۰۰	۲,۱۱۲	۱۸,۵۲۵	۱۱۴,۰۰۰.۰۰	پوند انگلیس
۲۸۵	۳,۳۳۶	۸۵,۵۱۰.۰۰	۶۷	۳,۳۱۶	۲۰,۲۵۰.۰۰	درهم امارات
۱۳۱,۴۳۲			۱۳۰,۵۵۷			

۵-۲- موجودی صندوق شعب و خزانه اداره مرکزی بانک (شرکت اصلی) در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است .

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۵,۰۷۰,۳۳۱	۸,۳۴۷,۹۹۷	۵,۰۷۰,۳۳۱	۸,۳۴۷,۹۹۷	جاری نزد بانک مرکزی
۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	
۵,۰۷۰,۹۹۱	۹,۳۲۷,۴۲۴	۵,۰۷۰,۹۹۱	۹,۳۲۷,۴۲۴	

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷- مطالبات از بانکها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۸۲۱	۱,۲۳۷	۴۵۴,۲۵۵	۱۸,۳۷۴	۷-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی - ریالی
۱۴,۲۴۳,۸۴۰	۴,۹۸۰,۶۵۹	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۵,۴۸۳,۴۶۸	۷-۲ سپرده های قرض الحسنه نزد بانکها - ارزی
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵	۴۲۸,۳۲۶	۴۳۳,۵۶۳	۷-۳ سپرده های کوتاه مدت نزد سایر بانکها
۲,۲۷۹,۰۰۰	۳,۵۷۴,۴۰۵	۲,۲۷۹,۰۰۰	۳,۵۷۴,۴۰۵	۷-۴ سپرده های مدتدار نزد سایر بانکها
۴۵۱,۰۱۰	۳۱۹,۳۸۹	۴۵۱,۰۱۰	۳۱۹,۳۸۹	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۹,۱۷۷,۵۱۵	۱۷,۹۱۹,۱۹۳	۹,۸۲۹,۱۹۹	

۷-۱- سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی نزد بانکهای داخلی شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شماره حساب	شعبه	نام بانک	یادداشت	نوع حساب
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۷۰۴	۷۴۱	۱۵۱۵۱۰۳۹۰۴۰۰۳	مرکزی	ملی		جاری
۱	۱			سایر بانکها		جاری
۳۰۰,۱۱۶	۴۹۵				۷-۱-۱	جاری شعب
۳۰۰,۸۲۱	۱,۲۳۷					

۷-۱-۱ مبلغ ۲۲۶ میلیون ریال از حساب جاری مربوط به شعبه ها می باشد.

۷-۲- سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای داخلی شرکت اصلی به شرح زیر قابل تفکیک است:

شرکت اصلی	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۵,۲۰۰	۱۲۷,۲۳۶
۱۳,۵۶۸,۶۴۰	۴,۸۵۳,۴۲۳
۱۴,۲۴۳,۸۴۰	۴,۹۸۰,۶۵۹

سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای داخلی

سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای خارجی

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد سایر بانکهای شرکت اصلی به شرح زیر قابل تفکیک است :

شرکت اصلی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵	۷-۳-۱
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵	سپرده کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی

۷-۳-۱- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی می باشد:

شرکت اصلی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره حساب	شعبه	نام بانک	نوع حساب
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۴	۳۷	۲۰۱۱۰۸۷۸۹۰۰۲	مرکزی	ملی	سپرده کوتاه مدت
۱۱,۰۳۹	۱۹,۷۶۴	۲۰۷۸۶۶۰۴۱۰۰۴	میدان مادر	صادرات	سپرده کوتاه مدت
۲۷,۲۷۹	۵۲,۰۰۷	۲۰۵۶۷۹۰۹۱۰۰۱	اسکان	ملی	سپرده کوتاه مدت
۲۲۴,۳۷۱	۲۳۰,۰۱۷				سپرده کوتاه مدت شعب
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵				

۷-۴- مبلغ ۳۵۶۳ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به سپرده سرمایه گذاری مدتدار نزد موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین می باشد

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به اشخاص شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۳۳۰	۳۷۶,۰۳۶	۲۳۳,۳۳۰	۳۷۶,۰۳۶	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱,۹۸۹,۵۳۷	۱,۶۵۹,۰۱۴	۱,۹۸۹,۵۳۷	۱,۶۵۹,۰۱۴	تسهیلات اعطایی مضاربه
۲۶,۳۴۰,۶۳۳	۵۰,۶۸۲,۴۴۷	۲۶,۳۴۰,۶۳۳	۴۹,۸۳۱,۶۸۸	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۲,۰۲۲,۸۶۸	۴۵۱,۸۴۱	۲,۰۲۲,۸۶۸	۴۵۱,۸۴۱	تسهیلات اعطایی جماعه
۵۶۱,۴۹۲	۱۸۰,۱۷۱	۵۶۱,۴۹۲	۱۸۰,۱۷۱	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۵,۳۴۱	۳,۷۸۹	۵,۳۴۱	۳,۷۸۹	تسهیلات اعطایی اجازه به شرط تملیک
۱,۹۷۷,۱۴۸	۱,۹۴۱,۵۳۲	۱,۹۷۷,۱۴۸	۱,۹۴۱,۵۳۲	تسهیلات اعطایی مسکن
۲,۰۸۶,۰۸۴	۱,۶۰۲,۰۶۲	۲,۰۸۶,۰۸۴	۱,۶۰۲,۰۶۲	تسهیلات اعطایی خرید دین
۱,۱۳۲,۸۷۹	۷,۹۹۲,۶۶۵	۱,۱۳۸,۳۱۸	۷,۹۹۸,۰۰۴	مطالبات سر رسید گذشته تسهیلات غیر دولتی
۱,۷۷۷,۰۹۰	۵,۹۳۰,۵۷۴	۱,۷۷۷,۰۹۰	۵,۹۳۰,۵۷۴	مطالبات معوق
۳۷۴,۶۱۳	۱۴۵,۳۴۴	۴۱۶,۶۵۷	۲۳۹,۱۹۸	وام اعطایی به ارز
۷,۶۴۹,۱۸۷	۹,۱۱۱,۷۹۷	۷,۶۵۲,۴۵۲	۹,۱۱۲,۱۶۷	مطالبات مشکوک الوصول
۴۷,۵۶۵	۶۵۶,۰۸۳	۴۷,۵۶۵	۶۵۶,۰۸۳	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۴۰,۰۴۱	۱۴۰,۰۴۱	۱۴۰,۰۴۱	۱۴۰,۰۴۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پرداخت شده
۴,۶۸۸,۱۶۶	۸,۶۱۳,۷۹۱	۴,۶۸۸,۲۹۰	۸,۶۱۴,۵۸۷	سود دریافتی تسهیلات
۳,۰۰۵,۸۶۸	۵,۳۰۲,۵۲۰	۳,۰۰۵,۸۶۸	۵,۳۰۲,۵۲۰	وجه التزام دریافتی تسهیلات
۵۴,۰۳۱,۹۴۲	۹۴,۷۸۹,۷۰۷	۵۴,۰۸۲,۷۱۴	۹۴,۰۳۹,۳۰۷	جمع کل تسهیلات
				کسر می شود : سود سهامی آینده ، وجوه دریافتی مضاربه ،
				مشترک مشارکت مدنی و سود معوق
(۲,۶۰۴,۱۹۸)	(۵,۴۹۴,۹۲۳)	(۲,۶۰۴,۱۹۸)	(۵,۴۹۴,۹۲۳)	
۵۱,۴۲۷,۷۴۴	۸۹,۲۹۴,۷۸۴	۵۱,۴۷۸,۵۱۶	۸۸,۵۴۴,۳۸۴	
(۶۱۴,۸۶۰)	(۱,۰۵۲,۴۱۸)	(۶۱۴,۸۶۰)	(۱,۰۵۲,۴۱۸)	کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(۳,۳۰۲,۹۰۷)	(۳,۴۶۶,۵۰۳)	(۳,۳۱۱,۷۳۴)	(۳,۴۷۲,۲۶۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۳۷,۵۰۹,۹۷۷	۸۴,۷۷۵,۸۶۲	۳۷,۵۵۱,۹۲۰	۸۴,۰۱۹,۶۹۷	خالص تسهیلات

۹- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۰,۰۲۸	۳۰۳,۱۵۹	۲۹۰,۰۲۸	۳۰۳,۱۵۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی
(۴,۳۵۰)	(۴,۵۴۷)	(۴,۳۵۰)	(۴,۵۴۷)	کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۲۸۵,۶۷۸	۲۹۸,۶۱۲	۲۸۵,۶۷۸	۲۹۸,۶۱۲	خالص بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی

۱۰- اوراق مشارکت

ماتده حساب اوراق مشارکت ، مربوط به اوراق مشارکت منتشره از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		نرخ سود	سررسید	تاریخ انتشار	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تقسیم شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۸.۰	۱۳۹۴/۳/۲۱	۱۳۹۰/۳/۲۱	اوراق مشارکت ارزی
.	.	۸۵۹	.	.			اوراق مشارکت خریداری شده توسط شرکتهای فرعی
.	.	۲	.	۱۷.۰			گواهی سپرده نزد صندوق نهال
۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۷,۸۸۵				

اوراق مشارکت ارزی خریداری شده از بانک صادرات معادل ۱۵ میلیون یورو با نرخ ۸ درصد می باشد.

آریان فراز
مدیرعامل

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۱- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه		نام شرکت سرمایه پذیر
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۶۲۵	۱۵۴,۲۲۷	۹۷,۶۲۵	۱۰۰,۲۰۲	شرکت بیمه معلم
۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	.	.	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
.	۱۵,۲۶۴	.	۱۵,۲۶۴	شرکت سرمایه گذاری توسعه آذربایجان
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	.	.	شرکت صرافی سرمایه
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	.	.	شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۹۷,۱۳۲	۹۷,۱۳۲	.	.	بانک کفالت
۸۱۲	۸۹۲	۸۱۲	۸۹۲	شرکت گل گهر
۲۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۲۹۹	شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	صندوق نهال سرمایه گذاری سرمایه ایرانیان
۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	شرکت نفت پارس
۱۴,۶۵۹	۱۳,۲۷۸	۱۴,۶۵۹	۱۳,۲۷۸	شرکت ملی مس
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	شرکت بیمه تعاون
۱۸۵	۱۸۵	۱۸۵	۱۸۵	شرکت پرداخت کارت شاپرک
۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	شرکت سرمایه گذاریهای توسعه برجهای رام پارت تجارت
۳۱,۸۸۳	۲۱۳,۵۱۷	۳۱,۸۸۳	۲۱۳,۵۱۷	شرکت بیمه پارسیان
۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	شرکت مخابرات
۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰	.	صندوق سرمایه گذاری امین سرمایه
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	.	.	علی الحساب شرکت ساختمانی سرمایه
.	۷۷,۹۶۰	۲۴,۶۰۰	۷۷,۹۶۰	شرکت سرمایه گذاری و میراث فرهنگی و گردشگری ایران
.	.	۳۸,۱۶۰	۴۹,۰۰۷	شرکت آرتا لطیف سبلان
.	.	۱,۲۹۰	۱,۵۹۸	سهام شرکت تاجیکی
۳,۵۰۱,۶۶۵	۳,۸۵۵,۸۲۴	۲,۲۹۳,۹۸۴	۲,۵۸۷,۹۷۲	

آریان فراز
گزارش

۱-۱- سرمایه گذارها در شرکت اصلی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		کاهش ارزش					درصد		۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
خاص	میلین ریال	خاص	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	ارزش اسمی	میلین ریال	ارزش اسمی	سرمایه گذاری	مهرسهم	ارزش اسمی	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
۹۷,۶۲۵	۱۵۴,۲۲۷	-	۱۵۴,۲۲۷	۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه معلم				
۹۳۱	۹۳۱	-	۹۳۱	۹۳۱	۱/۸۶	۱,۰۰۰	۹۳۱,۰۰۰	۹۳۱,۰۰۰	۹۳۱,۰۰۰	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران				
۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	-	۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	۹۷	۱,۰۰۰	۱۲۶,۵۹۹,۰۰۰	۱۲۶,۵۹۹,۰۰۰	۱۲۶,۵۹۹,۰۰۰	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه				
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صرافى سرمایه				
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	-	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۹۸	۱,۰۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه ساختمان سرمایه				
۹۷,۱۳۲	۹۷,۱۳۲	-	۹۷,۱۳۲	۹۷,۱۳۲	۸۰	۱۰۰	۹۷,۱۳۲,۰۰۰	۹۷,۱۳۲,۰۰۰	۹۷,۱۳۲,۰۰۰	بانک کفالت				
۸۱۲	۸۱۲	-	۸۱۲	۸۱۲	۲۰	۱,۰۰۰	۸۱۲,۰۰۰	۸۱۲,۰۰۰	۸۱۲,۰۰۰	شرکت گل کهر				
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه سپهر				
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۹,۷۷	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه اتکالی ایرانیان				
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق نهال سرمایه گذاری سرمایه ایرانیان				
۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	-	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	۷۶۵	۱,۰۰۰	۳,۵۷۵,۰۰۰	۳,۵۷۵,۰۰۰	۳,۵۷۵,۰۰۰	شرکت نفت پارس				
۱۴,۶۵۹	۱۴,۶۵۹	-	۱۴,۶۵۹	۱۴,۶۵۹	۰,۷	۱,۰۰۰	۱۴,۶۵۹,۰۰۰	۱۴,۶۵۹,۰۰۰	۱۴,۶۵۹,۰۰۰	شرکت ملی مس				
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۶۸	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه تعاون				
۱۸۵	۱۸۵	-	۱۸۵	۱۸۵	۳۸	۱,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	شرکت پرداخت کارت شاپرک				
۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	-	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱۴,۷	۵,۰۰۰	۱,۵۹۹,۸۴۶,۰۰۰	۱,۵۹۹,۸۴۶,۰۰۰	۱,۵۹۹,۸۴۶,۰۰۰	شرکت ساختمانی توسعه پرتجهای هفت آسمان پاسارگاد				
۰	۰	-	۰	۰	۵	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه آذربایجان				
۳۱,۹۸۳	۳۱,۹۸۳	-	۳۱,۹۸۳	۳۱,۹۸۳	۹,۶	۱,۰۰۰	۳۱,۹۸۳,۰۰۰	۳۱,۹۸۳,۰۰۰	۳۱,۹۸۳,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی ایران				
۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	-	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۰,۱۴	۱,۰۰۰	۲۷,۴۱۸,۰۰۰	۲۷,۴۱۸,۰۰۰	۲۷,۴۱۸,۰۰۰	شرکت بیمه پارسبان				
۶,۵۵۰,۰۰۰	۶,۵۵۰,۰۰۰	-	۶,۵۵۰,۰۰۰	۶,۵۵۰,۰۰۰	۰,۱۴	۱,۰۰۰	۶,۵۵۰,۰۰۰	۶,۵۵۰,۰۰۰	۶,۵۵۰,۰۰۰	شرکت معابران				
۲,۹۵۵,۰۰۰	۲,۹۵۵,۰۰۰	-	۲,۹۵۵,۰۰۰	۲,۹۵۵,۰۰۰	-	-	۲,۹۵۵,۰۰۰	۲,۹۵۵,۰۰۰	۲,۹۵۵,۰۰۰	شرکت سهامات				
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	-	-	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۳,۹۵۵,۰۰۰	۳,۹۵۵,۰۰۰	-	۳,۹۵۵,۰۰۰	۳,۹۵۵,۰۰۰	-	-	۳,۹۵۵,۰۰۰	۳,۹۵۵,۰۰۰	۳,۹۵۵,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	شرکت سهامات				
۰	۰	-	۰	۰	-	-	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰	۰,۰۰۰					

فهرستهای مشمول تبلیغ

مسلمین : ۵۳۹،۴ مثلاً :- کا۔ سہ ماہ گنڈاپا، نانک سرگودھ سے ماہ گذاری در شریکهای پوری بوده است

نام: شماره ثبت: ۹۱۶۸
گروه: الف (پس کنده) - ساله گذاری فرهنگیان، ساختمانهای معلم و بانک سرمایه

[illegible]

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۲ - حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۶,۸۲۴	۱,۱۴۰,۴۹۴	اسناد دریافتنی
۱,۷۵۰	۱۵۵,۴۳۷	حسابهای دریافتنی
۷۳۸,۵۷۴	۱,۲۹۵,۹۳۱	

۱۳ - سایر حسابهای دریافتنی

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۵۶۲	۳۸,۲۳۵	سایر حسابهای دریافتنی
۴۰,۵۶۲	۳۸,۲۳۵	

۱۴ - پیش پرداختها

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۹۷۰	۱۵۴,۸۵۷	پیش پرداختها
۹۸,۹۷۰	۱۵۴,۸۵۷	

۱۵ - پروژه در جریان ساخت

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت فرعی (توسعه ساختمانی سرمایه) و به شرح زیر می باشد:

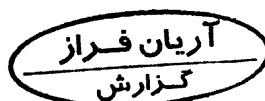
گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۰۳۲	۳۴۹,۲۱۴	پروژه در جریان ساخت
۱۷۹,۰۳۲	۳۴۹,۲۱۴	

مربوط به پروژه مشیر شیراز (در حال اجرا توسط شرکت فرعی ساختمانی سرمایه) که در مرحله احداث فونداسیون می باشد.

۱۶ - موجودی املاک و مستغلات

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت فرعی (توسعه ساختمانی سرمایه) و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۶۰	۱,۲۵۵,۵۹۶	موجودی املاک و ساختمانها
۹,۹۶۰	۱,۲۵۵,۵۹۶	



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۷- دارائیهای ثابت مشهود گروه

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته-میلیون ریال	بهای تمام شده - میلیون ریال	شرح اقلام
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۲۸۲,۶۲۲	۳۳۴,۸۱۹	۰		۳۳۴,۸۱۹	زمین
۲۰۲,۳۳۹	۲۵۰,۰۴۶	۷۷,۹۷۴		۳۲۸,۰۲۰	ساختمان
۲۹۱,۱۸۲	۲۷۷,۸۶۰	۲۵۹,۴۱۷		۵۳۷,۲۷۶	اثاثه و منصوبات و تجهیزات
۴,۴۱۰	۷,۵۲۵	۶,۴۵۲		۱۳,۹۷۷	وسایط نقلیه
۷۸۰,۵۵۳	۸۷۰,۲۵۰	۳۴۳,۸۴۳		۱,۲۱۴,۰۹۲	
۲۳,۰۴۱	۱۶,۲۴۶	۰		۱۶,۲۴۶	دارائیهای در دست تکمیل
۲۵,۳۳۹	۲۳,۱۸۰	۰		۲۳,۱۸۰	پیش پرداختهای سرمایه ای
۸۲۸,۹۳۳	۹۰۹,۶۷۶	۳۴۳,۸۴۳		۱,۲۵۳,۵۱۸	

آریان فراز
مدارشد

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸- داراییهای نامشهود گروه:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال	
مانده در	مانده در	مانده در	مانده در	مانده در	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۱,۷۲۲,۴۰۰	۱,۷۹۹,۱۱۶	.	.	۱,۷۹۹,۱۱۶	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۳,۴۵۰	۱۷,۶۳۶	۱۰۷,۲۵۴	۱۰۷,۲۵۴	۱۲۴,۸۸۹	نرم افزارها
۹۷۸	۹۹۹	.	.	۹۹۹	خطوط تلفن و دیتا
۸۰۷	۲,۳۷۰	.	.	۲,۳۷۰	حق امتیازها
۳۶۲	۳۱۳	.	.	۳۱۳	پیش پرداختهای سرمایه ای
۱,۷۳۷,۹۹۷	۱,۸۲۰,۴۳۴	۱۰۷,۲۵۴	۱۰۷,۲۵۴	۱,۹۲۷,۶۸۷	

آریان فداز
مدارین

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸-۱ - دارائیهای نامشهود شرکت اصلی

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای نامشهود به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - ریال					بهای تمام شده - ریال		شرح اقلام
	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰								
۱,۶۶۰,۲۸۹	۱,۶۶۰,۲۱۲	-	-	-	۱,۶۶۰,۲۱۲	(۷۷)	۱,۶۶۰,۲۸۹	سرقلمی محل کسب و پیشه
۱۲,۱۹۴	۱۵,۷۱۴	۱۰,۶۴۷	۱۰,۶۵۴	۹۵,۷۸۳	۱۲۲,۱۶۱	-	۱۰۷,۹۸۷	نرم افزارها
۹۷۸	۹۹۹	-	-	-	۹۹۹	۰	۹۷۸	خطوط تلفن و دیتا
۳۸۹	۳۸۹	-	-	-	۳۸۹	-	۳۸۹	حق الامتیازها
۳۶۲	۳۱۳	-	-	-	۳۱۳	(۲۳۹)	۳۶۲	پیش پرداختهای سرمایه ای
۱,۶۷۳,۲۱۲	۱,۶۷۹,۶۲۷	۰	۱۰,۶۵۴	۹۵,۷۸۳	۱,۷۸۴,۰۷۴	(۴۱۶)	۱,۷۷۰,۰۰۵	

۱-۱-۱ افزایش حساب نرم افزار ها بابت خرید نرم افزارهای مورد استفاده بانک طی دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۱-۱-۲ کاهش حساب پیش پرداختهای سرمایه ای مربوط به انتقال حساب نرم افزارهای خریداری شده بانک به حساب های مربوطه می باشد.

آریان فداز
مدارین

بانک سرمایه (سهامی عام)

باداشتهای توضیحی صورتیهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۱۸ پیش پرداخت سرمایه ای دارائیهای نامشهود از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰	۲۳	شرکت مگفا
۲۵۲		شرکت صنایع کامپیوتری ایران
۰	۲۳۰	شرکت سامان
-	۶۰	شرکت پناه غرب
۳۶۲	۳۱۳	

آریان فدراز
مدارشی

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- سایر دارائیه‌ها

سر فصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۸۳۲,۴۵۸	۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۸۳۲,۴۵۸	۱۹-۱	بدهکاران داخلی
۱,۷۴۲,۸۹۸	۲,۴۱۴,۱۱۹	۱۸۳,۷۷۲	۳۴۹,۸۵۰	۱۹-۲	سود دریافتی
۱,۴۵۵,۵۹۳	۲,۶۳۴,۳۶۵	۱,۴۶۷,۰۵۴	۲,۶۳۴,۷۲۱	۱۹-۳	بدهکاران موقت
۱۶,۷۵۷	۱۷,۰۶۳	۱۶,۷۵۷	۱۷,۰۶۳		موجودی انبار اثاثیه
۲,۰۰۷,۳۲۳	۵,۰۴۴,۷۰۴	۲,۰۰۷,۳۲۳	۵,۰۴۹,۰۵۱	۱۹-۴	وثایق تملیکی به قصد فروش
۲۳۹	۳۰۲	۲۳۹	۳۰۲		حق الطبع دسته چک
۱,۴۲۴	۱,۶۸۵	۱,۴۲۴	۱,۶۸۵		تمبر مالیاتی
۶,۵۹۳,۸۷۷	۱۱,۹۴۴,۶۹۶	۵,۰۴۶,۲۱۲	۹,۸۸۵,۱۳۰		

۱۹-۱- بدهکاران داخلی شرکت اصلی شامل اقلام زیر است :

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۰۴,۶۹۳	۱,۶۹۵,۱۰۹	۱۹-۱-۱	اتاق پایاپای مبادله اسناد (اقلام در راه)
۶۴,۷۱۲	۱۳۷,۲۸۴	۱۹-۱-۲	مانده حساب شعب
۲۳۸	۶۵		سایر اقلام
۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۸۳۲,۴۵۸		

۱۹-۱-۱- مانده حساب اتاق پایاپای مبادله اسناد شرکت اصلی بابت چکهای در راه توسط کلر می باشد که در روز بعد تسویه می شود.

۱۹-۱-۲- مانده حساب بدهکاران داخلی شعب شرکت اصلی بابت حسابهای واسط بین اداره حسابداری و شعب می باشد که در دوره بعد تسویه خواهد شد .

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹-۲- سود و کارمزد در یافتنی سال مالی شرکت اصلی که به روش تعهدی شناسایی و در حسابهای ذیربط انعکاس یافته از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱۲,۶۴۲	۱,۰۲۴,۰۵۵	کارمزد دریافتی از شرکتها
۸۸,۸۹۰	۱۹۰,۰۹۱	سود دریافتی سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
۸,۸۱۷	۶,۵۵۱	سود دریافتی اعتبارات اسنادی
۹۳۲,۵۴۹	۱,۱۹۳,۴۲۲	سود دریافتی سرمایه گذارها
۱,۷۴۲,۸۹۸	۲,۴۱۴,۱۱۹	

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷	۱۹-۳-۱	بانک آینده (تات سابق)
۸,۹۸۵	۴۱,۴۵۰		پیش پرداختهای هزینه ای
۱۲۵,۴۶۲	۲۲۹,۶۷۴		اشخاص
۱۳۹,۵۲۸	۰		شرکت توسعه پایدار قشم (بابت خرید ارز مبادله ای)
۱۳۳,۴۲۲	۳۰۶,۳۱۸		بدهکاران پیگیری وصول مطالبات
۲۹,۳۱۷	۰		سود پیش از موعد سپرده گذاران
۱۸۱	۳۳۳		تنخواه گردان
۲۹۰,۷۵۳	۲۹۷,۰۲۲		سپرده ها و ودایع
۰	۹۴۷,۳۲۶	۱۹-۳-۲	بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مرجع تا مبادله ای
۳۵,۴۶۸	۱۲۱,۸۶۵	۱۹-۳-۳	حساب واسطه تسویه خود پرداز
۲,۰۰۰	۰		و POS و مطالبات بین بانکی شتاب
۲۲۲,۰۰۰	۲۲۲,۰۰۰	۱۹-۳-۴	کارکنان (بابت خرید سهام بانک جهت کارکنان)
۱,۴۵۵,۵۹۳	۲,۶۳۴,۳۶۵		مایه التفاوت سود کسر سال سپرده گذاران

۱۹-۳-۱- طلب از بانک آینده (تات سابق) مربوط به برداشت بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ می باشد که طبق نامه ای صادره توسط بانک آینده به عنوان از رهای مصرفی جهت انجام معاملات پذیرفته شده است.

۱۹-۳-۲- مبلغ مذکور مربوط به بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مرجع تا مبادله ای شرکت فولاد سازان دماوند بوده که طبق بخشنامه شماره ۶۰۵۰ بانک مرکزی شناسایی شده است.

۱۹-۳-۳- مانده حساب واسطه صندوق خودپرداز بابت طلب بانک از سایر بانکها می باشد که با وصول از طریق شتاب تسویه خواهد شد.

۱۹-۳-۴- هزینه سنوات آتی سپرده های ۵ ساله در راس مشتریان که در سررسید پرداخت خواهد شد، به بدهکار حساب فوق منظور شده است.

۱۹-۴- از وثایق تملیکی مبلغ ۸۵۰ میلیارد ریال ملک فواد ری و مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال مربوط به وثیقه تملیکی تسهیلات ایلینا فضل سپاهان و مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال وثایق تملیکی امیر حسین متقی و مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال وثایق تملیکی آمن و کامل، سرمایه گذاری در شرکت فولاد سازان دماوند به مبلغ ۵۶۶ میلیارد ریال و شرکت فولاد سازان امیر آباد به مبلغ ۸۸۸ میلیارد ریال می باشد.

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۷۳,۶۰۳	۲۷,۶۰۰,۱۱۰	۱,۸۷۳,۶۰۳	۲۷,۶۰۰,۱۱۰	۲۰-۱	سپرده های دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۸,۰۰۵,۷۱۱	۰	۸,۰۰۵,۷۱۱	۰		بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری
۵,۵۵۷,۳۹۲	۸,۵۸۷,۴۶۴	۶,۱۸۶,۵۲۰	۹,۱۷۶,۱۰۹	۲۰-۲	حساب بدهی به بانکها
۱,۱۶۰,۵۵۴	۷۷۲,۷۰۴	۱,۱۶۰,۵۵۴	۷۷۲,۷۰۴		معادل ریالی سپرده قرض الحسنه ارزی دریافتی از بانکها
۱۶,۵۹۷,۲۶۰	۳۶,۹۶۰,۲۷۸	۱۷,۲۲۶,۳۸۸	۳۷,۵۴۸,۹۲۳		

۲۰-۱- سپرده های دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری شرکت اصلی توسط شعب بانک با نرخ سود توافقی دریافت گردیده است

۲۰-۲- حساب بدهی به بانکها شامل تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی با نرخهای توافقی می باشد

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۱- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۴۴,۶۶۸	۶,۶۸۵,۵۷۸	۴,۵۷۳,۵۷۹	۶,۶۴۲,۷۲۴
۸۱,۷۶۲	۵۱,۷۳۲	۱۲۷,۵۹۱	۷۹,۰۶۵
۲,۹۷۰,۴۹۷	۲,۶۳۱,۶۲۱	۲,۹۷۰,۴۹۷	۲,۶۳۱,۶۲۱
۲۶۷	۲۴۵	۲۶۷	۲۴۵
۲,۴۵۶	۱,۰۸۹	۲,۴۵۶	۱,۰۸۹
۸,۳۹۹,۶۵۰	۹,۳۷۰,۲۶۵	۷,۶۷۴,۳۹۰	۹,۳۵۴,۷۴۴

سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
 سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)
 چکهای بانکی صادره و فروخته شده
 چک پول
 مانده مطالبه نشده

۲۲- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۶۴۲	۳۹۳,۵۶۰	۲۷۷,۶۴۲	۳۹۳,۵۶۰
۵,۴۰۳	۵۹۳	۵,۴۰۳	۵۹۳
۱۳,۶۷۰,۶۳۸	۴,۸۶۷,۳۱۴	۱۲,۱۸۹,۶۶۰	۳,۸۸۰,۳۲۹
۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۵,۲۶۱,۴۶۷	۱۲,۴۷۲,۷۰۵	۴,۲۷۴,۴۸۲

سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
 وجوه اداره شده مصرف نشده
 سپرده پس انداز (ارزی)

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۲۱,۴۱۳,۴۱۷	۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۲۱,۴۱۳,۴۱۷
۱۳,۸۳۱,۴۴۵	۲۶,۰۳۴,۱۶۰	۱۳,۵۸۸,۷۸۸	۲۵,۷۱۷,۹۵۴
۱,۰۰۹,۱۱۴	۱۰,۱۹۵,۸۰۹	۱,۰۰۹,۱۱۴	۱۰,۱۹۵,۸۰۹
۳۳۲,۷۴۰	۱۰۴,۸۴۵	۳۳۲,۷۸۱	۱۰۴,۸۷۴
۳۴,۱۵۱,۴۶۵	۵۷,۷۴۸,۲۳۱	۳۳,۹۰۸,۸۴۹	۵۷,۴۳۲,۰۵۴

یادداشت

۲۳-۱ سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده مدت دار ارزی

۲۳-۱- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرکت اصلی		آخرین نرخ سود علی الحساب	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۳۴۶,۱۴۶	۳,۳۸۸,۲۴۴	۱۷	۳۴۶,۱۴۶
۵۶۰,۳۲۲	۳۵۹,۳۲۰	۱۸	۵۶۰,۳۲۲
۵۴,۱۲۷	۶۵۹,۹۲۲	۱۹	۵۴,۱۲۷
۱۷,۱۵۸	۱۰,۸۴۵	۱۹.۵	۱۷,۱۵۸
۱۸,۰۰۰,۴۱۳	۱۶,۹۹۵,۰۸۶	۲۰	۱۸,۰۰۰,۴۱۳
۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۲۱,۴۱۳,۴۱۷		۱۸,۹۷۸,۱۶۶

سپرده های سرمایه گذاری یکساله
 سپرده های سرمایه گذاری دوساله
 سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
 سپرده های سرمایه گذاری چهارساله
 سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله

۲۳-۱-۱ رقم عمده مانده سپرده سرمایه گذاری پنج ساله شامل ۷۳۰۳ و ۴۴۵۸ و ۳۰۳۶ میلیارد ریال با سررسید های بترتیب سال ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۵ می باشد.

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۴- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۹,۱۹۵	۱,۰۴۰,۶۶۵	۴۷۹,۱۹۵	۱,۰۴۰,۶۶۵	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره - ریالی
۲,۲۲۶	۲,۲۱۵	۲,۲۲۶	۲,۲۱۵	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره - ارزی
۱,۱۸۴,۵۹۵	۱۴۹,۱۰۵	۱,۱۸۴,۵۹۵	۱۴۹,۱۰۵	هم ارز ریالی پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی وارداتی
۲۷,۳۷۸	۵,۱۰۹	۲۷,۳۷۸	۵,۱۰۹	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۳۵,۹۳۴	۳,۵۲۷	۳۵,۹۳۴	۳,۵۲۷	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی و سایر پیش دریافتها
.	۵۵,۱۱۵	.	۵۵,۱۱۵	معادل ریالی حواله های ارزی
<u>۱,۷۲۹,۳۲۸</u>	<u>۱,۲۵۵,۷۳۶</u>	<u>۱,۷۲۹,۳۲۸</u>	<u>۱,۲۵۵,۷۳۶</u>	

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴,۸۰۴	۳۰۰,۳۴۳	۲۲۴,۸۰۴	۳۰۰,۳۴۳	۲۵-۱ بستانکاران داخلی
۲,۰۴۸,۸۸۵	۴,۱۴۰,۶۷۶	۲,۰۹۷,۶۸۴	۴,۱۳۲,۹۵۰	۲۵-۲ بستانکاران موقت
۳۴۴,۹۱۸	۳۶,۲۵۱	۴۷۰,۹۱۳	۲۵۲,۹۵۰	۲۵-۳ ذخیره مالیات
۳۳,۱۶۰	۳۶,۵۲۳	۳۳,۱۶۰	۳۶,۵۲۳	بستانکاران داخلی - ارزی
.	۳۱,۰۷۸	.	۳۱,۰۷۸	ذخیره هزینه های پرداختنی
۵۶,۱۷۹	۳۱,۸۹۲	۵۶,۱۷۹	۳۱,۸۹۲	مبادلات اسناد پایاپای و معادل ریالی حساب ارزی شعب
۳۴,۱۸۲	۱۱۳,۴۸۲	۳۴,۱۸۲	۱۱۳,۴۸۲	کارمزد آینده ضمانتنامه ها و کارمزد معوق و حساب واسط تسویه کارت
۲۹۰,۰۲۸	۲۹۹,۹۵۹	۲۹۰,۰۲۸	۲۹۹,۹۵۹	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات و بروات ارزی مدت دار
<u>۳,۰۳۲,۱۵۶</u>	<u>۴,۹۹۰,۲۰۴</u>	<u>۳,۲۰۶,۹۵۰</u>	<u>۵,۱۹۹,۱۷۷</u>	

۲۵-۱- بستانکاران داخلی شرکت اصلی متشکل از اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۰۹	۲۳,۵۰۹	بدهی به مالکین شعب
۶۴,۲۳۲	۲۴۷,۲۴۲	حساب شعب
۱۳۷,۰۶۳	۲۹,۵۹۲	سایر اقلام
<u>۲۲۴,۸۰۴</u>	<u>۳۰۰,۳۴۳</u>	

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲۵- مانده حساب بستانکاران موقت شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۸۸	۹۸,۱۱۴	اشخاص
۳,۶۰۹	۴,۵۰۳	بیمه پرداختنی
۴,۰۷۹	۴,۲۳۷	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴۴۰	۴۴۰	مانده طلب موسسین بانک
۹۷۶	۸۲۹	مالیات پرداختنی تکلیفی
۳۹,۴۹۲	۲,۸۸۱	مالیات پرداختنی حقوق کارکنان
۱,۰۶۷	۸۶۹	فزونی صندوق خودپرداز
۱,۶۱۸,۲۳۶	۲,۳۷۰,۴۴۴	سود کسر سال سپرده ها ۲۵-۲-۱
۰	۰	کسری سود پرداختی به سپرده گذاران
۶۵۸	۴۷۱	بیمه وام کارکنان
۱۹۲,۱۳۳	۷۷۲,۵۷۲	بستانکاران موقت معادل ریالی
۰	۶۰۱,۱۴۹	بستانکاران بابت خرید ارز مرجع تا مبادله ای
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	سرمایه تعهد شده بیمه انکابی
۹۴,۲۲۵	۷۴,۷۵۳	حساب کارتهای هدیه
۶۱۰	۶۶۲	فزونی صندوق
۲	۱۴	وجوه دریافتی بابت بهزیستی
۴۸,۰۲۰	۱۸۵,۴۸۸	سایر موارد و شعب
۲,۰۴۸,۸۸۵	۴,۱۴۰,۶۷۶	

۲۵-۲-۱ مانده حساب فوق بابت سود کسرمه و سود در راس سپرده های سرمایه گذاری اشخاص و بانکها می باشد .



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۲۵ ذخیره مالیات گروه :

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات گروه به شرح زیر است:

گروه			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۲,۸۶۶	.		مالیات سال ۱۳۸۹
۱۹۸,۰۴۷	۳۶,۲۵۱		مالیات سال ۱۳۹۱
	۲۱۶,۶۹۹		مالیات سال ۱۳۹۲
۴۷۰,۹۱۳	۲۵۲,۹۵۰		



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۵-۴ ذخیره مالیات شرکت اصلی
مالیات بر درآمد سال ۱۳۸۴ و ۱۳۸۵ قطعی و تسویه شده است.

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای عملکرد سالهای ۱۳۸۶ تا ۱۳۹۲ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	میلون ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال							سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	دوره مالی / سال مالی	
		مالیات			تأدیه شده	ماده ذخیره	قطعی	تخصیص				ابرازی
		میلون ریال	ماده ذخیره	ماده ذخیره								
قطعی و تسویه شده	.	.	-	۸۵,۸۵۳	۸۵,۸۵۳	۷۵,۷۷۵	-	۴۶۸,۵۹۴	-	۱۳۸۶		
قطعی و تسویه شده	.	.	-	۱۹۴,۱۹۲	۱۹۴,۱۹۲	۱۸۵,۲۲۹	۱۵۹,۹۳۳	۷۱۳,۱۱۳	۶۳۹,۷۳۲	۱۳۸۷		
قطعی و تسویه شده	.	.	-	۴۶۳,۰۰۵	۴۶۳,۰۰۵	۴۶۳,۰۰۵	۱۰۹,۰۵۸	۷۷۷,۳۸۳	۴۳۶,۳۳۱	۱۳۸۸		
قطعی و تسویه شده	۲۷۲,۸۶۶	۲۷۲,۸۶۶	-	-	-	۴۵۷,۶۳۶	۱۱۸,۸۴۵	۱,۰۰۸,۳۷۸	۴۷۵,۳۸۰	۱۳۸۹		
رسیدگی به دفاتر	.	.	-	-	-	۳۶۳,۳۱۶	-	۱۲۱,۳۹۸	-۵۹,۹۲۲	۱۳۹۰		
	۷۲,۰۵۲	۷۲,۰۵۲	-	-	-	۲۱۳,۴۲۸	۷۲,۰۵۲	۱,۵۳۷,۷۰۵	۳۲۰,۳۳۱	۱۳۹۱		
	.	.	-	-	-	-	۳۶,۲۵۱	۱,۳۸۶,۷۶۳	۱۶۱,۱۱۷	۱۳۹۲		
	۳۴۴,۹۱۸	۳۴۴,۹۱۸	-	-	-	-	۳۶,۲۵۱					

آریان فراز
مزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۰۸	۱۸۹
۱۱۸,۳۲۱	۲۹۵,۰۹۶
۱۲۱,۸۲۹	۲۹۵,۲۸۵

اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی

۲۷- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۴,۸۰۱	۲۹۱,۰۰۵
۴۸۴,۸۰۱	۲۹۱,۰۰۵

سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۲۸- پیش دریافتها

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۳۷	۱,۷۲۷
۲,۳۳۷	۱,۷۲۷

پیش دریافتها

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۹- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۱۹۱	۹,۷۸۳	۱۰,۱۹۱	۱۴,۹۸۳
۱۰,۱۹۱	۹,۷۸۳	۱۰,۱۹۱	۱۴,۹۸۳

سود سهام پرداختنی

۲۹-۱ سود سهام سال ۱۳۸۴ بدلیل عدم مراجعه سهامداران وعدم ارایه شماره حساب پرداخت نگردیده است .

۲۹-۲ سود سالهای ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ به حساب سهامداران واریز شده و سهامدارانی که فاقد حساب می باشند با مراجعه به بانک سود سهام خود را دریافت می نمایند.

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۷۷۲	۵۱,۴۳۷	۴۰,۵۱۱	۵۲,۸۶۰
(۶,۱۱۶)	(۵,۵۴۳)	(۶,۲۰۱)	(۶,۱۳۴)
۱۷,۷۸۱	۲۶,۰۸۲	۱۸,۵۵۰	۲۷,۷۱۲
۵۱,۴۳۷	۷۱,۹۷۶	۵۲,۸۶۰	۷۴,۴۳۸

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده

مانده در پایان سال

۳۱- سرمایه

۳۱-۱ سرمایه بانک متشکل از ۳,۵۳۵ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام پرداخت شده می باشد که از حیط ترکیب درصد سهامداران در پایان سال

مالی مورد گزارش به قرار زیر تفکیک می گردد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		ردیف	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام		
۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
۷.۶۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷.۶۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	شرکت ساختمانی معلم
۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۳	شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان
۶.۲۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۶.۲۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۴	شرکت سرمایه گذاری فرآیند
۵.۱۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵.۱۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار هدف (شرکت سرمایه گذاری تعاونی هدف)
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۶	شرکت تامین مسکن فرهنگیان
۲.۶۴	۹۳,۴۱۷,۵۱۷	۲.۶۴	۹۳,۴۱۷,۵۱۷	۷	شرکت بارید تجارت پارس
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۸	زهره عمومی فروشانی
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۹	اشکان طرخیورانی
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۰	حمیدرضا اعضاد
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۱	شیما السادات مشعلی
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۲	بدری نجمائی لنبانی
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۳	مرجان نشاط طهرانی
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۴	میلاد محمد زاده
۳.۱۶	۱۱۱,۵۸۵,۱۲۰	۳.۱۶	۱۱۱,۵۸۵,۱۲۰	۱۵	صفورا موسوی
				۱۶	سایرین :
۱۳.۴۸	۴۷۶,۴۸۸,۱۴۴	۱۳.۹۰	۴۹۱,۴۲۰,۹۰۶		اشخاص حقیقی
۱.۶۹	۵۹,۸۴۷,۲۵۳	۱.۲۷	۴۴,۹۱۴,۴۹۱		اشخاص حقوقی
۱۰۰.۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰		

آریان فراز
گزارش

۲-۳۱-دائیهای موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۱/۱۱/۳۰				۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
دارائیهای تعدیل شده	ضرب تبدیل	ضرب ریسک	دارائیهای تعدیل شده	ضرب تبدیل	ضرب ریسک	دارائیهای تعدیل شده	ضرب تبدیل
برحسب ریسک			برحسب ریسک			برحسب ریسک	
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
-	-	-	-	-	-	۶۱۲,۳۶۷	
۳,۵۰۷,۴۷۹	-	-	-	-	-	۹,۳۲۷,۴۲۴	
۴۷,۴۵۱	۲۰	۲۰	۱,۸۲۵,۵۰۳	۲۰	۲۰	۹,۱۷۷,۵۱۵	
۳,۵۰۱,۶۶۵	۲۰	۲۰	۴۷,۵۷۷	۲۰	۲۰	۲۲۷,۸۸۵	
۹۸۸,۵۷۴	۱۰۰	۱۰۰	۳,۵۰۱,۶۶۵	۱۰۰	۱۰۰	۳,۸۵۵,۸۲۴	
۴۵,۶۳۰,۹۰۱	۵۰	۵۰	۱,۹۷۷,۱۴۸	۵۰	۵۰	۱,۹۴۱,۵۳۲	
۱۸۷,۶۰۶	۱۰۰	۱۰۰	۴۵,۶۳۰,۹۰۱	۱۰۰	۱۰۰	۸۲,۳۳۶,۸۱۸	
۲,۳۸۹,۵۵۷	۱۰۰	۱۰۰	۱۸۷,۶۰۶	۱۰۰	۱۰۰	۷۹۶,۱۲۴	
۶,۵۹۳,۸۷۷	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۸۹,۵۵۷	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۶۴,۸۸۶	
۶۲,۸۴۷,۱۱۰	۱۰۰	۱۰۰	۶,۵۹۳,۸۷۷	۱۰۰	۱۰۰	۱۱,۹۴۴,۶۹۶	
			۸۳,۵۰۱,۷۹۰			۱۲۲,۵۹۵,۰۷۲	
۱,۷۴۰,۸۴۵	۵۰	۱۰۰	۳,۴۸۱,۶۹۰	۵۰	۱۰۰	۸,۲۷۴,۲۴۱	
۱۴۹,۸۶۸	۵۰	۱۰۰	۲۹۹,۷۳۶	۵۰	۱۰۰	۱۹۹,۳۱۹	
۴۳,۲۶۴	۱۰۰	۱۰۰	۴۳,۲۶۴	۱۰۰	۱۰۰	۳۹۸,۰۶۰	
۱,۹۳۳,۹۷۷			۳,۸۲۴,۶۹۰			۸,۸۷۱,۶۲۰	
۶۴,۷۸۱,۰۸۷			۸۷,۳۲۶,۶۸۰			۱۳۱,۴۶۶,۶۹۲	

آریان فرداز
مزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۳۱-نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید ، طبق الزامات بانک مرکزی ، بخشنامه (مب/ ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹) جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد ، نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

سرمایه پایه	=	۷,۵۱۹,۰۹۷	×	۱۰۰	=	۶.۹
دارائیهای موزون شده به ریسک		۱۰۸,۷۸۷,۰۳۴				

محاسبه سرمایه پایه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۷۶۲,۸۰۳	۹۶۵,۳۸۰	اندوخته قانونی
۸۱۳,۸۱۷	۱,۹۶۱,۷۵۲	سود و زیان انباشته
۵,۱۱۱,۶۲۰	۶,۴۶۲,۱۳۲	جمع سرمایه اصلی
۶۱۹,۲۱۰	۱,۰۵۶,۹۶۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵ درصد دارائیهای موزون شده به ریسک)
۶۱۹,۲۱۰	۱,۰۵۶,۹۶۵	جمع سرمایه تکمیلی
۵,۷۳۰,۸۳۰	۷,۵۱۹,۰۹۷	جمع سرمایه پایه
۶۴,۷۸۱,۰۸۷	۱۰۸,۷۸۷,۰۳۴	جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک
۸۸	۶.۹	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۳۲- افزایش سرمایه در شرف ثبت

بانک در مرحله اول افزایش سرمایه، سرمایه خود را تا مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال افزایش می دهد که در مرحله اول مبلغ افزایش سرمایه برابر ۴۶۵ میلیارد ریال می باشد که تماما به حساب افزایش سرمایه واریز شده است .

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰

افزایش سرمایه در شرف ثبت

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۳- اندوخته قانونی

در اجرای بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و بند ۲ ماده ۶۳ اساسنامه معادل ۱۵ درصد سودخالص هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانیکه معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. همچنین طبق مفاد اساسنامه شرکتهای گروه و نیز ماده ۱۴۰ اصلاحیه قانون تجارت از محل سود قابل تخصیص شرکتهای گروه - اندوخته قانونی معادل یک بیستم سود خالص هر سال تا رسیدن مانده آن به ۱۰ درصد سرمایه اجباری و پس از آن اختیاری بوده و اندوخته قانونی شرکتهای قابل انتقال به حساب سرمایه نبوده، جز در زمان انحلال قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳	۵۵۳,۰۶۸	۷۹۰,۱۲۵	اندوخته قانونی در ابتدای سال
۲۱۹,۸۴۸	۲۰۲,۵۷۷	۲۳۷,۰۵۷	۲۰۸,۵۴۷	اندوخته قانونی تأمین شده
۷۶۲,۸۰۳	۹۶۵,۳۸۰	۷۹۰,۱۲۵	۹۹۸,۶۷۲	اندوخته قانونی در پایان سال

۳۴- سهم اقلیت

سهم اقلیت در شرکتهای فرعی از اقلام زیر تشکیل شده است

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۸۷	۲۹,۸۸۷	سهم از سرمایه
۱۰۶	۳۵۰	سهم از اندوخته ها
(۱۶,۲۸۶)	(۱۶,۲۸۹)	سهم از سود و زیان انباشته
۱۳,۷۰۷	۱۵,۹۴۸	

۳۵- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۸۳۴,۵۰۹	۱۲,۷۹۴,۷۰۹	۶,۸۴۸,۱۵۲	۱۲,۷۶۵,۴۰۹	۳۵-۱	سود تسهیلات اعطایی
۴۷۹,۰۱۴	۱,۰۵۰,۹۰۲	۴۷۹,۰۱۴	۱,۰۵۰,۹۰۲	۳۵-۲	وجه التزام تسهیلات
۷,۳۱۳,۵۲۳	۱۳,۸۴۵,۶۱۱	۷,۳۲۷,۱۶۶	۱۳,۸۱۶,۳۱۱		

۳۵-۱- سود دریافتی از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به تفکیک عقود اسلامی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵,۵۶۵	۶۱۳,۷۵۹	مضاربه
۵,۶۸۱,۱۶۷	۱۱,۳۲۶,۸۱۰	مشارکت مدنی
۱۲۵,۲۹۶	۵۹,۳۷۷	فروش اقساطی
۱۶,۵۰۶	۱۴,۷۵۷	اجاره به شرط تملیک
۹۵,۳۸۱	۶۷,۱۰۱	جعاله
۲۲۷,۱۷۱	۷۱۰,۴۰۲	خرید دین
۱۱۳,۴۲۳	۲,۵۰۳	ارزی
۶,۸۳۴,۵۰۹	۱۲,۷۹۴,۷۰۹	

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۵-۲- وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به تفکیک عقود اسلامی از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰,۳۳۵	۷۰,۶۳۳	تسهیلات مشاربه	
۳۷۸,۵۸۵	۹۰۹,۰۱۸	مشارکت مدنی	
۲,۳۵۳	۲,۶۹۴	فروش اقساطی	
۱۱۴	۱۴۲	جعاله	
۲۳۴	۲۲۷	قرض الحسنه	
۷,۳۹۳	۶۸,۱۸۸	سایر موارد	
۴۷۹,۰۱۴	۱,۰۵۰,۹۰۲		

۳۶- سود حاصل از اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	-
۱۸,۷۴۳	۱۸,۷۹۳	۱۸,۷۴۳	۱۸,۷۹۳
۲۰,۷۴۳	۱۸,۷۹۳	۲۰,۷۴۳	۱۸,۷۹۳

۳۷- سود حاصل از سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۱۴	-	۲,۷۱۴	-
۲۵۴,۸۰۰	۱۳۲,۳۰۰	-	-
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰
۴۷۰,۵۰۳	۶۰۰,۰۰۰	-	-
۵,۵۳۵	۲,۸۴۹	۵,۵۳۵	۲,۸۴۹
۹۳	۴۶۵	۹۳	۴۶۵
۵,۲۱۶	-	۵,۲۱۶	-
۳۰,۲۶۳	۵۷,۵۰۰	۳۰,۲۶۳	۵۷,۵۰۰
۱,۹۱۹	-	۱,۹۱۹	-
۷۷,۲۱۸	۶۶,۷۰۳	۷۷,۲۱۸	۶۶,۷۰۳
۷۴	۱۱۸	۷۴	۱۱۸
-	۲,۳۸۷	-	۲,۳۸۷
-	۴,۰۰۰	-	۴,۰۰۰
۲۰,۰۲۷	۲۱,۱۸۶	۲۰,۰۲۷	۲۱,۱۸۶
۶۰۳	۹۸۹	۶۰۳	۹۸۹
۱۵۱	-	۱۵۱	-
۱۱۸	۲۲۸	۱۱۸	۲۲۸
-	۲,۷۲۷	-	۲,۷۲۷
۸۹۲,۴۸۴	۹۱۴,۷۰۲	۱۶۷,۱۸۱	۱۸۲,۴۰۲

سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم ایرتبان
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه ساختمان سرمایه
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه اتکایی
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت صرافتی سرمایه
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مخفرات
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مشاوره رتبه بندی
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت نفت پارس
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه سپهر
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت دانشگاه علوم بانکی
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه پارسیان
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه اذربایجان
سود حاصل از سرمایه گذاری در کفالت
سود حاصل از سرمایه گذاری و میراث فرهنگی و گردشگری ایران
سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق نهال سرمایه
سود (زیان) حاصل از فروش سهام
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت شاپرک
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت گل گهر
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ملی مس

۳۸- جایزه خوش حساسی سپرده قانونی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۲۹۷	۶۷,۳۵۱	۴۰,۲۹۷	۶۷,۳۵۱

جایزه سپرده قانونی

۳۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		آخرین نرخ سود پرداختی	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۱,۲۳۷	۲۰۵,۴۲۹	۷۱,۲۳۷	۲۰۵,۴۲۹	۱۷	سپرده یکساله
۱۱۴,۳۱۲	۱۰۶,۸۴۰	۱۱۴,۳۱۲	۱۰۶,۸۴۰	۱۸	سپرده دو ساله
۱۲,۱۰۸	۳۹,۷۴۹	۱۲,۱۰۸	۳۹,۷۴۹	۱۹	سپرده سه ساله
۳,۹۴۶	۳,۰۰۷	۳,۹۴۶	۳,۰۰۷	۱۹.۵	سپرده چهار ساله
۳,۶۴۷,۶۴۶	۴,۱۹۱,۴۱۷	۳,۶۴۷,۶۴۶	۴,۱۹۱,۴۱۷	۲۰	سپرده پنج ساله
۹۹۹,۵۷۰	۳,۱۶۵,۸۴۲	۹۹۱,۹۴۵	۳,۱۳۳,۶۰۲	۷	سپرده های کوتاه مدت
۵۳,۶۳۹	۳۴۳,۷۳۶	۵۳,۶۳۹	۳۴۳,۷۳۶	۱۵ و ۱۱ و ۱۲ و ۱۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴,۰۲۰,۴۵۸	۸,۰۵۶,۰۲۰	۴,۸۹۴,۸۳۳	۸,۰۲۳,۷۸۰		

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۰- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۱۱۰,۹۷۸	۴۲,۷۳۷,۷۵۳	تسهیلات اعطایی
۷,۱۴۰,۲۷۱	۱,۹۲۳,۹۹۹	سرمایه گذاریها و مشارکتها
.	۹,۵۶۳	اوراق مشارکت
۷۱,۲۵۱,۲۴۹	۴۴,۶۷۱,۳۱۵	جمع تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
		کسر می شود : خالص منابع سپرده گذاران
(۲۱,۴۲۵,۶۰۶)	(۹,۴۵۵,۰۰۶)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲,۰۰۳,۱۴۴)	(۵۸۰,۷۶۵)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
(۹۷۸,۸۵۲)	(۴۲۰,۱۰۸)	سپرده سرمایه گذاری یکساله
(۵۴۱,۸۱۵)	(۵۷۲,۳۶۱)	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
(۱۶۸,۸۰۹)	(۵۹,۷۸۵)	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
(۱۳,۸۹۹)	(۱۷,۴۰۶)	سپرده سرمایه گذاری چهارساله
(۱۹,۳۰۴,۲۴۷)	(۱۷,۶۵۲,۱۱۳)	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
(۴۴,۴۳۶,۳۷۲)	(۲۸,۷۵۷,۵۴۴)	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۵,۲۷۰,۵۳۲	۳,۱۶۴,۲۳۴	کسری می شود سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۹,۱۶۵,۸۴۰)	(۲۵,۵۹۳,۳۱۰)	خالص منابع سپرده گذاران
۳۲,۰۸۵,۴۰۹	۱۹,۰۷۸,۰۰۵	منابع بانک
۱۴,۰۸۸,۹۹۲	۷,۵۵۷,۶۱۱	وجه التزام و سود تسهیلات اعطایی
۱,۷۳۹,۸۲۳	۱,۰۴۸,۹۶۱	سود اوراق مشارکت ، سپرده سرمایه گذاری و سرمایه گذاریها
۱۵,۸۲۸,۸۱۵	۸,۶۰۶,۵۷۲	جمع سود مشاع
۸,۷۰۰,۸۸۴	۴,۹۳۰,۹۲۰	سهم سود سپرده گذاران
۵۲,۷۰۵	۳۱,۶۴۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸,۷۵۳,۵۸۹	۴,۹۶۲,۵۶۲	منافع سپرده گذاران
(۱,۱۱۰,۹۰۹)	(۷۱۸,۹۳۹)	حق الوکاله
۷,۶۴۲,۶۸۰	۴,۲۴۳,۶۲۳	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۸,۰۵۶,۰۲۰)	(۴,۹۰۲,۴۵۸)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی (یادداشت ۳۹)
(۴۱۳,۳۴۰)	(۶۵۸,۸۳۵)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران

* مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها ، اوراق مشارکت ، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط بر اساس میانگین هفتگی محاسبه گردیده است .
حق الوکاله محاسبه شده بر اساس مقررات قانون عملیات بانکداری بدون ربا برای دوره مورد گزارش معادل ۲/۵٪ میانگین سپرده گذاران در طی دوره بوده است .
شایان ذکر است که حداکثر نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار طبق بسته سیاستی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۲/۵٪ تعیین شده است .

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات
 سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۷,۷۴۵	۲۴۴,۱۱۱	۳۵۷,۷۴۵	۲۴۴,۱۱۱
۴۴۴,۹۶۹	۴۴۰,۶۹۵	۴۴۴,۹۶۹	۴۴۰,۶۹۵
۸۲۲,۷۱۴	۶۸۴,۸۰۶	۸۲۲,۷۱۴	۶۸۴,۸۰۶

تسهیلات اعطایی به بانکها
 اعتبارات اسنادی دیداری، داخلی و مدتدار

۴۲- سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱,۰۶۸	۷۹۴,۱۵۶	۱۴۱,۰۶۸	۷۹۴,۱۵۶
۱۳,۴۰۹	۱۵,۱۸۳	۱۳,۳۱۷	۱۵,۰۲۹
-	۱۳,۷۸۲	-	۱۳,۷۸۲
۱۵۴,۴۷۷	۸۲۳,۱۲۱	۱۵۴,۳۸۵	۸۲۴,۹۶۷

سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانکها
 هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای خارجی
 هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای داخلی

۴۳- کارمزد دریافتی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۹۰۹	۹,۹۰۱	۸,۹۰۹	۹,۹۰۱
۳۵,۴۱۹	۱۳۷,۳۴۲	۳۵,۴۱۹	۱۳۷,۳۴۲
۷۱۲,۶۴۲	۳۱۱,۴۱۲	۱۵۲,۷۹۸	۱۶,۹۳۳
۴۹,۴۶۱	۶۶,۸۳۴	۴۹,۴۶۱	۶۶,۸۳۴
۹۱,۵۳۹	۵۵,۵۹۶	۱۰۰,۲۹۹	۶۲,۸۳۱
۷,۱۴۸	۳,۰۸۹	۷,۱۹۲	۳,۰۸۹
۷۳,۶۶۹	۱۱۸,۱۲۰	۷۳,۶۶۹	۱۱۸,۱۲۰
۹۷۸,۷۸۷	۷۰۲,۲۹۴	۴۲۷,۷۴۷	۴۱۵,۰۵۰

کارمزد دریافتی از تسهیلات
 کارمزد دریافتی بابت صدور ضمانتنامه
 کارمزد دریافتی از شرکتهای
 کارمزد دریافتی بابت شتاب
 کارمزد دریافتی بابت اعتبارات اسنادی و برات و کارمزد ارزی
 کارمزد دریافتی از بانکها و کارگزاران
 سایر موارد

۴۴- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰,۰۲۷	۱۱۱,۹۹۸	۱۹۲,۴۳۱	۱۱۶,۲۶۷

۴۵- سایر در آمد ها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۹,۳۲۵	۴۶۲,۰۸۹	۱۷۸,۷۲۷	۴۶۲,۴۰۶
-	۳۶	-	۳۶
۱۷۹,۳۲۵	۴۶۲,۱۲۵	۱۷۸,۷۲۷	۴۶۲,۴۴۲

درآمد های متفرقه
 سود حاصل از فروش داراییها

عمده درآمد های متفرقه ناشی از جریمه سپرده های بسته شده قبل از سررسید می باشد.

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۶- فروش خالص - درآمد حاصل از ارائه خدمات

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۳۷,۲۱۰	۱۰,۵۷۰,۷۳۴	۴۶-۱ شرکت صرافى سرمایه
۶۸۵,۶۸۶	۴۶,۹۳۹	۴۶-۲ شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
۷۱۷	۱۲,۸۶۱	۴۶-۳ شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۵,۵۲۳,۶۱۳	۱۰,۶۳۰,۵۳۴	درآمد حاصل از ارائه خدمات و فروش

۴۶-۱ درآمد شرکت صرافى ناشی از فروش ارز و سکه بوده است

۴۶-۲ درآمد شرکت توسعه ساختمانی سرمایه ناشی از فروش گوشت منجمد توسط شرکتهای تابعه بوده است

۴۶-۳ درآمد شرکت تجارت الکترونیک سرمایه ناشی از اجاره POS بوده است

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۸۶۹	۱۹,۷۲۲	شرکت صرافى سرمایه
۷,۲۵۸	۲۴۵,۰۰۶	شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
۱۸۹,۱۲۷	۲۶۴,۷۲۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

سرفصل فوق به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸-۱ هزینه های پرسنلی	۶۳۰,۳۵۱	۴۱۰,۳۶۰	۵۷۹,۶۸۸	۳۸۳,۱۷۴
۴۸-۲ هزینه های اداری	۴۵۶,۶۵۷	۳۷۳,۰۶۵	۴۴۷,۱۷۶	۳۶۹,۹۴۵
	<u>۱,۰۸۷,۰۰۸</u>	<u>۷۸۳,۴۲۵</u>	<u>۱,۰۲۶,۸۶۴</u>	<u>۷۵۳,۱۱۹</u>

۴۸-۱- اقلام تشکیل دهنده هزینه های پرسنلی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۰۰۷	۱۳۴,۰۳۰	حقوق و دستمزد
۶,۹۲۰	۵,۹۵۷	فوق العاده شغل
۱۱۰,۳۷۸	۳۴,۳۸۲	عیدی و پاداش
۴۲,۲۵۳	۳۲,۳۲۶	هزینه بیمه کارکنان
۴۵,۷۳۸	۳۱,۹۹۸	اضافه کاری
۲۳,۰۹۴	۱۹,۶۸۸	حق جذب
۲۹,۷۸۲	۲۰,۷۷۵	مزایای پایان خدمت کارکنان
۸,۷۷۴	۷,۶۲۱	خور و بار
۲,۱۹۴	۹۶۵	فوق العاده کشیک
۴۷۵	۵۳۰	هزینه هدیه ازدواج
۱,۴۸۷	۱,۲۲۰	هزینه سفر و مأموریت
۲,۷۹۴	۱,۶۷۹	حق تأهل
۳,۷۶۲	۳,۳۸۶	هزینه فوق العاده کسری صندوق
۱,۶۲۵	۱,۱۳۰	فوق العاده محل خدمت
۵,۴۵۹	۲,۹۷۷	هزینه بهداشت و درمان
۳,۷۶۶	۲,۹۶۹	هزینه صندوق رفاه و تامین آتیه
۱۱,۵۷۱	۹,۷۹۱	هزینه ایاب و ذهاب
۶,۹۳۲	۲۱,۷۶۹	کمک و مزایای غیر نقدی
۱۰۹,۱۴۱	۴۹,۵۶۸	کارانه
۵۳۶	۴۱۳	سایر هزینه های پرسنلی
<u>۵۷۹,۶۸۸</u>	<u>۳۸۳,۱۷۴</u>	

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۸-۲- هزینه های اداری شرکت اصلی شامل اقلام زیر است :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۵۷۰	۹۵,۷۳۰	بازاریابی و تبلیغات
۵۰,۸۶۳	۸۳,۵۴۳	خدمات قراردادی و پشتیبانی ، نصب POS
۱۲۳,۱۸۱	۱۲۹,۰۲۶	هزینه ، اجاره محل شعب استیجاری و استفاده از امکانات
۶۲۷	۲,۴۵۱	هزینه هدایا و جوایز
۱۵,۶۶۰	۲۲,۵۶۸	هزینه ارتباطات و مخابرات
۱۲,۴۳۶	۱۵,۰۰۳	غذای کارکنان
۱۱,۴۳۶	۱۰,۶۴۶	لوازم نوشت افزار و ملزومات مصرفی
۳۹۷	۹۴۱	چاپ ، کپی و صحافی
۱۶,۲۷۱	۲۷,۶۶۳	تعمیرات و نگهداری داراییهای ثابت
۱۶۵	۳۲۱	آگهی و مطبوعات
۲,۹۶۷	۳,۱۵۸	حق عضویت در مجامع
۲,۹۲۱	۲,۹۵۳	سفر و ماموریت
۱,۳۹۳	۲,۲۶۲	پذیرایی و تشریفات
۱۴,۰۶۹	۱۵,۹۶۶	سوخت ، آب و برق
۹,۶۶۲	۳,۵۵۲	عوارض
۱,۶۹۸	۱,۳۵۴	بیمه اموال و وجوه
۲۳	۶	هزینه تزیینات
۳۵۶	۳۶۱	هزینه شرکت در سمینار و برگزاری جلسات
۷۲۵	۵۵۲	حمل و نقل
۲۲۴	۲۵۰	حق حضور در جلسات
۲۵۲	۹۰۶	حق الوکاله
۲۴۳	۵	هزینه قضایی
۶,۹۸۸	۸,۶۸۹	هدایا و هزینه لباس کارکنان
۵۱۲	۸۶۲	هزینه تنظیفات
۸۶۱	۱,۴۸۲	حق المشاوره و تهیه گزارشات
۷۴۵	۳۷۰	هزینه خرید کتاب و نشریات و هزینه آموزش
۴۶۳	۴۴۷	هزینه اتوماسیون
۲,۶۲۴	۵,۶۰۷	حق حفاظت از محل کار
۴,۶۱۳	۱۰,۵۰۲	سایر اقلام
۳۶۹,۹۴۵	۴۴۷,۱۷۶	

افزایش هزینه های اداری بابت گسترش بانک و افزایش شعب میباشد .

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶,۹۶۵	۱۶۳,۵۹۷	۲۵۷,۴۴۰	۱۶۵,۶۳۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۶۷,۴۲۹	۴۳۷,۷۵۴	۶۷,۴۲۹	۴۳۷,۷۵۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۳۲۴,۳۹۴	۶۰۱,۳۵۱	۳۲۴,۸۶۹	۶۰۳,۳۸۸	

۵۰- کارمزد پرداختی

کارمزد پرداختی شامل اقلام زیر است :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۵۴۷	۷۱,۳۹۳	۶۳,۲۶۰	۷۱,۹۳۴	کارمزد پرداختی به بانکها و کارگزاران
۶۲,۵۴۷	۷۱,۳۹۳	۶۳,۲۶۰	۷۱,۹۳۴	

آریان فرارز
مدارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۳۳۱	۱۷۲,۳۸۶	۳۴,۳۳۱	۱۷۲,۳۸۶	وجه التزام پرداختی به بانک مرکزی
۲,۸۵۸,۰۸۰	۶,۳۳۱,۰۱۳	۲,۸۶۲,۷۲۷	۶,۳۲۸,۰۷۰	هزینه مالی (سود پرداختی به بانکها و ..)
۲,۸۹۲,۴۱۱	۶,۴۰۳,۳۹۹	۲,۸۹۷,۰۵۸	۶,۵۰۰,۴۵۶	

۵۲- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۸	۷۳۹	۱,۱۶۸	۷۳۹	حق عضویت در مجامع سایر هزینه ها
۲۱,۵۹۵	۷,۹۷۹	۱۹,۴۳۲	۱,۸۵۷	سود سپرده های مدت دار ارزی
۲۲,۷۶۳	۸,۷۱۸	۲۰,۶۰۰	۲,۵۹۶	

۵۳- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۵۷,۱۴۱	۹,۴۹۷,۵۵۲	بهای تمام شده شرکت صرافی سرمایه -ارز و مسکوکات فروش رفته
۴۴۹,۲۵۸	۴۵,۸۴۴	بهای تمام شده شرکت توسعه ساختمانی سرمایه -خرید گوشت منجمد
۱۸,۱۲۰	۲۷,۲۸۵	بهای تمام شده شرکت تجارت الکترونیک سرمایه -خدمات ارائه شده
۴,۳۲۴,۵۱۹	۹,۵۷۰,۶۸۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

۵۴- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸	۱۲,۶۷۶	شرکت صرافی سرمایه
۵۰,۵۹۹	۱۶۹,۳۶۶	شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
۷,۲۴۸	۲,۶۳۹	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۵۷,۹۶۵	۱۸۴,۶۸۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۵-تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۲۷)		(۲۲۷)	.
(۲,۵۰۰)		(۲,۵۰۰)	.
(۳۵۳,۹۴۷)		(۳۵۳,۹۴۷)	.
(۲۷۲,۸۶۶)	(۲۷۲,۸۶۶)	(۲۷۲,۸۶۶)	(۲۷۲,۸۶۶)
(۳۹,۰۸۳)	(۳۹,۰۸۳)	(۳۹,۰۸۳)	(۳۹,۰۸۳)
(۲,۳۵۸)		(۲,۳۵۸)	.
(۱,۵۳۴)		(۱,۵۳۴)	.
.	.	(۶۹,۵۲۰)	(۵۹,۰۹۰)
(۶۷۲,۵۱۵)	(۳۱۱,۹۴۹)	(۷۴۲,۰۳۵)	(۳۷۱,۰۳۹)

مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶
مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷
مالیات عملکرد سال ۸۸
مالیات عملکرد سال ۸۹
مالیات حقوق ۸۹
مالیات تکلیفی سال ۸۹
مالیات تکلیفی سال ۹۰
سایر اقلام

۵۵-۱- بمنظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای شرکت اصلی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبلی مطابقت ندارد.

تعدیلات		مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت	شرح
بستانکار	بدهکار	قبل از تعدیلات	میلین ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		<u>ترازنامه</u>
۳,۰۳۲,۱۵۶	۳۱۱,۹۴۹	.	۲,۷۲۰,۲۰۷		ذخایر و سایر بدهیها
۸۱۳,۸۱۷	.	۳۱۱,۹۴۹	۱,۱۲۵,۷۶۶		سود و زیان انباشته
۳۱۱,۹۴۹	۳۱۱,۹۴۹				

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۶- صورت تطبیق سود عملیاتی گروه

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰۱,۳۷۰	۱,۷۲۴,۰۲۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۹۲,۰۶۲	۸۶,۴۶۹	هزینه استهلاک
(۱۶۷,۱۸۱)	(۱۸۲,۴۰۲)	سود سهام سرمایه گذارینها و مشارکت های حقوقی
۱۲,۳۴۹	۲۱,۵۷۸	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹۲,۴۳۱)	(۱۱۶,۲۶۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
۱,۴۴۶,۱۶۹	۱,۵۳۳,۳۹۷	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۳,۹۶۰,۵۵۴	۱,۶۸۰,۳۵۴	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۸,۹۷۹,۱۷۳	۲۳,۵۲۳,۲۰۵	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
(۳۰,۹۳۶)	(۴۷۳,۵۹۲)	سایر سپرده ها
(۸,۰۵۹,۴۳۴)	۲,۱۲۱,۱۵۲	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱۰,۷۹۴,۵۲۹	(۸,۱۹۸,۲۲۳)	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۶,۶۰۳,۹۲۳	۲۰,۳۲۲,۵۳۵	بدهی به بانک ها و موسسات
۲۲,۲۴۷,۸۰۹	۳۸,۹۷۵,۴۳۱	
		خالص کاهش (افزایش) دارائیهای عملیاتی :
(۲,۰۴۴,۶۲۴)	(۳,۲۷۷,۶۶۶)	مطالبات از بانک مرکزی
۶۲,۰۰۹	۲۳۱	اوراق قرضه (مشارکت)
(۲,۷۴۸,۹۸۳)	(۱,۱۶۹,۰۲۱)	وام و اعتبار به بانک ها
۷,۴۸۵,۰۴۱	(۱۲,۹۳۴)	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۱۳,۷۲۵,۳۶۰)	(۳۶,۴۶۷,۷۷۷)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۷۲۲,۴۴۹)	(۶,۸۶۵,۶۵۲)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۱۳,۶۹۴,۳۶۶)	(۴۷,۷۹۲,۸۱۸)	
۹,۹۹۹,۶۱۲	(۷,۲۸۳,۹۹۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۷- صورت تطبیق سود عملیاتی شرکت اصلی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، به شرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۳۷,۷۰۵	۱,۳۸۶,۷۶۳	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۸۶,۹۸۰	۸۰,۲۹۳	هزینه استهلاک
(۸۹۲,۴۸۴)	(۹۱۴,۷۰۲)	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکت های حقوقی
۱۱,۶۶۵	۲۰,۵۳۹	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۸۰,۰۲۷)	(۱۱۱,۹۹۸)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
۵۶۳,۸۳۹	۴۶۰,۸۹۵	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۴,۶۹۹,۱۲۰	۹۷۰,۶۱۵	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۹,۱۹۸,۲۸۳	۲۳,۵۹۶,۷۶۶	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
(۳۰,۹۳۶)	(۴۷۳,۵۹۲)	سایر سپرده ها
(۸,۶۳۴,۲۲۴)	۲,۱۹۴,۶۶۳	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱۲,۰۹۴,۷۲۳	(۸,۶۹۲,۲۱۶)	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۶,۴۲۲,۰۵۹	۲۰,۳۶۳,۰۱۸	بدهی به بانک ها و موسسات
۲۳,۷۴۹,۰۲۵	۳۷,۹۵۹,۲۵۴	
		خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی :
(۲,۰۴۴,۶۲۴)	(۳,۲۷۷,۶۶۶)	مطالبات از بانک مرکزی
۵,۰۲۵	(۶۳۰)	اوراق قرضه (مشارکت)
(۲,۶۳۱,۴۷۶)	(۱,۲۰۲,۸۸۶)	وام و اعتبار به بانک ها
۷,۴۸۵,۰۴۱	(۱۲,۹۳۴)	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۱۳,۷۰۵,۶۳۸)	(۳۷,۲۶۵,۸۸۵)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۷۹۰,۰۵۷)	(۵,۳۵۰,۸۱۹)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۱۳,۶۸۱,۷۲۹)	(۴۷,۱۱۰,۸۲۰)	
۱۰,۶۳۱,۱۳۵	(۸,۶۹۰,۶۷۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۶. خالص افزایش وجه نقد شرکت اصلی منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر است :

خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۷,۸۴۶	۲۴۳,۹۶۴	۴۸۱,۸۱۰	۵ اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
(۸۷۴)	۱۳۱,۴۳۲	۱۳۰,۵۵۷	۵-۱ اسکناس و نقود بیگانه
۲۳۶,۹۷۲	۳۷۵,۳۹۶	۶۱۲,۳۶۷	جمع وجوه نقد مطابق یادداشت ۵
۹۷۸,۷۶۷	۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	۶ جاری نزد بانک مرکزی
(۲۹۹,۵۸۴)	۳۰۰,۸۲۱	۱,۲۳۷	۷-۱ موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی
(۵۴۷,۹۶۴)	۶۷۵,۲۰۰	۱۲۷,۲۳۶	۷-۲ موجودی نزد بانکهای داخلی - ارزی
(۸,۷۱۵,۲۱۷)	۱۳,۵۶۸,۶۴۰	۴,۸۵۳,۴۲۳	۷-۲ موجودی نزد بانکهای خارجی - ارزی
(۸,۳۴۷,۰۲۶)	۱۴,۹۲۰,۷۱۷	۶,۵۷۳,۶۹۰	

۵۷. خالص افزایش وجه نقد گروه منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر است :

خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۷,۶۸۹	۲۵۸,۰۶۶	۴۹۵,۷۵۵	اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
۱۰۰,۵۱۲	۱۵۸,۱۹۳	۲۵۸,۷۰۵	اسکناس و نقود بیگانه
۳۳۸,۲۰۱	۴۱۶,۲۵۹	۷۵۴,۴۶۰	جمع وجوه نقد
۹۷۸,۷۶۷	۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	جاری نزد بانک مرکزی
(۴۳۵,۸۸۱)	۴۵۴,۲۵۵	۱۸,۳۷۴	موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی
(۸,۸۲۳,۱۳۴)	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۵,۴۸۳,۴۶۸	موجودی نزد بانکهای داخلی و خارجی - ارزی
(۷,۹۴۲,۰۴۷)	۱۵,۱۷۷,۷۷۶	۷,۲۳۵,۷۲۹	

آریان فراز
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۸- تعهدات و بدهیهای احتمالی شرکت اصلی

۵۸-۱- بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۱۱,۷۰۹	۳۵۳,۵۳۳
۳,۹۶۳,۱۱۱	۹,۳۱۷,۱۲۱
۴۳,۲۶۴	۳۹۸,۰۶۰
۵,۵۱۸,۰۸۴	۱۰,۰۶۸,۷۱۴

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی

۵۸-۲- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوبه در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰

تعهدات سرمایه ای (سرمایه گذاری در بیمه اتکایی)

۵۹- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی ، رویداد قابل ملاحظه ای که بر صورت های مالی اثر با اهمیتی داشته یا افشای آن ضروری باشد اتفاق نیفتاده است .

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

۶۰-۱- باتوجه به عدم وجود معاملاتی بغیر از معاملات اشخاص وابسته در شرکت اصلی ، صرفا معاملات اشخاص وابسته شرکت اصلی افشا گردیده است.

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش شرکت اصلی بشرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۲							نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	نرخ	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ تضمین	نوع تضمین	نرخ سود تضمین شده درصد	مبلغ معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت.م. باشد	موضوع معامله		
۵۰,۷۷۰	۲۶	۴۵,۰۰۰	۷۹,۷۷۳	۳۲۲,۵۰۰	سفته و چک	۲۶ و ۲۸	۱۴۲,۳۹۵	می باشد	اعطایی تسهیلات خرید خدمات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت ایران ارقام
۰	-	۴,۵۰۵	۰	-	-	-	۱۱,۹۵۳	می باشد	خرید بیمه	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت بیمه معلم
۰	-	۲۱,۲۸۱	۱۶,۷۰۳	۲۵,۸۲۰	سفته و چک	۲۷ و ۲۴	۴۸,۲۲۴	می باشد	اعطایی تسهیلات خرید خدمات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت تجارت الکترونیک
۱۵,۲۴۲	-	۲۱,۲۷۸	۱۹,۵۳۴	۳۵,۰۲۹	چک	-	۳۷,۸۴۲	نمی باشد	تعهدات ضمانتنامه	شرکت همگروه	تجهیزات مدارس
۱۳۶	-	۱۷,۴۰۶	۱۲۵	۲۵۱	سپرده	-	۱۳۹	نمی باشد	تعهدات ضمانتنامه	شرکت همگروه	آموزش ایران
۷۱۲,۶۴۲	-	۷۱۲,۶۴۲	۱,۰۲۴,۰۵۵	-	-	-	۳۱۱,۴۱۲	می باشد	خدمات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت صرافی
-	-	-	۹۰۵,۲۲۱	۱,۰۶۵,۰۰۰	چک	۳۰	۷۱۰,۰۰۰	می باشد	اعطایی تسهیلات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	توسعه ساختمانی سرمایه
۸۹,۷۰۹	۲۶	۹۹,۳۴۳	۲۴۷,۵۰۰	۴۶۷,۳۰۴	سفته و چک	۲۶	۲۵۵,۰۰۰	می باشد	اعطایی تسهیلات و ضمانتنامه	همگروه	پلور سبز
-	-	-	۳۷,۵۷۴	۱۰۲,۵۰۰	چک و سهام	۲۹	۳۵,۰۰۰	می باشد	اعطایی تسهیلات	همگروه	تامین مسکن فرهنگیان
-	-	-	۲۸,۵۲۹	۷۳,۴۱۰	سند ملکی چک و سفته	۲۸	۲۵,۰۰۰	می باشد	شرکتهای همگروه	عضو هیات مدیره مشترک	ذوب آهن استونود آذر
۲۹۹,۹۲۳	۲۶	۲۶۹,۶۲۵	۳۸۴,۸۷۸	۲۳۶,۰۲۳	سند ملکی - سپرده و سفته	۲۶	۴,۷۷۸	می باشد	شرکتهای همگروه	همگروه	فولاد ماهان سپاهان

آریان فراز
گزارش

مانده حساب اشخاص وابسته ای طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ معامله ای با آنها انجام نشده است

سال ۹۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			نوع وابستگی	نام شخص وابسته
	مانده	مبلغ تضمین	موضوع معامله		
۲۵۲,۰۰۰	۲۵۲,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	اعطای تسهیلات	شرکتهای همگروه	سرمایه گذاری فرهنگیان
۳۱,۱۲۵	۳۸,۹۶۳	۳۸,۴۵۱	اعطای تسهیلات	عضو هیات مدیره مشترک	توسعه آذربایجان

