

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



موسسه حسابرسی بهمن

Behmand

حسابداران رسمی

عضو هماهنگ هیئت‌کارشناسی ایران

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۴۳۷۰۸-۴ / ۸۸۸۴۳۷۰۸-۵

نیمایی: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالیٰ»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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 مربوط 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 صورتها، عاری از تحریف بالهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس 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 بندهای مبنی عدم اخهارنظر، این مؤسسه قادر به کسب شواهد کافی و مناسب برای اظهارنظر نگردیده است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایقای 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 اظهارنظر

۴- بشرح مندرجات یادداشت ۱-۹ صورتهای مالی، مانده مطالبات از شرکت تعاونی مولی الموحدین ناشی از اجرای بخشی از توافقهای فیما بین مشتمل بر تسویه بدھیهای 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 لغايت ۱۳۹۳) معادل ۵۹٪ کل دارائیهای بانک گردیده است. در این خصوص به دلیل عدم اجرای کامل توافقهای اولیه مبنی بر انتقال کلیه دارائیها و بدھیهای تعاونی مولی الموحدین، مانده مطالبات مذبور مورد تسویه قرار نگرفته و مضافاً معادل ۱۲,۱۸۳ میلیارد ریال از درآمدهای بانک ناشی از ایجاد مانده مطالبات مذبور 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 مذبور 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 توجه پذیر بودن اموال انتقالی و ارزش اموال مندرج در صلحنامه مذکور گردیده است. در این شرایط این مؤسسه توانسته شواهد کافی و مناسب درباره موضوعات یادشده به دست آورد. ارزیابی اتحام شده حاکی از آن است که آثار احتمالی ناشی از رفع محدودیت‌های مذبور بر صورتهای مالی پیوست اساسی باشد.

۵- به شرح مندرجات یادداشت‌های ۱-۹ و ۱-۲۲ صورتهای مالی، مانده بدھی به بانک سپه به مبلغ ۴,۱۳۵ میلیارد ریال بابت اصل و وجه التزام یک فقره ضمانتامه صادره توسط بانک و بنا به درخواست تعاونی مولی الموحدین به نفع بانک سپه به سررسید ۱۳۹۱/۶/۳۱ می‌باشد که مانده اصل و وجه التزام ضمانتامه مذکور تا تاریخ ترازنامه به حساب فیما بین با تعاونی مولی الموحدین منظور گردیده است. در این خصوص ضمن آنکه وجه التزام ضمانتامه مذکور تا تاریخ ترازنامه به میزان ۲,۱۱۵ میلیارد ریال طبق تأییدیه دریافتی در حسابهای تعاونی مولی الموحدین به ثبت نرسیده، حسب توافقهای بعمل آمده، بررسی موضوع بخشدگی وجه التزام ضمانتامه صادره، منوط به تسویه اصل بدھی ضمانتامه 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.

تحریفها

- ۶ در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود، صورتهای مالی جداگانه در رابطه بالحاظ نسودن ارزش ویژه شرکتهای وابسته عمران و توسعه شاهد و بیمه آرمان که میزان سرمایه گذاری بانک در ۱۹/۷۸ و ۲۱/۵ درصد از سهام آن شرکتها به بهای تمام شده ۸۴۳/۵ میلیارد ریال (یادداشت ۸-۲ صورتهای مالی) میباشد، تهیه و همراه با صورتهای مالی بانک ارائه میگردید.
- ۷ با توجه به مفاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص تحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مؤسسات مالی و اعتباری و طبقه بندي تسهیلات و رویه مندرج در یادداشت ۷-۳ صورتهای مالی کفايت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از بابت مطالبات از تعاوني مولی الموحدین (یادداشت ۱-۹ صورتهای مالی) برای این مؤسسه محروم نگردیده است.
- ۸ سایر افلام سرفصل ذخایر و سایر بدبهای، یادداشت ۲۲ صورتهای مالی، شامل مانده سپرده‌های انتقالی از تعاوني مولی الموحدین در تاریخ ترازنامه به میزان ۸۴۷ میلیارد ریال است. در این خصوص انعکاس مبلغ مزبور ذیل سرفصلهای ذیرپوش سپرده‌ها، منوط به ارائه صورت ریز افلام 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 طبقه‌بندي 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 میسر نگردیده است.
- ۹ بشرح مندرجات یادداشت‌های ۲۱-۱ و ۲۱-۲ صورتهای مالی، شرکت نسبت به مالیات مطالبه شده برای عملکرد سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ که به ترتیب بالغ بر ۲۵۰، ۲۲۴، ۳۵۱، ۶۱۱ میلیون ریال میباشد، معترض بوده و پرونده امر در مراجع ذیرپوش در دست رسیدگی است. در این خصوص اگرچه ایجاد ذخیره مالیات برای عملکرد سالهای مذکور در مقایسه با ذخایر ایجادی در حسابها ضروری به نظر میرسد، معهذا در شرایط عدم دسترسی به مستندات تکمیلی تعیین مبلغ ذخیره مورد لزوم تا خاتمه رسیدگی مراجعه مالیاتی برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

عدم اظهارنظر

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 اظهارنظر را کسب کند و در نتیجه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یادشده در بالا، امکان پذیر نیست.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در عدم اظهارنظر 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 توافقهای بعمل آمده مقرر گردیده که مطالبات از تعاونی مولی الموحدین از طریق واگذاری اموال که عمدتاً شامل پروژه‌های ساختمانی در جریان تکمیل می‌باشد 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 ابانت 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 آنی بانک، بشرح مندرجات یادداشت ۱۰-۳ صورتهای مالی منوط به تأمین منابع مالی مورد لزوم از طریق افزایش سرمایه و برنامه‌ریزی جهت فروش، مشارکت در تکمیل و یا تکمیل دارائیهای انتقالی از تعاونی مولی الموحدین و وصول باقیمانده مطالبات از تعاونی مذکور می‌باشد.

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

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 می‌باشد. در رابطه با چگونگی پرداخت و تأمین منابع مالی وجه سپرده‌های مذکور در سرسبدهای 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 دارائیهای ثابت و دارائیهای نامشهود (یادداشت‌های ۱۰ و ۱۱ صورتهای مالی) در راستای تسویه حسابهای فیما بنی 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 تضامن 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 مقدراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- بشرح مندرجات یادداشت ۲۰ صورتهای مالی، سود سهام مصوب مجمع مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۱ طرف
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 ۱۳۹۲/۳/۲۵ و ۱۳۹۲/۱۰/۲۴ تا پایان سال ۱۳۹۳ بک
شخص حقوقی عضو هیأت مدیره نسبت به معرفی نماینده حقیقی و اجدشار ایط 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 (۲۲) 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 ذبفع در رأی گیری انجام گردیده و این مؤسسه،
بجز در مورد معاملاتی که برآساس روابط خاص فیماین 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 فرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بالهیمتی که حاکی از مغایرت اطلاعات منتدرج در گزارش مذکور با استناد و سدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مستولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- موارد عدم انتظام عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احیاطی فعالیتهاي بانکداری، مصوبات و بخشnameهای بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ریا، 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- مستنداتی مبنی بر اخذ تأییدیه لازم از شورای عالی انفورماتیک مبنی بر اصالت نرم افزارهای 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 میان دوره‌ای

- تأخیر در ارائه صورتهای مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی نشده و عدم ارائه صورتهای مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده.

- تأخیر در ارسان گزارشهاي پيش‌بينی عملکرد سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴

- تأخیر در افشاء، فوری تصمیمات مجامع عمومی عادی سالانه سال مالی ۱۳۹۲

- عدم ارائه صورتجلسه مجامع عمومی عادی سالانه عملکرد سال ۱۳۹۲ حد کثیر 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 استانداردهای حسابرسی، مؤید آن است که بخشی از زیرساختهای کنترلهای داخلی جامع و مؤثر، به نحو مناسب ایجاد نگردیده است.

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

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

تاریخ : ۲۴ آذر ۱۳۹۴

مؤسسه حسابرسی بهمند
علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)
رضا آتش (۸۰۰۰۰۳)

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

۱	نراز نامه
۲	صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) ابانته
۴	صورت جریان وجوده نقد
۵	یادداشت‌های توضیحی:
۶	الف) کلیات
۷	ب) مبنای تهیه صورتهای مالی
۸	پ) خلاصه اهم رویده های حسابداری
۹	ت) یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی
۱۰	صورتهای مالی بر اساس قانون پولی و بانکی، استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۲۲ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء

نوع عضویت (موصف / غیر موظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاي هيات مدیره و مدیر عامل
غیر موظف	رئيس هیات مدیره	دکتر محمد رضا امیر حسنخانی	شرکت سرمایه گذاری بین المللی ایران (سهامی عام)
موظف	نایب رئیس هیات مدیره	دکتر سید محسن فاضلیان	شرکت شاهد (سهامی عام)
موظف	عضو هیات مدیره	سید کمال سید علی	شرکت راهان صنعت نراز (سهامی خاص)
موظف	عضو هیات مدیره	عادی قدیسی	شرکت کشت و صنعت پرتو فدک (سهامی خاص)
موظف	عضو هیات مدیره	علی عبدالله	شرکت شهد افزون طعام (سهامی خاص)
غير موظف	عضو هیات مدیره	عباس فربور	شرکت حامی تجارت اسلام نوین (سهامی خاص)



شرکت بانک ایران رضی (سهامی، عالم)

نیاز نامه

تاریخ: ۱۳۹۷/۰۶/۲۹

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

نیازها	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	پادداشت	پادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها:							
بدهی به بانک مرکزی	۲۵,۱۴,۹۹	۲۳,۲۲,۰۳	۲۳,۲۲,۰۳	۲	۲	۲	۲
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵,۵,۴	۳,۴,۰,۵	۳,۴,۰,۵	۵	۵	۵	۵
سردههای دیناری	۱,۶۴,۴۵,۷	۱,۶۴,۴۵,۷	۱,۶۴,۴۵,۷	۶	۶	۶	۶
سردههای قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱,۶۴,۷۹,۰,۸	۱,۶۴,۷۹,۰,۸	۱,۶۴,۷۹,۰,۸	۷	۷	۷	۷
سردههای سرمایه‌گذاری مدت دار	۱,۶۴,۴۹,۶,۱	۱,۶۴,۴۹,۶,۱	۱,۶۴,۴۹,۶,۱	۸	۸	۸	۸
سردههای سرمایه‌گذاری	۱,۶۴,۴۹,۶,۲	۱,۶۴,۴۹,۶,۲	۱,۶۴,۴۹,۶,۲	۹	۹	۹	۹
سردههای سرمایه‌گذاری مدت دار	۱,۶۴,۴۹,۶,۳	۱,۶۴,۴۹,۶,۳	۱,۶۴,۴۹,۶,۳	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
سردههای سرمایه‌گذاری	۱,۶۴,۴۹,۶,۴	۱,۶۴,۴۹,۶,۴	۱,۶۴,۴۹,۶,۴	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱
سردههای سرمایه‌گذاری	۱,۶۴,۴۹,۶,۵	۱,۶۴,۴۹,۶,۵	۱,۶۴,۴۹,۶,۵	۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
سود پادختی به سودهای گذاری	۳,۰,۴,۰,۳	۲,۳,۶,۲,۷۷	۲,۳,۶,۲,۷۷	۱	۱	۱	۱
سود سهام پادختی	۲,۰,۸,۰,۸	۲,۰,۸,۰,۸	۲,۰,۸,۰,۸	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱
ذخیره مالیات	۱۳۷,۲۴,۴۳	۲۴۴,۹,۸۸	۲۴۴,۹,۸۸	۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
ذخیره و سایر بدهیها							
ذخیره مرایای پایان خدمت کارکنان							
جمع بدهی ها							
حقوق صاحبان سهام:							
سرمایه							
اندوزه فلزی							
اندوزه احتاطی							
سود (زنی) ابتدی							
جمع حقوق صاحبان سهام							
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۶,۴۶,۴۶,۶,۹	۳۶,۴۶,۴۶,۶,۹	۳۶,۴۶,۴۶,۶,۹	۷	۷	۷	۷
تعهدات بانک پلت فضاهات نامه ها	۱,۰۵,۴۸۴	۱,۰۵,۴۸۴	۱,۰۵,۴۸۴	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
تعهدات بانک پلت قراردادهای منعقده ماملات	۳,۷۶,۰,۴	۳,۷۶,۰,۴	۳,۷۶,۰,۴	۲۴	۲۴	۲۴	۲۴
تعهدات بانک پلت انتربارات استانی داخلی	-	-	-	۳۹	۳۹	۳۹	۳۹
جمع دارائی ها	۷,۸۴,۳,۴۶,۳	۷,۸۴,۳,۴۶,۳	۷,۸۴,۳,۴۶,۳	۲۸	۲۸	۲۸	۲۸
تعهدات مشتریان پلت فضاهات نامه ها	۲,۳,۰,۱,۰,۳	۲,۳,۰,۱,۰,۳	۲,۳,۰,۱,۰,۳	۲۹	۲۹	۲۹	۲۹
تعهدات مشتریان پلت قراردادهای منعقده ماملات	۳,۷۶,۰,۴	۳,۷۶,۰,۴	۳,۷۶,۰,۴	۳۰	۳۰	۳۰	۳۰
تعهدات مشتریان پلت انتربارات استانی داخلی	۳,۷۶,۰,۹۹	۳,۷۶,۰,۹۹	۳,۷۶,۰,۹۹	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱

باداشت های توافقی همراه با جذبیت تأثیرگذار صورت های عالی است.



شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

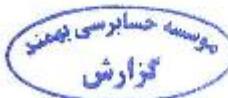
سال میلیون ریال	سال میلیون ریال	یادداشت	درآمد های مشاع
۱,۴۲۹,۲۸۹	۲,۶۸۸,۳۵۹	۲۷	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی
۲,۸۲۸,۶۲۱	۲,۷۵۲,۱۸۵	۲۸	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۴,۲۷۷,۹۲۰	۱۱,۴۴۱,۵۴۴		جمع درآمدهای مشاع
(۲,۷۲۳,۹۱۴) (-)	(۷,۸۴۵,۲۰۱) (-)	۲۹	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۲,۷۲۳,۹۱۴) ۱,۵۰۴,۰۰۶	(۷,۸۴۵,۲۰۱) ۲,۵۹۶,۳۴۴	۳۰	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۲۹۰,۱۸۶ ۱۸,۷۲۰ ۴۰,۸۹۱۶	۶۵۷,۵۷۲ ۵۴۹,۰۱۳ ۱,۲۰۶,۶۸۵	۳۱	سهم سود سپرده گذاران
۱,۹۶۲,۹۲۲	۴,۸۰۳,۰۲۸	۳۲	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
			درآمدهای غیر مشاع
			درآمد کارمزد
			ساخیر درآمدهای غیر مشاع
			جمع درآمدهای غیر مشاع
			جمع درآمدها
			هزینه ها:
(۱,۱۶۲,۱۶۹) (۱۰۶,۷۱۱) (۵۴۵,۶۰۷)	(۱,۴۸۳,۴۹۰) (۷۲۱,۷۷۹) (۳,۷۲۴,۰۷۴)	۲۳ ۲۴ ۲۵	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۸۱۵,۴۸۷)	(۵,۵۸۹,۲۴۳)		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۴۷,۴۲۵ (۱۶۹,۲۷۰) (۲۱,۸۳۵)	(۷۸۶,۳۱۵) (-) (۷۸۶,۳۱۵)		هزینه های مالی
(۵)	(۱۹۷)		سود (زیان) هر سهم (EPS)

گردش حساب سود (زیان) انباسته

(۲۱,۸۳۵)	(۷۸۶,۳۱۵)		سود (زیان) خالص
۲۷۰,۸۶۶ ۱۰۴,۶۸۵	۵۹۴,۲۶۸ (۱۹۰,۰۹۶)	۲۶	سود انباسته در ابتدای سال
۴۷۵,۵۵۱	۴۰۴,۱۷۲		تعديلات سنتواني
(-)	(۴۰۰,۰۰۰)	۲۲	سود انباسته در ابتدای سال - تعديل شده
۴۷۵,۵۵۱	۴,۱۷۲		سود سهام مصوب مجمع
۴۵۳,۷۱۶	(۷۸۲,۱۴۳)		سود (زیان) قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۲۷,۱۵۷) (۱۲,۲۸۷)	(-) (-)	۲۵ ۲۶	اندוחته قانونی
(۴۹,۴۴۴)	(-)		اندוחته احتباطی
۴۰۴,۱۷۲	(۷۸۲,۱۴۳)		سود تخصیص داده شده طی سال
			سود (زیان) انباسته در پایان سال

از آنجانی که اجزای سود و زیان جامع محدود به زیان سال و تعديلات سنتواني است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدانی تا پذیر 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	
۴۵۳,۸۳۴	۸۰۹,۳۰۹	۲۷
۲۵,۴۲۶	۲۴۴,۵۵۸	۲۸
-	(۳۳۷,۷۸۳)	
(۱۹۵,۴۷۸)	-	۳۵

فعالیت های عملیاتی :

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیتهای سرمایه گذاری :

وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت

وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت

وجوه پرداختی بابت تحصیل درایهای ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

فعالیت های تامین مالی :

وجه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی

باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

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

خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

ملنده وجه نقد در ابتدای سال

ملنده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

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

**شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)
بادداشت 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 ۳۹۹۳۷۹ 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 ریا آغاز شده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۵ در بازار فرابورس ایران پذیرفته شده است و از تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۷۰ 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 اسلاتامه 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 کارت های اعتباری و سایر حسابهای مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوده، 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 بهادر، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانت، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام و سایر اوراق بهادر، کارگزاری فی مابین بانک و موسسات مالی و اعتباری، بسم مربوط به امور بانکی، ایجاد انواع حسابهای بازنیستگی و طرحهای امین صندوق بازنیستگی 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
۲	۲	شعب مناطق آزاد
۳۵۲	۳۵۱	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۳۲۸	۳۰۳	دفتر مرکزی
۳۱۰	۲۰۸	شعب استان تهران
۱۷۱۱	۱۷۰۱	شعب سایر استانها
۲۳۴۹	۲۳۱۲	

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 روش‌های 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 المعامله 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 ولیسته در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) شناسایی می شود .

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- 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 پا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلك می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به

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

وقد يتحقق ذلك من خلال إنشاء مراكز تجارية متعددة في مختلف أنحاء العالم، مما يتيح للشركة الوصول إلى الأسواق العالمية بسهولة أكبر.

۳-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم ب اساس.

ترخها و روشهای زیب محاسبه و در حسابها منتظر می‌شود.

نوع دارایی	نحو و روش استهلاک
ساختمان	۷ درصد نزولی
تاسیسات	۱۰ درصد نزولی
وسائل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد نزولی
سخت افزار سیستم های رابطه ای	۵، ۳ و ۱۰ ساله مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	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 داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمدگشی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد. میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل 30% رصد نرخ استهلاک مندرج در خدمه بالاست.

۳-۳- دارآیسهاي، ناممشهد

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶۱ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی شود. نرم افزارهای عملباتی واداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلك می گردد و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۴-۳- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب ۷۷۲ امورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۴۴ امورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. بر اساس روش مذکور،
نحوه شناسایی دامدهای 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

نحوه شناسایی	نوع درآمد
براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات وحداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط عموق و نرخ جریمه مقرر	جرائم دیرگرد تا دیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانتنامه ها	کارمزد ضمانتنامه های صادره
متناوب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد سایر خدمات بانکی

۴-۵- مبنای تعیین سهم 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 پیشنهاد مب ۱۷۹۹/۱۰/۱۸ و ۱۳۸۲/۱۰/۱۹ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناوب با یکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع پیشنهاد شماره ۹۱/۲۱۲۰ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مستمر ارزیابی و در پکی از طبقات بشرح صفحه بعد قرار می گیرد:

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

۴-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع پیشنهاد شماره ۹۱/۲۱۲۰ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)
بادداشت 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، سرسید گذشته، عموق و مشکوک الوصول) در پایان هرسان، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

ب. ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سرسید گذشته، عموق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

ضریب	تسهیلات طبقه سرسید گذشته
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه عموق
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 یا بیشتر از سرسید آنها سپری شده
۱۰۰ درصد	

۳-۸- 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.

۳-۹- تسعیر ارز

اقلام یولی ارزی با نرخ مبادله ای در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر یولی 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 یولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زبان دوره گزارش می شود.

۳-۱۰- تداوم فعالیت

با توجه به اینکه ترکیب داراییهای بانک ناشی از نحوه تسویه مطالبات از تعاونی مولی الموحدین (بادداشت شماره ۹-۱ بادداشت‌های توضیحی) تغییر یافته است و این امر ظرفیت فعالیتها را تحت تأثیر قرار داده است، لذا به منظور برآوردن 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)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴- موجودی نقد

موجودی نقد شامل اقلام زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق شعب
۱۵۲,۸۲۰	۱۹۷,۳۳۲	۴-۱	موجودی در دستگاههای ATM
۹۸,۹۹۶	۹۸,۸۶۷		
۲۵۱,۸۲۶	۲۹۶,۱۹۹		

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

۵- مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده قانونی
۲۶۱۵,۳۹۹	۶,۴۵۵,۴۹۲	۵-۱	حسابداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا
۱۹۸,۲۷۹	۰		حاکیزه خوش حسابی سپرده قانونی
۲۲,۱۰۵	۵۰,۵۶۷		
۲,۸۲۶,۷۸۳	۶,۵۰۶,۰۵۹		

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

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
۴۰,۴۶۳۶	۱۷	۱۴۵,۲۱۳	۱۳/۵	سپرده های دیداری
۱۵,۰۷	۱۰	۱۹,۰۲۵	۱۰	سپرده های قرض الحسن پس انداز
۱۱۲,۱۲۳	۱۵	۱,۰۳۰,۸۵۳	۱۳/۵	سپرده های بلند مدت یکساله
۲۰,۴,۷۱۲	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
۲۵,۷۲۶	۱۰	۳۲,۳۹۲	۱۰	مناطق آزاد
۶۶,۸۳۷	۱۷	۳,۷۷۶	۱۳/۵	سپرده ضمانت نامه و سایر سپرده ها
۳,۶۱۵,۳۹۹		۶,۴۵۵,۴۹۲		

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)
بادداشت‌های 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.

		بادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۵۵	۷,۴۳۲	۶-۱ سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
۱۶۱,۴۰۲	۸۸,۶۳۴	۶-۱ سپرده‌های مدت دار نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)
-	۴۸۰,۱۴۲	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
-	۸۰,۳۷۴	مطلوبات از سایر بانکها با بابت مبادلات شتابی
۱۶۴,۴۵۷	۶۵۶,۵۸۲	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	بانک سپنا
۱,۳۶۹	۱,۳۶۹	۱,۳۶۹	۱,۵۸۵	۱,۵۸۵	۱,۵۸۵	بانک سپنا
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	۵۸۱	-	بانک دی
۱	۱	۳	۳	۳	-	بانک صادرات
۲,۹۳۲	۲,۹۲۲	۳,۰۵۵	۲,۳۱۱	۱,۹۷۲	۳۳۹	سایر بانکها
۱۶۴,۴۵۷	۱۶۱,۴۰۲	۳,۰۵۵	۹۶,۰۶۶	۸۸,۶۳۴	۷,۴۳۲	

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

شہریت پانچ امدادیں (سہماںی عالم)

بادداشت‌های تو پرسنچی صورت‌های مالی

۱۰۷

卷之三

۱- علیقہ بندی تسبیلات اعلانی، و محتالات از شخصی غیری دوستی فوق بر این دستورالعمل محدود شود؛ و انتبار موضوع پادشاه تو پذیری شماره ۳۴ به شرح زیر می پنداشد:

جاري	مسليون ريال								
جمع	مشكون الحواله								
١٤,٦٧٣,٨٦٧	٢٢٣,٣٢٣	٥٩٢,١٤٢	٣٧٧,٥٩٤	١٣,٢٥١,٨٢٤	١,٩٥١	٣,٣٧٤	٣,٣٧٤	٦٤,٥٣٧	٦٤,٥٣٧
FAR,٥٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٧,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٣,٢٧٨	٢٢٣,٣٢٣	٥٩٢,١٤٢	٣٧٧,٥٩٤	١٣,٢٥١,٨٢٤	١,٩٥١	٣,٣٧٤	٣,٣٧٤	٦٤,٥٣٧	٦٤,٥٣٧
(٢٠ - ٥٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١١,٣,١٣١)	(٤٧,٧٩,-)	(٥٥,١٧٨)	(١٧,٧٧١)	-	-	-	-	-	-
(٨٦,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,١٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٨,٢,٩٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٩,٩,٥٢١	٦٨٦,٨٣٣	٥٣ - ٥١٣	٢٩٢,٩٨ -	١٥,٦٩,١١٤	-	-	-	-	-

17

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

نرخ سود

جمع	جمع	۱۲درصد و کمتر	۱۳درصد	۱۴درصد	۱۵درصد	۱۶درصد	۱۷درصد	۱۸درصد	۱۹درصد	۲۰درصد	۲۱درصد	۲۲درصد	۲۳درصد	۲۴درصد	بیش از ۲۴درصد	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱,۴۱,۹۶۷	۲۶۸,۲۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۸,۲۲۳	سال ۱۳۹۳
۴,۹۹۳,۴۹۹	۲,۴۹۱,۱۸۸	۳۷۵۶	۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۴۷۶,۷۶۳	۱۳۹۳
۸۴۹,۴۴۹	۹,۹۵۸,۳۵۷	۴۱۹	۶,۹۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۹۱۷,۹۰۷	۱۳۹۴
۹۴۷,۰۴۴	۱,۲۲۹,۷۲۶	۱,۸۲۹	۴۳,۴۷۶	۲۶,۷۶۸	۱۶۶	۹۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۴۷,۷۱۷	۱۳۹۵
۲۹۷,۸۶۴	۲,۱۷۶,۷۳۰	۱۲,۸۸۴	۱۷,۷۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۱۲۲,۰۱۸	۱۳۹۶
۲۰۰,۰۴۵	۹۵۱,۶۶۲	-	۱۵۶۲۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۹۲,۲۲۵	۱۳۹۷
-	۲۳۱,۴۲۲	۲,۰۷۲	۵۷۶۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۰,۵۴۳	۱۳۹۸
۸,۳۲۹,۸۶۸	۱۷,۳۰۷,۳۰۸	۲۱,۴۶۰	۲۸۲,۱۸۷	۲۶,۷۶۸	۹۱۵	۸۰,۴۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۹۵,۵۰۶	سال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۸,۳۲۹,۸۶۸	۴,۲۲۱	۲۸۷,۶۹۷	۶۶	۷۷۸	-	۳۲,۹۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۰۰۴,۱۶۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

میلیون ریال	میلیون ریال	در قالب زمین و ساختمان
۴,۲۵۸,۷۶۰	۹,۵۵۲,۴۴۱	در قالب چک و سفته
۱,۷۲۶,۹۶۹	۶,۵۶۱,۸۲۱	در قالب سهام و اوراق مشارکت
۱,۴۲۰,۶۷۵	۶۱	در قالب سپرده سرمایه گذاری
-	۹۹۶,۲۴۸	در قالب فرآوردهای لازم الاجرا
-	۲,۳۹۴	در قالب سایر دارایها
۶۰۳,۴۶۴	۱۹۳,۴۴۲	جمع
۸,۳۲۹,۸۶۸	۱۷,۳۰۷,۳۰۸	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۸- سرمایه گذاری در سهام

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

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس:
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	دیصه سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۰۶۲	۹۰۷	-	-	۰,۰۰	۴۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری شاهد
۲,۹۵۲	۴,۶۷۳	۱,۵۹۴	۴,۶۷۳	۰,۲۳	۳۲۰,۱۵۴	شرکت لاستیک سهند
۴,۸۹۴	۴,۴۲۳	-	-	۰,۰۰	۱,۱۱۳,۹۷۶	شرکت سخت آرند
۲۰۴,۱۰۱	۲۱۴,۹۸۹	۱۲۴,۸۰۷	۲۴۶,۲۲۳	۰,۴۸	۷۶,۸۸۵,۵۹۸	شرکت معدن و فلزات
-	-	۴۹,۸۹۷	۲۸,۴۴۸	-	۲۸,۴۴۷,۷۰۸	حق تقدم شرکت معدن و فلزات
۹,۷۳۷	۱۲,۹۹۹	۷,۲۵۲	۱۴,۵۰۴	۰,۰۲	۳۰۰,۸۴۸۸	سرمایه گذاری بازنیستگی
۵۳,۲۴۶	۷۷,۷۳۲	۳۸,۷۸۲	۷۷,۷۳۲	۰,۶۳	۲۲۶۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سپه
۱,۳۲۸	۱,۰۸۸	۱,۰۶۸	۱,۰۸۸	۰,۰۰	۶۸,۱۳۹	شرکت پتروشیمی پردیس
۵,۰۸۱	۷,۳۹۲	۶,۱۱۳	۸,۷۲۳	۰,۰۴	۴,۲۶۸,۶۶۳	سرمایه گذاری خوارزمی
۳,۸۶۴	۴,۰۴۷	۲,۸۶۳	۴,۰۴۷	۰,۲۶	۲۱۰,۰۰۰	شرکت سیمان درود
۱۴,۶۲۸	۱۵,۸۸۶	۲۱,۵۱۹	۱۵,۸۸۶	۱,۲۰	۲۴,۳۶۹,۹۷۹	شرکت پارس خودرو
۲,۲۱۱	۲,۹۴۵	۲,۰۴۴	۲,۹۴۵	۰,۰۲	۲,۱۲۱,۲۳۷	شرکت ساپا
۴۰۳,۰۶۵	۴۴۷,۵۹۱	۲۶۶,۹۹۰	۵۰۴,۷۶۹			

سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس:

۳۲۲,۳۸۰	۳۱۸,۹۲۹	۳۰,۶۵۵۶	۳۷۰,۰۴۹	۰,۸۷	۱۷۴,۲۳۵,۴۷۸	شرکت پتروشیمی ایرانیان
۸,۳۸۷	۹,۲۹۵	۳,۲۱۰	۹,۲۹۶	۰,۰۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ذوب آهن اصفهان
۵,۰۱۷	۲,۶۰۷	۴,۷۲۵	۳,۶۰۷	۰,۰۵	۲,۵۰۰,۰۰۰	بانک دی
۱,۰۹۷,۸۲۰	۱,۲۲۰,۳۴۷	۴۶۲,۰۰۶	۱,۲۱۱,۴۶۱	۱,۲۳	۵۹,۳۹۹,۰۹۷	شرکت پتروشیمی جم
-	-	۴۶۸,۰۵۹	۶۰,۲۳۵	-	۶۰,۲۳۵,۰۰۰	حق تقدم شرکت پetroشیمی جم
۱,۴۴۳,۶۱۴	۱,۵۵۲,۱۷۸	۱,۲۴۵,۱۰۶	۱,۶۵۴,۵۴۸			جمع
۱,۷۴۶,۶۷۹	۱,۹۹۹,۷۶۹	۱,۵۱۲,۰۹۶	۲,۱۵۹,۴۱۷			کسر می شود:
-	(۲۵۳,۰۹۰)	-	(۶۴۷,۳۵۲)			کاهش ارزش سرمایه گذاریها
۱,۷۴۶,۶۷۹	۱,۷۴۶,۶۷۹	۱,۵۱۲,۰۹۶	۱,۵۱۲,۰۹۵			

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		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	یادداشت
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده			
میلیون ریال ۶۳۰,۴۰۶	میلیون ریال ۴۳۰,۳۳۸	میلیون ریال ۰	میلیون ریال ۴۳۰,۳۳۸	۲۱.۵	۱۲۹,۰۱۵,۴۸۵	۸-۲-۲
۶۱۲,۱۹۹	۶۱۲,۱۹۹	۰	۶۱۲,۱۹۹	۱۹.۷۸	۲۲۷,۴۰۷,۳۵۰	شرکت بیمه آرمان
۸۶۳,۶۰۵	۸۶۳,۵۳۷	۰	۸۶۳,۵۳۷			
سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس						
۰	۵,۱۹۴	۰	۵,۱۹۴	۴۹	۱,۹۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه پارس نتاس
۱۲,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۰	۱۴,۰۰۰	۷۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	شرکت خدمات لرزی و صرافی ایران زمین
۲۷,۲۲۲	۲۷,۲۲۲	۰	۲۷,۲۲۲	۱	۶,۷۶۲,۵۰۰	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادر
۹۷۸	۲,۹۳۴	۰	۲,۹۳۴	۰	۲,۹۳۴,۰۰۰	شرکت بورس اورزی ایران
۴۲,۲۰۰	۴۹,۳۵۰	۰	۴۹,۳۵۰			
۸۸۵,۸۰۰	۸۹۲,۸۸۷	۰	۸۹۲,۸۸۷			

۸-۲-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی ایران زمین، در هنگام تأسیس آن شرکت در سال ۱۳۹۱ صورت گرفته و موضوع فعالیت آن خرید و فروش نقدی ارز و مسکوکات طلا و نقره و نفل 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 ۸۶۳,۵۳۷ میلیون ریال می‌باشد. 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 تضمیمات مدیریت مبنی بر نگهداری این سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری بلند مدت، منظور کردن زیان کاهش ارزش برای آن در رعایت استانداردهای حسابداری ضروری به نظر نمی‌رسد.

۸-۳- سایر سرمایه گذاریها:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد سهام	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری
بهای تمام شده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۴۹۰۰	۴۹۰۰	۰	۴۹۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰			
۱۹۰۰	۱۹۰۰	۰	۱۹۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰			
۷۱۰	۷۱۰	۰	۷۱۰	۷۱۰,۰۰۰			
۲۴,۶۱۰	۲۴,۶۱۰	۰	۲۴,۶۱۰				

صندوق سرمایه گذاری ملت ایران زمین
صندوق سرمایه گذاری بانک ایران زمین
شرکت شاپرک

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹- سایر حسابهای دریافتمنی

سایر حسابهای دریافتمنی از اقلام زیر تشکیل شده است:

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

طلب از تعاونی مولی الموحدین

سود سهام دریافتمنی-شرکتهای پذیرفته شده در بورس

طلب از سایر اشخاص

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

حسب توافق‌های به عمل آمده فی‌ما بین مؤسسین بانک ایران زمین و مستولین ذیربسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر سامتدهی و اتحلال تعاونی مولی الموحدین و انتقال دارانی‌ها و بدھی‌های آن تعاونی به بانک مذکور، توافقنامه‌هایی فی‌ما بین بانک ایران زمین و تعاونی مولی الموحدین مبنی بر تبدیل شعب آن تعاونی به شعب بانک و نقل و انتقال دارانی‌ها و بدھی‌ها در مواعظ مربوطه منعقد گردیده و مقرر شد تبست به اجرای موضوع آن توافقنامه‌ها اقدامات مقتضی صورت پذیرد، لیکن به دلیل مشکلات موجود منجمله عدم تعیین تکلیف مطالبات سپرده‌گذاران شرکتهای تعاونی بهمن 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 متأثعی 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 مرضی‌الظرفین 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 مانده 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 سنتوات 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 وجوده مربوط به تسویه سپرده‌های اشخاص نزد آن تعاونی توسط بانک برداخت و به بدهکار تعاونی منظور شود.

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

۳- سود مطالبات از تعاونی مولی الموحدین جهت سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ 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)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴- به موجب تفاقات به عمل آمده در سال ۱۳۹۱ مقرر گردید تعداد ۴۶ شعبه از شعب تعاونی شامل پهای زمین، ساختمان، سرفلی و حق الامتیازهای لشعتابات مربوطه به صورت علی الحساب به ارزش ۱.۵۳۹.۰۲۰ میلیون ریال به بانک ایران زمین انتقال و متعاقاً در سال ۱۳۹۲ و پس از کارشناسی، پهای قطعی آن شناسایی و تعدیلات نهایی با بت پهای دارایی‌های انتقالی و مطالبات از تعاونی مولی الموحدین 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 با بت تفاوت پهای املاک و امتیازات انتقالی متعاقب ارزیابی انجام شده در سال ۱۳۹۲ به بدھکار حساب دارایی‌ها و بستانکار حساب مطالبات از تعاونی مذکور منظور شده است. همچنین بر اساس توافق‌های بعمل آمده به تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۱ مقرر گردید نسبت به ارزیابی واحد‌های شعب انتقالی مذکور، نسبت به انتخاب کارشناس رسمی دادگستری مرضی الطرفین اقدام و در صورت وجود انحراف ناساعد نسبت به کارشناسی قبلی به میزان بیش از ده درصد، نسبت به تعديل حسابهای فیما بین اقدام لازم صورت گیرد. مضافاً بموجب تفاقات بعمل آمده تعداد ۲۶ شعبه از شعب انتقالی مربوط مبلغ ۱.۹۱۵.۳۳۲ میلیون ریال به تعاونی مولی الموحدین واگذار گردیده و مبلغ ۴۸۲.۳۶۳ میلیون ریال به عنوان خالص درآمد ناشی از واگذاری به بدھکار حساب تعاونی و بستانکار سرفصل سایر درآمدها (بادداشت ۳۲) منظور شده است.

۵- پایت ضمانتنامه صادره توسط بانک به نفع بانک سپه با بت تعهد پنهانی تعاونی مولی الموحدین در سال قبل، با توجه به سرسید ضمانتنامه و عدم انجام تعهدات در بازپرداخت دیون مربوط، وجه ضمانتنامه مورد درخواست قرار گرفته که در سال ۱۳۹۲ پنا به تفاقات انجام شده مبلغ ۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال وجه ضمانتنامه به بدھکار حساب تعاونی به طرفیت حساب بانک سپه منظور و سپرده نقدی دریافتی از آن تعاونی به میزان ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال صرف تسویه بخشی از وجه ضمانتنامه گردیده است. مضافاً بانک سپه بموجب اعلامیه صادره درخواست مبلغ ۲۱۳۵.۴۱۰ میلیون ریال بین وجه التزام دیرگرد تسویه پنهانی تا بایان سال ۱۳۹۳ نموده که اقدامات لازم توسط بانک و تعاونی مولی الموحدین از طریق بانک مرکزی جهت بخشش حراجی مربوطه در دست انجام می‌باشد.

۶- طی سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به ترتیب مبالغ ۶۴۵.۸۹۲ میلیون ریال و ۱۰.۳۷۶۷۴ میلیون ریال بموجب دادنامه‌های صادره توسط شعبه ۱۹ دادگاه انقلاب پایت طلب شرکت توسعه تجارت بین الملل زرین پرشیا از تعاونی مولی الموحدین و در قبال ضمانتنامه صادره توسط تعاونی که مورد تضامن عرضی بانک ایران زمین پرداخت و این مبلغ به بدھکار حساب تعاونی منظور شده است. در این خصوص مجموع پنهانی به شرکت پاد شده معادل ۵۵۴.۰۲۸ میلیون ریال بوده که بنا به احکام صادره ضی ۲۴ قسط به همراه جرائم مربوطه پرداخت گردیده است.

۷- به موجب تفاقات انجام شده در بایان سال مالی قبل بخشی از تسهیلات اعطایی تعاونی مولی الموحدین به ارزش ناخالص ۱۰.۵۱۲.۲۷۴ 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 عمده‌ای از مانده تسهیلات، اقدام به برگشت از حساب تسهیلات و منظور در حساب اقلام مقیسه‌ای 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 مولی الموحدین توافق شده تعداد ۲۲ قلم سهام شرکتها یا پروژه‌های املاک و مستغلات به قیمت کارشناسی مرضی الطرفین به بانک انتقال پاید، توضیح اینکه مبلغ اولیه صلح نلمه مذکور معادل ۴۲۵۶۰ 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 پهای آن از مطالبات از مطالبات تعاونی مذکور کسر گردیده است. همچنین این امکان وجود دارد که انتقال باقیمانده تسهیلات اعطایی تعاونی مذکور به بانک، علاوه بر ایجاد درآمدزایی، تسویه مطالبات را نیز از روند سریع تری برخوردار نماید.

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجددید 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

ماشه طلب از تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

اقلام بدنهکار:

۲,۴۷۸,۹۲۰	وجوده 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 الترايم ضمانتنامه صادره عهده بانک سپه
۵۳۰,۸۷۴	کارمزد خدمات تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین
۱,۰۳۷,۶۷۴	پرداخت بدھی مولی الموحدین به شرکت زرین پرشیا
۱,۹۱۵,۳۳۲	و اگذاری ۲۴ فقره از املاک انتقالی به تعاونی مولی الموحدین
۲۳,۴۵۱,۲۴۰	جمع اقلام بدنهکار:

(۱,۳۹۶,۹۲۱)

(۱,۱۹۴,۹۲۸)
(۲۰۱,۹۹۲)

دریافت از محل وصول اقساط تسهیلات تعاونی مولی الموحدین
انتقال تسهیلات تعاونی مولی الموحدین

جمع اقلام بستانکار:

۷,۱۹۴,۲۲۷
۴۶,۵۲۵,۳۰۸

سود دریافتی بابت سود سپرده ها و بدھکران تعاونی مولی الموحدین

ماشه طلب از تعاونی مولی الموحدین در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۵۶۴	۱۰۱,۰۵۰
:	۳۴,۸۶۷
:	۱۷,۸۰۶
۵۲,۰۷۹	۱۳,۵۶۰
۹۸,۴۴۳	۴,۳۳۷
	۱۷۱,۶۲۰

شرکت عمران و توسعه شاهد

شرکت سرمایه گذاری ایرانیان

شرکت بیمه آرمان

سرمایه گذاری بانک سپه

سایر

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۵	۲,۲۶۲
۱	*
۱,۹۸۶	۲,۲۶۲

سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ملت

سایر

۱۰- دارالاسباب، ثابت مشتمل

۱-۱۰- افزایش سرفصل زمین و ساختمان با تقدیر از سرفصل دارایی‌های نامنشوده به تقریب مبلغ ۴۸۷,۵۶۷ میلیون ریال و ۳۱۳,۲۳۶ میلیون دیال و کاهش سرفصل زمین و ساختمان، سرقفلی محل کسب و پیشه و حق الامتناع استفاده از خدمات عمومی به ترتیب با مبلغ ۱۵۱,۵۸۹ میلیون ریال، ۷۴,۰۹۸ میلیون دیال و ۹۷,۳۰۰ میلیون دیال علی، سالیانه و با تأثیر این تغییرات می‌توان انتقال این تغییرات بر اساس تأثیرات فنی ملیت و همانند آنها در این سیاست را در نظر گرفت.

میلیون ریال بوده که سود حاصله به مبلغ ۳۶۲۴۸۶۳۳ میلیون ریال جزو سرفصل سایر درآمدها (داده‌شناخت ۳۳) مخاور شده است.

شیخ مصطفی علی شیرازی، از علمای اسلامیان ایرانی است.

۱۰- افزایش سوپرفسل اقاییه و تجهیزات رانیه ای طی سال بیست خود کامپیوتر و دستگاه کمپیو-تر و تجهیزات اداری جهت ساختمان هرگزی و شعبه می باشد.

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۲۵۵	۸۰,۳۵۵	شرکت نگین آرای آسیا - خرید ۲ باب ملک تجاری مگامال
۵۶,۴۹۶	۱۵۹,۳۷۲	شرکت پرستیز لند - خرید سرفلی ۵ باب واحد تجاری در مجتمع سیتی ستر اصفهان
-	۱۳۶۲۱	بابت خرید ۸ واحد مسکونی در قشم
-	۷,۸۷۵	شرکت ایران نارا بابت نصب ۱۰۰ دستگاه سایر
۱,۸۸۱	۱,۶۴۳	
۱۲۸,۶۲۲	۲۶۲,۷۶۶	

۱۰-۶- ساختمن دفتر مرکزی و ائمه و تجهیزات موجود تحت بیمه فرار گرفته است و وسائل نقلیه بانک تیز تحت پوشش بیمه شخص ثالث می‌باشد.

۱۰-۷- نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام مطابق مصوبه شورای محترم بول واعتبار بشرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۶۲,۷۲۳	۳,۰۴۵,۶۸۰	دارایی ثابت مشهود
۲,۶۳۹,۹۵۹	۲,۸۰۶,۵۷۴	دارایی‌های نامشهود
۷,۰۰۲,۷۶۸۲	۵,۸۵۲,۲۵۴	جمع دارایی‌های ثابت
۴,۵۴۵,۳۸۳	۲,۳۵۹,۰۶۸	حقوق صاحبان سهام
(۴۰۴,۱۷۲)	۷۸۲,۱۴۲	کسر (اضافه) می‌شود : سود(زیان) اثباته
۴,۱۴۱,۲۱۱	۴,۱۴۱,۲۱۱	جمع کل
۱۶%	۱۴%	نسبت دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۱۱- دارایی‌های نامشهود

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۲۶	۲۲,۹۲۴	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۳,۱۰۶	۲۵,۹۰۶	نرم افزارهای عملیاتی و اداری
۳۶,۷۰۲۷	۲,۷۵۲,۷۴۴	سرفلی محل کسب و پیشہ
۳۶,۳۹,۹۵۹	۲,۸۰۶,۵۷۴	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تعديلات	اضافات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۸۵	(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 اشباع آب
۲۲,۱۹۳	(۳,۵۱۵)	۶۶۴	۲۰,۳۴۲	حق الامتیاز اشباع برق
۹۵۸	(۸۴)	۲۲	۸۹۶	حق الامتیاز اشباع گاز
۱,۱۶۶	-	۲	۱,۱۶۸	سایر
۲۹,۸۲۶	(۳,۰۹۷)	۱,۱۹۵	۲۷,۹۲۴	

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:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۴۲	۶۶۶۸	نرم افزارها
۸۱۰	۲۲,۰۰۰	پیش پرداخت خرید نرم افزار
۲,۹۵۲	۲۸,۶۶۸	استهلاک نرم افزار
(۸۴۶)	(۲,۷۷۲)	
۳,۱۰۶	۲۵,۹۰۶	

۱۱-۳- طی سالهای مالی قبل تعداد ۱۵۶ فقره امتیازات سرفصلی محل کسب و پیشه متعلق به تعاوینی مولی الموحدین به همراه امتیازات تلفن، آب، برق و گاز و ارزش زمین و ساختمان تعداد ۱۵۶ مورد از این املاک بعلاوه تفاوت ارزش کارشناسی ۴۶ شعبه و همچنین ۲۶ دستگاه خودرو جمما به مبلغ ۱۱۶,۲۲۸,۰۰۰ میلیون ریال به بانک انتقال یافته است. در این رابطه بهای مالی و ساختمان آن جمما به مبلغ ۲,۵۹۴,۳۶۶ میلیون ریال در سرفصل دارایی ثابت و بابت امتیازات سرفصلی و سایر امتیازات به مبلغ ۲,۶۳۳,۶۴۵ میلیون ریال در سرفصل داراییهای نامشهود منتظر شده بوده که طی سال جاری به موجب نوافقات بعمل آمده ملکیت، سرفصلی و سایر امتیازات ۴۶ شعبه از شعب انتقالی به تعاوینی مولی الموحدین واگذار گردیده است. (بادداشت ۱۰-۱)

۱۲- سایر دارائیها

سایر دارائی‌ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۹۰۴	۱۴۴,۲۷۴	و دیمه اجاره محل شعب استیجاری - ۴۲ شعبه
۴۰,۰۰۰	-	برداخت حق عضویت در صندوق ضمانت بانکهای خصوصی
-	۵۸,۵۵۵	برگشت بخشی از سود عملی الحساب سپرده‌های انتقالی از تعاوینی
۱۲,۵۶۴	۸,۲۵۷	۱۲-۱ پیش پرداخت‌های هزینه
۱,۵۲۴	۲,۵۹۱	تعییر مالیاتی
۴۶۷	۵۶۴	هزینه چاپ نسخه چک
۱۱,۴۲۱	۱۳,۱۹۳	موجود اثمار کل
۲,۵۶۲	۲,۵۶۳	سرمایه گذاری در کلان بانکهای خصوصی
۲۲,۷۵۰	۱۶,۹۹۱	سایر
۱۳۷,۲۴۲	۲۴۶,۹۸۸	

۱۲-۱- پیش پرداخت هزینه‌ها به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۲۵	-	شرکت سینا کارت آریا
۲۲۵	۲,۲۵۹	پیش پرداخت مالیات
۲۴۰	-	شرکت مخابرات استان تهران
۶۴۴	۴۵-	شرکت توسعه و فن افزارنووسن
-	۳,۹۹۳	هزینه پیگیری وصول مطالبات
۱۶۰۷	-	چاپخانه دولتی ایران
۱,۶۲۳	۵۵۵	سایر
۱۲,۵۶۴	۸,۲۵۷	

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳- بدھی به بانک مرکزی ج.ا.ا.

بدھی 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.ا. اعکاس 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 (بادداشت ۳۵) اعکاس یافته است.

۱۴- بدھی به بانکها و موسسات اعتباری

بادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده های مدت دار بانکهای داخلی	میلیون ریال	میلیون ریال
برداخت چکهای صادره بانک توسط سایر بانکها	۱۴-۱	۳.۷۰۳.۱۸۹
خالص بدھی به بانکها بابت استاد پایابی و مبادلات شتابی	۴۵.۰۵۷	۵.۳۷۷
	۱.۴۲۵.۰۵۷	۳.۷۰۸.۵۶۶

۱۵- ۱ماونده تسهیلات دریافتی از سایر بانکها(ریالی)در تاریخ ترازنامه به شرح زیر

مانده تسهیلات	نوع قرارداد	تاریخ دریافت	نرخ سود	تاریخ سرسیدد	درصد	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین-ریال	جهاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۰۱/۰۵	۹۴/۰۱/۱۰۵	۲۹.۰%	۲۰۰.۰۰۰
تسهیلات دریافتی از بانک حکومت ایرانیان-ریال	جهاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۰۱/۲۲	۹۴/۰۱/۲۲۳	۲۸.۵%	۴۳۰.۰۰۰
تسهیلات دریافتی از بانک سینا-ریال	جهاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۰۱/۰۵	۹۴/۰۱/۱۰۵	۲۹.۲%	۷۰۰.۰۰۰
تسهیلات دریافتی از بانک ایران و نزوئلا	جهاله	۹۳/۱۲/۲۸	۹۴/۰۱/۰۵	۹۴/۰۱/۱۰۵	۲۸.۰%	۵۰.۰۰۰
						۱.۳۸۰.۰۰۰

۱۴- ۱ هزینه های مالی مربوط به سپرده های بین بانکی که مورد تسویه قرار گرفته اند جمیعاً به مبلغ ۱۰.۴۰۶.۵۳ میلیون ریال تحت عنوان هزینه های مالی (بادداشت ۳۵) منعکس گردیده است.

۱۵- سپرده های دیداری

سپرده قرض الحسن جاری	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
انواع چک های بانکی فروخته شده	میلیون ریال	میلیون ریال
بستانکاران موقت	۸۳۷.۹۴۱	۱.۱۷۲.۴۰۷
حواله های عهده بانک	۲۴۶.۱۷۸	۵۲.۷۵۶
مانده های مطالبه نشده	۲۲۹.۰۸۰	.
	۴۶۱	۵۴۵
	۲۵۰	.
	۱.۳۱۴.۰۱۰	۱.۲۲۵.۷۰۸

۱۶- سپرده های قرض الحسن پس انداز و مشابه

سپرده های قرض الحسن پس انداز (ریالی)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرده های قرض الحسن پس انداز (ریالی)	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶.۷۱۵	۱۸۲.۷۵۴	۲۲۶.۷۱۵
۲۲۶.۷۱۵	۱۸۲.۷۵۴	۲۲۶.۷۱۵

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

۱۷- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت		میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۱۰,۰۶۹,۸۸۸	۳,۷۹۹,۲۶۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۸,۴۳۹,۵۲۱	۷,۱۹۲,۲۲۲
	۴۹,۸۹۱,۶۷۳	۲۶,۰۲۷,۰۰۳

۱-۱۷-۱- مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله		۷۹۵,۲۷۰	۸,۰۱۲,۷۲۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله		۲۷۴,۷۰۰	۱۷۸,۰۷۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله		۵۷,۴۵۳	۴۸,۰۶۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله		۲۶,۲۶۹	۲۶,۶۷۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله		۹۴۴,۱۴۶	۵۸۸,۳۳۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۳۰ ماهه		۱,۷۰۱,۴۲۴	۱,۲۱۵,۰۱۳
		۳,۷۹۹,۲۶۲	۱۰,۰۶۹,۸۸۸

۱-۱۷-۱-۱- نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر است :

درصد	درصد	سپرده‌های بلند مدت :
۱۷	۱۷-۲۲٪	یکساله
۲۰	۲۰	دو ساله
۲۰	۲۰	سه ساله
۲۰	۲۰	چهار ساله
۲۰	۲۰	پنج ساله
۷	۷-۱۰٪	سپرده‌های کوتاه مدت
۱۵	۷-۱۵٪	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸- سایر سپرده‌ها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سایر سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد:

بادداشت	سپرده نقدی خصمانت نامه‌ها پیش دریافت بابت اعتبارات استادی داخلی
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۷۵۷	۲۹,۲۸۴
.	۱
۱۷,۷۵۷	۲۹,۲۸۴

۱۹- سود پرداختنی به سپرده گذاران

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

۲۰- سود سهام پرداختنی

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

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

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های 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 می‌باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		مالیات						۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سال مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابزاری	درآمد مشمول	سود(زان) مالیات ابرازی	
رسیدگی به دفاتر	۱۳۱,۲۴۰	۱۳۱,۲۴۰		۲۰,۲۱۷			۲۷۲,۳۹۱	۲۵,۴۲۴	۱۱۲,۹۹۶	۲۶۲,۵۶۶	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	۱۶۹,۲۷۰	۱۶۹,۲۷۰		۰			۳۵۱,۶۶۱	۱۶۹,۲۷۰	۷۵۲,۳۱۲	۱۴۷,۴۳۵	۱۳۹۲
رسیدگی نشده										(۷۸۶,۳۱۵)	۱۳۹۳
	۲۰۰,۵۱۰	۳۰۰,۵۱۰									
	(۸,۰۲۲)	(۲,۱۷۲)									
	۲۹۲,۴۷۸	۲۹۸,۳۲۷									
											پیش پرداخت مالیات

۲۱-۱- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ طبق برگ تشخیص به میزان ۲۲۲,۳۹۱ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته، متعاقباً به موجب رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوى 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 می‌باشد.

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 بدوى در حال رسیدگی می‌باشد.

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 منتظر ننموده است.

۲۲- ذخایر و سایر بدھی‌ها

(تجدد از لاهه شده)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		بدهی به بانک سپه بابت اصل و وجه التزام ضمانتنامه صادره جهت تعاونی مولی الموحدین		وجه ناشی از فروش حق تقدیم استفاده نشده و سود احتساب شده		سود کسر ماه آخر سال (دوره) سپرده		ذخیره وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی		ذخیره هزینه های پرداختنی		تسویه تسهیلات شرکت هواپیمایی تابان		بن کارت و کارت هدیه		وزارت امور اقتصاد و دارانی / مالیات حقوقی / تکلیفی / اجاره		سپرده حسن انجام کار		سازمان تامین اجتماعی - حق بیمه پرداختنی		سایر							
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۲-۱	۲۲-۲	۲۲-۳	۲۲-۴	۲۲-۵	۲۲-۶	۲۲-۷	۲۲-۸	۲۲-۹	۲۲-۱۰	۲۲-۱۱	۲۲-۱۲	۲۲-۱۳	۲۲-۱۴	۲۲-۱۵	۲۲-۱۶	۲۲-۱۷	۲۲-۱۸	۲۲-۱۹	۲۲-۲۰	۲۲-۲۱	۲۲-۲۲	۲۲-۲۳	۲۲-۲۴	۲۲-۲۵			
	۲,۰۲۰,۰۰۰	۴,۱۳۵,۴۱۰			۲۲-۱																											
	۱,۱۸۳,۸۲۸	۷۰,۹۲۰			۲۲-۲																											
	۲۷۷,۱۳۲	۷۶۰,۰۷۱			۲۲-۳																											
	۰	۱,۸۲۷,۸۳۰			۲۲-۴																											
	۶۱,۱۹۵	۱۳۸,۰۹۴			۲۲-۵																											
	۰	۱۵۸,۵۵۰			۲۲-۶																											
	۰	۲۰,۵۴۲			۲۲-۷																											
	۵,۱۲۸	۶,۲۰۶			۲۲-۸																											
	۵,۷۹۹	۸,۲۲۲			۲۲-۹																											
	۶,۷۲۵	۷,۵۴۲			۲۲-۱۰																											
	۶۷,۳۸۶	۹۵۴,۱۱۵			۲۲-۱۱																											
	۳,۶۲۷,۲۰۳	۸,۰۹۷,۴۹۲			۲۲-۱۲																											

۲۲-۱- بدهی به بانک سپه بابت اصل و وجه ضمانتنامه صادره توسط بانک ایران زمین جهت تعهد بدھی تعاونی مولی الموحدین به آن بانک بوده که در سررسید مربوطه (۱۳۹۱/۰۶۱۰۳۱) بدليل 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 با عدم تعلق وجه التزام پس از تسویه کامل بدھی صورت خواهد پذیرفت.

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

- ۲۲-۲- مبلغ مندرج در جدول فوق بابت تفاوت فروش حق تقدم های استفاده شده و عرضه شده بوده که با توجه به استفاده کلیه سهامداران از حق تقدم های صادره و نسبت افزایش سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۷ بموجب مصوبات هیات مدیره جهت حیران خسارات وارد و جلوگیری از تضییع 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 ۸۴۰.۰۲۲ میلیون ریال پرداخت گردیده است. مضافاً سهم هزینه جاری این مبالغ به میزان ۶۱.۳۹۲ میلیون ریال جزو سرفصل هزینه مالی (یادداشت ۳۵) منظور شده است.

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴,۹۸۶	ذخیره سود پرداختنی بابت تسهیلات دریافتی از بانکها
۱۹,۲۸۷	۷۴,۵۵۱	اجاره نرم افزار نگین بابت اجاره نرم افزار و سایر سیستمهای فرعی
۸,۵۹۴	۱۷,۰۶۴	ذخیره مرخصی کارکنان
۴,۸۰۶	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 برگشته تسهیلات
۲۸۰۳	۵,۴۶۶	هزینه درمان بیمه تکمیلی
۱۹,۹۳۴	۱۷,۷۹۸	سایر ذخایر هزینه های آب، برق، گاز، تلفن و اجاره دفتر مرکزی و شعب بانک
۶۱,۱۹۵	۱۲۸,۰۹۴	

- 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
۲۹,۲۵۹	۵۷,۷۲۹	مانده در پایان سال

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

۲۴- سرمایه

۲۴-۱- سرمایه اولیه بانک به مبلغ ۲۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مشتمل بر ۲.۰۰۰.۰۰۰ سهم با نام ۱.۰۰۰ ریالی بوده که بموجب مصوبات مجتمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۵ و ۱۳۹۰/۰۴/۲۹ از محل آورده نقدی مطالبات سهامداران به میزان ۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مشتمل بر ۴.۰۰۰.۰۰۰ 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.

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۰.۲۱	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	۱۲۸,۷۵۷,۳۱۶	۳.۴۸	۱۳۹,۳۲۲,۲۸۶	شرکت سرمایه گذاری شاهد (سهامی عام)
۰.۰۰	۰	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	۰	۱.۲۲	۴۸,۷۳۵,۶۸۰	شرکت سرمایه گذاری اعتضاد
۱.۲۲	۴۸,۶۰۰,۰۰۰	۱.۲۲	۴۸,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و تجارت بین المللی ریحانه مشیر
۴.۵۸	۱۸۷,۰۵۵,۰۷۲	۱.۰۶	۴۲,۵۶۵,۰۷۲	شرکت راهبران صنعت رستاک (با مسئولیت محدود)
۰.۰۰	۰	۱.۰۰	۴۹,۸۱۶,۱۷۲	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	۶۱۵۵	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)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تعداد سهامداران :

تعداد	تعداد	
۲,۵۱۳	۵۶,۸۲۱	اشخاص حقیقی
۷۷	۷۴	اشخاص حقوقی
۳,۵۹۰	۵۶,۸۹۵	

۲۴-۳-۲- 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.

بادداشت	سرمایه پایه (میلیون ریال)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۲۴-۳-۳	۶۷,۳۹۲,۰۷۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
دارایی‌های موزون شده به ریسک (میلیون ریال)		۱۰۵,۹۲۸	۱۰۵,۹۲۸	۱۰۵,۹۲۸
(تجددید آغاز شده)		۲۵,۲۷۲	۲۵,۲۷۲	۲۵,۲۷۲

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

بادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوفته قانونی	۱۰۵,۹۲۸	۱۰۵,۹۲۸	۱۰۵,۹۲۸
اندوفته احتیاطی	۲۵,۲۷۲	۲۵,۲۷۲	۲۵,۲۷۲
سود (زیان) انباشته	۱۹۱,۲۶۸	(۷۸۲,۱۴۲)	(۷۸۲,۱۴۲)
جمع سرمایه اصلی	۴,۳۳۲,۴۷۹	۲,۳۵۹,۰۶۸	۲,۳۵۹,۰۶۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵٪ دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک)	۱۲۵,۶۲۰	۲۳۲,-۴۷	۲۳۲,-۴۷
سرمایه گذاری در سهام بانک دی	(۳۶۰,۷)	(۳۶۰,۷)	(۳۶۰,۷)
جمع سرمایه تکمیلی	۱۲۲,۰۱۲	۲۲۸,۴۴	۲۲۸,۴۴
جمع سرمایه پایه	۴,۴۰۴,۴۹۲	۳,۵۸۷,۵۰۸	۳,۵۸۷,۵۰۸
جمع دارائی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۲۳,۸۸۱,۹۱۰	۶۷,۳۹۲,۰۷۵	۶۷,۳۹۲,۰۷۵
نسبت کفایت سرمایه	۱۳,۱	۵,۳	۵,۳

شرکت بانک ایران زرین (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت گیری مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(جدید آنکه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۳-۳-۲۴- دارالبهای موزون شده بر حسب رسیک:

بادداشت	دارالبهی میلیون ریال	ضریب رسیک	بهر حسب رسیک	دارالبهی میلیون ریال	ضریب رسیک	بهر حسب رسیک	دارالبهی میلیون ریال	ضریب رسیک	بهر حسب رسیک
موجودی نقد	۴-۱۳			۲۹۸,۷۹۰.			۲۹۸,۷۹۰.		
مطلوبات از بانک مرکزی				۵۵۶,۶۷۹			۵۵۶,۶۷۹		
مطلوبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری				۵۵۶,۶۷۹			۵۵۶,۶۷۹		
سرمایه غنیمتی ها				۲,۴۲۹,۶۵۳			۲,۴۲۹,۶۵۳		
سایر حسنهای در فاضتی				۵۰,۵۶۴			۵۰,۵۶۴		
سایر حسنهای در فاضتی				۱,۹۸۵			۱,۹۸۵		
و اهم و تمهیلات پرداختی (در مقابل رهن کامل واحد مسکونی)				۴۳,۴۴۹			۴۳,۴۴۹		
سایر دام ها و تمهیلات پرداختی				۵			۵		
دارایی های ثابت مشهود				۱۰۰			۱۰۰		
دارایی های نامشهود				۰			۰		
سایر دارالبهای				۲۹۷			۲۹۷		
تعهدات بابت خسارت‌نامه و پذیرش صادره (با ضریب نبدل ۱۰٪)				۴,۵۶۹			۴,۵۶۹		
تعهدات بابت قراردادهای مستعده معلمات / تمهیلات غیر دولتی (با ضریب نبدل ۵٪)				۰			۰		
تعهدات بابت اختیارات استانی داخلی (با ضریب نبدل ۰٪)				۱۰۰			۱۰۰		
جمع دارالبهای موزون شده بر حسب رسیک				۷۹,۵۰۰,۹۹۹			۷۹,۵۰۰,۹۹۹		
				۵۷,۳۹۷,۷۷۷			۵۷,۳۹۷,۷۷۷		
				۱۱,۸۸۰,۳۲۳			۱۱,۸۸۰,۳۲۳		
				۱۰,۷۱۱,۹۱۱			۱۰,۷۱۱,۹۱۱		

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

۲۵- اندوخته قانونی

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۷۸۱	۱۰۵,۹۲۸	مانده در ابتدای سال
۳۷,۱۵۷	۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۱۰۵,۹۲۸	۱۰۵,۹۲۸	مانده در پایان سال

۱- طبق مقدار بند الف ماده ۱۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۱ اساسنامه بانک ، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال ، پس از کسر زیانهای واردہ در سالهای قبل ، به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۶- اندوخته اختیاطی:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۸۸۷	۲۵,۲۷۲	مانده ابتدای سال
۱۲,۳۸۶	۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۵,۲۷۲	۲۵,۲۷۲	مانده در پایان سال

۱- بانک به منظور کاهش رسیک خود و به موجب ماده ۵۱ اساسنامه ، معادل ۵ درصد از سود خالص را به اندوخته اختیاطی تخصیص می دهد.

۲۷- سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی:

سال ۱۳۹۳				
سال ۱۳۹۲	جمع	وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۵,۷۹۸	۲۵,۴۲,۱۰۱	۱۸۶,۲۱۷	۳,۳۵۵,۸۸۴	مشارکت مدنی
۲۲,۱۲۴	۱۰۲,۳۲۱	۳,۱۰۱	۹۹,۲۲۰	ضاربه
۷,۴۱۶	۳۲,۱۸۹	۵۴	۳۲,۱۳۵	جهاله
۲,۲۰۴	۶,۲۷۷	۴۷	۶,۲۳۰	فروش اقساطی
۴۱,۷۴۷	۵,۴۷۱	۰	۵,۴۷۱	تسهیلات اعطایی به بانکها
۱,۴۳۹,۲۸۹	۲۶,۸۸,۲۵۹	۱۸۹,۴۱۹	۳,۴۹۸,۹۴۰	

۲۸- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۲۵۲۵	۳۳۷,۹۴۲	سود حاصل از سرمایه گذاریها :
(۲۴۲,۷۲۱)	(۳۹۴,۶۱)	سود سهام و خالص سود فروش سرمایه گذاری در شرکتها
۶۳,۸۹۴	(۵۶,۳۱۹)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۱۰,۱۹۶	۳,۶۶۵	خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۷۲,۹۹۰	(۵۲,۶۵۴)	سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری
		جمع سود حاصل از سرمایه گذاریها
۲,۳۱۶,۰۲۵	۷,۷۲۲,۴۱۶	سود مطالبات از تعاضی مولی المودعین
۲۲,۱۰۵	۵۰,۵۶۷	سود سپرده قانونی (جا به خوش حسابی)
۷۹,۲۰۵	۲۱,۸۵۶	سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۳۴۶,۲۹۶	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۲,۷۶۴,۶۴۱	۷,۸۰۵,۸۲۹	جمع سود حاصل از سپرده گذاریها
۲,۸۳۸,۶۳۱	۷,۷۵۳,۱۸۵	جمع سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)
بادداشت‌های 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	پکساله
۴۱,۵۰۶	۴۷,۰۲۸	دو ساله
۶,۵۹۱	۱۲,۲۵۰	سه ساله
۳,۷۰۸	۶۶۴۹	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
۲,۷۷۲,۹۱۴	۷,۸۴۵,۲۰۱	

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۰-تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ماهه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار سپرده گذاران مطابق بخشنامه شماره مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ و بخشنامه شماره ۱۲۶۳۲۱ مورخ ۸/۱۲/۱۹ بانک مرکزی ج ۱۱ به شرح زیر محاسبه گردیده است . مبالغ تسهیلات اعطائی ، سرمایه‌گذاری‌ها ، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قانونی بر اساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه گردیده است.

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نمهیلات اعطائی
۵,۱۱۲,۵۴۰			۲۰,۹۷۴,۰۳۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۱۸۷,۷۵۱			۳,۰۵۵,۱۹۹	با تقدیر از مدت انتشار
۹,۳۹۴,۹۵۳			۱۹,۳۶۱,۱۹۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری با میانگین ۵۲ هفته
۱,۵۷۵,۷۶۹			+	جمع مصارف
۱۷,۲۷۱,۰۱۳		۴۳,۳۹۰,۴۲۱		کسر میشود خالص منابع سپرده گذاران:
				سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱۱,۹۹۵,۷۲۸		۲۰,۲۵۵,۲۹۲		سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و پیش
۶۰۶,۸۳۷		۹,۷۸۵,۳۵۲		سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله
۸۵۸,۹۶۹		۴,۰۹۷,۳۹۷		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله
۲۰۴,۸۲۸		۲۲۲,۲۸۹		سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله
۵۲۲,۹۸۲		۱,۶۲۴,۸۷۸		سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله
۱۶,۸۵۶		۲۷,۲۷۳		سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله
۸۰۰,۹۲۰		۷۲۷,۲۲۹		سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت سایر بانکها
۸۶۸,۲۵۰		۶,۷۸۴,۸۶۱		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۵,۸۷۶,۳۷۰		۴۲,۵۲۴,۵۷۱		سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲,-۲۷,۷۲۰)		(۴,۸۳۷,۶۸۶)		خالص منابع سپرده گذاران
۱۳,۸۴۸,۶۵۰		۲۸,۶۸۶,۸۸۵		منابع بانک
۳,۴۲۲,۲۶۳		۴,۷۰۳,۵۴۶		
۴,۱۷۸,۵۷۵		۱۱,۲۰۴,۳۰۷		سود دریافتی از تسهیلات اعطائی، سرمایه‌گذاریها و اوراق مشارکت:
۷۶,۲۴۰		۱۸۹,۴۱۹		وجه الترازن دریافتی از محل تسهیلات اعطائی
۴,۲۵۴,۸۱۵		۱۱,۳۹۳,۷۲۶		جمع سود مشاغل
۲,۴۱۱,۶۹۶		۱۰,۱۵۸,۶۴۰		سهم سود سپرده گذاران
۲۰,۲۷۷		۴۷,۸۱۸		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۴۲۱,۹۷۳		۱۰,۲۰۶,۴۵۸		منافع سپرده گذاران
(۳۹۶,۹۰۹)		(۱,۰۸۸,۱۱۴)		حق الوکاله
۲,۰۲۵,۰۶۴		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 سپرده‌های بین بانکی
۱۱۵,۸۶۵		(۴۵۴,۴۷۷)		کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۱- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۴۴۲	۷۰,۵۵۲	کارمزد سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک
۴,۹۹۲	۳۴,۵۲۰	کارمزد صدور کارت هدیه و بن 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
۲۱۵,۳۹۸	۵۳۱,۶۵۷	کارمزد خدمات اعتبارسنجی تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین
۳۹۰,۱۸۶	۶۵۷,۶۷۲	

۳۲- سایر درآمدها

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت	
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
۴۴۲	۱۶۷		وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۱۸,۷۳۰	۵۴۹,۰۱۳		

۳۳- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶۰,۴۹۰	۷۹۲,۹۳۳	۳۳-۱	هزینه های کارکنان
۵۰۴,۵۷۹	۶۹۰,۵۵۷	۳۳-۲	سایر هزینه های اداری
۱,۱۶۳,۱۶۹	۱,۴۸۳,۴۹۰		

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۴-۱- هزینه‌های کارگنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۲,۴۶	۴۸۴,۰۳	حقوق و دستمزد و مزايا
۵۷,۰۲	۶۹,۰۸	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۳۷,۵۰	۲۸,۴۹	مزایای پایان خدمت
۸,۲۵	۷,۶۱	سفر و فوق العاده ماموریت
۱۴۵,۲۲	۱۹۳,۷۰	سایر
۹۹۰,۴۹	۷۹۲,۹۳	

۳۴-۲- سایر هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۲۲	۲۴۲,۴۴	هزینه اجاره
۵۷,۹۹	۸۲,۷۰	هزینه استهلاک
۳۱,۰۱	۷۶,۶۸	هزینه اجاره و پشتیبانی دستگاههای خودبردار
۱۱,۶۷	۲۵,۳۵	هزینه خدمات و پشتیبانی نرم افزار
۲۹,۱۱	۲,۹۶	هزینه انتشارات و تبلیغات
۴,۰۵	۳,۶۰	هزینه آموزش و تحقیقات
۴۰,۰۷	۳۷,۲۹	هزینه ارتباطات و مخابرات
۲۵,۷۶	۲۸,۴۴	هزینه نگهداری دارائی‌های ثابت مشهود
۱۴,۰۸	۱۹,۹۶	هزینه سوخت و روشنایی و آب
۲۵,۲۲	۲۸,۹۲	هزینه ملزمومات مصرفی
۱۴,۳۹	۱۰,۱۵	هزینه حق المشاوره
۴,۱۸	۸,۹۱	هزینه تامین نیروهای خدماتی
۲,۹۸	۱,۸۵	هزینه بیمه
۲,۸۵	۳,۱۵	هزینه حسابرسی
۱,۳۶	۱,۵۴	هزینه حمل و نقل
۴۲,۲۲	۲۴,۰۸	سایر
۵۰,۲۶	۶۹,۰۵	

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

- ۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بادداشت	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴-۱	۲۲,۰۴۰	۹۶,۷۷۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۲۴-۲	۸۴,۶۷۱	۱۰۶,۴۲۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۲۴-۲	+	۱۶۸,۵۷۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات استمهال شده
	۱۰۶,۷۱۱	۲۷۱,۷۷۹	

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

تسهیلات اعطایی

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۰۹,۲۶۶	۲۲۲,۳۲۲	۵۹۵,۶۹۲	۳۸۰,۲۵۱	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
+				کسر مبیثود ارزش وثایق با اعمال ضریب :
(۶۶۷,۶۴۷)	(۱۴۰,۳۴۳)	(۳۱۹,۷۶۲)	(۲۰۷,۵۴۲)	املاک و مستغلات
۵۴۱,۶۱۹	۹۲,۹۸۰	۲۷۰,۹۳۰	۱۷۲,۷۰۹	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
+	۱۰۰,۰۵۵	۵۰,۰۵۰	۱۰,۰۵۰	ضریب مبنای اختساب ذخیره اختصاصی
۱۱۸,۹۴۷	۴۶,۴۹۰	۵۵,۱۸۶	۱۷,۲۷۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۲۲,۱۷۰)	+	(۱۸,۳۸۲)	(۳,۷۸۸)	کسر مبیثود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال مالی قبل
۹۶,۷۷۷	۴۶,۴۹۰	۳۶,۶۰۴	۱۲,۴۸۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی

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

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۴۹,۹۸۱	۱۶,۶۷۹,۰۸۱	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
(۹۶۵,۳۱۴)	(۱,۲۰۹,۲۶۶)	کسر می شود
(۰)	(۰)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شد
۸,۳۷۴,۶۶۷	۱۵,۴۶۹,۸۱۵	مانده تسهیلات انتقالی از تعاوی مولی الموجدين
۱۱۵	۱۱۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۲۵,۶۲۰	۲۲۲,۴۷	ضریب مبنای اختساب ذخیره عمومی
(۴۰,۹۴۹)	(۱۲۵,۶۲۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۸۴,۶۷۱	۱۰۶,۴۲۷	کسر مبیثود هزینه مطالبات مشکوک الوصول سال مالی قبل

- ۳۵- هزینه های مالی

بادداشت	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	بادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱-۲	۲۸۱,۴۲۲	۶۱,۳۹۱	هزینه سود پرداختی به انتخاص
۳۵-۱	۱۹۵,۴۷۸	۳,۵۵۵,۳۵۰	هزینه سود سپرده های دریافتی از سایر بانکها
	۶۸,۷۰۷	۱۱۷,۳۲۲	هزینه کارمزد خدمات بانکی
	۵۴۵,۶۰۷	۳,۷۳۴,۰۷۴	

- ۳۵-۱- هزینه سود سپرده های دریافتی از سایر بانکها شامل مبلغ ۱,۸۲۷,۸۳۰ میلیون ریال وجه التزام اضافه برداشت بانک مرکزی، مبلغ ۱,۱۴۰,۶۵۴ میلیون ریال سود پرداختی به سپرده های بین بانکی می باشد.

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

-۳۶- تعدیلات سنواتی

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
,	(۲۶۹,۵۵۰)
۲۲۰,۵۱۵	,
(۱۲۶,۰۴۲)	,
(۷۹,۴۵۴)	,
۷۹,۴۵۴	۷۹,۴۵۴
۲۰۳	,
۱۰۴۸۸۵	(۱۹۰,۹۶)

اصلاح بخشی از سود تسهیلات انتقالی از نهادی مولی المودعین
 سود علی الحساب افزایش سرمایه
 پلت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
 مابه التفاوت سود علی الحساب برداختی به سپرده گذاران سال ۱۳۹۱
 برگشت ذخیره سود عنی الحساب برداختی به سپرده گذاران سال ۱۳۹۱
 سایر

۱-۳۶- 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 بعضی با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطبلقت 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
۱۴۷,۴۴۵	(۷۸۶,۳۱۵)
۵۷,۹۹۵	۸۳,۷۰۸
	۲۷۱,۷۷۹
۲۴۳,۷۲۱	۳۹۶,۲۶۱
(۱۰۸,۷۰۷)	(۲۴۶,۱۸۱)
۱۹۵,۴۷۸	۴۵۷۴
۱۰۰	,
۲۴,۵۶۴	۲۸,۴۷۰
۵۸۰,۵۹۸	(۲۴۹,۷۰۴)

سود (زبان) قبل از کسر مالیات
 هزینه استهلاک
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول
 زبان کاهش ارزش سرمایه گذاریها
 سود سهام دریافتی بابت سرمایه گذاریها
 (سود) زیان فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
 هزینه سود برداختی بابت تأمین مالی
 زبان فروش دارایی ثابت
 خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

خالص افزایش (کاهش) بدنهای عملیاتی :

۱۱۷	۱۳,۹۶۸,۵۵۲
۴۰۰,۱۰۷	(۱,۹۶۲,۵۰۹)
۹۸,۲۹۶	۸۸,۳۰۲
۱۸,۰۳۷,۶۷۱	۴۳,۳۶۱
۱۶۰,۵۷۶	۲۲,۸۶۴,۶۷۰
۲۶۱۱,۷۶۵	۱۱,۵۲۷
۲۲,۷۵۲,۷۱۶	۲,۴۷۶,۶۰۳
	۴۸,۴۹۰,۱۰۶

خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی :

(۲,۳۳۲,۱۴۸)	(۲,۰۴۰,۰۹۲)
۶۲۰,۷۲۷	(۴۸۷,۷۴۹)
(۵,۴۸۱,۸۸۰)	(۸,۰۵۰,۱۵۰,۸)
(۳۸,۹۷۲)	(۱۰۹,۷۴۵)
(۱۵,۶۲۸,۲۰۴)	(۳۵,۴۹۱,۹۹۸)
(۲۲,۸۶۰,۴۷۸)	(۳۷,۴۲۱,۰۹۲)
۴۵۲,۸۲۴	۸۰۹,۳۰۹

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

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

۳۸- خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوده نقد به شرح زیر می‌باشد:

(تجدید از اند شده)		پادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۱,۸۲۶	۲۹۶,۱۹۹	۴
۲۲۱,۳۸۴	۵۰,۵۶۷	۵
۳,۰۵۵	۷,۴۳۲	۶-۱
۴۷۶,۲۶۵	۳۵۴,۱۹۸	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	وجه التزام ضمانتنامه صادره عهده بانک سپه افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران وگذاری ۲۴ فقره از املاک انتقالی از تعلوی مولی الموحدین انتقال املاک شعب بانک از تعاونی مولی الموحدین
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۲,۱۱۵,۴۱۰	
۲,۰۰۰,۰۰۰	.	
.	۱,۴۱۲,۹۶۹	
۴,۶۸۸,۹۹۱	.	
۶,۶۸۸,۹۹۱	۲,۵۲۸,۳۷۹	

۳۹- اقلام زیر خط

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۴۸۴	۲,۳۰۱,۰۸۵	

۳۹-۲- سایر تعهدات به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تعهدات مشتریان بابت فرآوردهای منعقده معاملات تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۹۷۵	۳۷۶,۰۰۴	
-	۶۲۸۹۹	
۵۰۰,۹۷۵	۴۳۸,۹۰۳	

۴۰- تعهدات سرمایه ای و بدھی های احتمالی

بدھیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

الف- تعهد پرداخت بدھی 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 ۱۵۰۰۱۱۵۰۱۰۴۹۸۳۷ اند ۱۳۹۲/۱۲/۱۰ هیأت وزیران و بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۲۰۲۲ ۹۲/۱۴۲۰۰۲ هر مورخ ۱۳۹۲/۵/۱۵ بانک مرکزی، بانک موظف به پرداخت حق عضویت اولیه به مأخذ ۲ درصد حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی و ۰,۲۵ درصد تمامی سردها پس از کسر سرده قانونی تاسیف تضمین صندوق به حساب صندوق ضمانت سرده نزد بانک مرکزی جاگردیده که در تاریخ ترازنامه ضمن پرداخت حق عضویت معادل ۲ درصد سرمایه اولیه بانک بهمراه سایر بانکها در حال رایزنی با بانک مرکزی جهت تعدیل این موضوع می‌باشد.

ج- تعهد پرداخت بدھی تعاونی مولی الموحدین به سرده گذاران نزد آن تعاونی به میزان ۱۱۴۱۰,۹۱۱ میلیون ریال

۴۱- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تأثیرگذاری می‌نمایند صورت های مالی اتفاق افتاده و اما مستلزم افشاء و با تعديل اقلام صورتهای مالی باشد، روی نداده

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)
بادداشتیای 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 مذکارش به شرح زیر بوده است:

نام شخص وابسته	شرح معامله	مبلغ معامله	تاریخ سود تضمين شده	نوع تضمين	مبلغ	شريطيه معاملات حقيقی	هزاران التبقی باشد	مانده طلب (بدھی) اور پایان سال
عضو مشترک هیئت	سود سپرده ها و بدھکران	۷,۱۹۶,۲۲۷	۲۹ و ۲۸ درصد	نوع تضمين	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال
تعاونی اعتبار مولی الموحدین	وجوه پرداختی انتقال سپرده های اشخاص نزد تعاونی مولی الموحدین	۲,۴۷۸,۹۲۰	۱,۹۶۰,۰۳۹	انتظاق دارد	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال
برداخت بخشی از سپرده های اشخاص نزد تعاونی اعتبار مولی واگذاری ۲۴ فقره از املاک انتقالی کارمزد خدمات تسهیلات انتقالی از تعاونی مولی الموحدین	چک و سنته	۲,۰۲۰,۰۰۰	۱۳,۲۵۲,۹۹۱	انتظاق دارد	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال
برداخت بدهی مولی الموحدین به شرکت زرین پرشا	انتظاق دارد	۱,۰۳۷,۶۷۴	۱,۹۱۵,۴۱۰	انتظاق دارد	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال
وجه التزام ضمانته بانک سپه انتقال تسهیلات مولی الموحدین	انتظاق دارد	(۲۰۱,۹۹۳)	(۱,۱۹۴,۹۲۸)	انتظاق دارد	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال	هزاران ریال
دریافت از محل وصول اقساط								۴۶,۵۷۵,۳۰۸