

بانک سرمایه

(سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و
شرکت اصلی سال مالی منتهی
به اسفند ماه ۱۳۹۲

بانک سرمایه (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم میگردد
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :
۳	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۵	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک سرمایه (شرکت سهامی عام) :
۶	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود (زیان) انباشته
	صورت جریان وجوه نقد
۸	پ - یادداشتهای توضیحی
۹	تاریخچه فعالیت
۹	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۰	مبنای تلفیق
۱۵-۵۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی
	صورت های مالی تلفیقی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۳،۳،۱۲ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نماینده	سمت	امضا
شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان	پرویز کاظمی	رئیس هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	محمد رضا توسلی	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت ساختمانی معلم	علی بخشایش	عضو هیات مدیره	
	احمد درخشنده	مدیر عامل	

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		پادداشت		درآمد ها :
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۲۷,۱۶۶	۱۳,۸۱۶,۳۱۱	۳۵		سود تسهیلات اعطایی
۲۰,۷۴۳	۱۸,۷۹۳	۳۶		سود حاصل از اوراق مشارکت
۱۶۷,۱۸۱	۱۸۲,۴۰۲	۳۷		سود حاصل از سرمایه گذاریها
۴۰,۲۹۷	۶۷,۳۵۱	۳۸		جایزه خوش حسابی سپرده ققونی
۸۲۲,۷۱۴	۶۸۶,۸۰۶	۴۱		سود وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات
۱۵۴,۲۸۵	۸۲۴,۹۶۷	۴۲		سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها
۴۲۷,۷۴۷	۴۱۵,۰۵۰	۴۳		کارمزد دریافتی
۱۹۲,۴۳۱	۱۱۶,۲۶۷	۴۴		نتیجه مبادلات ارزی
۱۷۸,۲۷۷	۴۶۲,۴۴۲	۴۵		سایر در آمد ها
۵,۵۲۴,۶۱۳	۱۰,۶۳۰,۵۳۴	۴۶		فروش خالص - درآمد حاصل از خدمات
۱۸۹,۱۲۷	۲۶۴,۷۲۸	۴۷		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۵,۰۴۴,۰۳۱	۲۷,۴۸۵,۶۵۱			جمع درآمد ها
				هزینه ها :
(۲,۸۹۴,۸۳۳)	(۸,۰۲۴,۷۸۰)	۳۹		سود پرداختی به سپرده گذاران
.	.	۴۰		مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران
(۷۸۳,۲۲۵)	(۱,۰۸۷,۰۰۸)	۴۸		هزینه های اداری و عمومی
(۳۲۴,۸۶۹)	(۶۰۳,۳۸۸)	۴۹		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۲,۰۶۲)	(۸۶,۲۶۹)	-		هزینه استهلاک
(۶۳,۲۶۰)	(۷۱,۹۳۴)	۵۰		کارمزد پرداختی
(۲,۸۹۷,۰۵۸)	(۶,۵۰۰,۳۵۶)	۵۱		هزینه های مالی
(۲۰,۶۰۰)	(۲,۵۹۶)	۵۲		سایر هزینه
(۶,۳۲۴,۵۱۹)	(۹,۵۷۰,۶۸۱)	۵۳		بهای تمام شده کالای فروش رفته - خدمات ارائه شده
۵۷,۹۶۵	۱۸۴,۶۸۱	۵۴		خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۳,۳۴۲,۶۶۱)	(۲۵,۷۶۱,۶۳۲)			
۱,۷۰۱,۳۷۰	۱,۷۲۴,۰۲۰			سود (زیان) قبل از مالیات
(۲۱۶,۹۱۰)	(۲۵۹,۰۰۹)			مالیات بر درآمد
۱,۴۸۴,۴۶۰	۱,۴۶۵,۰۱۱			سود (زیان) خالص
۵,۴۸۹	۳,۰۴۸			سهم اقلیت از سود زیان جاری
۲۲۰	۶۱۴			سود پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۳۵۳۵ میلیون سهم)
۳۷۱	۳۶۶			سود تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)

گردش حساب سود(زیان) انباشته تلفیقی

پادداشت		سود زیان انباشته	
میلیون ریال		میلیون ریال	
سود (زیان) خالص		۱,۴۸۴,۴۶۰	۱,۴۶۵,۰۱۱
سود انباشته در ابتدای سال		۲۸۹,۰۰۷	
تعدیلات سنوایی		(۷۴۲,۰۳۵)	
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		(۲۵۳,۰۲۸)	
سود قابل تخصیص		۱,۰۳۱,۴۲۲	۲,۲۱۰,۶۴۶
سود سهام مصوب سال قبل		(۳۸,۴۱۴)	
اندوخته قانونی		(۲۳۶,۹۸۳)	
پاداش هیات مدیره سال قبل		(۵۰۰)	
جمع تخصیص سود		(۲۸۵,۷۹۷)	(۲۱۷,۷۸۷)
سود انباشته		۷۴۵,۶۳۵	۱,۹۹۲,۸۵۸
سهم اقلیت از سود و زیان انباشته		(۱۶,۲۸۹)	(۱۶,۲۸۹)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدیلات سنوایی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است همچنین با توجه به اینکه واحد مستقل خارجی (بانک کفالت) بر اساس نرخهای رسمی ارزش تسمیر شده است، هیچ گونه تفاوتی ایجاد نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (شرکت سهامی - عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :					
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی					
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :					
سود سهام دریافتی		۱۸۲,۴۰۲		۱۶۷,۱۸۱	
سود سهام پرداختی به سهامداران		(۴,۲۰۵)		(۳۹,۵۱۰)	
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها					
و سود پرداختی بابت تامین مالی					
مالیات بر درآمد :					
مالیات بر درآمد پرداختی			۱۷۸,۱۹۷	۱۱۷,۶۷۱	
			(۴۰۸,۸۸۳)	(۴۱۹,۲۸۲)	
فعالیت‌های سرمایه گذاری :					
وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی					
		(۲۹۳,۹۸۹)		(۱,۵۷۷,۵۲۲)	
وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت					
		۳۴		۲۹۸	
وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت					
		(۲۴۹,۶۸۴)		(۱۹۳,۰۹۱)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری					
			(۵۴۳,۶۳۷)	(۱,۷۷۰,۳۱۵)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی					
			(۸,۰۵۸,۳۱۳)	۷,۹۲۷,۶۸۶	
فعالیت‌های تامین مالی :					
افزایش سرمایه نقدی					
				۵۲,۶۴۳	
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد					
			(۸,۰۵۸,۳۱۳)	۷,۹۸۰,۳۲۹	
مانده وجه نقد در ابتدای سال					
			۱۵,۱۷۷,۷۷۶	۷,۰۰۵,۰۱۶	
سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد					
			۱۱۶,۲۶۷	۱۹۲,۴۳۱	
مانده وجه نقد در پایان سال					
			۷,۲۳۵,۷۳۰	۱۵,۱۷۷,۷۷۶	

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	بدهیها:	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال
۱۶,۵۸۷,۲۶۰	۳۶,۹۶۰,۳۷۶	۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری		۳۷۵,۳۹۶
۸,۳۹۹,۶۵۰	۹,۳۷۰,۳۶۵	۲۱	سپرده های دیداری		۵,۰۷۰,۹۹۱
۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۵,۱۶۶,۴۶۷	۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه		۱۷,۵۳۷,۳۹۴
۳۳,۱۵۱,۴۶۵	۵۷,۶۴۸,۳۳۱	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۴۷,۵۰۹,۹۷۷
۱,۷۲۹,۳۶۸	۶,۶۵۵,۷۳۶	۲۴	سایر سپرده ها		۲۸۵,۶۷۸
۳,۰۳۲,۱۵۶	۶,۹۹۰,۲۰۴	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها		۲۳۷,۲۵۵
۱۰,۱۹۱	۹,۷۸۳	۲۶	سود سهام پرداختی		۳,۵۰۱,۶۶۵
۵۱,۴۳۷	۷۱,۹۷۶	۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۷۱۵,۳۳۵
۷۹,۲۵۱,۷۰۰	۱۱۵,۶۶۷,۹۴۰	۳۰	جمع بدهیها		۱,۶۴۳,۲۱۲

		حقوق صاحبان سهام:	
۳,۵۲۵,۰۰۰	۳,۵۲۵,۰۰۰	۳۱	سرمایه (۳۵۲۵) میلیون سهم با نام یکپار ریالی)
۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۳۲	وجه ناشی از افزایش سرمایه
۷۶۲,۸۰۳	۹۶۵,۳۸۰	۳۳	اندوخته قانونی
۸۱۳,۸۱۷	۱,۹۶۱,۷۵۲		سودازبان (انباشته)
۵,۵۷۶,۶۲۰	۶,۹۲۷,۱۳۲		جمع حقوق صاحبان سهام
۸۳,۵۰۱,۷۹۰	۱۲۲,۵۹۵,۰۷۲		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۳,۹۶۳,۱۱۱	۹,۳۱۷,۱۲۱	۵۸	تسهلات بانک بابت ضمانتنامه های صادره
۱,۵۱۱,۷۰۹	۳۵۳,۵۳۳	۵۸	تسهلات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۴۳,۲۶۴	۳۹۸,۰۶۰	۵۸	تسهلات بانک بابت معاملات عقود اسلامی

یادداشتهای توضیحی همراه. جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

یادداشت	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	(تجدید ارائه شده)
ریال	ریال	ریال	ریال
الف - درآمد های مشاع :			
سود تسهیلات اعطایی	۱۳,۸۴۵,۶۱۱	۷,۳۱۳,۵۲۳	۲۵
سود حاصل از اوراق مشارکت	۱۸,۷۹۳	۲۰,۷۴۳	۳۶
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۹۱۴,۷۰۲	۸۹۲,۴۸۴	۳۷
جایزه خوش حساسی سپرده قانونی	۶۷,۳۵۱	۴۰,۲۹۷	۳۸
سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها	۸۲۵,۱۲۱	۱۵۴,۴۷۷	۴۲
سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات	۶۸۶,۸۰۶	۸۲۲,۷۱۴	۴۱
جمع درآمدهای مشاع	۱۶,۳۵۸,۳۸۴	۹,۲۴۴,۳۲۸	
کسر می شود سود پرداختی به سپرده گذاران	(۸,۰۵۶,۰۲۰)	(۳,۹۰۲,۴۵۸)	۳۹
مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران	۰	۰	۴۰
سهم بانک از درآمد های مشاع و حق الوکاله	۸,۳۰۲,۳۶۴	۴,۳۴۱,۷۸۰	
ب - درآمد های غیر مشاع :			
کارمزد دریافتی	۷۰۲,۲۹۴	۹۷۸,۷۸۷	۴۳
نتیجه مبادلات ارزی	۱۱۱,۹۹۸	۱۸۰,۰۲۷	۴۴
سایر درآمدها	۴۶۲,۱۲۵	۱۷۹,۳۲۵	۴۵
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱,۲۷۶,۴۱۷	۱,۳۳۸,۱۳۹	
جمع درآمدهای بانک	۹,۵۷۸,۷۸۱	۵,۶۷۹,۹۱۹	
کسر می شود :			
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۰۲۶,۸۶۴)	(۷۵۳,۱۱۹)	۴۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶۰۱,۳۵۱)	(۳۲۴,۳۹۴)	۴۹
هزینه استهلاک	(۸۰,۲۹۳)	(۸۶,۹۸۰)	۵۰
کارمزد پرداختی	(۷۱,۳۹۳)	(۶۴,۵۴۷)	۵۱
هزینه های مالی	(۲,۳۰۳,۳۹۹)	(۲,۸۹۲,۴۱۱)	۵۲
سایر هزینه ها	(۸,۷۱۸)	(۲۲,۷۶۳)	
جمع هزینه ها	(۸,۱۹۲,۰۱۸)	(۳,۱۴۲,۲۱۴)	
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۳۸۶,۷۶۳	۱,۵۳۷,۷۰۵	
مالیات	(۳۴,۲۵۱)	(۷۲,۰۵۲)	
سود و (زیان) خالص	۱,۳۵۰,۵۱۲	۱,۴۶۵,۶۵۳	
سود (زیان) پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۳۵۳۵ میلیون سهم)	۳۲۸	۴۱۵	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)	۳۳۸	۳۶۶	
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۱,۳۵۰,۵۱۲	۱,۴۶۵,۶۵۳	
سود انباشته در ابتدای سال	۱,۱۲۵,۷۶۶	۲۴۰,۵۲۷	
تعدیلات سنواتی	(۳۱۱,۹۴۹)	(۴۷۲,۵۱۵)	
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۸۱۳,۸۱۷	(۲۳۱,۹۸۸)	
سود قابل تخصیص	۲,۱۶۲,۳۲۹	۱,۰۳۲,۶۶۵	
تخصیص سود:			
انداخته قانونی	(۲۰۲,۵۷۷)	(۲۱۹,۸۴۸)	
سود سهام مصوب سال قبل	۰	۰	
پاداش هیات مدیره سال قبل	۰	۰	
جمع سود تخصیص یافته	(۲۰۲,۵۷۷)	(۲۱۹,۸۴۸)	
سود انباشته	۱,۹۶۱,۷۵۲	۸۱۳,۸۱۷	

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
یادداشت های تفسیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :					
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی					
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :					
سود سهام دریافتی					
سود سهام پرداختی به سهامداران					
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها					
و سود پرداختی بابت تامین مالی					
مالیات بر درآمد :					
مالیات بر درآمد پرداختی					
فعالیت‌های سرمایه گذاری :					
وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی					
وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت					
وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت					
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری					
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی					
فعالیت‌های تامین مالی :					
افزایش سرمایه نقدی					
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد					
مانده وجه نقد در ابتدای سال					
سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد					
مانده وجه نقد در پایان سال					

یادداشت‌های توضیحی همراه جزوه لاینفک صورتهای مالی است .

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک سرمایه (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی و وابسته آن است. بانک سرمایه (سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحده قانون تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۶۲۳۷۷ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۰۴ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان سپهبد قرنی، نبش خیابان اراک، شماره ۲۴ واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانکهای مجاز می باشد.

۱-۳- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان شرکت اصلی (بانک) و شرکت های فرعی در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	نفر		
۳۳۳	۳۲۹	۳۳۳	۳۲۹	دفتر مرکزی
۱۱۱۱	۱۰۹۰	۱۱۱۱	۱۰۹۰	شعبه ها
		۱۳۸	۱۵۲	شرکت های فرعی
۱۴۴۴	۱۴۱۹	۱۵۸۲	۱۵۷۱	

۱-۴- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک (شرکت اصلی) در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۵۷	۵۷	شعبه های استان تهران
۸۶	۸۴	شعبه های سایر استانها
۱	۲	شعب مناطق آزاد
۱۴۴	۱۴۳	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

- ۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق (بانک کفالت، شرکت صرافى سرمایه، شرکت تجارت الکترونیک سرمایه، شرکت توسعه ساختمان سرمایه) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

- ۳-۲- سال مالی شرکت‌های فرعی صرافى سرمایه و توسعه ساختمان سرمایه و تجارت الکترونیک در ۳۰ آذر هر سال و بانک کفالت ۱۰ دی ماه هر سال خاتمه می‌یابد. باین حال صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است. در صورت وجود هر گونه رویداد تا تاریخ صورت‌های مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته است، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت فرعی مذکور به حساب گرفته شده است.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱ موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام / گروه‌های اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودی کالا به روش میانگین موزون ارزشیابی می شود .

۴-۲ سرمایه گذاری ها

نحوه ارزیابی :		تلفیق گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری بلند مدت :			
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق		مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)
سایر سرمایه گذاری بلند مدت		بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)
سرمایه گذاری های جاری :			
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار		اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
نحوه شناخت درآمد :			
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق		مشمول تلفیق	در زمان تصویب سودتوسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری		در زمان تصویب سودتوسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سودتوسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

دارائیهای تملیک شده و نحوه اقاله :

اموال و املاکی که از طرف گیرندگان تسهیلات به عنوان وثیقه در اختیار بانک قرار می گیرد در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات دریافتی بانک بعد از اقدامات حقوقی ، مبادرت به تملیک اموال و املاک مزبور می نماید که به بهای کلیه بدهیهای مشتری شامل مانده تسهیلات جاری ، سررسید گذشته ، معوق خسارت ها و جرایم دیرکرد در تاریخ تملک به حساب دارایی به قصد فروش در دفاتر منعکس می گردد و در صورت مراجعه مالک قبلی (گیرنده تسهیلات) و پرداخت کلیه دیون ، تا تاریخ اقاله سند مالکیت به نام گیرنده تسهیلات انتقال می یابد .

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۴ نحوه شناسایی درآمد در شرکت اصلی

با توجه به اساسنامه، درآمد ناشی از عملیات واسطه‌گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می‌گردد. درآمد حاصل از ارائه خدمات بانکی در هنگام دریافت شناسائی وثبت می‌گردد.

۴-۴-۴ شناسایی درآمد پروژه‌ها در شرکت‌های فرعی

شناخت درآمد‌ها و مخارج فعالیت‌های ساخت املاک طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۹، براساس روش در صد پیشرفت کار صورت می‌پذیرد. مخارج ساخت املاک در برگیرنده تمام مخارجی می‌باشد که بطور مستقیم به فعالیت‌های ساخت قابل انتساب بوده و یا بتوان آن را بر مبنایی منطقی به فعالیت‌های مزبور تخصیص داد. همچنین مقطع شناسایی درآمد از زمانی می‌باشد که فروش واحد ساختمانی با انجام اقداماتی از جمله امضاء قرارداد محرز شده، فعالیت‌های ساختمانی آغاز گردیده، ماحصل پروژه به گونه‌ای اتکا پذیر برآورد شده و حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش وصول شده باشد.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۵- داراییهای ثابت مشهود

۴-۵-۱ داراییهای 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 داراییهای ثابت مشهود یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد ، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود ، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می شود.

۴-۵-۲ استهلاک دارائی ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائی های مربوط (وبا در نظر گرفتن آئین نامه استهلاکات موضوع ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخ ها با روش های زیر محاسبه می شود

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش محاسبه
ساختمان و تاسیسات	۷٪	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم

۴-۶- داراییهای نامشهود

دارائیهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود . طبق بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، سرقتی برای شرکت اصلی مستهلک نمی شود . نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۷ - شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی کارمزد وجرائم

با توجه به بخشنامه مب ۷۷۲/ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات ومقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول واعتبار، شناسایی در آمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی در آمد های بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و باتوجه به مانده اصل تسهیلات وحدافل سود مورد انتظار
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان وبا توجه به مبلغ اقساط معوق ونرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانتنامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۴-۸ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ودستورالعمل های اجرایی قانون مذکور وباتوجه به بخشنامه مب ۱۷۹۹/ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در آمد حاصل از فعالیتهای مربوط به تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری در سهام واوراق مشارکت وسپرده گذاری یا اعطای تسهیلات به بانکها که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان در آمد مشاع محسوب شده وسهم سپرده گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴-۹ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس " دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول واعتبار(موضوع بخشنامه شماره مب ۲۸۲۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات ومقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری ووضیعت وشرايط رشته فعالیت مشتری ارزیابی ودر یک از طبقات زیرقرار می گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطائی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد وچشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد).

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردارباشد وچشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد).

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطائی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی باشد وچشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی ورکود مواجه باشد).

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته ومشتری از وضعیت مالی نامطلوب برخوردار است).

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب ۲۸۲۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد :

ذخیره عمومی حداقل معادل ۱.۵ درصد مانده کل اعتبارات در پایان هر سال ، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است ، محاسبه می شود .

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از 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 ۵ سال بیشتر از سررسید آنها سپری شده است .
۱۰۰ درصد	

۴-۱۱- ذخیره پایان خدمت

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

۴-۱۲- مخارج تأمین مالی

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

۴-۱۳- تسعیر ارز

حسابهای ارزی بر مبنای بخشنامه مب ۱۱۲۰/ مورخ ۱۳۸۱/۸/۱۹ و بندهای ۱ و ۲ بخشنامه شماره مب ۱۸۴۴ / مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی به شرح ذیل انجام می پذیرد:

الف- کلیه اقلام پولی ارزی داخل کشور شامل دارائیهها و بدهیهادرپایان هرروزبا نرخ مرجع به ریال تسعیر شده و نتایج حاصل ازآن به حساب نتیجه معاملات ارزی منظور و در پایان سال به حساب سود و زیان بانک منتقل می گردد.

ب- کلیه اقلام غیر پولی ارزی حسابهای داخل کشور به نرخ تاریخ ایجاد در دفاتر بانک برقرار خواهد ماند.

۴-۱۴- سپرده قانونی

سپرده های قانونی بانک سرمایه نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای ماده ۴ فصل دوم بسته سیاستی - نظارتی سیستم بانکی طبق بخشنامه ۸۹/۷۱۲۰ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه می شود . مانده حساب سپرده قانونی در پایان هر هفته محاسبه و مجدداً تعدیل میشود. به مانده این حساب یک در صد بعنوان جایزه سپرده قانونی سود تعلق میگیرد .

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۱,۱۷۰	۴۷۹,۰۴۸	۲۴۳,۰۹۰	۴۸۰,۹۸۱	۵-۱	موجودی صندوق
۱۳۱,۴۳۲	۱۳۰,۵۵۷	۱۵۸,۱۹۳	۲۵۸,۷۰۵		اسکناس و نقود بیگانه
۲,۷۹۴	۲,۷۶۲	۱۴,۹۷۶	۱۴,۷۷۴		مسکوکات - طلا
۳۷۵,۳۹۶	۶۱۲,۳۶۷	۴۱۶,۲۵۹	۷۵۴,۴۶۰		

۵-۱- موجودی اسکناس و نقود بیگانه شرکت اصلی به تفکیک ارز به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
معادل ریالی	نرخ تسعیر	مبلغ ارزی	معادل ریالی	نرخ تسعیر	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	ریال		میلیون ریال	ریال		
۹۱,۸۷۴	۱۲,۲۶۰	۷,۴۹۳,۷۷۱.۳۵	۱۰۱,۲۸۰	۱۲,۲۶۰	۸,۲۶۱,۰۲۹.۳۵	دلار امریکا
۳	۱۱,۹۶۵	۲۵۰.۰۰	.	.	۰.۰۰	دلار کانادا
۳۸,۰۳۱	۱۵,۸۱۷	۲,۴۰۴,۴۲۸.۰۰	۲۷,۰۹۸	۱۵,۸۵۹	۱,۷۰۸,۷۰۰.۳۲	یورو
۱,۲۳۹	۱۸,۵۱۲	۶۶,۹۲۵.۰۰	۲,۱۱۲	۱۸,۵۲۵	۱۱۴,۰۰۰.۰۰	پوند انگلیس
۲۸۵	۳,۳۳۶	۸۵,۵۱۰.۰۰	۶۷	۳,۳۱۶	۲۰,۲۵۰.۰۰	درهم امارات
۱۳۱,۴۳۲			۱۳۰,۵۵۷			

۵-۲- موجودی صندوق شعب و خزانه اداره مرکزی بانک (شرکت اصلی) در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است .

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۷۰,۳۳۱	۸,۳۴۷,۹۹۷	۵,۰۷۰,۳۳۱	۸,۳۴۷,۹۹۷	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جاری نزد بانک مرکزی
۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	
۵,۰۷۰,۹۹۱	۹,۳۲۷,۴۲۴	۵,۰۷۰,۹۹۱	۹,۳۲۷,۴۲۴	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷- مطالبات از بانکها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۸۲۱	۱,۲۳۷	۴۵۴,۲۵۵	۱۸,۳۷۴	۷-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی - ریالی
۱۴,۲۴۳,۸۴۰	۴,۹۸۰,۶۵۹	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۵,۴۸۳,۴۶۸	۷-۲ سپرده های قرض الحسنه نزد بانکها - ارزی
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵	۴۲۸,۳۲۶	۴۳۳,۵۶۳	۷-۳ سپرده های کوتاه مدت نزد سایر بانکها
۲,۲۷۹,۰۰۰	۳,۵۷۴,۴۰۵	۲,۲۷۹,۰۰۰	۳,۵۷۴,۴۰۵	۷-۴ سپرده های مدتدار نزد سایر بانکها
۴۵۱,۰۱۰	۳۱۹,۳۸۹	۴۵۱,۰۱۰	۳۱۹,۳۸۹	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۹,۱۷۷,۵۱۵	۱۷,۹۱۹,۱۹۳	۹,۸۲۹,۱۹۹	

۷-۱- سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی نزد بانکهای داخلی شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		شماره حساب	شعبه	نام بانک	یادداشت	نوع حساب
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۷۰۴	۷۴۱	۱۵۱۵۱۰۳۹۰۴۰۰۳	مرکزی	ملی		جاری
۱	۱			سایر بانکها		جاری
۳۰۰,۱۱۶	۴۹۵				۷-۱-۱	جاری شعب
۳۰۰,۸۲۱	۱,۲۳۷					

۷-۱-۱ مبلغ ۲۲۶ میلیون ریال از حساب جاری مربوط به شعبه هامي باشد .

۷-۲- سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای داخلی شرکت اصلی به شرح زیر قابل تفکیک است :

شرکت اصلی		سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای داخلی
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵,۲۰۰	۱۲۷,۲۳۶	سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای خارجی
۱۳,۵۶۸,۶۴۰	۴,۸۵۳,۴۲۳	
۱۴,۲۴۳,۸۴۰	۴,۹۸۰,۶۵۹	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد سایر بانکهای شرکت اصلی به شرح زیر قابل تفکیک است :

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۷-۳-۱	
میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵		
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵		

۷-۳-۱- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی می باشد:

شرکت اصلی					
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شماره حساب	شعبه	نام بانک	نوع حساب
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۴	۳۷	۲۰۱۱۰۸۷۸۹۰۰۲	مرکزی	ملی	سپرده کوتاه مدت
۱۱,۰۳۹	۱۹,۷۶۴	۲۰۷۸۶۶۰۴۱۰۰۴	میدان مادر	صادرات	سپرده کوتاه مدت
۲۷,۲۷۹	۵۲,۰۰۷	۲۰۵۶۷۹۰۹۱۰۰۱	اسکان	ملی	سپرده کوتاه مدت
۲۲۴,۳۷۱	۲۳۰,۰۱۷				سپرده کوتاه مدت شعب
۲۶۲,۷۲۳	۳۰۱,۸۲۵				

۷-۴- مبلغ ۳۵۶۳ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به سپرده سرمایه گذاری مدتدار نزد موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین می باشد

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به اشخاص شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۳,۳۰	۳۷۶,۰۳۶	۱۳۳,۳۰	۳۷۶,۰۳۶
۱,۸۸۹,۵۳۷	۱,۶۵۹,۰۱۴	۱,۸۸۹,۵۳۷	۱,۶۵۹,۰۱۴
۲۶,۳۳۰,۶۳۳	۵۰,۶۸۲,۴۴۷	۲۶,۳۳۰,۶۳۳	۴۹,۸۳۱,۶۸۸
۲,۰۲۲,۸۶۸	۴۵۱,۸۴۱	۲,۰۲۲,۸۶۸	۴۵۱,۸۴۱
۵۶۱,۴۹۲	۱۸۰,۱۷۱	۵۶۱,۴۹۲	۱۸۰,۱۷۱
۵,۳۴۱	۳,۷۸۹	۵,۳۴۱	۳,۷۸۹
۱,۹۷۷,۱۴۸	۱,۹۴۱,۵۳۲	۱,۹۷۷,۱۴۸	۱,۹۴۱,۵۳۲
۲,۰۸۶,۰۸۴	۱,۶۰۲,۰۶۲	۲,۰۸۶,۰۸۴	۱,۶۰۲,۰۶۲
۱,۱۳۲,۸۷۹	۷,۹۹۲,۶۶۵	۱,۱۳۸,۳۱۸	۷,۹۹۸,۰۰۴
۱,۷۷۷,۰۹۰	۵,۹۳۰,۵۷۴	۱,۷۷۷,۰۹۰	۵,۹۳۰,۵۷۴
۳۷۴,۶۱۳	۱۴۵,۳۴۴	۴۱۶,۶۵۷	۲۳۹,۱۹۸
۷,۶۴۹,۲۸۷	۹,۱۱۱,۷۹۷	۷,۶۵۲,۴۵۲	۹,۱۱۲,۱۶۷
۴۷,۵۶۵	۶۵۶,۰۸۳	۴۷,۵۶۵	۶۵۶,۰۸۳
۱۴۰,۰۴۱	۱۴۰,۰۴۱	۱۴۰,۰۴۱	۱۴۰,۰۴۱
۴,۶۸۸,۱۶۶	۸,۶۱۳,۷۹۱	۴,۶۸۸,۲۹۰	۸,۶۱۴,۵۸۷
۳,۰۰۵,۶۸۸	۵,۳۰۲,۵۲۰	۳,۰۰۵,۶۸۸	۵,۳۰۲,۵۲۰
۵۴,۳۱۱,۹۴۲	۹۴,۷۸۹,۷۰۷	۵۴,۸۲,۷۱۴	۹۴,۳۹,۳۰۷
(۲,۶۰۴,۱۹۸)	(۵,۴۹۴,۹۲۳)	(۲,۶۰۴,۱۹۸)	(۵,۴۹۴,۹۲۳)
۵۱,۴۲۷,۷۴۴	۸۱,۲۹۴,۷۸۴	۵۱,۴۷۸,۵۱۶	۸۸,۵۴۴,۳۸۴
(۴۱۴,۸۶۰)	(۱,۰۵۲,۴۱۸)	(۴۱۴,۸۶۰)	(۱,۰۵۲,۴۱۸)
(۳,۳۰۲,۹۰۷)	(۳,۴۶۶,۵۰۴)	(۳,۳۱۱,۷۳۶)	(۳,۴۷۲,۲۶۹)
۳۷,۵۰۹,۹۷۷	۸۴,۷۷۵,۶۶۲	۳۷,۵۵۱,۹۲۰	۸۴,۰۱۹,۶۹۷

کسر می شود : سود سهامی آینده ، وجوه دریافتی مضاربه ،
 مشترک مشارکت مدنی و سود موقوف
 کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
 خالص تسهیلات

۹- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار ارزی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۰,۰۲۸	۳۰۳,۱۵۹	۲۹۰,۰۲۸	۳۰۳,۱۵۹
(۳,۳۵۰)	(۳,۵۴۷)	(۳,۳۵۰)	(۳,۵۴۷)
۲۸۵,۶۷۸	۲۹۸,۶۱۲	۲۸۵,۶۷۸	۲۹۸,۶۱۲

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار ارزی
 کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
 خالص بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار ارزی

۱۰- اوراق مشارکت

ملکده حساب اوراق مشارکت ، مربوط به اوراق مشارکت منتشره از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی	گروه		نرخ سود تضمین شده	سررسید	تاریخ انتشار
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۸.۰	۱۳۹۰/۳/۲۱
۰	۰	۸۵۹	۰	۱۷.۰	۱۳۹۰/۳/۲۱
۰	۰	۲	۰		
۲۳۷,۲۵۵	۲۳۷,۸۸۵	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۷,۸۸۵		

اوراق مشارکت ارزی خریداری شده از بانک صادرات معادل ۱۵ میلیون یورو با نرخ ۸ درصد می باشد

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۱- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه		نام شرکت سرمایه پذیر
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۶۲۵	۱۵۴,۲۲۷	۹۷,۶۲۵	۱۰۰,۲۰۲	شرکت بیمه معلم
۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	.	.	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
.	۱۵,۲۶۴	.	۱۵,۲۶۴	شرکت سرمایه گذاری توسعه آذربایجان
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	.	.	شرکت صرافی سرمایه
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	.	.	شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۹۷,۱۳۲	۹۷,۱۳۲	.	.	بانک کفالت
۸۱۲	۸۹۲	۸۱۲	۸۹۲	شرکت گل گهر
۲۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۲۹۹	شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	صندوق نهال سرمایه گذاری سرمایه ایرانیان
۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	شرکت نفت پارس
۱۴,۶۵۹	۱۳,۲۷۸	۱۴,۶۵۹	۱۳,۲۷۸	شرکت ملی مس
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	شرکت بیمه تعاون
۱۸۵	۱۸۵	۱۸۵	۱۸۵	شرکت پرداخت کارت شاپرک
۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	شرکت سرمایه گذاریهای توسعه برجهای رام پارت تجارت
۳۱,۸۸۳	۲۱۳,۵۱۷	۳۱,۸۸۳	۲۱۳,۵۱۷	شرکت بیمه پارسیان
۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	شرکت مخابرات
۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰	.	صندوق سرمایه گذاری امین سرمایه
۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	.	.	علی الحساب شرکت ساختمانی سرمایه
.	۷۷,۹۶۰	۲۴,۶۰۰	۷۷,۹۶۰	شرکت سرمایه گذاری و میراث فرهنگی و گردشگری ایران
.	.	۳۸,۱۶۰	۴۹,۰۰۷	شرکت آرتا لطیف سبلان
.	.	۱,۲۹۰	۱,۵۹۸	سهام شرکت تاجیکی
۳,۵۰۱,۶۶۵	۳,۸۵۵,۸۲۴	۲,۲۹۳,۹۸۴	۲,۵۸۷,۹۷۲	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۲ - حسابها و اسناد دریافتی تجاری

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۶,۸۲۴	۱,۱۴۰,۴۹۴	اسناد دریافتی
۱,۷۵۰	۱۵۵,۴۳۷	حسابهای دریافتی
۷۳۸,۵۷۴	۱,۲۹۵,۹۳۱	

۱۳ - سایر حسابهای دریافتی

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۵۶۲	۳۸,۲۳۵	سایر حسابهای دریافتی
۴۰,۵۶۲	۳۸,۲۳۵	

۱۴ - پیش پرداختها

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۹۷۰	۱۵۴,۸۵۷	پیش پرداختها
۹۸,۹۷۰	۱۵۴,۸۵۷	

۱۵ - پروژه در جریان ساخت

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت فرعی (توسعه ساختمانی سرمایه) و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۰۳۲	۳۴۹,۲۱۴	پروژه در جریان ساخت
۱۷۹,۰۳۲	۳۴۹,۲۱۴	

مربوط به پروژه مشیر شیراز (در حال اجرا توسط شرکت فرعی ساختمانی سرمایه) که در مرحله احداث فونداسیون می باشد.

۱۶ - موجودی املاک و مستغلات

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت فرعی (توسعه ساختمانی سرمایه) و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۶۰	۱,۲۵۵,۵۹۶	موجودی املاک و ساختمانها
۹,۹۶۰	۱,۲۵۵,۵۹۶	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۷- دارائیهای ثابت مشهود گروه

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال	بهای تمام شده - میلیون ریال	شرح اقلام
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۲۸۲,۶۲۲	۳۳۴,۸۱۹	۳۳۴,۸۱۹	۰	۳۳۴,۸۱۹	زمین
۲۰۲,۳۳۹	۲۵۰,۰۴۶	۲۵۰,۰۴۶	۷۷,۹۷۴	۳۲۸,۰۲۰	ساختمان
۲۹۱,۱۸۲	۲۷۷,۸۶۰	۲۷۷,۸۶۰	۲۵۹,۴۱۷	۵۳۷,۲۷۶	اثاثه و منصوبات و تجهیزات
۴,۴۱۰	۷,۵۲۵	۷,۵۲۵	۶,۴۵۲	۱۳,۹۷۷	وسایط نقلیه
۷۸۰,۵۵۳	۸۷۰,۲۵۰	۸۷۰,۲۵۰	۳۴۳,۸۴۳	۱,۲۱۴,۰۹۲	
۲۳,۰۴۱	۱۶,۳۴۶	۱۶,۳۴۶	۰	۱۶,۳۴۶	دارائیهای در دست تکمیل
۲۵,۳۳۹	۲۳,۱۸۰	۲۳,۱۸۰	۰	۲۳,۱۸۰	پیش پرداختهای سرمایه ای
۸۲۸,۹۳۳	۹۰۹,۶۷۶	۹۰۹,۶۷۶	۳۴۳,۸۴۳	۱,۲۵۳,۵۱۸	

۱۷-۱- دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی
 جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح الام	بهای تمام شده - ریال					استهلاک انباشته-حیلمون ریال					مبلغ دفتری-حیلمون ریال	
	ماده در	دارائیهای اصلاح شده	دارائیهای فروخته شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	ماده در	ماده در	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک سال مالی	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	ماده در	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
زمین	۲۸۲,۶۲۲				۲۸۲,۶۲۲	-	-	-	-	-	۲۸۲,۶۲۲	۲۸۲,۶۲۲
ساختمان	۲۲۳,۰۷۳	۳۲,۰۷۰			۲۵۵,۱۴۳	۵۲,۸۷۵	-	۱۲,۳۷۱		۶۸,۳۴۶	۱۸۶,۷۹۷	۱۶۸,۰۹۸
اثاثه، تجهیزات منصوبات	۴۰۹,۵۹۱	۳۳,۵۴۰	۱۷۰		۳۳۲,۸۶۱	۱۸۲,۳۷۱	-	۵۵,۵۷۳	(۱۳۴)	۳۳۶,۸۱۰	۱۹۵,۰۵۱	۲۲۷,۱۳۰
وسایط نقلیه	۶,۳۹۹	۲۱			۶,۳۲۰	۳,۳۴۵	-	۶۸۵		۴,۹۷۵	۲,۰۹۰	۲,۷۶۶
جمع	۹۲۱,۶۸۵	۵۵,۳۸۱	۱۷۰		۹۷۷,۱۳۶	۲۴۱,۰۸۱	-	۶۸,۳۴۹	(۱۳۴)	۳۱۰,۵۸۶	۶۶۶,۵۶۰	۶۸۰,۶۰۴
دارائیهای در دست تکمیل	۳۲,۰۴۱	۲,۹۷۸	-	(۹,۷۷۳)	۱۶,۲۴۶	-	-	-	-	-	۱۶,۲۴۶	۳۳,۰۴۱
پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۱,۷۰۰	۱,۰۸۶	-	(۸,۴۴۳)	۳,۲۵۳	-	-	-	-	-	۳,۲۵۳	۱۱,۷۰۰
جمع کل	۹۵۶,۴۲۶	۵۹,۴۸۵	۱۷۰	(۸,۱۰۶)	۹۹۷,۸۴۵	۲۴۱,۰۸۱	-	۶۸,۳۴۹	(۱۳۴)	۳۱۰,۵۸۶	۶۸۷,۲۵۹	۷۱۵,۳۴۵

۱-۱-۱۷- افزایش حساب اثاثیه و منصوبات عمدتاً بابت بهای خرید اثاثیه اداری، تجهیزات کامپیوتری و ماشین آلات اداری می باشد.

۱-۱-۲- دارائی ثابت مشهود بانک شامل ساختمانهای ملکی و استیجاری، اثاثیه و منصوبات و وسایط نقلیه در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سسبل و زلزله تماماً از پوشش بیمه ای برخوردار می باشند.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸- داراییهای نامشهود گروه:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال	
مانده در	مانده در	مانده در	مانده در	مانده در	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۱,۷۲۲,۴۰۰	۱,۷۹۹,۱۱۶	.		۱,۷۹۹,۱۱۶	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۳,۴۵۰	۱۷,۶۳۶	۱۰۷,۲۵۴		۱۲۴,۸۸۹	نرم افزارها
۹۷۸	۹۹۹	.		۹۹۹	خطوط تلفن و دیتا
۸۰۷	۲,۳۷۰	.		۲,۳۷۰	حق امتیازها
۳۶۲	۳۱۳	.		۳۱۳	پیش پرداختهای سرمایه ای
۱,۷۳۷,۹۹۷	۱,۸۲۰,۴۳۴	۱۰۷,۲۵۴		۱,۹۲۷,۶۸۷	

بانک سرمایه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸-۱ - داراییهای نامشهود شرکت اصلی

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

شرح اقلام	بهای تمام شده - ریال				استهلاک انباشته - ریال				مبلغ دفتری - میلیون ریال
	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	استهلاک سال مالی	داراییهای فروخته شده	
سرفصلی محل کسب و پیشه	۱,۶۶۰,۲۸۹	-	-	(۷۷)	۱,۶۶۰,۲۱۲	-	-	-	۱,۶۶۰,۲۸۹
نرم افزارها	۱۰۷,۹۸۷	۱۴,۱۷۴	-	-	۱۲۲,۱۶۱	۹۵,۷۸۳	۱۰,۶۵۴	-	۱۲,۱۹۴
خطوط تلفن و دیتا	۹۷۸	۲۱	-	۰	۹۹۹	-	-	-	۹۷۸
حق الامتیازها	۳۸۹	۰	-	-	۳۸۹	-	-	-	۳۸۹
پیش پرداختهای سرمایه ای	۳۶۲	۲۹۰	-	(۳۳۹)	۳۱۳	-	-	-	۳۶۲
	۱,۷۷۰,۰۰۵	۱۴,۴۸۵	۰	(۴۱۶)	۱,۷۸۴,۰۷۴	۹۵,۷۸۳	۱۰,۶۵۴	۰	۱,۶۷۴,۲۱۲

۱۸-۱-۱ افزایش حساب نرم افزار ها بابت خرید نرم افزارهای مورد استفاده بانک طی دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۱۸-۱-۲ کاهش حساب پیش پرداختهای سرمایه ای مربوط به انتقال حساب نرم افزارهای خریداری شده بانک به حساب های مربوطه می باشد.

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸-۱-۳ پیش پرداخت سرمایه ای داران‌های نامشهود از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰	۲۳	شرکت مگفا
۲۵۲		شرکت صنایع کامپیوتری ایران
۰	۲۳۰	شرکت سامان
-	۶۰	شرکت پناه غرب
۳۶۲	۳۱۳	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- سایر دارائیه‌ها

سر فصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۸۳۲,۴۵۸	۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۸۳۲,۴۵۸	۱۹-۱	بدهکاران داخلی
۱,۷۴۲,۸۹۸	۲,۴۱۴,۱۱۹	۱۸۳,۷۷۲	۳۴۹,۸۵۰	۱۹-۲	سود دریافتنی
۱,۴۵۵,۵۹۳	۲,۶۳۴,۳۶۵	۱,۴۶۷,۰۵۴	۲,۶۳۴,۷۲۱	۱۹-۳	بدهکاران موقت
۱۶,۷۵۷	۱۷,۰۶۳	۱۶,۷۵۷	۱۷,۰۶۳		موجودی انبار اثاثیه
۲,۰۰۷,۳۲۳	۵,۰۴۴,۷۰۴	۲,۰۰۷,۳۲۳	۵,۰۴۹,۰۵۱	۱۹-۴	وثایق تملیکی به قصد فروش
.	.	.	.		
۲۳۹	۳۰۲	۲۳۹	۳۰۲		حق الطبع دسته چک
۱,۴۲۴	۱,۶۸۵	۱,۴۲۴	۱,۶۸۵		تمبر مالیاتی
۶,۵۹۳,۸۷۷	۱۱,۹۴۴,۶۹۶	۵,۰۴۶,۲۱۲	۹,۸۸۵,۱۳۰		

۱-۱۹- بدهکاران داخلی شرکت اصلی شامل اقلام زیر است :

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۰۴,۶۹۳	۱,۶۹۵,۱۰۹	۱۹-۱-۱	اتاق پایاپای مبادله اسناد (اقلام در راه)
۶۴,۷۱۲	۱۳۷,۲۸۴	۱۹-۱-۲	مانده حساب شعب
۲۳۸	۶۵		سایر اقلام
۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۸۳۲,۴۵۸		

۱-۱-۱۹- مانده حساب اتاق پایاپای مبادله اسناد شرکت اصلی بابت چک‌های در راه توسط کلر می باشد که در روز بعد تسویه می شود.

۲-۱-۱۹- مانده حساب بدهکاران داخلی شعب شرکت اصلی بابت حسابهای واسط بین اداره حسابداری و شعب می باشد که در دوره بعد تسویه خواهد شد .

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹-۲- سود و کارمزد دریافتی سال مالی شرکت اصلی که به روش تمهیدی شناسایی و در حسابهای ذیربط انعکاس یافته از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۲,۶۴۲	۱,۰۲۴,۰۵۵
۸۸,۸۹۰	۱۹۰,۰۹۱
۸,۸۱۷	۶,۵۵۱
۹۳۲,۵۴۹	۱,۱۹۳,۴۲۷
۱,۷۴۲,۸۹۸	۲,۴۱۴,۱۱۹

کارمزد دریافتی از شرکتها
سود دریافتی سیرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
سود دریافتی اعتبارات استنادی
سود دریافتی سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷
۸,۹۸۵	۴۱,۴۵۰
۱۲۵,۴۶۲	۱۲۹,۶۷۴
۱۳۹,۵۲۸	۰
۱۳۳,۴۲۲	۳۰۶,۲۱۸
۲۹,۳۱۷	۰
۱۸۱	۳۳۳
۲۹۰,۷۵۳	۲۹۷,۰۲۲
۰	۹۳۷,۳۲۶
۳۵,۴۶۸	۱۲۱,۸۶۵
۲۰,۰۰۰	۰
۲۲۲,۰۰۰	۲۲۲,۰۰۰
۱,۴۵۵,۵۹۳	۲,۳۳۴,۳۶۵

یادداشت

۱۹-۳- حساب بدهکاران موقت از اقلام زیر تشکیل شده است :

بانک آینده (تات سابق)
پیش پرداختهای هزینه ای
انشخاص
شرکت توسعه پایدار قشم (بابت خرید ارز مبادله ای)
بدهکاران پیگیری وصول مطالبات
سود پیش از موعد سیرده گذاران
تنخواه گردان
سیرده ها و ودایع
بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مرجع تا مبادله ای
حساب واسطه تسویه خود پرداز
و POS و مطالبات بین بانکی شتاب
کارکنان (بابت خرید سهام بانک جهت کارکنان)
مابه التفاوت سود کسر سال سیرده گذاران

۱۹-۳-۱- طلب از بانک آینده (تات سابق) مربوط به برداشت بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ می باشد که طبق نامه ای صادره توسط بانک آینده به عنوان ارزهای مصرفی جهت انجام معاملات پذیرفته شده است.

۱۹-۳-۲- مانده حساب واسطه صندوق خودپرداز بابت طلب بانک از سایر بانکها می باشد که با وصول از طریق شتاب تسویه خواهد شد.

۱۹-۳-۳- هزینه سنوات آتی سیرده های ۵ ساله در راس مشتریان که در سررسید پرداخت خواهد شد به بدهکار حساب فوق منظور شده است.

۱۹-۴- از وثایق تملیکی مبلغ ۸۵۰ میلیارد ریال ملک فواد ری و مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال مربوط به وثیقه تملیکی تسهیلات ایلپا فضل سپاهان و مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال وثایق تملیکی امیر حسین متقی و مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال وثایق تملیکی امن و کامل مسرمایه گذاری در شرکت فولاد سازان دماوند به مبلغ ۵۶۶ میلیارد ریال و شرکت فولاد سازان امیر آباد به مبلغ ۸۸۸ میلیارد ریال می باشد.

۲۰- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۳,۶۰۳	۲۷,۶۰۰,۱۱۰	۱,۸۷۳,۶۰۳	۲۷,۶۰۰,۱۱۰	۲۰-۱
۸,۰۰۵,۷۱۱	۰	۸,۰۰۵,۷۱۱	۰	
۵,۵۵۷,۳۹۲	۸,۵۸۷,۴۶۴	۶,۱۸۶,۵۲۰	۹,۱۷۶,۱۰۹	۲۰-۲
۱,۱۶۰,۵۵۴	۷۷۲,۷۰۴	۱,۱۶۰,۵۵۴	۷۷۲,۷۰۴	
۱۶,۵۹۷,۲۶۰	۳۶,۹۶۰,۳۷۸	۱۷,۲۲۶,۳۸۸	۳۷,۵۴۸,۹۲۳	

سیرده های دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری
حساب بدهی به بانکها
معادل ریالی سیرده قرض الحسنه ارزی دریافتی از بانکها

۲۰-۱- سیرده های دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری شرکت اصلی توسط شعب بانک با نرخ سود توافقی دریافت گردیده است

۲۰-۲- حساب بدهی به بانکها شامل تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی می باشد

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۱- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۴۴,۶۶۸	۶,۶۸۵,۵۷۸	۴,۵۷۳,۵۷۹	۶,۶۴۲,۷۲۴
۸۱,۷۶۲	۵۱,۷۳۲	۱۲۷,۵۹۱	۷۹,۰۶۵
۲,۹۷۰,۴۹۷	۲,۶۳۱,۶۲۱	۲,۹۷۰,۴۹۷	۲,۶۳۱,۶۲۱
۲۶۷	۲۴۵	۲۶۷	۲۴۵
۲,۴۵۶	۱,۰۸۹	۲,۴۵۶	۱,۰۸۹
۸,۳۹۹,۶۵۰	۹,۳۷۰,۲۶۵	۷,۶۷۴,۳۹۰	۹,۳۵۴,۷۴۴

سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)
چکهای بانکی صادره و فروخته شده
چک پول
مانده مطالبه نشده

۲۲- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۶۴۲	۳۹۳,۵۶۰	۲۷۷,۶۴۲	۳۹۳,۵۶۰
۵,۴۰۳	۵۹۳	۵,۴۰۳	۵۹۳
۱۳,۶۷۰,۶۳۸	۴,۸۶۷,۳۱۴	۱۲,۱۸۹,۶۶۰	۳,۸۸۰,۳۲۹
۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۵,۲۶۱,۴۶۷	۱۲,۴۷۲,۷۰۵	۴,۲۷۴,۴۸۲

سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
وجوه اداره شده مصرف نشده
سپرده پس انداز (ارزی)

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۲۱,۴۱۳,۴۱۷	۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۲۱,۴۱۳,۴۱۷
۱۳,۸۳۱,۴۴۵	۲۶,۰۳۴,۱۶۰	۱۳,۵۸۸,۷۸۸	۲۵,۷۱۷,۹۵۴
۱,۰۰۹,۱۱۴	۱۰,۱۹۵,۸۰۹	۱,۰۰۹,۱۱۴	۱۰,۱۹۵,۸۰۹
۳۳۲,۷۴۰	۱۰۴,۸۴۵	۳۳۲,۷۸۱	۱۰۴,۸۷۴
۳۴,۱۵۱,۴۶۵	۵۷,۷۴۸,۲۳۱	۳۳,۹۰۸,۸۴۹	۵۷,۴۳۲,۰۵۴

یادداشت

۲۳-۱ سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده مدت دار ارزی

۲۳-۱- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی بشرح زیر قابل تفکیک می باشد :

شرکت اصلی		آخرین نرخ سود علی الحساب
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۳۴۶,۱۴۶	۳,۳۸۸,۲۴۴	۱۷
۵۶۰,۳۲۲	۳۵۹,۳۲۰	۱۸
۵۴,۱۲۷	۶۵۹,۹۲۲	۱۹
۱۷,۱۵۸	۱۰,۸۴۵	۱۹.۵
۱۸,۰۰۰,۴۱۳	۱۶,۹۹۵,۰۸۶	۲۰
۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۲۱,۴۱۳,۴۱۷	

سپرده های سرمایه گذاری یکساله
سپرده های سرمایه گذاری دوساله
سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
سپرده های سرمایه گذاری چهارساله
سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۴- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۹,۱۹۵	۱,۰۴۰,۶۶۵	۴۷۹,۱۹۵	۱,۰۴۰,۶۶۵	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره - ریالی
۲,۲۲۶	۲,۲۱۵	۲,۲۲۶	۲,۲۱۵	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره - ارزی
۱,۱۸۴,۵۹۵	۱۴۹,۱۰۵	۱,۱۸۴,۵۹۵	۱۴۹,۱۰۵	هم ارز ریالی پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی وارداتی
۲۷,۳۷۸	۵,۱۰۹	۲۷,۳۷۸	۵,۱۰۹	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۳۵,۹۳۴	۳,۵۲۷	۳۵,۹۳۴	۳,۵۲۷	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی و سایر پیش دریافتها
.	.	.	.	پیش دریافت بابت معاملات عقود اسلامی
.	۵۵,۱۱۵	.	۵۵,۱۱۵	معادل ریالی حواله های ارزی
۱,۷۲۹,۳۲۸	۱,۲۵۵,۷۳۶	۱,۷۲۹,۳۲۸	۱,۲۵۵,۷۳۶	

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴,۸۰۴	۳۰۰,۳۴۳	۲۲۴,۸۰۴	۳۰۰,۳۴۳	۲۵-۱ بستانکاران داخلی
۲,۰۴۸,۸۸۵	۴,۱۴۰,۶۷۶	۲,۰۹۷,۶۸۴	۴,۱۳۲,۹۵۰	۲۵-۲ بستانکاران موقت
۳۴۴,۹۱۸	۳۶,۲۵۱	۴۷۰,۹۱۳	۲۵۲,۹۵۰	۲۵-۳ ذخیره مالیات
۳۳,۱۶۰	۳۶,۵۲۳	۳۳,۱۶۰	۳۶,۵۲۳	بستانکاران داخلی - ارزی
.	۳۱,۰۷۸	.	۳۱,۰۷۸	ذخیره هزینه های پرداختنی
۵۶,۱۷۹	۳۱,۸۹۲	۵۶,۱۷۹	۳۱,۸۹۲	مبادلات اسناد پایاپای و معادل ریالی حساب ارزی شعب
۳۴,۱۸۲	۱۱۳,۴۸۲	۳۴,۱۸۲	۱۱۳,۴۸۲	کارمزد آینده ضمانتنامه ها و کارمزد موقوف حساب واسط تسویه کارت
۲۹۰,۰۲۸	۲۹۹,۹۵۹	۲۹۰,۰۲۸	۲۹۹,۹۵۹	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات و بروات ارزی مدت دار
۳,۰۳۲,۱۵۶	۴,۹۹۰,۲۰۴	۳,۲۰۶,۹۵۰	۵,۱۹۹,۱۷۷	

۲۵-۱- بستانکاران داخلی شرکت اصلی متشکل از اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۰۹	۲۳,۵۰۹	بدهی به مالکین شعب
۶۴,۲۳۲	۲۴۷,۲۴۲	حساب شعب
۱۳۷,۰۶۳	۲۹,۵۹۲	سایر اقلام
۲۲۴,۸۰۴	۳۰۰,۳۴۳	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲۵- مانده حساب بستانکاران موقت شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۸۸	۹۸,۱۱۴	اشخاص
۳,۶۰۹	۴,۵۰۳	بیمه پرداختنی
۴,۰۷۹	۴,۲۳۷	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴۴۰	۴۴۰	مانده طلب موسسین بانک
۹۷۶	۸۲۹	مالیات پرداختنی تکلیفی
۳۹,۴۹۲	۲,۸۸۱	مالیات پرداختنی حقوق کارکنان
۱,۰۶۷	۸۶۹	فزونی صندوق خودپرداز
۱,۶۱۸,۲۳۶	۲,۳۷۰,۴۴۴	سود کسر سال سپرده ها
۰	۰	کسری سود پرداختی به سپرده گذاران
۶۵۸	۴۷۱	بیمه وام کارکنان
۱۹۲,۱۳۳	۷۷۲,۵۷۲	بستانکاران موقت معادل ریالی ۲۵-۲-۱
۰	۰	بستانکاران بابت ارز
۰	۶۰۱,۱۴۹	بستانکاران بابت خرید ارز مرجع تا مبادله ای
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	سرمایه تعهد شده بیمه اتکایی
۹۴,۲۲۵	۷۴,۷۵۳	حساب کارتهای هدیه
۶۱۰	۶۶۲	فزونی صندوق
۲	۱۴	وجوه دریافتی بابت بهزیستی
۴۸,۰۲۰	۱۸۵,۴۸۸	سایر موارد و شعب
<u>۲,۰۴۸,۸۸۵</u>	<u>۴,۱۴۰,۶۷۶</u>	

۲۵-۲-۱ شامل دریافت قسمتی از بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی بوده است

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۲۵ ذخیره مالیات گروه :

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات گروه به شرح زیر است:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۸۶۶	۰	مالیات سال ۱۳۸۹
۱۹۸,۰۴۷	۳۶,۲۵۱	مالیات سال ۱۳۹۱
	۲۱۶,۶۹۹	مالیات سال ۱۳۹۲
۴۷۰,۹۱۳	۲۵۲,۹۵۰	

بانک سرمایه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۵-۴ ذخیره مالیات شرکت اصلی
مالیات بر درآمد سال ۱۳۸۴ قطعی و تسویه شده است.

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای عملکرد سالهای ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۹ به شرح جدول زیر است:

نوع تشخیص	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال					دوره مالی / سال مالی	
		مالیات		مالیات			درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی
		میلون ریال	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشنه		
قطعی و تسویه شده	.		-	۸۵,۸۵۳	۸۵,۸۵۳	۷۵,۷۷۵	-	۶۶۸,۶۹۴
قطعی و تسویه شده	.		-	۱۹۴,۱۹۲	۱۹۴,۱۹۲	۱۸۵,۲۲۹	۶۴۹,۶۳۲	۷۱۳,۱۱۳
قطعی و تسویه شده	.		-	۴۶۳,۰۰۵	۴۶۳,۰۰۵	۴۶۳,۰۰۵	۴۳۶,۳۳۱	۷۷۷,۳۸۳
رسیدگی به دفاتر	۲۷۲,۸۶۶		-	۳۹۱,۷۱۱	-	۴۵۷,۶۳۶	۴۷۵,۳۸۰	۱,۰۰۸,۷۳۸
رسیدگی به دفاتر	.					۳۶۳,۳۱۶	-۵۹,۹۲۲	۱۲۱,۳۹۸
	۷۲,۰۵۲					۷۲,۰۵۲	۳۲۰,۳۳۱	۱,۴۳۷,۷۰۵
	.		۲۶,۲۵۱			۲۶,۲۵۱	۱۶۱,۱۱۷	۱,۳۸۶,۷۶۳
	۳۴۴,۹۱۸		۲۶,۲۵۱					۱۳۹۲

۲۵-۴-۱ بر اساس برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۵ درآمد مشمول مالیات مبلغ ۲۶۵,۸۶۹ میلیون ریال، پس از کسر سود اوراق مشارکت میبایست، که مالیات بمبلغ ۶۶,۴۶۷ میلیون ریال محاسبه و پرداخت شده و متعاقب آن اعتراضیه در مهلت مقرر به شورای عالی مالیاتی تسلیم شده که مورد پذیرش قرار گرفته و جهت رسیدگی مجدد به هیات حل اختلاف ارجاع گردیده است.

۲۵-۴-۲ درآمد سال ۱۳۸۶ مربوط به سود حاصل از اوراق مشارکت بوده که از پرداخت مالیات معاف می باشد، ولیکن بموجب برگ تشخیصی ذخیره لازم در نظر گرفته شده و مورد اعتراض قرار گرفته. در سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۰۰,۷۸ میلیون ریال جریمه پرداخت شده و مجدداً مورد اعتراض قرار گرفته است.

۲۵-۴-۳ با توجه به سود ابرازی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ بموجب اظهارنامه قبل از تصویب صورتهای مالی توسط مجمع بمبلغ ۱۹۴,۱۹۲ میلیون ریال پرداخت گردیده است که پس از تصویب صورتهای مالی بمبلغ ۱۵۹,۹۳۳ میلیون ریال کاهش یافته است.

و دفاتر رسیدگی قرار گرفته و علت عدم پذیرش برگ تشخیص، مورد اعتراض قرار گرفته و نهایتاً در سال ۱۳۸۹ رای هیات حل اختلاف مالیاتی رقم ۱۸۵,۲۲۹ میلیون ریال ابلاغ گردید که مجدداً مورد اعتراض بانک قرار گرفته است.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۰۸	۱۸۹
۱۱۸,۳۲۱	۲۹۵,۰۹۶
۱۲۱,۸۲۹	۲۹۵,۲۸۵

اسناد پرداختنی
حسابهای پرداختنی

۲۷- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۴,۸۰۱	۲۹۱,۰۰۵
۴۸۴,۸۰۱	۲۹۱,۰۰۵

سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۲۸- پیش دریافتها

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۳۷	۱,۷۲۷
۲,۳۳۷	۱,۷۲۷

پیش دریافتها

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۹- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۱۹۱	۹,۷۸۳	۱۰,۱۹۱	۱۴,۹۸۳
۱۰,۱۹۱	۹,۷۸۳	۱۰,۱۹۱	۱۴,۹۸۳

سود سهام پرداختنی

۱- ۲۹ سود سهام ۱۳۸۴ بدلیل عدم مراجعه سهامداران وعدم ارایه شماره حساب پرداخت نگردیده است .

۲- ۲۹ سود سالهای ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ به حساب سهامداران واریز شده و سهامداری که فاقد حساب می باشند با مراجعه به بانک سود سهام خود را دریافت می نمایند.

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب فوق طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۷۷۲	۵۱,۳۳۷	۴۰,۵۱۱	۵۲,۸۶۰
(۹,۱۱۶)	(۵,۵۲۳)	(۹,۲۰۱)	(۹,۱۳۲)
۱۷,۷۸۱	۲۶,۰۸۲	۱۸,۵۵۰	۲۷,۷۱۲
۵۱,۴۳۷	۷۱,۹۷۶	۵۲,۸۶۰	۷۴,۳۳۸

مقتده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده

مقتده در پایان سال

۳۱- سرمایه

۱- ۳۱- سرمایه بانک متشکل از ۳۵۳۵ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام پرداخت شده می باشد که از حیث ترکیب درصد سهامداران در پایان سال

مالی مورد گزارش به قرار زیر تفکیک می گردد :

ردیف	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد سهام	تعداد سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	درصد سهام	تعداد سهام
۱	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان	۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰
۲	شرکت ساختمانی معلم	۷۶۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۴
۳	شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان	۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰
۴	شرکت سرمایه گذاری فرآیند	۶۰۲۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۶۰۲۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۶۰۲۵
۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار هدف (شرکت سرمایه گذاری امور بازرگانی)	۵۰۱۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵۰۱۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵۰۱۴
۶	شرکت تامین مسکن فرهنگیان	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۱۶	شرکت باربد تجارت پارس	۲۶۴	۹۳,۴۱۷,۵۱۷	۲۶۴	۹۳,۴۱۷,۵۱۷	۲۶۴
۱۷	زهره عموچی فروشی	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۱۸	انسان طرخرورنی	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۱۹	حمیدرضا افشار	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۲۰	شیما السادات مشعلی	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۲۱	بدری نجمائی لبنانی	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۲۲	مرجان نشاط طهرانی	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۲۳	میلاد محمد زاده	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰۰
۲۴	صفورا موسوی	۳۰۱۶	۱۱۱,۵۸۵,۱۲۰	۳۰۱۶	۱۱۱,۵۸۵,۱۲۰	۳۰۱۶
۲۵	سایرین :					
	انحصار حقیقی	۱۳۰۴۸	۴۹۱,۴۲۰,۹۰۶	۱۳۰۹۰	۴۷۶,۴۸۸,۱۴۴	۱۳۰۴۸
	انحصار حقوقی	۱۶۹	۴۴,۹۱۴,۴۹۱	۱۰۲۷	۵۹,۸۳۷,۲۵۳	۱۶۹
		۱۰۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰

بانک سرمایه (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۱-۲- دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۳/۱۲/۳۰						۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک			ضرب تعدیل	ضرب ریسک	دارائیهای	دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک			ضرب تعدیل	ضرب ریسک	دارائیهای
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	۳۷۵,۳۹۶	-	-	-	۶۱۲,۳۶۷	-	-	-	-	-
۳,۵۰۷,۴۷۹	۲۰	۵۰۷,۰۹۱	-	-	-	۹,۳۲۷,۴۲۴	-	-	-	-	-
۴۷,۴۵۱	۲۰	۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۲۰	۲۰	۱,۸۳۵,۵۰۳	۹,۱۷۷,۵۱۵	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰	۹,۱۷۷,۵۱۵
۳,۵۰۱,۶۶۵	۱۰۰	۲۲۷,۲۵۵	۱۰۰	۱۰۰	۴۷,۵۷۷	۳۳۷,۸۸۵	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۳۳۷,۸۸۵
۹۸۸,۵۷۴	۵۰	۳,۵۰۱,۶۶۵	۵۰	۵۰	۳,۸۵۵,۸۲۴	۳,۸۵۵,۸۲۴	۵۰	۵۰	۵۰	۵۰	۳,۸۵۵,۸۲۴
۴۵,۶۳۰,۹۰۱	۱۰۰	۱,۹۷۷,۱۴۸	۱۰۰	۱۰۰	۹۷۰,۷۶۶	۱,۹۴۱,۵۳۲	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱,۹۴۱,۵۳۲
۱۸۷,۶۰۶	۱۰۰	۴۵,۶۳۰,۹۰۱	۱۰۰	۱۰۰	۸۲,۳۳۶,۸۱۸	۸۲,۳۳۶,۸۱۸	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۸۲,۳۳۶,۸۱۸
۲,۳۸۹,۵۵۷	۱۰۰	۱۸۷,۶۰۶	۱۰۰	۱۰۰	۷۹۶,۱۲۴	۷۹۶,۱۲۴	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۷۹۶,۱۲۴
۶,۵۹۳,۸۷۷	۱۰۰	۲,۳۸۹,۵۵۷	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۶۴,۸۸۶	۲,۳۶۴,۸۸۶	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۶۴,۸۸۶
۶۲,۸۴۷,۱۱۰	۱۰۰	۶,۵۹۳,۸۷۷	۱۰۰	۱۰۰	۱۱,۹۴۴,۶۹۶	۱۱,۹۴۴,۶۹۶	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۱,۹۴۴,۶۹۶
					۱۰۴,۱۵۲,۱۹۴	۱۲۲,۵۹۵,۰۷۲					
۱,۷۴۰,۸۴۵	۵۰	۳,۴۸۱,۶۹۰	۱۰۰	۱۰۰	۴,۱۳۷,۱۳۱	۸,۳۷۴,۲۴۱	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۸,۳۷۴,۲۴۱
۱۴۹,۸۶۸	۵۰	۲۹۹,۷۳۶	۱۰۰	۱۰۰	۹۹,۶۶۰	۱۹۹,۳۱۹	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۹۹,۳۱۹
۴۳,۲۶۴	۱۰۰	۴۳,۲۶۴	۱۰۰	۱۰۰	۳۹۸,۰۶۰	۳۹۸,۰۶۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۳۹۸,۰۶۰
۱,۹۳۳,۹۷۷		۳,۸۳۴,۶۹۰			۴,۶۳۴,۸۴۰	۸,۸۷۱,۶۲۰					
۶۴,۷۸۱,۰۸۷		۸۷,۳۲۶,۹۸۰			۱۰۸,۷۸۷,۰۳۴	۱۳۱,۴۶۶,۶۹۲					

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۳۱-نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید ، طبق الزامات بانک مرکزی ، بخشنامه (مب/ ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹) جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد ، نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

سرمایه پایه	=	$\frac{۷,۵۱۹,۰۹۷}{۱۰۸,۷۸۷,۰۳۴}$	x	۱۰۰	=	۶.۹
دارائیهای موزون شده به ریسک						
محاسبه سرمایه پایه به شرح زیر می باشد :						
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰					سرمایه پرداخت شده
۷۶۲,۸۰۳	۹۶۵,۳۸۰					اندوخته قانونی
۸۱۳,۸۱۷	۱,۹۶۱,۷۵۲					سود و زیان انباشته
۵,۱۱۱,۶۲۰	۶,۴۶۲,۱۳۲					جمع سرمایه اصلی
۶۱۹,۲۱۰	۱,۰۵۶,۹۶۵					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵ درصد دارائیهای موزون شده به ریسک)
۶۱۹,۲۱۰	۱,۰۵۶,۹۶۵					جمع سرمایه تکمیلی
۵,۷۳۰,۸۳۰	۷,۵۱۹,۰۹۷					جمع سرمایه پایه
۶۴,۷۸۱,۰۸۷	۱۰۸,۷۸۷,۰۳۴					جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک
۸۸	۶.۹					نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۳۲- وجه ناشی از افزایش سرمایه

بانک در مرحله اول افزایش سرمایه، سرمایه خود را تا مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال افزایش می دهد که در مرحله اول مبلغ افزایش سرمایه برابر ۴۶۵ میلیارد ریال می باشد که تماما به حساب افزایش سرمایه واریز شده است .

شرکت اصلی		گروه		افزایش سرمایه
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۳- اندوخته قانونی

دراجرای بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و بند ۲ ماده ۶۳ اساسنامه معادل ۱۵ درصد سودخالص هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود . منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانیکه معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد .

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳	۵۵۳,۰۶۸	۷۹۰,۱۲۵	اندوخته قانونی درابتدای سال
۲۱۹,۸۴۸	۲۰۲,۵۷۷	۲۳۷,۰۵۷	۲۰۸,۵۴۷	اندوخته قانونی تأمین شده
۷۶۲,۸۰۳	۹۶۵,۳۸۰	۷۹۰,۱۲۵	۹۹۸,۶۷۲	اندوخته قانونی درپایان سال

۳۴- سهم اقلیت از خالص دارائیه

سهم اقلیت در شرکتهای فرعی از اقلام زیر تشکیل شده است

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۸۷	۲۹,۸۸۷	سهم از سرمایه
۱۰۶	۳۵۰	سهم از اندوخته ها
(۱۶,۲۸۶)	(۱۶,۲۸۶)	سهم از سود و زیان انباشته
۱۳,۷۰۷	۱۵,۹۴۸	

۳۵- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۸۳۴,۵۰۹	۱۲,۷۹۴,۷۰۹	۶,۸۴۸,۱۵۲	۱۲,۷۶۵,۴۰۹	۳۵-۱	سود تسهیلات اعطایی
۴۷۹,۰۱۴	۱,۰۵۰,۹۰۲	۴۷۹,۰۱۴	۱,۰۵۰,۹۰۲	۳۵-۲	وجه التزام تسهیلات
۷,۳۱۳,۵۲۳	۱۳,۸۴۵,۶۱۱	۷,۳۲۷,۱۶۶	۱۳,۸۱۶,۳۱۱		

۳۵-۱- سود دریافتی از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به تفکیک عقود اسلامی از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵,۵۶۵	۶۱۳,۷۵۹	مضاربه
۵,۶۸۱,۱۶۷	۱۱,۳۲۶,۸۱۰	مشارکت مدنی
۱۲۵,۲۹۶	۵۹,۳۷۷	فروش اقساطی
۱۶,۵۰۶	۱۴,۷۵۷	اجاره به شرط تملیک
۹۵,۳۸۱	۶۷,۱۰۱	جماله
۲۲۷,۱۷۱	۷۱۰,۴۰۲	خرید دین
۱۱۳,۴۲۳	۲,۵۰۳	ارزی
۶,۸۳۴,۵۰۹	۱۲,۷۹۴,۷۰۹	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۵-۲ وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به تفکیک عقود اسلامی از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرکت اصلی			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۰,۳۳۵	۷۰,۶۳۳	تسهیلات متعارف	
۳۷۸,۵۸۵	۹۰۹,۰۱۸	مشارکت مندی	
۲,۳۵۳	۲,۶۹۴	فروش قساطی	
۱۱۴	۱۴۲	جماه	
۲۳۴	۲۲۷	قرض الحسنه	
۷,۳۹۳	۶۸,۱۸۸	سایر موارد	
۳۷۹,۰۱۴	۱,۰۵۰,۹۰۲		

۳۶- سود حاصل از اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۰۰	.	۲,۰۰۰	.	سود دریافتی اوراق مشارکت ریالی	
۱۸,۷۴۳	۱۸,۷۹۳	۱۸,۷۴۳	۱۸,۷۹۳	سود دریافتی اوراق مشارکت ارزی	
۲۰,۷۴۳	۱۸,۷۹۳	۲۰,۷۴۳	۱۸,۷۹۳		

۳۷- سود حاصل از سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۷۱۴	.	۲,۷۱۴	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک بکم ابرفیان	
.	.	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه معلم	
۲۵۴,۸۰۰	۱۳۲,۳۰۰	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه ساختمان سرمایه	
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه اتکایی	
۳۷۰,۵۰۳	۶۰۰,۰۰۰	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت صرافتی سرمایه	
.	.	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی اراک	
۵,۵۳۵	۲,۸۴۹	۵,۵۳۵	۲,۸۴۹	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مخابرات	
.	.	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت خدمات انفورماتیک	
.	.	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ارتباطات سیار	
.	.	.	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی خارک	
۹۳	۴۶۵	۹۳	۴۶۵	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مشاوره رتبه بندی	
۵,۲۱۶	.	۵,۲۱۶	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت نفت پارس	
۳۰,۲۶۳	۵۷,۵۰۰	۳۰,۲۶۳	۵۷,۵۰۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه سپهر	
۱,۹۱۹	۱,۹۱۹	۱,۹۱۹	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت دانشگاه علوم پزشکی	
۷۷,۲۱۸	۶۶,۷۰۳	۷۷,۲۱۸	۶۶,۷۰۳	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه پارسبان	
۷۴	۱۱۸	۷۴	۱۱۸	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه اذربایجان	
.	۲,۳۸۷	.	۲,۳۸۷	سود حاصل از سرمایه گذاری در کفالت	
.	۴,۰۰۰	.	۴,۰۰۰	سود حاصل از سرمایه گذاری و میراث فرهنگی و گردشگری ایران	
۲۰,۰۳۷	۲۱,۱۸۶	۲۰,۰۳۷	۲۱,۱۸۶	سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق نهال سرمایه	
۶۰۳	۹۸۹	۶۰۳	۹۸۹	سود (زیان) حاصل از فروش سهام	
۱۵۱	.	۱۵۱	.	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت شاهرک	
۱۱۸	۲۲۸	۱۱۸	۲۲۸	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت گل گهر	
.	۲,۷۲۷	.	۲,۷۲۷	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ملی مس	
۸۹۲,۳۸۴	۹۱۴,۷۰۲	۱۶۷,۱۸۱	۱۸۲,۴۰۲		

۳۸- جایزه خوش حسابی سپرده قانونی

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰,۲۹۷	۶۷,۳۵۱	۴۰,۲۹۷	۶۷,۳۵۱	جایزه سپرده قانونی	

۳۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		آخرین نرخ سود پرداختی	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۱,۳۳۷	۲۰۵,۴۲۹	۷۱,۳۳۷	۲۰۵,۴۲۹	۱۷	سپرده یکساله
۱۱۴,۳۱۲	۱۰۶,۸۴۰	۱۱۴,۳۱۲	۱۰۶,۸۴۰	۱۸	سپرده دو ساله
۱۲,۱۰۸	۳۹,۷۴۹	۱۲,۱۰۸	۳۹,۷۴۹	۱۹	سپرده سه ساله
۳,۹۴۶	۳,۰۰۷	۳,۹۴۶	۳,۰۰۷	۱۹.۵	سپرده چهار ساله
۳,۶۴۷,۶۶۶	۴,۱۹۱,۴۱۷	۳,۶۴۷,۶۶۶	۴,۱۹۱,۴۱۷	۲۰	سپرده پنج ساله
۹۹۹,۵۷۰	۳,۱۶۵,۸۴۲	۹۹۹,۵۷۰	۳,۱۶۵,۸۴۲	۷	سپرده های کوتاه مدت
۵۳,۶۳۹	۳۴۳,۷۳۶	۵۳,۶۳۹	۳۴۳,۷۳۶	۱۵ و ۱۲ و ۱۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴,۹۰۲,۴۵۸	۸,۰۵۶,۰۲۰	۴,۸۹۴,۸۲۳	۸,۰۲۳,۷۸۰		

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق پخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است :

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۷۳۷,۷۵۳	۶۴,۱۱۰,۹۷۸	تسهیلات اعطایی
۱,۹۲۳,۹۹۹	۷,۱۴۰,۳۷۱	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۹,۵۶۳	.	اوراق مشارکت
۴۴,۶۷۱,۳۱۵	۷۱,۲۵۱,۲۴۹	جمع تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
		کسر می شود : خالص منابع سپرده گذاران
(۹,۴۵۵,۰۰۶)	(۲۱,۴۲۵,۶۰۶)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۵۸۰,۷۶۵)	(۲,۰۰۳,۱۴۳)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
(۳۲۰,۱۰۸)	(۹۷۸,۸۵۲)	سپرده سرمایه گذاری یکساله
(۵۷۲,۳۶۱)	(۵۳۱,۸۱۵)	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
(۵۹,۷۸۵)	(۱۶۸,۸۰۹)	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
(۱۷,۳۰۶)	(۱۳,۸۹۹)	سپرده سرمایه گذاری چهارساله
(۱۷,۶۵۲,۱۱۳)	(۱۹,۳۰۳,۲۴۷)	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
(۲۸,۷۵۷,۵۴۳)	(۴۴,۴۳۶,۳۷۲)	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۳,۱۶۴,۲۳۴	۵,۲۷۰,۵۳۲	کسری می شود سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۲۵,۵۹۳,۳۱۰)	(۳۹,۱۶۵,۸۴۰)	خالص منابع سپرده گذاران
۱۹,۰۷۸,۰۰۵	۳۲,۰۸۵,۴۰۹	منابع بانک
۷,۵۵۷,۶۱۱	۱۴,۰۸۸,۹۹۲	وجه التزام و سود تسهیلات اعطایی
۱۰,۴۸,۹۶۱	۱,۷۳۹,۸۲۳	سود اوراق مشارکت ، سپرده سرمایه گذاری و سرمایه گذاریها
۸,۶۰۶,۵۷۲	۱۵,۸۲۸,۸۱۵	جمع سود مشاع
۴,۹۳۰,۹۲۰	۸,۷۰۰,۸۸۴	سهم سود سپرده گذاران
۳۱,۶۴۲	۵۲,۷۰۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۹۶۲,۵۶۲	۸,۷۵۳,۵۸۹	منافع سپرده گذاران
(۷۱۸,۹۳۹)	(۱,۱۱۰,۹۰۹)	حق الوکاله
۴,۲۴۳,۶۲۳	۷,۶۴۲,۶۸۰	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۴,۹۰۲,۴۵۸)	(۸,۰۵۶,۰۲۰)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی (یادداشت ۳۹)
(۶۵۸,۸۳۵)	(۴۱۳,۳۴۰)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران

* مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها ، اوراق مشارکت ، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط بر اساس میانگین هفتگی محاسبه گردیده است .
حق الوکاله محاسبه شده بر اساس مقررات قانون عملیات بانکداری بدون ربا برای دوره مورد گزارش معادل ۲/۵٪ میانگین سپرده گذاران در طی دوره بوده است .
شایان ذکر است که حداکثر نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار طبق بسته سیاستی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۲/۵٪ تعیین شده است .

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۷,۷۴۵	۲۴۶,۱۱۱	۳۵۷,۷۴۵	۲۴۶,۱۱۱
۴۶۴,۹۶۹	۴۴۰,۶۹۵	۴۶۴,۹۶۹	۴۴۰,۶۹۵
۸۲۲,۷۱۴	۶۸۶,۸۰۶	۸۲۲,۷۱۴	۶۸۶,۸۰۶

تسهیلات اعطایی به بانکها

اعتبارات اسنادی دیداری، داخلی و مدتدار

۴۲- سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱,۰۶۸	۷۹۶,۱۵۶	۱۴۱,۰۶۸	۷۹۶,۱۵۶
۱۳,۴۰۹	۱۵,۱۸۳	۱۳,۴۱۷	۱۵,۰۲۹
-	۱۳,۷۸۲	-	۱۳,۷۸۲
۱۵۴,۴۷۷	۸۲۵,۱۲۱	۱۵۴,۴۸۵	۸۲۴,۹۶۷

سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانکها

هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای خارجی

هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای داخلی

۴۳- کارمزد دریافتی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۹۰۹	۹,۹۰۱	۸,۹۰۹	۹,۹۰۱
۳۵,۴۱۹	۱۳۷,۳۴۲	۳۵,۴۱۹	۱۳۷,۳۴۲
۷۱۲,۶۴۲	۳۱۱,۴۱۲	۱۵۲,۷۹۸	۱۶,۹۳۳
۴۹,۴۶۱	۶۶,۸۳۴	۴۹,۴۶۱	۶۶,۸۳۴
۹۱,۵۳۹	۵۵,۵۹۶	۱۰۰,۳۹۹	۶۲,۸۳۱
۷,۱۴۸	۳,۰۸۹	۷,۱۹۲	۳,۰۸۹
۷۳,۶۶۹	۱۱۸,۱۳۰	۷۳,۶۶۹	۱۱۸,۱۳۰
۹۷۸,۷۸۷	۷۰۲,۳۹۴	۴۲۷,۷۴۷	۴۱۵,۰۵۰

کارمزد دریافتی از تسهیلات

کارمزد دریافتی بابت صدور ضمانتنامه

کارمزد دریافتی از شرکتها

کارمزد دریافتی بابت شتاب

کارمزد دریافتی بابت اعتبارات اسنادی و برات و کارمزد ارزی

کارمزد دریافتی از بانکها و کارگزاران

سایر موارد

۴۴- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۰,۰۲۷	۱۱۱,۹۹۸	۱۹۲,۴۳۱	۱۱۶,۲۶۷

۴۵- سایر در آمد ها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۹,۳۲۵	۴۶۲,۰۸۹	۱۷۸,۷۲۷	۴۶۲,۴۰۶
-	۳۶	-	۳۶
۱۷۹,۳۲۵	۴۶۲,۱۲۵	۱۷۸,۷۲۷	۴۶۲,۴۴۲

درآمد های متفرقه

سود حاصل از فروش داراییها

عمده درآمد های متفرقه ناشی از جریمه سپرده های بسته شده قبل از سررسید می باشد .

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۶- فروش خالص - درآمد حاصل از ارائه خدمات

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۳۷,۲۱۰	۱۰,۵۷۰,۷۳۴	شرکت صرافی سرمایه
۶۸۵,۶۸۶	۴۶,۹۳۹	شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
۷۱۷	۱۲,۸۶۱	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۵,۵۲۳,۶۱۳	۱۰,۶۳۰,۵۳۴	درآمد حاصل از ارائه خدمات و فروش

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۸۶۹	۱۹,۷۲۲	شرکت صرافی سرمایه
۷,۲۵۸	۲۴۵,۰۰۶	شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
۱۸۹,۱۲۷	۲۶۴,۷۲۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۸ - هزینه های اداری و عمومی

سرفصل فوق به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸-۱ هزینه های پرسنلی	۶۳۰,۳۵۱	۴۱۰,۳۶۰	۵۷۹,۶۸۸	۳۸۳,۱۷۴
۴۸-۲ هزینه های اداری	۴۵۶,۶۵۷	۳۷۳,۰۶۵	۴۴۷,۱۷۶	۳۶۹,۹۴۵
	<u>۱,۰۸۷,۰۰۸</u>	<u>۷۸۳,۴۲۵</u>	<u>۱,۰۲۶,۸۶۴</u>	<u>۷۵۳,۱۱۹</u>

۴۸-۱ - اقلام تشکیل دهنده هزینه های پرسنلی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۰۰۷	۱۳۴,۰۳۰	حقوق و دستمزد
۶,۹۲۰	۵,۹۵۷	فوق العاده شغل
۱۱۰,۳۷۸	۳۴,۳۸۲	عیدی و پاداش
۴۲,۲۵۳	۳۲,۳۲۶	هزینه بیمه کارکنان
۴۵,۷۳۸	۳۱,۹۹۸	اضافه کاری
۲۳,۰۹۴	۱۹,۶۸۸	حق جذب
۲۹,۷۸۲	۲۰,۷۷۵	مزایای پایان خدمت کارکنان
۸,۷۷۴	۷,۶۲۱	خوارو بار
۲,۱۹۴	۹۶۵	فوق العاده کشیک
۴۷۵	۵۳۰	هزینه هدیه ازدواج
۱,۴۸۷	۱,۲۲۰	هزینه سفر و مأموریت
۲,۷۹۴	۱,۶۷۹	حق تأهل
۳,۷۶۲	۳,۳۸۶	هزینه فوق العاده کسری صندوق
۱,۶۲۵	۱,۱۳۰	فوق العاده محل خدمت
۵,۴۵۹	۲,۹۷۷	هزینه بهداشت و درمان
۳,۷۶۶	۲,۹۶۹	هزینه صندوق رفاه و تامین آتیه
۱۱,۵۷۱	۹,۷۹۱	هزینه ایاب و ذهاب
۶,۹۳۲	۲۱,۷۶۹	کمک و مزایای غیر نقدی
۱۰۹,۱۴۱	۴۹,۵۶۸	کارانه
۵۳۶	۴۱۳	سایر هزینه های پرسنلی
<u>۵۷۹,۶۸۸</u>	<u>۳۸۳,۱۷۴</u>	

بانک سرمایه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۸-۲- هزینه های اداری شرکت اصلی شامل اقلام زیر است :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷,۵۷۰	۹۵,۷۳۰	بازاریابی و تبلیغات
۵۰,۸۶۳	۸۳,۵۴۳	خدمات قراردادی و پشتیبانی، نصب POS
۱۲۳,۱۸۱	۱۲۹,۰۲۶	هزینه، اجاره محل شعب استیجاری و استفاده از امکانات
۶۲۷	۲,۴۵۱	هزینه هدایا و جوایز
۱۵,۶۶۰	۲۲,۵۶۸	هزینه ارتباطات و مخابرات
۱۲,۴۳۶	۱۵,۰۰۳	غذای کارکنان
۱۱,۴۳۶	۱۰,۶۴۶	لوازم نوشت افزار و ملزومات مصرفی
۳۹۷	۹۴۱	چاپ، کپی و صحافی
۱۶,۲۷۱	۲۷,۶۶۳	تعمیرات و نگهداری داراییهای ثابت
۱۶۵	۳۲۱	آگهی و مطبوعات
۲,۹۶۷	۳,۱۵۸	حق عضویت در مجامع
۲,۹۲۱	۲,۹۵۳	سفر و مأموریت
۱,۳۹۳	۲,۲۶۲	پذیرایی و تشریفات
۱۴,۰۶۹	۱۵,۹۶۶	سوخت، آب و برق
۹,۶۶۲	۳,۵۵۲	عوارض
۱,۶۹۸	۱,۳۵۴	بیمه اموال و وجوه
۲۳	۶	هزینه تزیینات
۳۵۶	۳۶۱	هزینه شرکت در سمینار و برگزاری جلسات
۷۲۵	۵۵۲	حمل و نقل
۲۲۴	۲۵۰	حق حضور در جلسات
۲۵۲	۹۰۶	حق الوکاله
۲۴۳	۵	هزینه قضایی
۶,۹۸۸	۸,۶۸۹	هدایا و هزینه لباس کارکنان
۵۱۲	۸۶۲	هزینه تنظیفات
۸۶۱	۱,۴۸۲	حق المشاوره و تهیه گزارشات
۷۴۵	۳۷۰	هزینه خرید کتاب و نشریات و هزینه آموزش
۴۶۳	۴۴۷	هزینه اتوماسیون
۲,۶۲۴	۵,۶۰۷	حق حفاظت از محل کار
۴,۶۱۳	۱۰,۵۰۲	سایر اقلام
۳۶۹,۹۴۵	۴۴۷,۱۷۶	

افزایش هزینه های اداری بابت گسترش بانک و افزایش شعب میباشد .

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶,۹۶۵	۱۶۳,۵۹۷	۲۵۷,۴۴۰	۱۶۵,۶۳۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۶۷,۴۲۹	۴۳۷,۷۵۴	۶۷,۴۲۹	۴۳۷,۷۵۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۳۲۴,۳۹۴	۶۰۱,۳۵۱	۳۲۴,۸۶۹	۶۰۳,۳۸۸	

۵۰- کارمزد پرداختی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۵۴۷	۷۱,۳۹۳	۶۳,۲۶۰	۷۱,۹۳۴	کارمزد پرداختی شامل اقلام زیر است :
۶۲,۵۴۷	۷۱,۳۹۳	۶۳,۲۶۰	۷۱,۹۳۴	کارمزد پرداختی به بانکها و کارگزاران

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۳۳۱	۱۷۲,۳۸۶	۳۴,۳۳۱	۱۷۲,۳۸۶
۲,۸۵۸,۰۸۰	۶,۳۳۱,۰۱۳	۲,۸۶۲,۷۲۷	۶,۳۲۸,۰۷۰
۲,۸۹۲,۴۱۱	۶,۴۰۳,۳۹۹	۲,۸۹۷,۰۵۸	۶,۵۰۰,۴۵۶

وجه التزام پرداختی به بانک مرکزی
هزینه مالی (سود پرداختی به بانکها و ...)

۵۲- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۶۸	۷۳۹	۱,۱۶۸	۷۳۹
۲۱,۵۹۵	۷,۹۷۹	۱۹,۴۳۲	۱,۸۵۷
۲۲,۷۶۳	۸,۷۱۸	۲۰,۶۰۰	۲,۵۹۶

حق عضویت در مجامع سایر هزینه ها
سود سپرده های مدت دار ارزی

۵۳- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۵۷,۱۴۱	۹,۴۹۷,۵۵۲
۴۴۹,۲۵۸	۴۵,۸۴۴
۱۸,۱۲۰	۲۷,۲۸۵
۴,۳۲۴,۵۱۹	۹,۵۷۰,۶۸۱

بهای تمام شده شرکت صرافی سرمایه ترز و مسکوکات فروش رفته
بهای تمام شده شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
بهای تمام شده شرکت تجارت الکترونیک سرمایه - خدمات ارائه شده
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

۵۴- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۸	۱۲,۶۷۶
۵۰,۵۹۹	۱۶۹,۳۶۶
۷,۲۴۸	۲,۶۳۹
۵۷,۹۶۵	۱۸۴,۶۸۱

شرکت صرافی سرمایه
شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرکت اصلی		گروه		۵۵- تعدیلات سنواتی
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۲۷)		(۲۲۷)	.	مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶
(۲,۵۰۰)		(۲,۵۰۰)	.	مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷
(۳۵۳,۹۴۷)		(۳۵۳,۹۴۷)	.	مالیات عملکرد سال ۸۸
(۲۷۲,۸۶۶)	(۲۷۲,۸۶۶)	(۲۷۲,۸۶۶)	(۲۷۲,۸۶۶)	مالیات عملکرد سال ۸۹
(۳۹,۰۸۳)	(۳۹,۰۸۳)	(۳۹,۰۸۳)	(۳۹,۰۸۳)	مالیات حقوق سال ۸۹
(۲,۳۵۸)		(۲,۳۵۸)	.	مالیات تکلیفی سال ۸۹
(۱,۵۳۳)		(۱,۵۳۳)	.	مالیات تکلیفی سال ۹۰
.	.	(۴۹,۵۲۰)	(۵۹,۰۹۰)	سایر اقلام
(۶۷۲,۵۱۵)	(۳۱۱,۹۴۹)	(۷۴۲,۰۳۵)	(۳۷۱,۰۳۹)	

۵۵-۱- بمنظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای شرکت اصلی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبلی مطابقت ندارد.

تعدیلات		مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت	شرح
بستانکار	بدهکار	قبل از تعدیلات	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			ترازنامه
۳۰,۳۲,۱۵۶	۳۱۱,۹۴۹	.	۲,۷۲۰,۲۰۷		ذخایر و سایر بدهیها
۸۱۳,۸۱۷	.	۳۱۱,۹۴۹	۱,۱۲۵,۷۶۶		سود و زیان اثباته
	۳۱۱,۹۴۹	۳۱۱,۹۴۹			

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۶- صورت تطبیق سود عملیاتی گروه

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰۱,۳۷۰	۱,۷۲۴,۰۲۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۹۲,۰۶۲	۸۶,۴۶۹	هزینه استهلاک
(۱۶۷,۱۸۱)	(۱۸۲,۴۰۲)	سود سهام سرمایه گذارین و مشارکت های حقوقی
۱۲,۳۴۹	۲۱,۵۷۸	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹۲,۴۳۱)	(۱۱۶,۲۶۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
۱,۴۴۶,۱۶۹	۱,۵۳۳,۳۹۷	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۳,۹۶۰,۵۵۴	۱,۶۸۰,۳۵۴	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۸,۹۷۹,۱۷۳	۲۳,۵۲۳,۲۰۵	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
(۳۰,۹۳۶)	(۴۷۳,۵۹۲)	سایر سپرده ها
(۸,۰۵۹,۴۳۴)	۲,۱۲۱,۱۵۲	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱۰,۷۹۴,۵۲۹	(۸,۱۹۸,۲۲۳)	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۶,۶۰۳,۹۲۳	۲۰,۳۲۲,۵۳۵	بدهی به بانک ها و موسسات
۲۲,۲۴۷,۸۰۹	۳۸,۹۷۵,۴۳۱	
		خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی :
(۲,۰۴۴,۶۲۳)	(۳,۲۷۷,۶۶۶)	مطالبات از بانک مرکزی
۶۲,۰۰۹	۲۳۱	اوراق قرضه (مشارکت)
(۲,۷۴۸,۹۸۳)	(۱,۱۶۹,۰۲۱)	وام و اعتبار به بانک ها
۷,۴۸۵,۰۴۱	(۱۲,۹۳۴)	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۱۳,۷۲۵,۳۶۰)	(۳۶,۴۶۷,۷۷۷)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۷۲۲,۴۴۹)	(۶,۸۶۵,۶۵۲)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۱۳,۶۹۴,۳۶۶)	(۴۷,۷۹۲,۸۱۸)	
۹,۹۹۹,۶۱۲	(۷,۲۸۳,۹۹۱)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۷- صورت تطبیق سود عملیاتی شرکت اصلی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی، به شرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۳۷,۷۰۵	۱,۳۸۶,۷۶۳	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۸۶,۹۸۰	۸۰,۲۹۳	هزینه استهلاک
(۸۹۲,۴۸۴)	(۹۱۴,۷۰۲)	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکت های حقوقی
۱۱,۶۶۵	۲۰,۵۳۹	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۸۰,۰۲۷)	(۱۱۱,۹۹۸)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
۵۶۳,۸۳۹	۴۶۰,۸۹۵	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۴,۶۹۹,۱۲۰	۹۷۰,۶۱۵	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۹,۱۹۸,۲۸۳	۲۳,۵۹۶,۷۶۶	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
(۳۰,۹۳۶)	(۴۷۳,۵۹۲)	سایر سپرده ها
(۸,۶۳۴,۲۲۴)	۲,۱۹۴,۶۶۳	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱۲,۰۹۴,۷۲۳	(۸,۶۹۲,۲۱۶)	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۶,۴۲۲,۰۵۹	۲۰,۳۶۳,۰۱۸	بدهی به بانک ها و موسسات
۲۳,۷۴۹,۰۲۵	۳۷,۹۵۹,۲۵۴	
		خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی :
(۲,۰۴۴,۶۲۴)	(۳,۲۷۷,۶۶۶)	مطالبات از بانک مرکزی
۵,۰۲۵	(۶۳۰)	اوراق قرضه (مشارکت)
(۲,۶۳۱,۴۷۶)	(۱,۲۰۲,۸۸۶)	وام و اعتبار به بانک ها
۷,۴۸۵,۰۴۱	(۱۲,۹۳۴)	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۱۳,۷۰۵,۶۳۸)	(۳۷,۲۶۵,۸۸۵)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۷۹۰,۰۵۷)	(۵,۳۵۰,۸۱۹)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۱۳,۶۸۱,۷۲۹)	(۳۷,۱۱۰,۸۲۰)	
۱۰,۶۳۱,۱۳۵	(۸,۶۹۰,۶۷۱)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۶. خالص افزایش وجه نقد شرکت اصلی منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر است :

خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۷,۸۴۶	۲۴۳,۹۶۴	۴۸۱,۸۱۰	۵	اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
(۸۷۴)	۱۳۱,۴۳۲	۱۳۰,۵۵۷	۵-۱	اسکناس و نقود بیگانه
۲۳۶,۹۷۲	۳۷۵,۳۹۶	۶۱۲,۳۶۷		جمع وجوه نقد مطابق یادداشت ۵
۹۷۸,۷۶۷	۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷	۶	جاری نزد بانک مرکزی
(۲۹۹,۵۸۴)	۳۰۰,۸۲۱	۱,۲۳۷	۷-۱	موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی
(۵۴۷,۹۶۴)	۶۷۵,۲۰۰	۱۲۷,۲۳۶	۷-۲	موجودی نزد بانکهای داخلی - ارزی
(۸,۷۱۵,۲۱۷)	۱۳,۵۶۸,۶۴۰	۴,۸۵۳,۴۲۳	۷-۲	موجودی نزد بانکهای خارجی - ارزی
(۸,۳۴۷,۰۲۶)	۱۴,۹۲۰,۷۱۷	۶,۵۷۳,۶۹۰		

۵۷. خالص افزایش وجه نقد گروه منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر است :

خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۷,۶۸۹	۲۵۸,۰۶۶	۴۹۵,۷۵۵		اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
۱۰۰,۵۱۲	۱۵۸,۱۹۳	۲۵۸,۷۰۵		اسکناس و نقود بیگانه
۳۳۸,۲۰۱	۴۱۶,۲۵۹	۷۵۴,۴۶۰		جمع وجوه نقد
۹۷۸,۷۶۷	۶۶۰	۹۷۹,۴۲۷		جاری نزد بانک مرکزی
(۴۳۵,۸۸۱)	۴۵۴,۲۵۵	۱۸,۳۷۴		موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی
(۸,۸۲۳,۱۳۴)	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۵,۴۸۳,۴۶۸		موجودی نزد بانکهای داخلی و خارجی - ارزی
(۷,۹۴۲,۰۴۷)	۱۵,۱۷۷,۷۷۶	۷,۲۳۵,۷۲۹		

بانک سوماه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۸- تعهدات و بدهیهای احتمالی شرکت اصلی

۵۸-۱ بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه شرح ذیل است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۱۱,۷۰۹	۳۵۳,۵۳۳
۳,۹۳۳,۱۱۱	۹,۳۱۷,۱۲۱
۴۳,۲۶۴	۳۹۸,۰۶۰
۵,۵۱۸,۰۸۴	۱۰,۰۶۸,۷۱۴

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی

۵۸-۲ تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوبه در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰
۲۳,۲۵۰	۲۳,۲۵۰

تعهدات سرمایه ای (سرمایه گذاری در بیمه اتکالی)

۵۹- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت های مالی ، رویداد قابل ملاحظه ای که بر صورت های مالی اثر با اهمیتی داشته یا افشای آن ضروری باشد اتفاق نیفتاده است .

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

۶۰-۱ باتوجه به عدم وجود معاملاتی بغیر از معاملات اشخاص وابسته در شرکت اصلی ، صرفا معاملات اشخاص وابسته شرکت اصلی افشا گردیده است.

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش شرکت اصلی بشرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۲							نوع وابستگی	نام شخص وابسته
ماده طلب	نرخ	مبلغ معامله	مبلغ مانده طلب (بدهی)	مبلغ تضمین	نوع تضمین	نرخ سود تضمین شده درصد	مبلغ معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد.	موضوع معامله		
۵۰,۷۷۰	۲۶	۴۵,۰۰۰	۷۹,۷۷۳	۳۲۲,۵۰۰	سفته و چک	۲۶,۲۸	۱۴۲,۳۹۵	می باشد	اعطایی تسهیلات خریدخدمات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت ایران ارقام
۰		۴,۵۰۵	۰				۱۱,۹۵۳	می باشد	خرید بیمه	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت بیمه معلم
۱۰۶,۴۱۱		۱۰۰,۰۰۰						می باشد	اعطایی تسهیلات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت لیزینگ شهر
۲۵۲,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰						می باشد	اعطایی تسهیلات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
۰		۲۱,۲۸۱	۱۶,۷۰۳	۲۵,۸۲۰	سفته و چک	۲۷,۲۴	۴۸,۲۲۴	می باشد	اعطایی تسهیلات خریدخدمات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت تجارت الکترونیک
۱۵,۲۴۲		۲۱,۲۷۸	۱۹,۵۳۴	۳۵,۰۲۹	چک		۳۷,۸۴۲	نمی باشد	تعهدات ضمانتنامه	شرکت همگروه	تجهیزات مدارس
۱۳۶		۱۷,۴۰۶	۱۲۵	۲۵۱	سپرده		۱۳۹	نمی باشد	تعهدات ضمانتنامه	شرکت همگروه	آموزش ایران
۷۱۲,۶۴۲		۷۱۲,۶۴۲	۱,۰۲۴,۰۵۵				۳۱۱,۴۱۲	می باشد	خدمات	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت صرافتی
۰	۲۳	۶۸۷,۰۰۰						نمی باشد	تسهیلات	سهامدار	برج سازان شایان اسپادانا (زهراموچی، شبها مشعلی ، اشکان طر خورنی)
۰	۲۳	۸۰۰,۰۰۰						نمی باشد	تسهیلات	سهامدار	پسته بندی پویا نگار اصفهان (زهراموچی)

۶۱- وضعیت ارزی شرکت اصلی

داراییها و بدهی های برابری و تعهدات ارزی در پایان استخدام ۱۳۹۲ به شرح زیر است :

شرح	پایان همین	دلار آمریکا	ریال	پولت انگلستان	درهم امارات	پولت ایران	لریک سولیس	لریک ترکیه	ریال کره جنوبی	ریال روسیه	ریال	(مبلغ درج شده به ریال)
مستحق		۸,۲۶۱,۱۹۹,۶۵	۱,۲۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۶۵,۰۰۰	۱۵۳,۶۱۸,۳۳۰,۰۰۰	۱۷۹,۱۹۹,۹۹			۱,۹۱۷,۸۸۸,۶۰	۱,۰۶۲,۹۱۷,۳۲۰	۸,۲۶۱,۱۹۹,۶۵
سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی		۴,۱۷۲,۴۴۶,۸۸	۱,۲۴۴,۲۷۹,۷۸	۹۹۴,۴۰۰,۰۰۰	۳,۲۴۸,۴۲۱,۱۹	۱۵۳,۶۱۸,۳۳۰,۰۰۰	۱۷۹,۱۹۹,۹۹			۱,۹۱۷,۸۸۸,۶۰	۱,۰۶۲,۹۱۷,۳۲۰	۸,۲۶۱,۱۹۹,۶۵
سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکهای خارجی		۱,۱۱۱,۱۷۳,۴۲	۴۵,۱۷۱,۳۷۷,۳۴	۱۰۰,۴۵۴,۵۵	۱۹,۴۸۱,۰۴۷,۸۸	۱۰۰,۴۸۱,۰۴۷,۸۸	۱,۱۵۱,۴۵۰,۹۱	۱۳,۹۹۹,۷۷۹,۸۲	۱۹,۱۷۳,۸۹۰,۴۵۴,۶۰	۷,۲۴۸,۴۲۱,۱۹	۳,۴۸۱,۸۸۸,۱۸۲,۳۷	۳,۴۸۱,۸۸۸,۱۸۲,۳۷
لوازم قرضه ارزی			۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰									۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده مدت دار نزد بانکهای داخلی		۱۵,۴۴۴,۴۹	۴,۱۱۲,۰۰							۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۷۱۹,۱۷۳
وام اعطایی به ارز		۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۴۴۴,۴۱۰,۰۰۰									۸,۴۴۴,۴۱۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی خارجی بهاری پرداخت شده												۰
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی خارجی مدت دار پرداخت شده												۰
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی و مبرات مدت دار												۰
بدهکاران پولت و سود غیرقابل تقس		۲,۰۵۵,۴۴۴,۱۹	۷۵,۰۰									۲,۰۵۵,۴۴۴,۱۹
سپرده قرض الحسنه جاری		(۸,۱۷۱,۴۴۰,۰۰)	(۱۹,۹۵۴,۴۴۵,۹۹)	(۹۰۷,۰۵۸,۱۷)	(۲,۰۳۸,۱۰۶,۳۷)	(۲۵,۹۹۱,۴۴۹,۰۰)	(۳۷,۴۴۹,۹۹)	(۱,۲۵۱,۴۴۹,۹۹)	(۳۱,۸۱۲,۰۵۴,۴۴۹,۹۹)	(۲۷۲,۴۴۵,۱۰)	(۵۱,۸۵۵,۴۴۴,۴۸)	(۳۰,۲۶۱,۱۹۰,۰۰۰)
سپرده قرض الحسنه سن اعتبار		(۱۰۰,۴۸۱,۰۴۷,۸۸)	(۱۲۴,۴۴۴,۲۷۹,۷۸)	(۱۷,۲۴۴,۴۷)	(۱۵,۱۸۴,۴۴۴,۳۷)	(۳۰,۴۴۵,۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۳,۴۸۱,۰۴۷,۸۸)	(۳۱,۸۱۲,۰۵۴,۴۴۹,۹۹)	(۱,۸۴۴,۴۲۱,۱۹)	(۳,۴۸۱,۸۸۸,۱۸۲,۳۷)	(۳,۴۸۱,۸۸۸,۱۸۲,۳۷)
سپرده های مدت دار ارزی		(۳,۴۸۱,۸۸۸,۱۸)	(۸,۱۷۱,۳۷۷,۳۴)	(۲۷,۴۴۹,۹۹)	(۱,۴۴۵,۰۰)							(۳,۴۸۱,۸۸۸,۱۸۲,۳۷)
مواهب های ارزی و حساب ارزی شمس			(۱,۸۵۴,۴۴۰,۰۰)									(۱,۸۵۴,۴۴۰,۰۰)
بستانکاران داخلی			(۱,۸۵۴,۴۴۰,۰۰)									(۱,۸۵۴,۴۴۰,۰۰)
بدهی به بانکهای داخلی												
بدهی به بانکهای خارجی												
بستانکاران پولت ارزی		(۳۴,۱۳۷,۸۸۱,۰۷)	(۲,۰۱۱,۴۴۵,۴۸)	(۲۴,۴۴۱)	(۲,۰۱۱,۴۴۵,۴۸)	(۲۴,۴۴۰,۸۸۸,۱۸)		(۴,۴۸۱,۰۴۷,۸۸)	(۲,۰۱۱,۴۴۵,۴۸)	(۲۲۲,۴۴۵,۴۸)	(۲,۰۱۱,۴۴۵,۴۸)	(۲,۰۱۱,۴۴۵,۴۸)
سپرده نقدی مستقیم ارزی			(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰)									(۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰)
بدهی بانک بابت بدهی اعتبارات و پولت ارزی مدت دار												
بدهی دریافت بابت اعتبارات اسنادی		(۲,۲۴۰,۴۴۴,۴۸)	(۲,۲۴۰,۴۴۴,۴۸)			(۱۵,۹۴۴,۴۴۰,۰۰)	(۹۱۲,۴۴۱)	(۳,۴۸۱,۰۴۷,۸۸)	(۳,۴۸۱,۰۴۷,۸۸)	(۲۲۲,۴۴۵,۴۸)	(۲,۲۴۰,۴۴۴,۴۸)	(۲,۲۴۰,۴۴۴,۴۸)
تعهدات اعتبارات اسنادی		(۲,۲۴۰,۴۴۴,۴۸)	(۱,۸۴۴,۴۴۴,۴۸)	(۱۹۱,۴۴۴,۴۸)	(۱۹,۴۴۴,۴۴۴,۴۸)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۲,۴۴۴,۴۸	۷۱۷,۴۴۴,۴۸	۴,۸۱۲,۴۴۴,۴۸	۴۴۴,۴۴۴,۴۸	۱۹,۴۴۴,۴۴۴,۴۸	(۲,۲۴۰,۴۴۴,۴۸)
تعهدات بابت مستقیم ها		۲,۴۴۴,۴۴۴,۴۸	۱۹,۴۴۴,۴۴۴,۴۸			۱۹,۴۴۴,۴۴۴,۴۸						۲,۴۴۴,۴۴۴,۴۸

۶۲- سود انباشته

تقسیم سود در موارد زیر مستلزم تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام است

الف: تکالیف قانونی: ۱۰ درصد سود خالص طبق ماده ۹۰ قانون تجارت

ب: سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

مبلغ

مبلغ ریال