

مؤسسه حسابرسی

هوشیار ممیز

(حسابداران رسمی)

زارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سها
بانک آینده (شرکت سهامی عام)
به انضمام گزارش توجیهی هیأت مدیره
اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۴۷

تهران، انتهای گاندی شمالی، پلاک ۸، طبقه پنجم، واحد ۱۹، کد پستی: ۱۹۶۹۹۴۴۱۵، تلفن: ۹-۸۸۲۰۹۸۱۷، ۸۸۲۰۹۸۱۹،

تهران، خیابان آفریقا، خیابان پدیدار، ساختمان شهروز، پلاک ۶۲، طبقه هفتم، واحد ۷۲
کد پستی ۱۵۱۸۸۳۳۶۱۱ صندوق پستی ۷۳۷۳-۱۴۱۵۵ تلفن و نمابر: ۸۸۸۸۶۲۲۹ - ۸۸۸۸۶۲۳۰

www.Hesabresi@Hesabresi.com

www.Hesabresi.com

گزارش بازرسی قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
بانک آینده (شرکت سهامی عام)
به انضمام گزارش توجیهی هیأت مدیره
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱ الی ۲

۱ الی ۲۷

گزارش بازرسی قانونی

گزارش توجیهی هیات مدیره



**گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه
به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
بانک آینده (شرکت سهامی عام)
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷**

۱- گزارش توجیهی مورخ ۲۱ مرداد ماه ۱۳۹۴ (و ارائه اطلاعات تکمیلی) هیأت مدیره بانک آینده (سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال، (در دو مرحله، که مرحله اول از مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال و در مرحله دوم از مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال) مشتمل بر صورت سود و زیان فرضی سالهای مالی ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ و سایر اطلاعات مالی فرضی، که پیوست می باشد. طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره بانک است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه بانک از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران، تهیه شده است. این گزارش توجیهی براساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- اطلاعات مالی آتی ارائه شده در گزارش توجیهی هیأت مدیره برای افزایش سرمایه، پیش بینی نرخ سود تسهیلات اعطایی برای عقود مبادله ای حداکثر ۲۱ درصد و برای عقود مشارکتی حداکثر ۲۴ درصد لحاظ گردیده است. (در این خصوص توجه به تغییرات در نرخ سود سپرده های دیداری و نرخ سود حاصل از سپرده های بانکی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها (موضوع جدول شماره ۳۰ گزارش توجیهی هیأت مدیره) و نرخ تسهیلات اعطایی حائز اهمیت میباشد) همچنین اطلاعات لازم در خصوص راهکارهای جذب سپرده ها و اعطای تسهیلات پیش بینی شده و گزارش لازم در خصوص امور بانک از بدو سال مالی در جریان (دوره مالی ۴ ماه و ۲۱ روزه منتهی به ۲۱ مرداد ماه ۱۳۹۴) در گزارش توجیهی مزبور، ارائه نگردیده است.

۴- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات، در رابطه با رعایت الزامات فوق، و توضیحات مندرج در بند ۳ فوق، این موسسه به مواردی برخورد نموده است. که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی را برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. به علاوه به نظر این موسسه، گزارش توجیهی یاد شده براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز (حسابداران رسمی)

گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک آینده (سهامی عام)

- ۵- به شرح مندرجات گزارش توجیهی هیات مدیره بانک، افزایش سرمایه به منظور رعایت نسبت کفایت سرمایه (سرمایه پایه بانک، از معیارهای اصلی اعطای تسهیلات، سرمایه گذاری ها و ایجاد بستر و ظرفیت مناسب برای جذب سپرده ها و تامین منابع میباشد). و در راستای بهبود نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام و همچنین استفاده از منابع مالی افزایش سرمایه عمدتاً در جهت تودیع سپرده نزد سایر بانکها تهیه گردیده است.
- ۶- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوتی حاصل می تواند با اهمیت باشد.
- ۷- جهت انجام تشریفات افزایش سرمایه، رعایت الزامات پیش بینی شده در مفاد مواد مربوطه اصلاحیه قانون تجارت، مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، ضروری میباشد.

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز
(حسابداران رسمی)

۳۱ مرداد ماه ۱۳۹۴

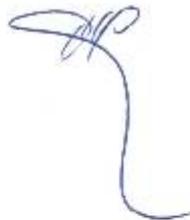
امیرحسین نریمانی

۸۰۰۸۲۴



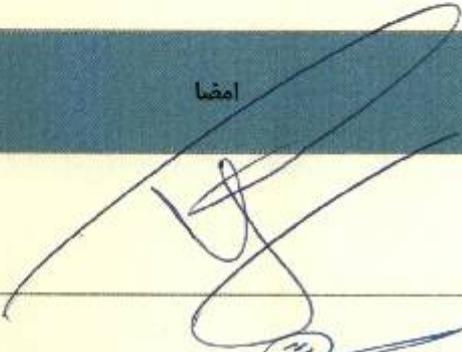
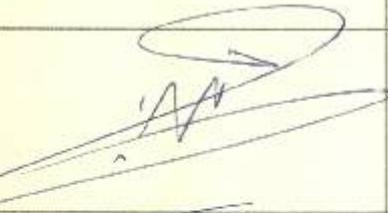
محسن رضایی

۸۰۰۳۴۰



مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک آینده (سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت، گزارش توجیهی مربوط به افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام)، از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل ۲۷۵ درصد)، به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و امنیت خاطر سپرده‌گذاران، بهبود فضای کسب و کار با اعطای تسهیلات بیشتر به واحدهای تولیدی و غیر تولیدی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و حفظ منافع سهامداران از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران طی دو مرحله، ارائه می‌گردد. مرحله اول افزایش سرمایه یادشده در سال ۱۳۹۴ از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال به ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل ۱۰۰ درصد) و مرحله دوم در سال ۱۳۹۵ از مبلغ ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال به ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (معادل ۸۷/۵ درصد) در نظر گرفته شده است.

نام	سمت	امضا
قاسم بختیاری فر	رئیس هیئت مدیره	
جلال رسول اف	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	
محمد علی بهزادان	نایب رئیس هیئت مدیره	
ناصر کریمی	عضو هیئت مدیره	
مرتضی شاکری سیاوشانی	عضو هیئت مدیره	

فهرست مطالب

۱	کلیات
۱	موضوع فعالیت
۱	تاریخچه فعالیت
۱	سهامداران
۲	مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
۲	مشخصات حسابرس / بازرس شرکت
۲	سرمایه شرکت
۳	روند سودآوری و تقسیم سود
۳	وضعیت مالی شرکت
۷	تشریح طرح افزایش سرمایه
۷	هدف از انجام افزایش سرمایه
۸	سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن
۸	میلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن
۹	پیش بینی ساختار مالی آتی
۱۱	مفروضات پیش بینی ترانزنامه
۱۶	تعداد شعب
۱۶	نسبت کفایت سرمایه
۱۸	نارایی های موزون شده برحسب ریسک
۲۰	ارزیابی طرح افزایش سرمایه
۲۰	پیش بینی صورت سود و زیان
۲۰	مفروضات منبای پیش بینی صورت سود و زیان
۲۲	پیش بینی صورت سود و زیان اتباشته
۲۲	مفروضات منبای پیش بینی صورت سود و زیان اتباشته
۲۵	پیش بینی بودجه نقدی
۲۶	عوامل ریسک
۲۷	مشخصات مشاور
۲۷	پیشنهاد



کلیات

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه بانک آینده (سهامی عام)، موضوع فعالیت اصلی به شرح زیر می باشد:

- (۱) قبول سپرده ها،
- (۲) صدور گواهی سپرده عام و خاص،
- (۳) ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک و سایر قوانین مرتبط،
- (۴) انجام عملیات بانکی،
- (۵) انجام عملیات اعتباری از جمله اعطای تسهیلات به اشخاص در قالب عقود اسلامی،
- (۶) ارائه انواع ابزارهای پرداخت،
- (۷) دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ربالی و ارزی،
- (۸) انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری و ...
- (۹) گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور ضمانت نامه،
- (۱۰) سایر فعالیت های بانکی،

تاریخچه فعالیت

بانک آینده (سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ۱۳۷۹ و ماده واحده قانون تأسیس بانک های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ۱۳۷۹ و سایر مقررات مربوطه و به موجب مجمع عمومی مؤسس مورخ ۲۹ فروردین ۱۳۹۲ از ادغام بانک تات، تعاونی اعتباری صالحین خراسان (موسسه مالی و اعتباری صالحین) و تعاونی توسعه اعتباری آتی به موجب دستور شورای محترم پول و اعتبار تأسیس و در تاریخ ۱۶ مرداد ۱۳۹۲ تحت شماره ی ۴۴۲۳۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت بانک به شماره ۳۴۹۱۴۴/۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قاضی (بخارست)، خیابان شهید احمدیان (پانزدهم)، شماره یک می باشد.

سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت، در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ به شرح زیر می باشد.
جدول (۱): سهامداران بانک آینده

نام سهامدار	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهام	درصد مالکیت
کوروش الیاس نفیسی	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
محمد خامری	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
محمد رمضان	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
امیررضا خدادادی کوچکسرابی	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
عبداله عیدی	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
نوید آذر مگین	حقیقی	-	۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱۶

گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام)

۴/۱۶	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	حقیقی	کیوان رادور زنگنه
۴/۱۶	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	حقیقی	حامد ابن رسول صنعتی
۴/۱۶	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	حقیقی	ایرج بهاروندی
۴/۱۶	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	-	حقیقی	مریم بهاروندی
۳/۷۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۲۷۳	سهامی خاص	تامین سرمایه نوین
۳/۷۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۹۲۹۲	سهامی خاص	تامین سرمایه سپهر
۳/۵۶	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	-	حقیقی	محمد جواد هدایت زاده
۳/۴۹	۲۷۹,۴۷۳,۵۴۴	۳۱۵۰۸۳	سهامی خاص	تامین سرمایه امین
۳/۲۷	۲۶۱,۵۷۰,۳۷۷	۳۲۱۰۷۷	سهامی خاص	تامین و توسعه اتیه کازکنان بانک تات
۳	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۲۸۱۸	سهامی عام	سرمایه گذاری اتیه اندیشان مس
۳۳/۲۶	۲,۶۶۸,۹۵۶,۰۷۹	-	-	سایر
-	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	جمع کل

مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

بهموجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱، اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیدند.

جدول (۲): اعضای هیئت مدیره بانک آینده

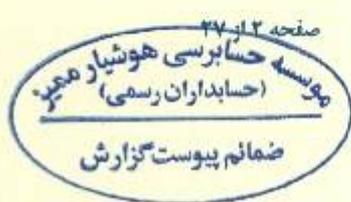
توضیحات	مدت مأموریت		تکمیل شده	سمت	نام
	خاتمه	شروع			
موظف	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	-	رئیس هیئت مدیره	قاسم بختیاری فر
موظف	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	-	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	جلال رسول اف
موظف	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	-	نایب رئیس هیئت مدیره	محمد علی بهزادان
موظف	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	-	عضو هیئت مدیره	ناصر کریمی
موظف	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	-	عضو هیئت مدیره	مرتضی شاکری سیاوشانی

مشخصات حسابرس / بازرس شرکت

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی شرکت در سال مالی قبل مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز بوده است.

سرمایه شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم هزار ریالی می باشد؛ که در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۶ به ثبت رسیده است.



روند سودآوری و تقسیم سود

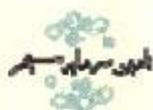
میزان سود (زیان) خالص بانک آینده در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

جدول (۳): روند سودآوری و تقسیم سود در سال مالی ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه-ریال	(۱۳۵/۷)	۱۶۲/۱
سود (زیان) واقعی هر سهم شرکت اصلی (ریال)	۱۳۹/۹	۱۵۱
سود نقدی هر سهم-ریال	-	۱۶
سرمایه (میلیون ریال)	۸.۰۰۰.۰۰۰	۸.۰۰۰.۰۰۰

وضعیت مالی شرکت

ترازنامه، صورت سود و زیان، صورت سود و زیان انباشته و صورت جریان وجوه نقد حسابرسی شده دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بانک آینده به شرح زیر می‌باشد.



جدول (۴) ترازنامه بانک آینده - صیالح به میلیون ریال

۱۳۹۳/۱۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	شرح	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	شرح
تجدید ارائه شده	حسابرسی شده	سبب	تجدید ارائه شده	حسابرسی شده	سبب
-	۹۷۳۳۳۵۹۸	بدهی ها:	۱۳۸۵۸۷۲	۶۰۸۲۸۹	دارایی ها:
۶۶۹۰۷۰۷۹۳	۳۶۱۷۵۵۷۵	بدهی به بانک مرکزی	۲۰۰۰۸۷۹۷۰	۳۷۸۰۶۳۳۷	موجودی نقد
۲۱۱۳۳۱۲	۹۰۹۶۳۸	بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری	۸۱۷۳۶۳۳	۵۲۰۳۵۹۱	مطالبات از بانک مرکزی
۱۵۷۳۸۸۳	۸۵۷۹۰۸	سورده دیواری	۱۴۸۰۳۳۰۷۲۴	۲۰۹۱۳۶۰۱۳	مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۱۹۳۳۸۳۷۵۵	۲۱۳۹۷۸۱۱۹	سورده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۷۲۹۷۸۵۷۳	۳۶۸۶۳۳۹۸	سهامات اعمالی
۶۴۴۷۵	۶۸۸۴۱۲	سورده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۵۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰	سایر حساب های دریافتی
۱۲۸۳۷۸	۱۷۷۹۱۳	سایر سورده ها	۲۳۲۳۸۷	۱۶۷۳۸۷	اوراق مشارکت
۳۳۸۳۶۱۷	۱۲۶۹۰۱۳	ذخیره نواری پایان خدمت کارکنان	۱۶۸۸۳۷۶	۱۳۳۹۰۱۳	پروژه های در جریان
۲۰۰۳۳۴۲۳۲	۳۵۱۵۱۱۲۵۷	ذخیره و سایر بدهی ها	۱۲۳۴۲۵۷۵	۱۲۱۷۷۰۹۹۹	سرمایه گذاری ها
		جمع بدهی ها	۷۶۶۳۴۰	۶۳۵۰۹۹	دارایی های ثابت مشهود
		حقوق صاحبان سهام:	۳۹۱۳۳۲۷۵۰	۶۳۰۰۸۲۳۶	دارایی های نامشهود
۸۰۰۰۰۰۰۰	۸۰۰۰۰۰۰۰	سرمایه			سایر دارایی ها
۱۸۱۱۳۳	۱۸۱۱۳۳	انذوقه قانونی			
۷۰۰۲۶۲۷۷	(۳۲۰۳۸۶)	سود انباشته			
۹۳۰۷۶۳۰	۷۸۶۰۶۵۷	جمع حقوق صاحبان سهام	۲۵۹۱۴۴۲۰۲۴۲	۳۵۹۱۴۷۱۹۱۴	جمع دارایی ها
۲۵۹۱۴۴۲۰۲۴۲	۳۵۹۱۴۷۱۹۱۴	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			
		اقدام زیر خط			
۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	تسهلات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری	۱۵۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰	تسهلات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری
۹۱۷۷۹۲	۱۳۸۰۸۵۳	تسهلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۹۱۷۷۹۲	۱۳۸۰۸۵۳	تسهلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۴۷۲۷۴۴	۸۰۸۴۴۴	سایر تسهیلات بانک	۴۷۲۷۴۴	۸۰۸۴۴۴	سایر تسهیلات بانک
۲۸۹۰۰۵۳۶	۳۷۸۹۰۳۹۶	جمع تسهیلات	۲۸۹۰۰۵۳۶	۳۷۸۹۰۳۹۶	جمع تسهیلات



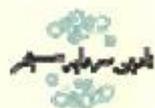
گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام)

جدول (۵): صورت سود و زیان بانک آینده-مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
درآمدهای مشاع:		
سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۱.۷۲۸.۲۶۸	۲۸.۹۰۲.۲۸۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱.۵۲۲.۲۳۱	۱.۷۸۲.۲۲۸
جایزه سپرده قانونی	۲۷۰.۳۲۸	۱۲۰.۶۲۳
جمع درآمدهای مشاع	۶۳.۵۲۰.۹۲۷	۳۰.۸۱۶.۲۴۲
کسر می‌شود:		
سود سهم سپرده‌گذاران	(۶۰.۹۷۰.۸۸۳)	(۲۷.۹۹۹.۲۹۹)
خالص سهم سپرده‌گذاران	(۶۰.۹۷۰.۸۸۳)	(۲۷.۹۹۹.۲۹۹)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله	۲.۵۶۰.۰۴۴	۲.۸۱۶.۹۴۳
درآمدهای غیر مشاع:		
کارمزد دریافتی	۳۳۱.۹۸۳	۱۵۰.۲۰۷
درآمدهای متفرقه	۱۰۰.۲۶.۸۸۹	۳۶۱۷.۷۳۷
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۰۰.۳۶۸.۸۷۲	۳.۷۶۸.۰۳۴
جمع درآمدهای بانک	۱۲.۹۳۸.۹۲۶	۶.۵۸۴.۹۷۷
کسر می‌شود هزینه‌ها:		
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲.۵۲۲.۳۳۲)	(۲.۵۲۹.۷۶۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱.۲۳۰.۰۹۹)	(۳۳۷.۷۵۷)
هزینه مالی	(۹.۲۹۵.۳۵۷)	(۲.۱۸۱.۳۸۲)
نتیجه معاملات ارزی	-	(۶۸.۲۵۷)
هزینه‌های تاسیس و اخذ مجوز فعالیت	-	(۱۶۰.۰۰۰)
جمع هزینه‌ها	(۱۴.۰۰۷.۸۸۹)	(۵.۳۷۷.۳۵۷)
سود قبل از مالیات	(۱.۱۱۸.۹۶۳)	۱.۲۰۷.۶۲۰
مالیات	-	-
سود خالص	(۱.۱۱۸.۹۶۳)	۱.۲۰۷.۶۲۰

جدول (۶): صورت سود و زیان انباشته بانک آینده-مبالغ به میلیون ریال

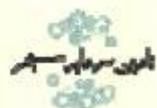
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
سود خالص	(۱.۱۱۸.۹۶۳)	۱.۲۰۷.۶۲۰
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱۰.۲۶.۴۷۷	-
سود قابل تخصیص	(۹۲.۴۸۶)	۱.۲۰۷.۶۲۰
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	-	(۱۸۱.۱۴۳)
سودسهم مصوب سال قبل	(۱۲۸.۰۰۰)	-
سود تخصیص داده‌شده طی سال	(۱۲۸.۰۰۰)	(۱۸۱.۱۴۳)
سود یا زیان انباشته در پایان سال	(۲۲۰.۴۸۶)	۱۰.۲۶.۴۷۷



گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام)

جدول (۷): صورت جریان وجوه نقد بانک آینده-مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
فعالیت‌های عملیاتی		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۴۸۹۰,۹۳۳	(۸,۶۸۸,۸۹۷)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی	(۲,۰۲۰,۶۳۳)	(۳,۰۳۱,۴۶۷)
سود سهام پرداختی	(۱۲۰,۸۰۰)	-
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۹,۰۴۱,۷۱۳)	(۲,۰۳۱,۴۶۷)
مالیات بر درآمد	-	-
مالیات بر درآمد پرداختی	-	-
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت	(۲,۲۳۹,۸۳۵)	(۴۴۱,۳۳۳)
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۱,۷۳۹,۷۱۰	۱,۶۲۵,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود	(۳۲۰,۵۱۱)	(۷۰۶,۴۴۰)
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود	۱۰۳,۴۹۴	-
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴۴۸,۷۹۳)	۴۶۹,۳۳۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از تأمین مالی	۵,۴۰۹,۴۱۷	(۱۰,۲۵۱,۱۳۸)
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		
دریافت تسهیلات مالی	۲۸,۰۷۵,۰۰۰	۳۱,۲۱۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۳۳,۶۲۵,۰۰۰)	(۱۵,۲۱۵,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیرش سهم	-	۵,۰۰۰,۰۰۰
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۵,۵۵۰,۰۰۰)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در وجه نقد	(۱۴۰,۵۸۳)	۷۴۸,۸۷۲
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۷۲۸,۸۷۲	-
حالده وجه نقد در پایان دوره	۶۰۸,۲۸۹	۷۴۸,۸۷۲



تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک آینده (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این گزارش توجیهی، به شرح زیر می‌باشد:

(۱) بهبود کفایت سرمایه و امنیت خاطر سپرده‌گذاران

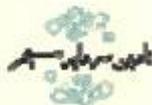
نسبت کفایت سرمایه نمایانگر موقعیت اعتباری بانک بوده و کارکرد اصلی آن حمایت از بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده‌گذاران و اعتباردهندگان است. طبق مصوبه شورای پول و اعتبار (مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵) حداقل نسبت کفایت سرمایه برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (اعم از دولتی و غیردولتی) ۸ درصد تعیین شده است. لذا برای اینکه نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود یابد، افزایش سرمایه یکی از راهکارها می‌باشد.

(۲) بهبود فضای کسب‌وکار با اعطای تسهیلات بیشتر به واحدهای تولیدی و غیر تولیدی

از سوی دیگر افزایش سرمایه موجب می‌شود توانایی بانک‌ها برای وام‌دهی و ارائه تسهیلات به مشتریان افزایش یابد. مطابق ماده ۶ آیین‌نامه تعهدات و تسهیلات کلان موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۱۲۲۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، میزان تسهیلات و تعهدات قابل اعطا توسط موسسه اعتباری به هر ذینفع واحد، حداکثر می‌بایست معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه آن موسسه اعتباری باشد. اما با توجه به محدود بودن سرمایه، با وجود این ماده سرمایه‌گذاری بانک در طرح‌های بزرگ با مانع روبه‌رو است. به همین جهت افزایش سرمایه می‌تواند منافع گوناگونی همچون امکان تأمین مالی طرح‌ها و پروژه‌های بزرگ زیربنایی، امکان حضور در صحنه رقابتی مؤسسات مالی بین‌المللی به لحاظ ساختار مناسب سرمایه، امکان بهینه‌سازی وضعیت بانک از نظر مدیریت انواع ریسک‌های اعتباری و ... را به همراه داشته باشد. بنابراین افزایش سرمایه باعث افزایش توانایی مشارکت بانک در اعطای تسهیلات و پروژه‌های سودآور و در نهایت رونق اقتصادی خواهد شد.

(۳) بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و حفظ منافع سهامداران

بهموجب بخشنامه شماره ۹۴۱۶۲۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت مانده خالص دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام (پس از کسر سود انباشته و قطعی نشده) نباید از میزان ۷۵ درصد تجاوز نماید؛ و موسسه اعتباری مکلف است ظرف مدت سه سال از تاریخ ابلاغ بخشنامه فوق حداقل هر سال ۲۳ درصد از مازاد دارایی‌های ثابت خود را تا رسیدن به حد مقرر ذکر شده واگذار نماید. با عنایت به اینکه بانک آینده در زمینه‌ی فروش املاک مازاد وارد عمل گردیده است، لیکن این فرآیند طولانی بوده و نیاز به دقت فراوان برای جلوگیری از اتلاف حقوق صاحبان سهام می‌باشد. لذا افزایش سرمایه در راستای حقوق منافع سهامداران به صورت غیرمستقیم باعث رعایت نسبت فوق گردیده و تا حدودی از هرگونه تعجیل در فرآیند فروش املاک مازاد و یا پرداخت جریمه به سپرده‌گذاران جلوگیری می‌نماید.



سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یادشده فوق ۲۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۸): سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن - مبلغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	جمع کل
افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع منابع	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
بهبود ساختار مالی و کفایت سرمایه و اعطای تسهیلات	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع مصارف	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک آینده در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران و در دو مرحله به شرح جدول زیر افزایش دهد.

- ۲۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۷۵ درصد) از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران،

جدول (۹): نحوه اجرای افزایش سرمایه - مبلغ به میلیون ریال

زمان افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه
سال ۱۳۹۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران
سال ۱۳۹۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷/۵	آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران

شایان ذکر است از آنجایی که افزایش سرمایه این بانک به منظور اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت کفایت سرمایه انجام می‌شود، از این رو منابع حاصل از افزایش سرمایه در دارایی‌های کم ریسک (اوراق مشارکت و سپرده نزد سایر بانک‌ها) مصرف خواهد شد. همچنین این افزایش سرمایه به منظور دستیابی به ترکیب استاندارد مالی می‌باشد.

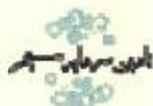


پیش‌بینی ساختار مالی آتی

پیش‌بینی ترازنامه شرکت برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جداول زیر می‌باشد.

جدول (۱۰): پیش‌بینی ترازنامه سال ۱۳۹۴ - میالغ به میلیون ریال

۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
		دارایی‌ها:
۶۳۲,۶۱۸	۸۰۸,۶۸۲	موجودی نقد
۴۷,۳۶۰,۰۰۰	۴۷,۳۶۰,۰۰۰	مطالبات از بانک مرکزی
۲۴,۲۲۴,۵۳۹	۲۹,۸۳۴,۵۳۹	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۸۹,۳۴۴,۴۱۸	۲۸۹,۳۴۴,۴۱۸	تسهیلات اعطایی
۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	سایر حساب‌های دریافتی
-	۲,۴۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷	پروژه‌های در جریان
۴,۵۸۴,۳۲۰	۶,۷۰۰,۱۶۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۵,۰۳۴,۵۴۴	۵,۰۳۴,۵۴۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۰۱۸,۲۳۰	۱,۰۱۸,۲۳۰	دارایی‌های نامشهود
۲۹,۳۳۶,۵۷۲	۲۹,۶۷۹,۳۱۲	سایر دارایی‌ها
۴۱۳,۷۳۲,۹۰۰	۴۲۴,۳۶۷,۴۴۴	جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها:
-	-	بدهی به بانک مرکزی
۲۵,۷۰۶,۳۹۱	۲۵,۷۰۶,۳۹۱	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۷,۴۴۰,۰۰۰	۷,۴۴۰,۰۰۰	سپرده دیداری
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲,۵۶۰,۰۰۰	۲,۵۶۰,۰۰۰	سایر سپرده‌ها
-	-	ذخیره مالیات
۲۱۳,۴۹۷	۲۱۳,۴۹۷	ذخیره مزایای بابت خدمت کارکنان
۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۰۵,۱۸۸,۹۹۱	۴۰۵,۱۸۸,۹۹۱	جمع بدهی‌ها
		حقوق صاحبان سهام:
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۶۷,۱۳۱	۶۶۳,۸۱۲	اندوخته قانونی
۲۶۶,۷۷۸	۲,۵۱۴,۶۴۱	سود انباشته
۸,۵۳۳,۹۰۹	۱۹,۱۷۸,۴۵۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۱۳,۷۳۲,۹۰۰	۴۲۴,۳۶۷,۴۴۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
		اقلام ریز خطا
۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۷۷۷,۰۲۲	۱,۷۷۷,۰۲۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۹۷۰,۱۳۳	۹۷۰,۱۳۳	سایر تعهدات بانک



گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام)

جدول (۱۱): پیش‌بینی ترازنامه سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ - مبلغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
دارایی‌ها:				
موجودی نقد	۷۷۶,۴۸۱	۹۴۶,۶۱۲	۹۴۰,۵۳۷	۸۸۹,۲۷۶
مطالبات از بانک مرکزی	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	۹۲,۴۶۷,۲۳۲	۹۲,۴۶۷,۲۳۲
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۰,۷۱۹,۰۹۹	۳۵,۳۱۹,۰۹۹	۶۱,۶۷۷,۱۷۹	۴۶,۳۷۷,۱۷۹
تسهیلات اعطایی	۳۹۶,۱۱۳,۸۸۷	۳۹۶,۱۱۳,۸۸۷	۵۱۳,۶۷۱,۹۱۴	۵۱۳,۶۷۱,۹۱۴
سایر حساب‌های دریافتی	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۲۰,۹۳۴,۸۷۴
اوراق مشارکت	۶۶۰,۰۰۰	-	۶۶۰,۰۰۰	-
پروژه‌های در جریان	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری‌ها	۹,۳۸۳,۵۲۹	۵,۳۷۱,۶۴۵	۱۲,۱۰۹,۵۲۹	۶,۰۸۹,۷۶۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۷۴۱,۸۷۳	۴,۷۴۱,۸۷۳	۴,۵۹۹,۶۱۵	۴,۵۹۹,۶۱۵
دارایی‌های نامشهود	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱,۳۱۱,۸۲۳	۱,۳۱۱,۸۲۳
سایر دارایی‌ها	۸۶,۹۵۹,۲۲۴	۸۱,۸۴۵,۷۳۸	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	۱۲۱,۷۴۹,۹۱۸
جمع دارایی‌ها	۶۴۳,۳۴۵,۷۶۳	۶۱۲,۳۹۰,۵۱۴	۸۴۶,۷۳۳,۳۴۵	۸۰۸,۹۹۱,۵۹۴
بدهی‌ها:				
بدهی به بانک مرکزی	-	-	-	-
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۱,۵۳۷,۱۹۱	۵۱,۵۳۷,۱۹۱	۶۷,۱۸۱,۵۹۱	۶۷,۱۸۱,۵۹۱
سپرده دیداری	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۲۹,۵۱۵,۹۶۸
سپرده‌های قرض الحسنه پسانداز و مشابه	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۴۷,۶۰۶,۴۰۰	۴۷,۶۰۶,۴۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۹,۰۱۶۳,۲۰۰	۳۹,۰۱۶۳,۲۰۰	۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰
سایر سپرده‌ها	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۱۸,۰۹۰,۴۳۳	۱۸,۰۹۰,۴۳۳
ذخیره مالیات	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵۶,۱۹۶	۲۵۶,۱۹۶	۳۰۷,۴۳۵	۳۰۷,۴۳۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳
جمع بدهی‌ها	۶۰۲,۹۹۱,۶۹۰	۶۰۲,۹۹۱,۶۹۰	۷۹۸,۷۳۳,۹۲۹	۷۹۸,۷۳۳,۹۲۹
حقوق صاحبان سهام:				
سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱,۷۸۸,۴۳۲	۳۹,۰۴۶۷	۳۰,۳۷,۶۷۰	۵۲۸,۲۷۶
سود انباشته	۸,۵۶۵,۶۵۰	۹۰۸,۳۵۷	۱۴,۸۵۱,۶۴۶	۱,۷۲۰,۳۸۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۰,۳۵۴,۰۷۲	۹۰,۲۹۸,۸۲۴	۴۷,۹۹۹,۳۱۵	۱۰۰,۳۹۸,۶۶۴
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۴۳,۳۴۵,۷۶۳	۶۱۲,۳۹۰,۵۱۴	۸۴۶,۷۳۳,۳۴۵	۸۰۸,۹۹۱,۵۹۴
اقلام زیر خط				
تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲,۱۶۰,۰۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها	۲,۱۳۲,۴۲۷	۲,۱۳۲,۴۲۷	۲,۵۵۸,۹۱۲	۲,۵۵۸,۹۱۲
سایر تعهدات بانک	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱,۳۹۶,۹۹۱



مفروضات پیش‌بینی ترازنامه

(۱) به‌منظور پیش‌بینی صورتهای مالی بانک آینده در دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، ابتدا میزان جذب سپرده‌ها در دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه برای سال‌های آتی برآورد گردیده است.

جدول (۱۲): پیش‌بینی جذب سپرده‌ها - مبالغ به میلیون ریال

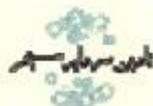
۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۶۲,۳۷۵,۲۰۰	۶۲,۳۷۵,۲۰۰	۳۷,۸۲۰,۸۰۰	۳۷,۸۲۰,۸۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات و سپرده‌های دریافتی از سایر بانک‌ها
۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	سپرده مردمی
۷۹۳,۴۴۰,۰۰۰	۷۹۳,۴۴۰,۰۰۰	۵۹۷,۷۶۰,۰۰۰	۵۹۷,۷۶۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع سپرده‌ها
۹۲,۴۶۷,۳۳۲	۹۲,۴۶۷,۳۳۲	۷۰,۵۹۵,۳۵۶	۷۰,۵۹۵,۳۵۶	۳۷,۳۶۰,۰۰۰	۳۷,۳۶۰,۰۰۰	کسر می‌شود: سپرده قانونی
۶۹۹,۹۷۲,۷۶۸	۶۹۹,۹۷۲,۷۶۸	۵۲۷,۱۶۴,۵۴۴	۵۲۷,۱۶۴,۵۴۴	۳۵۲,۶۴۰,۰۰۰	۳۵۲,۶۴۰,۰۰۰	سپرده قابل برداشت

جدول (۱۳): پیش‌بینی ترکیب سپرده‌ها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۷,۳۳۰,۰۰۰	۷,۳۳۰,۰۰۰	سپرده‌های دیداری
۳۷۶,۶۳۰,۰۰۰	۳۷۶,۶۳۰,۰۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشانه
۶۲۳,۷۵۲,۰۰۰	۶۲۳,۷۵۲,۰۰۰	۴۹,۰۱۶۳,۲۰۰	۴۹,۰۱۶۳,۲۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های مدت‌دار
۱۸,۰۹۰,۴۳۲	۱۸,۰۹۰,۴۳۲	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۴۵۶,۰۰۰	۴۵۶,۰۰۰	سایر سپرده‌ها
۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

جدول (۱۴): ترکیب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
						سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
۲۲۳,۶۰۷,۲۶۱	۲۲۳,۶۰۷,۲۶۱	۱۶۰,۹۳۶,۸۸۰	۱۶۰,۹۳۶,۸۸۰	۱۲۱,۹۵۲,۰۰۰	۱۲۱,۹۵۲,۰۰۰	یک‌ساله
-	-	-	-	۸۸۸,۰۰۰	۸۸۸,۰۰۰	دو‌ساله
-	-	۲۵۱,۰۵۹	۲۵۱,۰۵۹	۵۹۲,۰۰۰	۵۹۲,۰۰۰	سه‌ساله
۱۲۲,۸۱۹	۱۲۲,۸۱۹	۱۹۷,۳۶۱	۱۹۷,۳۶۱	۲۹۶,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	چهارساله
۱۴,۲۸۱,۹۲۰	۱۴,۲۸۱,۹۲۰	۱۷,۹۳۲,۸۰۰	۱۷,۹۳۲,۸۰۰	۲۴,۲۷۲,۰۰۰	۲۴,۲۷۲,۰۰۰	پنج‌ساله
۳۵۷,۰۴۸,۰۰۰	۳۵۷,۰۴۸,۰۰۰	۲۹۵,۲۹۳,۴۴۰	۲۹۵,۲۹۳,۴۴۰	۱۸۸,۱۶۰,۰۰۰	۱۸۸,۱۶۰,۰۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۳۹,۶۷۲,۰۰۰	۳۹,۶۷۲,۰۰۰	۱۵,۵۳۱,۷۶۰	۱۵,۵۳۱,۷۶۰	۲,۸۳۰,۰۰۰	۲,۸۳۰,۰۰۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع سپرده‌های مدت‌دار



شرح	تسهيلات اعطائى	فرض الحسنه	فروض القساطل	جداگانه	مضاربه	اجاره به شرط تمليك	مضاركت مدنى	خريد دين	سایر تسهیلات	جمع
با فرض انجام افزایش سرمایه	اصل و سود سال هائى آئى	۳۵,۸۹۹,۳۰۰	۱۲,۳۳۰,۰۰۰	۱,۹۱۱,۳۰۰	۷۸,۰۳۹,۰۰۰	۹۳۳,۸۱۹	۳۳۳,۵۵۱,۵۳۱	۶۷۰,۳۰۸,۸۸۱	۱,۱۳۵,۹۵۳	۴,۰۸۵,۱۲۸,۳۲۵
	سود و کارپرد سال هائى آئى	-	(۳,۸۷۸,۰۱۹)	(۷۰,۹۰۳,۳۲۳)	-	(۳۳۱,۵۵۳)	-	(۱,۸۳۸,۳۳۰)	-	(۷,۵۶۷,۷۷۳)
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	ذخيره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱۹,۳۲۸)	(۱,۹۲۳,۳۸۹)	(۳,۹۸۱,۸۱۸)	(۳,۸۱۱,۳۵۳)	(۱۲,۲۰۰)	(۳,۵۰۲,۰۰۰)	(۳,۳۳۵,۶)	(۱,۷۸۷,۳۲۱)	(۴,۵۳۱,۱۶۶)
	خالص	۳۱,۴۷۹,۹۷۲	۷,۳۵۹,۶۵۰	۱,۱۷۳,۴۱۷	۱۷,۲۱۷,۷۷۵	۵۸۱,۴۳۰	۳۳۹,۰۴۹,۳۵۱	۳۳۹,۰۴۹,۳۵۱	۱,۱۲۸,۰۰۷	۳۹۲,۱۱۳,۸۸۷
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	اصل و سود سال هائى آئى	۳۵,۸۹۹,۳۰۰	۱۲,۳۳۰,۰۰۰	۱,۹۱۱,۳۰۰	۷۸,۰۳۹,۰۰۰	۹۳۳,۸۱۹	۳۳۳,۵۵۱,۵۳۱	۳۷۰,۳۰۸,۸۸۱	۱,۱۳۵,۹۵۳	۳,۰۸۵,۱۲۸,۳۲۵
	سود و کارپرد سال هائى آئى	-	(۳,۸۷۸,۰۱۹)	(۷۰,۹۰۳,۳۲۳)	-	(۳۳۱,۵۵۳)	-	(۱,۸۳۸,۳۳۰)	-	(۷,۵۶۷,۷۷۳)
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	ذخيره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱۹,۳۲۸)	(۱,۹۲۳,۳۸۹)	(۳,۹۸۱,۸۱۸)	(۳,۸۱۱,۳۵۳)	(۱۲,۲۰۰)	(۳,۵۰۲,۰۰۰)	(۳,۳۳۵,۶)	(۱,۷۸۷,۳۲۱)	(۴,۵۳۱,۱۶۶)
	خالص	۳۱,۴۷۹,۹۷۲	۷,۳۵۹,۶۵۰	۱,۱۷۳,۴۱۷	۱۷,۲۱۷,۷۷۵	۵۸۱,۴۳۰	۳۳۹,۰۴۹,۳۵۱	۳۳۹,۰۴۹,۳۵۱	۱,۱۲۸,۰۰۷	۳۹۲,۱۱۳,۸۸۷
سود تسهیلات اعطائى	-	-	۱,۷۴۰,۱۸۵	۳۴۵,۵۴۶	۳۴۵,۵۴۶	۱۳۲,۳۷۳	۹۵,۵۴۴,۴۷۰	۶۰۸,۴۵۶	-	۱,۰۲۰,۲۹۸,۹۸۹
سود تسهیلات اعطائى	-	-	۱,۷۴۰,۱۸۵	۳۴۵,۵۴۶	۳۴۵,۵۴۶	۱۳۲,۳۷۳	۹۵,۵۴۴,۴۷۰	۶۰۸,۴۵۶	-	۱,۰۲۰,۲۹۸,۹۸۹

جدول (۱۷) تسهیلات اعطائى و سود حاصل از آن در سال ۱۳۹۵ - منابع به میلیون ریال

جدول (۱۸) تسهیلات اعطائى و سود حاصل از آن در سال ۱۳۹۶ - منابع به میلیون ریال

شرح	فرض الحسنه	فروض القساطل	جداگانه	مضاربه	اجاره به شرط تمليك	مضاركت مدنى	خريد دين	سایر تسهیلات	جمع
با فرض انجام افزایش سرمایه	اصل و سود سال هائى آئى	۴۱,۵۵۵,۹۸۳	۱۱,۳۳۵,۳۳۵	۱,۷۳۰,۷۶۹	۳۳,۳۷۵,۳۳۱	۸۸۰,۳۸۵	۳۳۳,۱۳۹,۵۷۱	۳۶۰,۰۰۰	۵۳۶,۶۶۸,۴۸۶
	سود و کارپرد سال هائى آئى	-	(۳,۵۱۳,۷۸۸)	(۳,۱۸۷,۰۰۰)	-	(۳۵,۹۳۵)	-	(۱,۵۳۱,۰۰۰)	(۱,۲۱۰,۵۹۵)
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	ذخيره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۶۸,۳۳۳)	(۱,۷۷۳,۰۰۰)	(۳,۷۳۵,۹۰۱)	(۳,۶۹۰,۵۵۳)	(۱۳,۳۳۳)	(۳,۲۹۰,۰۰۰)	(۵۵,۱۷۳)	(۵,۷۷۳,۸۷۱)
	خالص	۴۰,۹۰۷,۷۷۰	۶,۵۶۱,۵۴۳	۱,۰۰۱,۴۳۳	۳۳,۰۰۰,۵۸۷	۵۰۰,۷۱۶	۴۳۹,۱۳۹,۳۰۱	۲۰۳,۸۲۰,۹۱۴	۵۱۳,۳۹۴,۹۱۴
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	اصل و سود سال هائى آئى	۴۱,۵۵۵,۹۸۳	۱۱,۳۳۵,۳۳۵	۱,۷۳۰,۷۶۹	۳۳,۳۷۵,۳۳۱	۸۸۰,۳۸۵	۳۳۳,۱۳۹,۵۷۱	۳۶۰,۰۰۰	۵۳۶,۶۶۸,۴۸۶
	سود و کارپرد سال هائى آئى	-	(۳,۵۱۳,۷۸۸)	(۳,۱۸۷,۰۰۰)	-	(۳۵,۹۳۵)	-	(۱,۵۳۱,۰۰۰)	(۱,۲۱۰,۵۹۵)
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	ذخيره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۶۸,۳۳۳)	(۱,۷۷۳,۰۰۰)	(۳,۷۳۵,۹۰۱)	(۳,۶۹۰,۵۵۳)	(۱۳,۳۳۳)	(۳,۲۹۰,۰۰۰)	(۵۵,۱۷۳)	(۵,۷۷۳,۸۷۱)
	خالص	۴۰,۹۰۷,۷۷۰	۶,۵۶۱,۵۴۳	۱,۰۰۱,۴۳۳	۳۳,۰۰۰,۵۸۷	۵۰۰,۷۱۶	۴۳۹,۱۳۹,۳۰۱	۲۰۳,۸۲۰,۹۱۴	۵۱۳,۳۹۴,۹۱۴
سود تسهیلات اعطائى	-	-	۱,۵۸۱,۴۰۳	۵۸۴,۱۴۸	۱۱۴,۳۳۱	۱۳۳,۸۷۱,۴۲۰	۴۵۷,۳۳۴	-	۱,۳۲۰,۰۰۹,۳۸۶
سود تسهیلات اعطائى	-	-	۱,۵۸۱,۴۰۳	۵۸۴,۱۴۸	۱۱۴,۳۳۱	۱۳۳,۸۷۱,۴۲۰	۴۵۷,۳۳۴	-	۱,۳۲۰,۰۰۹,۳۸۶

۱۳۹۶

۱۳۹۵

مستشاران مالی و حسابداران رسمی
مؤسسه حسابداران رسمی هوشیار هوشیار
ضمائم پیوست گزارش



۳) مطالبات از بانک مرکزی در هر سال، برابر است با سپرده قانونی نزد بانک مرکزی (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد. سپرده قانونی سپرده قرض الحسنه پس انداز برابر ۱۰ درصد و سپرده قانونی سایر سپرده‌ها برابر ۱۳ درصد می‌باشد.

۴) مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۱۹): پیش‌بینی مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری - میالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
سپرده بانکی نزد سایر بانک‌ها	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۷۳,۵۶۰	۲۲,۴۷۳,۵۶۰	۵۹,۸۱۲,۶۴۰	۴۴,۴۳۲,۶۴۰
سایر	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹
مانده خالص	۲۹,۸۴۴,۵۳۹	۲۴,۲۴۴,۵۳۹	۵۰,۷۱۹,۰۹۹	۲۵,۳۱۹,۰۹۹	۶۱,۶۷۷,۱۷۹	۴۶,۲۷۷,۱۷۹

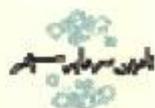
سپرده‌های بانکی شامل ۷۰ درصد سپرده سایر بانک‌ها نزد بانک آینده (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد. همچنین در حالت افزایش سرمایه علاوه بر مبلغ عنوان شده ۷۰ درصد مبلغ افزایش سرمایه نیز صرف سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها می‌گردد.

۵) سایر حساب‌های دریافتی به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۲۰): پیش‌بینی سایر حساب‌های دریافتی - میالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
سود و وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی	۱۳,۱۰۷,۳۵۲	۱۲,۱۰۷,۳۵۲	۱۶,۳۳۱,۸۳۸	۱۶,۳۳۱,۸۳۸	۲۱,۱۲۱,۵۰۲	۲۱,۱۲۱,۵۰۲
کسر می‌شود: ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۶۹,۷۷۹)	(۱,۰۶۹,۷۷۹)	(۱۲۵,۱۹۰)	(۱۲۵,۱۹۰)	(۱۸۶,۶۳۷)	(۱۸۶,۶۳۷)
جمع کل	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۱,۰۳۷,۵۷۳	۱۶,۲۰۶,۶۴۸	۱۶,۲۰۶,۶۴۸	۲۰,۹۳۴,۸۶۵	۲۰,۹۳۴,۸۶۵

به منظور محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، ۵۹ درصد (میانگین تاریخی) سود و وجه التزام دریافتی که متعلق به سایر اعتباردهندگان (به استثناء سه نهاد تات، صالحین و آتی) می‌باشد مشمول اخذ ذخیره ۱/۵ درصد می‌باشد.



- ۶) در حالت انجام افزایش سرمایه، ۳۰ درصد مبلغ افزایش سرمایه به اوراق مشارکت تخصیص می‌یابد.
- ۷) سرمایه‌گذاری‌ها در هر سال نسبتی از سپرده‌های قابل برداشت (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد.
- ۸) پروژه‌های در جریان شامل پروژه اراک می‌باشد. که در سال ۱۳۹۴ برابر با مانده سال ۱۳۹۳ بوده و در سال ۱۳۹۵، در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه ۱۰۰ درصد آن یا بازدهی ۲۷ درصدی به فروش می‌رود.
- ۹) دارایی‌های ثابت مشهود در هر سال برابر با مانده دارایی ثابت در سال قبل پس از کسر هزینه استهلاک و مبلغ فروش رفته دارایی ثابت می‌باشد. میزان فروش دارایی‌های ثابت در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به ترتیب برابر با ۵۷/۵ درصد و ۳ درصد می‌باشد.
- ۱۰) سایر دارایی‌ها مطابق جدول زیر برآورد شده است.

جدول (۲۱): پیش‌بینی سایر دارایی‌ها - مبلغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
اموال تملیکی	۷.۳۳۹.۶۸۹	۷.۳۳۹.۶۸۹	۷.۱۳۹.۱۹۸	۷.۱۳۹.۱۹۸	۷.۱۳۹.۱۹۸	۷.۱۳۹.۱۹۸
ودایع	۶۴۹.۵۲۳	۶۴۹.۵۲۳	۶۴۹.۵۲۳	۶۴۹.۵۲۳	۶۴۹.۵۲۳	۶۴۹.۵۲۳
سایر دارایی‌ها	۲۱.۶۸۰.۰۰۰	۲۱.۳۲۷.۳۶۰	۷۴.۰۶۲.۰۰۷	۷۹.۱۸۰.۵۰۳	۱۲۳.۶۳۰.۸۲۳	۱۱۳.۹۷۱.۱۹۷
جمع کل	۲۹.۶۷۹.۲۱۲	۲۹.۳۳۶.۵۷۲	۸۱.۸۴۵.۷۲۸	۸۶.۹۵۹.۲۲۴	۱۳۱.۴۰۹.۵۴۲	۱۲۱.۷۴۹.۹۱۸

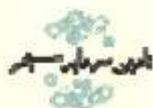
اموال تملیکی در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به ترتیب برابر با ۶۶ و ۳ درصد با بازدهی ۲۷ درصدی به فروش می‌رود.

- ۱۱) بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۲۲): پیش‌بینی بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری - مبلغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
سپرده و تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها	۳۲.۰۰۰.۰۰۰	۳۲.۰۰۰.۰۰۰	۲۷.۸۲۰.۸۰۰	۲۷.۸۲۰.۸۰۰	۲۷.۸۲۰.۸۰۰	۲۷.۸۲۰.۸۰۰
سایر	۳.۷۰۶.۳۹۱	۳.۷۰۶.۳۹۱	۳.۷۰۶.۳۹۱	۳.۷۰۶.۳۹۱	۳.۷۰۶.۳۹۱	۳.۷۰۶.۳۹۱
جمع کل	۳۵.۷۰۶.۳۹۱	۳۵.۷۰۶.۳۹۱	۳۱.۵۲۷.۱۹۱	۳۱.۵۲۷.۱۹۱	۳۱.۵۲۷.۱۹۱	۳۱.۵۲۷.۱۹۱

- سپرده‌ها و تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها معادل ۸ درصد کل سپرده‌های جذب شده (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد. همچنین سایر بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری برابر با سال ۱۳۹۳ در نظر گرفته شده است.
- ۱۲) معادل مالیات بر درآمد هر سال ذخیره مالیات در نظر گرفته شده است.
- ۱۳) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در هر سال معادل ۲۰ درصد رشد می‌یابد.



تعداد شعب

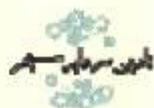
تعداد شعب بانک برای سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۲۳): پیش‌بینی تعداد شعب بانک آینده

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۳	شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	شعب استان تهران
۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	شعب شهرستان
۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	جمع کل

نسبت کفایت سرمایه

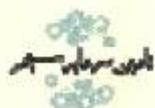
نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. پیش‌بینی نسبت کفایت سرمایه بانک برای سال‌های مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:



دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

جدول (۲۵): پیش‌بینی دارایی‌های موزون شده به ریسک در سال ۱۳۹۴ - میانگ به میلیون ریال

۱۳۹۴						
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			با فرض انجام افزایش سرمایه			شرح
دارایی تعدیل‌شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی تعدیل‌شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
-	۰	۶۲۲,۶۱۸	-	۰	۸۰,۸۶۸۲	موجودی نقد
-	-	۳۷,۳۶۰,۰۰۰	-	-	۳۷,۳۶۰,۰۰۰	مطالبات از بانک مرکزی
۲,۸۴۸,۹۰۸	۲۰	۱۴,۱۳۴,۵۲۶	۵,۹۶۸,۹۰۸	۲۰	۲۹,۸۳۴,۵۲۹	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱,۴۸۹,۳۲۵	۵۰	۲,۹۷۸,۴۴۹	۱,۴۸۹,۳۲۵	۵۰	۲,۹۷۸,۴۴۹	وام و تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۳۹۴,۸۶۶,۴۵۸	۱۰۰	۳۹۴,۸۶۶,۴۵۸	۳۹۴,۸۶۶,۴۵۸	۱۰۰	۳۹۴,۸۶۶,۴۵۸	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۰۰	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۰۰	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	سایر حساب‌های دریافتی
-	-	-	-	-	۲,۴۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
۱۶۷,۲۸۷	۱۰۰	۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷	۱۰۰	۱۶۷,۲۸۷	پروژه‌های در جریان
۳,۵۸۲,۲۲۰	۱۰۰	۳,۵۸۲,۲۲۰	۳,۵۸۲,۲۲۰	۱۰۰	۳,۵۸۲,۲۲۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۵۰,۴۴,۵۴۴	۱۰۰	۵۰,۴۴,۵۴۴	۵۰,۴۴,۵۴۴	۱۰۰	۵۰,۴۴,۵۴۴	دالایی ثابت مشهود
۱۰,۱۸,۲۳۰	۱۰۰	۱۰,۱۸,۲۳۰	۱۰,۱۸,۲۳۰	۱۰۰	۱۰,۱۸,۲۳۰	دارایی‌های نامشهود
۳۹,۳۳۶,۵۷۲	۱۰۰	۳۹,۳۳۶,۵۷۲	۳۹,۳۳۶,۵۷۲	۱۰۰	۳۹,۳۳۶,۵۷۲	سایر دارایی‌ها
۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ضریب تعدیل ۵۰ درصد)
۳۵۵,۴۰۴	۱۰۰	۳۵۵,۴۰۴	۳۵۵,۴۰۴	۱۰۰	۳۵۵,۴۰۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها (ضریب تعدیل ۲۰ درصد)
۹۷۰,۱۳۳	۱۰۰	۹۷۰,۱۳۳	۹۷۰,۱۳۳	۱۰۰	۹۷۰,۱۳۳	سایر تعهدات بانک (ضریب تعدیل ۱۰۰ درصد)
۳۵۵,۵۷۱,۴۵۲		۴۳۶,۷۷۰,۵۴۴	۳۵۹,۱۵۹,۹۳۲		۴۳۷,۴۱۵,۰۸۸	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک



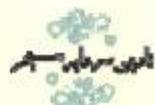
گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام)

جدول (۲۶): پیش‌بینی دارایی‌های موزون شده به ریسک در سال ۱۳۹۵ - میانگ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵					
	با فرض انجام افزایش سرمایه			با فرض عدم انجام افزایش سرمایه		
	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک
موجودی نقد	۷۷۶,۴۸۱	-	۹۴۶,۶۱۲	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۷۰,۵۹۵,۲۵۶	-	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	-	-	-
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۰,۷۱۹,۰۹۹	۲۰	۳۵,۳۱۹,۰۹۹	۲۰	۷۰,۶۳۱,۸۲۰	۲۰
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۴۰,۸۵۱,۲۸۳	۵۰	۴۰,۸۵۱,۲۸۳	۵۰	۲۰,۴۲۵,۶۴۱	۵۰
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	۱۰۰	۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	۱۰۰	۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	۱۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۰۰	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۰۰	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۰۰
اوراق مشارکت	۶۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
پروژه‌های در جریان	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها	۹,۲۸۳,۵۲۹	۱۰۰	۹,۲۸۳,۵۲۹	۱۰۰	۵,۲۷۱,۶۴۵	۱۰۰
دارایی ثابت مشهود	۴,۷۴۱,۸۷۲	۱۰۰	۴,۷۴۱,۸۷۲	۱۰۰	۴,۷۴۱,۸۷۲	۱۰۰
دارایی‌های نامشهود	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱۰۰	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱۰۰	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱۰۰
سایر دارایی‌ها	۸۶,۹۵۹,۲۳۴	۱۰۰	۸۶,۹۵۹,۲۳۴	۱۰۰	۸۱,۸۲۵,۷۲۸	۱۰۰
تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۲,۱۶۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰	۱۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۲,۱۳۲,۴۲۷	۱۰۰	۲,۱۳۲,۴۲۷	۱۰۰	۴۲۶,۴۸۵	۱۰۰
سایر تعهدات بانک (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱۰۰	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱۰۰	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱۰۰
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۶۶۱,۲۰۱,۲۸۷		۵۱۹,۴۴۲,۴۸۸		۶۳۰,۱۴۶,۰۳۸	
					۵۰۷,۱۳۷,۱۰۸	

جدول (۲۷): پیش‌بینی دارایی‌های موزون شده به ریسک در سال ۱۳۹۶ - میانگ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۶					
	با فرض انجام افزایش سرمایه			با فرض عدم انجام افزایش سرمایه		
	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک
موجودی نقد	۹۴۰,۵۲۷	-	۸۸۹,۲۷۶	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۹۳,۴۶۷,۲۳۲	-	۹۳,۴۶۷,۲۳۲	-	-	-
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۶۱,۶۷۷,۱۷۹	۲۰	۳۶,۳۷۷,۱۷۹	۲۰	۹,۲۵۵,۴۳۶	۲۰
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۳۱,۶۶۷,۳۹۵	۵۰	۲۱,۶۶۷,۳۹۵	۵۰	۱۰,۵۳۳,۶۹۷	۵۰
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	۱۰۰	۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	۱۰۰	۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	۱۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۲۰,۹۳۳,۸۷۲	۱۰۰	۲۰,۹۳۳,۸۷۲	۱۰۰	۲۰,۹۳۳,۸۷۲	۱۰۰
اوراق مشارکت	۶۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
پروژه‌های در جریان	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰
سرمایه‌گذاری‌ها	۱۲,۱۰۹,۵۲۹	۱۰۰	۶,۰۸۹,۷۶۳	۱۰۰	۶,۰۸۹,۷۶۳	۱۰۰
دارایی ثابت مشهود	۴,۵۹۹,۶۱۵	۱۰۰	۴,۵۹۹,۶۱۵	۱۰۰	۴,۵۹۹,۶۱۵	۱۰۰
دارایی‌های نامشهود	۱,۳۱۱,۸۲۲	۱۰۰	۱,۳۱۱,۸۲۲	۱۰۰	۱,۳۱۱,۸۲۲	۱۰۰
سایر دارایی‌ها	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	۱۰۰	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	۱۰۰	۱۲۱,۷۳۹,۹۱۸	۱۰۰
تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۲,۵۹۲,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	۱۰۰	۱,۳۱۶,۰۰۰	۱۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۲,۵۵۸,۹۱۲	۱۰۰	۲,۵۵۸,۹۱۲	۱۰۰	۵۱۱,۷۸۲	۱۰۰
سایر تعهدات بانک (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱۰۰	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱۰۰	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱۰۰
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۸۶۶,۲۶۶,۷۲۱		۶۰۷,۴۴۰,۴۸۲		۸۲۸,۵۳۶,۰۷۰	
					۵۸۸,۴۸۰,۹۹۲	



ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی صورت سود و زیان

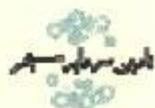
پیش‌بینی سود و زیان بانک طی سه سال مالی آتی در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جداول زیر می‌باشد:

جدول (۲۸): پیش‌بینی صورت سود و زیان سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
درآمدهای مشاع:						
۱۳۲,۰۰۹,۳۸۶	۱۳۲,۰۰۹,۳۸۶	۱۰۲,۶۹۸,۹۸۹	۱۰۲,۶۹۸,۹۸۹	۷۵,۶۷۰,۹۳۹	۷۵,۶۷۰,۹۳۹	سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی
۱۳,۳۳۹,۵۷۷	۲۰,۵۸۲,۴۹۵	۱۰,۳۱۳,۷۱۶	۱۶,۸۸۸,۸۷۵	۷,۲۰۴,۵۱۲	۹,۸۴۹,۰۵۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۸۲۵,۱۷۸	۸۲۵,۱۷۸	۶۳۷,۲۱۲	۶۳۷,۲۱۲	۴۴۲,۰۰۰	۴۴۲,۰۰۰	جایزه سپرده قانونی
۱۴۶,۰۷۴,۱۴۰	۱۵۳,۴۱۷,۰۵۸	۱۱۳,۵۴۹,۹۱۷	۱۲۰,۲۱۴,۰۷۶	۸۳,۳۱۷,۴۶۱	۸۵,۹۶۲,۰۰۵	جمع درآمدهای مشاع
کسر می‌شود:						
(۱۲۲,۷۲۷,۹۷۵)	(۱۲۲,۷۲۷,۹۷۵)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	سود سهم سپرده‌گذاران
(۱۲۲,۷۲۷,۹۷۵)	(۱۲۲,۷۲۷,۹۷۵)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	خالص سهم سپرده‌گذاران
۲۱,۳۴۶,۱۶۶	۲۸,۶۸۹,۰۸۴	۱۶,۹۹۶,۶۷۳	۲۳,۶۷۱,۸۳۳	۱۳,۰۶۴,۴۲۱	۱۵,۷۰۸,۹۶۵	سهم سود بانک و درآمد حق‌الوکاله
درآمدهای غیر مشاع:						
۲,۵۵۶,۱۱۱	۲,۵۵۶,۱۱۱	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۰۳۲,۰۵۷	۱,۰۳۲,۰۵۷	کارمزد دریافتی
۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۲۶۷,۶۶۹	۲۶۷,۶۶۹	۵,۹۵۶,۹۰۷	۵,۹۵۶,۹۰۷	درآمدهای متفرقه
۲,۶۷۸,۲۱۹	۲,۶۷۸,۲۱۹	۱,۹۸۲,۱۱۷	۱,۹۸۲,۱۱۷	۶,۹۸۸,۹۶۴	۶,۹۸۸,۹۶۴	جمع درآمدهای غیر مشاع
۲۴,۰۲۴,۳۸۵	۲۱,۳۶۷,۳۰۳	۱۸,۹۷۸,۷۹۰	۲۵,۶۵۳,۹۴۹	۲۰,۰۵۳,۳۸۵	۲۲,۶۹۷,۹۲۹	جمع درآمدهای بانک
کسر می‌شود هزینه‌ها:						
(۵,۴۶۷,۹۹۵)	(۵,۴۶۷,۹۹۵)	(۲,۷۳۹,۶۵۱)	(۲,۷۳۹,۶۵۱)	(۲,۰۸۵,۹۰۶)	(۲,۰۸۵,۹۰۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱,۲۸۸,۱۴۹)	(۱,۲۸۸,۱۴۹)	(۱,۳۲۲,۵۹۵)	(۱,۲۲۲,۵۹۵)	(۷۰۱,۰۲۸)	(۷۰۱,۰۲۸)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۶,۱۸۶,۱۷۶)	(۱۶,۱۸۶,۱۷۶)	(۲,۱۹۴,۳۰۴)	(۲,۱۹۴,۳۰۴)	(۱۴,۶۹۳,۱۹۸)	(۱۴,۶۹۳,۱۹۸)	هزینه مالی
(۳۲,۹۷۲,۳۰۰)	(۳۲,۹۷۲,۳۰۰)	(۱۸,۱۵۶,۵۵۱)	(۱۸,۱۵۶,۵۵۱)	(۱۹,۴۸۰,۱۳۲)	(۱۹,۴۸۰,۱۳۲)	جمع هزینه‌ها
۱۰,۰۵۲,۰۶۵	۸,۳۹۴,۹۸۳	۸۲۲,۲۳۹	۷,۴۹۷,۳۹۹	۵۷۳,۲۵۲	۳,۲۱۷,۷۹۶	سود قبل از مالیات
-	-	-	-	-	-	مالیات
۱۰,۰۵۲,۰۶۵	۸,۳۹۴,۹۸۳	۸۲۲,۲۳۹	۷,۴۹۷,۳۹۹	۵۷۳,۲۵۲	۳,۲۱۷,۷۹۶	سود خالص

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

- پیش‌بینی سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی به شرح جدول شماره ۱۶، ۱۷ و ۱۸ می‌باشد.
- سود تسهیلات اعطایی تسهیلات مبادله‌ای برابر ۲۱ درصد و سود تسهیلات مشارکتی معادل ۲۴ درصد می‌باشد. با عنایت به این موضوع که تسهیلات مشارکت مدنی این بانک در سه دسته طبقه بندی شده و شامل تسهیلات مشارکت مدنی به شرکتهای گروه، تسهیلات مشارکت مدنی به سه نهاد ادغام شده و سایر تسهیلات مشارکت مدنی می‌باشد. نرخ سود این تسهیلات برابر با ۳۰، ۳۴ و ۳۴ درصد می‌باشد. میانگین موزون نرخ سود تسهیلات مشارکت مدنی برابر با ۲۶/۸۸ درصد می‌باشد.
- وجه التزام حاصل از تسهیلات اعطایی بر طبق آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مؤسسات اعتباری برای تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به ترتیب برابر با ۸، ۱۱ و ۱۴ درصد در نظر گرفته شده است.



(۲) سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها شامل سود سپرده‌های بانکی نزد سایر بانک‌ها، سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها و سود اوراق مشارکت می‌باشد.

جدول (۲۹): پیش‌بینی سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۱۱.۱۰۸.۱۶۰	۱۴.۹۵۸.۱۶۰	۸.۳۶۸.۶۴۰	۱۲.۳۱۸.۶۴۰	۵۶۰.۰۰۰	۷.۰۰۰.۰۰۰	سود حاصل از سپرده‌های بانکی و تسهیلات اعطایی به سایر بانکها
۲.۱۳۱.۴۱۷	۲.۳۳۸.۳۳۵	۱.۸۴۵.۰۷۶	۲.۱۸۲.۱۲۵	۱۶۰.۲۵۱۲	۲.۳۴۵.۰۵۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها
-	۱.۳۸۶.۰۰۰	-	۱.۳۸۶.۰۰۰	-	۵۰۴.۰۰۰	سود اوراق مشارکت
۱۳.۲۳۹.۵۷۷	۲۰.۵۸۲.۴۹۵	۱۰.۲۱۳.۷۱۶	۱۶.۸۸۸.۸۷۵	۷۲۰.۴.۵۱۲	۹.۸۴۹.۰۵۶	جمع کل

سود حاصل از سپرده‌های بانکی به طور متوسط معادل ۲۵ درصد سپرده‌های بانک آینده نزد بانک‌های دیگر (مندرج در آئتم مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری) می‌باشد.

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها به طور متوسط معادل ۳۵ درصد مانده‌ی سرمایه‌گذاری‌ها و سود اوراق مشارکت برابر با ۲۱ درصد مبلغ اوراق مشارکت می‌باشد.

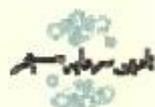
(۳) جایزه سپرده قانونی (در سرفصل درآمدهای مشاع) برابر ۱ درصد سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در نظر گرفته شده است.

(۴) پیش‌بینی سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۳۰): پیش‌بینی سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
						سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
						یک ساله
۲۲.۷۳۱.۴۵۲	۴۴.۷۳۱.۴۵۲	۳۲.۱۸۹.۳۷۶	۳۲.۱۸۹.۳۷۶	۲۶.۸۲۹.۴۴۰	۲۶.۸۲۹.۴۴۰	
-	-	-	-	۲۰.۴۲۴	۲۰.۴۲۴	دو ساله
-	-	۵۷.۷۴۴	۵۷.۷۴۴	۱۳۶.۱۶۰	۱۳۶.۱۶۰	سه ساله
۳۵.۷۰۵	۳۵.۷۰۵	۲۹.۳۱۵	۲۹.۳۱۵	۷۴.۰۰۰	۷۴.۰۰۰	چهار ساله
۲.۵۷۰.۴۸۰	۲.۵۷۰.۴۸۰	۴.۴۸۳.۲۰۰	۴.۴۸۳.۲۰۰	۶۰.۶۸۰.۰۰۰	۶۰.۶۸۰.۰۰۰	پنج ساله
۶۷.۸۳۹.۱۲۰	۶۷.۸۳۹.۱۲۰	۵۶.۱۰۵.۷۵۴	۵۶.۱۰۵.۷۵۴	۲۵.۷۵۰.۴۰۰	۲۵.۷۵۰.۴۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۷.۷۳۶.۰۴۰	۷.۷۳۶.۰۴۰	۲۰.۲۰۶۴۳	۲۰.۲۰۶۴۳	۷۳۸.۸۰۰	۷۳۸.۸۰۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱۲۳.۹۰۲.۷۹۷	۱۲۳.۹۰۲.۷۹۷	۹۵.۹۱۶.۰۳۲	۹۵.۹۱۶.۰۳۲	۶۹.۸۱۱.۰۴۰	۶۹.۸۱۱.۰۴۰	جمع سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۸۲۵.۱۷۸	۸۲۵.۱۷۸	۶۳۷.۲۱۲	۶۳۷.۲۱۲	۴۴۲.۰۰۰	۴۴۲.۰۰۰	جایزه سپرده قانونی
۱۲۴.۷۲۷.۹۷۵	۱۲۴.۷۲۷.۹۷۵	۹۶.۵۵۳.۲۴۴	۹۶.۵۵۳.۲۴۴	۷۰.۲۵۳.۰۴۰	۷۰.۲۵۳.۰۴۰	جمع سود سپرده سرمایه‌گذاران

سود سپرده کوتاه مدت، کوتاه مدت ویژه، سپرده بلندمدت یکساله، دوساله، سه ساله، چهار ساله و پنج ساله به ترتیب برابر با ۱۹، ۱۹/۵، ۲۰، ۲۳، ۲۳، ۲۵ و ۲۵ درصد در نظر گرفته شده است. شایان ذکر است در سال ۱۳۹۴ نرخ سود سپرده یکساله ۲۲ درصد لحاظ شده است.



به منظور محاسبه سهم سود سپرده گذاران، سهم سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی به اعداد فوق اضافه شده است.

(۵) پیش بینی کارمزد دریافتی به شرح جدول زیر می باشد.

جدول (۳۱): پیش بینی کارمزد دریافتی - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۱,۶۶۲,۲۳۹	۱,۶۶۲,۲۳۹	۱,۰۷۵,۹۶۸	۱,۰۷۵,۹۶۸	۵۷۶,۰۰۰	۵۷۶,۰۰۰	کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه
۸۹۳,۸۷۳	۸۹۳,۸۷۳	۶۳۸,۴۸۰	۶۳۸,۴۸۰	۴۵۶,۰۵۷	۴۵۶,۰۵۷	سایر
۲,۵۵۶,۱۱۱	۲,۵۵۶,۱۱۱	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۰۳۲,۰۵۷	۱,۰۳۲,۰۵۷	جمع کل

کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه برابر با ۴ درصد تسهیلات قرض الحسنه می باشد. سایر کارمزد دریافتی با رشد ۴۰ درصد سالانه در نظر گرفته شده است.

(۶) پیش بینی سایر درآمدها به شرح جدول زیر می باشد.

جدول (۳۲): پیش بینی سایر درآمدها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
-	-	۱۴۵,۵۶۱	۱۴۵,۵۶۱	۵,۸۳۴,۷۹۹	۵,۸۳۴,۷۹۹	سود حاصل از فروش املاک
۱۳۲,۱۰۸	۱۳۲,۱۰۸	۱۳۲,۱۰۸	۱۳۲,۱۰۸	۱۳۲,۱۰۸	۱۳۲,۱۰۸	سایر درآمد ها
۱۳۲,۱۰۸	۱۳۲,۱۰۸	۲۶۷,۶۶۹	۲۶۷,۶۶۹	۵,۹۶۶,۹۰۷	۵,۹۶۶,۹۰۷	جمع کل

سود حاصل از فروش املاک برابر است با سود حاصل از فروش دارایی ثابت، اموال تملیکی و پروژه در جریان است که سود فروش هر سه مورد یادشده برابر با ۲۷ درصد می باشد. مبلغ ۱۳۲,۱۰۸ میلیون ریال مطابق با پیش بینی های شرکت آورده شده است.

(۷) هزینه های عمومی و اداری با رشد سالانه ۱۶ درصد در نظر گرفته شده است.

(۸) هزینه مالی به شرح جدول زیر می باشد.

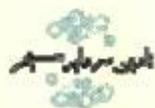
جدول (۳۳): پیش بینی هزینه های مالی - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
-	-	-	-	۶,۵۳۳,۱۹۸	۶,۵۳۳,۱۹۸	سود پرداختی بابت اضافه برداشت از بانک مرکزی
۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۸,۱۶۰,۰۰۰	۸,۱۶۰,۰۰۰	سود پرداختی بابت سپرده های دریافتی از بانکها
۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	جمع کل

مبلغ ۶,۵۳۳,۱۹۸ میلیون ریال بابت سود پرداختی بابت اضافه برداشتی از بانک مرکزی طی مدت ۴ ماه و نیم از ابتدای سال ۱۳۹۴ می‌باشد. که به علت تسویه این مبلغ بدهی به بانک مرکزی و هزینه مالی ناشی از آن در سال‌های آتی در نظر گرفته نشده است. همچنین سود پرداختی بابت سپرده‌های دریافتی از بانک‌ها برابر با ۲۵/۵ درصد سپرده سایر بانکها نزد ما (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد.

(۹) هزینه مطالبات مشکوک الوصول در هر سال برابر با مابه‌التفاوت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول انتها و ابتدای آن سال می‌باشد. لازم به ذکر است این ذخیره شامل ذخیره تسهیلات اعطایی (مندرج در جدول ۱۶، ۱۷ و ۱۸) و ذخیره سایر حساب‌های دریافتی (مندرج در جدول ۲۰) می‌باشد.

(۱۰) مالیات در هر سال معادل ۲۵ درصد سود قبل از مالیات بعد از کسر معافیت‌ها (سود حاصل از فروش دارایی ثابت و اموال تملیکی و پروژه در جریان و سود اوراق مشارکت و سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها) می‌باشد. با عنایت به اینکه مجموع معافیت‌ها از سود قبل از مالیات بیشتر می‌باشد در طی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ مالیاتی به این بانک تعلق نخواهد گرفت.



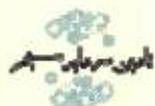
پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته

جدول (۳۴): پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته طی سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۱.۰۵۲.۰۶۵	۸.۲۹۴.۹۸۳	۸۲۲.۲۳۹	۷.۴۹۷.۳۹۹	۵۷۳.۲۵۲	۳.۲۱۷.۷۹۶	سود خالص
۹۰.۸۲۵۷	۸.۵۶۵.۶۵۰	۲۶۶.۷۷۸	۲.۵۱۳.۶۳۱	(۳۲۰.۴۸۶)	(۲۲۰.۴۸۶)	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۱.۹۶۰.۴۲۳	۱۶.۹۶۰.۶۳۳	۱.۰۸۹.۰۱۸	۱۰.۰۱۲.۰۴۰	۳۵۲.۷۶۶	۲.۹۹۷.۳۱۰	سود قابل تخصیص
						تخصیص سود:
(۸۲.۲۲۴)	(۷۴۹.۷۴۰)	(۵۷.۳۳۵)	(۳۳۱.۷۸۰)	-	-	سود سهام مصوب سال قبل
(۱۵۷۸۱۰)	(۱.۲۵۹.۲۴۷)	(۱۲۳.۳۳۶)	(۱.۱۳۴.۶۱۰)	(۸۵.۹۸۸)	(۴۸۲.۶۶۹)	اندوخته قانونی
(۲۴۰.۰۳۴)	(۲.۰۰۸.۹۸۷)	(۱۸۰.۶۶۱)	(۱.۴۴۶.۳۸۹)	(۸۰.۹۸۸)	(۴۸۲.۶۶۹)	سود تخصیص داده شده طی سال
۱.۷۳۰.۳۸۸	۱۴.۹۵۱.۶۴۶	۹۰۸.۳۵۷	۸.۵۶۵.۶۵۰	۲۶۶.۷۷۸	۲.۵۱۴.۶۴۱	سود یا زیان انباشته در پایان سال

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته

- (۱) درصد تقسیم سود بانک آینده در سال‌های آتی در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه برابر ۱۰ درصد سود خالص می‌باشد.
- (۲) اندوخته قانونی هر سال معادل ۱۵ درصد سود خالص همان سال در نظر گرفته شده است.



پیش بینی بودجه نقدی

پیش بینی صورت منابع و مصارف نقدی بانک آینده در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جدول زیر می باشد:

جدول (۳۵): پیش بینی منابع و مصارف سال ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ - میالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	اتمام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	اتمام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	اتمام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
مانده وجه نقد در اول دوره	۶۰۸,۲۸۹	۶۰۸,۲۸۹	۸۰۸,۶۸۲	۶۳۲,۶۱۸	۷۷۶,۴۸۱	۹۴۶,۶۱۲
منابع:						
سود تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۵۳۲,۹۷۴	۱۰۰,۵۳۲,۹۷۴	۹۸,۴۱۲,۷۱۲	۹۸,۴۱۲,۷۱۲	۱۲۷,۲۶۱,۱۶۰	۱۲۷,۲۶۱,۱۶۰
سود سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹,۸۴۹,۰۵۶	۷,۲۰۴,۵۱۲	۱۶,۸۸۸,۸۷۵	۱۰,۲۱۲,۷۱۶	۲۰,۵۸۲,۲۹۵	۱۳,۳۳۶,۵۷۷
دریافت بابت جایزه سپرده قانونی	۴۴۲,۰۰۰	۴۴۲,۰۰۰	۶۳۷,۲۱۲	۶۳۷,۲۱۲	۸۲۵,۱۷۸	۸۲۵,۱۷۸
وصولی بابت درآمدهای غیر مشاع	۶,۹۸۸,۹۶۴	۶,۹۸۸,۹۶۴	۱,۹۸۲,۱۱۷	۱,۹۸۲,۱۱۷	۲,۶۷۸,۲۱۹	۲,۶۷۸,۲۱۹
آورده نقدی افزایش سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰		۱۴,۰۰۰,۰۰۰			
دریافت سپرده های دپواری	۶,۵۳۰,۳۷۲	۶,۵۳۰,۳۷۲	۱۱,۰۹۰,۵۶۰	۱۱,۰۹۰,۵۶۰	۱۰,۹۸۵,۴۰۸	۱۰,۹۸۵,۴۰۸
دریافت سپرده های پس انداز و مشابه	۱۵,۱۳۲,۰۹۲	۱۵,۱۳۲,۰۹۲	۱۳,۸۸۸,۰۰۰	۱۳,۸۸۸,۰۰۰	۱۷,۷۱۸,۴۰۰	۱۷,۷۱۸,۴۰۰
دریافت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۲۶,۰۲۱,۸۸۱	۱۲۶,۰۲۱,۸۸۱	۱۵۰,۱۶۳,۲۰۰	۱۵۰,۱۶۳,۲۰۰	۱۴۴,۵۸۸,۸۰۰	۱۴۴,۵۸۸,۸۰۰
دریافت سایر سپرده ها	۳,۸۶۱,۵۸۸	۳,۸۶۱,۵۸۸	۶,۷۹۷,۳۴۰	۶,۷۹۷,۳۴۰	۶,۷۳۲,۹۹۲	۶,۷۳۲,۹۹۲
کاهش دارایی ثابت مشهود	۷,۳۴۲,۳۳۴	۷,۳۴۲,۳۳۴	۱۵۱,۳۳۶	۱۵۱,۳۳۶	-	-
کاهش پروژه های در جریان	-	-	۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷	-	-
کاهش (افزایش) سایر دارایی ها	۳۴,۴۰۳,۲۱۴	۳۴,۷۵۵,۸۵۴	(۵۷,۲۸۰,۰۱۲)	(۵۲,۵۱۶,۱۵۶)	(۳۳,۳۵۰,۳۱۹)	(۳۹,۹۰۲,۱۹۰)
جمع منابع	۳۱۹,۱۰۵,۴۶۵	۳۰۸,۸۱۴,۵۶۱	۲۵۶,۸۹۸,۷۲۸	۲۴۰,۹۸۴,۴۲۵	۲۸۷,۰۰۲۲,۳۳۳	۲۸۴,۲۲۵,۵۴۳
مصارف:						
خالص میادلات با بانک مرکزی	۱۱۶,۸۸۷,۸۶۱	۱۱۶,۸۸۷,۸۶۱	۲۳,۲۳۵,۴۵۶	۲۳,۲۳۵,۴۵۶	۲۲,۸۷۱,۷۷۶	۲۲,۸۷۱,۷۷۶
خالص میادلات با بانکها و مؤسسات اعتباری	۲۵,۱۱۰,۱۳۳	۱۹,۵۱۰,۱۳۳	۵۰,۵۳۷,۶۶۰	(۴,۷۳۶,۳۴۰)	(۲,۶۹۶,۳۲۰)	(۴,۶۹۶,۳۲۰)
پرداخت تسهیلات	۸۰,۳۰۹,۳۷۲	۸۰,۳۰۹,۳۷۲	۱۰۷,۹۹۲,۰۶۴	۱۰۷,۹۹۲,۰۶۴	۱۱۸,۸۴۶,۱۷۵	۱۱۸,۸۴۶,۱۷۵
پرداختی بابت سرمایه گذاری ها و مشارکت ها و اوراق مشارکت	۷۶,۰۱,۱۴۶	۳,۰۸۵,۳۰۶	۶,۸۸۳,۳۶۹	۶۸۷,۳۲۵	۳,۷۳۶,۰۰۰	۸۱۸,۱۱۸
پرداخت سود سهام	-	-	۳۳۱,۷۸۰	۵۷,۳۲۵	۷۴۹,۷۴۰	۸۲,۳۳۴
پرداخت سود سپرده کلانلرل	۷۰,۲۵۲,۰۴۰	۷۰,۲۵۲,۰۴۰	۶۶,۵۵۲,۳۴۴	۶۶,۵۵۲,۳۴۴	۱۲۴,۷۷۷,۸۷۵	۱۲۴,۷۷۷,۸۷۵
هزینه های عمومی اداری	۴,۰۵۰,۳۳۳	۴,۰۵۰,۳۳۳	۴,۶۹۶,۹۵۲	۴,۶۹۶,۹۵۲	۵,۴۴۶,۷۵۶	۵,۴۴۶,۷۵۶
هزینه مالی	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۶,۱۸۶,۱۷۶
پرداخت مالیات	-	-	-	-	-	-
پرداختی بابت ذخایر و بدهی ها	-	-	-	-	-	-
جمع مصارف	۳۱۸,۹۰۵,۰۷۳	۳۰۸,۷۸۹,۲۳۳	۲۵۶,۹۳۰,۹۲۸	۲۴۰,۶۷۰,۴۲۱	۲۸۶,۸۵۸,۲۷۸	۲۸۴,۲۸۲,۸۷۹
مانده وجه نقد در پایان دوره	۸۰۸,۶۸۲	۶۳۲,۶۱۸	۷۷۶,۴۸۱	۹۴۶,۶۱۲	۹۴۰,۵۳۷	۸۸۹,۲۷۶



عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک آینده (سهامی عام)، با ریسک‌های بااهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح‌شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

(۱) ریسک اعتباری

از آنجاکه اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی یکی از فعالیت‌های اصلی نهادهای سپرده پذیر (بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری) می‌باشد، بدین ترتیب این نهادها همواره در معرض ریسک عدم ایفای تعهدات از سوی دریافت‌کنندگان تسهیلات قرار دارند. ارزیابی درجه اعتباری مشتریان و پرداخت تسهیلات بر اساس رتبه اعتباری آن‌ها می‌تواند به مدیریت ریسک اعتباری کمک کند.

(۲) ریسک عملیاتی

بانک‌ها ممکن است در انجام فعالیت‌های خود دچار اشتباهات و یا سوء کارکرد سیستم‌ها، تکنولوژی و یا افراد قرار گیرند. به دلیل حساسیت عملیات بانک به این موضوع، سودآوری آن‌ها می‌تواند تحت تأثیر این موضوع قرار گرفته و بدین ترتیب ریسک عملیاتی یک منبع عمده ریسک برای بانک‌ها محسوب می‌شود. گسترش فن‌آوری اطلاعات در عملیات بانک‌ها باعث شده تا عملیات بانک به شدت تحت تأثیر تغییرات فن‌آوری اطلاعات قرار گیرد.

(۳) ریسک بازار

ترکیب دارایی‌های بانک به گونه‌ای است که آن‌ها را در معرض نوسانات بازار قرار می‌دهد. این نوسانات می‌تواند از متغیرهای کلان اقتصادی نظیر نوسانات نرخ سود بانکی، نوسانات نرخ ارز نشأت بگیرد.

۳-۱- ریسک نوسان نرخ سود بانکی

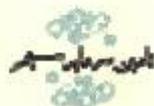
از آنجاکه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک متأثر از نرخ سود می‌باشد، بدین ترتیب سودآوری بانک به شدت تحت تأثیر این متغیر می‌باشد. نرخ سود بانکی توسط بانک مرکزی و بر اساس سیاست‌های پولی کشور تعیین می‌شود و تغییرات آن، کسب‌وکار بانک‌ها را به شدت تحت تأثیر قرار می‌دهد. عدم تطابق زمانی سررسید منابع یا سررسید مصارف و عدم توانایی در ایفای تعهدات بانک در سررسید منابع می‌تواند بانک را در معرض ریسک نقدینگی قرار دهد که مشأ آن تغییرات در نرخ سود بانکی است.

۳-۲- ریسک نوسان نرخ ارز

با توجه به ماهیت فعالیت بانک‌ها، بخشی از دارایی‌ها و تعهداتشان بر مبنای نرخ ارز کشورهای خارجی می‌باشد. برخلاف آنچه سیاست مدیریت‌شده نرخ ارز نامیده می‌شود، نرخ ارز طی سال‌های گذشته از یک ثبات نسبی در کشور برخوردار بوده است. لیکن با توجه به اتفاقات رخ داده در طی یک سال گذشته، نرخ ارز کشورهای خارجی از تغییرات زیادی برخوردار بوده و نظام تعیین قیمت در این بازار را به سمت یک بازار آزاد سوق می‌دهد. بدین ترتیب هرگونه تغییر در نرخ ارز کشورهای خارجی می‌تواند کسب‌وکار بانک‌ها را تحت تأثیر قرار دهد.

(۴) رقابت در بازار پولی کشور

در حال حاضر رقابت در صنعت بانکداری کشور بسیار گسترده و متنوع است. به طوری که هر بانک با بهره‌گیری از شیوه‌های مختلف رقابتی مثل ارائه خدمات متنوع و ... می‌تواند از سایر بانک‌های موجود در صنعت متمایز گردد.



(۵) تأثیر عوامل بین‌المللی بر فعالیت بانکی در داخل

تأثیر عوامل بین‌المللی را می‌توان در محورهای زیر بیان کرد:

- فشارهای وارده از سوی نهادهای مالی بین‌المللی بر روی بانک‌های داخلی یکی از عوامل اثرگذار بر روی فعالیت‌های بین‌المللی بانک‌های داخلی می‌باشد.
- محدودیت اعمال شده بر روی شرکت‌های ایرانی توسط کشورهای خارجی می‌تواند به صورت مستقیم فعالیت بخش‌های اقتصادی کشور و به طور غیرمستقیم فعالیت‌های سیستم بانکی را متأثر سازد.

در صورتی که صاحبان سهام از حق تقدم خود ظرف مهلت مقرر استفاده نکنند حسب مورد تمام یا باقی مانده‌ی حق تقدم استفاده نشده توسط ناشر (بانک آینده) عرضه و به متقاضیان فروخته خواهد شد.

مشخصات مشاور

بانک آینده (سهامی عام)، به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان‌سنجی، طراحی تأمین مالی و انتشار سهام خود از خدمات مشاور زیر استفاده نموده است.

جدول شماره (۳۶): مشخصات مشاور

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شماره تماس و دورنگار
تأمین سرمایه سپهر	سهامی خاص	مشاوره عرضه	تهران، بلوار نلسون ماندلا، نیش آرش غربی، بلاک ۱۱۳، طبقه ۵	۰۲۱-۸۸۱۹۳۸۷۰-۴

حدود مسئولیت مشاور شرکت، بر اساس قرارداد منعقد شده به شرح زیر است:

- ۱) بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی ناشر و ارائه مشاوره در خصوص شیوه تأمین مالی مناسب.
- ۲) ارائه مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضه اوراق بهادار و تکالیف قانونی ناشر.
- ۳) بررسی اطلاعات، مدارک و مستندات تهیه گزارش توجیهی و در صورت لزوم اخذ نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذیصلاح در خصوص گزارش‌های یادشده.
- ۴) تهیه بیانیه ثبت سهام در دست انتشار ناشر.
- ۵) نمایندگی قانونی ناشر نزد مراجع ذیصلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی انتشار اوراق بهادار.

پیشنهاد

با توجه به بررسی‌های انجام شده، افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام) از مبلغ ۸۰۰۰۰۰۰۰ ریال به ۳۰۰۰۰۰۰۰ ریال به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و امنیت خاطر سپرده‌گذاران، بهبود فضای کسب و کار با اعطای تسهیلات بیشتر به واحدهای تولیدی و غیر تولیدی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و حفظ منافع سهامداران، از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران طی سال مالی ۱۳۹۴ (معادل ۱۰۰ درصد) و سال مالی ۱۳۹۵ (معادل ۸۷/۵ درصد) توجیه پذیر می‌باشد. لذا پیشنهاد می‌گردد تا مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام، افزایش سرمایه مزبور را تصویب نموده و اختیار عملی نمودن آن را به هیئت‌مدیره تفویض نماید.

