اطلاعات مالی آتی

گروه و بانک دی (شرکت سهامی عام)

برای سال مالی

منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک دی (شرکت سهامی عام)

اطلاعات مالی آتی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

با احترام

به پیوست اطلاعات مالی آتی تلفیقی گروه و شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

	شماره صفحه
صورت سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی	۲
صورت سود و زیان پیش بینی شده شرکت اصلی	۳
یادداشتهای توضیحی	
ب) اهم رویه های حسابداری	۴
ج) خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات	۶-۴
د) یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت اطلاعات مالی آتی و سایر اطلاعات مالی آتی	۲۰-۷

در راستای بند ۶ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، اطلاعات مالی آتی پیوست در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۴ به تایید هیات مدیره بانک دی (شرکت سهامی عام) رسیده است.

نام	سمت	نماینده	امضاء
علی اکبر عرب مازار	رئیس هیات مدیره	شرکت سرمایه‌گذاری کشاورزی کوثر	
محمد علی مورج	عضو هیات مدیره	شرکت عمران و ساختمان آیت مهر ایثار	
احمد شفیع زاده	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	بنیاد شهید و امور ایثارگران	
-	عضو هیات مدیره	سازمان اقتصادی کوثر	
-	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری صنایع غذایی نماد کوثر	

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود وزیان پیش بینی شده تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

	یادداشت	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال		(تجدید ارائه شده) حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
درآمدهای مشاع :				
سود تسهیلات اعطایی	۳	۱۷,۰۴۹,۶۳۸		۹,۸۵۶,۷۵۷
سود اوراق مشارکت	۴	۲۱,۰۰۰		۱۹۱,۲۹۴
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۴	۹۰,۴۷۳		۱۳۴,۱۰۶
سود حاصل از سپرده گذاریها	۴	۳,۱۹۸,۰۸۸		۵,۴۲۸,۹۰۱
فروش و درآمد ارائه خدمات	۵	۱۳,۰۵۱,۸۲۸		۵,۲۸۰,۱۱۶
جمع درامدهای مشاع			۳۳,۴۱۱,۰۲۷	۲۰,۸۹۱,۱۷۴
کسر می شود :				
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۶	(۲۴,۰۵۶,۸۳۲)		(۱۶,۴۹۵,۷۹۱)
تفاوت سودقطعی وعلی الحساب سپرده های سرمایه گذاری		۰		۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته وخدمات ارائه شده	۷	(۶,۳۷۱,۹۷۷)		(۴,۲۰۹,۶۰۴)
خالص سهم سود سپرده گذاران			(۳۰,۴۲۸,۸۰۹)	(۲۰,۷۰۵,۳۹۵)
سهم سود بانک از درآمد مشاع ودرآمد حق الوکاله			۲,۹۸۲,۲۱۸	۱۸۵,۷۷۹
ب - درامدهای غیر مشاع :				
کارمزد دریافتی	۸	۳۵۴,۵۸۲		۳۴۵,۳۳۳
نتیجه مبادلات ارزی		۱۶,۹۲۰		۱۴۷
سایر درامدها و هزینه ها	۹	۳,۹۹۴,۰۱۶		۶,۴۰۴,۸۲۶
جمع درامدهای غیر مشاع			۴,۳۶۵,۵۱۸	۶,۷۵۰,۳۰۶
			۷,۳۴۷,۷۳۵	۶,۹۳۶,۰۸۵
ج - هزینه ها :				
هزینه های اداری وعمومی	۱۰	(۳,۵۹۱,۱۹۹)		(۲,۳۱۳,۷۳۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱	(۴۸۷,۰۴۵)		(۱,۴۹۱,۸۳۸)
هزینه های مالی	۱۲	(۱۶۹,۱۷۵)		(۴۵۴,۴۴۸)
هزینه کارمزد	۱۳	(۵۴,۰۲۹)		(۱۰۱,۹۴۰)
جمع هزینه ها			(۴,۳۰۱,۴۴۸)	(۴,۳۶۱,۹۵۹)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته			۳,۰۴۶,۲۸۷	۲,۵۷۴,۱۲۶
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۱۴		۲۵,۳۶۳	۲۳,۸۱۹
سود قبل از کسر مالیات			۳,۰۷۱,۶۵۰	۲,۵۹۷,۹۴۶
مالیات			(۱,۰۱۷,۷۳۰)	(۹,۱۶۳)
سود خالص			۲,۰۵۳,۹۲۰	۲,۵۸۸,۷۸۳
سهم اقلیت از سود خالص			۶۵,۶۲۱	۵۸,۵۸۷
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم	۱۶		۳۱۲	۳۹۷

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود وزیان پیش بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

	یادداشت	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۳	۱۸,۴۴۹,۶۳۸	۱۰,۲۳۷,۶۵۵
سود اوراق مشارکت	۴	۰	۱۹۱,۲۹۴
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۴	۳,۱۲۴,۸۷۹	۴۶۷,۱۹۰
سود حاصل از سپرده گذاریها	۴	۳,۰۲۴,۰۷۲	۵,۳۹۹,۰۴۸
جمع درآمدهای مشاع		۲۴,۵۹۸,۵۸۹	۱۶,۲۹۵,۱۸۷
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۶	(۲۴,۱۰۷,۰۱۸)	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری		۰	۰
سهم سود سپرده گذاران		(۲۴,۱۰۷,۰۱۸)	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۴۹۱,۵۷۱	(۲۹۸,۸۴۸)
درآمدهای غیرمشاع:			
کارمزد دریافتی	۸	۳۵۴,۵۸۲	۳۴۵,۳۳۳
نتیجه مبادلات ارزی		۹,۱۰۰	۴,۶۳۶
سایر درآمدها و هزینه ها	۹	۳,۷۸۱,۹۸۸	۶,۲۴۵,۶۳۴
جمع درامدهای غیر مشاع		۴,۱۴۵,۶۷۰	۶,۵۹۵,۶۰۲
جمع درآمدها		۴,۶۳۷,۲۴۱	۶,۲۹۶,۷۵۴
کسر می شود هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	۱۰	(۲,۳۵۳,۴۴۵)	(۲,۰۰۴,۴۱۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱	(۴۷۶,۴۸۸)	(۱,۴۸۷,۱۶۶)
هزینه های مالی	۱۲	(۱۹,۱۷۹)	(۳۰۴,۱۱۷)
هزینه کارمزد	۱۳	(۵۴,۰۲۹)	(۱۰۲,۶۸۱)
جمع هزینه ها		(۲,۹۰۳,۱۴۱)	(۳,۸۹۸,۳۷۹)
سود قبل از کسر مالیات		۱,۷۳۴,۱۰۰	۲,۳۹۸,۳۷۵
مالیات	۱۵	(۱۲۹,۷۰۰)	۰
سود خالص		۱,۶۰۴,۴۰۰	۲,۳۹۸,۳۷۵
تعداد سهام شرکت		۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود هر سهم	۱۶	۲۵۱	۳۷۵

گردش حساب سود انباشته پیش بینی شده

سود خالص	۱,۶۰۴,۴۰۰	۲,۳۹۸,۳۷۵
سود انباشته در ابتدای سال	۲,۰۳۹,۳۳۸	۱,۲۰۱,۳۷۴
تعدیلات سنواتی	۰	(۱۰۰,۶۵۵)
سود قابل تخصیص	۳,۶۴۳,۷۳۸	۳,۴۹۹,۰۹۴
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه - مصوب مجمع	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۰
اندوخته قانونی	(۲۴۰,۶۶۰)	(۳۵۹,۷۵۶)
سود انباشته در پایان سال	۱,۵۰۳,۰۷۸	۲,۰۳۹,۳۳۸

الف– اهم رویه های حسابداری :

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه صورتهای مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ به طور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است .

ب – خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات اصلی :

خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات بانک دی (شرکت سهامی عام) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ که مبنای تهیه این اطلاعات مالی قرار گرفته ، به شرح زیر است :

۱–ب – تسهیلات اعطایی (فروش و درآمد ارائه خدمات) :

شرکت اصلی :

۱-۱- ب- میزان تغییر در حجم تسهیلات اعطایی در پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ نسبت به سال مالی قبل به شرح زیر است :

تسهیلات ارائه شده	تغییر در مانده (درصد)
عقود مشارکتی	۴۸
عقود مبادله ای	۳۶
قرض الحسنه	(۵)
سایر	۴۲

۲-۱- ب- میزان تغییر در مبلغ درآمد ارائه خدمات در پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ نسبت به سال مالی قبل به شرح زیر است :

گروه :

درآمد ارائه خدمات	شرکت فرعی	تغییرات (درصد)
درآمد خدمات لیزینگی	لیزینگ دی	۷۴
کارمزد معاملات سهام	کارگزاری بانک دی	(۳۰)

۱-۲-۱ -ب- درآمد حاصل از ارائه خدمات پیش بینی شده سال مالی ۱۳۹۴ شرکت کارگزاری بانک دی با فرض تداوم فعالیت اصلی ، نسبت به اطلاعات پیش بینی شده سال قبل ۳۰ درصد کاهش داشته است .

۲-۱- ب- مجوز شرکت خدمات ارزی و صرافی دی بموجب نامه شماره ۱۲۴۴۶۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۵ اداره مجوز های بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۱ تمدید گردیده است.لازم به ذکر می باشد طبق نامه شماره ۲۶۷۶۵۷ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۸ ، مجوز لازم در خصوص ارائه خدمات ارزی و انجام عملیات بانکداری بین المللی مرحله دوم اخذ شده است .

۲-ب- بهره برداری از شعب :

علاوه بر شعب فعال (۸۰ شعبه) سال مالی ۱۳۹۳ در سال مالی ۱۳۹۴ تعداد ۱۱ شعبه آماده راه اندازی نیز به بهره برداری خواهد رسید .

۳-ب-تغییرات سپرده های دریافتی و هزینه ها :

۱-۳-ب- حقوق و دستمزد :

میزان تغییر در هزینه ها در پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ نسبت به سال مالی قبل به شرح زیر است :

نوع	نام شرکت	تغییر نرخ (درصد)	تغییر تعداد کارکنان (درصد)
هزینه حقوق پرسنل اداری	بانک دی	۴۰	۱۷
هزینه حقوق پرسنل اداری	توسعه دیدار ایرانیان	۴۰	۲۳
هزینه حقوق پرسنل اداری	لیزینگ دی	۱۶	۴۴
هزینه حقوق پرسنل اداری	کارگزاری دی	۱۸	۱۱
هزینه حقوق پرسنل اداری	سرمایه گذاری بوعلی	۲۵	۷
هزینه حقوق پرسنل اداری	تولید نیروی برق دماوند	۱۷	۰

۲-۳-ب- پیش بینی وضعیت کارکنان :

شرکت اصلی :	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	واقعی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
کارکنان موقت	۱,۰۱۰	۹۸۹

۲-۳-ب- سپرده های سرمایه گذاری :

نوع سپرده	تغییر در مانده (درصد)
سپرده های قرض الحسنه ریالی	۱۸۴٪
سپرده های مدت دار ارزی	۱۱۷٪
سپرده های بلند مدت	۳۹٪
سپرده های کوتاه مدت	۱۳۹٪

۴-ب- تعداد شعب

پیش بینی تعداد شعب بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ ، بشرح زیر می باشد :

تعداد شعب	سال ۱۳۹۴	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
شعب استان تهران	۵۴	۴۸	۳۸
شعب سایر استان ها	۳۷	۳۲	۲۳
شعب آماده به کار	۰	۱۱	۳۰
جمع	۹۱	۹۱	۹۱

	مبانی و مفروضات اطلاعات مالی آتی	
سپرده ها	نرخ سود سپرده ها	بر اساس نرخ های اعلامی طبق بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۲۱۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۴ بانک مرکزی ج .ا.ا
	ترکیب سپرده ها	مانده سپرده ها از طریق روند رو به رشد جذب سپرده های مردمی ، مبلغ ۱۶۰.۰۳۳ میلیارد ریال پیش بینی شده است و عمدتاً صرف اعطای تسهیلات خواهد شد .
		ترکیب سپرده ها تا پایان سال مالی ۱۳۹۴ بصورت پنج ساله ۲۲ درصد ، یکساله تا چهارساله جمعا ۲۰ درصد ، سپرده های کوتاه مدت ۵۱ درصد ، قرض الحسنه جاری و پس انداز ۴ درصد و سایر سپرده ها حدوداً ۳ درصد خواهد بود .
تسهیلات	تسهیلات اعطایی	تسهیلات اعطایی در سال مالی ۱۳۹۴ به میزان ۶۴ درصد خالص منابع پیش بینی شده است .
	تسهیلات غیر جاری	معادل ۹.۶ درصد کل تسهیلات اعطایی به مبلغ ۸.۶۴۰.۰۳۸ میلیون ریال
	نرخ سود تسهیلات	نرخ: موضوع
		۲۴٪: عقود مشارکتی
		۲۱٪: عقود مبادله ای
		۲۱٪: بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی-قابل تعدیل براساس واقعیتها
		۴٪: قرض الحسنه
	ترکیب تسهیلات	عقود مشارکتی ۹۶٪ ،عقود مبادله ای ۲٪ و سایر ۲٪
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	طبق بخشنامه شماره مب / ۲۷۲۷۰ / ۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج .ا.ا
سرمایه گذاری	سقف خرید سهام (سرمایه گذاریها)	حداکثر ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک
	سود سرمایه گذاریها	سود حاصل از سرمایه گذاری ها بر مبانی سود تقسیمی اعلام شده توسط شرکتهای سرمایه پذیر و همچنین شناخت از وضعیت تولید ، صنعت و نقدینگی شرکت ها برآورد گردیده است . تعداد سهام مبنای محاسبه نیز تعداد سهام موجود در پرتفوی شرکت ها در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ می باشد .همچنین سود حاصل از خرید و فروش سرمایه گذاری ها نیز به میزان ۳۰ درصد سرمایه گذاری ها منظور گردیده است .
	نرخ محاسبه سود اوراق مشارکت	۲۱ درصد درسال -معاف از مالیات
	نرخ جایزه سپرده قانونی	معادل یک درصد میانگین سپرده قانونی در سال
	میزان سپرده قانونی	بر اساس آخرین نرخ های اعلام شده توسط بانک مرکزی ج .ا.ا
	تحصیل اموال و داراییها	طبق مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا
هزینه ها	کارکنان	بر اساس اطلاعات صورت های مالی حسابرسی نشده منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ به عنوان مبنا و تعمیم آن به عنوان کل هزینه های کارکنان در پایان سال ۹۴
	اداری وعمومی	بر اساس اطلاعات صورت های مالی حسابرسی نشده منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ به عنوان مبنا و تعمیم آن به عنوان کل هزینه های اداری و عمومی در پایان سال ۹۴
	استهلاک	ساختمان ۷ درصد نزولی ، اثاثه و تجهیزات ۱۰ساله مستقیم ، تجهیزات رایانه ای ۳ تا ۵ ساله مستقیم
سایر اطلاعات	میانگین تعداد نیروی انسانی در هرشعبه	میانگین تعداد نیروی انسانی در هر شعبه حدوداً ۸ نفر می باشد .
	تعدادشعب تهران	تعداد ۴۸ شعبه فعال تا پایان شهریور ماه ۹۴ و ۵۴ شعبه فعال تا پایان سال ۹۴
	تعداد شعب در مراکز استان و شهرستان	تعداد ۳۲ شعبه فعال تا پایان شهریور ماه ۹۴ و ۳۷ شعبه فعال تا پایان سال ۹۴
	شعب استیجاری	۷۵ شعبه
	تعداد کارکنان شعب	تعداد ۶۷۵ نفر تا پایان شهریور ماه ۹۴ و تعداد ۶۸۴ نفر تا پایان سال ۹۴
	تعداد کارکنان ستاد	تعداد ۳۱۴ نفرتا پایان شهریور ماه ۹۴ و تعداد ۳۲۶ نفر تا پایان سال ۹۴
	مالیات	۲۲.۵ درصد درآمدمشمول مالیات پس از کسر درآمدهای معاف

۳- پیش بینی سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی :

نوع تسهیلات اعطایی	پیش بینی سال ۱۳۹۴			حسابرسی شده		
				سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ	سود تسهیلات اعطایی طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ	سود تسهیلات اعطایی طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۸۴,۹۶۸,۰۳۱	۲۴٪	۱۷,۲۰۶,۱۵۷	۵۷,۵۵۸,۴۳۳	۲۱٪	۸,۴۴۹,۹۶۵
مضاربه	۵۲۷,۴۹۸	۲۴٪	۳۰,۲۰۰	۶۷۱,۴۸۰	۲۱٪	۱۹۴,۹۵۷
جعاله	۸۸۶,۷۲۳	۲۲٪	۶۸,۴۰۰	۵۵۸,۱۲۳	۲۲٪	۴۱,۰۹۰
فروش اقساطی	۱,۳۵۱,۵۰۴	۲۱٪	۷۰,۷۷۵	۸۴۶,۹۲۴	۲۲٪	۷۲,۸۹۷
تسهیلات قرض الحسنه	۶۹۰,۲۶۰	۴٪	۱۳,۹۸۸	۱۹۸,۴۰۲	۴٪	۸,۲۶۸
وجه التزام	۰		۱,۰۰۲,۱۷۸	۰		۱,۱۸۶,۰۸۳
تسهیلات بین بانکی	۰		۵۷,۹۴۰	۰		۲۸۱,۷۰۶
سایر تسهیلات	۱,۹۱۷,۸۲۳		۰	۱,۳۴۷,۴۰۵		۲,۶۸۹
سود سال های آینده	(۴۴۱,۷۷۲)		۰	(۳۷۰,۹۰۳)		۰
	۸۹,۹۰۰,۰۶۷		۱۸,۴۴۹,۶۳۸	۶۰,۸۰۹,۸۶۵		۱۰,۲۳۷,۶۵۵

- افزایش سود تسهیلات اعطایی بدلیل افزایش فعالیت در بخش اعطای تسهیلات بانکی در سال مالی ۱۳۹۴ می باشد .
- سود تسهیلات دریافتی با توجه به نرخ مصوب تسهیلات و همچنین میزان تسهیلات اعطایی طی سال مالی ۱۳۹۴ محاسبه شده است .
- جرایم تاخیر دریافتی با توجه به نرخ مصوب وجه التزام و همچنین مانده مطالبات غیر جاری تسهیلات در سال مالی ۱۳۹۴ محاسبه شده است .

۱-۳- جدول گردش تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی :

نوع تسهیلات اعطایی	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	مانده ابتدای دوره	اعطایی طی دوره	وصول طی دوره	مانده پایان دوره	مانده ابتدای دوره	اعطایی طی دوره	وصول طی دوره	مانده پایان دوره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی	۵۷,۵۵۸,۴۳۴	۶۲,۷۰۴,۴۱۴	(۳۵,۲۹۴,۸۱۷)	۸۴,۹۶۸,۰۳۱	۲۲,۸۸۸,۸۰۴	۱۴۵,۲۹۷,۱۹۹	(۱۱۰,۶۲۷,۵۶۹)	۵۷,۵۵۸,۴۳۴
مضاربه	۶۷۱,۴۸۰	۹۵۸,۵۷۷	(۱,۱۰۲,۵۵۹)	۵۲۷,۴۹۸	۵۵۳,۴۳۳	۱,۲۱۲,۸۵۷	(۱,۰۹۴,۸۱۰)	۶۷۱,۴۸۰
جعاله	۵۵۸,۱۲۲	۶۰۱,۹۵۵	(۲۷۳,۳۵۴)	۸۸۶,۷۲۳	۱۲۲,۸۲۹	۷۰۷,۱۶۳	(۲۷۱,۸۷۰)	۵۵۸,۱۲۲
فروش اقساطی	۸۴۶,۹۲۴	۹۷۵,۳۳۳	(۴۷۰,۷۵۳)	۱,۳۵۱,۵۰۴	۴۱۸,۲۷۲	۱,۰۳۲,۰۹۰	(۶۰۳,۴۳۸)	۸۴۶,۹۲۴
تسهیلات قرض الحسنه	۱۹۸,۴۰۲	۵۶۹,۶۱۰	(۷۷,۷۵۱)	۶۹۰,۲۶۰	۶۷,۹۰۹	۱۵۷,۰۳۷	(۲۶,۵۴۴)	۱۹۸,۴۰۲
سایر تسهیلات	۱,۳۴۷,۴۰۵	۱,۳۶۰,۶۱۹	(۷۹۰,۲۰۱)	۱,۹۱۷,۸۲۳	۴۲,۱۲۴	۴۱,۱۲۷,۸۶۸	(۳۹,۸۲۲,۵۸۷)	۱,۳۴۷,۴۰۵
سود سال های آینده	(۳۷۰,۹۰۳)	(۲۵۲,۸۰۳)	۱۸۱,۹۳۴	(۴۴۱,۷۷۲)	(۱۳۶,۲۶۵)	(۲۳۴,۶۳۸)	۰	(۳۷۰,۹۰۳)
	۶۰,۸۰۹,۸۶۴	۶۶,۹۱۷,۷۰۴	(۳۷,۸۲۷,۵۰۱)	۸۹,۹۰۰,۰۶۷	۲۳,۹۵۷,۱۰۶	۱۸۹,۲۹۹,۵۷۶	(۱۵۲,۴۴۶,۸۱۸)	۶۰,۸۰۹,۸۶۴

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

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود حاصل از سرمایه گذاریها :		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملکرد سهام شرکت ها	۴-۱	۲۶۷,۴۵۲	۲۷۴,۸۸۹	۳,۱۵۲,۸۴۹	۶۷۳,۵۹۰
سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها	۴-۲	۷۳,۰۲۱	۴۱۲,۴۴۹	۴۹,۵۳۰	(۲,۷۳۵)
مازاد (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها		(۲۵۰,۰۰۰)	(۵۵۳,۲۳۲)	(۷۷,۵۰۰)	(۲۰۳,۶۶۵)
جمع		۹۰,۴۷۳	۱۳۴,۱۰۶	۳,۱۲۴,۸۷۹	۴۶۷,۱۹۰

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود حاصل از سپرده گذاریها:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)		۱۸۵,۹۳۶	۱۰۸,۶۹۳	۱۸۵,۹۳۶	۱۰۸,۶۹۳
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی		۳,۰۱۲,۱۵۲	۵,۳۲۰,۲۰۸	۲,۸۳۸,۱۳۶	۵,۲۹۰,۳۵۵
جمع		۳,۱۹۸,۰۸۸	۵,۴۲۸,۹۰۱	۳,۰۲۴,۰۷۲	۵,۳۹۹,۰۴۸

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		۲۱,۰۰۰	۱۹۱,۲۹۴	۰	۱۹۱,۲۹۴

۱-۴ - سود حاصل از سرمایه گذاری ها :

۱-۱-۴- وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملی صنایع مس ایران	۶,۹۰۲	۸,۲۵۱	۲,۲۰۱	۱,۶۰۰
نفت و گاز پتروشیمی تامین	۵,۶۰۲	۷,۱۷۵	۲,۶۰۲	۳,۶۷۵
پالایش نفت اصفهان	۶,۷۲۰	۷,۷۲۹	۱,۳۶۰	۹۳۷
پالایش نفت بندر عباس	۱۰,۱۶۶	۹,۷۲۰	۴,۲۳۳	۳,۷۸۰
سنگ آهن گل گهر	۷,۲۱۵	۱۴,۶۲۵	۴,۳۴۰	۷,۳۳۵
بانک پاسارگاد	۸,۸۱۹	۱۰,۲۴۰	۴,۵۹۸	۵,۴۴۰
سرمایه گذاری معادن و فلزات	۸,۸۶۲	۸,۸۰۰	۱,۳۲۵	۱,۵۱۴
فولاد مبارکه	۳,۳۲۶	۳,۵۶۴	۲,۱۵۰	۳,۵۶۴
شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی	۴,۳۶۰	۵۳۲	۴,۳۶۰	۵۳۲
سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰	۰	۱۹۳,۴۴۹
فولاد خوزستان	۳,۲۳۸	۵,۲۱۶	۱,۵۶۰	۱,۸۴۸
مپنا	۲,۴۷۰	۱,۴۸۶	۲,۴۷۰	۱,۴۸۶
سرمایه گذاری امید	۱,۷۰۵	۱,۳۶۵	۱,۷۰۵	۱,۳۶۵
سرمایه گذاری خوارزمی	۲,۶۵۰	۲,۸۵۳	۲,۶۵۰	۲,۸۵۳
سرمایه گذاری بهمن	۲,۱۰۵	۱,۷۵۰	۲,۱۰۵	۱,۷۵۰
سیمان فارس و خوزستان	۱,۲۵۰	۸۶۴	۱,۲۵۰	۸۶۴
سرمایه گذاری مسکن شمال شرق	۱۰,۵۰۰	۰	۱۰,۵۰۰	۰
ارتباطات سیار	۹,۹۹۷	۸,۶۸۰	۰	۰
معدنی و صنعتی چادر ملو	۹,۶۱۹	۱۰,۹۰۴	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	۷,۳۳۱	۱۰,۱۸۷	۰	۰
پتروشیمی فن آوران	۴,۵۰۰	۷,۵۰۰	۰	۰
سایرشرکتهای پذیرفته شده دربورس	۹۹,۷۴۰	۶۲,۸۷۰	۱۳,۷۱۲	۸,۶۷۰
جمع (۱)	۲۱۷,۰۷۷	۱۸۴,۳۱۱	۶۳,۱۲۱	۲۴۰,۶۶۲

۲-۱-۴- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ بانک دی	۰	۰	۴۶,۷۱۶	۰
شرکت توسعه پشتیبانی دیدار ایرانیان	۰	۰	۳,۰۰۷,۲۶۳	۴۳۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک دی	۰	۰	۴,۷۰۸	۰
صندوق های سرمایه گذاری	۳۰,۰۰۰	۶,۴۵۳	۳۰,۰۰۰	۲,۹۲۸
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران	۱۲,۵۷۴	۱۱,۳۶۰	۰	۰
پترو شمیران	۰	۷۲,۷۶۵	۰	۰
سایر	۷,۸۰۱	۰	۱,۰۴۱	۰
جمع (۲)	۵۰,۳۷۵	۹۰,۵۷۸	۳,۰۸۹,۷۲۸	۴۳۲,۹۲۸
جمع کل	۲۶۷,۴۵۲	۲۷۴,۸۸۹	۳,۱۵۲,۸۴۹	۶۷۳,۵۹۰

۳-۱-۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاری های بانک دی به مبلغ ۳.۱۵۲.۸۴۹ میلیون ریال بر اساس پیش بینی سود تقسیمی توسط شرکتهای سرمایه پذیر می باشد ، بدیهی است هر گونه تغییر در سود های اعلام شده می تواند EPS گروه را متاثر نماید ،

۲-۴- با توجه به قصد گروه بانک دی مبنی بر کاهش پرتفوی سرمایه گذاری های خود در راستای رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در سال مالی ۱۳۹۴، سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها به میزان ۷۳.۰۲۱ میلیون ریال پیش بینی گردیده است .

۵- فروش و درآمد ارائه خدمات :

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد ارائه خدمات- لیزینگ دی		۹۱۶,۶۶۰	۵۰۰,۴۶۵	۰	۰
درآمد ارائه خدمات - کارگزاری دی		۲۹,۲۴۰	۱۴,۰۸۵	۰	۰
درآمد ارائه خدمات - توسعه دیدار ایرانیان		۵۱۱,۲۵۹	۱۴۳,۰۴۶	۰	۰
درآمد فروش ملک - توسعه دیدار ایرانیان		۴,۰۱۷,۷۶۹	۴,۶۲۲,۵۲۰		
درآمد فروش برق -شرکت تولید نیروی برق دماوند		۷,۵۷۶,۹۰۰	۰	۰	۰
جمع کل		۱۳,۰۵۱,۸۲۸	۵,۲۸۰,۱۱۶	۰	۰

۶- پیش بینی سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی :

نوع سپرده های سرمایه گذاری	پیش بینی سال ۱۳۹۴			حسابرسی شده		
				سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	مانده سپرده ها در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ	سود علی الحساب سپرده ها طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده سپرده ها در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ	سود علی الحساب سپرده ها طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت	۸۳,۳۸۱,۲۲۹	۱۰-۲۰٪	۱۰,۸۰۶,۳۹۶	۳۳,۸۵۹,۰۰۳	۱۵٪	۱۰,۶۸۵,۸۹۱
سپرده های بلند مدت یک ساله	۳۰,۴۰۲,۱۸۰	۲۰٪	۵,۹۱۱,۷۳۴	۲۸,۰۲۹,۶۴۱	۱۷٪	۲,۵۷۴,۵۸۱
سپرده های بلند مدت دو ساله	۹۷۶,۷۳۹	۲۰٪	۱۸۹,۹۲۸	۴۱۰,۶۹۱	۱۹٪	۱۴۸,۳۰۹
سپرده های بلند مدت سه ساله	۲۹,۱۵۰	۲۰٪	۵,۶۶۸	۱۴,۷۶۱	۱۹٪	۳,۳۱۳
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۳,۱۹۵	۲۰٪	۶۲۱	۱,۴۱۱	۱۹٪	۳۱۲
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۳۵,۴۷۲,۱۵۵	۲۰٪	۷,۱۹۲,۱۰۵	۱۹,۷۲۱,۸۴۲	۲۰٪	۳,۱۸۱,۰۹۰
	۱۵۰,۲۶۴,۶۴۹		۲۴,۱۰۶,۴۵۲	۸۲,۰۳۷,۳۴۹		۱۶,۵۹۳,۴۹۷
سایر سپرده ها :						
سپرده های قرض الحسنه جاری	۵,۷۷۶,۱۰۵		۰	۱,۸۵۱,۶۱۳		۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۳۴۸,۴۵۱		۰	۳۰۶,۱۶۴		۰
پیش دریافت اعتبار اسنادی	۳۱۴,۶۳۸		۰	۱۸۱,۶۹۱		۰
سپرده نقدی ضمانتنامه بانکی	۱,۵۲۰,۲۹۸		۰	۶۳۸,۳۷۷		۰
سپرده های مدت دار ارزی	۳۲,۸۵۵	۴٪	۵۶۶	۱۵,۱۲۷		۵۳۷
چک های بانکی فروخته شده	۸۷۰,۷۹۶		۰	۵۳۸,۹۳۸		۰
سایر	۹۰۵,۰۶۳		۰	۳۶۵,۲۶۴		۰
	۹,۷۶۸,۲۰۷		۵۶۶	۳,۸۹۷,۱۷۴		۵۳۷
	۱۶۰,۰۳۲,۸۵۶		۲۴,۱۰۷,۰۱۸	۸۵,۹۳۴,۵۲۴		۱۶,۵۹۴,۰۳۴

۷- بهای تمام شده کالای فروش رفته وخدمات ارائه شده :

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه تامین مالی عملیات لیزینگ		۸۰۸,۰۰۰	۴۷۵,۹۹۸	۰	۰
بهای تمام شده خدمات ارائه شده شرکت توسعه دیدار ایرانیان		۴۱۴,۷۸۹	۲۳۹,۶۰۶		
بهای تمام شده املاک فروخته شده شده شرکت توسعه دیدار ایرانیان		۳,۰۳۹,۷۹۷	۳,۴۳۲,۵۲۴	۰	۰
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده شرکت تولید نیروی برق دماوند		۲,۱۰۹,۳۹۱	۰	۰	۰
سایر		۰	۶۱,۴۷۶	۰	۰
جمع کل		۶,۳۷۱,۹۷۷	۴,۲۰۹,۶۰۴	۰	۰

۸- کارمزد دریافتی :

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته (ریالی - ارزی)		۱۰,۵۵۸	۲۰,۴۳۴	۱۰,۵۵۸	۲۰,۴۳۴
کارمزد ۱.۵ درهزار کارشناسی طرح ها		۳۶,۴۲۰	۵۱,۶۲۷	۳۶,۴۲۰	۵۱,۶۲۷
کارمزد ضمانت نامه های صادره (ریالی - ارزی)		۱۲۱,۷۴۹	۷۹,۷۸۷	۱۲۱,۷۴۹	۷۹,۷۸۷
کارمزد صدور کارت و تجدید کارت		۱۲,۸۳۵	۴,۷۸۴	۱۲,۸۳۵	۴,۷۸۴
ارزیابی طرحها و وثایق		۱۶,۸۳۲	۲۹,۵۱۸	۱۶,۸۳۲	۲۹,۵۱۸
کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب		۱۳۹,۷۰۰	۱۴۳,۲۱۹	۱۳۹,۷۰۰	۱۴۳,۲۱۹
کارمزد سایر خدمات (ریالی - ارزی)		۱۶,۴۸۸	۱۵,۹۶۳	۱۶,۴۸۸	۱۵,۹۶۳
جمع کل		۳۵۴,۵۸۲	۳۴۵,۳۳۳	۳۵۴,۵۸۲	۳۴۵,۳۳۳

۹- سایر درآمدها و هزینه ها :

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	۹-۱	۲,۲۱۰,۰۰۰	۴,۱۴۶,۵۹۴	۲,۲۱۰,۰۰۰	۴,۱۴۶,۵۹۴
درآمد مدیریت دارایی ها		۱,۴۶۴,۳۹۰	۰	۱,۴۶۴,۳۹۰	۰
درآمد اجاره املاک		۴۷,۲۰۰	۸۱,۸۴۹	۴۷,۲۰۰	۶۶,۰۰۹
درآمد مشارکت در منافع قراردادها	۹-۲	۲۷۱,۴۷۰	۴۱۶,۱۵۵	۵۳,۰۵۳	۲۶۸,۵۳۴
درآمد وصول مطالبات		۰	۱,۷۰۴,۷۱۴	۰	۱,۷۰۴,۷۱۴
سایر		۹۵۶	۵۵,۵۱۴	۷,۳۴۵	۵۹,۷۸۳
جمع کل		۳,۹۹۴,۰۱۶	۶,۴۰۴,۸۲۶	۳,۷۸۱,۹۸۸	۶,۲۴۵,۶۳۴

۹-۱- سود حاصل از فروش دارایی ها ، حاصل کاهش دارایی های ثابت و تملیکی بانک با توجه به الزام بانک مرکزی می باشد که براساس میزان فروش قطعی برآورد گردیده است . البته چنانچه طی سال این رقم افزایش داشته باشد از طریق اعلام به سازمان بورس ، تعدیل سود مربوطه اطلاع رسانی خواهد شد .

۹-۲- قرارداد مربوطه، شامل فرآیند تسویه حساب صاحبان مطالبات از شهرداری تهران در قبال اخذ دارایی های قابل تبدیل به وجه نقد از طرف آن نهاد و اخذ ۵درصد کارمزداز طریق شرکت توسعه دیدار ایرانیان (۲درصد متعلق به آن شرکت) می باشد .

۱۰- هزینه های اداری و عمومی :

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های حقوق ودستمزد	۱۰-۱	۹۱۵,۱۴۷	۵۵۱,۵۸۰	۸۱۲,۹۳۵	۴۸۹,۷۰۵
اجاره محل		۲۹۹,۴۵۰	۲۵۲,۶۳۳	۲۹۰,۵۵۰	۲۴۸,۹۴۶
استهلاک	۱۰-۲	۱,۱۰۳,۷۵۱	۲۹۹,۳۰۵	۱۹۸,۶۷۱	۲۱۷,۲۲۴
تبلیغات و بازاریابی		۱۶۳,۳۱۵	۴۶,۵۹۶	۷۰,۲۱۶	۳۹,۲۲۵
آموزش و تحقیقات		۶,۴۶۶	۵,۲۰۵	۶,۴۳۸	۵,۲۰۵
ارتباطات و مخابرات		۳۶,۵۰۳	۴۷,۲۸۲	۳۶,۵۰۳	۴۷,۲۰۱
هزینه بیمه		۱۵,۳۵۰	۳,۴۷۳	۱۳,۹۰۰	۱,۱۳۴
حق الزحمه حسابرسی		۴,۴۱۸	۶,۳۶۶	۳,۵۰۲	۲,۵۰۰
حمل ونقل		۵,۵۱۵	۴,۷۲۳	۴,۶۸۸	۴,۰۵۹
سوخت ، روشنایی وآب		۲۰,۳۲۹	۱۶,۹۹۸	۱۵,۸۷۳	۱۴,۵۳۹
ملزومات		۲۰,۹۶۷	۲۷,۸۵۴	۱۸,۶۴۳	۲۵,۹۹۴
تعمیر و نگهداری		۲۴,۵۳۲	۴۰,۳۶۱	۲۲,۱۱۵	۳۶,۹۹۸
بانکداری الکترونیکی و فناوری		۵۴۴,۴۰۰	۵۸۶,۴۲۶	۵۴۴,۴۰۰	۵۸۴,۳۵۹
خدمات قراردادی		۱۲۵,۱۹۴	۱۲۸,۸۱۰	۷۰,۱۱۴	۱۰۸,۲۲۹
حق عضویت		۱۷۰,۱۲۰	۸۳,۹۹۲	۱۷۰,۱۲۰	۸۳,۹۹۲
غذا ، پذیرایی و تشریفات		۲۷,۸۵۰	۳۴,۹۷۸	۲۴,۳۵۰	۳۱,۶۱۳
حق المشاوره		۱۳,۱۸۴	۱۳,۷۳۲	۹,۲۵۷	۹,۳۱۹
کارشناسی تسهیلات		۸,۵۰۰	۳۰,۶۳۰	۸,۵۰۰	۳۰,۶۳۰
سایر		۸۶,۲۰۸	۱۳۲,۷۸۹	۳۲,۶۷۰	۲۳,۵۴۳
جمع کل		۳,۵۹۱,۱۹۹	۲,۳۱۳,۷۳۳	۲,۳۵۳,۴۴۵	۲,۰۰۴,۴۱۵

۱۰-۱- با دیدگاه افزایش فعالیت بانک در ستاد و شعب و به تبع آن نیاز به افزایش پرسنل (حدود ۹ درصد) ، هزینه های کارکنان نسبت به سال قبل حدود ۱۷ درصد افزایش درنظر گرفته شده است .

۱۰-۲ - افزایش هزینه های استهلاک گروه در سال مالی ۱۳۹۴ در قیاس با سال قبل ، مربوط به افزایش ساختمانها و تجهیزات ناشی از تحصیل شرکت تولید نیروی برق دماوند می باشد .

۱۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی :

شرح	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام	۳۸۱,۸۲۰	۴۸۹,۱۰۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص	۹۴,۶۶۸	۹۹۸,۰۶۳
جمع کل	۴۷۶,۴۸۸	۱,۴۸۷,۱۶۶

۱-۱۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

شرح	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده مطالبات :	۵,۵۸۲,۹۱۳	۲,۰۵۸,۰۵۴	۹۹۹,۰۷۰	۸,۶۴۰,۰۳۸	۲,۱۴۷,۴۲۵	۲,۳۱۶,۵۰۹	۱,۹۴۹,۰۴۹	۶,۴۱۲,۹۸۳
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :								
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری نقد	۱۳,۶۷۹	۰	۰	۱۳,۶۷۹	۶۲,۵۶۰	۱۲,۰۰۴	۷,۴۴۶	۸۲,۰۰۹
املاک و مستغلات	۸۸۹,۴۰۴	۵۲۶,۲۰۰	۵۴۰,۱۹۹	۱,۹۵۵,۸۰۳	۵۶۴,۳۰۲	۱,۰۵۶,۸۶۶	۹۸۰,۸۵۷	۲,۶۰۲,۰۲۵
اوراق مشارکت	۲۰۰	۰	۰	۲۰۰	۰	۷۷۰	۰	۷۷۰
ضمانت نامه بانکی	۰	۰	۰	۰	۲۰۳,۲۸۰	۰	۰	۲۰۳,۲۸۰
مانده مشمول ذخیره اختصاصی	۴,۹۴۶,۴۵۲	۱,۶۸۹,۷۱۴	۶۲۰,۹۳۱	۷,۲۵۷,۰۹۷	۱,۳۱۷,۲۸۳	۱,۲۴۶,۸۶۹	۹۶۰,۷۴۶	۳,۵۲۴,۸۹۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪		۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	
ذخیره مشکوک الوصول اختصاصی	۴۹۴,۶۴۵	۳۳۷,۹۴۳	۳۱۰,۴۶۵	۱,۱۴۳,۰۵۳	۱۳۱,۷۲۸	۲۴۹,۳۷۴	۶۶۷,۲۸۳	۱,۰۴۸,۳۸۵

۲-۱۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی :

شرح	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی	۸۹,۹۰۰,۰۶۷	۶۰,۸۰۹,۸۶۵
کسر می شود :		
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظورشده	۸,۶۴۰,۰۳۸	۵,۰۰۴,۵۳۱
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۸۱,۲۶۰,۰۲۹	۵۵,۸۰۵,۳۳۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۲۱۸,۹۰۰	۸۳۷,۰۸۰

۱۲- هزینه های مالی :

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مالی	۱۶۹,۱۷۵	۴۵۴,۴۴۸	۱۹,۱۷۹	۳۰۴,۱۱۷

۱۳- هزینه کارمزد :

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	پیش بینی شده	حسابرسی شده	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد شتاب	۵۳,۳۸۴	۱۰۱,۴۴۶	۵۳,۳۸۴	۱۰۲,۱۸۷
سایر کارمزدها	۶۴۵	۴۹۴	۶۴۵	۴۹۴
جمع کل	۵۴,۰۲۹	۱۰۱,۹۴۰	۵۴,۰۲۹	۱۰۲,۶۸۱

۱۴- سهم گروه از سود شرکتهای وابسته :

	پیش بینی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
	بیمه دی	نوسازی شهر تهران	پاک اندیشان امین	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سود شرکتهای وابسته طی سال	۰	۸,۰۰۶	۱۷,۳۵۷	۲۵,۳۶۳
جمع	۰	۸,۰۰۶	۱۷,۳۵۷	۲۵,۳۶۳

۱-۱۴- پیش بینی سود شرکت پاک اندیشان امین که شرکت وابسته سرمایه گذاری بوعلی می باشد ، بر اساس پیش بینی سود تقسیمی پرتفوی آن شرکت ، صورت گرفته است.

۱۵- مالیات عملکرد

شرح	شرکت اصلی	
	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات	۱,۷۳۴,۱۰۰	۲,۳۹۸,۳۷۵
کسر می شود معافیتها :		
جمع درآمد های معاف از مالیات و مالیات های مقطوع	(۱,۶۲۸,۰۰۶)	(۴,۸۰۵,۰۷۷)
درآمد مشمول مالیات	۵۷۶,۴۴۴	(۲,۴۰۶,۷۰۲)
نرخ مالیات	۲۲.۵٪	۲۲.۵٪
مالیات	۱۲۹,۷۰۰	۰

۱۶- سود هر سهم

(تجدید ارائه شده)

مبالغ به میلیون ریال

شرح	پیش بینی شده	حسابرسی شده
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت اصلی :		
سود خالص دوره	۱,۶۰۴,۴۰۰	۲,۳۹۸,۳۷۵
سرمایه - تعداد سهام	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم	۲۵۱	۳۷۵
گروه :		
سود خالص دوره	۲,۰۵۳,۹۲۰	۲,۵۸۸,۷۸۳
سهم اقلیت از سود خالص	(۶۵,۶۲۱)	(۵۸,۵۸۷)
	۱,۹۸۸,۲۹۹	۲,۵۳۰,۱۹۶
میانگین موزون تقلیل یافته تعداد سهام	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سهام اصلی در مالکیت فرعی	(۲۵,۷۷۹,۵۳۷)	(۲۵,۷۷۹,۵۳۷)
	۶,۳۷۴,۲۲۰,۴۶۳	۶,۳۷۴,۲۲۰,۴۶۳
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم	۳۱۲	۳۹۷

۱۷- مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی شرکت اصلی در سالهای گذشته

شرکت اصلی :

عنوان	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	واقعی	پیش بینی در تاریخ		واقعی	پیش بینی در تاریخ	واقعی	پیش بینی در تاریخ	
		۱۳۹۳/۰۷/۰۷	۱۳۹۲/۱۲/۲۰		۱۳۹۱/۰۸/۱۲		۱۳۹۰/۱۲/۲۸	۱۳۹۰/۱۱/۱۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات اعطایی	۱۰,۲۳۷,۶۵۵	۱۰,۸۵۸,۱۸۵	۱۶,۸۳۳,۱۶۸	۳,۹۹۱,۳۸۶	۷,۸۶۲,۶۶۱	۱,۸۲۱,۰۳۵	۲,۴۸۶,۴۵۰	۲,۴۸۶,۴۵۰
سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۶,۰۵۷,۵۳۲	۷,۷۹۵,۱۶۳	۲,۷۹۵,۱۶۳	۶,۲۰۲,۱۶۳	۲,۴۵۸,۱۷۳	۱,۵۴۰,۸۲۰	۹۱۹,۲۴۶	۱,۰۲۴,۵۶۳
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴)	(۱۶,۳۸۰,۱۷۷)	(۱۶,۳۸۰,۱۷۷)	(۹,۰۷۵,۳۵۳)	(۷,۷۴۳,۰۴۴)	(۲,۳۶۲,۹۶۰)	(۱,۵۹۵,۷۶۲)	(۱,۶۲۶,۳۹۴)
سهم بانک از درآمد های مشاع	(۲۹۸,۸۴۸)	۲,۵۱۰,۴۳۱	۳,۴۸۵,۴۱۴	۱,۱۸۹,۳۵۴	۲,۵۷۷,۷۹۰	۹۹۸,۸۹۵	۱,۸۰۹,۹۳۴	۱,۸۸۴,۶۱۸
سود خالص	۲,۳۹۸,۳۷۵	۲,۳۰۰,۳۰۸	۱,۵۹۹,۳۲۴	۱,۴۵۲,۳۱۴	۱,۳۵۰,۶۰۴	۱,۲۳۹,۹۱۶	۸۹۹,۵۰۸	۱,۰۰۶,۷۵۴