

بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
همراه با صورتهای مالی  
سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام)

### گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی بانک ایران زمین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ و صورتهای سودوزیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۲ به این مؤسسه، محول شده است.

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. لیکن به دلیل موضوع توصیف شده در بند مبانی عدم اظهارنظر، این مؤسسه قادر به کسب شواهد کافی و مناسب برای اظهارنظر نگردیده است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

#### مبانی عدم اظهار نظر

۴- بشرح مندرجات یادداشت ۱-۹ صورتهای مالی، مانده مطالبات از شرکت تعاونی مولی الموحدین ناشی از اجرای بخشی از توافقیهای فیما بین مشتمل بر تسویه بدهیهای تعاونی توسط بانک و انتقال بخشی از اموال تعاونی به بانک از ابتدای تأسیس بانک تا تاریخ ترازنامه بالغ بر ۴۶،۵۲۵ میلیارد ریال (مشتمل بر ۳۴،۳۴۲ میلیارد ریال اصل و ۱۲،۱۸۳ میلیارد ریال سود محاسباتی نسبت به مطالبات طی سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۳) معادل ۵۹٪ کل داراییهای بانک گردیده است. در این خصوص به دلیل عدم اجرای کامل توافقیهای اولیه مبنی بر انتقال کلیه دارائیهها و بدهیهای تعاونی مولی الموحدین؛ مانده مطالبات مزبور مورد تسویه قرار نگرفته و مضافاً معادل ۱۲،۱۸۳ میلیارد ریال از درآمدهای بانک ناشی از ایجاد مانده مطالبات مزبور طی سالهای اخیر و سال مالی جاری از محل سود محاسباتی نسبت به این مطالبات حاصل گردیده است. در این خصوص اگرچه اقدامات و پیگیریهای انجام شده جهت تسویه مطالبات تعاونی مولی الموحدین در چارچوب صلحنامه تنظیمی بین بانک و مدیریت تعاونی مزبور منجر به انتقال بخشی از اموال مندرج در صلحنامه به ارزش کارشناسی به مبلغ ۸،۲۰۹ میلیارد ریال گردیده، معهداً تسویه باقیمانده مطالبات و زمان آن منوط به فراهم شدن شرایط لازم جهت انتقال و حصول اطمینان نسبت به توجیه پذیر بودن اموال انتقالی و ارزش اموال مندرج در صلحنامه مذکور گردیده است. در این شرایط این مؤسسه نتوانسته شواهد کافی و مناسب درباره موضوعات یادشده به دست آورد. ارزیابی انجام شده حاکی از آن است که آثار احتمالی ناشی از رفع محدودیت‌های مزبور بر صورتهای مالی پیوست اساسی باشد.

۵- به شرح مندرجات یادداشت‌های ۱-۹ و ۱-۲۲ صورتهای مالی، مانده بدهی به بانک سبه به مبلغ ۴،۱۳۵ میلیارد ریال بابت اصل و وجه التزام یک فقره ضمانتنامه صادره توسط بانک و بنا به درخواست تعاونی مولی الموحدین به نفع بانک سبه به سررسید ۱۳۹۱/۶/۳۱ می باشد که مانده اصل و وجه التزام ضمانتنامه مذکور تا تاریخ ترازنامه به حساب فیما بین با تعاونی مولی الموحدین منظور گردیده است. در این خصوص ضمن آنکه وجه التزام ضمانتنامه مذکور تا تاریخ ترازنامه به میزان ۲،۱۱۵ میلیارد ریال طبق تأییدیه دریافتی در حسابهای تعاونی مولی الموحدین به ثبت نرسیده، حسب توافقیهای بعمل آمده، بررسی موضوع بخشودگی وجه التزام ضمانتنامه صادره، منوط به تسویه اصل بدهی ضمانتنامه طی ۶ قسط مساوی از مهرماه ۱۳۹۴ گردیده است. بنا به مراتب فوق و در غیاب مستندات مورد لزوم از آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه و رفع مغایرت حساب فیما بین با تعاونی مولی الموحدین اطلاعی حاصل نشده است.

### تجریفات

- ۶- در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود؛ صورتهای مالی جداگانه در رابطه با لحاظ نمودن ارزش ویژه شرکتهای وابسته عمران و توسعه شاهد و بیمه آرمان که میزان سرمایه گذاری بانک در ۲۱/۵ و ۱۹/۷۸ درصد از سهام آن شرکتهای به بهای تمام شده ۸۴۳/۵ میلیارد ریال (یادداشت ۲-۸ صورتهای مالی) می باشد، تهیه و همراه با صورتهای مالی بانک ارائه می گردید.
- ۷- با توجه به مفاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مؤسسات مالی و اعتباری و طبقه بندی تسهیلات و رویه مندرج در یادداشت ۷-۳ صورتهای مالی کفایت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از بابت مطالبات از تعاونی مولی الموحدین (یادداشت ۱-۹ صورتهای مالی) برای این مؤسسه محرز نگردیده است.
- ۸- سایر اقلام سرفصل ذخایر و سایر بدهیها، یادداشت ۲۲ صورتهای مالی، شامل مانده سپردههای انتقالی از تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ترازنامه به میزان ۸۴۷ میلیارد ریال است. در این خصوص انعکاس مبلغ مزبور ذیل سرفصلهای ذیربط سپردهها، منوط به ارائه صورت ریز اقلام تشکیل دهنده آن، مشتمل بر اسامی دارندگان سپرده، نرخ سود قابل پرداخت، سررسید و سود تعهدی محاسباتی آنها بوده، که اطلاعات مزبور تا تاریخ رسیدگیهای این مؤسسه، ارائه نگردیده و با این ترتیب ضمن آنکه از صحت طبقه بندی سپردههای مذکور، اطلاعی حاصل نشده، اظهارنظر نسبت به سود محاسباتی و صحت عدم محاسبه سپرده قانونی نسبت به مانده سپردههای انتقالی مذکور نیز برای این مؤسسه مبسر نگردیده است.
- ۹- بشرح مندرجات یادداشت های ۱-۲۱ و ۲-۲۱ صورتهای مالی، شرکت نسبت به مالیات مطالبه شده برای عملکرد سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ که به ترتیب بالغ بر ۲۲۴،۲۵۰ و ۳۵۱،۶۱۱ میلیون ریال می باشد، معترض بوده و پرونده امر در مراجع ذیربط در دست رسیدگی است. در این خصوص اگرچه ایجاد ذخیره مالیات برای عملکرد سنوات مذکور در مقایسه با ذخایر ایجاد شده در حسابها ضروری به نظر می رسد، معهدا در شرایط عدم دسترسی به مستندات تکمیلی تعیین مبلغ ذخیره مورد لزوم تا خاتمه رسیدگی مراجع مالیاتی برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

### عدم اظهار نظر

۱۰- به دلیل اساسی بودن آثار احتمالی موارد توصیف شده در بندهای (۴) و (۵)، این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب برای اظهار نظر را کسب کند و در نتیجه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یادشده در بالا، امکان پذیر نیست.

### تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در عدم اظهار نظر این مؤسسه)

۱۱- همانطور که از صورتهای مالی پیوست مشهود است، نتیجه عملیات بانک در سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۹۳ منجر به ۷۸۶ میلیارد ریال زیان گردیده و طبق مندرجات یادداشت‌های ۱۰-۳ و ۹-۱ صورتهای مالی، حسب مصوبات و توافقیهای بعمل آمده مقرر گردیده که مطالبات از تعاونی مولی الموحدین از طریق واگذاری اموال که عمدتاً شامل پروژههای ساختمانی در جریان تکمیل می باشد مورد تسویه قرار گیرد که در این راستا انتقال بخشی از اموال تعاونی در سال ۱۳۹۴ صورت گرفته است. در این خصوص، با توجه به انباشت منابع مالی بانک در پروژههای ساختمانی و مطالبات از تعاونی مولی الموحدین، و نیاز بانک به منابع مالی و سرمایه در گردش مورد لزوم جهت تکمیل پروژههای ساختمانی انتقالی، تداوم فعالیتهای آتی بانک، بشرح مندرجات یادداشت ۱۰-۳ صورتهای مالی منوط به تأمین منابع مالی مورد لزوم از طریق افزایش سرمایه و برنامه ریزی جهت فروش، مشارکت در تکمیل و یا تکمیل داراییهای انتقالی از تعاونی مولی الموحدین و وصول باقیمانده مطالبات از تعاونی مذکور می باشد.

۱۲- موجودی نقد صندوق و خودپردازهای شعب بانک و همچنین ساختمانها و تأسیسات ادارات مرکزی و شعب، از پوشش بیمه‌ای در مقابل حوادث برخوردار نمی باشند. بررسی امر به منظور ایجاد پوشش بیمه‌ای موارد مذکور به منظور جبران خسارات احتمالی ناشی از حوادث ضروری به نظر می رسد.

۱۳- جمع سپرده‌های اشخاص نزد تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ترازنامه که ذیل سرفصل سپرده‌های سرمایه‌گذاری تعاونی مولی الموحدین در اقلام زیر خط ترازنامه درج گردیده بالغ بر ۱۱،۴۱۱ میلیارد ریال می باشد. در رابطه با چگونگی پرداخت و تأمین منابع مالی وجه سپرده‌های مذکور در سررسیدهای مربوطه، برنامه مدونی توسط هیأت مدیره ارائه نگردیده است.

۱۴- ۶۲ فقره از املاک و ۲۶ دستگاه خودرو خریداری شده توسط بانک از تعاونی مولی الموحدین، ذیل سرفصلهای داراییهای ثابت و داراییهای نامشهود (یادداشت‌های ۱۰ و ۱۱ صورتهای مالی) در راستای تسویه حسابهای فیما بین براساس قولنامه‌های تنظیمی بوده و انتقال رسمی مالکیت آنها هنوز بنام بانک صورت نگرفته است.

### سایر بندهای توضیحی

۱۵- مبنای بررسیهای این مؤسسه در رابطه با کفایت وثائق و تضامین تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضمانتنامه‌های صادره و املاک خریداری و واگذاری شده، عبارت از همان گزارشهای ارزیابی تهیه شده توسط کارشناسان رسمی و مصوبات کمیته اعتبارات و هیأت مدیره بانک بوده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- بشرح مندرجات یادداشت ۲۰ صورتهای مالی، سود سهام مصوب مجمع مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۱ ظرف مدت ۸ ماه از تاریخ تصویب مجمع بطور کامل به سهامداران پرداخت نگردیده است که این موضوع از انطباق لازم با مفاد مواد ۱۴۸ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت برخوردار نمی‌باشد.

۱۷- نظریه اینکه از تاریخ ۱۳۹۲/۶/۱۷ لغایت ۱۳۹۳/۳/۲۵ و ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ تا پایان سال ۱۳۹۳ یک شخص حقوقی عضو هیأت مدیره نسبت به معرفی نماینده حقیقی واجد شرایط در هیأت مدیره اقدامی بعمل نیاورده، جلسات هیأت مدیره در دوره‌های مذکور همواره با شش عضو تشکیل گردیده است. موضوع در رابطه با مواد ۲۷ الی ۳۰ اساسنامه و ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت به استحضار می‌رسد.

۱۸- اقدامات و پیگیریهای بعمل آمده در رابطه با تکالیف مجمع عمومی عادی سالانه به تاریخ ۱۳۹۳/۴/۳۱، در اغلب موارد منجر به نتیجه نگردیده است. موارد مزبور در بندهای (۴) الی (۷)، (۹)، (۱۴) و (۲۳) این گزارش مندرج می‌باشد.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت ۴۲ صورتهای مالی، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری انجام گردیده و این مؤسسه، بجز در مورد معاملاتی که براساس روابط خاص فیما بین صورت گرفته، به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۲۰- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی بانک مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

#### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- موارد عدم انطباق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیت‌های بانکداری، مصوبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط طی گزارش جداگانه‌ای به شماره ۲۱۸۴۸ مورخ ۱۳۹۴/۹/۱۸ توسط این مؤسسه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۲۲- مستندات مبنی بر اخذ تأییدیه لازم از شورای عالی انفورماتیک مبنی بر اصالت نرم‌افزارهای مورد استفاده در بانک در اجرای ماده ۲۲ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مصوب سال ۱۳۹۰ ملاحظه نگردیده است.

۲۳- موارد مربوط به مراعات دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات ثبت شده در بورس و اوراق بهادار بشرح زیر می‌باشد:

- تأخیر در ارسال صورتهای مالی حسابرسی نشده سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ (حداکثر ۶۰ روز پس از پایان سال مالی)
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده بانک برای سال ۱۳۹۲ و گزارش هیأت مدیره به مجمع حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه.
- تأخیر در ارائه اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای
- تأخیر در ارائه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی نشده و عدم ارائه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده.
- تأخیر در ارسال گزارشهای پیش‌بینی عملکرد سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴
- تأخیر در افشاء فوری تصمیمات مجامع عمومی عادی سالانه سال مالی ۱۳۹۲
- عدم ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه عملکرد سال ۱۳۹۲ حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به ثبت شرکتها.
- تأخیر در افشاء جدول زمان‌بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی عملکرد سال ۱۳۹۲ حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ مجمع.

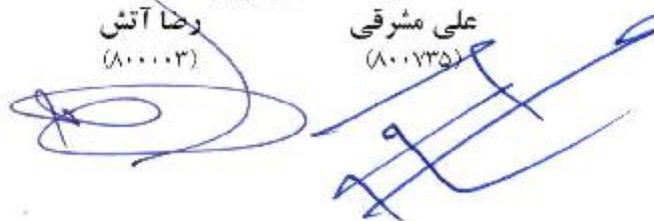
۲۴- با توجه به دستورالعمل کنترلهای داخلی ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، براساس بررسیهای انجام شده نسبت به کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک ملاحظه گردید گزارشی درخصوص اثربخشی کنترلهای داخلی از طرف هیأت مدیره ارائه نگردیده است. همچنین رسیدگی های انجام شده در رعایت اسناداردهای حسابرسی، مؤید آن است که بخشی از زیرساختهای کنترلهای داخلی جامع و مؤثر، به نحو مناسب ایجاد نگردیده است.

۲۵- بشرح مندرجات یادداشت ۳-۲۴ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک به میزان ۵/۳ درصد، از حد نصاب تعیین شده طبق بخشنامه شماره ۱۹۶۶/مب مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ که معادل ۸ درصد تعیین گردیده، کمتر می باشد. در این رابطه تدوین برنامه جامع و زمان بندی شده جهت تطبیق وضعیت بانک به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه، ضروری به نظر می رسد.

۲۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و اسناداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی شده به موارد بااهمیت حاکی از عدم رعایت الزامات قانونی حاضر، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۲۴ آذر ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی بهمن  
رضا آتش (۸۰۰۰۰۳)  
علی مشرفی (۸۰۰۲۳۵)



شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

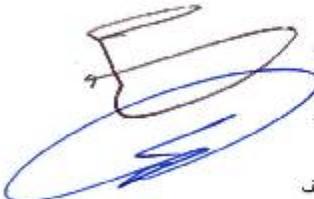
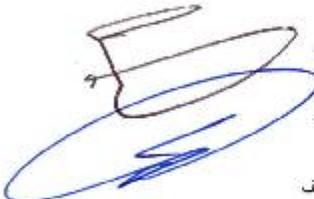
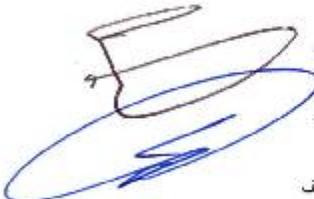
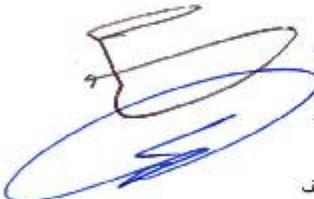
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی بانک ایران زمین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

صفحه	
۲	تراز نامه
۳	صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	صورت جریان وجوه نقد
۵-۶	یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف) کلیات
۷ الی ۹	ب) مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۰ الی ۲۸	پ) خلاصه اهم رویه های حسابداری
	ت) یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس قانون پولی و بانکی، استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۲۳ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	غیر موظف	رئیس هیات مدیره	دکتر محمد رضا امیر حسنجانی	شرکت سرمایه گذاری بین المللی ایرانیان (سهامی عام)
	موظف	نایب رئیس هیات مدیره	دکتر سید محسن فاضلیان	شرکت شاهد (سهامی عام)
	موظف	عضو هیات مدیره	سید کمال سید علی	شرکت راهبان صنعت تراز (سهامی خاص)
	موظف	عضو هیات مدیره	هادی قدیمی	شرکت گشت و صنعت پرتو فدک (سهامی خاص)
	موظف	عضو هیات مدیره	علی عبدالله	شرکت شهد الزون طعام (سهامی خاص)
	غیر موظف	عضو هیات مدیره	عباس فربور	شرکت حلمی تجارت ایلام نوین (سهامی خاص)

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

تاریخ نامه

فتر تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

میلون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	میلون ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائنها
۰	۱۳,۹۶۸,۵۵۲	۱۳	بدهی به بانک مرکزی	۲۵۱,۸۲۶	۲۹۶,۱۹۹	۴	موجودی نقد
۳,۷۰۸,۵۶۶	۱,۴۲۵,۰۵۷	۱۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳,۸۳۶,۷۸۳	۶,۵۰۶,۰۵۹	۵	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا
۱,۳۲۵,۷۰۸	۱,۳۱۴,۰۱۰	۱۵	سپرده های دیداری	۱۶۴,۴۵۷	۶۵۶,۵۸۳	۶	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۸۲,۷۵۴	۲۲۶,۷۱۵	۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۸۰,۲۹,۷۹۲	۱۶,۱۵۹,۵۲۱	۷	سهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۶,۰۲۷,۰۰۳	۴۹,۸۹۱,۶۷۳	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۶۵۶,۴۹۴	۲,۴۲۹,۵۶۲	۸	سرمایه گذاری در سهام
۱۷,۷۵۷	۲۹,۲۸۴	۱۸	سایر سپرده ها	۱۷,۵۷۷,۱۹۱	۴۶,۶۹۹,۱۹۰	۹	سایر حسابهای دریافتی
۳۵۷	۱۱۶,۳۲۲	۱۹	سود برداشتی به سپرده گذاران	۳,۳۶۲,۷۲۳	۳,۰۴۵,۶۸۰	۱۰	دارائهای ثابت مشهود
۰	۶۲,۳۱۷	۲۰	سود سهام برداشتی	۳,۶۳۹,۹۵۹	۲,۸۰۶,۵۷۴	۱۱	دارائهای نامشهود
۲۹۲,۴۷۸	۲۹۸,۳۲۷	۲۱	ذخیره مالیات	۱۳۷,۲۴۳	۲۴۶,۹۸۸	۱۲	سایر دارائی ها
۳,۶۲۷,۲۰۳	۸,۰۹۷,۴۹۲	۲۲	ذخایر و سایر بدهیها				
۲۹,۲۵۹	۵۷,۷۲۹	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۲۵,۱۱۱,۰۸۵	۷۵,۴۸۷,۳۸۸		جمع بدهی ها				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	حقوق صاحبان سهام:				
۱۰۵,۹۳۸	۱۰۵,۹۳۸	۲۵	سرمایه				
۳۵,۲۷۳	۳۵,۲۷۳	۲۶	اندوخته قانونی				
۴۰۴,۱۷۲	(۷۸۲,۱۴۳)	۲۶	اندوخته احتیاطی				
۴,۵۴۵,۳۸۳	۳,۲۵۹,۰۶۸		سود (زیان) انباشته				
۳۹,۶۵۶,۴۶۸	۷۸,۸۴۶,۳۵۶		جمع حقوق صاحبان سهام	۳۹,۶۵۶,۴۶۸	۷۸,۸۴۶,۳۵۶		
۱۵۵,۴۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	۳۹	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها	۱۵۵,۴۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	۳۹	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۵۰۰,۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	۳۹	تسهیلات بانک بابت قراردادهای منقده معاملات	۵۰۰,۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	۳۹	تسهیلات مشتریان بابت قراردادهای منقده معاملات
۰	۶۳,۸۹۹	۳۹	تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی	۰	۶۳,۸۹۹	۳۹	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۶۵۶,۴۵۹	۲,۷۴۰,۹۸۸		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶۵۶,۴۵۹	۲,۷۴۰,۹۸۸		

یادداشت های توضیحی همراه . بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.

مجلس حسابرسی انحصاری

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۲۹,۲۸۹		۳,۶۸۸,۳۵۹	۲۷
۲,۸۳۸,۶۳۱		۷,۷۵۳,۱۸۵	۲۸
۴,۲۷۷,۹۲۰	۱۱,۴۴۱,۵۴۴		
(۲,۷۲۳,۹۱۴)		(۷,۸۴۵,۲۰۱)	۲۹
(۰)		(۰)	۳۰
(۲,۷۲۳,۹۱۴)	(۷,۸۴۵,۲۰۱)		
۱,۵۵۴,۰۰۶	۳,۵۹۶,۳۴۳		
۳۹۰,۱۸۶		۶۵۷,۶۷۲	۳۱
۱۸,۷۳۰		۵۴۹,۰۱۳	۳۲
۴۰۸,۹۱۶	۱,۲۰۶,۶۸۵		
۱,۹۶۲,۹۲۲	۴,۸۰۳,۰۲۸		
(۱,۱۶۳,۱۶۹)		(۱,۴۸۳,۴۹۰)	۳۳
(۱۰۶,۷۱۱)		(۳۷۱,۷۷۹)	۳۴
(۵۴۵,۶۰۷)		(۳,۷۳۴,۰۷۴)	۳۵
(۱,۸۱۵,۴۸۷)	(۵,۵۸۹,۳۴۳)		
۱۴۷,۴۳۵	(۷۸۶,۳۱۵)		
(۱۶۹,۳۷۰)	(۰)		
(۲۱,۸۳۵)	(۷۸۶,۳۱۵)		
(۵)	(۱۹۷)		

درآمدهای مشاع

سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

جمع درآمدهای مشاع

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

سهم سود سپرده گذاران

سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)

درآمدهای غیر مشاع

درآمد کارمزد

سایر درآمدهای غیر مشاع

جمع درآمدهای غیر مشاع

جمع درآمدها

هزینه ها:

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه های مالی

سود(زیان) قبل از مالیات

مالیات

سود (زیان) خالص

سود (زیان) هر سهم (EPS)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

(۲۱,۸۳۵)	(۷۸۶,۳۱۵)		
۳۷۰,۸۶۶		۵۹۴,۲۶۸	
۱۰۴,۶۸۵		(۱۹۰,۰۹۶)	۲۶
۴۷۵,۵۵۱		۴۰۴,۱۷۲	
(۰)		(۴۰۰,۰۰۰)	۲۲
۴۷۵,۵۵۱	۴,۱۷۲		
۴۵۳,۷۱۶	(۷۸۲,۱۴۳)		
(۳۷,۱۵۷)		(۰)	۲۵
(۱۲,۳۸۷)		(۰)	۲۶
(۴۹,۵۴۴)	(۰)		
۴۰۴,۱۷۲	(۷۸۲,۱۴۳)		

سود (زیان) خالص

سود انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنوائی

سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده

سود سهام مصوب مجمع

سود (زیان) قابل تخصیص

تخصیص سود:

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سود تخصیص داده شده طی سال

سود (زیان) انباشته در پایان سال

از آنجائی که اجزای سود و زیان جامع محدود به زیان سال و تعدیلات سنوائی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>فعالیت های عملیاتی :</b>
۴۵۳,۸۳۴	۸۰۹,۳۰۹		۲۷ جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۲۵,۴۳۶		۲۴۴,۵۵۸	۲۸ سود سهام دریافتی
۰		(۳۳۷,۷۸۳)	سود سهام پرداختی
(۱۹۵,۴۷۸)		۰	۳۵ سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۱۷۰,۰۵۲)	(۹۳,۲۲۵)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۲۳,۰۴۲)	۰		مالیات بر درآمد پرداختی
			<b>فعالیت های سرمایه گذاری :</b>
(۹۶۷,۸۴۸)		(۴۰۵,۴۲۲)	۸ وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت
۰		۲۳۳,۵۱۹	۸ وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت
(۵۷,۹۸۴)		(۲۷۷,۸۰۵)	۱۰ وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت مشهود
		(۶۸,۴۴۴)	۱۱ وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائی های نامشهود
(۱,۰۲۵,۸۳۲)	(۵۱۸,۱۵۲)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۷۶۵,۰۹۲)	۱۹۷,۹۳۲		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			<b>فعالیت های تامین مالی :</b>
۱۴,۵۰۶,۰۰۰	۸۷,۶۹۳,۶۲۹		وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
(۱۳۶۰۶,۰۰۰)	(۸۸,۰۱۲,۶۲۹)		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۹۰۰,۰۰۰	(۳۲۰,۰۰۰)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین
۱۳۴,۹۰۸	(۱۲۲,۰۶۸)		خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۳۴۱,۳۵۷	۴۷۶,۲۶۵		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۴۷۶,۲۶۵	۳۵۴,۱۹۸	۳۸	مانده وجه نقد در پایان سال
۶,۶۸۸,۹۹۱	۳,۵۲۸,۳۷۹	۳۸-۱	مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورت های مالی است.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۱- کلیات**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام) به موجب مجوز تاسیس شماره ۸۹/۲۸۳۵۹۲ مورخ ۲۱ اسفند ماه ۱۳۸۹ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۲۴ اسفند ماه ۱۳۸۹ به شماره ۳۹۹۲۷۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری در تهران به ثبت رسیده و طبق مجوز شماره ۹۰/۲۱۱۷۵ مورخ ۳ اردیبهشت ۱۳۹۰ فعالیت آن در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور و قانون عملیات بدون ربا آغاز شده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۵ در بازار فرابورس ایران پذیرفته شده است و از تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۵ در فهرست نابلو بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک تهران، بلوار میرداماد، نبش خیابان شمس تبریزی شمالی، پلاک ۱۸۷ واقع است.

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

**۱-۲-۱- موضوع فعالیت بانک به تفصیل در ماده ۲ اساسنامه درج گردیده است. به موجب مفاد ماده مذکور اهم فعالیت های بانک عبارت است از افتتاح و نگهداری حساب سپرده های قرض الحسنه جاری، پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت یا بلند مدت، صدور انواع گواهی سپرده، انواع حسابهای کارت و کارتهای اعتباری و سایر حسابهای مشابه، تحصیل تسهیلات و اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوه، حواله ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام سایر امور مربوط، صدور انواع اعتبار نامه یا تعهد نامه خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام و سایر اوراق بهادار، کارگزاری فی مابین بانک و موسسات مالی و اعتباری، بیمه مربوط به امور بانکی، ایجاد انواع حسابهای بازنشستگی و طرحهای امین صندوق بازنشستگی و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، می باشد.**

**۱-۳- تعداد شعب**

تعداد شعب بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۶۳	۶۳	شعب استان تهران
۲۸۷	۲۸۵	شعب سایر استانها
۳	۳	شعب مناطق آزاد
<u>۳۵۳</u>	<u>۳۵۱</u>	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

تعداد کارکنان بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ به شرح زیر بوده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۳۲۸	۳۰۳	دفتر مرکزی
۳۱۰	۳۰۸	شعب استان تهران
۱۷۱۱	۱۷۰۱	شعب سایر استانها
<u>۲۳۴۹</u>	<u>۲۳۱۲</u>	

**۲- مبنای تهیه صورتهای مالی**

صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

**۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**۳-۱- سرمایه گذاریها**

**۳-۱-۱- نحوه ارزیابی**

سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه زیان کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود و سرمایه گذاریهای جاری سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود .

**۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد**

درآمد سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) و سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ تصویب صورتهای مالی ) شناسایی می شود .

**۳-۲- دارائیهای ثابت مشهود**

**۳-۲-۱- دارائیهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود .** مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۲-۲- استهلاك دارائیهای ثابت مشهود طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود.

نوع دارائی	نرخ و روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد نزولی
تاسیسات	۲۰ درصد نزولی
وسائل نقلیه	۲۵ و ۲۵ درصد نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳،۵ و ۱۰ ساله مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله مستقیم
دستگاههای خود پرداز ATM	۱۰ ساله مستقیم
پایانه های فروشگاهی POS	۵ ساله مستقیم
اثاثه ، منصوبات	۱۰ ساله مستقیم

۳-۲-۳- برای دارائیهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاك پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد. میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك مندرج در جدول بالا است.

### ۳-۳- دارائیهای نامشهود

دارائیهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه م.ب.۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلك می گردد و برای سایر دارائیهای نامشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

### ۳-۴- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جراثم

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

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

### ۵-۳- مبنای تعیین سهم سپرده سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۲/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب روبه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با یکازگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

### ۶-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات بشرح صفحه بعد قرار می گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی سررسید گذشته و...)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی سررسید گذشته و...)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی سررسید گذشته و...)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی سررسید گذشته و...)

### ۷-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

الف. ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل تسهیلات قدیم، 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.  
ب. ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

### ۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایا به ازای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

### ۹-۳- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ مبادله ای در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان دوره گزارش می شود.

### ۱۰-۳- تداوم فعالیت

با توجه به اینکه ترکیب داراییهای بانک ناشی از نحوه تسویه مطالبات از تعاونی مولی الموحدین (یادداشت شماره ۱-۹ یادداشتهای توضیحی) تغییر یافته است و این امر ظرفیت فعالیتها را تحت تاثیر قرار داده است، لذا به منظور برون رفت از وضعیت مذکور و ایجاد امکان فعالیتهای عملیاتی، برنامه های زیر در دست انجام می باشد:

الف) افزایش سرمایه: توضیح اینکه تهیه گزارش توجیهی جهت افزایش سرمایه از مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۲۰۰۰ میلیارد ریال در دست اقدام می باشد.

ب) به ترتیب اولویت، فروش، مشارکت در تکمیل یا تکمیل دارایی های انتقالی از تعاونی مولی الموحدین

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۴- موجودی نقد**

موجودی نقد شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۸۳۰	۱۹۷,۳۳۲	۴-۱
۹۸,۹۹۶	۹۸,۸۶۷	
<u>۲۵۱,۸۲۶</u>	<u>۲۹۶,۱۹۹</u>	

موجودی صندوق شعب

موجودی در دستگاههای ATM

۴-۱- موجودی صندوق خزانه بانک تا مبلغ ۴۸۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت آتش سوزی و سوانح از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

**۵- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ی**

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق، به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۱۵,۳۹۹	۶,۴۵۵,۴۹۲	۵-۱
۱۹۸,۲۷۹	.	
۲۳,۱۰۵	۵۰,۵۶۷	
<u>۳,۸۳۶,۷۸۳</u>	<u>۶,۵۰۶,۰۵۹</u>	

سپرده قانونی

حسابجاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ی

جایزه خوش حسابی سپرده قانونی

۵-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند(۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ(درصد)	
۲,۶۹۷,۲۶۹	۱۵/۵	۴,۹۵۶,۸۰۶	۱۳/۵	سپرده های کوتاه مدت
۴۰۴,۶۳۶	۱۷	۱۴۵,۲۱۳	۱۳/۵	سپرده های دیداری
۱۵,۲۰۷	۱۰	۱۹,۰۲۵	۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۱۳,۱۲۳	۱۵	۱,۰۳۰,۸۵۳	۱۳/۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۲۰۴,۷۱۲	۱۱	۱۸۷,۱۷۰	۱۳/۵	سپرده های بلند مدت دو و سه ساله
۸۷,۸۷۹	۱۰	۸۰,۲۵۷	۱۳/۵	سپرده های بلند مدت چهار و پنج ساله
۲۵,۷۳۶	۱۰	۳۲,۳۹۲	۱۰	مناطق آزاد
۶۶,۸۳۷	۱۷	۳,۷۷۶	۱۳/۵	سپرده ضمانت نامه و سایر سپرده ها
<u>۳,۶۱۵,۳۹۹</u>		<u>۶,۴۵۵,۴۹۲</u>		

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۶- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۵۵	۷,۴۳۲	۶-۱	سپرده های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۱۶۱,۴۰۲	۸۸,۶۳۴	۶-۱	سپرده های مدت دار نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
.	۴۸۰,۱۴۳		پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
.	۸۰,۳۷۴		مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی
<u>۱۶۴,۴۵۷</u>	<u>۶۵۶,۵۸۳</u>		

۶-۱- سپرده های ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	
۱,۳۶۹	۱,۳۶۹		۱,۵۸۵	۱,۵۸۵		بانک سینا
۷,۰۶۰	۵,۱۹۹	۱,۸۶۱	۹,۲۱۹	۶,۳۹۷	۲,۸۲۲	بانک ملت
۵,۳۱۱	۵,۰۳۲	۲۷۹	۹,۱۴۴	۷,۶۱۸	۱,۵۲۶	بانک ملی
.			.			بانک سپه
۱۴۷,۲۷۷	۱۴۶,۳۶۲	۹۱۵	۷۲,۱۵۸	۷۰,۴۷۸	۱,۶۸۰	بانک تجارت
.			۱,۰۶۵		۱,۰۶۵	بانک رفاه
۵۰۷	۵۰۷		۵۸۱	۵۸۱	.	بانک دی
۱	۱		۳	۳		بانک صادرات
۲,۹۳۲	۲,۹۳۲		۲,۳۱۱	۱,۹۷۲	۳۳۹	سایر بانکها
<u>۱۶۴,۴۵۷</u>	<u>۱۶۱,۴۰۲</u>	<u>۳,۰۵۵</u>	<u>۹۶,۰۶۶</u>	<u>۸۸,۶۳۴</u>	<u>۷,۴۳۲</u>	

۶-۱-۱- سود سپرده سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی به میزان ۳۱,۸۵۶ میلیون ریال جزو سرفصل سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها (یادداشت ۲۸) منعکس شده است.

شرکت بانک ایران زمین (سهولتی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۷- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

(تجدید زده شده)  
۱۳۹۳/۱۲/۲۹

خالص	خالص	مشترک	مجموعه	دریافتی	ذخیره مطالبات	مشکوک الوصول	سود	سود	سود	سود تحقق یافته	ماده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۷۶۵۶,۸۲۳	۱۵,۳۱۳,۲۱۵	(۳,۸۲,۹۶۵)	-	-	(۵,۰۶,۸۷۳)	(۵,۰۶,۸۷۳)	(۱۵,۰۰,۱۶۵)	-	۴۱۴,۶۱۲	۱,۲۱۲,۵۱۹	۱۴,۷۲۴,۸۸۷	مشارکت مدنی
۱۵۴,۶۴۷	۵۳۳,۱۲۳	-	(۶,۶۲۶)	-	(۸,۵۱۲)	(۸,۵۱۲)	(۵۵۹)	۷,۳۲۶	-	۴۲,۰۹۶	۴۸۹,۴۹۸	مشاربه
۲۶,۶۳۴	۲۳,۷۶۵	-	-	-	(۶۷۲)	(۶۷۲)	(۴۵)	۱۸	۴۸۴	-	۶۶,۳۹۵	فروش اقسالی
۱۷۷,۵۰۹	۲۱۱,۹۷۴	-	-	-	(۳,۳۳۳)	(۳,۳۳۳)	(۲۲۸)	۳۴	۲,۲۶۲	-	۲۷۷,۴۶۲	جعاله
۴,۱۵۹	۱۷,۸۲۶	-	-	-	(۳۷۱)	(۳۷۱)	-	۱	-	-	۱۸۰,۰۹۶	قرض الحسنه
-	۴۴,۴۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۳۵۵	بدهکاران بابت اعتبار استادی داخلی
-	۵,۱۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۱۶۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸,۰۲۹,۷۹۲	۱۶,۱۵۹,۵۲۱	(۳,۸۲,۹۶۵)	(۶,۶۲۶)	(۵۱۹,۵۶۰)	(۱۵۱,۱۱۷)	(۱۵۱,۱۱۷)	(۸۶,۷۱۹)	۴۲۱,۹۹۱	۱,۲۵۹,۳۶۱	۱۵,۶۲۵,۹۵۶		

۷-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۳۰۶) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۷۲۴,۸۸۷	۳۳۳,۳۲۳	۵۹۲,۱۴۲	۳۷۷,۵۹۶	۱۳,۵۲۱,۸۲۶
۴۸۹,۴۹۸	-	۳,۲۷۴	۱,۹۵۱	۴۸۴,۳۷۳
۶۶,۳۹۵	-	۳۹	۲۰۲	۶۶,۱۵۴
۲۷۷,۴۶۲	-	۳۲۷	۴۹۳	۲۷۶,۷۲۲
۱۸۰,۰۹۶	-	-	۹	۱۸۰,۰۸۷
۲۲,۳۵۵	-	-	-	۲۲,۳۵۵
۵,۱۶۳	-	-	-	۵,۱۶۳
۱,۶۸۱,۳۵۲	-	-	-	۱,۶۸۱,۳۵۲
۱۷,۳۰۷,۳۰۸	۳۳۳,۳۲۳	۵۹۵,۶۹۲	۳۸۰,۳۵۱	۱۶,۰۹۸,۰۴۲
(۴۰۰,۶۲۱)	-	-	-	(۴۰۰,۶۲۱)
(۱۱۸,۳۲۹)	(۴۶,۲۹۰)	(۵۵,۱۷۸)	(۱۷,۳۷۱)	-
(۸۶,۷۱۹)	-	-	-	(۸۶,۷۱۹)
(۱۵۱,۹۱۷)	-	-	-	(۱۵۱,۹۱۷)
(۶,۶۲۶)	-	-	-	(۶,۶۲۶)
(۳,۸۲,۹۶۵)	-	-	-	(۳,۸۲,۹۶۵)
۱۶,۱۵۹,۵۲۱	۱۸۶,۸۳۳	۵۴,۵۱۲	۳۶۲,۹۸۰	۱۵,۰۶۹,۱۲۴

مشارکت مدنی  
مشاربه  
فروش اقسالی  
جعاله  
قرض الحسنه  
بدهکاران بابت اعتبار استادی داخلی  
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  
سود و جرائم تهیدی تسهیلات  
کسر میگردد:  
ذخیره عمومی ۴۴  
ذخیره اختصاصی ۲۴  
سود سالهای آتی  
سود موقوف تسهیلات  
وجه دریافتی مشاربه  
مشترک مشارکت مدنی

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۷-۲- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
		نرخ سود						
جمع	جمع	بیش از ۲۴ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۱۵ درصد و کمتر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۱,۹۶۷	۲۶۸,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۸,۲۲۳	سررسید گذشته
۴,۹۹۳,۴۹۹	۲,۴۹۱,۱۸۸	۱,۰۶۴۶	۰	۰	۲۳	۳۷۵۶	۲,۴۷۶,۷۶۳	۱۳۹۳
۸۴۹,۴۴۹	۹,۹۵۸,۳۵۷	۳۲۴۳۳	۶۵۷	۰	۶,۹۴۱	۴۱۹	۹,۹۱۲,۹۰۷	۱۳۹۴
۹۴۷,۰۴۴	۱,۲۲۹,۷۲۶	۹۷۷۰	۱۶۶	۲۶,۷۶۸	۴۳,۴۷۶	۱,۸۲۹	۱,۱۴۷,۷۱۷	۱۳۹۵
۲۹۷,۸۶۴	۲,۱۷۶,۷۳۰	۳۳۹۵۰	۹۲	۰	۱۷,۷۸۶	۱۲,۸۸۴	۲,۱۲۲,۰۱۸	۱۳۹۶
۲۰۰,۰۴۵	۹۵۱,۶۶۲	۳۰۸۸	۰	۰	۱۵۶۳۳۹	۰	۷۹۲,۲۲۵	۱۳۹۷
۰	۲۳۱,۴۲۲	۵۸۵	۰	۰	۵۷۶۲۲	۲,۵۷۲	۱۷۰,۶۴۳	۱۳۹۸
۸,۳۲۹,۸۶۸	۱۷,۳۰۷,۳۰۸	۸۰,۴۷۲	۹۱۵	۲۶,۷۶۸	۲۸۲,۱۸۷	۲۱,۴۶۰	۱۶,۸۹۵,۵۰۶	
	۸,۳۲۹,۸۶۸	۳۲,۹۴۵	۷۷۸	۶۶	۲۸۷,۶۹۷	۴,۲۲۱	۸,۰۰۴,۱۶۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۷-۳- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	در قبال زمین و ساختمان
۴,۲۵۸,۷۶۰	۹,۵۵۳,۴۴۱	در قبال چک و سفته
۱,۷۳۶,۹۶۹	۶,۵۶۱,۸۲۱	در قبال سهام و اوراق مشارکت
۱,۴۳۰,۶۷۵	۶۱	در قبال سپرده سرمایه گذاری
۰	۹۹۶,۲۴۸	در قبال قراردادهای لازم الاجرا
۰	۲,۳۹۴	در قبال سایر داراییها
۹۰۲,۴۶۴	۱۹۳,۳۴۳	جمع
۸,۳۲۹,۸۶۸	۱۷,۳۰۷,۳۰۸	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸- سرمایه گذاری در سهام

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۸-۱ سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۵۱۲,۰۶۵	۱,۷۴۶,۶۷۹
۸-۲ سرمایه گذاری بلند مدت در سهام	۸۹۲,۸۸۷	۸۸۵,۸۰۵
۸-۳ سایر سرمایه گذاریها	۲۴,۶۱۰	۲۴,۰۱۰
	<u>۲,۴۲۹,۵۶۲</u>	<u>۲,۶۵۶,۴۹۴</u>

۸-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس:

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۰,۰۰۰	۰.۰۰	-	۹۰۷	-	۱,۰۶۳
۳۲۰,۱۵۴	۰.۲۳	۴,۶۷۳	۱,۵۹۴	۴,۶۷۳	۲,۹۵۲
۱,۱۱۳,۹۷۶	۰.۰۰	-	-	-	۴,۸۹۴
۷۶,۸۸۵,۶۹۸	۰.۴۸	۳۴۶,۲۲۳	۱۳۴,۸۵۷	۳۱۴,۹۸۹	۲۰۴,۱۵۱
۲۸,۴۴۷,۷۰۸		۲۸,۴۴۸	۴۹,۸۹۷	-	-
۳,۰۰۸,۴۸۸	۰.۰۲	۱۴,۵۰۴	۷,۲۵۲	۱۲,۹۹۹	۹,۷۲۷
۲۲,۶۰۰,۰۰۰	۰.۶۳	۷۷,۷۳۲	۳۸,۷۸۲	۷۷,۷۳۲	۵۳,۲۴۶
۶۸,۱۳۹	۰.۰۰	۱,۵۸۸	۱,۰۶۸	۱,۵۸۸	۱,۳۳۸
۴,۳۶۸,۶۶۳	۰.۰۴	۸,۷۲۳	۶,۱۱۳	۷,۳۹۲	۵,۰۸۱
۲۱۰,۰۰۰	۰.۲۶	۴,۰۴۷	۲,۸۶۲	۴,۰۴۷	۳,۸۶۴
۲۴,۳۶۹,۹۷۹	۱.۲۰	۱۵,۸۸۶	۲۱,۵۱۹	۱۵,۸۸۶	۱۴,۶۲۸
۲,۱۳۱,۳۳۷	۰.۰۲	۲,۹۴۵	۳,۰۴۴	۲,۹۴۵	۲,۲۱۱
		<u>۵۰۴,۷۶۹</u>	<u>۲۶۶,۹۹۰</u>	<u>۴۴۷,۵۹۱</u>	<u>۳۰۳,۰۶۵</u>

سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس:

۱۷۴,۳۳۵,۴۷۸	۰.۸۷	۳۷۰,۰۴۹	۳۰۶,۶۵۶	۳۱۸,۹۲۹	۳۳۲,۳۸۰
۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۳	۹,۲۹۶	۳,۳۱۰	۹,۲۹۵	۸,۳۸۷
۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۵	۳,۶۰۷	۴,۷۲۵	۳,۶۰۷	۵,۰۱۷
۵۹,۳۹۹,۰۹۷	۱.۲۳	۱,۲۱۱,۴۶۱	۴۶۲,۰۰۶	۱,۲۲۰,۳۴۷	۱,۰۹۷,۸۳۰
۶۰,۳۳۵,۰۰۰		۶۰,۳۳۵	۴۶۸,۵۰۹	-	-
		<u>۱,۶۵۴,۶۴۸</u>	<u>۱,۲۴۵,۱۰۶</u>	<u>۱,۵۵۲,۱۷۸</u>	<u>۱,۴۴۳,۶۱۴</u>
		<u>۲,۱۵۹,۴۱۷</u>	<u>۱,۵۱۲,۰۹۶</u>	<u>۱,۹۹۹,۷۶۹</u>	<u>۱,۷۴۶,۶۷۹</u>
		(۶۴۷,۳۵۲)	۰	(۲۵۳,۰۹۰)	۰
		<u>۱,۵۱۲,۰۶۵</u>	<u>۱,۵۱۲,۰۹۶</u>	<u>۱,۷۴۶,۶۷۹</u>	<u>۱,۷۴۶,۶۷۹</u>

جمع

کسر می شود:

کاهش ارزش سرمایه گذاریها

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس
۴۳۰,۴۰۶	۴۳۰,۳۳۸	۰	۴۳۰,۳۳۸	۲۱.۵	۱۲۹,۰۱۵,۴۸۵	۸-۲-۲ شرکت عمران و توسعه شاهد
۴۱۳,۱۹۹	۴۱۳,۱۹۹	۰	۴۱۳,۱۹۹	۱۹.۷۸	۲۳۷,۴۰۷,۳۵۰	شرکت بیمه آرمان
۸۴۳,۶۰۵	۸۴۳,۵۳۷	۰	۸۴۳,۵۳۷			
						سهام سایر شرکتها
۰	۵,۱۹۴	۰	۵,۱۹۴	۴۹	۱,۹۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه پارس نتاس
۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۰	۱۴,۰۰۰	۷۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۸-۲-۱ شرکت خدمات ارزی و صرافی ایران زمین
۲۷,۲۲۲	۲۷,۲۲۲	۰	۲۷,۲۲۲	۰	۶,۷۶۲,۵۰۰	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار
۹۷۸	۲,۹۳۴	۰	۲,۹۳۴	۰	۲,۹۳۴,۰۰۰	شرکت بورس انرژی ایران
۴۲,۲۰۰	۴۹,۳۵۰	۰	۴۹,۳۵۰			
۸۸۵,۸۰۵	۸۹۲,۸۸۷	۰	۸۹۲,۸۸۷			

۸-۲-۱- سرمایه گذاری در ۷۰ درصد سهام شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی ایران زمین، در هنگام تاسیس آن شرکت در سال ۱۳۹۱ صورت گرفته و موضوع فعالیت آن خرید و فروش نقدی ارز و مسکوکات طلا و نقره و نقل و انتقال ارز بوده است. توضیح اینکه فعالیت اصلی شرکت مذکور تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی هنوز آغاز نگردیده است.

۸-۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته سرمایه گذاری عمران و توسعه شاهد و بیمه آرمان، شامل بهای تمام شده ۲۱.۵ و ۱۹.۷۸ درصد از سهام آن شرکتها به مبلغ ۸۴۳.۵۳۷ میلیون ریال می باشد. اگرچه ارزش بازار سرمایه گذاری در تاریخ ترازنامه به میزان ۲۸۵.۸۹۳ میلیون ریال بوده لکن با توجه به ارزیابی سهام صورت گرفته در تاریخ ترازنامه که توسط کارشناس رسمی دادگستری به میزان ۹۶۴.۹۹۱ میلیون ریال ارزیابی گردیده، بهای تمام شده این سرمایه گذاری با توجه به ارزش اقتصادی آن از ارزش واقعی روز این سرمایه گذاری کمتر نبوده است، لذا با در نظر گرفتن تصمیمات مدیریت مبنی بر نگهداری این سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری بلند مدت، منظور کردن زیان کاهش ارزش برای آن در رعایت استاندارد های حسابداری ضروری به نظر نمی رسد.

۸-۳- سایر سرمایه گذاریها:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۰۰	۴۹۰۰	۰	۴۹۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰ صندوق سرمایه گذاری ملت ایران زمین
۱۹۰۰۰	۱۹۰۰۰	۰	۱۹۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰ صندوق سرمایه گذاری بانک ایران زمین
۱۱۰	۷۱۰	۰	۷۱۰	۷۱۰,۰۰۰ شرکت شاپرک
۲۴,۰۱۰	۲۴,۶۱۰	۰	۲۴,۶۱۰	

## شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

#### ۹- سایر حسابهای دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه شده)
۹-۱	۴۶,۵۲۵,۳۰۸	۱۷,۴۷۶,۷۶۲	میلیون ریال
۹-۲	۱۷۱,۶۲۰	۹۸,۴۴۳	میلیون ریال
۹-۳	۲,۲۶۲	۱,۹۸۶	میلیون ریال
	۴۶,۶۹۹,۱۹۰	۱۷,۵۷۷,۱۹۱	میلیون ریال

۹-۱- توضیحات مربوط به مطالبات از تعاونی مولی الموحدین به شرح زیر می‌باشد:

حسب توافق های به عمل آمده فی مابین مؤسسين بانک ایران زمین و مسئولین ذیربط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر ساماندهی و انحلال تعاونی مولی الموحدین و انتقال دارائی‌ها و بدهی‌های آن تعاونی به بانک مذکور، توافقنامه‌هایی فی مابین بانک ایران زمین و تعاونی مولی الموحدین مبنی بر تبدیل شعب آن تعاونی به شعب بانک و نقل و انتقال دارائی‌ها و بدهی‌ها در مواعد مربوطه منعقد گردیده و مقرر شد نسبت به اجرای موضوع آن توافقنامه‌ها اقدامات مقتضی صورت پذیرد، لیکن به دلیل مشکلات موجود منجمله عدم تعیین تکلیف مطالبات سپرده‌گذاران شرکتهای تعاونی یهمن ایثار که کفالت آن از سوی بانک مرکزی به تعاونی مولی الموحدین واگذار شده، علی‌رغم انتقال شعب آن تعاونی به شعب بانک، امکان نقل و انتقال حسابهای تسهیلات و سپرده‌های نزد آن تعاونی به بانک ایران زمین فراهم نشده و لذا مقرر گردید نسبت به کلیه منابعی که بانک جهت انجام تعهدات آن تعاونی صرف و به بدهکار حساب تعاونی منظور نموده سود محاسبه و به حساب آن تعاونی منظور نماید و جهت تسویه آن، اموال و ساختمانهای متعلق به تعاونی مولی الموحدین به ارزش کارشناسی مرضی الطرفین به بانک ایران زمین منتقل گردد، با توجه به مراتب فوق موارد حائز اهمیت انجام شده در چارچوب توافقات صورت پذیرفته به شرح زیر بوده است، لازم به ذکر است که نرخ سود علی الحساب تعیین شده جهت مطالبات تعاونی در سه ماهه اول سال جاری ۲۸ درصد و برای سه ماهه دوم و شش ماهه دوم سالجاری ۲۷ درصد در نظر گرفته شده است.

۱- طی سنوات قبل تعداد ۳۵۳ شعبه تعاونی مولی الموحدین به بانک ایران زمین تغییر وضعیت داده و از تاریخ انتقال مقرر گردیده است هیچگونه افتتاح حساب سپرده و اعطاء تسهیلات به نام تعاونی انجام نپذیرد. کلیه وجوه مربوط به تسویه سپرده‌های اشخاص نزد تعاونی توسط بانک پرداخت و به بدهکار تعاونی منظور شود.

۲- مبلغ ۵,۴۴۲,۵۷۶ میلیون ریال از منابع بانک در طی سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ تحت عنوان سپرده‌های کوتاه‌مدت و بلندمدت نزد آن سپرده‌گذاری گردیده که وجوه آن صرف انجام تعهدات آن تعاونی گردیده است.

۳- سود مطالبات از تعاونی مولی الموحدین جهت سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به ترتیب با مبالغ ۶۴۵,۸۸۸ میلیون ریال، ۱,۴۹۸,۱۳۲ میلیون ریال، ۲,۳۱۶,۰۳۵ میلیون ریال و ۷,۷۲۳,۴۱۶ میلیون ریال شناسایی و به بدهکار حساب آن تعاونی منظور شده است.

## شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴- به موجب توافقات به عمل آمده در سال ۱۳۹۱ مقرر گردید تعداد ۴۶ شعبه از شعب تعاونی شامل بهای زمین، ساختمان، سرقتی و حق‌الامتیازهای انشعابات مربوطه به صورت علی‌الحساب به ارزش ۱.۵۳۹.۰۲۰ میلیون ریال به بانک ایران زمین انتقال و متعاقباً در سال ۱۳۹۲ و پس از کارشناسی، بهای قطعی آن شناسایی و تعدیلات نهایی بابت بهای دارائی‌های انتقالی و مطالبات از تعاونی مولی‌الموحدین در حسابها منظور شود. در این رابطه به موجب کارشناسی انجام شده به تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ توسط کارشناس قوه قضائیه مبلغ ۹۳۱,۱۴۸ میلیون ریال بابت تفاوت بهای املاک و امتیازات انتقالی متعاقب ارزیابی انجام شده در سال ۱۳۹۲ به بدهکار حساب دارائی‌ها و پستانکار حساب مطالبات از تعاونی مذکور منظور شده است. همچنین بر اساس توافق‌های بعمل آمده به تاریخ ۱۳۹۳/۴/۲۱ مقرر گردید نسبت به ارزیابی واحد‌های شعب انتقالی مذکور، نسبت به انتخاب کارشناس رسمی دادگستری مرضی الطرفین اقدام و در صورت وجود انحراف نامساعد نسبت به کارشناسی قبلی به میزان بیش از ده درصد، نسبت به تعدیل حسابهای قیامین اقدام لازم صورت گیرد. مضافاً بموجب توافقات بعمل آمده تعداد ۲۴ شعبه از شعب انتقالی مزبور مبلغ ۱.۹۱۵.۳۳۲ میلیون ریال به تعاونی مولی‌الموحدین واگذار گردیده و مبلغ ۴۸۲.۳۶۳ میلیون ریال به عنوان خالص درآمد ناشی از واگذاری به بدهکار حساب تعاونی و پستانکار سرفصل سایر درآمدها (یادداشت ۳۲) منظور شده است.

۵- بابت ضمانتنامه صادره توسط بانک به نفع بانک سپه بابت تعهد بدهی تعاونی مولی‌الموحدین در سال قبل، با توجه به سررسید ضمانتنامه و عدم انجام تعهدات در بازپرداخت دیون مربوط، وجه ضمانتنامه مورد درخواست قرار گرفته که در سال ۱۳۹۲ بنا به توافقات انجام شده مبلغ ۲۰۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال وجه ضمانتنامه به بدهکار حساب تعاونی به طرفیت حساب بانک سپه منظور و سپرده نقدی دریافتی از آن تعاونی به میزان ۴۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال صرف تسویه بخشی از وجه ضمانتنامه گردیده است. مضافاً بانک سپه بموجب اعلامیه صادره درخواست مبلغ ۲.۱۳۵.۴۱۰ میلیون ریال بابت وجه التزام دیرکرد تسویه بدهی تا پایان سال ۱۳۹۳ نموده که اقدامات لازم توسط بانک و تعاونی مولی‌الموحدین از طریق بانک مرکزی جهت بخشش جرائم مربوطه در دست انجام می باشد.

۶- طی سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به ترتیب مبالغ ۶۴۵.۸۹۲ میلیون ریال و ۱.۰۳۷.۶۷۴ میلیون ریال بموجب دادنامه‌های صادره توسط شعبه ۱۹ دادگاه انقلاب بابت طلب شرکت توسعه تجارت بین الملل زرین پرشیا از تعاونی مولی‌الموحدین و در قبال ضمانتنامه صادره توسط تعاونی که مورد تضامن عرضی بانک قرار گرفته از حساب‌های بانک ایران زمین پرداخت و این مبلغ به بدهکار حساب تعاونی منظور شده است. در این خصوص مجموع بدهی به شرکت یاد شده معادل ۲.۵۵۴.۰۲۸ میلیون ریال بوده که بنا به احکام صادره طی ۲۴ قسط به همراه جرائم مربوطه پرداخت گردیده است.

۷- به موجب توافقات انجام شده در پایان سال مالی قبل بخشی از تسهیلات اعطایی تعاونی مولی‌الموحدین به ارزش ناخالص ۱۰.۵۱۳.۲۷۴ میلیون ریال مربوط به ۱۹ شعبه به حسابهای بانک انتقال و بموجب مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۱ بانک مقرر گردید در صورت عدم وصول تسهیلات تا تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۳۰ به حسابهای تعاونی عودت و از تاریخ انتقال به نرخ ۲۸ درصد نسبت به مانده اقدام به محاسبه سود گردد. در این رابطه با توجه به عدم وصول بخش عمده ای از مانده تسهیلات، اقدام به برگشت از حساب تسهیلات و منظور در حساب اقلام معایسه ای جدول فوق گردیده است.

۸- به موجب صلح نامه مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۲ و الحاقیه مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۵ امضاء شده فی مابین بانک و تعاونی مولی‌الموحدین توافق شده تعداد ۲۲ قلم سهام شرکتها یا پروژه‌های املاک و مستغلات به قیمت کارشناسی مرضی الطرفین به بانک انتقال یابد، توضیح اینکه مبلغ اولیه صلح نلمه مذکور معادل ۴۲.۵۶۰ میلیارد ریال بوده که با تعیین قیمت‌های کارشناسی رقم قطعی آن مشخص خواهد شد. همچنین تا تاریخ تائید صورت‌های مالی جمعاً مبلغ ۸۲۰۹ میلیارد ریال به قیمت کارشناس رسمی به بانک منتقل و بهای آن از مطالبات تعاونی مذکور کسر گردیده است. همچنین این امکان وجود دارد که انتقال بایمانده تسهیلات اعطایی تعاونی مذکور به بانک، علاوه بر ایجاد درآمندی، تسویه مطالبات را نیز از روند سریع تری برخوردار نماید.

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

(تجدید ارائه شده)

با توجه به مراتب یاد شده گردش مطالبات از تعاونی مولی الموحدین در طی سال جاری به شرح زیر بوده است:

میلیون ریال	میلیون ریال	
بدهکار (بستانکار)	بدهکار (بستانکار)	
۱۷,۴۷۶,۷۶۲		مانده طلب از تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		اقلام بدهکار:
	۲,۴۷۸,۹۲۰	وجوه پرداختی به تعاونی مولی الموحدین و تامین تسهیلات انتقالی
	۱,۹۲۰,۰۳۹	انتقال سپرده های اشخاص نزد تعاونی مولی الموحدین
	۱۳,۲۵۲,۹۹۱	پرداخت بخشی از سپرده های اشخاص نزد تعاونی مولی الموحدین
	۲,۱۱۵,۴۱۰	وجه التزام ضمانتنامه صادره عهده بانک سپه
	۵۳۰,۸۷۴	کارمزد خدمات تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین
	۱,۰۳۷,۶۷۴	پرداخت بدهی مولی الموحدین به شرکت زرین پرشیا
	۱,۹۱۵,۳۳۲	واگذاری ۲۴ فقره از املاک انتقالی به تعاونی مولی الموحدین
۲۳,۲۵۱,۲۴۰		جمع اقلام بدهکار:
		اقلام بستانکار:
	(۱,۱۹۴,۹۲۸)	دریافت از محل وصول اقساط تسهیلات تعاونی مولی الموحدین
	(۲۰۱,۹۹۳)	انتقال تسهیلات تعاونی مولی الموحدین
(۱,۳۹۶,۹۲۱)		جمع اقلام بستانکار:
۷,۱۹۴,۲۲۷		سود دریافتی بابت سود سپرده ها و بدهکاران تعاونی مولی الموحدین
۴۶,۵۲۵,۳۰۸		مانده طلب از تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

**۹-۲- مانده سود سهام دریافتی از اقلام زیر تشکیل شده است:**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۵۶۲	۱۰۱,۰۵۰	شرکت عمران و توسعه شاهد
.	۳۴,۸۶۷	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
.	۱۷,۸۰۶	شرکت بیمه آرمان
۵۲,۸۷۹	۱۳,۵۶۰	سرمایه گذاری بانک سپه
۹۸,۴۴۳	۴,۳۳۷	سایر
۹۸,۴۴۳	۱۷۱,۶۲۰	

**۹-۳- طلب از سایر اشخاص بشرح زیر می باشد:**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۸۵	۲,۲۶۲	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ملت
۱	.	سایر
۱,۹۸۶	۲,۲۶۲	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۰- دارائیهای ثابت مشهود

شرح اقلام	ارزش دفتری / میلیون ریال		استهلاک انباشته / میلیون ریال					بهای تمام شده / میلیون ریال				
	۱۳۹۲/۱۲/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۳۱	مانده در پایان سال مالی	تعدیلات	استهلاک سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	تعدیلات	کاهش یافته طی سال	دارائیهای کاهش یافته طی سال	تاریخهای اضافه شده طی سال
زمین	۲,۴۷۰,۲۶۴	۲,۱۱۳,۱۹۷	۰	۰	۰	۰	۲,۱۱۳,۱۹۷	۲,۰۶۵۰	۰	(۳۴۵,۲۰۱)	۵۷,۴۸۴	۲,۴۷۰,۲۶۴
ساختمان	۵۵۱,۰۶۴	۴۴۹,۱۳۲	۸۰,۹۷۳	۰	(۲,۳۶۲)	۴۳,۵۶۶	۵۳۰,۱۰۵	(۲۵,۵۲۵)	۰	(۷۰,۳۸۸)	۳۱,۳۸۸	۵۹۴,۶۲۰
کلیسبات / منسوبات	۸,۳۴۳	۱۴,۸۹۰	۲,۰۲۵	۰	۰	۱۰۱	۱۶,۹۱۵	۲,۷۰۰	۰	۰	۵,۳۷۱	۸,۸۴۴
تجهیزات رایانه ای	۳۷,۳۳۳	۳۳,۸۵۳	۳۳,۹۱۳	۰	۱۲,۳۴۴	۱۰,۶۶۹	۴۸,۷۶۶	۹,۵۳۴	۰	۰	۱,۳۴۰	۳۷,۸۹۲
وسائط نقلیه	۸,۳۳۳	۹,۹۶۰	۴,۴۴۴	۰	۲,۴۵۱	۱,۹۹۳	۱۴,۴۰۴	۰	۰	۰	۲,۹۷۷	۱۰,۴۲۷
اثاثیه	۹۵,۰۹۷	۱۷۰,۵۰۱	۳۳,۵۹۴	۰	۳۴,۷۵۸	۸,۸۳۶	۲۰۴,۰۹۵	۶۵,۵۲۰	۱,۵۸۷	۰	۳۳,۰۵۵	۱۰۲,۹۲۳
مستحققات در املاک استیجاری	۷,۸۴۴	۱۹	۰	(۵۲۵)	۰	۵۲۵	۱۹	(۸,۳۶۸)	۰	۰	۱۸	۸,۳۶۹
جمع	۳,۱۶۸,۶۶۹	۲,۷۸۲,۵۵۲	۱۴۴,۹۴۹	۰	(۲,۳۶۲)	۶۵,۶۸۰	۲,۹۱۷,۵۰۱	۷۴,۵۱۱	۱,۵۸۷	(۵۱۵,۵۸۹)	۱۳۲,۶۳۳	۳,۲۴۴,۳۵۹
پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۳۸,۶۲۲	۱۶۲,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۲۶۲,۷۶۶	۰	(۱,۵۸۷)	۰	۱۲۵,۳۲۱	۱۳۸,۶۳۳
اقلام سرمایه ای در انبار	۵۵,۴۲۲	۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۳۶۲	(۷۴,۵۱۱)	۰	۰	۱۹,۳۵۱	۵۵,۴۲۲
جمع کل	۳,۳۶۲,۷۳۳	۳,۰۴۵,۶۸۰	۱۴۴,۹۴۹	۰	(۲,۳۶۲)	۶۵,۶۸۰	۳,۱۹۰,۶۲۹	۰	۰	(۵۱۵,۵۸۹)	۲۷۲,۸۰۵	۳,۳۲۸,۴۱۳

۱۰-۱- افزایش سرفصل زمین و ساختمان ثابت نقل و انتقال از سرفصل دارائیهای نامشهود به ترتیب به مبلغ ۵۷,۴۸۴ میلیون ریال و ۳۱,۳۸۸ میلیون ریال و کاهش سرفصل زمین و ساختمان، سرفصل محل کسب و پیشه و حق الامتياز استغاده از خدمات عمومی به ترتیب با مبلغ ۱۵,۵۸۹ میلیون ریال، ۸۹۶,۶۴۷ میلیون ریال و ۳۰,۹۷ میلیون ریال طی سال بابت واگذاری تعداد ۲۴ فقره املاک انتقالی از تعاونی مولی الموحدين به آن تعاونی و بر اساس توافقند فی مابین و به ارزش ۱۰۹,۱۵,۳۳۳ میلیون ریال بوده که سود حاصله به مبلغ ۴۸۲,۳۶۳ میلیون ریال جزو سرفصل سایر درآمدها (زادداشت ۳۲) منظور شده است.

۱۰-۲- افزایش سرفصل تاسیسات/منسوبات در طی سال بابت خریداموال غیر منقول/ منسوبات (دیوارکوب و صندوق رسید ATM, کابینت و...) جهت شعب استیجاری می باشد.

۱۰-۳- افزایش سرفصل وسائط نقلیه طی سال بابت خرید ۴ دستگاه خودرو بوده است.

۱۰-۴- افزایش سرفصل اثاثیه و تجهیزات رایانه ای طی سال بابت خرید کامپیوتر و دستگاه کپی و تجهیزات اداری جهت ساختمان مرکزی و شعب می باشد.

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

۱۰-۵- مانده پیش پرداخت‌های سرمایه ای از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۲۵۵	۸۰,۲۵۵	شرکت نگین آرای آسیا - خرید ۲ باب منک تجاری مگامال
۵۶,۴۹۶	۱۵۹,۳۷۲	شرکت پرستیژ لند - خرید سرفقلى ۵ باب واحد تجاری در مجتمع سیتی سنتر اصفهان
-	۱۳,۶۲۱	بابت خرید ۸ واحد مسکونی در قشم
-	۷,۸۷۵	شرکت ایران نارابابت نصب ۱۰۰ دستگاه
۱,۸۸۱	۱,۶۴۳	سایر
<b>۱۳۸,۶۳۲</b>	<b>۳۶۲,۷۶۶</b>	

۱۰-۶- ساختمان دفتر مرکزی و اثاثیه و تجهیزات موجود تحت پوشش بیمه فرار گرفته است و وسایل نقلیه بانک نیز تحت پوشش بیمه شخص ثالث می باشد.

۱۰-۷- نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام مطابق مصوبه شورای محترم پول و اعتبار بشرح زیر میباشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۶۲,۷۲۳	۳,۰۴۵,۶۸۰	۱۰ دارایی ثابت مشهود
۳,۶۳۹,۹۵۹	۲,۸۰۶,۵۷۴	۱۱ دارایی های نامشهود
۷,۰۰۲,۶۸۲	۵,۸۵۲,۲۵۴	جمع دارایی های ثابت
۴,۵۴۵,۳۸۳	۳,۳۵۹,۰۶۸	حقوق صاحبان سهام
(۴۰۴,۱۷۲)	۷۸۲,۱۴۳	کسر (اضافه) می شود : سود(زیان) اثبات شده
<b>۴,۱۴۱,۲۱۱</b>	<b>۴,۱۴۱,۲۱۱</b>	جمع کل
۱۶۹%	۱۴۱%	نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام

**۱۱- داراییهای نامشهود**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۲۶	۲۷,۹۲۴	۱۱-۱ حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۳,۱۰۶	۲۵,۹۰۶	۱۱-۲ نرم افزارهای عملیاتی و اداری
۳,۶۰۷,۰۲۷	۲,۷۵۲,۷۴۴	۱۱-۳ سرفقلى محل کسب وپیشه
<b>۳,۶۳۹,۹۵۹</b>	<b>۲,۸۰۶,۵۷۴</b>	

۱۱-۱- صورت ریز حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تعدیلات	اضافات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی:
۲,۸۱۱	(۱۱۸)	۴۴	۲,۸۱۱	حق الامتیاز تلفن ثابت
۴۲	-	-	۴۲	حق الامتیاز تلفن همراه
۴	-	-	۴	حق الامتیاز تلفن خطوط دیتا
۲,۵۷۸	(۳۸۰)	۴۶۳	۲,۶۶۱	حق الامتیاز انشعاب آب
۲۲,۱۹۳	(۲,۵۱۵)	۶۶۴	۲۰,۳۴۲	حق الامتیاز انشعاب برق
۹۵۸	(۸۴)	۲۲	۸۹۶	حق الامتیاز انشعاب گاز
۱,۱۶۶	-	۲	۱,۱۶۸	سایر
<b>۲۹,۸۲۶</b>	<b>(۳,۰۹۷)</b>	<b>۱,۱۹۵</b>	<b>۲۷,۹۲۴</b>	

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

۱۱-۲- نرم افزارهای عملیاتی و اداری از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	نرم افزارها
۳,۱۴۲	۶,۶۶۸	پیش پرداخت خرید نرم افزار
۸۱۰	۲۲,۰۰۰	
۳,۹۵۲	۲۸,۶۶۸	
(۸۴۶)	(۲,۷۴۲)	استهلاک نرم افزار
۳,۱۰۶	۲۵,۹۰۶	

۱۱-۳- طی سالهای مالی قبل تعداد ۱۵۶ فقره امتیازات سرقتی محل کسب و پیشه متعلق به تعاونی مولی الموحدین به همراه امتیازات تلفن، آب، برق و گاز و ارزش زمین و ساختمان تعداد ۱۵۴ مورد از این املاک بعلاوه تفاوت ارزش کارشناسی ۴۶ شعبه و همچنین ۲۶ دستگاه خودرو جمعاً به مبلغ ۶.۲۲۸.۰۱۱ میلیون ریال به بانک انتقال یافته است. در این رابطه بهای زمین و ساختمان آن جمعاً به مبلغ ۲.۵۹۴.۳۶۶ میلیون ریال در سرفصل دارایی ثابت و بابت امتیازات سرقتی و سایر امتیازات به مبلغ ۲.۶۳۳.۶۴۵ میلیون ریال در سرفصل داراییهای نامشهود منظور شده بوده که طی سال جاری به موجب توافقات بعمل آمده ملکیت، سرقتی و سایر امتیازات ۲۴ شعبه از شعب انتقالی به تعاونی مولی الموحدین واگذار گردیده است. (بادداشت ۱-۱۰)

**۱۲- سایر داراییها**

سایر دارائی ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۹۰۴	۱۴۴,۲۷۴	ودیمه اجاره محل شعب استیجاری - ۴۲ شعبه
۴۰,۰۰۰	۰	پرداخت حق عضویت در صندوق ضمانت بانکهای خصوصی
۰	۵۸,۵۵۵	برگشت بخشی از سودعلی الحساب سپرده های انتقالی از تعاونی
۱۲,۵۶۴	۸,۲۵۷	۱۲-۱ پیش پرداخت های هزینه
۱,۵۲۴	۲,۵۹۱	تمیر مالیاتی
۴۶۷	۵۶۴	هزینه چاپ دسته چک
۱۱,۴۷۱	۱۳,۱۹۳	موجود ائبار کل
۲,۵۶۳	۲,۵۶۳	سرمایه گذاری در کثون بانکهای خصوصی
۲۲,۷۵۰	۱۶,۹۹۱	سایر
۱۳۷,۲۴۳	۲۴۶,۹۸۸	

۱۲-۱- پیش پرداخت هزینه ها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۲۵	۰	شرکت مینا کارت آریا
۲۲۵	۳,۲۵۹	پیش پرداخت مالیات
۲۴۰	۰	شرکت مخابرات استان تهران
۶۴۴	۴۵۰	شرکت توسعه و فن افزارنوسن
۰	۳,۹۹۳	هزینه پیگیری وصول مطالبات
۱,۶۰۷	۰	چاپخانه دولتی ایران
۱,۶۲۳	۵۵۵	سایر
۱۲,۵۶۴	۸,۲۵۷	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳ - بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ی.

بدهی به بانک مرکزی بابت اضافه برداشت از حساب بانک مرکزی به میزان ۱۳.۹۶۸.۵۵۲ میلیون ریال که در حساب جاری بانک ایران زمین نزد بانک مرکزی ج.ا.ی. انعکاس یافته است و بابت آن، بانک طی سال جاری به میزان ۱.۸۲۷.۸۳۰ میلیون ریال متحمل وجه التزام اضافه برداشت گردیده که در سرفصل هزینه های مالی (یادداشت ۳۵) انعکاس یافته است.

۱۴ - بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده های مدت دار بانکهای داخلی	۱,۳۸۰,۰۰۰	۲,۷۰۳,۱۸۹
پرداخت چکهای صادره بانک توسط سایر بانکها	۴۵,۰۵۷	۰
خالص بدهی به بانکها بابت اسناد پایاپای و مبادلات شتابی	۱,۴۲۵,۰۵۷	۵,۳۷۷
	<u>۱,۴۲۵,۰۵۷</u>	<u>۳,۷۰۸,۵۶۶</u>

۱۴-۱ مانده تسهیلات دریافتی از سایر بانکها (ریالی) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است

نوع قرارداد	تاریخ دریافت	تاریخ سررسید	نرخ سود	مانده تسهیلات
جعاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۱۰/۰۵	۲۹.۰٪	۲۰۰,۰۰۰
جعاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۱۰/۲۳	۲۸.۵٪	۴۳۰,۰۰۰
جعاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۱۰/۰۵	۲۹.۲٪	۷۰۰,۰۰۰
جعاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۱۰/۰۵	۲۸.۰٪	۵۰,۰۰۰
				<u>۱,۳۸۰,۰۰۰</u>

۱۴-۱ هزینه های مالی مربوط به سپرده های بین بانکی که مورد تسویه قرار گرفته اند جمعا به مبلغ ۱۰۴۰۶۵۳ میلیون ریال تحت عنوان هزینه های مالی (یادداشت ۳۵) منعکس گردیده است.

۱۵ - سپرده های دیداری

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده قرض الحسنه جاری	۸۳۷,۹۴۱	۱,۱۷۲,۴۰۷
انواع چک های بانکی فروخته شده	۲۴۶,۱۷۸	۵۲,۷۵۶
بستانکاران موقت	۲۲۹,۰۸۰	۰
حواله های عهده بانک	۴۶۱	۵۴۵
مانده های مطالبه نشده	۳۵۰	۰
	<u>۱,۳۱۴,۰۱۰</u>	<u>۱,۳۲۵,۷۰۸</u>

۱۶ - سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)	۲۲۶,۷۱۵	۱۸۲,۷۵۴
	<u>۲۲۶,۷۱۵</u>	<u>۱۸۲,۷۵۴</u>

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۷- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۹۹,۲۶۲	۱۰,۰۶۹,۸۸۸	۱۷-۱
۱۵,۰۳۵,۵۱۹	۳۱,۳۸۲,۲۶۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۷,۱۹۲,۲۲۲	۸,۴۳۹,۵۲۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۶,۰۲۷,۰۰۳	۴۹,۸۹۱,۶۷۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۱۷-۱- مانده سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۵,۲۷۰	۸,۰۱۳,۷۳۰	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۲۷۴,۷۰۰	۱۷۸,۰۷۷	سپرده های سرمایه گذاری دوساله
۵۷,۴۵۳	۴۸,۰۶۳	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۲۶,۲۶۹	۲۶,۶۷۰	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۹۴۴,۱۴۶	۵۸۸,۳۳۵	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۱,۷۰۱,۴۲۴	۱,۲۱۵,۰۱۳	سپرده های سرمایه گذاری ۳۰ ماهه
۳,۷۹۹,۲۶۲	۱۰,۰۶۹,۸۸۸	

۱۷-۱-۱- نرخ سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
درصد	درصد	
۱۷	۱۷-۲۲٪	سپرده های بلند مدت :
۲۰	۲۰	یکساله
۲۰	۲۰	دوساله
۲۰	۲۰	سه ساله
۲۰	۲۰	چهار ساله
۲۰	۲۰	پنج ساله
۷	۷-۱۰٪	سپرده های کوتاه مدت
۱۵	۷-۱۵٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- سایر سپرده ها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سایر سپرده ها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۷۵۷	۲۹,۲۸۳	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
.	۱	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۱۷,۷۵۷	۲۹,۲۸۴	

۱۹- سود پرداختنی به سپرده گذاران

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۲۸	۴۴,۱۵۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	۳۴,۷۷۵	سپرده های یکساله
۳۶	۲۸,۵۹۳	سپرده های دوساله
۱	۷۰۵	سپرده های سه ساله
.	۵,۳۱۷	سپرده های چهار ساله
.	۱۰۰	سپرده های پنج ساله
۹۲	۲,۵۷۳	
۳۵۷	۱۱۶,۲۲۲	

۲۰- سود سهام پرداختنی

مانده مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق بابت سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۲ بانک می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	سود سهام مصوب عملکرد سال ۱۳۹۲
۴۰۰,۰۰۰	پرداخت شده طی سال
(۳۳۷,۷۸۳)	مانده سود سهام پرداختنی
۶۲,۲۱۷	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۱- ذخیره مالیات

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی (ذخیره مالیات) بانک به شرح جدول ذیل می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹				سال مالی	
	میلیون ریال		میلیون ریال					
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود(زیان) ابرازی
رسیدگی به دفتر	۱۳۱,۲۴۰	۱۳۱,۲۴۰	۲۰,۲۱۷		۲۷۲,۳۹۱	۲۵,۴۲۴	۱۱۲,۹۹۶	۲۶۲,۵۶۶
رسیدگی به دفتر	۱۶۹,۳۷۰	۱۶۹,۳۷۰	.	.	۳۵۱,۶۶۱	۱۶۹,۳۷۰	۷۵۲,۳۱۲	۱۴۷,۴۳۵
رسیدگی نشده		.						(۷۸۶,۳۱۵)
	۳۰۰,۵۱۰	۳۰۰,۵۱۰						
	(۸,۰۳۲)	(۲,۱۷۳)						
	۲۹۲,۴۷۸	۲۹۸,۳۳۷						

پیش پرداخت مالیات

۲۱-۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ طبق برگ تشخیص به میزان ۲۷۲.۳۹۱ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته، متعاقباً به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۲۲۴.۲۵۰ میلیون ریال کاهش یافته و با اعتراض بانک به رای مزبور و مراتب امر در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد.

۲۱-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ طبق برگ تشخیص به مبلغ ۳۵۱.۶۶۱ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته ، مراتب در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی می باشد.

۲۱-۳- از آنجاییکه بخش عمده درآمدهای بانک طی دوره منتهی به سال ۱۳۹۳ در ارتباط با درآمدهای معاف از مالیات یا مالیات مقطوع و مالیات پرداخت شده بوده، لذا بانک خود را مشمول مالیات ندانسته و بدین لحاظ ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است.

۲۲- ذخایر و سایر بدهی ها

(تجدید ارئه شده)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	۴,۱۳۵,۴۱۰	۲,۰۲۰,۰۰۰	۲۲-۱ بدهی به بانک سپه بابت اصل و وجه التزام ضمانتنامه صادره جهت تعاونی مولی الموحدین
میلیون ریال	۷۰,۹۲۰	۱,۱۸۳,۸۲۸	۲۲-۲ وجوه ناشی از فروش حق تقدم استفاده نشده و سود احتساب شده
میلیون ریال	۷۶۰,۰۷۱	۲۷۷,۱۳۲	سود کسر ماه آخر سال (دوره) سپرده
میلیون ریال	۱,۸۲۷,۸۳۰	.	ذخیره وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی
میلیون ریال	۱۳۸,۰۹۴	۶۱,۱۹۵	۲۲-۳ ذخیره هزینه های پرداختنی
میلیون ریال	۱۵۸,۵۵۰	.	تسویه تسهیلات شرکت هواپیمایی تابان
میلیون ریال	۳۰,۵۴۲	.	بن کارت و کارت هدیه
میلیون ریال	۶,۲۰۶	۵,۱۲۸	وزارت امور اقتصاد و دارائی / مالیات حقوق / تکلیفی / اجاره
میلیون ریال	۸,۲۲۲	۵,۷۹۹	سپرده حسن انجام کار
میلیون ریال	۷,۵۳۲	۶,۷۳۵	سازمان تامین اجتماعی - حق بیمه پرداختنی
میلیون ریال	۹۵۴,۱۱۵	۶۷,۳۸۶	سایر
میلیون ریال	۸,۰۹۷,۴۹۲	۳,۶۲۷,۲۰۳	

۲۲-۱- بدهی به بانک سپه بابت اصل وجه ضمانتنامه صادره توسط بانک ایران زمین جهت تعهد بدهی تعاونی مولی الموحدین به آن بانک بوده که در سررسید مربوطه (۱۳۹۱/۰۶/۰۳۱) بدلیل عدم ایفای تعهدات توسط تعاونی، بانک سپه در خواست وجه ضمانتنامه و وجه التزام متعلقه به مبلغ ۲,۱۱۵,۴۱۰ میلیون ریال را از بانک ایران زمین نموده که بموجب توافقات بعمل آمده مبلغ اصل ضمانتنامه طی ۶ فقره چک به بانک سپه تسلیم و با توجه به مکاتبات به عمل آمده با بانک مرکزی تصمیم گیری در خصوص تعلق یا عدم تعلق وجه التزام پس از تسویه کامل بدهی صورت خواهد پذیرفت.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۲۲-۲- مبلغ مندرج در جدول فوق بابت تفاوت فروش حق تقدم های استفاده نشده و عرضه شده بوده که با توجه به استفاده کلیه سهامداران از حق تقدم های صادره و نیت افزایش سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۷ بموجب مصوبات هیات مدیره جهت جبران خسارات وارده و جلوگیری از تضييع حقوق این اشخاص مقرر گردید به ازاء هر سهم از سهام بانک متعلق به این اشخاص مبلغ ۸۵۰ ریال پرداخت شود که در این خصوص تا پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۸۳۰.۰۲۲ میلیون ریال پرداخت گردیده است. مضافاً سهم هزینه جاری این مبلغ به میزان ۶۱.۳۹۲ میلیون ریال جزو سرفصل هزینه مالی (یادداشت ۳۵) منظور شده است.

۲۲-۳- ذخیره هزینه های پرداختی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴,۹۸۶	ذخیره سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانکها
۱۹,۲۸۷	۷۴,۵۵۱	اجاره نرم افزار نگرین بابت اجاره نرم افزار و سایر سیستمهای فرعی
۸,۵۹۴	۱۷,۰۶۴	ذخیره مرخصی کارکنان
۴۸۰۶	۵,۱۹۰	اجاره دستگاه پوز
۴۷۰	۱,۳۶۷	هزینه پشتیبانی شرکت پدیسار
۴,۱۷۶	۴,۱۷۶	صدا و سیما - آگهی تبلیغات
۱,۱۲۵	۷,۴۹۶	ذخیره سود برگشتی تسهیلات
۲۸۰۳	۵,۴۶۶	هزینه درمان بیمه تکمیلی
۱۹,۹۲۴	۱۷,۷۹۸	سایر ذخایر هزینه های آب، برق، گاز، تلفن و اجاره دفتر مرکزی و شعب بانک
<u>۶۱,۱۹۵</u>	<u>۱۳۸,۰۹۴</u>	

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال بشرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۹۵	۲۹,۲۵۹	مانده در ابتدای سال
(۰)	(۶۲۹)	پرداخت شده طی سال
۲۴,۵۶۴	۲۹,۰۹۹	ذخیره تامین شده
<u>۲۹,۲۵۹</u>	<u>۵۷,۷۲۹</u>	مانده در پایان سال

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۲۴- سرمایه**

۱- ۲۴- سرمایه اولیه بانک به مبلغ ۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مشتمل بر ۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم با نام ۱.۰۰۰ ریالی بوده که بموجب مصوبات مجامع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۹ و ۱۳۹۲/۰۸/۱۵ از محل آورده نقدی مطالبات سهامداران به میزان ۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مشتمل بر ۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم با نام ۱.۰۰۰ ریالی افزایش یافته و مراتب ثبت آن در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۷ در اداره ثبت شرکتها به انجام رسیده است.

۲- ۲۴- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵.۲۱	۲۰۸,۴۷۹,۵۹۰	۵.۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۴.۸۸	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۴.۸۸	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوقهای ب. پ کارکنان شرکت ملی نفت
۳.۵۰	۱۳۹,۹۱۰,۰۰۰	۳.۵۰	۱۳۹,۹۱۱,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سعدی (سهامی عام)
۳.۴۷	۱۳۸,۷۵۷,۳۱۶	۳.۴۸	۱۳۹,۳۲۲,۲۸۶	شرکت سرمایه گذاری شاهد (سهامی عام)
۰.۰۰	.	۲.۹۶	۱۱۸,۴۶۱,۵۷۰	شرکت مدیران اقتصاد
۱.۵۹	۶۳,۵۰۰,۰۰۰	۲.۹۳	۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری آینده نگر شرق (سهامی عام)
۲.۲۰	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲.۱۵	۸۶,۰۹۴,۰۰۰	شرکت بین المللی سرمایه گذاری ایرانیان
۰.۱۸	۷,۰۲۰,۰۰۰	۲.۱۲	۸۴,۷۴۱,۴۷۲	شرکت جراح نگر طوس
۰.۶۱	۲۴,۳۹۰,۸۹۸	۱.۶۸	۶۷,۰۱۱,۹۴۲	شرکت آسا گستران خراسان (سهامی عام)
۱.۶۶	۶۶,۵۹۸,۰۰۰	۱.۶۶	۶۶,۵۹۸,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری بین المللی سعدی کیش
۵.۰۰	۱۹۹,۹۲۲,۴۵۲	۱.۵۹	۶۳,۶۱۲,۴۵۲	شرکت مدیران پیشکسوت همراز (با مسئولیت محدود)
۰.۰۰	.	۱.۲۲	۴۸,۷۲۵,۶۸۰	شرکت سرمایه گذاری اعتصام
۱.۲۲	۴۸,۶۰۰,۰۰۰	۱.۲۲	۴۸,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و تجارت بین المللی ریحانه مشیز
۴.۶۸	۱۸۷,۰۵۵,۰۷۳	۱.۰۶	۴۲,۵۶۵,۰۷۳	شرکت راهبران صنعت رستاک (با مسئولیت محدود)
۰.۰۰	.	۱.۰۰	۳۹,۸۱۶,۱۷۲	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه استان هرمزگان
۳.۹۴	۱۵۷,۵۵۵,۰۵۱	۰.۹۷	۳۸,۹۶۵,۰۵۱	شرکت حامی تجارت ایلام نوین
۴.۹۸	۱۹۹,۲۸۵,۴۶۵	۰.۹۳	۳۷,۳۸۵,۴۶۵	شرکت آرمان پدیده خراسان (با مسئولیت محدود)
۵۶.۹۰	۲,۲۷۵,۹۲۶,۱۵۵	۶۱.۶۵	۲,۴۶۶,۱۷۹,۸۳۷	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تعداد سهامداران :

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد
اشخاص حقیقی	۳,۵۱۳	۵۶,۸۲۱
اشخاص حقوقی	۷۷	۷۴
	<u>۳,۵۹۰</u>	<u>۵۶,۸۹۵</u>

۲۴-۳- کفایت سرمایه

۲۴-۳-۱- در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ نسبت کفایت سرمایه بانک ۵.۳ درصد می باشد که به صورت زیر محاسبه گردیده است.

یادداشت ۲۴-۳-۲	
سرمایه پایه (میلیون ریال)	۳,۵۸۷,۵۰۸
یادداشت ۲۴-۳-۳	۶۷,۳۹۳,۰۷۵
داراییهای موزون شده به ریسک (میلیون ریال)	۱۰۰-۵.۳%

۲۴-۳-۲- سرمایه پایه در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به صورت زیر محاسبه گردیده است.

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده)
سرمایه پرداخت شده	۲۴	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۵	۱۰۵,۹۳۸	۱۰۵,۹۳۸
اندوخته احتیاطی	۲۶	۳۵,۲۷۳	۳۵,۲۷۳
سود (زیان) انباشته		(۷۸۲,۱۴۳)	۱۹۱,۲۶۸
جمع سرمایه اصلی		۳,۳۵۹,۰۶۸	۴,۳۳۲,۴۷۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵٪ داراییهای موزون شده بر حسب ریسک)	۷	۲۳۲,۰۴۷	۱۲۵,۶۲۰
سرمایه گذاری در سهام بانک دی	۸-۱	(۳,۶۰۷)	(۳,۶۰۷)
جمع سرمایه تکمیلی		۲۲۸,۴۴۰	۱۲۲,۰۱۳
جمع سرمایه پایه		۳,۵۸۷,۵۰۸	۴,۴۵۴,۴۹۲
جمع دارائی های موزون شده بر حسب ریسک	۲۴-۳-۳	۶۷,۳۹۳,۰۷۵	۳۳,۸۸۱,۹۱۰
نسبت کفایت سرمایه		۵.۳	۱۳.۱

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳-۲۴-۲- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک:

(تجدید آراء شده)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		یادداشت	
برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی	برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
-	-	۲۵۳,۳۵۰	-	-	۲۹۸,۷۹۰
-	-	۳,۸۳۶,۷۸۳	-	-	۶,۵۰۶,۰۵۹
۳۲,۸۹۱	۲۰	۱۶۴,۴۵۷	۱۳۱,۳۱۷	۲۰	۶۵۶,۵۸۳
۲,۶۵۶,۴۹۴	۱۰۰	۲,۶۵۶,۴۹۴	۲,۶۲۹,۵۶۳	۱۰۰	۲,۶۲۹,۵۶۳
۱۷,۵۷۵,۳۰۶	۱۰۰	۱۷,۵۷۵,۳۰۶	۴۶,۶۹۷,۳۰۵	۱۰۰	۴۶,۶۹۷,۳۰۵
۳۹۷	۲۰	۱,۹۸۵	۳۹۷	۲۰	۱,۹۸۵
۲,۱۲۹,۳۸۰	۵۰	۴,۲۵۸,۷۶۰	۴,۷۷۶,۷۳۱	۵۰	۹,۵۵۳,۴۴۱
۲,۰۷۱,۱۰۸	۱۰۰	۴,۰۷۱,۱۰۸	۶,۶۰۶,۰۸۰	۱۰۰	۶,۶۰۶,۰۸۰
۳,۳۶۲,۷۳۳	۱۰۰	۳,۳۶۲,۷۳۳	۲,۰۲۵,۶۸۰	۱۰۰	۳,۰۲۵,۶۸۰
۳,۶۳۹,۹۵۹	۱۰۰	۳,۶۳۹,۹۵۹	۲,۸۰۶,۵۷۴	۱۰۰	۲,۸۰۶,۵۷۴
۱۳۵,۷۱۹	۱۰۰	۱۳۵,۷۱۹	۲۲۴,۳۹۷	۱۰۰	۲۴۴,۳۹۷
۲۷,۵۴۵	۱۰۰	۲۷,۵۴۵	۴۵۲,۳۶۱	۱۰۰	۴۵۲,۳۶۱
۲۵۰,۴۸۸	۱۰۰	۲۵۰,۴۸۸	۱۸۸,۰۰۲	۱۰۰	۱۸۸,۰۰۲
-	۱۰۰	-	۱۳,۷۸۰	۱۰۰	۱۳,۷۸۰
۳۳,۸۸۱,۹۱۰		۴۰,۳۳۴,۵۷۷	۶۷,۳۹۳,۰۷۵		۷۹,۵۰۱,۴۹۹

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک مرکزی  
 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری  
 سرمایه گذاری ها  
 سایر حسابهای دریافتی  
 سایر حسابهای دریافتی  
 وامها و تسهیلات پرداختی (درمقابل رهن کامل واحد مسکونی)  
 سایر وام ها و تسهیلات پرداختی  
 دارایی های ثابت مشهود  
 دارایی های نامشهود  
 سایر داراییها  
 تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش صا دره (با ضریب تبدیل ۲۰٪)  
 تعهدات بابت قراردادهای متعده معاملات / تسهیلات غیر دولتی (با ضریب تبدیل ۵۰٪)  
 تعهدات بابت اعتبارات اسنادی داخلی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)  
 جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۲۵- اندوخته قانونی**

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ابتدای سال
۶۸,۷۸۱	۱۰۵,۹۳۸		انتقال از سود قابل تخصیص
۳۷,۱۵۷	۰	۲۵-۱	مانده در پایان سال
<u>۱۰۵,۹۳۸</u>	<u>۱۰۵,۹۳۸</u>		

۲۵-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال، پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل، به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

**۲۶- اندوخته احتیاطی:**

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		مانده ابتدای سال
۲۲,۸۸۷	۳۵,۲۷۲		انتقال از سود قابل تخصیص
۱۲,۳۸۶	۰	۲۶-۱	مانده در پایان سال
<u>۳۵,۲۷۲</u>	<u>۳۵,۲۷۲</u>		

۲۶-۱- بانک به منظور کاهش ریسک خود و به موجب ماده ۵۱ اساسنامه، معادل ۵ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی تخصیص می‌دهد.

**۲۷- سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی:**

سال ۱۳۹۳				
سال ۱۳۹۲	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطائی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشارکت مدنی
۹۹۵,۷۹۸	۳,۵۴۲,۱۰۱	۱۸۶,۲۱۷	۳,۳۵۵,۸۸۴	
۲۲,۱۲۴	۱۰۲,۳۲۱	۳,۱۰۱	۹۹,۲۲۰	مضاربه
۷,۴۱۶	۳۲,۱۸۹	۵۴	۳۲,۱۳۵	جعاله
۲,۲۰۴	۶,۲۷۷	۴۷	۶,۲۳۰	فروش اقساطی
۴۱۰,۷۴۷	۵,۴۷۱	۰	۵,۴۷۱	تسهیلات اعطائی به بانکها
<u>۱,۴۳۹,۳۸۹</u>	<u>۳,۶۸۸,۳۵۹</u>	<u>۱۸۹,۴۱۹</u>	<u>۳,۴۹۸,۹۴۰</u>	

**۲۸- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها:**

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود حاصل از سرمایه گذاریها:
۳۰۷,۶۲۵	۳۳۷,۹۴۲		سود سهام و خالص سود فروش سرمایه گذاری در شرکتها
(۲۴۳,۷۳۱)	(۳۹۴,۲۶۱)		زبان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۶۳,۸۹۴	(۵۶,۳۱۹)		خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۱۰,۰۹۶	۳,۶۶۵		سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
۷۲,۹۹۰	(۵۲,۶۵۴)		جمع سود حاصل از سرمایه گذاریها
			سود حاصل از سپرده گذاریها:
۲,۳۱۶,۰۳۵	۷,۷۲۳,۴۱۶	۸-۱	سود مطالبات از تعاونی مولی الموحدین
۲۳,۱۰۵	۵۰,۵۶۷		سود سپرده قانونی (جایزه خوش حساسی)
۷۹,۲۰۵	۳۱,۸۵۶	۶-۱-۱	سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۳۴۶,۲۹۶	۰		سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
<u>۲,۷۶۴,۶۴۱</u>	<u>۷,۸۰۵,۸۳۹</u>		جمع سود حاصل از سپرده گذاریها
<u>۲,۸۳۸,۶۳۱</u>	<u>۷,۷۵۳,۱۸۵</u>		جمع سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

**۲۹- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری**

تفکیک سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود سپرده های بلند مدت:
۱۶۳,۲۶۰	۱,۸۱۴,۸۷۱	یکساله
۴۱,۶۰۶	۴۷,۰۲۸	دو ساله
۶,۵۹۱	۱۲,۳۵۰	سه ساله
۳,۷۰۸	۶,۶۴۹	چهار ساله
۱۶۸,۰۸۶	۱۷۴,۰۴۴	پنج ساله
۱۰۰,۹۲۱	۳۴۱,۴۶۸	۳۰ ماهه (مهر)
۲,۱۱۲,۳۸۸	۲,۱۳۵,۳۸۴	سود سپرده های کوتاه مدت
۱۲۶,۳۵۴	۲,۳۱۳,۵۰۷	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
<b>۲,۷۲۳,۹۱۴</b>	<b>۷,۸۴۵,۲۰۱</b>	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار سپرده گذاران مطابق بخشنامه شماره مپ / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و بخشنامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ی به شرح زیر محاسبه گردیده است. مبالغ تسهیلات اعطائی، سرمایه گذاری ها، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی بر اساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه گردیده است.

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵,۱۱۲,۵۴۰		۲۰,۹۷۴,۰۳۷	تسهیلات اعطائی
	۱,۱۸۷,۷۵۱		۳,۰۵۵,۱۹۹	سرمایه گذاری ها
	۹,۳۹۴,۹۵۳		۱۹,۳۶۱,۱۹۵	سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات اعتباری
	۱,۵۷۵,۷۶۹		-	اوراق مشارکت
۱۷,۲۷۱,۰۱۳		۴۳,۳۹۰,۴۳۱		جمع مصارف
				کسر میشود خالص منابع سپرده گذاران:
	۱۱,۹۹۵,۷۲۸		۲۰,۲۵۵,۲۹۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
	۶۰۶,۸۳۷		۹,۷۸۵,۳۵۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
	۸۵۸,۹۶۹		۴,۰۹۷,۳۹۷	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
	۲۰۴,۸۲۸		۲۲۲,۲۸۹	سپرده های سرمایه گذاری دوساله
	۵۲۲,۹۸۲		۱,۶۲۴,۸۷۸	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
	۱۶,۸۵۶		۲۷,۲۷۳	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
	۸۰۰,۹۲۰		۷۲۷,۲۳۹	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
	۸۶۸,۲۵۰		۶,۷۸۴,۸۶۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت سایر بانکها
	۱۵,۸۷۶,۳۷۰		۴۳,۵۲۴,۵۷۱	جمع سپرده های سرمایه گذاری
	(۳,۰۲۷,۷۲۰)		(۴,۸۳۷,۶۸۶)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۸۴۸,۶۵۰		۳۸,۶۸۶,۸۸۵		خالص منابع سپرده گذاران
۳,۴۲۲,۳۶۳		۴,۷۰۳,۵۴۶		منابع بانک
۴,۱۷۸,۵۷۵			۱۱,۲۰۴,۳۰۷	سود دریافتی از تسهیلات اعطائی، سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت:
۷۶,۲۴۰			۱۸۹,۴۱۹	وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطائی
۴,۲۵۴,۸۱۵		۱۱,۳۹۳,۷۲۶		جمع سود مشاع
۳,۴۱۱,۶۹۶		۱۰,۱۵۸,۶۴۰		سهم سود سپرده گذاران
۲۰,۲۷۷		۴۷,۸۱۸		جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳,۴۳۱,۹۷۳		۱۰,۲۰۶,۴۵۸		منافع سپرده گذاران
(۳۹۶,۹۰۹)		(۱,۰۸۸,۱۱۴)		حق الوکاله
۳,۰۳۵,۰۶۴		۹,۱۱۸,۳۴۴		منافع قبل پرداخت به سپرده گذاران
(۲,۷۲۳,۹۱۴)		(۷,۸۴۵,۲۰۱)		سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(۱۹۵,۲۸۵)		(۱,۷۲۷,۶۲۰)		سود پرداختی به سپرده های بین بانکی
۱۱۵,۸۶۵		(۴۵۴,۴۷۷)		کسری(مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	۳۱- درآمد کارمزد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۴۴۳	۷۰,۵۵۲	کارمزد سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک
۴,۹۹۲	۳۴,۵۲۰	کارمزد صدور کارت هدیه و بین کارت
۴,۷۶۱	۹,۵۸۷	کارمزد سایر خدمات
۲,۵۲۰	۴,۶۹۷	کارمزد ضمانت نامه های صادره
۳,۶۴۲	۵,۷۸۱	کارمزد صدور چک‌های بانکی
۴۳۰	۸۷۸	کارمزد خدمات شهری
۳۱۵,۳۹۸	۵۳۱,۶۵۷	کارمزد خدمات اعتبارسنجی تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین
۳۹۰,۱۸۶	۶۵۷,۶۷۲	

۳۲- سایر درآمدها

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۴۸۲,۳۶۳	۱۰-۱	خالص درآمد ناشی از واگذاری املاک
۱۴,۵۴۷	۶۲,۰۹۲		درآمدهای متفرقه
۳,۷۴۰	۴,۳۹۱		درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه
۴۴۳	۱۶۷		وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۱۸,۷۳۰	۵۴۹,۰۱۳		

۳۳- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶۰,۴۹۰	۷۹۲,۹۳۳	۳۳-۱	هزینه های کارکنان
۵۰۲,۶۷۹	۶۹۰,۵۵۷	۳۳-۲	سایر هزینه های اداری
۱,۱۶۳,۱۶۹	۱,۴۸۳,۴۹۰		

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱- ۲۳- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۲,۴۲۶	۴۸۴,۰۳۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۷,۰۲۸	۶۹,۰۸۷	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۳۷,۵۵۰	۳۸,۴۹۳	مزایای پایان خدمت
۸,۲۵۹	۷,۶۱۴	سفر و فوق العاده ماموریت
۱۴۵,۲۲۷	۱۹۳,۷۰۹	سایر
۶۶۰,۴۹۰	۷۹۲,۹۲۳	

۲- ۳۲- سایر هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۲۲۳	۲۴۲,۴۴۸	هزینه اجاره
۵۷,۹۹۵	۸۳,۷۰۸	هزینه استهلاک
۳۱,۵۱۲	۷۶,۶۸۳	هزینه اجاره و پشتیبانی دستگاههای خودپرداز
۱۱,۶۷۹	۲۵,۳۵۴	هزینه خدمات و پشتیبانی نرم افزار
۲۹,۱۱۵	۲,۹۶۸	هزینه انتشارات و تبلیغات
۴,۵۵۱	۳,۶۵۴	هزینه آموزش و تحقیقات
۴۰,۵۰۷	۳۷,۲۹۸	هزینه ارتباطات و مخابرات
۲۵,۷۶۸	۲۸,۴۴۰	هزینه نگهداری دارائی های ثابت مشهود
۱۴,۰۸۷	۱۹,۹۶۷	هزینه سوخت و روشنایی و آب
۳۵,۲۲۱	۲۸,۹۲۴	هزینه ملزومات مصرفی
۱۴,۳۹۱	۱۰۱,۵۶۰	هزینه حق المشاوره
۴,۱۸۰	۸,۹۱۴	هزینه تامین نیروهای خدماتی
۳,۹۸۹	۱,۸۵۲	هزینه بیمه
۲,۸۵۵	۳,۱۵۹	هزینه حسابرسی
۱,۳۶۹	۱,۵۴۵	هزینه حمل و نقل
۴۲,۲۳۷	۲۴,۰۸۳	سایر
۵۰۲,۶۷۹	۶۹۰,۵۵۷	

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۹۶,۷۷۷	۲۲,۰۴۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۰۶,۴۲۷	۸۴,۶۷۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات استمهال شده	۱۶۸,۵۷۵	۰
	<b>۳۷۱,۷۷۹</b>	<b>۱۰۶,۷۱۱</b>

۳۴-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ با توجه به یادداشت ۱-۷ بشرح زیر محاسبه شده است:

**تسهیلات اعطایی**

شرح	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳۸۰,۲۵۱	۵۹۵,۶۹۲	۲۳۳,۳۲۳	۱,۲۰۹,۲۶۶
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب املاک ومستغلات	(۲۰۷,۵۴۲)	(۳۱۹,۷۶۲)	(۱۴۰,۳۴۳)	(۶۶۷,۶۴۷)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱۷۲,۷۰۹	۲۷۵,۹۳۰	۹۲,۹۸۰	۵۴۱,۶۱۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ تا ۱۰۰ درصد	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۷,۲۷۱	۵۵,۱۸۶	۴۶,۴۹۰	۱۱۸,۹۴۷
کسر میشود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال مالی قبل	(۳,۷۸۸)	(۱۸,۳۸۲)	۰	(۲۲,۱۷۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی	<b>۱۳,۴۸۳</b>	<b>۳۶,۸۰۴</b>	<b>۴۶,۴۹۰</b>	<b>۹۶,۷۷۷</b>

۳۴-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ با توجه به یادداشت ۱-۷ بشرح زیر محاسبه شده است:

	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۶,۶۷۹,۰۸۱	۹,۳۳۹,۹۸۱
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شد	(۱,۲۰۹,۲۶۶)	(۹۶۵,۳۱۴)
مانده تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین	(۰)	(۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۵,۴۶۹,۸۱۵	۸,۳۷۴,۶۶۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱۵ درصد	۱۵ درصد
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۲۳۲,۰۴۷	۱۲۵,۶۲۰
کسر میشود هزینه مطالبات مشکوک الوصول سال مالی قبل	(۱۲۵,۶۲۰)	(۴۰,۹۴۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی	<b>۱۰۶,۴۲۷</b>	<b>۸۴,۶۷۱</b>

**۳۵- هزینه های مالی**

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
هزینه سود پرداختی به اشخاص	۶۱,۳۹۱	۲۸۱,۴۲۲
هزینه سود سپرده های دریافتی از سایر بانکها	۳,۵۵۵,۳۵۰	۱۹۵,۴۷۸
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱۱۷,۳۳۳	۶۸,۷۰۷
	<b>۳,۷۳۴,۰۷۴</b>	<b>۵۴۵,۶۰۷</b>

۳۵-۱- هزینه سود سپرده های دریافتی از سایر بانکها شامل مبلغ ۱,۸۲۷,۸۳۰ میلیون ریال وجه التزام اضافه برداشت بانک مرکزی، مبلغ ۱,۰۴۰,۶۵۴ میلیون ریال سود پرداختی به تسهیلات دریافتی بین بانکی و مبلغ ۶۸۶,۹۶۶ میلیون ریال سود پرداختی به سپرده های بین بانکی می باشد.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۶- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
	(۲۶۹,۵۵۰)	اصلاح بخشی از سود تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین
۲۳۰,۵۱۵	۰	سود علی الحساب افزایش سرمایه
(۱۲۶,۰۲۳)	۰	بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
(۷۹,۴۵۴)	۰	ماه تفاوت سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران سال ۱۳۹۱
۷۹,۴۵۴	۷۹,۴۵۴	برگشت ذخیره سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران سال ۱۳۹۱
۲۰۳	۰	سایر
<u>۱۰۴,۶۸۵</u>	<u>(۱۹۰,۰۹۶)</u>	

۳۶-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد بانک از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد.

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۴۲۵		(۷۸۶,۳۱۵)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
۵۷,۹۹۵		۸۳,۷۰۸	هزینه استهلاک
		۲۷۱,۷۷۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۳,۷۳۱		۳۹۴,۲۶۱	زیان کاهش ارزش سرمایه گذارها
(۱۰۸,۷۰۷)		(۳۴۶,۱۸۱)	سود سهام دریافتی بابت سرمایه گذارها
		۴,۵۷۴	(سود) زیان فروش سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
۱۹۵,۴۷۸		۰	هزینه سود پرداختی بابت تأمین مالی
۱۰۰		۰	زیان فروش دارایی ثابت
۲۴,۵۶۴		۲۸,۴۷۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۵۶۰,۵۹۶</u>	<u>(۲۴۹,۷۰۴)</u>		
			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
		۱۳,۹۶۸,۵۵۲	بدهی به بانک مرکزی
۱۱۷		(۱,۹۶۳,۵۰۹)	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۴۰۰,۱۰۷		۸۸,۳۰۲	سپرده دیداری
۹۸,۲۹۶		۴۳,۹۶۱	سپرده پس انداز و مشابه
۱۸,۰۳۷,۶۷۱		۲۳,۸۶۴,۶۷۰	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۱,۶۰۵,۷۶۰		۱۱,۵۳۷	سایر سپرده ها
۲,۶۱۱,۷۶۵		۲,۴۷۶,۶۰۳	ذخایر و سایر بدهیها
<u>۲۲,۷۵۳,۷۱۶</u>	<u>۲۸,۴۹۰,۱۰۶</u>		
			خالص کاهش (افزایش) دارائیهای عملیاتی :
(۲,۳۳۲,۱۴۸)		(۲,۸۴۰,۰۹۳)	سپرده قانونی
۶۲۰,۷۷۷		(۴۸۷,۷۴۹)	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
(۵,۴۸۱,۸۸۰)		(۸,۵۰۱,۵۰۸)	تسهیلات اعطائی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۳۸,۹۷۳)		(۱۰۹,۷۴۵)	سایر دارائیهای
(۱۵,۶۲۸,۲۰۴)		(۲۵,۴۹۱,۹۹۸)	سایر حسابهای دریافتی
<u>(۲۲,۸۶۰,۴۷۸)</u>	<u>(۳۷,۴۳۱,۰۹۳)</u>		
<u>۴۵۳,۸۴۴</u>	<u>۸۰۹,۳۰۹</u>		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

**۳۸- خالص افزایش وجه نقد**

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

تجدید زائنه شده)		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۱,۸۲۶	۲۹۶,۱۹۹	۴ موجودی نقد
۲۲۱,۳۸۴	۵۰,۵۶۷	۵ حساب‌های نزد بانک مرکزی و جایزه خوش حسابی
۳,۰۵۵	۷,۴۳۲	۶-۱ سپرده های دیناری نزد بانکهای داخلی و موسسات اعتباری
<b>۴۷۶,۲۴۵</b>	<b>۳۵۴,۱۹۸</b>	

۳۸-۱- معاملات غیر نقدی طی سال جاری عمدتاً شامل موارد زیر بوده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۱۱۵,۴۱۰	وجه التزام ضمانتنامه صادره عهده بانک سپه
۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
۰	۱,۴۱۲,۹۶۹	واگذاری ۲۴ قره از املاک انتقالی از تعاونی مولی الموحدین
۴,۶۸۸,۹۹۱	۰	انتقال املاک شعب بانک از تعاونی مولی الموحدین
<b>۶,۶۸۸,۹۹۱</b>	<b>۳,۵۲۸,۳۷۹</b>	

**۳۹- اقلام زیر خط**

۳۹-۱- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره بشرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۴۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها

۳۹-۲- سایر تعهدات به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات
-	۶۲,۸۹۹	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی
<b>۵۰۰,۹۷۵</b>	<b>۴۳۸,۹۰۳</b>	

**۴۰- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی**

بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

الف- تعهد پرداخت بدهی تعاونی مولی الموحدین به شرکت زرین پرشیا به مبلغ ۸۶۰,۴۶۲ میلیون ریال بابت خسارت تاخیر نادیه مطالبات شرکت مزبور.

ب- براساس تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱ ات ۴۹۸۳۷ ه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیات وزیران و بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۱۳۹۲/۵/۱۵ بانک مرکزی، بانک موظف به پرداخت حق عضویت اولیه به ماخذ ۲ درصد حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی و ۰.۲۵ درصد تمامی سپرده ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق به حساب صندوق ضمانت سپرده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا گردیده که در تاریخ ترازنامه ضمن پرداخت حق عضویت معادل ۲ درصد سرمایه اولیه بانک به همراه سایر بانکها در حال رایزنی با بانک مرکزی جهت تعدیل این موضوع می باشد.

ج- تعهد پرداخت بدهی تعاونی مولی الموحدین به سپرده گذاران نزد آن تعاونی به میزان ۱۱,۴۱۰,۹۱۱ میلیون ریال

**۴۱- رویدادهای پس از تاریخ تراز نامه**

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ تراز نامه تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و اما مستلزم افشاء و یا تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، روی نداده

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳**

۴۲ - اطلاعات اشخاص وابسته

اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	نرخ سود تضمین شده	نوع تضمین	مبلغ	میزان انطباق شرایط معامله با معاملات حقیقی	مانده طلب (بدهی) در پایان سال
			میلیون ریال			میلیون ریال		
تعاونی اعتبار مولی الموحدین	عضو مشترک هیئت	سود سپرده ها و بدهکاران	۷,۱۹۴,۲۲۷	۲۸ و ۲۹ درصد			انطباق دارد	۴۶,۵۲۵,۳۰۸
		وجوه پرداختی	۲,۴۷۸,۹۲۰				انطباق دارد	
		انتقال سپرده های اشخاص نزد تعاونی مولی الموحدین	۱,۹۲۰,۰۳۹				انطباق دارد	
		پرداخت بخشی از سپرده های اشخاص نزد تعاونی اعتبار مولی	۱۳,۲۵۲,۹۹۱		چک و سفته	۲,۰۲۰,۰۰۰	انطباق دارد	
		واگذاری ۲۴ فقره از املاک انتقالی کارمزد خدمات تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین	۱,۹۱۵,۳۳۲				انطباق دارد	
		۵۳۰,۸۷۴						
		پرداخت پنهی مولی الموحدین به شرکت زرین پرشیا	۱,۰۳۷,۶۷۴				انطباق دارد	
		وجه التزام ضمانتنامه بانک سپه	۲,۱۱۵,۴۱۰				انطباق دارد	
		انتقال تسهیلات مولی الموحدین	(۲۰۶,۹۹۳)				انطباق دارد	
		دریافت از محل وصول اقساط	(۱,۱۹۴,۹۲۸)				انطباق دارد	