



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی بانک قوامین (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر می‌باشد:

شماره صفحه	
۲	* ترازنامه
۳	* صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	* صورت جریان وجوه نقد
	* یادداشت‌های توضیحی:
۵-۶	الف) تاریخچه فعالیت بانک
۷	ب) مبنای تهیه صورت‌های مالی
۸-۱۱	پ) خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۱۲-۳۵	ت) یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۲/۰۷/ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	امضاء
شرکت گروه اقتصادی مهرگان	محمدجواد زاده‌کمند	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
بنیاد تعاون ناجا	محمد رضا آخوندی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
شرکت مهندسی عمران و تولیدی نیرو	امیرحسین عباسی	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
شرکت ناجی پاس	خلیل یسائی	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
شرکت سرمایه‌گذاری هتل‌های پارس	احمد رضا خطیبی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	موظف	



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ 31 شهریورماه 1392

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها:				بدهی‌ها:			
موجودی نقد	۴	۴۸۴,۸۶۳	۳۰۸,۴۰۶	سپرده‌های دیداری			
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۱۷,۵۳۸,۹۴۴	۱۰,۰۵۴,۶۱۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه			
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۶	۱۱,۹۷۹,۸۷۵	۲۳,۰۰۳,۸۳۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
تسهیلات اعطایی	۷	۲۳۴,۵۳۶,۲۲۴	۲۰۶,۹۷۴,۷۲۸	سایر سپرده‌ها			
سایر حسابهای دریافتنی	۸	۳۶,۴۰۸,۴۹۱	۱۰,۵۵۹,۹۵۶	ذخیره مالیاتی			
سرمایه‌گذاریها	۹	۶۴۱,۷۳۰	۴۲۵,۷۳۰	ذخیره و سایر بدهی‌ها			
داراییهای ثابت مشهود	۱۰	۳,۹۸۷,۱۹۱	۳,۶۰۴,۳۸۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
داراییهای نامشهود	۱۱	۱۳۹,۲۳۰	۸۹,۷۷۴	جمع بدهیها			
سایر دارایی‌ها	۱۲	۴,۴۲۴,۸۴۵	۴,۴۶۲,۲۶۲	حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه	۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۲۱	۲۸۲,۰۳۷	۲۸۲,۰۳۷
				سود انباشته		۱,۷۴۱,۴۵۰	۱,۶۳۹,۱۲۶
				جمع حقوق صاحبان سهام		۶,۰۲۳,۴۸۷	۵,۹۲۱,۱۶۳
جمع داراییها		۳۱۰,۱۴۱,۳۹۳	۲۵۹,۴۸۳,۶۹۲	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		۳۱۰,۱۴۱,۳۹۳	۲۵۹,۴۸۳,۶۹۲
سایر تعهدات مشتریان		۴,۵۱۹,۶۰۶	۱,۴۴۰,۴۴۷	سایر تعهدات بانک		۴,۵۱۹,۶۰۶	۱,۴۴۰,۴۴۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۳	۱,۶۶۹,۸۰۳	۱,۵۵۰,۱۸۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۳	۱,۶۶۹,۸۰۳	۱,۵۵۰,۱۸۴

یادداشت‌های توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۳۵)، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانك قوامين (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۲	۲۸,۵۰۲,۷۹۶	۴۰,۷۰۳,۲۹۱
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها	۲۳	۹۹۹,۵۷۴	۳,۰۶۴,۸۹۵
		۲۹,۵۰۲,۳۷۰	۴۳,۷۶۸,۱۸۶
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۲۴	(۲۵,۹۵۸,۶۲۴)	(۳۹,۹۷۸,۳۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری		---	---
سهم سود سپرده گذاران		(۲۵,۹۵۸,۶۲۴)	(۳۹,۹۷۸,۳۱۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله		۳,۵۴۳,۷۴۶	۳,۷۸۹,۸۷۶
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد کارمزد	۲۵	۵۲,۰۲۰	۴۶,۹۸۳
سایر درآمدها	۲۶	۲۵,۱۲۰	۶۶,۷۹۵
		۷۷,۱۴۰	۱۱۳,۷۷۸
جمع درآمدها		۳,۶۲۰,۸۸۶	۳,۹۰۳,۶۵۴
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه اداری و عمومی	۲۷	(۱,۲۵۷,۳۸۶)	(۱,۹۶۳,۵۰۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۸	(۱,۱۰۶,۲۸۴)	(۷۰۹,۷۰۱)
هزینه های مالی	۲۹	(۷۸۴)	(۲۸,۳۲۱)
		(۲,۳۶۴,۴۵۴)	(۲,۷۰۱,۵۲۵)
سود قبل از مالیات		۱,۲۵۶,۴۳۲	۱,۲۰۲,۱۲۹
مالیات	۱۷	(۳۱۴,۱۰۸)	(۲۴۷,۵۸۸)
سود خالص		۹۴۲,۳۲۴	۹۵۴,۵۴۱
سود هر سهم - ریال		۲۳۵.۵۸	۱۰۶.۲۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود خالص		۹۴۲,۳۲۴	۴۲۴,۸۰۴
سود انباشته در ابتدای دوره		۱,۶۳۹,۱۲۶	۱,۱۲۲,۶۷۵
تعدیلات سنواتی	۳۰	---	(۲۳۶,۲۷۱)
سود انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده		۱,۶۳۹,۱۲۶	۸۸۶,۴۰۴
سود سهام دوره قبل - مصوب مجمع		(۸۴۰,۰۰۰)	(۵۳,۲۶۶)
سود قابل تخصیص		۷۹۹,۱۲۶	۸۳۳,۱۳۸
تخصیص سود:		۱,۷۴۱,۴۵۰	۱,۷۸۷,۶۷۹
اندوخته قانونی	۲۱	---	(۱۴۸,۵۵۳)
سود انباشته در پایان دوره		۱,۷۴۱,۴۵۰	۱,۴۹۴,۲۱۳

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنواتی می باشد، طبق بند ۱۳ استاندارد حسابداری، ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورتی ندارد. به جز اندوخته قانونی (طبق اساسنامه)، سایر موارد تخصیص سود، در سال تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام گزارش

یادداشت های توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۳۵)، بخش جدایی نا پذیر صورتهای مالی است.

تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
فعالیت‌های عملیاتی:				
(۲,۲۹۶,۶۰۰)	(۱,۶۷۷,۸۲۹)	۷۹۰,۵۵۹	۳۱	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی:				
۳,۰۶۴,۸۹۵	۱,۰۷۱,۷۲۵	۹۹۹,۵۷۴		سود دریافتی بابت سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
---	---	(۸۱۴,۶۴۷)		سود سهام پرداختی به سهامداران
(۲۸,۳۲۱)	(۳۰,۳۲۶)	(۷۸۴)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
۳,۰۳۶,۵۷۴	۱,۰۴۱,۳۹۹	۱۸۴,۱۴۳		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد:				
(۲۳۶,۲۷۱)	.	(۲۲۷,۰۸۵)		مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
(۷۴۲,۷۸۶)	(۲۰۸,۶۹۷)	(۳۴۵,۳۰۳)		وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۳۶۵,۷۳۰)	---	(۲۱۶,۰۰۰)		وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری
۱,۵۱۳	(۷۶۶)	(۵۴,۱۹۵)		وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۱۵,۵۷۴	۸۶۴	۶,۹۲۱		وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت
(۴۹۴,۰۳۷)	(۲۰۰,۷۰۷)	۳۷,۴۱۷		کاهش (افزایش) در سایر دارایی‌ها
(۱,۵۸۵,۴۶۶)	(۴۰۹,۳۰۶)	(۵۷۱,۱۶۰)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۰۸۱,۷۶۳)	(۱,۰۴۵,۷۳۶)	۱۷۶,۴۵۷		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی:				
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	---		افزایش سرمایه نقدی
---	(۸۹,۱۶۸)	---		وجه دریافتی از ناجا
(۳۰۰)	(۳۰۰)	---		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۱,۱۹۹,۷۰۰	۱,۱۱۰,۵۳۲	---		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱۱۷,۹۳۷	۶۴,۷۹۶	۱۷۶,۴۵۷		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۹۰,۴۶۹	۱۹۰,۴۶۹	۳۰۸,۴۰۶		مانده وجه نقد در آغاز سال
۳۰۸,۴۰۶	۲۵۵,۲۶۵	۴۸۴,۸۶۳		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۳۵)، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

صندوق قرض الحسنه ناجا در تاریخ ۱۳۷۲/۳/۸ 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 ۱۳۷۹/۶/۲۰ به مؤسسه پس‌انداز و قرض الحسنه قوامین تغییر نام یافته و فعالیت‌های اصلی خود را شروع نموده است.

براساس مجوز شماره ۲۶۳۵۱۱ مورخ ۸۹/۱۱/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مؤسسه پس‌انداز و قرض الحسنه 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 رسیده است و در تاریخ ۹۱/۴/۴ در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران (فراپورس) پذیرفته شده است. مرکز اصلی بانک در تهران به آدرس میدان آرژانتین، ابتدای بزرگراه آفریقا برج قوامین و شعب آن در شهرها و شهرستانها واقع می‌باشد.

۱-۲- فعالیت‌های بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۵ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱- افتتاح و نگهداری انواع حسابهای سپرده قرض الحسنه جاری (دسته چک) و پس‌انداز، حسابهای سرمایه گذاری مدت‌دار و سایر حسابهای مشابه.
- ۲- افتتاح انواع حسابهای چک کارت، کارتهای مجاز دیگر، قبول انواع سپرده‌های بانکی و صدور گواهی سپرده و انواع اوراق صکوک.
- ۳- تحصیل تسهیلات، وام و یا اعتبار از داخل و خارج کشور از اشخاص حقیقی و حقوقی وفق ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی.
- ۴- اعطای انواع تسهیلات اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب عقود جاری کشور.
- ۵- نقل و انتقال وجوه، صدور انواع حواله و انجام کلیه معاملات مربوط به انتقال نقدینه و اجرای دستور پرداخت.
- ۶- انجام کلیه معاملات ارزی از قبیل خرید و فروش ارز و انتقال وجوه و حواله‌های ارزی و غیره در داخل و خارج کشور با رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۷- صدور، تأیید و قبول هر گونه تعهدنامه یا ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی.
- ۸- خرید و فروش اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار دولتی و غیردولتی به حساب بانک و یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص.
- ۹- قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و سایر اشیاء و اموال قابل قبول و همچنین اجاره دادن صندوق امانات.

بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

- ۱۰- انجام وظایف قیومت، وصایت، وکالت، نظارت، تولید و نمایندگی برای هرگونه عملیات و خدمات دیگر و دفاع از حقوق موکل به هر عنوان اعم از طرح دعوی، دفاع از دعوی و غیره با حق توکیل به غیر ولو کراراً با داشتن حق عزل و نصب مجدد وکیل برای یک یا چند بار.
- ۱۱- برقراری، ایجاد و حفظ رابطه کارگزاری با بانکها و سایر مؤسسات مالی و اعتباری داخل و خارج کشور.
- ۱۲- افتتاح حساب جاری، پس انداز و سرمایه گذاری بنام خود در بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری داخل و خارج کشور و استفاده از آن.
- ۱۳- انجام معاملات طلا و نقره و فلزات و کالاهای مورد معامله در بورس با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.
- ۱۴- انجام هرگونه عملیات بیمه مربوط به بانک که موجب قوانین و مقررات برای بانک ممنوع نباشد.
- ۱۵- تأسیس و گسترش شبکه بانکی در داخل کشور و مناطق آزاد ویژه و خارج از کشور و نیز تأسیس هر گونه مؤسسه مالی تابعه در داخل کشور و مناطق مذکور و نیز خارج از کشور با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.
- ۱۶- بانک می تواند در راستای تحقق موضوع و اهداف خود به انجام کلیه عملیات مجاز بانکی در چارچوب قوانین و مقررات جاری کشور در گستره جغرافیایی مذکور در بند فوق اقدام نماید.
- ۱۷- خرید اوراق و اسناد تجاری حاکی از بدهی ناشی از معاملات حقیقی با رعایت ضوابط بانک مرکزی باشد.
- ۱۸- ارائه خدمات کارگزاری سهام، اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.
- ۱۹- مشارکت و سرمایه گذاری در طرحها و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی.
- ۲۰- انجام سایر عملیات و ارائه خدمات مرتبط با موضوع فعالیت بانک.



بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۳-۱- تعداد شعب

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۹۴	۹۲	شعب استان تهران
۶۸۴	۶۷۲	شعب سایر استانها
۶	۱۰	شعب ویژه
۷۸۴	۷۷۴	جمع

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۴۶۲	۵۵۶	اداره مرکزی
۵۴۰	۶۷۴	شعب استان تهران
۳,۳۵۴	۴,۹۶۶	شعب سایر استانها
۴,۳۵۶	۶,۱۹۶	جمع

افزایش تعداد کارکنان به دلیل به کارگیری کارکنان تعاونی لغو مجوز شده اعتماد ایرانیان به الزام بانک مرکزی ج.ا.ا بوده است.

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.

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- موجودی انبار کالا و ملزومات مصرفی

موجودی کالا و ملزومات مصرفی نزد انبار به بهای تمام شده و با استفاده از روش میانگین موزون ارزشیابی می‌گردد.

۳-۲- سرمایه‌گذاری‌ها

۳-۲-۱- نحوه ارزشیابی سرمایه‌گذاری‌ها

- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هریک از سرمایه‌گذاری‌ها، ارزشیابی و در حساب‌ها منعکس شده است.
- سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۳-۲-۲- نحوه شناسایی درآمد

- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود، توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۳-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که بمنظور حفظ یا ترمیم منابع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی نده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحیه قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷) و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۷ و ۸ و ۱۰ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۰ و ۳۵ درصد	نزولی
پیه و منصوبات، ATM، POS تجهیزات وسخت‌افزارهای رایانه‌ای	۱۰ و ۶ و ۵ و ۴ درصد	خط مستقیم
ابزار آلات	۱۰۰ درصد	خط مستقیم

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

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی مستهلك نمی‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلك می‌گردند و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاك 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 انتساب به تحصیل «دارایی‌های واجد شرایط» است.

۳-۶- روش شناسایی درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائ

مطابق با استانداردهای حسابداری و نیز با توجه به بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر می‌باشد:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد
جرائم دیرکرد پرداخت اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانتنامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانتنامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده و در زمان ارائه خدمات



۷-۳- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/ ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطایی 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

۸-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های 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 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» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نیز به استناد بخشنامه شماره ۳۲۳۹ مورخ ۱۳۸۴/۲/۳۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است،
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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



۲- 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.

۲- تسعیر ارز

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



بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

۴- موجودی نقد

موجودی نقد به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۸,۴۰۶	۴۸۴,۸۶۳	موجودی صندوق
۳۰۸,۴۰۶	۴۸۴,۸۶۳	

۴-۱- موجودی نقد نزد صندوق هر یک از شعب بانک در پایان سال مالی بصورت عینی شمارش شده است، و همچنین وجوه در گردش در سال مالی جاری تا تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۳۰ در مقابل خطرات دزدی مسلحانه، دزدی یا شکست حرز، آتش سوزی، انفجار، صاعقه، سیل، زلزله، اغتشاش، شورش و اعتصاب تا سقف ۷۰۰ میلیون ریال نزد مؤسسه صندوق بیمه ناجا (نماینده بیمه دانا) بیمه شده است. برای شعبی که مجهز به دستگاه خودپرداز ATM می باشند حداکثر وجوه تحت پوشش بیمه ۹۰۰ میلیون

۴-۲- موجودی مسکوکات شامل ۹۳ عدد سکه تمام و ۱۸۴ عدد سکه ربع می باشد که براساس بهای تاریخی (بهای تمام شده در زمان خرید) در حسابها انعکاس و در ترازنامه ارائه گردیده است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۱۹,۴۱۶	۵-۱ سپرده قانونی
۷,۰۱۰	۱,۲۱۹,۵۲۸	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۴۷,۶۰۱	---	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۱۰,۰۵۴,۶۱۱	۱۷,۵۳۸,۹۴۴	

۵-۱- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار به شرح جدول ذیل بمبلغ ۳۹۰۹۴۰۹۸۵ میلیون ریال محاسبه گردیده است که مبلغ ۱۶۳۱۹۰۴۱۶ میلیون ریال از آن به حساب ۲۴۱۵۳ تأدیه و مابقی آن به مبلغ ۲۲۰۷۲۱۰۵۸۹ میلیون ریال که با احتساب سود ۱۴ درصد و مدت بازپرداخت ۱۸ ماهه بالغ بر ۲۵۰۵۸۴۰۷۱۹ میلیون ریال گردیده و لذا از بابت آن ۶ فقره چک ۴۰۲۶۴۰۱۲۰ میلیون ریالی پرداخت سپرده قانونی قابل پرداخت نسبت به مانده انواع سپرده ها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۵۲۶,۸۳۸	۱۷.۰٪	سپرده های دیداری
۳۱۰,۲۷۹	۱۰.۰٪	سپرده های قرض الحسنه
۱۲,۸۵۵,۵۴۵	۱۵.۵٪	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۶,۲۷۵,۱۸۹	۱۵.۵٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ویژه
۴,۶۸۴,۲۲۷	۱۵.۰٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۶۷,۶۳۴	۱۱.۰٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دوساله و سه ساله
۴,۳۵۱,۲۳۵	۱۰.۰٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله و پنجساله
۲۴,۰۳۸	۱۷.۰٪	سایر سپرده ها
۳۹,۰۹۴,۹۸۵		جمع

بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

۶- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱ سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۷۱۰,۱۲۱	۱۷۲,۹۰۲
۶-۱ سپرده‌های سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی (ریالی)	۱۱,۱۹۴,۵۹۹	۲۲,۷۷۱,۷۵۹
۶-۲ معادل ریالی سپرده‌های سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی (ارزی)	۷۵,۱۵۵	۵۹,۱۷۸
	۱۱,۹۷۹,۸۷۵	۲۳,۰۰۳,۸۳۹

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

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
	دیداری	سرمایه گذاری کوتاه مدت	جمع	دیداری	سرمایه گذاری کوتاه مدت	جمع
سامان	---	۲,۴۲۴,۵۳۷	۲,۴۲۴,۵۳۷	---	۶,۳۷۱,۸۰۷	۶,۳۷۱,۸۰۷
ملت	---	۱,۹۲۱,۷۲۷	۱,۹۲۱,۷۲۷	۳,۶۸۹	۱,۷۱۷,۲۵۱	۱,۷۲۰,۹۴۰
سپه	۶۶۹,۵۴۵	۸۸۸,۸۴۹	۱,۵۵۸,۳۹۴	۷,۰۷۵	۲,۵۵۷,۳۳۶	۲,۵۶۴,۴۱۱
سرمایه	---	۱,۴۱۰,۸۹۷	۱,۴۱۰,۸۹۷	---	۶۴۴,۴۵۸	۶۴۴,۴۵۸
رفاه کارگران	۲۴,۲۲۸	۱,۰۲۰,۸۹۰	۱,۰۴۵,۱۱۸	۷۰,۴۵۸	۱,۷۲۱,۰۸۶	۱,۷۹۱,۵۴۴
مسکن	---	۹۶۴,۲۸۰	۹۶۴,۲۸۰	۲	۳,۰۵۰,۴۲۵	۳,۰۵۰,۴۲۷
ملی	۸۴۰	۷۹۲,۳۱۳	۷۹۳,۱۵۳	۳,۷۲۴	۵۴۴,۲۸۲	۵۴۸,۰۰۶
تجارت	۲۰۹	۷۰۱,۰۰۱	۷۰۱,۲۱۰	۳۰۸	۱,۰۵۴,۱۵۸	۱,۰۵۴,۴۶۶
صادرات	---	۲۳۹,۸۴۷	۲۳۹,۸۴۷	۳۱	۵۶۳,۷۱۸	۵۶۳,۷۴۹
سینا	۱۰	۳۹۶,۸۷۵	۳۹۶,۸۸۵	۴	۳۷۴,۴۰۷	۳۷۴,۴۱۱
دی	---	۸۰,۴۵۲	۸۰,۴۵۲	---	۲۲۰,۲۹۵	۲۲۰,۲۹۵
کشاورزی	---	۷۴,۱۳۶	۷۴,۱۳۶	۱	۹۶,۰۲۸	۹۶,۰۲۹
آینده	۳	۴۰,۳۵۸	۴۰,۳۶۱	---	۱۰۵,۶۹۷	۱۰۵,۶۹۷
پاسارگاد	---	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	---	۸۵۰	۸۵۰
اقتصاد نوین	---	---	---	---	۳,۹۷۲	۳,۹۷۲
پارسیان	---	---	---	---	۲۰,۵۰۷	۲۰,۵۰۷
سایر	۱۵,۲۸۶	۲۳۳,۴۳۷	۲۴۸,۷۲۳	۸۷,۶۱۰	۳,۷۲۵,۴۸۲	۳,۸۱۳,۰۹۲
	۷۱۰,۱۲۱	۱۱,۱۹۴,۵۹۹	۱۱,۹۰۴,۷۲۰	۱۷۲,۹۰۲	۲۲,۷۷۱,۷۵۹	۲۲,۹۴۴,۶۶۱

۶-۲- وجوه ارزی شامل مبلغ ۳.۱۲۱/۵۶ دلار و ۴.۸۰۴.۴۴۸/۸ یورو می باشد که به صورت سپرده دیداری نزد بانک ملت نگهداری و در تاریخ ترازنامه به قیمتهای مبادله‌ای تسعیر و در صورتهای مالی ارائه گردیده است.



بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

۷- تسهیلات اعطایی

۱۳۹۱ / ۱۲ / ۳۰		۱۳۹۲ / ۰۶ / ۳۱			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰,۶۰۸,۳۵۷	۲۱۷,۷۳۱,۲۴۰	(۳,۷۷۹,۶۵۲)	---	۲۲۱,۵۱۰,۸۹۲	مشارکت مدنی
۷۱۳,۲۹۲	۴۶۷,۰۸۷	(۲۲۰,۸۱۵)	(۱۲۸,۸۹۶)	۸۱۶,۷۹۸	فروش اقساطی
۵۷۲,۸۸۱	۶۸۴,۴۱۳	(۲۰۶,۸۹۷)	(۴۴۳,۲۹۲)	۱,۳۳۴,۶۰۲	جعاله
۲۵۷,۹۹۴	۱۶۳,۸۰۴	(۱۲۵,۷۰۰)	---	۲۸۹,۵۰۴	مضاربه
۱۹	۲۰	(۲۰)	---	۳۹	سلف
۱۴,۸۲۲,۱۸۵	۱۵,۴۸۹,۶۶۰	(۵۷۷,۳۹۵)	(۱,۱۸۹,۳۵۷)	۱۷,۲۵۶,۴۱۲	تسهیلات قرض الحسنه
۲۰۶,۹۷۴,۷۲۸	۲۳۴,۵۳۶,۲۲۴	(۴,۹۱۰,۴۷۸)	(۱,۷۶۱,۵۴۵)	۲۴۱,۲۰۸,۲۴۷	

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۷-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۸-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۹,۰۳۵,۱۴۶	۱,۸۱۳,۸۰۹	۶۰,۷۴۹	۶۰۱,۱۸۸	۲۲۱,۵۱۰,۸۹۲	مشارکت مدنی
۳۲۵,۱۴۸	۶۷,۲۵۳	۳,۵۰۸	۴۲۰,۸۸۹	۸۱۶,۷۹۸	فروش اقساطی
۴۲۹,۹۲۴	۶۰۳,۳۶۴	۱۲,۹۸۶	۲۸۸,۳۲۸	۱,۳۳۴,۶۰۲	جعاله
۳۸,۴۸۴	۴۶۹	۶۶۷	۲۴۹,۸۸۴	۲۸۹,۵۰۴	مضاربه
---	---	---	۳۹	۳۹	سلف
۱۴,۱۰۸,۷۷۸	۲,۴۹۸,۷۱۷	۶۳۵,۷۵۶	۱۳,۱۶۱	۱۷,۲۵۶,۴۱۲	تسهیلات قرض الحسنه
۲۳۳,۹۳۷,۴۸۰	۴,۹۸۳,۶۱۲	۷۱۳,۶۶۶	۱,۵۷۳,۴۸۹	۲۴۱,۲۰۸,۲۴۷	
(۱,۷۶۱,۵۴۵)	---	---	---	(۱,۷۶۱,۵۴۵)	کسر می‌شود:
(۳,۴۸۲,۶۳۹)	---	---	---	(۳,۴۸۲,۶۳۹)	سود سالیهای آتی
---	(۴۹۸,۳۶۱)	(۱۴۲,۷۳۳)	(۷۸۶,۷۴۵)	(۱,۴۲۷,۸۳۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۲۲۸,۶۹۲,۲۹۶	۴,۴۸۵,۲۵۱	۵۷۰,۹۳۳	۷۸۶,۷۴۵	۲۳۴,۵۳۶,۲۲۴	ذخیره اختصاصی مطالبات
					جمع

۷-۲- طبقه‌بندی مانده تسهیلات در تاریخ ۹۲/۰۶/۳۱ بر مبنای سررسید و نرخ سود به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۶/۳۱							
بیش از ۲۴ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۲ درصد و کمتر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۵۴,۷۱۹	۱۲,۵۱۵	۱۰۲,۹۹۹	۳,۳۷۳	۴۴۲,۴۲۰	۶۰,۹۴۵,۸۵۶	۶۴,۸۶۱,۸۸۲	سررسید شده
۳۲۶,۰۶۷	۹,۵۱۵	۱,۴۲۳	۲۷	۱۵,۰۸۸,۲۲۳	۸۹,۲۷۲,۰۱۱	۱۰۴,۶۹۷,۲۶۶	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۳,۶۱۶,۳۱۴	۴۷,۶۳۶	۴,۸۳۲	۰	۴,۵۷۸	۹,۸۲۷,۸۰۶	۱۳,۵۰۱,۱۶۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۵,۵۱۳,۸۲۰	۲۱,۸۴۹	۴,۹۵۴	۲۱۳	۴۳۲,۹۲۳	۱۳,۰۳۳,۴۳۴	۱۹,۰۰۷,۱۹۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲۴,۵۵۸,۶۳۶	۱۱۸,۳۷۴	۲,۸۶۸	۰	۱۴,۹۲۲	۱۴,۴۴۵,۹۴۰	۳۹,۱۴۰,۷۴۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ و پس از آن
۳۷,۳۶۹,۵۵۶	۲۰۹,۸۸۹	۱۱۷,۰۷۶	۳,۶۱۳	۱۵,۹۸۳,۰۶۶	۱۸۷,۵۲۵,۰۴۷	۲۴۱,۲۰۸,۲۴۷	



۸- سایر حساب‌های دریافتنی

سایر حساب‌های دریافتنی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۹,۲۸۳	۱۵,۵۶۱	سود سپرده دریافتنی
۲,۰۴۷,۱۷۶	۳,۰۴۷,۱۷۶	۸-۱ ذیحسابی امور مالی ناجا
۵۱,۶۳۸	۵۱,۲۴۹	طلب از مشتریان بابت هزینه اجرایی وصول مطالبات
۱۱۶	۱۲۳,۲۵۶	علی الحساب پرداختی
۸,۷۵۹	---	حوالات
۱۴,۵۴۱	۱۷۵,۴۹۱	مرکز
۴۶۲,۹۹۱	۵۳,۴۵۴	۸-۲ طلب از شرکتهای همگروه
۷,۵۵۸,۷۰۶	۷,۰۹۰,۷۱۶	۸-۳ طلب از سایر اشخاص
۲۰۶,۷۴۶	۲۵,۸۵۱,۵۸۸	۸-۴ بدهکاران متفرقه و موقت شعب
<u>۱۰,۵۵۹,۹۵۶</u>	<u>۳۶,۴۰۸,۴۹۱</u>	

۸-۱- طلب از ذیحسابی امور مالی ناجا به مبلغ ۳,۰۴۷,۱۷۶ میلیون ریال در رابطه با اقساط تسهیلات اعطایی به پرسنل شاغل ناجا و علی الحساب هزینه املاک ناجایی بوده که در شش ماهه دوم سال ۹۲ با دریافت مبلغ اقساط و اسناد و مدارک، سرفصل مربوطه تسویه و به حساب بانک کارسازی خواهد گردید.

۸-۲- مطالبات از شرکتهای همگروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۴۶۸	۲۴,۴۶۸	مهرگان
۳,۹۰۸	۴,۳۵۳	بیمه امیدآوران ناجی
۲۴,۸۳۰	۲۳,۵۴۲	موسسه مسکن
۱,۷۵۹	۱,۰۹۱	انبوه سازان سبزاندیشان
۴۰۸,۰۲۶	---	بنیاد تعاون ناجا
<u>۴۶۲,۹۹۱</u>	<u>۵۳,۴۵۴</u>	

۸-۳- طلب از سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۶,۳۵۷	۲۵۰,۳۳۱	۸-۳-۱ بازنشستگی نیروهای مسلح
۵۱۰	۵۱۰	کارگزاری سهام (بورس)
۱۴۱	۱۴۱	ستاد اجرایی فرمان امام
۶۸,۲۶۰	۶۵,۴۲۲	۸-۳-۲ گنبدسبز
۷,۲۹۳,۴۳۸	۶,۷۷۴,۲۵۹	۸-۳-۳ اعتماد ایرانیان
---	۵۳	باشگاه پاس
<u>۷,۵۵۸,۷۰۶</u>	<u>۷,۰۹۰,۷۱۶</u>	

بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

۸-۳-۱- مانده حساب بازنشستگی نیروهای مسلح در رابطه با اقساط تسهیلات اعطایی به بازنشستگان از فروردین الی مردادماه شش ماهه اول سال ۱۳۹۲ می‌باشد که در شش‌ماهه دوم سال ۱۳۹۲ در وجه بانک کارسازی خواهد شد.

۸-۳-۲- مانده حساب فوق‌الذکر بابت ورود بانک قوامین جهت ساماندهی صندوق بحران زده گنبد سبز نجف آباد بنا به تشخیص و دستور بانک مرکزی و بابت پرداخت سپرده‌های سررسید شده آن صندوق می‌باشد که به مرور و با وصول برگشت اقساط تسهیلات اعطائی آن صندوق به مشتریان مستهلک خواهد شد.

۸-۳-۳- باستاند بخشنامه شماره ۱۳۲۶۶۹/۹۱/م مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۹۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، این بانک کفالت تعاونی لغو مجوز شده اعتماد ایرانیان را بابت پاسخ گوئی در خصوص سپرده های مشتریان تعاونی مذکور عهده دار شده و در این راستا تا تاریخ تهیه صورتهای مالی جمعاً مبلغ ۰۰۲۶.۵۱۵ میلیون ریال مشتمل بر وصول سپرده آن تعاونی نزد بانک مرکزی ج.ا.، وصول اقساط مشتریان و فروش تملیک املاک دریافت و از طرف دیگر مبلغ ۰۰۷۷۴.۷۷۴ میلیون ریال نیز در رابطه با استرداد سپرده مشتریان آن تعاونی پرداخت گردیده است که مابه التفاوت به مبلغ ۰۰۶.۷۷۴.۲۵۹ میلیون ریال در سرفصل بدهکاران منعکس می‌باشد.

شایان ذکر است با توجه به مجوز صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا. به شماره ۱۵۶۶۴۳/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۸، مطالبات بانک قوامین از بابت موضوع فوق‌الاشاره از محل فروش اموال و دارایی ها و وصول اقساط تسهیلات اعطایی آن تعاونی به مشتریان قابل وصول خواهد بود.

۸-۴- بدهکاران متفرقه و موقت شعب بمبلغ ۰۰۲۵.۸۵۱.۵۸۸ میلیون ریال، که مبلغ ۰۰۲۵.۵۸۴.۷۲۰ میلیون ریال آن در رابطه با ثبت ۶ فقره چک ۰۰۴.۲۶۴.۱۲۰ میلیون ریالی می‌باشد که با توجه به تأیید مقامات محترم بانک مرکزی ج.ا.، جهت تأدیه سپرده قانونی عهده بانک قوامین در وجه بانک مرکزی ج.ا. است که بر اساس مجوز شماره ۱۲۳۹۹۴ مورخ ۱۳۹۲/۴/۲۹ بانک مرکزی ج.ا. در مقاطع سه ماهه از تاریخ ۱۳۹۲/۷/۲۰ پرداخت و مبلغ وصولی مذکور تحت سرفصل سپرده قانونی نزد بانک مرکزی ج.ا. طبقه بندی خواهد گردید و الباقی مربوط به سایر اقلام بدهکاران متفرقه و موقت شعب می‌باشد.



بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

۹- سرمایه‌گذاری‌ها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۳۹۲/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	---	۶۵,۰۰۰	۶۵,۰۰۰	---	۹-۱
۳۶۰,۷۳۰	۳۶۰,۷۳۰	---	۵۷۶,۷۳۰	۵۷۶,۷۳۰	---	۹-۲
۴۲۵,۷۳۰	۴۲۵,۷۳۰	۰	۶۴۱,۷۳۰	۶۴۱,۷۳۰	۰	

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌ها

۹-۱- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
خالص مبلغ دفتری	ارزش روز	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	ارزش اسمی	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال		
۲۵,۰۰۰	۱,۳۲۰	۲۵,۰۰۰	---	۲۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰.۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۴۰,۰۰۰	۲,۴۲۹	۴۰,۰۰۰	---	۴۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۵,۰۰۰	۳,۷۴۹	۶۵,۰۰۰	۰	۶۵,۰۰۰			

سهام بانک دی

سهام بانک انصار

جمع

۹-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سایر شرکتهای به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
بهای تمام‌شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	
۷۳۰	۴۹
۵۷۶,۰۰۰	
۵۷۶,۷۳۰	

شرکت حفیظ گستر ناجی

پیش پرداخت سرمایه ای - خرید مجتمع فرهنگی ورزشی شهید دستگردی

جمع



بانك قوامين (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۱۰- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر است:

ارزش دفتری – میلیون ریال		استهلاک انباشته – میلیون ریال					بهای تمام شده – میلیون ریال					شرح اقلام
مانده در ۹۱/۱۲/۳۰	مانده در ۹۲/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	استهلاک دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای فروخته شده طی دوره	داراییهای اضافه شده طی دوره	مانده در ابتدای دوره	
۲۷۹,۲۲۱	۳۲۰,۳۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۰,۳۵۹	۴۱,۱۳۸	۰	۰	۲۷۹,۲۲۱	زمین
۱,۵۶۱,۲۲۵	۱,۶۴۸,۴۴۷	۳۶۳,۴۱۱	(۳۲۶)	۰	۵۶,۰۲۷	۳۰۷,۷۱۰	۲,۰۱۱,۸۵۸	۱۴۱,۵۶۲	۰	۱,۳۶۱	۱,۸۶۸,۹۳۵	ساختمان و تاسیسات
۲۴۰,۳۵۰	۲۹۲,۳۲۳	۱۷۴,۲۵۰	۳۷۷	(۱,۰۱۳)	۲۵,۲۷۷	۱۴۹,۶۰۹	۴۶۶,۵۷۳	۶۳,۷۲۶	(۱,۳۵۶)	۱۴,۲۴۴	۳۸۹,۹۵۹	اثاثه و منصوبات
۱,۴۸۳	۲,۱۱۴	۲,۲۸۵	۰	۰	۲۰۷	۲,۰۷۷	۴,۳۹۹	۲۴۵	۰	۵۹۴	۳,۵۶۰	وسائط نقلیه
۲,۰۸۲,۲۷۹	۲,۲۶۳,۲۴۳	۵۳۹,۹۴۶	۵۱	(۱,۰۱۳)	۸۱,۵۱۱	۴۵۹,۳۹۶	۲,۸۰۳,۱۸۹	۲۴۶,۶۷۱	(۱,۳۵۶)	۱۶,۱۹۹	۲,۵۴۱,۶۷۵	جمع دارائیهای ثابت
۱,۴۶۳,۹۵۰	۱,۵۳۳,۸۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۳,۸۳۶	(۶۹,۵۷۰)	۰	۱۳۹,۴۵۶	۱,۴۶۳,۹۵۰	دارائیهای در جریان تکمیل
۲۷,۲۵۷	۱۷۴,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۴,۸۰۱	(۳۸,۲۱۶)	۰	۱۸۵,۷۶۰	۲۷,۲۵۷	اقلام سرمایه ای در انبار
۲۵,۹۰۰	۱۰,۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۱۱	(۱۹,۴۷۷)	۰	۳,۸۸۸	۲۵,۹۰۰	دارائیهای در راه
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	پیش پرداخت سرمایه ای
۳,۶۰۴,۳۸۶	۳,۹۸۷,۱۹۱	۵۳۹,۹۴۶	۵۱	(۱,۰۱۳)	۸۱,۵۱۱	۴۵۹,۳۹۶	۴,۵۲۷,۱۳۷	۱۱۹,۴۰۸	(۱,۳۵۶)	۳۴۵,۳۰۳	۴,۰۶۳,۷۸۲	جمع کل

۱-۱- داراییهای ثابت مشهود بانک در قبال پرداخت مبلغ ۱۰۶۱ میلیون ریال در مقابل آتش‌سوزی شامل خطرات اصلی (حریق، انفجار، صاعقه) و خطر تبعی (زلزله) نزد مؤسسه بیمه امید تحت پوشش بیمه قرار گرفته‌اند.

۱-۲- داراییهای در جریان تکمیل در رابطه با مخارجی است که برای خرید، آماده سازی و راه‌اندازی شعب جدید در سطح استانهای کشور انجام می‌شود که پس از تکمیل، از این حساب خارج و به سرفصل مرتبط انتقال خواهد یافت. در رابطه با این رویدادها هیچگونه تعهدی برای پرداختهای آتی به اشخاص وجود ندارد.

۱۱- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۵۴۲	۱۱۵,۴۶۷	نرم افزارهای رایانه‌ای
۱۹,۳۶۰	۱۹,۶۳۰	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۲۳,۰۰۷	۲۳,۰۰۷	سرقفلی شعب
۱۰۳,۹۰۹	۱۵۸,۱۰۴	
(۱۴,۱۳۵)	(۱۸,۸۷۴)	ذخیره استهلاک نرم افزارهای رایانه‌ای
۸۹,۷۷۴	۱۳۹,۲۳۰	

۱۲- سایر دارایی‌ها

سایر دارایی‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۱۷,۶۰۱	۳,۰۱۷,۶۰۱	۱۲-۱	ساختمان خریداری شده جهت فروش
۳۰۳,۳۰۵	۲۰۹,۸۲۴		سپرده رهنی و ودایع املاک استیجاری
۱۳,۴۴۵	۱۱۴,۸۱۴		موجودی ملزومات مصرفی
۲۳۶,۷۲۰	۲۱۸,۸۶۱		پیش پرداخت‌های شعب بانک
۸۴۸,۳۱۴	۸۰۱,۷۴۶		اموال تملیکی
۱۶,۵۶۳	۳۰,۲۳۵	۱۲-۲	مابه‌التفاوت پرداختی املاک در رهن
۴,۲۳۵	۹,۶۸۵		تمبر مالیاتی
۲۲,۰۷۹	۲۲,۰۷۹	۱۲-۳	مطالبات بلندمدت از مؤسسه سرافرازان میهن
---	---		سایرودایع
۴,۴۶۲,۲۶۲	۴,۴۲۴,۸۴۵		

۱۲-۱- مبلغ ۳,۰۱۷,۶۰۱ میلیون ریال مانده سرفصل حساب فوق در رابطه با خرید ساختمانهای هفت تیر و طوبی به ترتیب به مبالغ ۱,۸۶۵,۰۰۰ میلیون ریال و ۱,۱۵۲,۶۰۱ میلیون ریال از بنیاد تعاون ناجا می‌باشد. شایان ذکر است که ساختمان هفت تیر با درج آگهی در روزنامه کثیرالانتشار جهت انجام مزایده در حال پیگیری و فروش می‌باشد.

۱۲-۲- مابه‌التفاوت پرداختی املاک در رهن مبلغ به ۳۰,۲۳۵ میلیون ریال از بابت مابه‌التفاوت ارزیابی مجدد املاکی است که در رهن بانک قرار گرفته که در زمان اقاله از تسهیلات گیرندگان اخذ و تسویه می‌گردد.

۱۲-۳- مبلغ ۲۲,۰۷۹ میلیون ریال مانده حساب فوق در رابطه با مبالغ پرداختی به مؤسسه سرافرازان میهن جهت رفع بحران نقدینگی آن مؤسسه در سنوات قبل ایجاد شده است. شایان ذکر است از بابت جلسه فوق، دو ملک تمديد گردیده که از محل فروش آن طلب فوق تسویه گردد.

۱۳- سپرده‌های دیداری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
---	۸۵,۱۴۱	چک‌های بانکی فروخته شده
---	۲۹۰,۴۷۹	حواله‌های عهده ما
---	۳۵۵,۷۰۳	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری
۱۰۰,۳۲۳	۸۵,۹۸۱	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۰۰,۳۲۳	۸۱۷,۳۰۴	

۱۴- سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۲,۸۴۷	۵۸۲,۱۳۴	پس‌انداز ویژه تسهیلات
۷۶۴,۶۳۴	۱,۲۷۳,۰۵۵	پس‌انداز مشتریان با دستور پرداخت
۷۳۶,۲۹۲	۶۰۳,۶۹۲	قرض‌الحسنه ویژه قرعه‌کشی
۵۹,۹۹۵	۵۶,۷۹۰	پس‌انداز وام خرید خودرو و کارکنان ناجا
۶۳,۳۱۷	۶۳,۲۹۴	پس‌انداز حقوق سربازان
۱۲۳,۳۱۰	۱۲۵,۱۸۶	تأمین تسهیلات پس‌انداز مسدودی
۵۶,۰۳۶	۶۵,۲۸۱	پس‌انداز مسدودی
۷۱۵	۷۰۸	سپرده وام قرض‌الحسنه کارکنان ناجا
۷۳۵	۶۱۷	حق عضویت
۵۶,۸۱۴	۵۴,۰۵۱	سایر
۲,۴۵۴,۶۹۵	۲,۸۲۴,۸۰۸	

۱۵- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۴۵۵,۳۵۱	۷۶,۹۸۹,۲۵۹	۱۵-۲ سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۷۲,۴۲۵,۱۱۰	۸۵,۰۸۱,۹۶۹	۱۵-۳ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱۱۸,۱۹۸,۳۷۸	۱۰۶,۴۷۲,۴۰۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت ویژه
۲۴۶,۰۷۸,۸۳۹	۲۶۸,۵۴۳,۶۳۶	

بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۱-۱۵- نرخ سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
درصد	درصد	
۷	۷	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
---	---	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت ویژه
۱۷	۱۹.۲	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت یکساله
۱۸.۵	۱۹.۴	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دوساله
۱۹	۱۹.۶	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله
۱۹.۵	۱۹.۸	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت چهارساله
۲۰	۲۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت پنج‌ساله

۲-۱۵- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۹۲,۵۱۰	۳۱,۶۷۲,۰۰۶	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۶۱۷,۹۴۳	۳۳۱,۷۹۶	سپرده سرمایه‌گذاری دوساله
۴۱۶,۴۳۸	۲۹۰,۱۱۲	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۵۲۴,۸۴۴	۴۷۸,۴۸۷	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۴۶,۶۰۳,۶۱۶	۴۴,۲۱۶,۸۵۸	سپرده سرمایه‌گذاری پنج‌ساله
۵۵,۴۵۵,۳۵۱	۷۶,۹۸۹,۲۵۹	

۳-۱۵- سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۰۲۴,۸۲۱	۸۴,۸۷۱,۷۰۱	سپرده های کوتاه مدت
۲,۸۴۸	۲,۰۲۳	سپرده های ۴۵ روزه
۸,۸۴۹	۴,۶۴۶	سپرده های سه ماهه
۹۸,۹۳۱	۴۲,۵۳۸	سپرده های چهارماهه
۲۱۱,۲۱۶	۱۰۴,۸۵۰	سپرده های شش ماهه
۷۸,۴۴۵	۵۶,۲۱۱	سپرده های نه ماهه
۷۲,۴۲۵,۱۱۰	۸۵,۰۸۱,۹۶۹	

بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۱۵-۴- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت اصل سپرده ها میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۴۲۵,۱۱۰	۲۵۳,۸۶۷,۲۵۴	(۲۴۱,۲۱۰,۳۹۵)	۸۵,۰۸۱,۹۶۹
۱۱۸,۱۹۸,۳۷۸	۵۴,۱۵۰,۱۱۰	(۶۵,۸۷۶,۰۸۰)	۱۰۶,۴۷۲,۴۰۸
۷,۲۹۲,۵۱۰	۳۱,۸۲۰,۶۸۷	(۷,۴۴۱,۱۹۱)	۳۱,۶۷۲,۰۰۶
۶۱۷,۹۴۳	۷,۱۳۴	(۲۹۳,۲۸۱)	۳۳۱,۷۹۶
۴۱۶,۴۳۸	۴,۲۱۲	(۱۳۰,۵۳۸)	۲۹۰,۱۱۲
۵۲۴,۸۴۴	۳,۹۴۲	(۵۰,۲۹۹)	۴۷۸,۴۸۷
۴۶,۶۰۳,۶۱۶	۵۱,۷۶۰,۲۵۶	(۵۴,۱۴۷,۰۱۴)	۴۴,۲۱۶,۸۵۸
۲۴۶,۰۷۸,۸۳۹	۳۹۱,۶۱۳,۵۹۵	(۳۶۹,۱۴۸,۷۹۸)	۲۶۸,۵۴۳,۶۳۶

۱۶- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۱,۱۷۰	۱۷۶,۸۳۳
۱۱۷,۱۷۳	۹۹,۲۲۱
۲۸,۹۹۵	۲۸,۵۶۸
۳۱۷,۳۳۸	۳۰۴,۶۲۲

۱۷- ذخیره مالیاتی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۷,۵۸۸	۲۳۶,۲۷۱
۳۱۴,۱۰۸	۲۴۷,۵۸۸
—	۰
(۲۲۷,۰۸۵)	(۲۳۶,۲۷۱)
۳۳۴,۶۱۱	۲۴۷,۵۸۸

۱۷-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۳ و سالهای ۱۳۸۴ و ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالی پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۳ و ۱۳۸۵ و ۱۳۸۸ و ۱۳۹۱ به شرح جدول زیر است (ضمن آنکه اطلاعات مربوط به سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ نیز در این جدول ارائه شده است):

۱۳۹۱/۱۲/۳۰							
میلیون ریال							
۱۳۹۲/۰۶/۳۱ - میلیون ریال							
سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات				نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده	
مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره
۱۳۸۳	۱۱,۲۸۴	(۵۲,۹۵۴)	۰	۱۹,۹۰۸	نشده	نشده	رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۵	(۲۲۰,۳۰۱)	(۴۸۵,۰۰۵)	۰	۳۶,۲۹۴	نشده	نشده	رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۶	۲۲۹,۷۲۵	(۳۸,۰۵۷)	۰	۵۴۹,۳۵۱	۱۳۹,۲۴۲	۱۷۸,۱۷۴	رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۷	۱۲۵,۸۰۹	(۳۸۰,۰۵۸)	۰	۱,۷۵۵,۳۴۵	۴۵,۲۳۱	۵۸,۰۹۷	رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۸	۱۸۷,۵۰۹	(۵۴۱,۸۱۸)	۰	۳,۰۱۰,۸۸۷	نشده	نشده	رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۹	۳۵۶,۸۹۳	(۴۸۱,۰۱۸)	۰	۴,۶۱۲,۲۴۱	نشده	نشده	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۰	۵۳۲,۶۶۳	(۱۰۲۴,۲۲۴)	۰	۶,۵۱۹,۶۱۲	نشده	نشده	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۱	۱,۲۰۲,۶۲۹	۹۹۰,۳۵۲	۲۴۷,۵۸۸	نشده	نشده	نشده	رسیدگی نشده
							۲۴۷,۵۸۸
							۲۴۷,۵۸۸

شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۵ و ۱۳۸۸ لغایت ۱۳۹۰ اعتراض کرده و موضوع توسط هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

۱۸- ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۰۲,۶۶۴	۳,۴۳۴,۶۳۸	۱۸-۱ سودپرداختنی به سپرده گذاران
۱۱۶,۵۵۹	۱۱۶,۶۱۲	۱۸-۲ حق التضمین شعب
۴۸,۲۹۰	۴۱,۵۷۱	۱۸-۳ ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۷۷۷,۶۰۸	۱,۰۶۷,۶۶۹	۱۸-۴ بستانکاران متفرقه
۱,۹۷۳	۲۲,۴۱۹	واریزی نامشخص
---	۵۱,۶۱۷	حوالات
۱۲,۲۸۷	۲۹,۲۵۵	حق بیمه پرداختنی
۲,۷۰۸	۲,۸۹۲	مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۶۱۴,۸۷۴	۵۸۶,۹۶۱	سهامداران
۹,۷۸۸	۱۵,۱۱۵	سایر
---	۲۵,۵۸۴,۷۲۰	۱۸-۵ اسناد پرداختنی
۴,۱۸۶,۷۵۱	۳۰,۹۵۳,۴۶۹	

۱۸-۱- حساب سود پرداختنی در رابطه با هزینه‌های تحقق یافته سپرده‌هایی ایجاد شده است که پرداخت آن در شش ماهه دوم سال ۱۳۹۲ انجام خواهد شد.

۱۸-۲- 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.

۱۸-۳- ذخیره هزینه‌های پرداختنی به مبلغ ۴۱,۵۷۱ میلیون ریال مربوط به تنمیه هزینه‌های تحقق یافته سال ۱۳۹۲ می‌باشد که در سال ۱۳۹۱ پیش‌بینی و در حسابهای انعکاس یافته و با توجه به محاسبات انجام شده برای هزینه‌های تحقق یافته و پرداخت شده سال ۱۳۹۲ نیازی به اخذ ذخیره جدید در حسابها نبوده و لذا از این بابت ذخیره جدیدی در حسابها، سال ۱۳۹۲ ثبت نشده است.

۱۸-۴- بستانکاران متفرقه به مبلغ ۱,۰۶۷,۶۶۹ میلیون ریال عمدتاً شامل مبلغ ۳۰۵,۸۱۰ میلیون ریال بابت بنیاد تعاون ناجا، مبلغ ۲۸,۶۸۹ میلیون ریال بابت سپرده بیمه پیمانکاران، مبلغ ۱۶,۰۰۴ میلیون ریال مربوط به بازار داخلی سهام مهرگان، مبلغ ۴۲۹,۵۰۲ میلیون ریال بابت حساب واسط شتابی و مبلغ ۳۹,۶۷۱ میلیون ریال بابت کلر رابط بوده و مابقی مربوط به حساب بستانکاران متفرقه شعب می‌باشد.

۱۸-۵- اسناد پرداختنی بمبلغ ۲۵,۵۸۴,۷۲۰ میلیون ریال، که بابت ۶ فقره چک ۴,۲۶۴,۱۲۰ میلیون ریالی جهت تأدیه سپرده قانونی، که براساس مجوز شماره ۱۲۳۹۹۴ مورخ ۹۲/۴/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا در مقاطع سه ماهه از تاریخ ۹۲/۷/۲۰ پرداخت خواهد گردید.

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۵۷۷	۱۸۹,۷۱۱	مانده در ابتدای سال
(۴,۳۹۴)	(۷۹۶)	پرداخت شده طی سال
۶۲,۵۲۸	۱۳۷,۸۲۵	ذخیره تأمین شده
۱۸۹,۷۱۱	۳۲۶,۷۴۰	مانده در پایان سال

۲۰- سرمایه

۲۰-۱- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال (اهدائی مقام معظم رهبری) بوده که طی چند مرحله به

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۸	۳۷۲,۹۰۰	۱,۸۶۴,۵۰۰	۱,۸۶۵,۰۰۰	آورده‌های غیر نقدی
۱۳۸۹	۵۰.۱۳	۹۳۵,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده‌های نقدی
۱۳۹۱	۴۲.۸۶	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سلب حق تقدم و آورده‌های نقدی

۲۰-۲- ترکیب سهامداران بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بنیاد تعاون ناجا
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پژوهش و توسعه ناجی
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ناجی پاس
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مهندسی عمران و تولیدی نیرو
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت انبوه سازان سبزاندیشان
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	مؤسسه ناجی سازان امین
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت راه فردا (ناجی نشر)
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گردشگری شایان شار کیش
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	مؤسسه صندوق تعاون و سرمایه‌گذاری مسکن
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	مؤسسه تأمین اقلام مصرفی کارکنان ناجا
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	گروه اقتصادی مهرگان
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی و تولیدی فولاد و سیم تاکستان
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری هتل های پارس
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت لاله کامپیوتر
--	--	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت فروشگاههای زنجیره‌ای نجم خاور میانه
--	--	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت تولیدی بازرگانی پدیده دیمه
--	--	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت سلامت توان امین
--	--	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه ترابر پیش‌رانان راه ابریشم
--	--	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت حمل و نقل ریلی بین‌المللی خط صبا
--	--	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت افق توسعه قرن
۴۳٪	۱,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳٪	۱,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سایرین (کمتر از ۱٪)
۱۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

تعداد سهامداران:

۱۴ شخص
۱۷۱.۰۰۰ نفر

۲۰ شخص
۱۷۱.۷۸۸ نفر

اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی

بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1392

۲-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائی‌های موزون شده به ریسک می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. بایسد حداقل ۸درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۲۸۲,۰۳۷	۲۸۲,۰۳۷	اندوخته قانونی
۱,۶۳۹,۱۲۶	۱,۷۴۱,۴۵۰	سود انباشته
۵,۹۲۱,۱۶۳	۶,۰۲۳,۴۸۷	جمع سرمایه اصلی
۳,۱۳۳,۷۵۵	۳,۴۸۲,۶۳۹	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
		کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
		بابت مازاد ۱.۲۵ درصد دارائیهای موزون شده به ریسک
(۲۴۹,۷۸۵)	.	
۲,۸۸۳,۹۷۰	۳,۴۸۲,۶۳۹	جمع سرمایه تکمیلی
۸,۸۰۵,۱۳۳	۹,۵۰۶,۱۲۶	جمع سرمایه پایه
۲۳۰,۷۱۷,۶۰۴	۲۸۲,۵۳۳,۶۸۶	جمع دارائی‌های موزون شده برحسب ریسک (یادداشت ۵-)
۳.۸۲٪	۳.۳۶٪	نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ترازنامه

۲-۴- دارائی‌های موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
دارائی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	دارائی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	موجودی نقد
۰	۰	مطالبات از بانک مرکزی
۴,۶۰۰,۷۶۸	۲,۳۹۵,۹۷۵	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
۴۲۵,۷۳۰	۶۴۱,۷۳۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۱۰,۵۵۹,۹۵۶	۳۶,۴۰۸,۴۹۱	حسابهای دریافتنی
۲۰۶,۹۷۴,۷۲۸	۲۳۴,۵۳۶,۲۲۴	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۳,۶۹۴,۱۶۰	۴,۱۲۶,۴۲۱	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۴,۴۶۲,۲۶۲	۴,۴۲۴,۸۴۵	سایر دارایی‌ها
۲۳۰,۷۱۷,۶۰۴	۲۸۲,۵۳۳,۶۸۶	جمع دارائی‌های موزون شده بر حسب ریسک

۲۱- اندوخته قانونی

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۳,۴۸۴	۱۳۳,۴۸۴	۲۸۲,۰۳۷	مانده در ابتدای سال
---	۱۴۸,۵۵۳	---	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۳۳,۴۸۴	۲۸۲,۰۳۷	۲۸۲,۰۳۷	مانده در پایان سال

۲۱-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۵ اساسنامه بانک، حداقل معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۲- سود تسهیلات اعطایی

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۶۰۴,۸۰۳	۳۸,۵۸۵,۱۰۸	۲۷,۹۶۷,۹۶۶	سود دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی - عقود اسلامی
۳۵۴,۲۰۲	۴۶۴,۳۰۴	۲۵۰,۲۶۲	کارمزد دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی - قرض الحسنه
۱,۲۳۹,۵۴۴	۱,۶۵۳,۸۷۹	۲۸۴,۵۶۸	جریمه دیرکرد عقود (وجه التزام)
۱۸,۱۹۸,۵۴۹	۴۰,۷۰۳,۲۹۱	۲۸,۵۰۲,۷۹۶	

۲۲-۱- سود دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی عقود اسلامی بر اساس سیستم حسابداری قبلی در یک سرفصل نگهداری می‌گردید که بعد از تاریخ ترازنامه منطبق با سیستم جدید قابلیت گزارشگری به تفکیک سود هریک از عقود اسلامی را داشته و قابل ارائه می‌باشد.

۲۳- سود حاصل از سپرده گذاری‌ها و سرمایه گذاری‌ها

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:			
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۲۳-۱	---	۹,۴۰۰
سود حاصل از سپرده گذاری‌ها:			
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	---	۴۷,۶۰۱	---
سود سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی	۹۹۱,۵۲۴	۲,۸۲۳,۹۳۱	۹۸۵,۰۵۵
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۸,۰۵۰	۱۸۳,۹۶۳	۸۶,۶۶۹
	۹۹۹,۵۷۴	۳,۰۵۵,۴۹۵	۱,۰۷۱,۷۲۴
	۹۹۹,۵۷۴	۳,۰۶۴,۸۹۵	۱,۰۷۱,۷۲۴

۲۳-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام بانک دی	---	۳,۴۰۰	---
سهام بانک انصار	---	۶,۰۰۰	---
	---	۹,۴۰۰	---

۲۴- علی الحساب سهم سود سپرده سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع

سهم سود سپرده‌های سرمایه گذاران از درآمدهای مشاع بشرح زیر قابل تفکیک است:

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه مدت	۷,۳۸۰,۰۹۷	۱۱,۲۳۱,۰۸۰	۵,۱۲۶,۰۴۲
سود سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت ویژه	۱۰,۹۷۱,۴۹۱	۱۶,۴۱۲,۹۹۸	۵,۸۵۰,۲۹۱
سود سپرده‌های بلند مدت یکساله	۱,۵۰۳,۰۶۷	۳,۸۱۹,۱۰۷	۲,۳۷۵,۶۴۶
سود سپرده‌های بلند مدت دوساله	۲۱,۸۶۹	۸۷,۶۷۵	۵۴,۲۱۳
سود سپرده‌های بلند مدت سه ساله	۲۲,۸۴۲	۴۶,۵۳۸	۲۵,۲۸۰
سود سپرده‌های بلند مدت چهارساله	۶,۷۵۵	۱۴,۷۶۲	۸,۴۱۰
سود سپرده‌های بلند مدت پنج ساله	۶,۰۵۲,۵۰۳	۸,۳۶۶,۱۵۰	۴,۲۹۶,۰۴۳
	۲۵,۹۵۸,۶۲۴	۳۹,۹۷۸,۳۱۰	۱۷,۷۳۵,۹۲۵

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۲۵- درآمد کارمزد

کارمزد های دریافتی به شرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۱۷۷	۳۲,۰۰۲	۲۶,۲۹۹	کارمزد ضمانتنامه‌های صادره
۱۱,۰۰۸	۱۳,۵۲۱	۱۴,۸۴۳	کارمزد عاملیت (شامل وجوه اداره شده)
۶۰۳	۱,۱۸۱	۲,۷۴۵	کارمزد حواله‌های بانکی
۱۵۱	۲۷۹	۲۰۵	کارمزد سایر خدمات
--	--	۴۴۶	کارمزد صدور کارت
--	--	۷,۴۸۲	کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب
۳۱,۹۳۹	۴۶,۹۸۳	۵۲,۰۲۰	

۲۵-۱- درآمدهای حاصل از کارمزد خدمات بانکی باتوجه به تنوع نرخ کارمزدهای بانکی مطابق بخشنامه های صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی شده است.

۲۶- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۸۹۹	۲۰,۷۸۸	۸,۷۳۵		درآمد کارگزاری OTC
۲,۹۹۰	۷,۰۲۴	۵۲۵		درآمد نمایندگی شرکت بیمه
۵,۸۴۹	۱۳,۴۹۱	۶,۵۷۸	۲۶-۱	سود حاصل از فروش دارایی‌ها
۹,۷۲۴	۲۵,۴۹۲	۹,۲۸۲	۲۶-۲	سایر ارقام
۲۷,۴۶۲	۶۶,۷۹۵	۲۵,۱۲۰		

۲۶-۱- سود حاصل از فروش دارائی‌های ثابت، عمدتاً مربوط به فروش اثاثیه کنار گذاشته شده توسط شعب در سطح استانهای کشور

۲۶-۲- سایر ارقام بمبلغ ۹.۲۸۲ میلیون ریال، که عمدتاً شامل مبلغ ۵۰۷ میلیون ریال بابت املاک استیجاری و مبلغ ۳۵۲ میلیون ریال بابت درآمد ارزیابی و کارشناسی و مبلغ ۷۰ میلیون ریال بابت درآمدهای شهرک آزمایش و مابقی مبلغ مربوط به درآمدهای متفرقه می باشد.

۲۷- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارکنان	۸۰۱,۴۹۷	۱,۱۱۸,۵۵۰	۳۹۹,۲۵۱
سایر هزینه‌های اداری	۴۵۵,۸۸۹	۸۴۴,۹۵۳	۳۱۸,۲۸۱
	<u>۱,۲۵۷,۳۸۶</u>	<u>۱,۹۶۳,۵۰۳</u>	<u>۷۱۷,۵۳۲</u>

۱-۲۷- هزینه کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۴۹۰,۲۳۷	۷۷۰,۱۱۳	۲۸۱,۰۴۹
بیمه سهم کارفرما	۹۳,۹۹۱	۱۵۰,۸۳۸	۵۳,۵۲۳
مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳۷,۸۲۷	۶۰,۲۲۹	۲۳,۶۱۹
سفر و مأموریت	۵,۷۸۷	۸,۹۸۰	۳,۱۸۸
سایر هزینه‌های کارکنان	۷۳,۶۵۵	۱۲۸,۳۹۰	۳۷,۸۷۲
	<u>۸۰۱,۴۹۷</u>	<u>۱,۱۱۸,۵۵۰</u>	<u>۳۹۹,۲۵۱</u>

۱-۱-۲۷- سایر هزینه‌های کارکنان عمدتاً شامل مبلغ ۲۵.۹۵۲ میلیون ریال کمک‌های غیرنقدی، ۹.۰۷۸ میلیون ریال بن خرید کالا و مبلغ ۱۰.۵۳۳ میلیون ریال هزینه غذای کارکنان و مابقی نیز بابت سایر مزایای رفاهی کارکنان می‌باشد.

۲-۲۷- سایر هزینه‌های اداری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تبلیغات و همایش	۴۴,۷۸۵	۲۱۶,۰۱۷	۳۱,۳۷۰
اجاره محل شعب	۷۴,۰۴۸	۷۵,۳۵۷	۲۹,۹۷۵
استهلاک داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۸۶,۲۵۱	۱۵۰,۷۵۰	۷۲,۱۶۸
مطبوعات، ملزومات و لوازم مصرفی کامپیوتر	۷۷,۷۷۴	۱۶۰,۵۳۶	۵۶,۵۹۸
آب، برق، سوخت و ارتباطات	۱۷,۸۹۰	۳۶,۵۶۸	۱۲,۵۹۵
تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت	۳۰,۰۶۳	۳۳,۰۲۱	۸,۲۵۰
حق الوکاله و حق المشاوره	۵۷۱	۲,۱۱۳	۸۶۵
هزینه پذیرایی و امور خدماتی	۹۶,۴۴۹	۱۱۶,۲۷۳	۳,۱۵۸
سایر اقلام	۲۸,۰۵۸	۵۴,۳۱۸	۱۰۳,۴۰۲
	<u>۴۵۵,۸۸۹</u>	<u>۸۴۴,۹۵۳</u>	<u>۳۱۸,۲۸۱</u>

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۲۸- هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)	۲۸-۱	۳۴۸,۸۸۴	۳۹,۲۶۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول (اختصاصی)	۲۸-۲	۷۵۷,۴۰۰	۶۷۰,۴۳۹
		۱,۱۰۶,۲۸۴	۷۰۹,۷۰۱
		۴۲۱,۰۸۷	۴۲۱,۰۸۷

با توجه به یادداشت (۹-۳) هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول معادل ۱/۵ درصد مانده خالص تسهیلات در سال مذکور محاسبه می‌گردد.

۲۸-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
کسر می‌شود:	میلیون ریال
	۲۳۹,۴۴۶,۷۰۲
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است	(۷,۲۷۰,۷۶۷)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲۳۲,۱۷۵,۹۳۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱.۵٪
ذخیره عمومی مورد نیاز	۳,۴۸۲,۶۳۹
کسر می‌شود: مانده ذخیره موجود	(۳,۱۳۳,۷۵۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۳۴۸,۸۸۴

۲۸-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۴,۹۸۳,۶۱۲	۷۱۳,۶۶۶	۱,۵۷۳,۴۸۹
۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	—
ضریب مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۴۹۸,۳۶۱	۱۴۲,۷۳۳	۷۸۶,۷۴۵
			۱,۴۲۷,۸۳۹
کسر می‌شود:			
مانده ذخیره اختصاصی در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱			(۶۷۰,۴۳۹)
			۷۵۷,۴۰۰



بانك قوامين (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۲۹- هزینه‌های مالی

طبقه‌بندی هزینه‌های مالی به قرار زیر است:

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۳۲۶	۲۸,۳۱۴	۷۸۴
---	۷	---
۳۰,۳۲۶	۲۸,۳۲۱	۷۸۴

هزینه کارمزد خدمات بانکی
سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک سپه

۳۰- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
---	۲۳۶,۲۷۱	---
۰	۲۳۶,۲۷۱	۰

اصلاح اشتباهات دوره های قبل-پرداخت مالیات
عملکردسالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷

۳۱- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی			
۱,۲۰۲,۱۲۹	۴۲۴,۸۰۴	۱,۲۵۶,۴۳۲	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱۵۰,۷۵۰	۷۲,۱۶۸	۸۶,۲۵۰	هزینه استهلاک دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود
۵۸,۱۳۴	۲۳,۰۴۹	۱۳۷,۰۲۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۳,۴۹۱)	(۵۶۸)	(۶,۵۷۸)	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت
(۳,۰۶۴,۸۹۵)	(۱,۰۷۱,۷۲۵)	(۹۹۹,۵۷۴)	سود حاصل از سپرده‌گذاریها و سرمایه‌گذاریها
۲۸,۳۲۱	۳۰,۳۲۶	۷۸۴	سود و کارمزد پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی و خدمات بانکی
---	(۱۰,۷۹۸)	---	سایر
(۱,۶۳۹,۰۵۲)	(۵۳۲,۷۴۴)	۴۷۴,۳۴۳	جمع
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی			
(۱۰,۳۹۸)	(۳۷,۲۹۸)	۷۱۶,۹۸۱	سپرده‌های دیداری
(۱۳۳,۰۹۲)	۴۴۰,۶۵۰	۳۷۰,۱۱۳	سپرده‌های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۸۲,۷۷۲,۵۶۱	۴۰,۱۹۸,۱۷۶	۲۲,۴۶۴,۷۹۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
(۳۴,۶۲۴)	(۱۵,۶۵۳)	۱۲,۷۱۶	سایر سپرده‌ها
۱,۵۸۴,۰۷۸	۲۶۰,۷۰۵	۲۶,۶۲۲,۰۰۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۸۴,۱۷۸,۵۲۵	۴۰,۸۴۶,۵۸۰	۵۰,۱۸۶,۶۱۶	جمع
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی			
(۶,۰۵۴,۶۱۱)	(۳,۲۰۰,۰۰۰)	(۷,۴۸۴,۳۳۳)	سپرده قانونی (مطالبات از بانک مرکزی)
(۱۴,۵۴۲,۶۳۱)	(۱۱,۷۰۳,۸۸۷)	۱۱,۰۲۳,۹۶۴	سایر سپرده‌ها/مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۵۵,۸۱۲,۵۰۷)	(۲۵,۶۸۲,۳۵۶)	(۲۷,۵۶۱,۴۹۶)	تسهیلات اعطایی
(۹,۴۱۸,۱۲۴)	(۱,۲۳۰,۴۲۲)	(۲۵,۸۴۸,۵۳۵)	سایر حسابهای دریافتنی
۹۹۱,۸۰۰	(۱۷۵,۰۰۰)	---	اوراق مشارکت
(۸۴,۸۳۶,۰۷۳)	(۴۱,۹۹۱,۶۶۵)	(۴۹,۸۷۰,۴۰۰)	جمع
(۲,۲۹۶,۶۰۰)	(۱,۶۷۷,۸۲۹)	۷۹۰,۵۵۹	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک قوامین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1392

۳۲- خالص افزایش وجه نقد

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

خالص افزایش (کاهش)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷۶,۴۵۷	۳۰۸,۴۰۶	۴۸۴,۸۶۳	۴	موجودی نقد
۷,۴۸۴,۳۳۳	۱۰,۰۵۴,۶۱۱	۱۷,۵۳۸,۹۴۴	۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۵۳۷,۲۱۹	۱۷۲,۹۰۲	۷۱۰,۱۲۱	۶	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی
۸,۱۹۸,۰۰۹	۱۰,۵۳۵,۹۱۹	۱۸,۷۳۳,۹۲۸		

۳۳- ارقام زیر خط

وجه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۹۵,۷۵۲	۱,۶۱۰,۱۵۸	تسهیلات اعطایی از محل وجه اداره شده
۵۴,۳۴۵	۵۹,۵۶۱	وجه اداره شده مصرف نشده
۸۷	۸۴	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱,۵۵۰,۱۸۴	۱,۶۶۹,۸۰۳	

۳۴- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

تمامی بدهیهایی که قابل شناسایی بوده‌اند 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 حائز معیارهای استانداردهای حسابداری برای شناخت آنها به عنوان یک قلم بدهی در صورتهای مالی نبوده، و هیچ بدهی احتمالی دیگری و یا تعهدات سرمایه‌ای یا وام و ... وجود نداشته که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد.

۳۵- 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.