

بانک آینده (شرکت سهامی عام)
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن
برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۴۳	فهرست صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه های تلفیقی گروه و بانک آینده (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی یک تا ۴۱ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت های مندرج در بند ۵ زیر، بررسی اجمالی این مؤسسه، بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای نتیجه گیری مشروط

۳- با توجه به مفاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه احتساب ذخیره مطالبات موسسات اعتباری (موضوع یادداشت ۶-۳ توضیحی صورتهای مالی)، کفایت ذخایر لازم از بابت مانده حسابهای تسهیلات اعطایی، سود تسهیلات اعطایی و بدهکاران موقت (موضوع یادداشتهای ۹، ۱۰ و ۱۵ توضیحی صورتهای مالی) برای این مؤسسه، محرز نگردیده است.

۴- برخلاف استانداردهای حسابداری، سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته (موضوع یادداشت ۱۲ توضیحی صورتهای مالی) به روش ارزش ویژه و همچنین ارائه اقلام مقایسه ای مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ (صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد و یادداشتهای توضیحی مربوطه) در صورتهای مالی رعایت نگردیده است. همچنین سرقفلی تلفیقی و سهم اقلیت بر مبنای ارزش دفتری محاسبه و در صورتهای مالی لحاظ گردیده است.

۵- مانده طلب بانک از نهادهای ادغام شونده (بانک تات (در حال تصفیه)، شرکت تعاونی اعتبار صالحین خراسان (در حال تصفیه) و شرکت تعاونی توسعه اعتبار آتی (در حال تصفیه)) در یادداشت ۹ توضیحی صورتهای مالی منعکس گردیده است. توضیح اینکه مانده داراییها و بدهیهای نهادهای مزبور بر طبق موافقتنامه منعقد فیما بین (شرح یادداشت ۱-۱-۱ توضیحی صورتهای مالی)، به بانک آینده منتقل گردیده است. و بر اساس مصوبات هیئت مدیره بانک برخی از داراییها و بدهیها (عمدتاً داراییها) پس از ادغام، به نهادهای مزبور عودت گردیده و در دوره مالی مورد گزارش نسبت به مانده مطالبات نهادهای مزبور، سود شناسائی و در حسابهای مربوطه (موضوع یادداشت های ۱۰ و ۲۸ توضیحی صورتهای مالی) منظور شده است. با توجه به افزایش داراییهای عودت داده شده و پرداخت وجوه نقد در دوره مالی مورد گزارش به نهادهای مزبور، صحت طبقه بندی، شناسائی و تسویه اصل و سود مطالبات فوق به طور کامل برای این موسسه مشخص نمی باشد. با توجه به مراتب مزبور، تعیین تعدیلات احتمالی از بابت موارد فوق الذکر بر صورتهای مورد گزارش، برای این موسسه امکانپذیر نمی باشد.

۶- مانده حسابها و اسناد دریافتی گروه (یادداشت ۱۵ توضیحی صورتهای مالی)، دارای حداقل مبلغ ۲,۵۰۴ میلیارد ریال اقلام راکد و انتقالی از سنوات مالی قبل مربوط به شرکت تجارت کالای دنا کیش (شرکت فرعی) می باشد که تا تاریخ این گزارش وصول نگردیده و از این بابت، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور نشده است. همچنین در قراردادهای مشارکت شرکت مذکور، پس از پایان مدت قرارداد و علیرغم اینکه تسویه مطالبات مربوطه روند مناسبی نداشته، شرکت کماکان اقدام به شناسایی درآمد مشارکت برای دوره های پس از پایان مدت قرارداد نموده که پذیرش آن از سوی اشخاص طرف قرارداد محرز نیست. با توجه به مراتب بالا، انجام تعدیلات و منظور نمودن ذخیره برای مطالبات مزبور ضروری به نظر می رسد، لیکن تعیین مبلغ تعدیلات مورد نیاز و آثار آن بر صورتهای مالی مورد گزارش، در شرایط حاضر برای این موسسه مشخص نمی باشد.

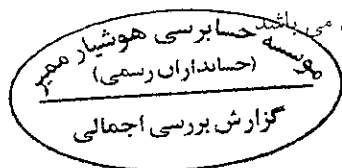
نتیجه گیری مشروط

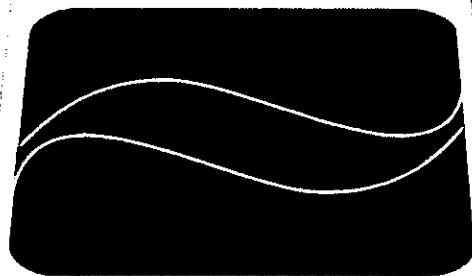
۷- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴، ۶ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۵، ضرورت می یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر موارد

۸- مراحل قانونی انتقال مالکیت، املاک منتقل شده به بانک از سه نهاد مالی (موضوع یادداشتهای ۱-۱۴ و ۲-۱۴ توضیحی صورتهای مالی) تا تاریخ این گزارش عمدتاً منجر به نتیجه نگردیده است.

۹- با عنایت به ترازنامه بانک، با توجه به نسبت مانده حساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به مانده تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش، استفاده بهینه از منابع در جهت موضوع فعالیت بانک، ضروری می باشد.



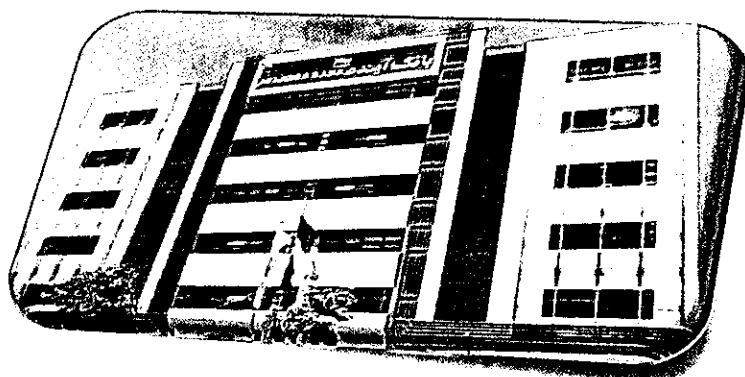


بانک آینده
AYANDEH BANK

AYANDEH BANK
ایران

صورت های مالی تلفیقی و یادداشتهای همراه

منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳





بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

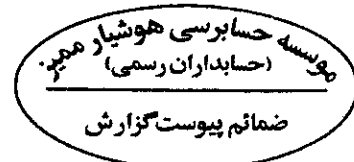
با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک آینده (سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	* ترازنامه تلفیقی گروه
۳	* صورت سود (زیان) تلفیقی گروه
۳	- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی گروه
۴	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی گروه
۵	- ترازنامه شرکت اصلی
۶	- صورت سود (زیان) شرکت اصلی
۶	- گردش حساب سود (زیان) شرکت اصلی
۷	* صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
	* یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی:
۸	الف. تاریخچه فعالیت بانک
۹	ب. مبنای تهیه صورتهای مالی
۹	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۴-۴۳	ت. یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف	رئیس هیأت مدیره	قاسم بختیاری فر
	موظف	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	جلال رسول اف
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	محمدعلی بهزادان
	موظف	عضو هیأت مدیره	ناصر کریمی



ضمائم پیوست گزارش

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال

۲۱۹,۷۷۷,۱۵۴,۴۹۸	۵,۶۷۱,۱۷۷,۴۵۷,۱۶۹	۱۶
۲۶,۵۸۸,۰۱۵,۶۴۳,۳۵۵	۷۸,۱۸۸,۰۷۹,۳۷۸,۴۱۷	۱۷
۴,۰۸۸,۶۷۱,۱۶۷,۰۹۰	۳,۹۶۳,۶۲۸,۸۳۵,۵۵۱	۱۸
۱,۵۷۲,۹۸۳,۳۴۴,۳۳۴	۱,۰۶۲,۱۵۱,۹۴۳,۷۳۰	۱۹
۱۲۴,۰۱۲,۹۳۵,۴۷۹,۴۱۱	۲۲۹,۶۶۷,۳۸۱,۲۴۷,۲۲۶	۲۰
۶۴۴,۵۷۳,۸۰۷,۹۱۵	۷۴۴,۸۶۵,۱۴۸,۰۱۷	۲۱
۱۲,۴۱۷,۰۷۸,۵۳۷	۷,۶۷۵,۷۸۹,۶۰۲	۲۲
۱۳۰,۳۳۵,۱۹۰,۹۴۸	۱۷۸,۳۷۱,۳۶۵,۳۵۹	۲۳
۲,۵۵۷,۶۴۶,۱۴۸,۹۹۵	۲,۶۶۵,۳۴۴,۵۳۵,۳۴۱	۲۴

۲۵۰,۹۲۷,۳۵۳,۸۷۲,۷۰۱	۳۰۲,۰۹۹,۵۵۶,۵۹۰,۲۱۲	۲۵
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
(۲,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵
۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶	۲۴۷,۰۷۹,۳۱۱,۵۵۹	۲۶
۱,۰۶۶,۵۸۴,۰۰۰,۰۰۵	۱,۶۳۸,۵۹۶,۴۴۱,۷۸۶	۲۶
۹,۳۶۱,۷۹۷,۴۹۰,۳۰۱	۹,۸۸۳,۳۰۰,۵۵۳,۳۴۵	۲۷
۷۵,۶۸۴,۲۵۰,۰۰۰	۲۷,۰۳۹,۱۱۳,۸۲۱	۲۷
۹,۲۸۷,۴۸۱,۷۴۰,۳۰۱	۹,۹۱۰,۳۳۹,۶۶۷,۱۷۶	۲۷
۲۶۰,۲۱۴,۸۳۵,۶۱۳,۰۰۲	۳۱۲,۰۰۹,۸۹۶,۲۵۷,۴۸۸	۲۷

۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۱
۹۹۷,۳۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۳۸-۲
۳۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۳۲۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	۳۸-۳
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۳۸-۴
۲,۸۹۰,۵۳۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	۳۸-۵

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال

۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱	۸۴۸,۱۲۴,۰۸۱,۴۶۰	۶
۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۷
۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵	۳,۹۸۲,۳۵۲,۵۵۶,۶۳۵	۸
۱۲۴,۲۴۴,۶۶۴,۶۹۰,۹۱۰	۱۶۸,۰۱۵,۸۱۸,۲۸۵,۳۰۱	۹
۲۴,۳۴۱,۶۸۷,۳۹۰,۶۳۳	۳۱,۲۷۴,۲۲۹,۵۸۰,۴۵۹	۱۰
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱
۷,۱۹۸,۴۸۳,۰۹۰,۶۸۹	۴,۷۸۹,۳۷۸,۵۱۰,۵۴۷	۱۲
۱۲,۸۴۴,۷۸۰,۹۱۸,۶۵۴	۱۳,۶۲۹,۵۵۸,۵۷۸,۰۴۲	۱۳
۷۵۹,۵۵۰,۸۸۸,۰۹۹	۷۴۵,۳۵۹,۴۲۸,۶۹۸	۱۴
۵۲,۶۲۶,۴۱۳,۱۱۷,۷۷۵	۵۹,۸۵۵,۸۲۳,۲۸۶,۳۴۶	۱۵

۲۶۰,۲۱۴,۸۳۵,۶۱۳,۰۰۲	۳۱۲,۰۰۹,۸۹۶,۲۵۷,۴۸۸	۲۵
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۹۹۷,۳۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۲۵
۳۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۳۲۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	۲۵
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۲۵
۲,۸۹۰,۵۳۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	۲۵

۲۶۰,۲۱۴,۸۳۵,۶۱۳,۰۰۲	۳۱۲,۰۰۹,۸۹۶,۲۵۷,۴۸۸	۲۵
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۹۹۷,۳۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۲۵
۳۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۳۲۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	۲۵
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۲۵
۲,۸۹۰,۵۳۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	۲۵

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال

۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱	۸۴۸,۱۲۴,۰۸۱,۴۶۰	۶
۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۷
۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵	۳,۹۸۲,۳۵۲,۵۵۶,۶۳۵	۸
۱۲۴,۲۴۴,۶۶۴,۶۹۰,۹۱۰	۱۶۸,۰۱۵,۸۱۸,۲۸۵,۳۰۱	۹
۲۴,۳۴۱,۶۸۷,۳۹۰,۶۳۳	۳۱,۲۷۴,۲۲۹,۵۸۰,۴۵۹	۱۰
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱
۷,۱۹۸,۴۸۳,۰۹۰,۶۸۹	۴,۷۸۹,۳۷۸,۵۱۰,۵۴۷	۱۲
۱۲,۸۴۴,۷۸۰,۹۱۸,۶۵۴	۱۳,۶۲۹,۵۵۸,۵۷۸,۰۴۲	۱۳
۷۵۹,۵۵۰,۸۸۸,۰۹۹	۷۴۵,۳۵۹,۴۲۸,۶۹۸	۱۴
۵۲,۶۲۶,۴۱۳,۱۱۷,۷۷۵	۵۹,۸۵۵,۸۲۳,۲۸۶,۳۴۶	۱۵

۲۶۰,۲۱۴,۸۳۵,۶۱۳,۰۰۲	۳۱۲,۰۰۹,۸۹۶,۲۵۷,۴۸۸	۲۵
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۹۹۷,۳۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۲۵
۳۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۳۲۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	۲۵
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۲۵
۲,۸۹۰,۵۳۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	۲۵

۲۶۰,۲۱۴,۸۳۵,۶۱۳,۰۰۲	۳۱۲,۰۰۹,۸۹۶,۲۵۷,۴۸۸	۲۵
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
۹۹۷,۳۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۲۵
۳۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۳۲۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	۲۵
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۲۵
۲,۸۹۰,۵۳۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	۲۵

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به (۳ شهریور ماه ۱۳۹۳)

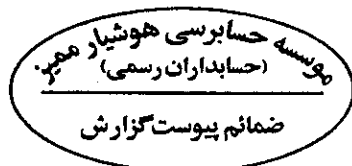
یادداشت	شش ماهه ۱۳۹۳	متنهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال
الف - درآمد های مشاع:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۰,۱۲۷,۵۴۶,۰۸۶,۵۰۵	۲۶,۵۸۸,۳۴۵,۸۲۵,۳۳۷
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷۹۷,۱۸۹,۹۶۳,۱۸۶	۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۳۲,۱۱۰
جایزه سپرده قانونی	۱۱۶,۳۹۳,۷۹۱,۶۱۸	۱۳۰,۶۳۴,۲۹۴,۳۰۴
جمع درآمدهای مشاع	۳۱,۰۴۱,۱۳۹,۸۴۰,۳۰۹	۲۸,۵۰۱,۲۲۷,۶۵۱,۷۶۱
کسر می شود:		
سود سهم سپرده گذاران	(۲۷,۸۲۵,۲۹۹,۱۶۵,۲۸۹)	(۲۷,۹۶۷,۹۵۵,۴۲۲,۴۸۸)
خالص سهم سپرده گذاران	(۲۷,۸۲۵,۲۹۹,۱۶۵,۲۸۹)	(۲۷,۹۶۷,۹۵۵,۴۲۲,۴۸۸)
سهم سود (زیان) بانک	۳,۲۰۵,۸۳۰,۶۷۵,۰۲۰	۵۳۲,۲۷۲,۲۲۹,۲۷۳
ب - درآمد غیر مشاع:		
کارمزد دریافتی	۱۶۶,۵۲۳,۹۲۲,۴۲۲	۱۵۰,۳۰۷,۲۶۶,۷۰۵
سایر درآمدها	۲,۳۹۳,۸۷۲,۶۸۹,۲۳۳	۶,۰۲۹,۵۱۹,۷۶۷,۷۸۷
جمع درآمد بانک	۲,۵۶۰,۳۹۶,۶۲۱,۶۵۵	۶,۱۷۹,۸۲۷,۰۳۴,۴۹۲
ج - هزینه ها:		
اداری و عمومی	(۱,۶۳۹,۵۱۸,۳۴۰,۸۶۱)	(۲,۵۵۲,۶۷۱,۱۶۸,۴۴۳)
مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵۰,۰۲۵,۴۹۸,۷۰۶)	(۳۲۷,۷۵۷,۰۸۴,۹۳۸)
هزینه مالی	(۳,۶۲۱,۳۹۶,۷۱۴,۲۶۶)	(۲,۱۸۱,۳۸۲,۰۱۶,۳۱۱)
نتیجه معاملات ارزی	-	(۶۸,۴۵۶,۸۷۶,۷۰۶)
هزینه های تأسیس و اخذ مجوز فعالیت	-	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع هزینه ها	(۵,۴۱۰,۹۴۰,۴۵۲,۸۳۳)	(۵,۴۰۰,۲۶۷,۱۴۶,۳۹۸)
سود قبل از کسر مالیات	۳۵۵,۳۸۶,۸۴۲,۸۴۲	۱,۳۱۲,۸۳۲,۱۱۷,۳۶۷
مالیات	(۹,۵۸۸,۳۸۲,۷۴۲)	(۱۵,۷۲۳,۰۳۰,۳۸۶)
سود خالص	۳۴۵,۶۹۸,۴۶۰,۰۹۹	۱,۲۹۷,۱۰۹,۰۸۶,۹۸۱
سود هر سهم - ریال (بر مبنای تعداد سهام)	۴۳,۲	۱۶۲,۱
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (EPS) - ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)	۴۳,۲۰	۲۰۱,۸۰

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

سود خالص	۳۴۵,۶۹۸,۴۶۰,۰۹۹	۱,۲۹۷,۱۰۹,۰۸۶,۹۸۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره	۱,۰۶۹,۸۸۹,۵۵۴,۰۸۳	-
تعدیلات ستوانی	(۲,۷۱۰,۱۶۸,۸۱۹)	-
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره شرکت های انتقالی	۱,۰۶۷,۱۷۹,۳۸۵,۲۶۴	(۳۲,۳۴۱,۲۷۱,۶۳۱)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره شرکت های خریداری و واگذار شده	۴۰۷,۱۸۸,۷۷۷,۷۳۰	-
سود قابل تخصیص:		
اندوخته قانونی	(۵۲,۱۱۵,۵۱۲,۴۷۶)	(۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶)
سود سهام	(۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
سود انباشته	(۱۸۰,۱۱۵,۵۱۲,۴۷۶)	(۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶)
سهم اقلیت از سود انباشته	۱,۶۳۹,۹۵۱,۱۰۵,۶۱۷	۱,۰۶۷,۱۷۹,۳۸۵,۲۶۴
سود انباشته	(۱,۳۵۴,۸۶۳,۸۳۱)	(۵۹۵,۳۲۵,۰۵۹)
	۱,۶۳۸,۵۹۶,۲۴۱,۷۸۶	۱,۰۶۶,۵۸۴,۰۶۰,۲۰۵

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود (زیان) دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



تجدید ارائه شده

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه

منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

یادداشت	شش ماهه ۱۳۹۳	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۶	۵,۵۵۰,۸۱۲,۹۷۲,۴۵۰	(۱۰,۹۶۰,۲۵۸,۹۰۷,۴۱۷)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام دریافتی		۵۳۸,۹۱۲,۶۳۷,۸۸۰	-
سود سهام پرداختی		(۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی		(۳,۴۸۲,۷۸۵,۴۹۴,۰۳۷)	(۲,۱۴۲,۳۴۱,۳۴۵,۴۰۸)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		(۳,۰۷۱,۸۷۲,۸۵۶,۱۵۷)	(۲,۱۴۲,۳۴۱,۳۴۵,۴۰۸)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۱۴,۳۳۰,۱۷۱,۶۷۸)	(۳,۳۰۵,۹۵۱,۸۴۹)
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت		۵,۷۱۲,۶۴۸,۴۰۷,۰۰۹	۸,۷۸۷,۵۲۶,۵۶۵,۴۲۴
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت		(۳,۰۴۵,۱۶۵,۹۸۳,۵۶۱)	(۷,۸۵۲,۷۸۲,۶۴۳,۰۰۳)
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت		(۲,۵۲۸,۳۸۶,۲۶۱,۵۸۱)	(۵۸۲,۷۳۱,۷۳۵,۴۶۳)
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت		۳,۴۶۱,۵۶۲,۸۲۴,۲۰۶	۳,۲۸۳,۱۰۶,۵۹۷,۰۸۶
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود		-	(۷۵۹,۵۵۰,۸۸۸,۰۹۹)
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود		۱۴,۱۹۱,۴۵۹,۴۰۱	-
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۳,۶۱۴,۸۵۰,۴۴۵,۴۷۴	۲,۸۷۴,۵۶۷,۸۹۶,۰۴۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۶,۰۷۹,۴۶۰,۳۹۰,۰۸۹	(۱۰,۲۳۱,۳۳۸,۳۰۸,۶۲۹)
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی:			
دریافت تسهیلات مالی		۲۶,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیره نویسی سهام		-	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(۳۲,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در وجه نقد		۷۹,۴۶۰,۳۹۰,۰۸۹	۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱	-
		۸۴۸,۱۲۲,۰۸۱,۴۶۰	۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱

یادداشت ۱۳۹۲/۶/۳۱ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

ریال ریال

۲۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۵,۶۷۱,۱۷۷,۳۵۸,۱۶۹	۱۶
۴۶,۵۸۸,۰۱۵,۶۲۲,۷۵۵	۴۸,۱۸۸,۰۷۹,۳۷۸,۴۱۷	۱۷
۴,۱۱۳,۳۱۲,۳۱۲,۶۴۰	۳,۹۹۷,۹۷۰,۳۱۷,۷۲۴	۱۸
۱,۵۷۲,۹۸۲,۳۴۴,۳۴۲	۱,۰۶۲,۱۵۱,۹۴۳,۷۲۰	۱۹
۱۹۴,۳۸۳,۷۵۴,۹۴۱,۶۰۸	۲۳۹,۹۱۳,۹۱۹,۸۲۵,۸۹۸	۲۰
۶۴۴,۷۸۴,۷۰۷,۹۲۵	۷۴۵,۰۷۶,۰۴۸,۰۱۷	۲۱
۱۲۸,۲۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۱۲۴,۸۱۴,۸۰۵,۶۶۲	۲۳
۲,۲۸۳,۶۱۶,۹۱۸,۴۹۶	۲,۲۳۴,۰۶۱,۷۳۴,۱۰۲	۲۴
۲۵۰,۲۳۴,۶۲۲,۲۲,۵۱۷	۳۰۱,۹۶۱,۲۵۱,۶۲۰,۵۲۹	

۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ۲۵
۱۸۱,۱۳۲,۹۷۲,۷۲۴ ۲۳۹,۸۵۶,۸۸۶,۶۵۲ ۲۶

۱,۰۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱۰۰	۱,۱۷۴,۵۲۲,۳۵۷,۶۹۱	
۹,۳۰۷,۶۱۹,۸۳۴,۸۲۴	۹,۴۰۴,۳۷۹,۲۴۴,۳۴۳	
۲۵۹,۴۴۲,۲۴۲,۰۴۵,۲۲۱	۳۱۱,۳۶۵,۶۳۰,۸۶۴,۸۷۲	

۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۱
۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۴۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۳۸-۲
۲۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۲۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۴۶	
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	
۲,۸۹۰,۵۲۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	

یادداشت ۱۳۹۲/۶/۳۱ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

ریال ریال

۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴	۸۱۳,۱۰۸,۱۰۳,۰۵۲	۶
۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۷
۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵	۳,۹۸۲,۲۵۲,۵۵۶,۶۳۵	۸
۱۴۸,۰۲۴,۷۲۳,۷۱۴,۴۶۴	۱۸۶,۴۰۱,۲۸۰,۹۱۴,۵۹۴	۹
۲۷,۴۵۴,۵۷۴,۳۰۴,۴۶۲	۳۳,۴۵۰,۰۴۷,۷۷۷,۶۸۶	۱۰
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱
۱,۹۲۰,۷۶۲,۹۹۷,۳۹۴	۱,۸۳۴,۰۸۵,۹۹۷,۳۹۴	۱۲
۱۲,۴۴۲,۵۲۵,۱۵۰,۹۹۴	۱۱,۸۳۴,۱۷۶,۶۵۲,۹۸۶	۱۳
۷۰,۶۴۴,۰۴۶۷,۴۸۸	۶۲۳,۱۸۴,۶۴۹,۰۱۷	۱۴
۳۹,۷۲۳,۷۵۰,۳۲۸,۳۱۴	۴۳,۵۵۸,۰۵۰,۹۲۲,۵۰۸	۱۵

سرمایه (۸ میلیارد سهم ۱۰۰۰۰ ریالی)
اندرخته قانونی
سود انباشته

حقوق صاحبان سهام

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

اقلام زیر خط بستانکار

۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۱
۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۴۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۳۸-۲
۲۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۲۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۴۶	
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	
۲,۸۹۰,۵۲۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	

بدهیها و حقوق صاحبان سهام:

بدهی به بانک مرکزی

بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری

سپرده های دیگاری

سپرده های قرض الحسنه پس انداز

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سایر سپرده ها

ذخیره مازای یان خدمت کارکنان

ذخایر و سایر بدهی ها

جمع بدهی ها

حقوق صاحبان سهام

سرمایه (۸ میلیارد سهم ۱۰۰۰۰ ریالی)

اندرخته قانونی

سود انباشته

حقوق صاحبان سهام

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

اقلام زیر خط بستانکار

۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۱
۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۴۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۳۸-۲
۲۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۲۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۴۶	
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	
۲,۸۹۰,۵۲۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	

داراییها:

موجودی نقد

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی

سایر حسابهای دریافتی

اوراق مشارکت

سرمایه گذاری ها

دارایی های ثابت مشهود

دارایی نامشهود

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

اقلام زیر خط بستانکار

۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۱
۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۴۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۳۸-۲
۲۹۲,۳۰۰,۱۵۱,۵۸۹	۲۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۴۶	
۵۸,۰۵۰,۰۰۰	۵۸,۰۵۰,۰۰۰	
۲,۸۹۰,۵۲۵,۶۱۱,۲۸۵	۳,۸۸۰,۶۹۷,۶۸۴,۰۹۶	



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

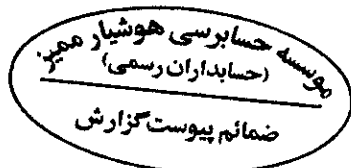
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

درآمدها:	یادداشت	شش ماهه ۱۳۹۳	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
		ریال	ریال
الف- درآمدهای مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۸	۳۰,۸۸۸,۳۰۰,۸۹۵,۴۵۸	۲۸,۹۰۳,۳۸۰,۰۸۷,۴۳۷
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۹	۵۵۸,۲۵۹,۷۵۲,۹۹۱	۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۳۲,۱۱۰
جایزه سپرده قانونی		۱۱۶,۳۹۳,۷۹۱,۶۱۸	۱۳۰,۶۳۴,۳۹۴,۳۰۴
جمع درآمدهای مشاع		۳۱,۵۶۲,۹۵۴,۴۴۰,۰۶۷	۳۰,۸۱۶,۲۴۱,۹۱۲,۸۵۱
کسر می شود:			
سود سهم سپرده گذاران	۳۰	(۳۷,۸۸۸,۷۲۳,۱۸۱,۹۷۶)	(۳۷,۹۹۹,۲۹۹,۱۰۱,۹۲۹)
خالص سهم سپرده گذاران		(۳۷,۸۸۸,۷۲۳,۱۸۱,۹۷۶)	(۳۷,۹۹۹,۲۹۹,۱۰۱,۹۲۹)
سهم سود (زیان) بانک		۳,۶۷۴,۲۳۱,۲۵۸,۰۹۱	۲,۸۱۶,۹۴۲,۸۱۱,۹۲۲
ب- درآمد غیر مشاع:			
کارمزد دریافتی	۳۱	۱۶۶,۵۲۳,۹۳۲,۴۲۲	۱۵۰,۳۰۷,۲۶۶,۷۰۵
سایر درآمدها	۳۲	۱,۸۱۷,۷۹۰,۳۲۱,۱۹۷	۳,۶۱۷,۷۲۶,۶۶۳,۹۷۹
جمع درآمد بانک		۱,۹۸۴,۳۱۴,۲۵۳,۶۱۹	۳,۷۶۸,۰۲۳,۹۳۰,۶۸۴
ج- هزینه ها:			
اداری و عمومی	۳۳	(۱,۵۶۲,۳۶۳,۸۷۹,۲۱۹)	(۲,۵۲۹,۷۶۰,۹۳۹,۸۲۷)
مطالبات مشکوک الوصول	۳۴	(۱۵۰,۰۰۰,۲۵,۴۹۸,۷۰۶)	(۳۳۷,۷۵۷,۰۸۴,۹۳۸)
هزینه مالی	۳۵	(۳,۶۲۱,۳۹۶,۷۱۴,۲۶۶)	(۳,۱۸۱,۳۸۲,۰۱۶,۳۱۱)
نتیجه معاملات ارزی	-	-	(۶۸,۴۵۶,۸۷۶,۷۰۶)
هزینه های تأسیس و اخذ مجوز فعالیت	-	-	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع هزینه ها		(۵,۳۲۳,۷۸۶,۰۹۲,۱۹۱)	(۵,۳۷۷,۳۵۶,۹۱۷,۷۸۲)
سود قبل از کسر مالیات		۳۲۴,۷۵۹,۴۱۹,۵۱۹	۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴
مالیات		-	-
سود خالص		۳۲۴,۷۵۹,۴۱۹,۵۱۹	۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴
سود هر سهم - ریال (بر مبنای تعداد سهام)		۴۰۶	۱۵۱۰
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (EPS)-ریال(بر مبنای میانگین موزون سهام)		۴۰۶۰	۱۸۷,۴۰

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۳۲۴,۷۵۹,۴۱۹,۵۱۹	۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره	۱,۰۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱۰۰	-
سود قابل تخصیص:		
اندوخته قانونی	(۴۸,۷۱۳,۹۱۲,۹۲۸)	(۱۸۱,۱۴۲,۹۷۲,۷۲۴)
سود سهام	(۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
سود انباشته	۱,۱۷۴,۵۲۲,۳۵۷,۶۹۱	۱,۰۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱۰۰

از آنجا که اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود (زیان) دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شش ماهه ۱۳۹۳

یادداشت

ریال

ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

(۱۲,۲۲۰,۹۵۵,۰۷۱,۷۷۷)

۶,۷۹۹,۹۰۷,۳۵۰,۲۵۳

۳۶

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها
و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

(۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶)

(۳,۴۸۲,۷۸۵,۴۹۴,۰۳۷)

سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی

(۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

سود سهام پرداختی

۵۵۸,۲۵۹,۷۵۲,۹۹۱

سود سهام دریافتی

وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت
تأمین مالی

(۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶)

(۳۰,۵۲۵,۲۵۱,۰۴۶)

مالیات بر درآمد

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری:

۸,۷۸۷,۵۲۶,۵۶۵,۴۲۴

۹۸,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت

(۷,۱۷۶,۰۶۲,۰۳۰,۷۰۸)

(۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت

(۴۴۹,۳۲۳,۴۵۵,۹۴۱)

(۱,۱۱۹,۶۰۵,۹۵۴,۱۸۶)

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت

۱,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۳,۲۷۶,۵۲۷,۸۴۷,۲۰۶

وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت

(۷۰۶,۴۴۰,۴۶۷,۴۸۸)

-

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود

۷۳,۲۵۵,۸۱۸,۴۷۱

وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای نامشهود

۲,۰۸۰,۷۰۰,۶۱۱,۲۸۷

۲,۳۲۶,۸۵۴,۷۱۱,۴۹۱

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

(۱۰,۲۵۱,۱۲۸,۲۱۷,۶۴۶)

۶,۰۷۴,۲۳۶,۳۲۰,۶۹۸

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

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی:

۲۱,۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۶,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

دریافت تسهیلات مالی

(۱۵,۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

(۳۲,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

بازپرداخت اصل تسهیلات مالی

۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

-

وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیره نویسی سهام

۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

(۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی

۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴

۷۴,۲۳۶,۳۲۰,۶۹۸

خالص افزایش در وجه نقد

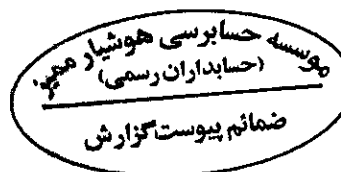
-

۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴

مانده وجه نقد در ابتدای سال

۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴

۸۲۳,۱۰۸,۱۰۳,۰۵۲



۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک آینده (شرکت 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 ۴۴۲۳۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قصیر (بخارست)، خیابان شهید احمدیان (پانزدهم)، شماره ۱ می باشد.

۱-۱-۱ لازم به توضیح است که فرآیند ادغام متعاقب توافق نامه فی مابین نهادهای ادغام شونده (بانک تات، تعاونی اعتباری صالحین خراسان و تعاونی توسعه اعتباری آتی) از تاریخ ۹ خرداد ماه ۱۳۹۲ مبنی بر انتقال کلیه دارائیهای، بدهی ها و ذخایر، تعهدات، فعالیتها، عملیات، شعب، کارکنان نهادهای ادغام شونده صورت پذیرفته است.

توضیح اینکه ملاک نهایی برای کلیه اقلام انتقالی، تراز حسابرسی شده حسابهای هریک از نهادهای مذکور بوده است و همچنین در خصوص حسابهای موجودی نقد نزد بانک مرکزی و سایر بانکها، دارائیهای ثابت منقول، حسابهای تسهیلات اعطایی، سایر دارائیهای پولی به ارزش دفتری و همچنین دارائیهای ثابت غیر منقول، انواع سرمایه گذاریها بر اساس ارزیابی توسط کارشناس رسمی دادگستری انتقال می یابد. پس از خاتمه عملیات انتقال و ارزش گذاری دارائیهای غیر پولی، مابه التفاوت به حساب نهادهای ادغام شونده منظور خواهد شد.

۲- ۱-۱- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک بر اساس ماده ۳ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار برای بانک ها مجاز می باشد. پیرو ابلاغ اساسنامه نمونه بانکهای تجاری غیر دولتی طی نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ تاریخ ۹۲/۱۲/۲۲ مدیر یت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، اساسنامه جدید بانک آینده عیناً مطابق با فرم نمونه در ۱۴۷ ماده و ۲۲ تبصره در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ در مجمع عمومی فوق العاده به تصویب رسید.

۳- ۱-۱- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

بانک آینده (شرکت اصلی)			
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شعبه های استان تهران	شعبه های سایر استان ها
۹۲	۱۱۵		
۷۳	۲۵۴		
۱۶۵	۳۶۹		

* لازم به توضیح است به موجب دستور بانک مرکزی شعب بانک کاهش یافته است.

۴- ۱-۱- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام بانک در پایان دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
نفر	نفر	نفر	نفر
۴۷۸	۵۱۷	کارکنان دفتر مرکزی	
۸۳۰	۷۷۵	کارکنان شعبه های تهران	
۲,۰۱۵	۲,۰۸۷	کارکنان شعبه های شهرستان	
۷	۱۲۶	کارکنان ستاد شهرستان	
۳,۳۳۰	۳,۵۰۵		
-	-	کارکنان شاغل در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	
۳,۵۰۸	۳,۵۰۵		



۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک آینده اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی، از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاریها

تلفیقی گروه	بانک آینده
۳-۱-۱- نحوه ارزیابی	
سرمایه گذاری بلند مدت:	
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)
مشمول تلفیق	
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)
سرمایه گذاری جاری:	
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها
۳-۱-۲- نحوه شناسائی در آمد:	
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
مشمول تلفیق	
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)



۳-۲- دارایی های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن ها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، استهلاك دارایی های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثه	۱۰ ساله	مستقیم
سخت افزار و سیستم های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
نرم افزار کامپیوتری	۵ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
دستگاه خودپرداز	۳ ساله	مستقیم
تجهیز شعب	۳ ساله	مستقیم
تأسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
ساختمان	۷ درصد	نزولی
پایانه های فروشگاهی POS	۵ ساله	مستقیم

۳-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود استهلاك در نظر گرفته نمی شود.



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

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

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ سود مورد انتظار
کارمزد تسهیلات اعطایی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده
جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۳-۵- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

* طبقه جاری (حداکثر از سررسید آن ۲ ماه گذشته و مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار بوده و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب است).

* طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید آن گذشته، و مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار می باشد و چشم انداز صنعت با رشدی محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است).

* طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته، و مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نبوده و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد).

* طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و این که مشتری از وضعیت نامطلوب برخوردار است).

۳-۶- ذخیره ی مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

* ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می شود.

* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

۳-۷- شناسایی درآمد و هزینه بانک

ثبت کلیه درآمدها و هزینه های بانک و شرکتهای مشمول تلفیق گروه بر اساس آخرین استانداردهای حسابداری بصورت تعهدی انجام می پذیرد.

۳-۸- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز در تاریخ ترازنامه (نرخ مرجع بازار بین بانکی که همه روزه توسط بانک مرکزی ج.ا.ایران اعلام می گردد) و اقلام غیر پولی ارزی با نرخ بازار در تاریخ معامله تسعیر می گردد. تفاوت ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شناسایی می گردد.

۳-۹- ذخیره ی مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۱۰- نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

با عنایت به بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۹۱/۱۲/۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ایران که تصریح می نماید نسبت مذکور نباید از میزان ۳۰ درصد تجاوز نماید، لذا نسبت مذکور در یادداشت شماره ۹-۱۳ ارائه شده است.

۳-۱۱- مخارج تأمین مالی

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



۴- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذار

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه سب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، در شمار درآمد مشاع محسوب گردیده؛ و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور از محل این درآمدها تعیین می گردد.

۵- مبنای تلفیق

۵-۱- صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک آینده و واحدهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۵-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۵-۳- سال مالی کلیه شرکتهای مشمول تلفیق پایان اسفند ماه (به استثنای شرکت کارگزاری بانک تات که ۳۱ شهریور ماه) می باشد.

۵-۴- سرقتی تلفیقی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

۶- موجودی نقد

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
		تجدید ارائه شده			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰	۳۸۹,۳۰۵,۹۴۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰	۳۸۹,۳۰۵,۹۴۰,۰۰۰	۶-۱	صندوق خزانه
۳۴۰,۳۵۳,۱۴۰,۳۵۱	۲۸۶,۸۶۳,۶۵۹,۲۰۰	۳۴۰,۳۵۳,۱۴۰,۳۵۱	۲۸۶,۸۶۳,۶۵۹,۲۰۰	۶-۲	صندوق شعب
۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰	۱۰۷,۶۶۳,۳۷۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰	۱۰۷,۶۶۳,۳۷۰,۰۰۰	۶-۳	صندوق خودپرداز (ATM)
۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳	۲۹,۲۷۵,۱۳۳,۸۵۲	۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳	۲۹,۲۷۵,۱۳۳,۸۵۲		موجودی صندوق ارزی
-	-	۱۹,۴۴۷,۸۶۶,۴۶۷	۲۴,۵۸۵,۷۱۸,۴۴۶		موجودی نزد بانکها (مربوط به شرکت های فرعی)
-	-	۳۴۲,۰۴۳,۵۵۰	۴۲۸,۲۵۹,۹۶۲		صندوق (شرکتهای فرعی)
۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴	۸۲۳,۱۰۸,۱۰۳,۰۵۲	۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱	۸۴۸,۱۲۲,۰۸۱,۴۶۰		

۶-۱- مانده مذکور به مبلغ ۳۸۹.۳۰۶ میلیون ریال موجودی صندوق خزانه در پایان دوره مورد گزارش می باشد. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف ۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۶-۲- مانده مذکور به مبلغ ۲۸۶.۸۶۴ میلیون ریال ، موجودی صندوق شعب پایان دوره مالی می باشد. وجوه مذکور در سطح شعب بانک در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف ۲۰۰۰ میلیون ریال برای هر شعبه نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۶-۳- مانده مذکور به مبلغ ۱۰۷.۶۶۳ میلیون ریال موجودی صندوق خودپرداز شعب در پایان دوره می باشد. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف ۱۰۰۰۰ میلیون ریال برای هر شعبه نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۷- مطالبات از بانک مرکزی

کلیه اقلام مربوط به شرکت اصلی (بانک آینده) به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
		تجدید ارائه شده			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۹,۹۰۶,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۰۶,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۷-۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۸۱,۲۹۳,۵۲۱,۹۷۶	-	۱۸۱,۲۹۳,۵۲۱,۹۷۶	-		سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانک مرکزی
۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰		۲

۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده توسط شرکت اصلی (بانک آینده) نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

بانک آینده (شرکت اصلی)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
مبلغ - ریال	نرخ - درصد	مبلغ - ریال	نرخ - درصد	
۱۰۹,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۱۲۳,۹۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	قرض الحسنه جاری
۱۰۶,۳۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۸۸,۴۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۲,۳۸۰,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵.۵۰	۱۶,۴۱۴,۹۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۳۶۰,۰۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۵.۵۰	۱,۰۸۲,۱۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳,۰۹۹,۳۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵	۵,۸۷۷,۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۱۱۹,۴۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	۲۰۶,۱۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دوساله
۸۷,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	۱۲۱,۶۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله
۳۱,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴۶,۰۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله
۲,۳۷۹,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۴,۳۸۰,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
۲۰۵,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۱۶۹,۲۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	بستانکاران موقت
۱۳,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۲۴,۱۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها
۶۶,۱۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۶۲,۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۳۶۶,۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۱۶۲,۸۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	انواع چک های بانکی فروخته شده
۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	مانده های مطالبه نشده
۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۵۰	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات
۲۱,۱۳۴,۷۱۹,۰۰۰,۰۰۰		۲۸,۷۶۱,۰۵۱,۰۰۰,۰۰۰		
(۱,۲۱۸,۰۴۳,۰۰۰,۰۰۰)		(۵۱,۶۰۷,۰۰۰,۰۰۰)		اضافه (کسری) واریزی سپرده قانونی
۱۹,۹۰۶,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰		۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰		

* کسری مبلغ ۵۱,۶۰۷ میلیون ریال واریزی سپرده قانونی در مهر ماه ۱۳۹۳ به حساب بانک مرکزی تودیع گردیده است.

۸- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	تجدید آرائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال	۸-۱	موجودی بانکها (سپرده های دیداری و مدت دار)
۷,۶۲۸,۰۲۵,۷۰۱,۰۲۷	۳,۸۶۷,۲۵۹,۱۲۵,۹۲۳	۷,۶۲۸,۰۲۵,۷۰۱,۰۲۷	۳,۸۶۷,۲۵۹,۱۲۵,۹۲۳		حساب بین بانکها
۳۱۳,۹۰۵,۶۴۴,۸۱۱	۸۰,۸۳۶,۶۱۵,۹۶۵	۳۱۳,۹۰۵,۶۴۴,۸۱۱	۸۰,۸۳۶,۶۱۵,۹۶۵	۸-۲	سپرده های ارزی
۳۳,۶۹۲,۴۳۲,۰۵۷	۳۴,۱۵۶,۸۱۴,۷۴۷	۳۳,۶۹۲,۴۳۲,۰۵۷	۳۴,۱۵۶,۸۱۴,۷۴۷		تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها (بانک انصار)
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-		کسر می شود:
(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵	۳,۹۸۳,۲۵۲,۵۵۶,۶۳۵	۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵	۳,۹۸۳,۲۵۲,۵۵۶,۶۳۵		

۸-۱ - تفکیک سپرده های دیداری و مدت دار در شرکت اصلی (بانک آینده) بر حسب بانکهای سپرده پذیر به شرح جدول زیر می باشد:
بانک آینده (شرکت اصلی)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سپرده های دیداری	
جمع کل	جمع کل	سپرده های مدت دار	جمع کل
ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۲۸۳,۱۳۲,۷۹۶,۳۱۹	۲,۰۴۷,۱۷۸,۴۱۷,۴۶۸	۱,۸۹۵,۲۱۶,۸۷۶,۸۹۴	۱,۵۱۹,۹۶۱,۵۴۰,۵۷۴
۵۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۴,۱۷۷,۳۹۷,۵۸۱	۵۰۴,۱۷۷,۳۹۷,۵۸۱	-
۹۰۷,۲۲۵,۲۶۲,۱۲۷	۴۶۵,۹۴۷,۸۱۷,۰۴۱	۴۵۱,۰۶۸,۸۳۰,۰۳۷	۱۴,۸۷۹,۰۶۷,۰۰۴
۲۰,۹۲۲,۲۱۶,۳۷۷,۶۳۱	۳۸۷,۶۸۳,۷۹۳,۷۳۸	۳۸۱,۸۱۳,۰۰۷,۲۳۸	۵,۸۷۰,۷۸۶,۵۰۰
۵۵۵,۳۹۵,۱۴۰,۵۳۲	۱۵۳,۹۵۵,۵۶۸,۹۰۱	۱۰۸,۸۶۸,۱۰۹,۰۱۹	۴۵,۰۸۷,۴۵۹,۸۸۲
۱۴۲,۳۲۰,۸۷۸,۹۳۱	۷۸,۲۵۰,۰۶۹,۱۳۶	۶۴,۳۰۱,۸۹۰,۷۸۴	۱۴,۰۴۸,۱۷۸,۳۵۲
۲۴۶,۷۱۴,۴۲۷,۸۸۷	۶۲,۹۳۵,۶۸۶,۰۷۸	۶۲,۰۶۳,۴۷۸,۳۲۱	۸۷۲,۳۰۷,۷۵۷
۳۲۶,۵۸۶,۳۱۰,۳۳۴	۵۰,۳۲۰,۹۷۲,۲۸۲	۵۰,۰۷۳,۸۷۲,۹۳۳	۱۴۷,۰۹۹,۳۴۹
۱۷۸,۰۷۴,۶۸۶,۹۲۰	۴۶,۷۵۴,۲۸۰,۲۹۴	۴۲,۴۷۸,۹۹۸,۹۱۰	۴,۲۷۵,۲۸۱,۳۸۴
۵۱,۰۳۲,۶۵۸,۸۰۶	۲۸,۱۰۳,۳۶۲,۷۱۲	۲۷,۸۵۳,۳۶۲,۷۱۲	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۵,۴۰۲,۶۰۱,۶۶۰	۱۶,۳۹۱,۵۶۱,۷۲۰	۱۶,۳۹۱,۵۶۱,۷۲۰	-
۷,۸۰۹,۷۷۶,۷۵۰	۸,۱۳۵,۹۳۶,۹۷۹	۸,۱۳۵,۹۳۶,۹۷۹	-
۵۶,۴۹۷,۵۹۶,۳۰۷	۵,۹۹۸,۱۷۴,۴۴۵	۵,۹۹۸,۱۷۴,۴۴۵	-
۴۶,۷۰۹,۳۲۶,۴۱۰	۵,۹۹۲,۸۴۲,۵۵۰	۵,۷۹۰,۸۴۲,۵۵۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۲,۷۰۴,۲۶۲,۲۴۶	۳,۵۶۳,۴۱۸,۹۳۵	۳,۵۶۳,۴۱۸,۹۳۵	-
۲,۲۶۲,۲۳۴,۲۵۷	۴۵۲,۹۸۱,۳۶۲	۴۵۲,۹۸۱,۳۶۲	۱,۰۰۰,۰۰۰
۵۱,۰۶۱,۶۵۸,۴۵۴	-	-	-
۳۳,۷۲۸,۱۱۵,۸۳۹	-	-	-
۱۶,۱۲۶,۴۲۹,۷۱۷	۱,۷۱۵,۷۶۴,۷۰۱	۱,۷۱۵,۱۱۴,۷۰۱	۶۵۰,۰۰۰
۷,۶۲۸,۰۲۵,۷۰۱,۰۲۷	۳,۸۶۷,۲۵۹,۱۲۵,۹۲۳	۳,۶۲۹,۸۶۳,۷۵۵,۱۲۱	۲۳۷,۳۹۵,۳۷۰,۸۰۲

۸ - ۲ - تفکیک سپرده های ارزی به مبلغ ۳۴.۱۵۷ میلیون ریال بابت سپرده های ارزی شرکت اصلی (بانک آینده) به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مبلغ ارزی		نوع ارز
مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	
۱۹,۴۲۸,۷۱۶,۸۹۵	۱۹,۰۵۶,۲۲۱,۰۳۵	۵۵۵,۹۶۳/۹۷	۵۵۵,۹۶۳/۹۷	یورو
۷,۷۶۷,۰۷۹,۹۹۷	۸,۲۰۲,۸۲۳,۷۳۹	۶۸۷,۲۹۱/۳۹	۶۸۷,۲۹۱/۳۹	لیره ترکیه
۶,۴۷۲,۱۶۰,۷۷۳	۶,۷۶۴,۶۱۳,۹۸۵	۲۵۳,۸۵۰/۷۲	۲۵۳,۸۵۰/۷۲	دلار آمریکا
۱۰۴,۰۲۵,۳۰۳	۱۱۱,۴۴۸,۳۴۲	۲۵,۶۸۵/۳۶	۲۵,۶۸۵/۳۶	یوان چین
۲۰,۴۴۹,۰۸۹	۲۱,۷۰۸,۶۴۵	۲,۹۹۱/۸۲	۲,۹۹۱/۸۲	درهم امارات
۳۳,۶۹۲,۴۳۲,۰۵۷	۳۴,۱۵۶,۸۱۴,۷۴۷			

۹- تسهیلات اعطایی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۳,۳۲۴,۴۹۰,۹۲۰,۸۳۸	۱۷۲,۷۸۷,۸۷۸,۸۶۷,۸۴۹	۱۱۸,۵۳۴,۴۳۱,۹۰۳,۲۸۴	۱۵۴,۴۰۲,۴۱۶,۹۵۸,۵۵۶	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۷,۸۵۰,۶۲۰,۱۶۳,۶۲۹	۶,۵۶۳,۶۴۳,۶۲۶,۵۳۷	۷,۸۵۰,۶۲۰,۱۶۳,۶۲۹	۶,۵۶۳,۶۴۳,۶۲۶,۵۳۷	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۱,۷۱۲,۴۲۴,۲۳۰,۶۹۵	۱,۰۷۸,۸۷۴,۷۸۰,۳۵۵	۱,۷۱۲,۴۲۴,۲۳۰,۶۹۵	۱,۰۷۸,۸۷۴,۷۸۰,۳۵۵	تسهیلات اعطایی مضاربه
۱,۴۹۳,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸	۲,۰۷۲,۵۹۸,۲۰۳,۸۵۲	۱,۴۹۳,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸	۲,۰۷۲,۵۹۸,۲۰۳,۸۵۲	خرید دین
۵۲۷,۷۰۶,۸۳۶,۶۸۹	۵۴۱,۷۶۸,۶۴۱,۳۶۰	۵۲۷,۷۰۶,۸۳۶,۶۸۹	۵۴۱,۷۶۸,۶۴۱,۳۶۰	تسهیلات اعطایی جعاله
۳۳۵,۹۲۸,۲۷۱,۷۱۲	۳۳۸,۶۱۸,۲۰۰,۸۰۹	۳۳۵,۹۲۸,۲۷۱,۷۱۲	۳۳۸,۶۱۸,۲۰۰,۸۰۹	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۳۱۳,۷۷۵,۴۷۴,۵۵۱	۲۱۲,۳۰۲,۱۳۰,۰۰۳	۳۱۳,۷۷۵,۴۷۴,۵۵۱	۲۱۲,۳۰۲,۱۳۰,۰۰۳	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۳۰۵	۱۶۳,۸۶۳,۱۹۲,۹۶۷	۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۳۰۵	۱۶۳,۸۶۳,۱۹۲,۹۶۷	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی
۲۱,۷۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	-	سایر
۱۴۵,۷۶۶,۳۵۴,۹۴۵,۰۹۵	۱۸۳,۷۹۳,۷۰۰,۲۹۴,۱۰۰	۱۳۰,۹۷۶,۲۹۵,۹۲۷,۵۴۱	۱۶۵,۴۰۸,۲۳۸,۳۸۴,۸۰۷	جمع تسهیلات جاری
۲,۰۵۴,۴۲۰,۹۷۱,۱۹۹	۲,۵۷۴,۹۵۰,۴۵۷,۰۱۰	۲,۰۵۴,۴۲۰,۹۷۱,۱۹۹	۲,۵۷۴,۹۵۰,۴۵۷,۰۱۰	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات
۲,۶۳۴,۲۸۳,۱۲۸,۴۸۵	۱,۷۴۰,۰۶۹,۱۱۲,۸۱۵	۲,۶۳۴,۲۸۳,۱۲۸,۴۸۵	۱,۷۴۰,۰۶۹,۱۱۲,۸۱۵	مطالبات معوق تسهیلات
۸۶۹,۱۵۸,۷۶۱,۳۸۹	۱,۴۲۶,۴۲۷,۸۶۳,۴۱۱	۸۶۹,۱۵۸,۷۶۱,۳۸۹	۱,۴۲۶,۴۲۷,۸۶۳,۴۱۱	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
۳۶۹,۰۷۷,۵۸۰,۴۵۲	۲۶۹,۲۵۴,۵۶۹,۸۹۶	۳۶۹,۰۷۷,۵۸۰,۴۵۲	۲۶۹,۲۵۴,۵۶۹,۸۹۶	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۵۱,۶۹۳,۳۹۵,۳۸۶,۶۲۰	۱۸۹,۸۰۴,۳۰۲,۲۹۷,۲۳۲	۱۳۶,۹۰۳,۲۳۶,۳۶۹,۰۶۶	۱۷۱,۴۱۸,۹۴۰,۳۸۷,۹۳۹	تخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۶۰,۵۴۹,۵۲۶,۵۵۸)	(۱,۴۱۵,۰۶۵,۸۶۱,۳۹۴)	(۱,۳۶۰,۵۴۹,۵۲۶,۵۵۸)	(۱,۴۱۵,۰۶۵,۸۶۱,۳۹۴)	سود سالهای آینده
(۲,۳۹۸,۰۲۲,۱۴۵,۵۹۸)	(۱,۹۸۸,۰۵۶,۲۴۱,۲۴۴)	(۲,۳۹۸,۰۲۲,۱۴۵,۵۹۸)	(۱,۹۸۸,۰۵۶,۲۴۱,۲۴۴)	
۱۴۸,۰۳۴,۷۲۳,۷۱۴,۴۶۴	۱۸۶,۴۰۱,۲۸۰,۱۹۴,۵۹۴	۱۳۳,۲۴۴,۶۶۴,۶۹۶,۹۱۰	۱۶۸,۰۱۵,۸۱۸,۲۸۵,۳۰۱	

* از مبلغ ۱۵۴,۴۰۲ میلیارد ریال مانده تسهیلات مشارکت مدنی، مبلغ ۱۱۷,۶۰۰ میلیارد ریال مربوط به بدهی های سه نهاد مالی شامل بانک تات به مبلغ ۷۵,۴۸۰ میلیارد ریال، موسسه مالی و اعتباری صالحین ۳۱,۰۸۵ میلیارد ریال و موسسه مالی و اعتباری آتی ۱۱,۰۳۵ میلیارد ریال به بانک آینده می باشد.

* مانده تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۲ بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده بالغ بر ۱۰۸,۳۱۳ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۵۶,۷۲۲ میلیارد ریال مربوط به بدهی سه نهاد مالی از حساب سایر دارائی ها به این حساب انتقال یافته است.

۹-۱- جدول تسهیلات اعطایی (شرکت اصلی) بر اساس ریسک اعتباری و به تفکیک عقود اسلامی به شرح زیر می باشد:

ارقام به ریال

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱					۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
مشارکت مدنی	۱۷۲,۷۸۷,۸۷۸,۸۶۷,۸۴۹	۲,۴۸۷,۶۲۵,۰۰۹,۳۰۸	۱,۲۸۶,۹۳۶,۷۷۶,۵۱۵	۱,۲۳۴,۰۶۸,۰۵۴,۹۳۰	۱۷۷,۷۸۶,۵۰۸,۴۰۸,۶۰۲	۱۳۸,۲۸۸,۷۲۹,۸۷۲,۰۹۴
فروش اقساطی	۶,۵۶۳,۶۴۳,۶۲۶,۵۳۷	۱,۸۸۸,۶۷۲,۵۹۹	۲,۶۱۱,۶۴۲,۰۷۱	۹۸۵,۲۵۲,۴۳۳	۶,۵۶۹,۱۲۹,۱۹۴,۶۴۰	۷,۸۵۶,۸۴۴,۶۰۸,۰۰۴
مضاربه	۱,۰۷۸,۸۷۴,۷۸۰,۳۵۵	۸۳,۵۲۳,۱۶۴,۱۶۰	۴۴۹,۵۰۷,۵۶۴,۱۵۷	۲۰۱,۲۲۲,۴۹۰,۷۶۸	۱,۸۱۳,۲۲۷,۹۹۹,۴۴۰	۲,۲۹۷,۶۵۹,۹۲۱,۳۷۱
خرید دین	۲,۰۷۲,۵۹۸,۲۰۳,۸۵۲	-	-	-	۲,۰۷۲,۵۹۸,۲۰۳,۸۵۲	۱,۴۹۳,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸
اجعاله	۵۴۱,۷۶۸,۶۴۱,۳۶۰	۱,۹۰۱,۶۱۸,۶۰۱	۱,۰۱۳,۴۳۰,۰۷۲	۵۲,۰۶۵,۲۸۰	۵۴۴,۷۳۵,۷۵۵,۳۱۳	۵۲۹,۸۶۶,۳۹۶,۵۲۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	-	-	-	۲۶۹,۲۵۴,۵۶۹,۸۹۶	۲۶۹,۲۵۴,۵۶۹,۸۹۶	۳۶۹,۰۷۷,۵۸۰,۴۵۲
قرض الحسنه	۳۳۸,۶۱۸,۲۰۰,۸۰۹	۱,۹۹۱,۳۴۲	-	-	۳۳۸,۶۲۰,۱۹۲,۱۵۱	۳۳۵,۹۳۲,۴۸۶,۶۴۰
اجاره به شرط تملیک	۲۱۲,۳۰۲,۱۳۰,۰۰۳	-	-	-	۲۱۲,۳۰۲,۱۳۰,۰۰۳	۲۱۲,۷۷۵,۴۷۴,۵۵۱
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	۱۶۳,۸۶۳,۱۹۲,۹۶۷	-	-	-	۱۶۳,۸۶۳,۱۹۲,۹۶۷	۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۲۰۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	-	-	-	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸
سایر تسهیلات	-	-	-	-	-	۲۱,۷۰۰,۰۰۰
جمع تسهیلات	۱۸۳,۷۹۳,۷۰۰,۲۹۴,۱۰۰	۲,۵۷۴,۹۵۰,۴۵۷,۰۱۰	۱,۷۴۰,۰۶۹,۱۱۲,۸۱۵	۱,۶۹۵,۶۸۲,۴۳۳,۳۰۷	۱۸۹,۸۰۴,۴۰۲,۲۹۷,۲۳۲	۱۵۱,۶۹۳,۲۹۵,۳۸۶,۶۲۰
کسر می شود:						
سود سالهای آتی	(۱,۹۸۸,۰۵۶,۲۴۱,۲۴۴)	-	-	-	(۱,۹۸۸,۰۵۶,۲۴۱,۲۴۴)	(۲,۲۹۸,۰۲۲,۱۴۵,۵۹۸)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۷۱۸,۵۸۵,۷۸۲,۳۷۵)	(۱۵۶,۷۸۹,۹۲۲,۳۹۱)	-	(۵۳۹,۶۹۰,۱۵۶,۷۲۸)	(۱,۴۱۵,۰۶۵,۸۶۱,۳۹۴)	(۱,۳۶۰,۵۴۹,۵۲۶,۵۵۸)
جمع	۱۸۱,۰۸۷,۰۵۸,۲۷۰,۴۸۱	۲,۴۱۸,۱۶۰,۵۳۴,۷۱۹	۱,۷۴۰,۰۶۹,۱۱۲,۸۱۵	۱,۱۵۵,۹۹۲,۲۷۶,۵۷۹	۱۸۶,۴۰۱,۲۸۰,۱۹۴,۵۹۴	۱۴۸,۰۳۴,۷۲۳,۷۱۴,۶۶۴

با عنایت به اینکه تسهیلات معوق از پوشش کافی وثایق معتبر برخوردار می باشد، لذا از این بابت ذخیره در نظر گرفته نشده است.

۱۰- سایر حسابهای دریافتنی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۷,۶۰۰,۱۵۹,۶۲۸,۰۶۳	۳۳,۵۸۰,۰۴۷,۲۸۹,۵۸۵	۲۴,۴۸۷,۴۷۲,۷۱۴,۲۳۴	۳۱,۴۰۴,۳۲۹,۰۹۲,۳۵۸
-	۱۲۲,۱۳۴,۰۹۴,۰۳۸	-	۱۲۲,۱۳۴,۰۹۴,۰۳۸
۵,۴۵۹,۴۷۳,۹۱۴	۵,۴۵۹,۴۷۳,۹۱۴	۵,۴۵۹,۴۷۳,۹۱۴	۵,۴۵۹,۴۷۳,۹۱۴
۸,۰۳۹,۱۱۸,۴۶۶	-	۸,۰۳۹,۱۱۸,۴۶۶	-
۲۷,۶۱۳,۶۵۸,۲۲۰,۴۴۳	۳۳,۷۰۷,۶۴۰,۸۵۷,۵۳۷	۲۴,۵۰۰,۷۷۱,۳۰۶,۶۱۴	۳۱,۵۳۱,۸۳۲,۶۶۰,۳۱۰
(۱۵۹,۰۸۳,۹۱۵,۹۸۱)	(۲۵۷,۵۹۳,۰۷۹,۸۵۱)	(۱۵۹,۰۸۳,۹۱۵,۹۸۱)	(۲۵۷,۵۹۳,۰۷۹,۸۵۱)
۲۷,۴۵۴,۵۷۴,۳۰۴,۴۶۲	۳۳,۴۵۰,۰۴۷,۷۷۷,۶۸۶	۲۴,۳۴۱,۶۸۷,۳۹۰,۶۳۳	۳۱,۲۷۴,۲۳۹,۵۸۰,۴۵۹

سود و وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی
سود تحقق یافته سپرده ها
سود دریافتنی حاصل از سرمایه گذاریها
سود دریافتنی اوراق مشارکت

کسر می گردد:
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۲- صورت ریز سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح ذیل می باشد:

گروه				درصد	مبلغ اسمی هر سهم	تعداد سهام/واحد	نام موسسه حسابرسی	شرکت های گروه:
تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
ریال	ریال	ریال	ریال	سرمایه گذاری				
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	در شرف تأسیس	-	-	شرکت های گروه:
۲۰۵۶۰۰,۹۲۸,۶۶۷	۲۰۵۶۰۰,۹۲۸,۶۶۷	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	قواعد	شرکت صرافتی تات
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	قواعد	شرکت سرمایه گذاری اقتصاد گستر دنا
۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	-	شرکت مهندسیین تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت
۱,۰۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	ژرف بین نیکو روش	شرکت فولاد تپام بیستون (قبل از بهره برداری)
۴۸,۸۳۱,۱۱۸,۷۲۷	۴۸,۸۳۱,۱۱۸,۷۲۷	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	رهیافت و همکاران	شرکت خدمات مالی و مشاوره سرمایه گذاری تات
۳۷۴,۶۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۴,۶۳۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	ژرف بین نیکو روش	شرکت کارگزاری بانک تات
۱,۱۳۰,۳۱۰,۴۷۷,۳۹۴	۱,۱۳۲,۲۳۱,۰۴۷,۳۹۴	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا
۲۴۶,۷۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۲۴۶,۷۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۲۴۶,۷۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۲۴۶,۷۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۱۷	۱,۰۰۰	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت های غیر گروه:
-	-	۶۱۳,۳۰۲,۹۴۲,۲۷۵	۲۰۲,۳۳۶,۴۰۰,۰۰۰	۲۰/۰۱	۱,۰۰۰	۱۲۵,۲۱۰,۲۵۸	-	شرکت بیمه آرمان
-	-	۲۷,۲۲۴,۴۵۵,۰۸۵	۲۲,۴۳۸,۹۲۳,۶۰۳	-	۱,۰۰۰	۱۴,۴۱۷,۷۸۵	-	شرکت بیمه رازی
۱,۳۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۰/۴۵	۱,۰۰۰	۱,۸۴۷,۰۰۰	-	بانک پاسارگاد
-	-	۱,۳۱۳,۷۲۳,۴۳۹	۱,۳۰۹,۸۷۵,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	-	شرکت بورس انرژی
-	-	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰	-	شرکت کشتوش نفت و گاز پارسین
-	-	۱,۰۰۰	۲۳,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲۳	-	شرکت نرم افزار سگال
-	-	۳۰۱۴,۵۷۹,۹۴۶	-	-	۱,۰۰۰	۱,۲۰۸,۴۵۹	-	سایر سرمایه گذاریها
-	-	۲۲,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۴۹۸	-	بانک ملت
۴۴۸,۱۰۳,۹۵۰,۰۰۰	۴۴۸,۱۰۳,۹۵۰,۰۰۰	۱,۰۱۶,۰۱۳,۶۶۱,۷۴۵	۵۷۴,۹۴۸,۱۷۱,۶۰۳	-	-	-	-	شرکت صنایع فولاد و متالورژی آسیا
۱۰۱,۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	ستایر سرمایه گذاری ها:
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۰۷۵,۸۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری گسترش فرادای ایرانیان
-	-	۵۱۶,۳۶۸,۹۴۴	۵۱۶,۳۶۸,۹۴۴	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان
۳۳,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۳,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری آگاه
۲۱۰,۳۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۶,۴۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۸۵۷,۲۶۸,۹۴۴	۱۸۸,۰۵۰,۰۸۸,۹۴۴	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری ارزی نوین تات
۱,۶۸۸,۴۷۵,۹۹۷,۳۹۴	۱,۶۵۶,۷۹۸,۹۹۷,۳۹۴	۱,۷۲۶,۸۷۰,۹۳۰,۶۸۹	۸۱۲,۹۹۸,۲۶۰,۵۴۷	-	-	-	-	

۱۲-۳- سرمایه گذاری های شرکت های فرعی در سهام شرکت های مشمول تلفیق به شرح ذیل می باشد:

گروه				درصد	مبلغ اسمی هر سهم	تعداد سهام/واحد	نام موسسه حسابرسی	شرکت های گروه:
تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
ریال	ریال	ریال	ریال	سرمایه گذاری				
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۶	قواعد	شرکت تجارت کلای دنا کیش
۲۲,۱۸۱,۹۲۵,۱۱۶	۲۲,۱۸۱,۹۲۵,۱۱۶	۲۲,۱۸۱,۹۲۵,۱۱۶	۲۲,۱۸۱,۹۲۵,۱۱۶	۱۰۰	۱,۰۰۰	۹۹,۹۰۰	وانیا نیک تدبیر	شرکت انرژی پایدار مریان
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۷	وانیا نیک تدبیر	شرکت خدمات بیمه ای آتیه دنا
۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵	۱,۰۰۰	۷۷,۰۵۲,۷۴۶	وانیا نیک تدبیر	شرکت مجتمع احیاء و فولاد دنا
۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۶	وانیا نیک تدبیر	شرکت نیروگاهی فولاد دنا
۵۹۹,۹۹۷,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۷,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۷,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۷,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۹۹۹,۹۹۷	وانیا نیک تدبیر	شرکت فولاد ریل دنا
۳۷۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	وانیا نیک تدبیر	شرکت ارتباط شگرف ایرانیان
۴۰۳,۲۳۱,۹۱۸,۱۱۶	۴۰۲,۶۳۱,۹۱۸,۱۱۶	۴۰۳,۲۳۱,۹۱۸,۱۱۶	۴۰۲,۶۳۱,۹۱۸,۱۱۶	-	-	-	-	

۱۱- اوراق مشارکت

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

اوراق صندوق سرمایه گذاری سپهر اندیشه نوین

۱۲- سرمایه گذاری ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت
		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۳۲,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۲۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۱
۱,۶۸۸,۴۷۵,۹۹۷,۳۹۴	۱,۶۵۶,۷۹۸,۹۹۷,۳۹۴	۱,۷۲۶,۸۷۰,۹۳۰,۶۸۹	۸۱۲,۹۹۸,۲۶۰,۵۴۷	۱۲-۲
-	-	۵۴۴,۳۲۵,۶۷۹,۰۰۰	۲۷۴,۹۹۳,۲۵۰,۰۰۰	
۱,۹۲۰,۷۶۲,۹۹۷,۳۹۴	۱,۸۲۴,۰۸۵,۹۹۷,۳۹۴	۷,۱۹۸,۴۸۳,۶۰۹,۶۸۹	۴,۷۸۹,۲۷۸,۵۱۰,۵۴۷	

سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

پیش پرداخت سرمایه گذاری

۱۲-۱- صورت ریز سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی، به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۴۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰
۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	۳,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۲۳۲,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۲۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰

پروژه ساختمانی نیاوران - کاشانک

مشارکت با شرکت آوادیس

ملک استاد معین

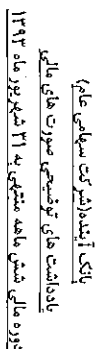
ملک خیابان هشتم بخارست

پروژه اراک

پروژه ساختمانی خیابان ولیعصر

پروژه ساختمانی خیابان شیراز (پروما)

سایر

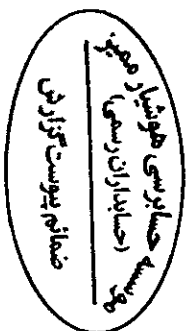


ثوره مالي شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

مبلغ دفتری - ریالی

استیلاک انباشته - ریالی

بهای تمام شده - ریال

[illegible]



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۱۳-۱- مانده زمین و ساختمان به شرح جدول ذیل می باشد:

گروه

تجدید ارائه شده		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
زمین ، امتیازات و		ساختمان		جمع	
کاربری		جمع		جمع	
ریال		ریال		ریال	
ساختمان شماره ۱	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ساختمان شماره ۳ مرکزی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ساختمان شماره ۲ مرکزی	۴۷۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۷۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۷۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه گاندی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
تهران ونک	۶,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۹,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۹۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه ملک الهیه	۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تهران هفت حوض	۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۷,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۸۷,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
خیابان آفریقا-آرش	۲۲,۴۱۰,۷۳۵,۰۰۰	۲۲۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۱,۱۱۰,۷۳۵,۰۰۰	-	۲۵۱,۱۱۰,۷۳۵,۰۰۰
تهران آفریقا دامن افش	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۹,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه فرشته	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مشهد اقامتگاه	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تهران ولیعصر ظفر کیان	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اصفهان خ میر چهار راه	-	۱۸۹,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۸۹,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
ملاصدرا	۳۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افریقا گلگونه	۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه ۳۳ پل اصفهان	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه ولنچک	۱۳۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
اصفهان خ جی صید شیرازی	-	۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تهران خ خرمشهر	۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کوی نصر	۲,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه مقدس اردبیلی تهران	۱۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه اصفهان حکیم نظامی	-	۱۱۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تهران پاسداران نگارستان ۷	۲,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۲,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه اصفهان هشت بهشت	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه شهریار م جهاد	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه بلوار دریا	-	-	-	-	۷۸,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰
شعبه ملاصدرا	-	-	-	-	۳۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه اهواز کیان آباد	-	-	-	-	۲۷,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه بلوار ابوذر	-	-	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه کرمانشاه ۳۰ متری	-	-	-	-	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه تبریز فارابی	-	-	-	-	۱۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
املاک سایر شعب	۲,۸۲۴,۶۲۹,۴۰۶,۳۱۷	۳,۳۴۸,۳۳۸,۴۱۸,۷۲۶	۶,۱۷۲,۹۶۷,۸۲۵,۰۴۳	۵,۹۴۲,۰۹۹,۱۲۶,۳۸۷	
	۵,۶۱۱,۸۴۰,۱۴۱,۳۱۷	۶,۴۹۸,۴۸۸,۴۱۸,۷۲۶	۱۲,۱۱۰,۳۲۸,۵۶۰,۰۴۳	۱۱,۶۰۹,۸۶۴,۸۶۱,۳۸۷	

۲-۱۲- داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود (شرکت اصلی) به شرح زیر است :

شرح اقلام	بهای تمام شده - ریال				استهلاک انباشته - ریال				مبلغ دفتری - ریال			
	مانده در ابتدای دوره	دارایی اضافه شده طی دوره	نقل و انتقالات	کاهش طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	مانده در ابتدای دوره	استهلاک دوره مالی	کاهش	مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۰۹/۳۱
زمین	-	-	-	(۶۶۴,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۵,۲۳۶,۸۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۳۶,۸۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۹۱,۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰
ساختمان	-	-	-	(۳۷۲,۳۰۰,۳۶۰,۰۰۰)	۲۳۸,۹۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۲۳۸,۱۳۴,۱۱۷,۲۴۷	۲۳۸,۱۳۴,۱۱۷,۲۴۷	(۵,۳۳۵,۶۳۸,۱۳۵)	۱۷۷,۴۱۹,۰۴۲,۷۶۹	۴۱۱,۳۰۷,۶۳۱,۵۸۱	۴۱۱,۳۰۷,۶۳۱,۵۸۱	۵,۰۱۰,۳۹۲,۵۸۷,۷۵۳
تجهیزات	-	-	-	-	۹,۰۱۹,۸۱۲,۷۷۹	۲۷,۰۳۸,۴۰۳,۰۱۳	-	-	۲۵,۴۶۷,۷۵۹,۴۷۸	۲۳۴,۸۱۶,۶۴۴,۳۴۶	۲۳۴,۸۱۶,۶۴۴,۳۴۶	۲۰۳,۵۴۵,۷۳۵,۷۹۴
چشمه اموال غیر منقول	-	-	-	(۹۳۶,۷۸۰,۴۳۰,۰۰۰)	۲۳۸,۰۰۴,۹۸۱,۷۷۹	۲۳۸,۰۰۴,۹۸۱,۷۷۹	۲۳۸,۰۰۴,۹۸۱,۷۷۹	(۲,۳۳۵,۶۳۸,۴۳۵)	۱۷۷,۴۱۹,۰۴۲,۷۶۹	۵۴۶,۷۷۵,۳۸۱,۰۵۹	۵۴۶,۷۷۵,۳۸۱,۰۵۹	۱۱,۰۱۵,۵۰۴,۳۹۳,۵۴۷
تأسیسات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۹۵۳,۱۱۴,۹۰۱	۳,۹۵۳,۱۱۴,۹۰۱	۳,۹۵۳,۱۱۴,۹۰۱
تجهیزات و ملکه ای	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۵,۱۶۹,۹۱۰,۳۳۰	۱۳۵,۱۶۹,۹۱۰,۳۳۰	۱۳۵,۱۶۹,۹۱۰,۳۳۰
الملک و مستوفیات	-	-	-	(۱,۸۶۹,۳۳۸,۴۶۸)	-	-	-	-	-	۲۴۱,۳۵۲,۰۲۲,۱۵۷	۲۴۱,۳۵۲,۰۲۲,۱۵۷	۲۴۱,۳۵۲,۰۲۲,۱۵۷
وسایل نقلیه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵,۳۰۶,۷۰۵,۴۴۷	۱۴,۹۶۴,۰۳۱,۵۱۱	۱۵,۳۰۶,۷۰۵,۴۴۷
خود بردار و POS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰,۸۹۹,۷۸۰,۸۵۱	۵۰,۸۹۹,۷۸۰,۸۵۱	۵۰,۸۹۹,۷۸۰,۸۵۱
جمع اموال منقول	-	-	-	(۱,۸۶۹,۳۳۸,۴۶۸)	۱,۵۱,۶۱۸,۷۳۵	۴۵۰,۴۳۹,۶۴۶,۳۵۵	۴۵۰,۴۳۹,۶۴۶,۳۵۵	-	۴۴۰,۱۲۱,۵۹۱,۷۳۵	۴۴۰,۱۲۱,۵۹۱,۷۳۵	۴۴۰,۱۲۱,۵۹۱,۷۳۵	۴۴۰,۱۲۱,۵۹۱,۷۳۵
جمع	-	-	-	(۹۳۸,۶۴۹,۵۹۸,۸۶۸)	۲۳۳,۰۳۰,۲۴۶,۰۰۰	۲۳۳,۰۳۰,۲۴۶,۰۰۰	۲۳۳,۰۳۰,۲۴۶,۰۰۰	(۳,۳۳۵,۶۳۸,۴۳۵)	۱۷۷,۴۱۹,۰۴۲,۷۶۹	۵۵۰,۸۷۶,۵۹۷,۰۳۴	۵۵۰,۸۷۶,۵۹۷,۰۳۴	۵۵۰,۸۷۶,۵۹۷,۰۳۴
اموال در جریان ساخت	-	-	-	(۶۱۵,۸۷۹,۳۴۵,۱۱۶)	۱۸۶,۶۶۸,۹۹۹,۷۹۴	۵۲۱,۲۳۲,۸۵۲,۸۷۳	۵۲۱,۲۳۲,۸۵۲,۸۷۳	-	-	-	-	-
پیش پرداخت سرمایه ای	-	-	-	-	۳۶۹,۱۲۶,۳۷۰,۹۱۹	۳۶۹,۱۲۶,۳۷۰,۹۱۹	۳۶۹,۱۲۶,۳۷۰,۹۱۹	-	-	-	-	-
پیش پرداخت سرمایه ای	-	-	-	-	۱۲,۸۱۹,۹۷۶,۲۴۰,۴۱۸	۱۲,۸۱۹,۹۷۶,۲۴۰,۴۱۸	۱۲,۸۱۹,۹۷۶,۲۴۰,۴۱۸	-	-	-	-	-

تأیید شده توسط حسابدار رسمی
 حسابداران رسمی
 ضمانت پیوست گزارش

※ توضیحات ذیل مربوط به تغییرات دارایی ثابت در شرکت اصلی (بانک آینده) در طی دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۱۳-۳- کاهش مبلغ ۶۶۴.۵۸۰ میلیون ریال سرفصل زمین عمدتاً بابت انتقال تعداد ۲۴ ملک بانک آینده به شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا (شرکت فرعی) طبق بند ششم مصوبه شصت و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۹ هیأت مدیره به مبلغ ۵۳۱.۱۶۳ میلیون ریال و همچنین عودت ملک حکیم نظامی اصفهان به موسسه مالی و اعتباری صالحین به مبلغ ۱۱۹.۱۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳-۴- کاهش سرفصل ساختمان به مبلغ ۲۷۲.۲۰۰ میلیون ریال عمدتاً بابت انتقال تعداد ۲۴ ملک بانک آینده به شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا (شرکت فرعی) طبق بند ششم مصوبه شصت و نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۹ هیأت مدیره به مبلغ ۲۶۰.۷۳۷ میلیون ریال و عودت ساختمان ملک حکیم نظامی به موسسه مالی و اعتباری صالحین سابق به مبلغ ۱۰.۵۰۰ میلیون ریال می باشد و همچنین مبلغ ۲۲۸.۹۸۶ میلیون ریال انتقالی از پیش پرداخت بابت انتقال قطعی سند ملک شعبه دوراهی قلعهک به مبلغ ۱۷۲.۷۵۱ میلیون ریال و ملک امام خمینی به مبلغ ۵۶.۲۳۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳-۵- افزایش تجهیز شعب به مبلغ ۲۲.۲۵۱ میلیون ریال بابت مخارج انجام شده و صورت وضعیت های صادره جهت تجهیز شعب بانک آینده می باشد.

۱۳-۶- افزایش مبلغ ۱۰۵۲ میلیون ریال بابت خرید تجهیزات رایانه ای برای شعب بانک آینده می باشد.

۱۳-۷- کاهش مبلغ ۱.۸۶۹ میلیون ریال بابت فروش اثاثه و منصوبات شعب ادغام شده بانک آینده می باشد.

۱۳-۸- افزایش پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۹۰۹.۶۳۴ میلیون ریال عمدتاً شامل پرداخت بابت ملک های آفریقا - ناهید به مبلغ ۲۸۸.۷۵۷ میلیون ریال ، ملاصدرا به مبلغ ۲۱۲.۸۲۲ میلیون ریال ، رشت خ مطهری به مبلغ ۱۱۲.۰۰۰ میلیون ریال ، شعبه سردار جنگل به مبلغ ۱۱۳.۴۰۱ میلیون ریال ، شعبه چیحون به مبلغ ۵۲.۷۲۱ میلیون ریال ، شعبه بندرعباس به مبلغ ۲۶.۳۴۰ میلیون ریال می باشد.
انتقال مبلغ ۲۲۸.۰۰۵ میلیون ریال عمدتاً بابت انتقال سند قطعی ملک شعبه دوراهی قلعهک به مبلغ ۱۷۲.۷۵۱ میلیون ریال و ملک شعبه امام خمینی به مبلغ ۵۶.۲۳۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳-۹- بررسی وضعیت نسبت خالص داراییهای ثابت و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و قطعی نشده: با عنایت به نامه شماره ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۸۹/۱۱/۲۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ایران ، که نسبت مذکور را از ۳۰ به ۷۰ درصد افزایش داده بود ، در تاریخ ۹۱/۱۲/۰۸ طی نامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ نسبت یاد شده را از ۷۰ درصد به ۳۰ درصد کاهش داده است و بانکها موظفند ظرف مدت یکسال نسبت به اجرای مصوبه مذکور اقدام نمایند. وضعیت نسبت مذکور در بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۲۶,۸۸۶	۵,۸۹۱,۴۶۶	زمین
۲۳۴,۸۱۷	۲۰۳,۵۴۶	تجهیز شعب
۴,۷۹۴,۰۹۴	۵,۰۱۰,۴۹۳	ساختمان
۱۰,۲۵۵,۷۹۷	۱۱,۱۰۵,۵۰۴	جمع اموال غیر منقول
۴۴۵,۵۲۱	۴۴۶,۵۸۱	اموال منقول
۱,۰۴۰,۸۴۵	۲۶۹,۲۱۶	پیش پرداخت سرمایه ای
۹۲,۰۱۴	۵۲۱,۲۲۴	اموال در جریان ساخت
۵۵۴,۸۰۰	۶۲۶,۰۵۰	سرقفلی
۱۲,۳۸۸,۹۷۷	۱۳,۰۶۸,۵۷۵	
۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	حقوق صاحبان سهام:
۱۸۱,۱۴۳	-	سرمایه
۸,۱۸۱,۱۴۳	۸,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی تصویب شده
% ۱۵۱.۴۳	% ۱۶۳.۳۶	



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۴- دارایی های نامشهود

صورت ریز دارایی های نامشهود که عمدتاً انتقالی از نهادهای ادغام شده در بانک آینده است به شرح ذیل می باشد:

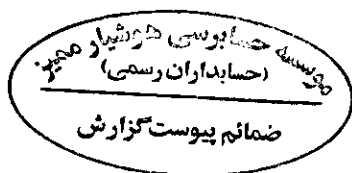
یادداشت	گروه	تجدید ارائه شده		بانک آینده (شرکت اصلی)
		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		ریال	ریال	ریال
۱۴-۱	سرقفلی	۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	حق الامتیاز	۶۱,۳۹۲,۳۷۲,۷۰۵	۷۸,۹۸۷,۰۹۹,۱۳۵	۲۸,۳۰۶,۹۳۰,۵۰۳
	نرم افزار	۵۷,۹۱۷,۰۵۵,۹۹۳	۵۴,۵۱۳,۷۸۸,۹۶۴	۵۲,۰۸۳,۵۳۶,۹۸۵
		۷۴۵,۳۵۹,۴۲۸,۶۹۸	۷۵۹,۵۵۰,۸۸۸,۰۹۹	۷۰۶,۴۴۰,۴۶۷,۴۸۸

۱۴-۱- سرقفلی مندرج در حساب ها به شرح جدول ذیل می باشد.

سرقفلی و حق کسب و پیشه ساختمان های شعب	گروه	تجدید ارائه شده		بانک آینده (شرکت اصلی)
		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		ریال	ریال	ریال
شعبه خیابان حافظ، جنب ساختمان بورس اوراق بهادار، بازار موبایل ایران		۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه خیابان یافت آباد، مجموعه بازار مبل شماره ۱		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه خیابان یافت آباد شرقی مجموعه بازار مبل ایران، شماره ۲		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه میدان آرژانتین نیش الوند		۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه مشهد امام خمینی روبروی ارگ		۷۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه مشهد، خ هفده شهریور		۶۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه بازار آهن		۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شعبه مشهد، پاساژ الماس		۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۵- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه	تجدید ارائه شده		بانک آینده (شرکت اصلی)
		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		ریال	ریال	ریال
۱۵-۱	اموال تملیکی	۲۳,۷۲۰,۸۰۵,۷۳۷,۵۱۲	۲۳,۷۲۰,۸۰۵,۷۳۷,۵۱۲	۲۳,۷۲۰,۳۵۲,۵۷۰,۵۱۲
۱۵-۲	بدهکاران موقت	۱۹,۳۳۷,۹۷۳,۴۷۷,۰۵۰	۱۷,۷۶۲,۸۷۲,۹۳۲,۰۳۸	۱۲,۸۴۳,۳۰۵,۶۳۷,۶۸۲
۱۵-۳	اسناد دریافتنی	۱۲,۰۹۳,۱۶۶,۱۴۱,۷۸۶	۹,۰۲۰,۹۶۹,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵-۴	پیش پرداخت هزینه	۲,۰۲۲,۳۳۵,۱۱۰,۶۸۶	۲۷۱,۵۲۰,۷۳۷,۹۲۷	۲۶۷,۹۵۱,۴۸۰,۴۸۲
	سرقفلی تلفیقی	۱,۳۰۲,۴۶۵,۴۶۸,۲۱۹	۲۴۸,۰۹۷,۰۸۶,۵۲۳	-
۱۵-۵	ودایع	۶۷۷,۷۴۶,۷۳۹,۳۰۱	۷۱۵,۷۶۹,۶۲۲,۴۰۶	۷۱۳,۲۲۹,۶۲۲,۴۰۶
	موجودی انبار کل	۳۹۷,۲۵۲,۹۵۶,۲۷۶	۲۶۹,۲۰۱,۰۵۹,۵۵۹	۲۶۶,۲۶۶,۹۰۲,۲۵۷
۱۵-۶	بدهکاران داخلی	۱۰۴,۶۹۳,۵۴۴,۸۶۸	۳۶۶,۰۳۴,۳۸۸,۹۵۱	۲۵۲,۹۶۱,۴۰۷,۷۵۰
	سایر	۱۹۹,۳۸۴,۱۱۰,۶۴۸	۱۵۱,۵۹۴,۲۱۹,۸۵۹	۵۲,۶۸۱,۷۰۶,۲۲۵
		۵۹,۸۵۵,۸۲۳,۲۸۶,۳۴۶	۵۲,۶۲۶,۴۱۳,۱۱۷,۷۷۵	۳۹,۷۲۳,۷۵۰,۳۲۸,۳۱۴



۱-۱۵- مانده اموال تملیکی متشکل از اقلام زیر می باشد، لازم به توضیح است به منظور حفظ منافع سهامداران، سپرده گذاران و سایر ذینفعان در راستای وصول مطالبات اقدام به تملیک اموال وثیقه مطالبات و تسهیلات در چارچوب مقررات شده است؛ بدیهی است اقدامات لازم جهت واگذاری و تبدیل به نقد نمودن این دارائیها، در جریان می باشد.

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۹,۴۸۱,۱۲۶,۴۳۶,۸۶۵	۹,۴۸۱,۱۲۶,۴۳۶,۸۶۵	۹,۴۸۱,۱۲۶,۴۳۶,۸۶۵	۹,۴۸۱,۱۲۶,۴۳۶,۸۶۵
۸,۳۲۳,۹۲۳,۵۰۶,۸۴۹	۸,۳۲۳,۹۲۳,۵۰۶,۸۴۹	۸,۳۲۳,۹۲۳,۵۰۶,۸۴۹	۸,۳۲۳,۹۲۳,۵۰۶,۸۴۹
۵,۰۸۸,۶۴۲,۸۶۱,۷۹۸	۵,۰۸۸,۶۴۲,۸۶۱,۷۹۸	۵,۰۸۸,۶۴۲,۸۶۱,۷۹۸	۵,۰۸۸,۶۴۲,۸۶۱,۷۹۸
۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۳,۹۶۰,۷۶۵,۰۰۰	۳۳,۹۶۰,۷۶۵,۰۰۰	۳۳,۹۶۰,۷۶۵,۰۰۰	۳۳,۹۶۰,۷۶۵,۰۰۰
۲۳,۷۲۰,۳۵۳,۵۷۰,۵۱۲	۲۳,۷۲۰,۳۵۳,۵۷۰,۵۱۲	۲۳,۷۲۰,۳۵۳,۵۷۰,۵۱۲	۲۳,۷۲۰,۳۵۳,۵۷۰,۵۱۲

۱-۱۵-۲- بدهکاران موقت :

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۴۶۱,۸۱۴,۰۵۷,۹۴۶	۲,۴۶۱,۸۱۴,۰۵۷,۹۴۶	۲,۴۶۱,۸۱۴,۰۵۷,۹۴۶	۲,۴۶۱,۸۱۴,۰۵۷,۹۴۶
۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۸۶۹,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۹,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۹,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۹,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۹۹۷,۳۰۵,۱۵۳,۷۷۱	-	۱,۹۹۷,۳۰۵,۱۵۳,۷۷۱
۱,۷۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۷۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶,۶۵۱,۴۹۸,۹۱۱	۸۳,۸۸۱,۶۵۴,۰۴۹	۶,۶۵۱,۴۹۸,۹۱۱	۱۸۴,۰۹۰,۵۸۳,۷۵۶
۱,۱۵۷,۳۱۰,۰۸۰,۸۲۵	۱,۴۱۴,۱۶۶,۲۸۱,۴۱۹	۶,۰۷۶,۸۷۷,۳۷۵,۱۸۱	۳,۰۰۰,۹۹۹,۱۳۹,۵۲۳
۱۲,۸۴۲,۳۰۵,۶۳۷,۶۸۲	۱۷,۱۵۰,۹۳۱,۶۸۹,۲۳۹	۱۷,۷۶۲,۸۷۲,۹۳۲,۰۳۸	۱۹,۳۳۷,۹۷۳,۴۷۷,۰۵۰

۱-۱۵-۳- اسناد دریافتنی :

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۲۳۸,۶۴۳,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۸۶,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۶۲,۷۷۰,۳۳۴,۸۸۰
-	-	۳,۵۶۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	۱,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۶۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
-	۱,۷۹۳,۶۹۳,۷۵۰	۹۸۲,۳۶۹,۵۰۰,۰۰۰	۸,۴۳۰,۹۰۰,۸۰۶,۹۰۶
۱,۶۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۶,۷۹۳,۶۹۳,۷۵۰	۹,۰۲۰,۹۶۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۹۳,۱۶۶,۱۴۱,۷۸۶

*از مبلغ ۸۶۳۱ میلیارد ریال، مبلغ ۸,۴۴۴ میلیارد ریال مربوط به اسناد دریافتنی مشتریان شرکت مهندسیین تلاشگران پایتخت می باشد.

۱۵-۴- مانده حساب پیش پرداخت هزینه به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
-	-	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پاک آرد
-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بازرگانی متین مٹاها
-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت خدماتی نالوس کیا
-	۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه دیدار ایرانیان
-	-	-	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای علی پروین
۸۵,۶۳۴,۵۶۶,۹۸۲	۱۰۳,۸۴۸,۲۵۶,۴۴۷	۸۵,۶۳۴,۵۶۶,۹۸۲	۱۰۳,۸۴۸,۲۵۶,۴۴۷	شرکت تأمین آتیه کارکنان بانک آینده
-	-	-	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت عمران دشت و کوه
-	-	-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای حسین مرادی
۳۱,۸۱۷,۲۶۷,۴۰۰	۴۸,۹۰۸,۰۴۹,۶۰۵	۳۱,۸۱۷,۲۶۷,۴۰۰	۴۸,۹۰۸,۰۴۹,۶۰۵	شرکت خدمات انفورماتیک
-	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ساتیار تجارت وحید
-	-	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای پیمان جمفری
۱۵۰,۴۹۹,۶۴۶,۱۰۰	۹۴,۵۸۲,۴۰۲,۱۸۸	۱۵۴,۰۶۸,۹۰۳,۵۴۵	۱۰۸,۵۷۸,۸۰۴,۶۳۴	سایر
۲۶۷,۹۵۱,۴۸۰,۴۸۲	۵۷۳,۳۳۹,۷۰۸,۳۴۰	۲۷۱,۵۳۰,۷۳۷,۹۳۷	۲۰۴۲,۳۳۵,۱۱۰,۶۸۶	

۱۵-۵- مانده حساب ودایع مربوط به قرض الحسنه پرداختی بابت ساختمان های استیجاری بانک می باشد که بهای قرارداد آن با نظر کارشناس رسمی دادگستری تنظیم گردیده و به شرح جدول زیر قابل تفکیک می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان اداری مشهد
۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان منطقه جنوب
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه پاسداران
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه ملاصدرا
۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه نارمک- خ آیت
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه تبریز
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه قیام
۱۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه امامزاده حسن کرج
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه علامه طباطبائی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه شهید بهشتی کرج
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه بازار آهن
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه بلوار فرحزادی
-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه اکباتان
۳۸۳,۶۲۹,۶۲۲,۴۰۶	۳۳۳,۸۵۶,۷۳۹,۳۰۱	۳۸۶,۱۶۹,۶۲۲,۴۰۶	۳۳۶,۱۴۶,۷۳۹,۳۰۱	سایر
۷۱۳,۱۲۹,۶۲۲,۴۰۶	۶۷۵,۴۵۶,۷۳۹,۳۰۱	۷۱۵,۷۶۹,۶۲۲,۴۰۶	۶۷۷,۷۴۶,۷۳۹,۳۰۱	

۱۵-۶- مانده حساب بدهکاران داخلی به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۰۲,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۰۲,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۶-۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۵۲,۹۶۱,۴۰۷,۷۵۰	۱۱۴,۳۳۶,۲۹۷,۲۷۵	۳۶۶,۰۳۴,۳۸۸,۹۵۱	۱۰۴,۶۹۳,۵۴۴,۸۶۸	سایر
(۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۱۰۲,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۱۰۲,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	کسر می شود:
۲۵۲,۹۶۱,۴۰۷,۷۵۰	۱۱۴,۳۳۶,۲۹۷,۲۷۵	۳۶۶,۰۳۴,۳۸۸,۹۵۱	۱۰۴,۶۹۳,۵۴۴,۸۶۸	۱۵-۶-۱ بستنکاران داخلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۵-۶-۱- مبلغ ۴,۱۰۲ میلیارد ریال بدهی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مربوط به ۲ قسط باقی مانده از سپرده قانونی تقسیت شده. موسسات مالی و اعتباری ادغام شده در بانک آینده می باشد که یک قسط آن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی پرداخت گردیده است و یک قسط نیز تا پایان سال ۱۳۹۳ تصفیه خواهد گردید.

۱۶- بدهی به بانک مرکزی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	ریال	ریال
ریال	ریال	ریال	ریال	۵,۱۵۰,۶۵۸,۳۶۹,۰۰۱	-
-	۵,۱۵۰,۶۵۸,۳۶۹,۰۰۱	-	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۳۲۹,۶۲۰,۳۸۵,۰۹۷	۴۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸
۴۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۲۲۹,۶۲۰,۳۸۵,۰۹۷	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	-	۱۹۰,۸۹۸,۷۰۳,۰۷۱	-
-	۱۹۰,۸۹۸,۷۰۳,۰۷۱	-	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۵,۶۷۱,۱۷۷,۴۵۷,۱۶۹	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸
۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۵,۶۷۱,۱۷۷,۴۵۷,۱۶۹	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۵,۶۷۱,۱۷۷,۴۵۷,۱۶۹		

حساب جاری
حساب بین بانکها از طریق مرکز شتاب
وجه التزام پرداختی به بانک مرکزی

۱۷- بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		تجدید ارائه شده		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	ریال	ریال	
ریال	ریال	ریال	ریال	۴۰,۲۲۲,۵۵۷,۳۷۲,۰۴۲	۴۷,۶۹۷,۸۱۳,۴۱۴,۷۵۷	۱۷-۱
۴۰,۲۲۲,۵۵۷,۳۷۲,۰۴۲	۴۷,۶۹۷,۸۱۳,۴۱۴,۷۵۷	۴۰,۲۲۲,۵۵۷,۳۷۲,۰۴۲	۴۷,۶۹۷,۸۱۳,۴۱۴,۷۵۷	۲۷۲,۲۴۸,۸۹۱,۵۰۰	۴۱۰,۴۳۸,۵۳۵,۶۰۳	سپرده ریالی بانکها و مؤسسات اعتباری
۲۷۲,۲۴۸,۸۹۱,۵۰۰	۴۱۰,۴۳۸,۵۳۵,۶۰۳	۲۷۲,۲۴۸,۸۹۱,۵۰۰	۴۱۰,۴۳۸,۵۳۵,۶۰۳	۷۳,۲۰۹,۳۵۸,۷۱۳	۷۹,۸۲۷,۴۲۸,۰۵۷	حساب مبادله اسناد پایایی
۷۳,۲۰۹,۳۵۸,۷۱۳	۷۹,۸۲۷,۴۲۸,۰۵۷	۷۳,۲۰۹,۳۵۸,۷۱۳	۷۹,۸۲۷,۴۲۸,۰۵۷	-	-	بدهی به شعب خارج بابت حساب جاری
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۶,۵۸۸,۰۱۵,۶۲۳,۲۵۵	۴۸,۱۸۸,۰۷۹,۳۷۸,۴۱۷	تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها
۴۶,۵۸۸,۰۱۵,۶۲۳,۲۵۵	۴۸,۱۸۸,۰۷۹,۳۷۸,۴۱۷	۴۶,۵۸۸,۰۱۵,۶۲۳,۲۵۵	۴۸,۱۸۸,۰۷۹,۳۷۸,۴۱۷			

۱۷-۱- ریز سپرده ریالی بانکها و مؤسسات اعتباری به شرح جدول ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۸,۲۲۲,۳۷۱,۰۹۰,۸۳۴	۱۹,۴۲۷,۹۲۹,۰۲۱,۱۸۴	مؤسسه مالی و اعتباری کوثر
۱۱,۶۱۲,۰۴۷,۳۷۴,۱۷۸	۱۱,۴۳۵,۳۹۵,۷۱۰,۳۷۰	بانک دی
۱,۶۸۲,۰۰۵,۶۱۲,۱۳۱	۹,۵۴۵,۸۸۱,۶۳۶,۹۲۰	بانک صادرات
۴,۱۰۱,۸۸۰,۳۸۱,۴۶۱	۳,۹۶۶,۱۷۹,۷۳۶,۵۷۱	مؤسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج
۵,۸۲۵,۸۹۷,۳۴۹,۸۰۱	۱,۶۵۲,۱۹۷,۳۸۳,۸۵۳	بانک انصار
۲,۹۰۳,۹۸۵,۶۸۹,۹۰۱	۱,۱۱۰,۶۷۲,۷۸۳,۹۶۲	بانک ملت
۱,۱۹۶,۱۸۱,۹۲۲,۴۳۲	۳۴۶,۹۸۳,۹۱۵,۶۵۵	مؤسسه مالی و اعتباری ثامن الائمه
۱۳۵,۶۸۹,۱۲۴,۶۸۱	۲۵,۵۶۵,۱۱۴,۷۲۹	بانک شهر
۴,۲۰۸,۳۳۹,۷۱۸,۱۳۳	۹۰۵,۲۶۷,۵۲۵	بانک تجارت
۳۵۴,۱۵۹,۱۰۹,۶۹۰	۱۸۶,۱۰۲,۸۴۳,۹۸۸	سایر بانکها و مؤسسات
۴۰,۲۴۲,۵۵۷,۳۷۲,۰۴۲	۴۷,۶۹۷,۸۱۳,۴۱۴,۷۵۷	

۱۸- سپرده های دیداری

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۹۷۱,۵۹۷,۷۷۴,۸۵۶	۲,۲۵۴,۹۱۶,۷۹۳,۴۶۶	۲,۹۷۱,۵۹۷,۷۷۴,۸۵۶	۲,۲۵۴,۹۱۶,۷۹۳,۴۶۶
۸۹۱,۰۷۴,۶۳۰,۳۵۹	۱,۰۸۵,۶۶۳,۵۹۲,۰۰۹	۸۶۶,۳۳۳,۴۷۴,۷۰۹	۱,۰۵۱,۳۲۱,۸۹۹,۹۲۶
۲۳۴,۳۸۳,۸۴۱,۴۴۴	۶۲۹,۶۴۷,۰۴۴,۹۴۴	۲۳۴,۳۸۳,۸۴۱,۴۴۴	۶۲۹,۶۴۷,۰۴۴,۹۴۴
۱۶,۳۴۷,۴۹۹,۱۷۰	۲۷,۷۳۳,۶۷۶,۱۲۶	۱۶,۳۴۷,۴۹۹,۱۷۰	۲۷,۷۳۳,۶۷۶,۱۲۶
۸,۸۷۶,۹۱۱	۹,۳۱۱,۱۸۹	۸,۸۷۶,۹۱۱	۹,۳۱۱,۱۸۹
۴,۱۱۳,۴۱۲,۳۱۲,۶۴۰	۳,۹۹۷,۹۷۰,۴۱۷,۷۳۴	۴,۰۸۸,۶۷۱,۱۶۷,۰۹۰	۳,۹۶۳,۶۳۸,۷۲۵,۶۵۱

حساب چک های بین بانکی فروخته شده
سپرده های قرض الحسنه جاری
مشترک مشارکت مدنی
سپرده قرض الحسنه جاری ارزی
سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی

۱۹- سپرده های قرض الحسنه پس انداز

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۴۸۰,۴۷۲,۷۱۰,۶۴۹	۱,۰۴۷,۶۱۷,۷۵۰,۷۷۷	۱,۴۸۰,۴۷۲,۷۱۰,۶۴۹	۱,۰۴۷,۶۱۷,۷۵۰,۷۷۷
۹۲,۵۰۹,۵۳۳,۶۹۳	۱۵,۵۳۴,۱۹۲,۹۵۳	۹۲,۵۰۹,۵۳۳,۶۹۳	۱۵,۵۳۴,۱۹۲,۹۵۳
۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۴۴,۳۴۲	۱,۰۶۳,۱۵۱,۹۴۳,۷۳۰	۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۴۴,۳۴۲	۱,۰۶۳,۱۵۱,۹۴۳,۷۳۰

سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی
سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی

۲۰- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک آینده(شرکت اصلی)		گروه		یادداشت
		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۶۳,۶۳۸,۳۳۸,۴۸۶,۵۶۲	۹۱,۹۴۰,۹۰۴,۳۰۱,۴۹۴	۶۳,۶۳۸,۳۳۸,۴۸۶,۵۶۲	۹۱,۹۴۰,۹۰۴,۳۰۱,۴۹۴	۲۰-۱
۱۰۹,۶۷۳,۸۸۶,۳۸۷,۳۸۸	۱۳۹,۳۵۸,۳۴۱,۹۵۶,۰۳۳	۱۰۹,۳۰۳,۰۶۶,۹۲۵,۱۹۱	۱۳۹,۰۸۸,۸۰۴,۸۷۷,۳۶۱	
۲۱,۰۷۱,۶۳۰,۰۶۷,۶۵۸	۸,۶۳۷,۶۷۳,۵۶۸,۳۷۱	۲۱,۰۷۱,۶۳۰,۰۶۷,۶۵۸	۸,۶۳۷,۶۷۳,۵۶۸,۳۷۱	
۱۹۴,۳۸۳,۷۵۴,۹۴۱,۶۰۸	۲۳۹,۹۳۶,۹۱۹,۸۳۵,۸۹۸	۱۹۴,۰۱۲,۹۳۵,۴۷۹,۴۱۱	۲۳۹,۶۶۷,۳۸۲,۷۴۷,۲۲۶	

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۲۰-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۸,۶۱۵,۷۸۹,۵۹۱,۴۸۸	۵۱,۱۵۰,۷۸۸,۵۸۱,۶۳۰	۲۸,۶۱۵,۷۸۹,۵۹۱,۴۸۸	۵۱,۱۵۰,۷۸۸,۵۸۱,۶۳۰
۱,۵۱۶,۹۹۷,۷۱۷,۱۵۰	۱,۷۵۹,۲۶۲,۵۲۷,۸۲۰	۱,۵۱۶,۹۹۷,۷۱۷,۱۵۰	۱,۷۵۹,۲۶۲,۵۲۷,۸۲۰
۱,۱۱۴,۷۸۳,۶۰۶,۵۵۴	۱,۰۶۷,۲۷۴,۰۵۹,۴۷۳	۱,۱۱۴,۷۸۳,۶۰۶,۵۵۴	۱,۰۶۷,۲۷۴,۰۵۹,۴۷۳
۴۴۲,۴۹۵,۹۲۱,۱۶۶	۳۹۴,۱۴۵,۳۲۶,۱۶۶	۴۴۲,۴۹۵,۹۲۱,۱۶۶	۳۹۴,۱۴۵,۳۲۶,۱۶۶
۳۱,۹۴۸,۱۷۱,۶۵۰,۲۰۴	۳۷,۵۶۹,۴۳۳,۸۰۶,۴۰۵	۳۱,۹۴۸,۱۷۱,۶۵۰,۲۰۴	۳۷,۵۶۹,۴۳۳,۸۰۶,۴۰۵
۶۳,۶۳۸,۳۳۸,۴۸۶,۵۶۲	۹۱,۹۴۰,۹۰۴,۳۰۱,۴۹۴	۶۳,۶۳۸,۳۳۸,۴۸۶,۵۶۲	۹۱,۹۴۰,۹۰۴,۳۰۱,۴۹۴

سپرده سرمایه گذاری یکساله
سپرده سرمایه گذاری دوساله
سپرده سرمایه گذاری سه ساله
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۱- سایر سپرده ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۳۸,۷۰۹,۷۵۵,۳۱۵	۵۳۸,۵۵۱,۵۰۰,۹۱۲	۵۳۸,۷۰۹,۷۵۵,۳۱۵	۵۳۸,۵۵۱,۵۰۰,۹۱۲
۱۰۶,۰۶۶,۱۳۴,۵۱۴	۲۰۶,۵۱۵,۷۲۹,۰۰۹	۱۰۵,۸۵۵,۲۳۴,۵۱۴	۲۰۶,۳۰۴,۸۲۹,۰۰۹
۸,۸۱۸,۰۹۶	۸,۸۱۸,۰۹۶	۸,۸۱۸,۰۹۶	۸,۸۱۸,۰۹۶
۶۴۴,۷۸۴,۷۰۷,۹۲۵	۷۴۵,۰۷۶,۰۴۸,۰۱۷	۶۴۴,۵۷۳,۸۰۷,۹۲۵	۷۴۴,۸۶۵,۱۴۸,۰۱۷

سایر سپرده های ارزی
سپرده نقدی ضمانتنامه
حواله های عهده ما

۲۲- ذخیره مالیات

ذخیره مالیات تلفیقی گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه	
تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۵,۲۳۷,۳۶۵,۱۹۴	۴,۶۹۴,۵۲۹,۸۹۵
۲,۸۵۵,۳۹۷,۳۸۹	۲,۳۴۹,۶۸۷,۲۹۶
-	۴۳۶,۷۰۹,۹۰۵
۱,۰۲۵,۵۶۷,۴۰۰	۱۹۴,۳۵۲,۵۰۶
۳,۳۹۸,۷۴۸,۵۵۴	-
۱۲,۴۱۷,۰۷۸,۵۳۷	۷,۶۷۵,۲۸۹,۶۰۲

ذخیره مالیات کارگزاری بانک آینده
ذخیره مالیات شرکت تجارت الکترونیکی فردا
ذخیره مالیات شرکت فولاد تيام بیستون
ذخیره مالیات شرکت خدمات مالی و مشاوره
ذخیره مالیات شرکت تجارت کالای دنا کیش

۲۲-۱- ذخیره مالیات بانک آینده (شرکت اصلی) به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	۳۲۴,۷۵۹,۴۱۹,۵۱۹	
(۳,۵۷۷,۴۳۶,۷۳۱,۵۹۵)	(۱,۷۲۶,۲۳۴,۵۴۲,۰۵۷)	۳۲-۱
(۱۸۴,۱۱۷,۴۵۲,۳۸۶)	-	
(۱۸,۵۸۸,۶۳۳,۰۰۱)	(۴,۳۰۵,۲۴۰,۰۰۰)	
(۱۲۳,۳۷۵,۰۰۰)	(۳۹,۴۵۲,۵۰۰)	
-	(۲۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
(۲,۵۷۲,۶۴۶,۳۶۷,۱۵۸)	(۱,۴۳۰,۰۱۹,۸۱۵,۰۳۸)	

سود قبل از کسر مالیات
کسر می شود:
سود حاصل از فروش املاک
سود حاصل از اوراق مشارکت
سود سهام
درآمد حاصل از اجاره
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای تابعه
درآمد مشمول مالیات

۲۲-۱-۱- وضعیت ذخیره مالیاتی بانک آینده (شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

دوره	سود (زیان) ابرازی	درآمد (زیان) مشمول مالیات	مالیات ابرازی	مالیات تشخیص شده	مالیات قطعی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	مانده بدهی	ذخیره مالیات
۹۲/۱۲/۲۹	۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	(۲,۵۷۲,۶۴۶,۳۶۷,۱۵۸)	-	-	-	-	-	-	-



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود. گردش حساب فوق طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

بانک آینده (شرکت اصلی)		تجدید ارائه شده		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	۱۲۸,۱۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۱,۸۱۷,۳۹۰,۳۳۳	۱۳۰,۳۳۵,۱۹۰,۹۴۸	مانده در ابتدای سال	
-	(۴,۸۱۶,۹۷۱,۱۵۶)	(۳۳۶,۵۵۰,۹۶۵)	(۷,۱۴۶,۸۲۳,۵۹۳)	پرداخت شده طی سال	
۱۲۸,۱۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۲,۴۱۳,۴۵۶,۷۶۵	۱۳۹,۳۵۴,۷۵۱,۵۹۰	۵۰,۸۲۰,۹۹۷,۹۰۴	ذخیره تأمین شده	
۱۲۸,۳۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۱۱۴,۸۱۴,۸۰۵,۳۶۲	۱۳۰,۳۳۵,۱۹۰,۹۴۸	۱۲۸,۳۷۱,۳۴۵,۴۵۹		

۲۴- ذخایر و سایر پدهی ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		تجدید ارائه شده		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱,۷۵۰,۵۹۸,۳۳۳,۳۱۴	۱,۵۹۰,۴۶۶,۴۴۵,۵۵۵	۱,۷۲۴,۹۴۶,۹۱۱,۱۳۳	۱,۵۹۸,۶۰۷,۷۳۷,۴۶۱	۲۴-۱	بستانکاران موقت
۴۹۹,۰۴۰,۱۷۴,۰۲۸	۳۶۵,۴۴۳,۰۲۶,۵۵۶	۵۵۶,۹۲۸,۵۶۳,۸۷۵	۶۳۷,۳۱۲,۶۲۵,۵۰۹		بستانکاران داخلی
-	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۹۹,۳۸۳,۱۸۳	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سود سهام پرداختنی
-	-	۶۴,۴۱۳,۶۰۳,۰۰۰	۵۲,۷۰۲,۰۳۸,۰۰۰		استادپر دانشنی تجاری
۳۲,۹۴۱,۴۳۷,۷۶۱	۵۰,۱۸۸,۰۳۸,۳۳۷	۲۱,۴۶۸,۹۸۷,۱۶۶	۲۲,۶۶۳,۳۳۳,۱۹۰		بیمه مکسوره از بیمهکاران
۱۵۰,۸۴۰,۹۱۲,۶۸۳	۱۵۰,۷۰۱,۰۷۸,۰۳۷	۱۵,۶۵۶,۹۴۶,۳۳۲	۱۴,۵۴۱,۲۰۶,۸۴۱		سپرده حسن انجام کار
۳۹,۴۴۷,۸۱۲,۶۸۵	۸,۳۶۸,۳۹۶,۰۱۱	۴۵,۴۴۸,۵۵۸,۶۱۰	۹,۱۹۹,۸۴۵,۴۳۶		مالیات پرداختنی به سازمان مالیاتی
۴۰,۱۰۰,۳۵۰,۸۶۴	۸,۱۰۰,۱۲۷,۷۸۷	۴۰,۵۱۰,۸۴۴,۳۴۳	۸,۸۷۵,۷۵۲,۵۶۶		سازمان تأمین اجتماعی
۲,۱۱۵,۰۰۰,۴۰۰,۰۸	۲,۱۱۵,۰۰۰,۴۰۰,۰۸	۲,۱۱۵,۰۰۰,۴۰۰,۰۸	۲,۱۱۵,۰۰۰,۴۰۰,۰۸		ذخیره هزینه های پرسنلی
۲,۶۳۳,۸۷۷,۰۸۱	۲,۶۳۳,۰۶۴,۶۷۴	۲,۶۳۳,۸۷۷,۰۸۱	۲,۶۳۳,۰۶۴,۶۷۴		ذخیره هزینه های حقوق پرداختنی
۱۰۰,۶۵۵,۰۱۵۰,۹۲	۶۲,۱۵۶,۶۷۳,۳۳۷	۱۰,۷۴۳,۳۳۳,۷۸۲,۹۷۴	۱۷۷,۷۸۵,۰۲۷,۵۵۶		سایر اقلام
۲,۴۸۳,۹۱۶,۹۱۸,۴۹۶	۲,۲۳۴,۰۶۱,۷۴۴,۳۰۳	۲,۵۵۷,۶۴۶,۱۲۸,۶۹۵	۲,۶۶۵,۳۴۴,۵۳۵,۳۴۱		

حسابداری خزانه داری
وقت (حسابداری و رسمی)

ضمائم پیوست گزارش

۲۴-۱- بستانکاران موقت:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۶۱۵,۲۷۴,۰۶۱,۵۷۰	۱,۳۸۶,۱۹۰,۷۲۰,۱۱۶	۱,۵۸۹,۶۲۲,۴۲۷,۴۰۹	۱,۳۹۴,۳۳۲,۰۱۲,۰۲۲	اشخاص حقیقی و حقوقی ۱-۲۴
۶۱,۴۶۱,۳۹۵,۲۱۹	۳۰,۶۱۵,۶۳۴,۲۳۳	۶۱,۴۶۱,۳۹۵,۲۱۹	۳۰,۶۱۵,۶۳۴,۲۳۳	کارت هدیه
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش دریافت
-	۳۶۹,۷۲۶,۰۲۷	-	۳۶۹,۷۲۶,۰۲۷	سود روز شمار اوراق گواهی
-	-	-	-	سپرده خاص
۷۳,۸۶۲,۸۷۶,۵۰۵	۱۵۸,۲۹۰,۳۶۵,۱۷۹	۷۳,۸۶۲,۸۷۶,۵۰۵	۱۵۸,۲۹۰,۳۶۵,۱۷۹	سایر اقلام
۱,۷۵۰,۵۹۸,۳۳۳,۲۹۴	۱,۵۹۰,۴۶۶,۴۴۵,۵۵۵	۱,۷۲۴,۹۴۶,۶۹۹,۱۳۳	۱,۵۹۸,۶۰۷,۷۳۷,۴۶۱	

۲۴-۱-۱- بستانکاران موقت اشخاص حقیقی و حقوقی:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۲۴,۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۴,۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۴,۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۴,۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰	آقای علی جان کاویان
۵۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	آقای امیر فخرالدین رحیمی
۷۷,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۷۰۴,۸۳۵,۱۳۹	۷۷,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۷۰۴,۸۳۵,۱۳۹	آقای محمد کریمی
۴۵,۴۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۴۵,۴۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۴۵,۴۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۴۵,۴۵۰,۵۰۰,۰۰۰	خانم هیوا فتحی
-	۴۲,۷۲۳,۸۶۶,۳۱۰	-	۴۲,۷۲۳,۸۶۶,۳۱۰	شرکت تامین آتیه کارکنان بانک آینده
۳۵,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	فروشگاه شهروند
۳۱,۱۱۸,۹۵۶,۸۵۶	۳۱,۱۱۸,۹۵۶,۸۵۶	۳۱,۱۱۸,۹۵۶,۸۵۶	۳۱,۱۱۸,۹۵۶,۸۵۶	آقای حسن بیداربان
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای میرشهاب رضا زاده
-	۲۹,۹۶۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۹,۹۶۳,۵۰۰,۰۰۰	محدثیان مشهد
۲۷,۵۸۳,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۸۳,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۸۳,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۸۳,۲۰۰,۰۰۰	آقای جواد هدائی
-	۲۴,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	آقای سلطان محمدی
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای بنی اسد
-	۲۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	آقای حسینی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خانم مهری امانی
-	۱۹,۹۵۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۹,۹۵۳,۵۰۰,۰۰۰	سید علی مشعلی
-	۱۷,۹۵۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۷,۹۵۴,۰۰۰,۰۰۰	تجارت آرکا
-	۱۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ابراهیم زاده
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۲۴,۰۰۰,۰۰۰	آقای مهران بیگملی
۱۴,۲۸۱,۰۷۷,۷۸۰	۱۴,۲۸۱,۰۷۷,۷۸۰	۱۴,۲۸۱,۰۷۷,۷۸۰	۱۴,۲۸۱,۰۷۷,۷۸۰	آقای امیر شکروی
-	۱۰,۴۵۴,۶۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۴۵۴,۶۰۰,۰۰۰	آقای رفیعی
-	۱۰,۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	پروژه اراک
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خانم فرشته توکلی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ضیافت نوین ایرانیان
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لاله گرافیک
۲,۰۰۴,۳۳۰,۸۰۰	۲,۰۰۴,۳۳۰,۸۰۰	۲,۰۰۴,۳۳۰,۸۰۰	۲,۰۰۴,۳۳۰,۸۰۰	شرکت بیمه آتیه دنا
۱۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خانم فرزانه گودرزی
۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	آقای مهدی فردی
۶۰,۶۴۷,۲۷۶,۳۴۴	-	۶۰,۶۴۷,۲۷۶,۳۴۴	-	تعاونی اعتبار وحدت
۷۳۳,۸۰۱,۷۱۹,۷۹۰	۴۷۹,۶۶۴,۳۵۳,۳۳۱	۶۹۸,۱۵۰,۰۸۵,۶۲۹	۴۸۷,۸۰۵,۶۴۵,۱۳۷	سایر
۱,۶۱۵,۲۷۴,۰۶۱,۵۷۰	۱,۳۸۶,۱۹۰,۷۲۰,۱۱۶	۱,۵۸۹,۶۲۲,۴۲۷,۴۰۹	۱,۳۹۴,۳۳۲,۰۱۲,۰۲۲	

۲۵- سرمایه :

۲۵-۱- با توجه به مجمع موسسین مورخ ۲۹ فروردین ماه ۱۳۹۲، مبلغ سرمایه بانک ۸,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۸ میلیارد سهم یکهزار ریالی تمام پرداخت شده با نام می باشد که ۷۵ درصد آن توسط سه نهاد ادغام شده (شامل بانک تات و شرکت تعاونی اعتباری صالحین خراسان و شرکت تعاونی توسعه اعتباری آتی) به نسبت مساوی تامین شده است و ۲۵ درصد مابقی از طریق پذیره نویسی بین عموم مردم تامین شده است.

۲۵-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه بر توانایی بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسب از درآمدها، برای حفظ منافع سپرده گذاران و سهامداران و موفقیت بانک تأثیر بسیار مهمی دارد و از طرف دیگر موجب رفع بخش با اهمیتی از محدودیت های ناظر بر فعالیت بانک و همچنین ایجاد زمینه برای توسعه بیشتر و بهبود عملکرد بانک می گردد و همچنین موجبات تقویت توان مالی بانک، و ایجاد زمینه برای اعطای تسهیلات و تعهدات بیشتر، بهبود حد مجاز وضعیت باز ارزی و امکان مشارکت بیشتر در اجرای طرح های مختلف، بهبود وضعیت فعلی و اصلاح نسبت های مختلف از جمله نسبت کفایت سرمایه، نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و ارتقاء رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی و نیز امکان رقابت بیشتر در فضای کسب و کار می گردد، لذا بانک مقدمات مربوط به افزایش سرمایه طی دو مرحله از ۸,۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال و از ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۴,۰۰۰ میلیارد ریال را در دستور کار قرار داده که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده بانک رسید.

۲۵-۳- بانک آینده، با بیش از ۱۷,۰۰۰ سهامدار، مرکب از اشخاص حقیقی و حقوقی است که در جدول تفکیکی زیر، درصد مالکیت هر گروه نشان داده شده است:

گروه سهامداران	تعداد سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
اشخاص حقیقی	۱۷,۰۹۹	۶,۳۰۷,۴۰۰,۱۶۹	۷۸,۸۴
اشخاص حقوقی	۴۵	۱,۶۹۲,۵۹۹,۸۳۱	۲۱,۱۶
		۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲۵-۴- مبلغ ۲,۳۷۵ میلیون ریال سهام اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی مربوط به خرید سهام بانک آینده توسط شرکت کارگزاری بانک تات (شرکت فرعی) به مبلغ ۳۷۵ میلیون ریال و شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا (شرکت فرعی) به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۲۵-۴- نسبت کفایت سرمایه (در شرکت اصلی) که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نباید از ۸ درصد کمتر باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	سرمایه
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود و زیان انباشته
۱,۰۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱۰۰	-	اندوخته قانونی
۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴	۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴	جمع سرمایه اصلی
۹,۰۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱۰۰	۸,۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴	سرمایه تکمیلی:
		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۹۷۶,۱۷۸,۸۶۲,۳۲۶	۹۷۶,۰۸۸,۳۱۵,۵۰۱	سرمایه پایه
۱۰,۱۸۲,۷۹۸,۶۸۷,۰۵۰	۹,۱۰۴,۲۳۱,۲۸۹,۲۲۵	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک
۲۸۲,۳۹۰,۷۲۸,۵۳۹,۶۳۷	۲۲۲,۹۶۶,۳۴۹,۴۷۴,۸۱۴	نسبت کفایت سرمایه - درصد
۴	۴	

دارایی های موزون شده بر حسب ریسک

۱۳۹۳/۰۶/۳۱					
دارایی ها	ضریب تبدیل	دارایی ها بر اساس	ضریب تبدیل	دارایی های تعدیل شده	بر اساس ریسک
ریال		ریال		ریال	
۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۲۸,۷۰۹,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۴,۳۹۲,۶۵۹,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۴,۳۹۲,۶۵۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۸۳۴,۰۱۵,۴۸۲,۰۵۲	% ۱۰۰	۸۳۴,۰۱۵,۴۸۲,۰۵۲	-	-	-
۸۰,۸۲۶,۶۱۵,۹۶۵	% ۱۰۰	۸۰,۸۲۶,۶۱۵,۹۶۵	% ۲۰	۱۶,۱۶۷,۳۲۳,۱۹۳	
۳,۹۰۱,۴۱۵,۹۴۰,۶۷۰	% ۱۰۰	۳,۹۰۱,۴۱۵,۹۴۰,۶۷۰	% ۲۰	۷۸۰,۲۸۳,۱۸۸,۱۲۴	
-	% ۱۰۰	-	% ۲۰	-	
۲,۲۴۱,۶۴۳,۱۰۸,۴۴۷	% ۱۰۰	۲,۲۴۱,۶۴۳,۱۰۸,۴۴۷	% ۵۰	۱,۱۲۰,۸۲۱,۵۵۴,۲۲۴	
۱,۸۲۴,۰۸۵,۹۹۷,۳۹۴	% ۱۰۰	۱,۸۲۴,۰۸۵,۹۹۷,۳۹۴	% ۱۰۰	۱,۸۲۴,۰۸۵,۹۹۷,۳۹۴	
۱۱,۸۳۴,۱۷۶,۶۵۳,۹۸۶	% ۱۰۰	۱۱,۸۳۴,۱۷۶,۶۵۳,۹۸۶	% ۱۰۰	۱۱,۸۳۴,۱۷۶,۶۵۳,۹۸۶	
۶۳۳,۱۸۴,۶۴۹,۰۱۷	% ۱۰۰	۶۳۳,۱۸۴,۶۴۹,۰۱۷	% ۱۰۰	۶۳۳,۱۸۴,۶۴۹,۰۱۷	
۱۸۷,۵۶۲,۷۵۹,۱۸۸,۷۸۵	% ۱۰۰	۱۸۷,۵۶۲,۷۵۹,۱۸۸,۷۸۵	% ۱۰۰	۱۸۷,۵۶۲,۷۵۹,۱۸۸,۷۸۵	
۷۷,۱۳۶,۰۵۵,۴۵۴,۷۷۰	% ۱۰۰	۷۷,۱۳۶,۰۵۵,۴۵۴,۷۷۰	% ۱۰۰	۷۷,۱۳۶,۰۵۵,۴۵۴,۷۷۰	
۱,۸۰۱,۱۳۶,۷۱۸,۶۹۱	% ۲۰	۳۶۰,۲۲۷,۳۲۳,۷۳۸	% ۱۰۰	۳۶۰,۲۲۷,۳۲۳,۷۳۸	
۳۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	% ۱۰۰	۳۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	% ۱۰۰	۳۷۲,۹۸۷,۱۸۶,۳۹۶	
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۵۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳۱۸,۵۸۶,۱۳۳,۶۵۵,۱۷۳		۳۱۶,۳۹۵,۲۲۴,۲۸۰,۲۲۰		۲۸۲,۳۹۰,۷۲۸,۵۳۹,۶۳۷	

۲۶- اندوخته قانونی:

اندوخته قانونی در اجرای مواد ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۱۰۸ اساسنامه به میزان ۱۵ درصد سود ویژه در نظر گرفته شده است. همچنین اندوخته قانونی سایر شرکت های تلفیق شده در بانک آینده معادل ۵ درصد سود ویژه شرکت های مزبور می باشد؛ لازم به ذکر است، محاسبه اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه ضروری است.

گروه	بانک آینده (شرکت اصلی)		
تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶	-	-
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲۹,۴۹۰,۸۸۱,۴۶۳	۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴	۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴
۲۴۷,۰۷۹,۳۱۱,۵۵۹	۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶	۲۲۹,۸۵۶,۸۸۶,۶۵۲	۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴

ابتدای دوره
تأمین شده طی دوره

۲۷- سهم اقلیت:

گروه	
تجدید ارائه شده	
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۲۵,۶۸۴,۲۵۰,۰۰۰	۲۵,۶۸۴,۲۵۰,۰۰۰
۱,۳۵۴,۸۶۳,۸۳۱	-
۲۷,۰۳۹,۱۱۳,۸۳۱	۲۵,۶۸۴,۲۵۰,۰۰۰

سرمایه
سود (زیان) انباشته

۲۸- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی :

گروه		بانک آینده (شرکت اصلی)	
تجدید ارائه شده		دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	
یادداشت	شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
سود تسهیلات اعطایی ۲۸-۱	۲۵,۵۸۰,۹۰۶,۴۸۴,۳۹۷	۲۴,۴۲۵,۷۲۸,۷۹۴,۸۴۲	۲۶,۲۸۸,۷۱۰,۷۴۵,۴۰۵
وجه التزام دریافتی ۲۸-۲	۴,۵۴۶,۶۳۹,۶۰۲,۱۰۸	۲,۱۶۲,۳۷۰,۳۰,۵۰۵	۴,۵۹۹,۵۹۰,۱۵۰,۰۵۳
	۳۰,۱۲۷,۵۴۶,۰۸۶,۵۰۵	۲۶,۵۸۸,۳۶۵,۸۲۵,۳۴۷	۳۰,۸۸۸,۳۰۰,۸۹۵,۴۵۸
		۲۸,۹۰۳,۳۸۰,۰۸۷,۴۳۷	

۲۸-۱- سود تسهیلات اعطایی:

سود حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود مختلف به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک آینده (شرکت اصلی)	
تجدید ارائه شده		دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	
شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی	۲۵,۰۱۳,۹۵۳,۴۰۵,۷۳۰	۲۱,۷۹۶,۷۴۹,۳۴۹,۷۳۵	۲۴,۱۱۱,۷۶۳,۶۱۱,۸۲۵
سود حاصل از تسهیلات مضاربه	۱۱۷,۰۵۰,۳۴۷,۷۲۵	۵۳۱,۵۷۴,۲۸۲,۸۶۵	۵۳۱,۵۷۴,۲۸۲,۸۶۵
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی	۴۰۲,۰۸۰,۶۹۳,۱۵۷	۲,۰۸۵,۸۹۷,۲۳۴,۳۵۴	۲,۰۸۵,۸۹۷,۲۳۴,۳۵۴
سود حاصل از تسهیلات اجاره به شرط تملیک	۴۱,۶۷۸,۸۲۳,۵۶۶	۱,۹۶۷,۳۰۶,۱۶۹	۱,۹۶۷,۳۰۶,۱۶۹
سود حاصل از تسهیلات جعاله	۶,۱۴۳,۲۱۴,۲۱۹	۹,۴۵۸,۹۶۲,۰۹۴	۹,۴۵۸,۹۶۲,۰۹۴
خرید دین	-	۸۱,۶۵۹,۶۲۵	-
	۲۵,۵۸۰,۹۰۶,۴۸۴,۳۹۷	۲۴,۴۲۵,۷۲۸,۷۹۴,۸۴۲	۲۶,۲۸۸,۷۱۰,۷۴۵,۴۰۵
		۲۶,۲۸۸,۷۱۰,۷۴۵,۴۰۵	۲۶,۲۸۸,۷۱۰,۷۴۵,۴۰۵

۲۸-۲- وجه التزام دریافتی هر بخش از عقود اسلامی به شرح ذیل می باشد :

گروه		بانک آینده (شرکت اصلی)	
تجدید ارائه شده		دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	
شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
وجه التزام دریافتی مشارکت مدنی	۴,۱۱۱,۸۲۷,۴۹۹,۵۳۵	۱,۶۱۴,۳۴۶,۵۰۲,۰۲۴	۱,۶۱۴,۳۴۶,۵۰۲,۰۲۴
وجه التزام دریافتی مضاربه	۱۸۲,۵۸۱,۹۴۵,۸۳۱	۲۰۶,۰۶۶,۰۰۳,۲۹۱	۲۰۶,۰۶۶,۰۰۳,۲۹۱
وجه التزام دریافتی - خرید دین	۹۵,۲۶۶,۶۳۳,۴۶۶	۱۳۹,۳۱۴,۸۸۹,۸۸۸	۱۳۹,۳۱۴,۸۸۹,۸۸۸
وجه التزام دریافتی فروش اقساطی	۹۷,۶۳۶,۲۹۵,۲۸۰	۱۳۷,۲۶۶,۲۶۴,۸۰۸	۱۳۷,۲۶۶,۲۶۴,۸۰۸
سایر	۵۹,۳۲۷,۲۲۷,۹۹۶	۶۵,۶۴۳,۲۷۰,۴۹۴	۶۵,۶۴۳,۲۷۰,۴۹۴
	۴,۵۴۶,۶۳۹,۶۰۲,۱۰۸	۲,۱۶۲,۳۷۰,۳۰,۵۰۵	۲,۱۶۲,۳۷۰,۳۰,۵۰۵
		۴,۵۹۹,۵۹۰,۱۵۰,۰۵۳	۴,۵۹۹,۵۹۰,۱۵۰,۰۵۳

۲۹- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها :

گروه			
بانک آینده (شرکت اصلی)		تجدید ارائه شده	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۲۴	۵۵۸,۲۵۹,۷۵۲,۹۹۱	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۲۴	۷۷۷,۱۸۹,۹۶۲,۱۸۶
۱۸۴,۱۱۷,۴۵۲,۳۸۶	-	۱۸۴,۱۱۷,۴۵۲,۳۸۶	-
۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۳۲,۱۱۰	۵۵۸,۲۵۹,۷۵۲,۹۹۱	۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۳۲,۱۱۰	۷۷۷,۱۸۹,۹۶۲,۱۸۶

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
سود حاصل از اوراق مشارکت

۲۹-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

گروه			
بانک آینده (شرکت اصلی)		تجدید ارائه شده	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۳۳۱,۹۰۵,۸۱۰,۹۷۴	۵۲۶,۵۳۵,۷۴۵,۸۶۸	۱,۳۳۱,۹۰۵,۸۱۰,۹۷۴	۵۲۶,۵۳۵,۷۴۵,۸۶۸
-	-	-	۲۵۸,۲۷۷,۳۴۳,۳۰۶
۱۸,۵۸۸,۶۳۲,۰۰۱	۴۳۰,۵۲۴,۰۰۰	۱۸,۵۸۸,۶۳۲,۰۰۱	۹,۱۵۸,۱۲۴,۸۸۹
۲۳۷,۶۱۵,۴۶۵,۷۴۹	۳,۲۱۸,۸۷۸,۱۲۳	۲۳۷,۶۱۵,۴۶۵,۷۴۹	۳,۲۱۸,۸۷۸,۱۲۳
-	۲۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۲۴	۵۵۸,۲۵۹,۷۵۲,۹۹۱	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۲۴	۷۷۷,۱۸۹,۹۶۲,۱۸۶

سود حاصل از سپرده های بانکی

سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها

سود سهام

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی به بانکها و مؤسسات اعتباری

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های تابعه

۲۹-۱-۱- سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری به تفکیک / بانک سپرده پذیر به شرح زیر می باشد:

گروه			
بانک آینده (شرکت اصلی)		تجدید ارائه شده	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۶۲,۴۹۱۷,۹۲۲,۱۹۹	۱۹۸,۱۵۵,۷۲۵,۳۰۴	۲۶۲,۴۹۱۷,۹۲۲,۱۹۹	۱۹۸,۱۵۵,۷۲۵,۳۰۴
۱۲۴,۷۹۰,۹۲۴,۴۰۵	۸۵,۶۳۵,۸۱۷,۵۱۸	۱۲۴,۷۹۰,۹۲۴,۴۰۵	۸۵,۶۳۵,۸۱۷,۵۱۸
۱۱۵,۷۲۲,۶۰۱,۳۷۷	۵۱,۸۶۹,۳۷۹,۹۷۱	۱۱۵,۷۲۲,۶۰۱,۳۷۷	۵۱,۸۶۹,۳۷۹,۹۷۱
۴۵,۸۱۷,۰۵۶,۳۹۲	۱۲,۵۹۴,۱۸۳,۵۱۹	۴۵,۸۱۷,۰۵۶,۳۹۲	۱۲,۵۹۴,۱۸۳,۵۱۹
۶۳,۳۴۳,۳۳۲,۶۲۷	۳,۷۹۹,۸۹۱,۱۳۹	۶۳,۳۴۳,۳۳۲,۶۲۷	۳,۷۹۹,۸۹۱,۱۳۹
۱۴,۶۳۸,۱۶۶,۰۶۷	۳,۳۸۱,۸۹۵,۵۰۷	۱۴,۶۳۸,۱۶۶,۰۶۷	۳,۳۸۱,۸۹۵,۵۰۷
۲۸۴,۱۸۲,۰۳۴,۲۱۳	۳,۱۴۹,۳۰۰,۸۷۶	۲۸۴,۱۸۲,۰۳۴,۲۱۳	۳,۱۴۹,۳۰۰,۸۷۶
۲۹,۸۹۴,۶۶۹,۷۵۲	۱,۷۱۵,۰۷۴,۰۵۱	۲۹,۸۹۴,۶۶۹,۷۵۲	۱,۷۱۵,۰۷۴,۰۵۱
۴۰,۴۹۲,۷۳۷,۵۸۱	۱,۱۲۴,۹۰۹,۳۴۷	۴۰,۴۹۲,۷۳۷,۵۸۱	۱,۱۲۴,۹۰۹,۳۴۷
۵,۴۹۸,۰۵۱,۳۲۳	۷۰۰,۸۲۲,۳۹۷	۵,۴۹۸,۰۵۱,۳۲۳	۷۰۰,۸۲۲,۳۹۷
۳۵۵,۰۱۸,۴۸۵,۱۲۸	۱۶۴,۴۰۸,۷۴۶,۳۳۹	۳۵۵,۰۱۸,۴۸۵,۱۲۸	۱۶۴,۴۰۸,۷۴۶,۳۳۹
۱,۳۴۱,۹۰۵,۹۸۰,۹۷۴	۵۲۶,۵۳۵,۷۴۵,۸۶۸	۱,۳۴۱,۹۰۵,۹۸۰,۹۷۴	۵۲۶,۵۳۵,۷۴۵,۸۶۸

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک صادرات

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری کوثر

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک ملت

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در موسسه مالی اعتباری توسعه

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک کشاورزی

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک ملی

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک سپه

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک تجارت

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک سرمایه

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بانک اقتصاد نوین

سایر



۳۰- سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع

گروه		تجدید ارائه شده	
بانک آینده (شرکت اصلی)			
شش ماهه ۱۳۹۳	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	شش ماهه ۱۳۹۳	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
ریال	ریال	ریال	ریال
۸,۱۵۳,۲۷۱,۳۴۰,۶۳۱	۹,۱۹۲,۷۸۶,۵۳۰,۹۹۸	۸,۱۵۳,۲۷۱,۳۴۰,۶۳۱	۹,۱۹۲,۷۸۶,۵۳۰,۹۹۸
۱۷,۶۳۷,۷۳۴,۳۶۴,۰۲۲	۱۶,۴۵۰,۳۷۵,۲۳۱,۹۷۵	۱۷,۶۳۷,۷۳۴,۳۶۴,۰۲۲	۱۶,۴۵۰,۳۷۵,۲۳۱,۹۷۵
۲,۰۴۴,۲۹۳,۴۶۰,۶۳۶	۲,۰۴۴,۲۹۳,۴۶۰,۶۳۶	۲,۰۴۴,۲۹۳,۴۶۰,۶۳۶	۲,۰۴۴,۲۹۳,۴۶۰,۶۳۶
۲۷,۸۳۵,۳۹۹,۱۶۵,۲۸۹	۲۷,۹۶۷,۹۵۵,۴۲۲,۴۸۸	۲۷,۸۳۵,۳۹۹,۱۶۵,۲۸۹	۲۷,۹۶۷,۹۵۵,۴۲۲,۴۸۸

سود سپرده های بلندمدت

سود سپرده های کوتاه مدت

سود سپرده های کوتاه مدت ویژه

بانک آینده (شرکت اصلی)

گروه

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه		دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۸۸,۲۶۶,۳۱۳,۴۴۷	۸۸,۲۶۶,۳۱۳,۴۴۷	۸۸,۲۶۶,۳۱۳,۴۴۷	۸۸,۲۶۶,۳۱۳,۴۴۷
۱۲,۵۹۹,۵۷۹,۰۸۱	۱۲,۵۹۹,۵۷۹,۰۸۱	۱۲,۵۹۹,۵۷۹,۰۸۱	۱۲,۵۹۹,۵۷۹,۰۸۱
۱۱,۳۰۸,۵۷۳,۰۷۷	۱۱,۳۰۸,۵۷۳,۰۷۷	۱۱,۳۰۸,۵۷۳,۰۷۷	۱۱,۳۰۸,۵۷۳,۰۷۷
۴,۴۴۱,۸۶۳,۹۶۸	۴,۴۴۱,۸۶۳,۹۶۸	۴,۴۴۱,۸۶۳,۹۶۸	۴,۴۴۱,۸۶۳,۹۶۸
۱,۹۳۴,۱۱۷,۵۱۸	۱,۹۳۴,۱۱۷,۵۱۸	۱,۹۳۴,۱۱۷,۵۱۸	۱,۹۳۴,۱۱۷,۵۱۸
۶۰۳,۳۶۸,۸۷۸	۶۰۳,۳۶۸,۸۷۸	۶۰۳,۳۶۸,۸۷۸	۶۰۳,۳۶۸,۸۷۸
۴۰۹,۷۶۱,۷۰۵	۴۰۹,۷۶۱,۷۰۵	۴۰۹,۷۶۱,۷۰۵	۴۰۹,۷۶۱,۷۰۵
۹۱,۱۴۷,۵۰۰	۹۱,۱۴۷,۵۰۰	۹۱,۱۴۷,۵۰۰	۹۱,۱۴۷,۵۰۰
۴۶,۸۶۹,۲۰۷,۲۴۸	۴۶,۸۶۹,۲۰۷,۲۴۸	۴۶,۸۶۹,۲۰۷,۲۴۸	۴۶,۸۶۹,۲۰۷,۲۴۸
۱۶۶,۵۲۳,۹۳۲,۴۲۲	۱۶۶,۵۲۳,۹۳۲,۴۲۲	۱۶۶,۵۲۳,۹۳۲,۴۲۲	۱۶۶,۵۲۳,۹۳۲,۴۲۲

کارمزد دریافتی از شتاب

کارمزد ضمانتنامه ها

کارمزد صدور کارت اعتباری

کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه

رفع سوء اثر چک

کارمزد صدور گواهی عدم پرداخت چک

کارمزد دریافتی از شعب خارج

کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی

سایر

بانک آینده (شرکت اصلی)

گروه

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه		دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۹۱۱,۲۳۴,۵۴۲,۰۵۷	۵,۱۶۵,۳۵۶,۷۳۱,۵۹۵	۱,۹۱۱,۲۳۴,۵۴۲,۰۵۷	۵,۱۶۵,۳۵۶,۷۳۱,۵۹۵
۳۹۰,۱۶۹,۲۲۱,۳۱۵	۱۷۰,۵۰۴,۰۳۶,۱۱۵	۳۹۰,۱۶۹,۲۲۱,۳۱۵	۱۷۰,۵۰۴,۰۳۶,۱۱۵
۵,۷۴۰,۳۰۳,۴۲۰	۶,۳۹۲,۴۰۳,۱۲۹	۵,۷۴۰,۳۰۳,۴۲۰	۶,۳۹۲,۴۰۳,۱۲۹
۱۵۷,۸۱۰,۰۰۰	۴۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۸۱۰,۰۰۰	۴۹۳,۵۰۰,۰۰۰
۸۶,۵۷۰,۸۱۳,۴۴۱	۶۸۶,۷۷۳,۰۹۶,۹۴۸	۸۶,۵۷۰,۸۱۳,۴۴۱	۶۸۶,۷۷۳,۰۹۶,۹۴۸
۲,۳۹۳,۸۷۲,۶۸۹,۲۳۳	۶۰,۲۹۵,۵۱۹,۷۶۷,۷۸۷	۲,۳۹۳,۸۷۲,۶۸۹,۲۳۳	۶۰,۲۹۵,۵۱۹,۷۶۷,۷۸۷

سود حاصل از فروش املاک

خالص فروش و خدمات ارائه شده

جایزه سپرده قانونی

درآمد حاصل از اجاره

سایر



بانک آینده
AYANDEH BANK

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳۳- هزینه اداری و عمومی

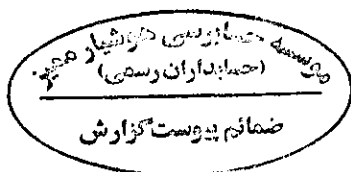
بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	شش ماهه ۱۳۹۳	تجدید ارائه شده	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه		
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۹۰۱,۹۴۴,۳۸۳,۷۵۵	۸۲۵,۲۴۸,۸۸۴,۴۳۹	۹۱۲,۹۳۲,۹۹۰,۰۸۳	۸۳۲,۷۲۸,۷۴۴,۳۲۱	۳۳-۱	هزینه های اداری
۱,۲۵۰,۳۶۵,۴۶۶,۶۴۸	۵۵۹,۶۹۵,۹۵۲,۰۱۱	۱,۲۷۶,۷۳۲,۵۶۵,۳۸۵	۵۹۲,۴۵۵,۸۳۶,۹۶۶	۳۳-۲	هزینه های پرسنلی
۳۷۷,۴۵۱,۰۸۹,۴۲۴	۱۷۷,۴۱۹,۰۴۲,۷۶۹	۳۶۳,۰۰۴,۶۱۲,۹۷۵	۲۱۴,۳۳۳,۶۵۹,۵۷۴		هزینه استهلاک
۲,۵۲۹,۷۶۰,۹۳۹,۸۲۷	۱,۵۶۲,۳۶۳,۸۷۹,۲۱۹	۲,۵۵۲,۶۷۱,۱۶۸,۴۴۳	۱,۶۳۹,۵۱۸,۲۴۰,۸۶۱		

۳۳-۱- هزینه اداری :

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	شش ماهه ۱۳۹۳	تجدید ارائه شده	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه		
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۳۴۳,۱۲۸,۹۴۳,۶۴۲	۱۶۸,۰۹۸,۱۹۳,۴۰۵	۳۴۳,۳۶۸,۹۴۳,۶۴۲	۱۶۸,۲۱۸,۱۹۳,۴۰۵		اجاره
۵۳,۵۳۲,۳۰۰,۲۰۲	۲۷,۹۰۲,۹۲۷,۸۱۴	۵۳,۵۳۲,۳۰۰,۲۰۲	۲۷,۹۰۲,۹۲۷,۸۱۴		خدمات قراردادی
۲۱۳,۲۱۵,۲۱۳,۴۰۹	۸۲,۴۵۸,۸۰۹,۳۶۱	۲۱۳,۲۱۵,۲۱۳,۴۰۹	۸۲,۴۵۸,۸۰۹,۳۶۱		انتشارات و تبلیغات
۱۳,۲۱۵,۶۸۱,۶۸۶	۸,۱۷۹,۷۶۲,۴۶۶	۱۳,۲۱۵,۶۸۱,۶۸۶	۸,۱۷۹,۷۶۲,۴۶۶		آموزش و تحقیقات
۵۱,۷۶۱,۷۱۸,۹۰۰	۱۹۸,۹۷۱,۶۷۸,۶۸۱	۵۱,۷۶۱,۷۱۸,۹۰۰	۱۹۸,۹۷۱,۶۷۸,۶۸۱		حق الزحمه و حق عضویت
۱۶,۵۵۳,۰۶۰,۱۵۱	۱۲,۳۵۶,۴۳۷,۴۳۴	۱۶,۵۵۳,۰۶۰,۱۵۱	۱۲,۳۵۶,۴۳۷,۴۳۴		نگهداری و تعمیرات و بیمه اموال
۵۰,۷۹۳,۹۰۷,۹۳۰	۴۳,۴۸۳,۲۷۹,۵۲۰	۵۰,۷۹۳,۹۰۷,۹۳۰	۴۳,۴۸۳,۲۷۹,۵۲۰		ملزومات
۱۰۱,۹۰۳,۵۱۳,۳۱۴	۲۰۴,۷۶۶,۳۰۲,۰۲۵	۱۰۱,۹۰۳,۵۱۳,۳۱۴	۲۰۴,۷۶۶,۳۰۲,۰۲۵		مخابرات و ارتباطات
۲۹,۳۴۴,۴۱۴,۲۲۷	۸,۴۱۹,۴۱۰,۶۸۲	۲۹,۳۴۴,۴۱۴,۲۲۷	۸,۴۱۹,۴۱۰,۶۸۲		سفر و مأموریت
۲۸,۴۹۵,۶۲۹,۷۹۴	۷۰,۶۱۲,۰۸۲,۰۵۱	۲۹,۲۴۴,۲۳۶,۱۲۲	۷۷,۹۷۱,۹۴۲,۳۳۳		سایر
۹۰۱,۹۴۴,۳۸۳,۷۵۵	۸۲۵,۲۴۸,۸۸۴,۴۳۹	۹۱۲,۹۳۲,۹۹۰,۰۸۳	۸۳۲,۷۲۸,۷۴۴,۳۲۱		

۳۳-۲- هزینه پرسنلی:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه		یادداشت	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	شش ماهه ۱۳۹۳	تجدید ارائه شده	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه		
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	شش ماهه ۱۳۹۳		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۶۸۴,۶۳۷,۵۷۵,۷۶۶	۳۲۲,۷۹۷,۶۷۲,۹۲۰	۷۰۳,۵۴۴,۵۰۶,۶۸۷	۳۳۸,۵۳۲,۷۲۱,۹۱۳		حقوق و مزایا
۱۰۱,۵۴۷,۹۸۶,۶۰۷	۵۹,۲۶۰,۷۸۳,۲۱۴	۱۰۱,۸۸۴,۰۳۵,۲۱۰	۵۹,۸۵۳,۰۱۱,۹۰۴		اضافه کاری
۲۰,۶۸۳,۶۳۴,۲۲۹	۵۲,۸۲۸,۶۳۱,۹۷۵	۲۰,۶۸۳,۶۳۴,۲۲۹	۵۲,۸۲۸,۶۳۱,۹۷۵		بازنشتی
۵۰,۹۶۷,۵۵۰,۹۵۸	۱,۰۵۰,۰۲۲,۴۷۱	۵۲,۹۸۶,۹۵۱,۳۹۴	۵,۵۴۶,۸۵۴,۷۵۲		عیدی
۴۲,۱۱۳,۴۲۴,۳۰۴	۲,۱۶۸,۴۷۲,۲۳۶	۴۳,۳۰۸,۹۸۵,۹۴۸	۲,۴۲۸,۲۲۴,۶۷۳		بازخرید خدمت
۶۶۶,۰۳۴,۷۷۴	۱,۰۹۹,۵۷۷,۵۰۰	۶۶۶,۰۳۴,۷۷۴	۱,۰۹۹,۵۷۷,۵۰۰		هزینه های رفاهی کارکنان
۳۴۸,۷۴۹,۲۶۰,۰۱۰	۱۱۹,۴۸۰,۷۹۰,۶۹۵	۳۵۳,۶۵۹,۴۱۷,۱۴۳	۱۳۱,۱۴۶,۷۱۴,۴۴۹		سایر
۱,۲۵۰,۳۶۵,۴۶۶,۶۴۸	۵۵۹,۶۹۵,۹۵۲,۰۱۱	۱,۲۷۶,۷۳۲,۵۶۵,۳۸۵	۵۹۲,۴۵۵,۸۳۶,۹۶۶		



۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول (شرکت اصلی)

شش ماهه ۱۳۹۳					
میزان ذخیره	درصد ذخیره	ماتمه پس از کسر وثایق	کسر می شود: وثایق	ماتمه	
ریال		ریال	ریال	ریال	
-	-	۱۳۵,۸۸۷,۹۸۱,۴۶۹,۰۸۳	-	۱۳۵,۸۸۷,۹۸۱,۴۶۹,۰۸۳	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی به شرکتهای گروه
۵۵۳,۴۹۸,۴۶۰,۹۸۱	% ۱.۵	۳۶,۸۹۹,۸۹۷,۳۹۸,۷۶۶	-	۳۶,۸۹۹,۸۹۷,۳۹۸,۷۶۶	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۱۶,۱۸۳,۱۲۱,۷۰۵	% ۱.۵	۱,۰۷۸,۸۷۴,۷۸۰,۳۵۵	-	۱,۰۷۸,۸۷۴,۷۸۰,۳۵۵	تسهیلات اعطایی مضاربه
۸,۱۲۶,۵۲۹,۶۲۰	% ۱.۵	۵۴۱,۷۶۸,۶۴۱,۳۶۰	-	۵۴۱,۷۶۸,۶۴۱,۳۶۰	تسهیلات اعطایی جماعه
۵۰,۷۹,۲۷۳,۰۱۲	% ۱.۵	۳۳۸,۶۱۸,۲۰۰,۸۰۹	-	۳۳۸,۶۱۸,۲۰۰,۸۰۹	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۹۸,۴۵۴,۶۵۴,۳۹۸	% ۱.۵	۶,۵۶۳,۶۴۳,۶۲۶,۵۳۷	-	۶,۵۶۳,۶۴۳,۶۲۶,۵۳۷	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۳۱,۰۸۸,۹۷۳,۰۵۸	% ۱.۵	۲,۰۷۲,۵۹۸,۲۰۳,۸۵۲	-	۲,۰۷۲,۵۹۸,۲۰۳,۸۵۲	خرید دین
۳,۱۸۴,۵۳۱,۹۵۰	% ۱.۵	۲۱۲,۳۰۲,۱۳۰,۰۰۳	-	۲۱۲,۳۰۲,۱۳۰,۰۰۳	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
۲,۴۵۷,۹۴۷,۸۹۵	% ۱.۵	۱۶۳,۸۶۳,۱۹۲,۹۶۷	-	۱۶۳,۸۶۳,۱۹۲,۹۶۷	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری
۵۱۲,۲۸۹,۷۵۶	% ۱.۵	۲۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	-	۲۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی
۷۱۸,۵۸۵,۷۸۲,۳۷۵		۱۸۳,۷۹۳,۷۰۰,۲۹۴,۱۰۰	-	۱۸۳,۷۹۳,۷۰۰,۲۹۴,۱۰۰	جمع تسهیلات جاری
۱۵۶,۷۸۹,۹۲۲,۲۹۱	% ۱۰۰	۱,۵۶۷,۸۹۹,۲۲۲,۹۰۷	۱,۰۰۷,۰۵۱,۲۳۴,۱۰۳	۲,۵۷۴,۹۵۰,۴۵۷,۰۱۰	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات غیر دولتی
-	% ۲۰۰	(۴۲۶,۲۲۷,۳۰۲,۴۳۱)	۲,۱۶۶,۲۹۶,۴۱۵,۲۴۶	۱,۷۴۰,۰۶۹,۱۱۲,۸۱۵	مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی
۴۶۶,۵۴۸,۸۰۹,۲۸۰	% ۵۰۰	۹۳۳,۰۹۷,۶۱۸,۵۶۰	۴۹۳,۳۳۰,۲۴۴,۸۵۱	۱,۴۲۶,۴۲۷,۸۶۳,۴۱۱	مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
۷۳,۱۴۱,۳۴۷,۴۴۸	% ۵۰۰	۱۴۶,۲۸۲,۶۹۴,۸۹۶	۱۲۲,۹۷۱,۸۷۵,۰۰۰	۲۶۹,۲۵۴,۵۶۹,۸۹۶	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانتنامه های پرداخت شده- غیردولتی
۱,۴۱۵,۰۶۵,۸۶۱,۳۹۴		۱۸۶,۰۱۴,۷۵۲,۵۲۸,۰۳۲	۳,۷۸۹,۶۴۹,۷۶۹,۲۰۰	۱۸۹,۸۰۴,۰۲۲,۲۹۷,۲۳۲	جمع تسهیلات اعطایی
۲۵۷,۵۹۳,۰۷۹,۸۵۱	% ۱.۵	۱۷,۱۷۲,۸۷۱,۹۹۰,۰۵۶	-	۱۷,۱۷۲,۸۷۱,۹۹۰,۰۵۶	سایر حسابهای دریافتی
-	-	۱۶,۴۱۲,۶۳۴,۷۷۳,۴۴۳	-	۱۶,۴۱۲,۶۳۴,۷۷۳,۴۴۳	سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی به شرکت های عضو گروه
۱,۶۷۲,۶۵۸,۹۶۱,۲۴۵		۲۱۹,۶۰۰,۲۵۹,۲۹۱,۵۳۱	۳,۷۸۹,۶۴۹,۷۶۹,۲۰۰	۲۲۳,۳۸۹,۹۰۹,۰۶۰,۷۳۱	جمع
(۱,۵۲۲,۶۳۳,۴۲۲,۵۳۹)					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول انتقالی
۱۵۰,۰۲۵,۴۹۸,۷۰۶					هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۳۵- هزینه مالی

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه			
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده			
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه		
شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳	شش ماهه ۱۳۹۳		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲,۰۳۱,۴۶۷,۵۸۸,۲۵۲	۳,۴۸۲,۷۸۵,۴۹۴,۰۳۷	۲,۰۳۱,۴۶۷,۵۸۸,۲۵۲	۳,۴۸۲,۷۸۵,۴۹۴,۰۳۷	سود پرداختی بابت سپرده های دریافتی از بانک ها	
۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶	۱۱۵,۶۱۳,۸۶۱,۷۴۰	۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶	۱۱۵,۶۱۳,۸۶۱,۷۴۰	کارمزد پرداختی	
۳۹,۰۴۰,۶۷۰,۹۰۳	۲۲,۹۹۷,۳۵۸,۴۸۹	۳۹,۰۴۰,۶۷۰,۹۰۳	۲۲,۹۹۷,۳۵۸,۴۸۹	سایر	
۲,۱۸۱,۳۸۲,۰۱۶,۳۱۱	۳,۶۲۱,۳۹۶,۷۱۴,۲۶۶	۲,۱۸۱,۳۸۲,۰۱۶,۳۱۱	۳,۶۲۱,۳۹۶,۷۱۴,۲۶۶	هزینه مالی	

۳۶- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی مندرج در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)

گروه

تجدید ارائه شده

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

شش ماهه ۱۳۹۳

ریال	ریال	ریال	ریال	
۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	۲۲۴,۷۵۹,۴۱۹,۵۱۹	۱,۳۱۲,۴۷۵,۵۱۷,۵۹۱	۲۵۵,۲۸۶,۸۴۲,۸۴۲	سود قبل از کسر مالیات
۳۷۷,۴۵۱,۰۸۹,۴۲۴	۱۷۷,۶۶۱,۱۴۶,۰۴۵	۲۶۲,۰۰۴,۶۱۲,۹۷۵	۱۹۱,۹۸۲,۵۶۹,۲۴۰	استهلاک دارایی های ثابت
(۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۳۲,۱۱۰)	(۵۵۸,۲۵۹,۷۵۲,۹۹۱)	(۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۳۲,۱۱۰)	(۷۹۷,۱۸۹,۹۶۲,۱۸۶)	سود فروش سرمایه گذاریها
(۳,۵۷۷,۴۴۶,۷۳۱,۵۹۵)	(۱,۷۲۶,۲۳۴,۵۴۲,۰۵۷)	(۵,۱۶۵,۳۵۶,۷۳۱,۵۹۵)	(۱,۹۱۱,۲۳۴,۵۴۲,۰۵۷)	سود فروش دارائیهایی ثابت مشهود
۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶	۳,۴۸۲,۷۸۵,۴۹۴,۰۳۷	۲,۱۴۲,۳۴۱,۳۴۵,۴۰۸	۳,۴۸۲,۷۸۵,۴۹۴,۰۳۷	سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی
۱۲۸,۲۷۸,۳۱۹,۷۵۳	(۳,۴۶۳,۵۱۴,۳۹۱)	۱۳۰,۳۳۵,۱۹۰,۹۴۰	(۲,۰۶۳,۸۲۵,۶۸۹)	افزایش (کاهش) ذخیره بازخرید خدمت کارکنان
(۳,۵۳۵,۴۴۱,۲۷۲,۵۴۸)	۱,۶۹۷,۲۴۸,۲۵۰,۱۶۲	(۲,۹۹۸,۴۲۷,۵۹۶,۷۹۱)	۱,۳۱۹,۵۶۶,۵۷۶,۱۸۷	

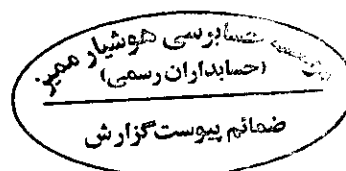
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:

۴,۱۱۳,۴۱۲,۳۱۲,۶۴۰	(۱۱۵,۴۴۱,۸۹۴,۹۰۶)	۴,۰۸۸,۶۷۱,۱۶۷,۰۹۰	(۱۲۵,۰۴۲,۴۴۱,۴۳۹)	سپرده قرض الحسنه دیداری
۴۰,۹۰۷,۷۹۲,۷۷۵,۷۵۳	۱۲,۹۵۱,۴۴۴,۰۵۹,۸۳۲	۴۰,۹۰۷,۷۹۲,۷۷۵,۷۵۳	۱۲,۹۵۱,۴۴۴,۰۵۹,۸۳۲	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۴۴,۳۴۲	(۵۰۹,۸۳۰,۳۰۰,۶۱۲)	۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۴۴,۳۴۲	(۵۰۹,۸۳۰,۳۰۰,۶۱۲)	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۹۴,۳۸۳,۷۵۴,۹۴۱,۶۰۸	۴۵,۵۵۳,۱۶۴,۸۸۴,۲۹۰	۱۹۴,۰۱۲,۹۳۵,۴۷۹,۴۱۱	۴۵,۶۵۴,۴۴۷,۲۶۷,۸۱۵	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۲,۴۸۳,۶۱۶,۹۱۸,۴۹۶	(۲۴۹,۵۵۵,۱۷۴,۲۹۴)	۳,۵۸۰,۳۶۰,۰۵۳,۶۳۶	(۴۸۷,۱۶۲,۱۲۶,۶۷۸)	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۶۴۴,۷۸۴,۷۰۷,۹۲۵	۱۰۰,۲۹۱,۳۴۰,۰۹۲	۶۴۴,۵۷۳,۸۰۷,۹۲۵	۱۰۰,۲۹۱,۳۴۰,۰۹۲	سایر سپرده ها
۲۴۴,۱۰۶,۳۴۳,۹۰۰,۷۶۴	۵۷,۷۳۰,۰۹۲,۹۱۴,۴۰۳	۲۴۴,۸۰۷,۳۱۵,۵۲۸,۱۵۷	۵۷,۵۸۴,۱۶۷,۷۹۹,۰۱۱	

خالص (افزایش) کاهش دارائیهایی عملیاتی:

(۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶)	(۸,۶۲۱,۴۷۴,۴۷۸,۰۲۴)	(۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶)	(۸,۶۲۱,۴۷۴,۴۷۸,۰۲۴)	سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
(۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵)	۴,۱۹۰,۳۷۱,۲۲۱,۲۶۰	(۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵)	۴,۱۹۰,۳۷۱,۲۲۱,۲۶۰	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
(۱۰۸,۳۱۲,۷۲۱,۵۵۷,۷۵۶)	(۳۸,۲۶۶,۵۵۶,۴۸۰,۱۳۰)	(۹۰,۴۰۹,۷۷۵,۶۲۶,۳۷۳)	(۳۴,۷۷۱,۱۵۳,۵۸۸,۳۹۱)	تسهیلات اعطایی
(۱۰۵,۷۶۳,۹۹۳,۲۴۱,۱۶۱)	(۳,۸۲۴,۳۰۰,۶۰۴,۱۹۴)	(۱۲۳,۶۴۴,۲۲۸,۳۱۱,۳۳۴)	(۷,۲۱۸,۱۱۲,۳۶۷,۷۶۷)	حصة عملیاتی سایر دارائیهایی
(۱۰,۴۵۴,۵۴۹,۶۰۱,۲۰۵)	(۵,۹۹۵,۴۷۳,۴۷۳,۲۲۴)	(۱۰,۴۵۴,۵۴۹,۶۰۱,۲۰۵)	(۶,۹۳۲,۵۵۲,۱۸۹,۸۲۶)	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
(۲۵۲,۷۹۱,۸۵۷,۶۹۹,۹۹۳)	(۵۲,۶۲۷,۴۳۳,۸۱۴,۳۱۲)	(۲۵۲,۷۶۹,۱۴۶,۸۳۸,۷۸۳)	(۵۳,۳۵۲,۹۳۱,۴۰۲,۷۴۸)	
(۱۲,۲۲۰,۹۵۵,۰۷۱,۷۷۷)	۶,۷۹۹,۹۰۷,۳۵۰,۲۵۳	(۱۰,۹۶۰,۲۵۸,۹۰۷,۴۱۷)	۵,۵۵۰,۸۱۲,۹۷۲,۴۵۰	

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



۳۷- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

بانک آینده (شرکت اصلی)			گروه		
۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
پایان دوره	افزایش (کاهش)	ابتدای دوره	پایان دوره	افزایش (کاهش)	ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۸۶,۸۶۳,۶۵۹,۳۰۰	(۵۳,۴۸۹,۴۸۱,۱۵۱)	۲۴۰,۳۵۳,۱۴۰,۳۵۱	۲۸۶,۸۶۳,۶۵۹,۳۰۰	(۵۳,۴۸۹,۴۸۱,۱۵۱)	۲۴۰,۳۵۳,۱۴۰,۳۵۱
۱۰۷,۶۶۳,۳۷۰,۰۰۰	(۱۰,۳۸۴,۲۹۰,۰۰۰)	۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰	۱۰۷,۶۶۳,۳۷۰,۰۰۰	(۱۰,۳۸۴,۲۹۰,۰۰۰)	۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰
۳۸۹,۳۰۵,۹۴۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۱۷,۰۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰	۳۸۹,۳۰۵,۹۴۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۱۷,۰۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰
۳۹,۲۷۵,۱۳۳,۸۵۲	۱۸,۸۹۳,۰۲۱,۸۴۹	۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳	۳۹,۲۷۵,۱۳۳,۸۵۲	۱۸,۸۹۳,۰۲۱,۸۴۹	۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳
-	-	-	۲۴,۵۸۵,۷۱۸,۴۴۶	۵,۱۳۷,۸۵۱,۹۷۹	۱۹,۴۴۷,۸۶۶,۴۶۷
-	-	-	۴۲۸,۲۵۹,۹۶۲	۸۶,۲۱۷,۴۱۲	۳۴۲,۰۴۲,۵۵۰
۸۲۳,۱۰۸,۱۰۳,۰۵۲	۷۴,۲۳۶,۳۲۰,۶۹۸	۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴	۸۴۸,۱۲۲,۰۸۱,۴۶۰	۷۹,۴۶۰,۳۹۰,۰۸۹	۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱

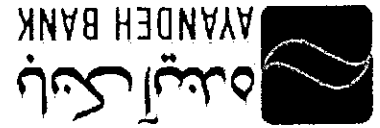
صندوق شعب
صندوق خودپرداز (ATM)
صندوق خزانه
موجودی صندوق ارزی
موجودی نزد بانکها (مربوط به شرکت های فرعی)
صندوق (شرکتهای فرعی)

۳۸- اقلام زیر خط:

- ۳۸-۱- مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بابت تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری تجربه ایرانیان و صندوق گسترش فردای ایرانیان می باشد.
۳۸-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها به شرح جدول ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه	
		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۵۳۴,۱۵۱,۶۲۹,۷۰۵	۱,۱۰۷,۴۲۳,۵۵۲,۵۸۱	۵۳۴,۱۵۱,۶۲۹,۷۰۵	۱,۱۰۷,۴۲۳,۵۵۲,۵۸۱
۲۸۰,۷۹۳,۴۸۹,۳۸۹	۷۱۶,۴۰۳,۴۰۹,۴۹۶	۲۸۰,۷۹۳,۴۸۹,۳۸۹	۷۱۶,۴۰۳,۴۰۹,۴۹۶
۷۹,۴۸۵,۱۱۸,۹۸۱	۷۶,۹۱۰,۸۲۳,۳۱۲	۷۹,۴۸۵,۱۱۸,۹۸۱	۷۶,۹۱۰,۸۲۳,۳۱۲
۵۶,۱۰۷,۱۰۰,۶۷۶	۶۳,۴۵۶,۵۹۱,۳۶۶	۵۶,۱۰۷,۱۰۰,۶۷۶	۶۳,۴۵۶,۵۹۱,۳۶۶
۲۱,۷۱۲,۰۷۰,۹۴۵	۲۱,۷۱۲,۰۷۰,۹۴۵	۲۱,۷۱۲,۰۷۰,۹۴۵	۲۱,۷۱۲,۰۷۰,۹۴۵
۱۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶,۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰	۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۲,۰۰۷,۶۵۲,۴۴۷,۷۰۰

تعهدات بابت ضمانتنامه ها/حسن انجام تعهد و حسن انجام کار
تعهدات مشتریان بابت پیش پرداخت
تعهدات مشتریان بابت سایر ضمانتنامه ها
تعهدات بابت ضمانتنامه ها/شرکت در مناقصه و مزایده
تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای دولتی/درهم امارات
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های گمرکی
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها یا استرداد کسور وجه الضمان



100

١٥

۴۰- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح جدول زیر می باشد:

شش ماهه ۱۳۹۳
ریال
۸۶۶,۱۴۰,۱۲۰,۰۰۰
۸۶۶,۱۴۰,۱۲۰,۰۰۰

فروش غیر نقدی ملک

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبالغ معامله	ارزش متصفانه معامله	مانده طلب از (بدهی به) پایان دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹					
شرکت سرمایه گذاری اقتصادگستر دنا	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	تامین نقدینگی شرکت فروش ملک	۵,۷۶۳,۷۲۹ ۲۵۰,۰۰۰	۵,۷۶۳,۷۲۹ ۲۵۰,۰۰۰	۷,۵۹۹,۹۵۱
شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	تامین نقدینگی شرکت و سود متعلقه	۱,۹۱۰,۹۰۹	۱,۹۱۰,۹۰۹	۱۱,۱۲۱,۷۱۶
شرکت تجارت کالای دناکیش	شرکت گروه	تامین نقدینگی شرکت	۱,۰۳۳,۱۵۰	۱,۰۳۳,۱۵۰	۲,۳۸۵,۸۳۵
شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا	شرکت گروه	فروش ملک	۸۶۶,۱۴۰	۸۶۶,۱۴۰	۸۷۰,۲۶۹
شرکت فولاد تیام بیستون	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	تامین نقدینگی شرکت	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
ب- سایر اشخاص وابسته					
شرکت تأمین آتیه کارکنان بانک آینده	شرکت وابسته	تامین نقدینگی شرکت	۲,۰۱۵,۵۱۹	۲,۰۱۵,۵۱۹	۲,۰۱۰,۱۵۳