

به هیئت مدیره بانک سرمایه (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش بینی شده  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش بینی شده  
به هیئت مدیره بانک سرمایه (سهامی عام)

۱- صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک سرمایه (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳، همراه با سایر اطلاعات مالی پیش بینی شده که پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی «رسیدگی به اطلاعات مالی آتی»، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت اطلاعات مالی پیش بینی شده مزبور و مفروضات مبنای تهیه آنها با هیئت مدیره شرکت است.

۲- پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول با توجه به مفاد دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول موسسات اعتباری و بر اساس ارزیابی مدیریت از وضعیت مطالبات و با فرض موثر بودن نتیجه اقدامات در حال اجرا جهت وصول، انجام شده است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر گرفتن روند عملیاتی بانک طی سنوات اخیر، ذخیره پیش بینی شده ممکن است کافی نباشد و تحقق وصول مطالبات مطابق پیش بینی ها نیز با تردید روبرو است و تفاوت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مورد نیاز می تواند با اهمیت باشد. احتمال و تردید مذکور به نحوه مناسبی در صورت سود و زیان پیش بینی شده، افشاء نشده است.

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)  
گزارش حسابرسی مستقل درباره اطلاعات مالی پیش بینی شده  
بانک سرمایه (سهامی عام)

۳- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات ، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور ، مبنای معقولی را برای تهیه اطلاعات مالی پیش بینی شده فراهم نمی کند . به علاوه ، به نظر این موسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ ، صورت سود و زیان پیش بینی شده مزبور ، براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است .

۴- نتایج واقعی احتمالا متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود ، زیرا ثبات شرایط اقتصادی و ارزی کشور فرض اصلی تهیه صورت سود و زیان پیش بینی شده است و رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت‌های حاصل می تواند با اهمیت باشد .

۵- گزارش این موسسه در ارتباط با صورت سود و زیان پیش بینی شده شرکت اصلی ( بانک ) است که در آن خالص سود قابل تقسیم شرکت های مشمول تلفیق منظور شده لیکن صورت سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی گروه و بانک تهیه نشده است .

۶- در ارتباط با مانده سود انباشته پیش بینی شده ، لازم است به این نکته توجه شود که احتساب ذخیره بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ حداقل معادل برگ تشخیص های صادره از سوی سازمان امور مالیاتی ، ضرورت دارد .

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)

۱۶ اردیبهشت ماه ۱۳۹۳

داریوش امین نژاد

محمودرضا ناظری

(شماره عضویت ۸۰۰۰۹۰)

(شماره عضویت ۸۱۱۰۸۹)



بانک سرمایه (سهامی عام)

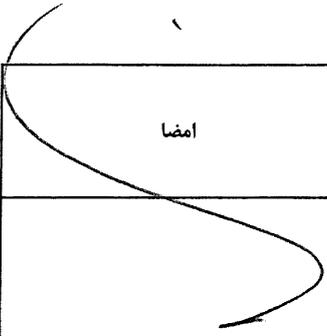
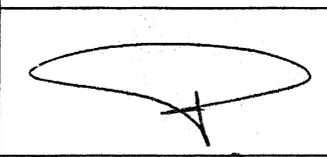
صورت سود زیان پیش بینی شده برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

با احترام

به پیوست گزارش صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک سرمایه مربوط به دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ ارائه می شود .  
اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است :

شماره صفحه	
۱	سود و زیان پیش بینی شده
۲	تاریخچه فعالیت بانک
۳	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۵	متدولوژی تهیه بودجه
۶-۸	مفروضات مورد استفاده در محاسبات سود زیان پیش بینی شده
۹-۲۳	یادداشتها و جداول

سود و زیان پیش بینی شده با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۳/۱۲ به تصویب رسیده است .

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

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

ارقام میلیون ریال

درصد افزایش یا کاهش	عملکرد (حسابرسی نشده)		یادداشت	شرح
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
				درآمدهای مشاع:
۵۱	۱۴,۵۳۲,۴۱۷	۲۱,۹۱۷,۳۲۲	۱-۲	سود تسهیلات اعطایی
-۲۸	۱,۸۲۵,۹۶۷	۱,۳۱۷,۰۱۵	۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۴۲	۱۶,۳۵۸,۳۸۴	۲۳,۲۳۴,۳۳۷		جمع درآمدهای مشاع
۶۴	۸,۰۵۶,۰۲۰	۱۳,۱۸۶,۳۴۴	۳-۱	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	-	-	۴	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۶۴	۸,۰۵۶,۰۲۰	۱۳,۱۸۶,۳۴۴		سهم سود سپرده گذاران
۲۱	۸,۳۰۲,۳۶۴	۱۰,۰۴۷,۹۹۳		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیرمشاع:
۱۶	۷۰۲,۲۹۴	۸۱۱,۲۱۰	۵	درآمد کارمزد و عملیات ارزی
۱۰۷	۱۱۱,۹۹۸	۲۳۱,۷۷۴	۶	نتیجه مبادلات ارزی
۲۵	۴۶۲,۱۲۵	۵۷۹,۴۳۵	۷	سایر درآمدها
۲۷	۱,۲۷۶,۴۱۷	۱,۶۲۲,۴۱۹		جمع درآمدهای غیر مشاع
۲۲	۹,۵۷۸,۷۸۱	۱۱,۶۷۰,۴۱۲		جمع درآمدها
				کسر می شود هزینه ها :
۳۳	۱,۱۰۷,۱۵۷	۱,۴۶۸,۱۷۹	۸	هزینه های اداری و عمومی
۱۴۲	۶۰۱,۳۵۱	۱,۴۵۵,۶۴۱	۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵	۶,۴۰۳,۳۹۹	۶,۷۱۱,۶۱۸	۱۰	هزینه های مالی
۱۱	۸۰,۱۱۱	۸۹,۱۳۷		سایر هزینه ها
۱۹	۸,۱۹۲,۰۱۸	۹,۷۲۴,۵۷۵		جمع هزینه ها
۴۰	۱,۳۸۶,۷۶۳	۱,۹۴۵,۸۳۷		سود (زیان) قبل از مالیات
-	(۳۶,۲۵۱)	(۳۱۰,۱۲۵)	۱۱	مالیات
۲۱	۱,۳۵۰,۵۱۲	۱,۶۳۵,۷۱۲		سود (زیان) خالص

۳۳۸	۴۰۹
-----	-----

سود (زیان) هر سهم بریال (بر مبنای ۴۰۰۰ میلیون سهم)

گردش حساب سود (زیان) انباشته	
۱,۳۵۰,۵۱۲	۱,۶۳۵,۷۱۲
۱,۱۲۵,۷۶۶	۱,۹۶۱,۷۵۲
(۳۱۱,۹۴۹)	۲
۸۱۳,۸۱۷	۱,۹۶۱,۷۵۲
۰	۱,۵۶۹,۴۰۲
۲,۱۶۴,۳۲۹	۲,۰۲۸,۰۶۲
۲۰۲,۵۷۷	۲۴۵,۳۵۷
۱,۹۶۱,۷۵۲	۱,۷۸۲,۷۰۶

آریان فراز  
گزارش

## تاریخچه فعالیت بانک

### کلیات

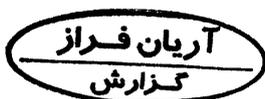
بانک سرمایه به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ماه سال ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و براساس ماده واحده قانون تاسیس بانکهای غیردولتی (مصوب نهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای عالی پول و اعتبار)، وفق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می شود. بانک سرمایه در دی ماه سال ۱۳۸۴ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس شده و طی شماره ۲۶۲۳۷۷ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۰۴ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است، ضمناً مجوز عملیات بانکی به شماره ۴۶۱۳/ه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۱۸ اخذ گردیده است.

### فعالیتهای اصلی

بموجب مواد ۲ و ۳ اساسنامه فعالیتهای بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات ذیربط برای بانکها مجاز اعلام شده است. طبق مفاد مذکور اهم فعالیتهای بانک عبارت از "افتتاح و نگهداری حساب سپرده های قرض الحسنه جاری یا پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت، یا بلند مدت، انواع چک کارت یا کارتهای مجاز دیگر و سایر حسابهای مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور نقل و انتقال وجوه، انجام کلیه معاملات یا انتقالات وجوه و حواله های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبار نامه یا تعهد نامه و گواهی سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام و اوراق مشارکت، کارگزاری فیما بین بانکها و موسسات مالی و اعتباری، بیمه مربوط به امور بانکها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور 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.

### مرکز اصلی بانک

مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان سپهبد قرنی - نبش خیابان اراک - پلاک ۲۴ می باشد.



## خلاصه اهم رویه های حسابداری

### شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی

با توجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد.

### نحوه شناسایی در آمد سرمایه گذاریها

سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته ، باتوجه به روند نرخ موثر سنوات گذشته و پیش بینی آینده شناسایی می گردد.

### دارائیهای ثابت مشهود

استهلاک دارائیهای ثابت به استناد بخشنامه شماره مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ و با توجه به موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ بر اساس نرخها و روشهای زیر صورت می گیرد :

روش استهلاک	نرخ	
نزولی	۲۵ درصد	۱- وسایل نقلیه
نزولی	۷ درصد	۲- ساختمان و تاسیسات
مستقیم	۱۰ ساله	۳- اثاثیه اداری و ماشین آلات دفتری
مستقیم	۱۰ ساله	۴- سخت افزار سیستم های رایانه ای
مستقیم	۳ ساله	۵- رایانه شخصی ( سخت افزار )

### دارائیهای نامشهود

حق الامتیاز ها ( آب ، برق و گاز ) ، ودایع تلفن، سرفقلی و نرم افزارها تحت این سرفصل در صورتهای مالی انعکاس می یابند . مضافاً نرم افزارها در مدت دو سال و به روش مستقیم مستهک می گردد . همچنین سرفقلی طبق بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، مستهک نمی شود.

### مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستور العملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی ، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت و وجه التزام دریافتی که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی میشود در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد. مضافاً بموجب بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و بخشنامه ۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد تسهیلات اعطایی به بانکها و سود دریافتی از محل سپرده های سرمایه گذاری بین بانکی در محاسبه سود مشاع لحاظ میگردد.

## طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس " دستورالعمل طبقه بندی دارائیهای موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار ( موضوع بخشنامه شماره مپ / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ) با توجه به زمان تاخیر پرداخت ، در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد :

- ۱- طبقه جاری (اقلامی که بازپرداخت اقساط آنها در سررسید صورت گرفته یا حداکثر دو ماه از سررسید آن گذشته است)
- ۲- طبقه سررسید گذشته ( از تاریخ سررسید اصل و سود تسهیلات و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از دو ماه گذشته ولی از شش ماه تجاوز ننموده است )
- ۳- طبقه معوق (اصل و سود تسهیلات که بیش از شش ماه و کمتر از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (تمامی اصل و سود تسهیلاتی که بیش از ۱۸ ماه از سررسید و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آنها سپری شده است)

## ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار ( موضوع بخشنامه شماره مپ / 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 معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات جاری در پایان سال، محاسبه می شود.

\* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش و تائید (ارزیابی شده در هنگام پرداخت تسهیلات) هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

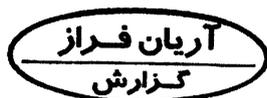
ضریب	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول ( با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد
۱۰۰ درصد	

## ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر نقدی برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می گردد .

## سپرده قانونی

سپرده های قانونی بانک سرمایه نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بسته سیاستی - نظارتی سیستم بانکی طبق بخشنامه 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 .



## متدولوژی بودجه ریزی بانک سرمایه برای سال ۱۳۹۳

تعریف متدولوژی: مجموعه ای از روال ها ، فنون ، ابزار و مستندات که از آن برای تهیه و تدوین برنامه ریزی های آتی استفاده می گردد.

بودجه ریزی نوعی برنامه ریزی مالی است که می توان آن را به نقشه راه تشبیه کرد، نقشه ای که وجودش امکان حرکت را در نوسانات اقتصادی فراهم می کند و هرچقدر این برنامه توانمندتر، واقعی تر و انعطاف پذیر تر باشد، امکان حرکت را فراهم می کند.

### متدولوژی تهیه بودجه سال ۱۳۹۳ بانک بشرح موارد ذیل می باشد :

۱- عملکرد سال های گذشته بانک از لحاظ روند منابع و مصاف و تاثیر آن بر هزینه ها و

درآمدهای عملیاتی و برنامه ها و اهداف آتی بانک

۲- بررسی سهم بازار بانک از حجم نقدینگی کشور در سالهای گذشته و برنامه ها و اهداف آتی

بانک

۳- بررسی روند جایگاه بانک در شبکه بانکهای دولتی و خصوصی و برنامه ها و اهداف آتی بانک

۴- لحاظ نمودن برنامه های آتی بانک که در آن بهبود فعالیت های بانک از همه لحاظ ، متشکل از

اقلام سپرده ها، تسهیلات، تعداد شعب مطالبات و درآمدهای مشاع و غیرمشاع نسبت به سال

های قبل، جهت ارتقاء جایگاه بانک در شبکه بانکی

## مفروضات کلان برنامه:

مفروضات کلان بانک با توجه به عملکرد سنواتی بانک، بسته سیاستی، نظارتی بانک مرکزی و برنامه های بانک به شرح ذیل می باشد.

۱- نرخ هزینه های عملیاتی بر اساس نرخ های اعلامی در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی در نظر گرفته شده است.

۲- نرخ هزینه های مالی (سود پرداختی به سپرده دریافتی از مؤسسات مالی و اعتباری غیربانکی) ۲۳ و ۲۶ درصد لحاظ گردیده است.

۳- نرخ سپرده قانونی بر اساس نرخ های اعلامی در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی محاسبه شده است. که براین اساس نرخ سپرده های قانونی کوتاه مدت عادی ۱۵/۵ درصد، نرخ سپرده قانونی کوتاه مدت ویژه ۱۵/۵ درصد، نرخ سپرده قانونی یکساله ۱۵ درصد، نرخ سپرده قانونی دوساله ۱۱ درصد، نرخ سپرده قانونی سه ساله ۱۱ درصد، نرخ سپرده قانونی چهار ساله ۱۰ درصد، نرخ سپرده قانونی پنج ساله ۱۰ درصد و نرخ سپرده قانونی قرض الحسنه جاری ۱۷ درصد و نرخ سپرده قانونی قرض الحسنه پس انداز ۱۰ درصد و سایر سپرده ها ۱۷ درصد در بودجه لحاظ شده است.

۴- نرخ تسهیلات طبق بسته سیاستی و نظارتی بشرح ذیل محاسبه گردیده است :

نرخ عقود مبادله ای ۱۴ و ۱۵ درصد

نرخ عقود مشارکتی ۲۱ درصد در بسته سال ۹۰ می باشد و با احتساب

تسهیلات پرداختی سالهای گذشته نرخ موثر تسهیلات فوق ۲۶ درصد لحاظ

شده است

۵- نرخ موثر سپرده ها پس از لحاظ نمودن نرخهای بسته سیاستی نظارتی بانک

مرکزی معادل ۱۷ درصد می باشد .

۶- نرخ کل منابع هزینه زا ( سپرده های اشخاص و موسسات ) برابر ۱۹ درصد می

باشد.

۷- کارمزد تسهیلات قرض الحسنه ۴ درصد در نظر گرفته شده است.

۸- نرخ حق الوکاله ۲/۵ درصد در محاسبات لحاظ شده است.

۹- تعداد شعب در پایان سال ۱۳۹۳ به ۱۶۲ شعبه خواهد رسید .

۱۰- توسعه شعب عمدتاً به صورت اجاره ای دیده شده است.

۱۱- نرخ سود سپرده های مدتدار ارزی ۵/۵ درصد مدنظر واقع شده است .

۱۲- مانده مبلغ سپرده های اشخاص در پایان سال ۱۳۹۳ برابر با

۱۰۸,۶۱۲,۶۵۶ میلیون ریال خواهد بود .

۱۳- تسهیلات: منابع قابل اعطا به تسهیلات پس از کسر سپرده قانونی و

نقدینگی لحاظ شده است .

۱۴- بودجه تبلیغات ۱۲۰ میلیارد در بودجه لحاظ شده است .

۱۵- نرخ ذخیره م.م.و تسهیلات جاری ۱/۵ درصد

۱۶- نرخ ذخیره م.م.و تسهیلات سررسید گذشته ۱۰ درصد

۱۷- نرخ ذخیره م.م.و تسهیلات معوق ۲۰ درصد

۱۸- نرخ ذخیره م.م.و تسهیلات مشکوک الوصول ۵۰ درصد

۱۹- ترکیب تسهیلات: ترکیب تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۳، به ترتیب ۷۵

درصد تسهیلات جاری و ۲۵ درصد مطالبات (تسهیلات سررسید گذشته، معوق

و مشکوک الوصول) خواهد رسید.

میلیون ریال

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۱- گزارش تسهیلات اعطایی

فروع تسهیلات				اصل تسهیلات				نرخ پیش بینی شده سال ۹۳	شرح
پیش بینی	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	عملکرد (حصاری نشده)	پیش بینی	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره پیش بینی سال ۹۳	عملکرد (حصاری نشده)		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی سال ۹۳	پیش بینی سال ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی	پیش بینی سال ۹۳	پیش بینی سال ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
۷,۸۱۱	۴۱,۱۹۶	۴۱,۵۱۵	۷,۴۹۲	۱,۳۶۹,۹۲۶	۲۸۷,۸۴۰	۶۰۸,۵۸۶	۱,۰۴۹,۱۸۰	۱۴-۱۵	فروش اقساطی
۶۴,۷۰۰	۶۹,۰۲۳	۷۱,۶۶۸	۶۲,۰۵۵	۶۱۵,۵۲۲	۳۴۶,۷۱۸	۴۹۳,۱۳۰	۴۶۹,۱۱۰	۱۴-۱۵	جعاله
۳۶۰,۷۸۸	۴۶۳,۴۸۶	۴۷۸,۲۳۵	۳۴۶,۰۳۹	۴,۲۳۶,۱۹۴	۳۳۰,۵۵۰	۳,۸۸۰,۷۸۸	۳,۶۶۰,۹۰۷	۲۱-۲۵	مضاربه
۸,۱۱۸,۰۶۸	۸,۳۹۶,۸۰۸	۸,۷۲۸,۶۶۵	۷,۷۸۶,۳۱۰	۸۵,۷۷۶,۸۷۳	۵۷,۳۷۱,۲۸۲	۷۵,۳۶۸,۶۴۹	۶۷,۷۷۹,۵۰۶	۲۱-۲۵	مشارکت مدنی
*	*	*	*	۴۹۴,۷۲۷	۳۸,۸۷۲	۱۵۶,۴۳۳	۳۷۷,۱۶۶	۴	تسهیلات قرض الحسنه
۸,۸۸۴	۱۰,۱۰۳	۱۰,۴۶۷	۸,۵۲۱	۱۰۸,۷۵۷	۱۱,۱۷۳	۲۷,۹۰۰	۹۲,۰۳۰	۱۴-۱۵	اجاره به شرط تملک
*	*	*	*	۱,۷۷۴,۸۵۶	۱۱۹,۷۲۹	۱۶۲,۹۳۴	۱,۷۳۱,۶۵۱		بدهکاران بابت اعتبارات اسناد پرداخت شده
*	*	*	*	۱,۹۷۵,۴۳۹	۱,۹۹۷,۱۷۴	۲,۲۰۱,۷۴۱	۱,۷۷۰,۸۷۲		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۹۹	۱۰۲	۱۱۰	۱۹۱	۱۹۰,۷۴۶	۱۶۹,۳۰۵	۲۱۴,۷۰۷	۱۴۵,۳۴۴		تسهیلات ارزی
۴۲۶,۷۹۹	۵۲۲,۶۵۶	۵۴۰,۱۰۳	۴۰۹,۳۵۲	۴,۶۶۴,۷۲۴	۵,۳۹۵,۴۵۴	۶,۲۶۲,۵۵۰	۳,۷۹۷,۶۲۸	۲۱-۲۵	خرید دین
۸,۹۸۷,۲۴۹	۹,۵۰۳,۳۷۵	۹,۸۷۰,۷۶۴	۸,۶۱۹,۸۶۰	۱۰۱,۲۰۷,۷۶۴	۶۹,۰۴۳,۰۴۸	۸۹,۳۷۷,۴۱۸	۸۰,۸۷۳,۳۹۴		جمع کل



عملکرد (حسابرسی نشده)						پیش بینی						شرح			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹									
جمع	مشکوک الوصول	موقف	سرسبده گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موقف	سرسبده گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موقف	سرسبده گذشته	جاری	
۱۰,۴۹۱,۱۸۰	۱۰,۹۴۱	۱۰,۷۴۴	۱۰,۲۷۷	۱۰,۱۷۲,۲۱۸	۱,۳۶۹,۹۲۶	۱۰,۹۳۷	۱۱,۰۰۱	۱۳,۰۱۳	۱,۳۳۴,۹۷۵						تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۴۶۹,۱۱۰	۱۳۹	۱۸۹	۶۵۰	۴۶۸,۱۳۲	۶۱۵,۵۲۲	۱۳۹	۱۹۴	۸۲۳	۶۱۴,۳۶۶						تسهیلات اعطایی جعاله
۲۶۶,۹۰۷	۱,۶۲۴,۸۰۹	۱۷۶,۶۲۸	۲۰۰,۴۵۶	۱,۶۵۹,۰۱۴	۴,۲۳۶,۱۹۴	۱,۶۲۴,۲۵۷	۱۸۰,۸۵۴	۲۵۳,۸۲۹	۲,۱۷۷,۲۵۴						تسهیلات اعطایی مضاربه
۶۷,۷۷۹,۵۰۶	۴,۷۶۸,۹۱۱	۴,۸۰۱,۸۱۸	۶,۴۸۴,۵۶۹	۵۱,۷۲۴,۳۰۸	۵۵,۷۷۶,۸۷۳	۴,۷۶۷,۲۹۰	۴,۹۱۶,۷۰۵	۸,۲۱۱,۱۴۰	۶۷,۸۸۱,۷۳۸						تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۳۷۷,۱۶۶	۵۹۷	۱۹۴	۳۳۹	۳۷۶,۰۳۶	۴۹۴,۷۲۷	۵۹۷	۱۹۹	۴۲۹	۴۹۳,۵۰۲						تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۹۲,۰۳۰		۴۱,۶۵۲	۱۵۴	۵۰,۳۲۴	۱۰۸,۷۵۷		۴۲,۶۴۹	۱۹۵	۶۵,۹۱۳						اجاره به شرط تملیک
۱,۷۳۱,۶۵۱	۱,۵۹۱,۶۱۰			۱۴۰,۰۴۱	۱,۷۷۴,۸۵۶	۱,۵۹۱,۰۶۹			۱۸۳,۷۸۷						بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۱,۷۷۰,۸۷۲	۱,۱۱۴,۷۸۹			۶۵۶,۰۸۳	۱,۹۷۵,۴۳۹	۱,۱۱۴,۴۱۰			۸۶۱,۰۲۹						بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۴۵,۳۴۴				۱۴۵,۳۴۴	۱۹۰,۷۲۶				۱۹۰,۷۲۶						تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۷۹۷,۶۲۸		۸۹۹,۳۴۸	۱,۲۹۶,۲۱۸	۱,۶۰۲,۰۶۲	۴,۶۶۴,۷۲۴		۹۲۰,۸۶۵	۱,۶۴۱,۳۳۷	۲,۱۰۲,۵۱۲						خرید دین
۸۰,۸۷۳,۳۹۴	۹,۱۱۱,۷۹۶	۵,۹۳۰,۵۷۳	۷,۹۹۲,۶۶۳	۵۷,۸۳۸,۳۶۲	۱۰۱,۲۰۷,۷۶۴	۹,۱۰۸,۶۹۹	۶,۰۷۲,۴۶۷	۱۰,۱۲۰,۷۷۶	۷۵,۹۰۵,۸۲۲						جمع ناخالص تسهیلات
					۷,۰۸۴,۵۴۳										کسر می شود :
					۹۴,۱۲۳,۲۲۱										سود سالهای آتی و ...
۷۵,۳۷۸,۴۷۱					۹۴,۱۲۳,۲۲۱										جمع



بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

ارقام میلیون ریال

۱-۲ سود تسهیلات اعطایی

عمکرد (حسابرسی نشده)	نرخ عمکرد	پیش بینی	نرخ پیش بینی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
۶۲,۰۷۱	۱۴-۱۵	۱۸۸,۰۱۷	۱۴-۱۵	فروش اقساطی
۳۱۳,۳۵۴	۱۴-۱۵	۸۴,۴۸۳	۱۴-۱۵	جعاله
۶۸۴,۳۹۲	۲۱-۲۴	۶۵۱,۷۴۲	۲۱-۲۵	مضاربه
۱۲,۲۳۵,۸۲۸	۲۱-۲۴	۱۹,۴۲۶,۹۳۷	۲۱-۲۵	مشارکت مدنی
۱,۲۳۶,۷۷۲	-	۱,۵۶۶,۱۴۳	-	سایر
۱۴,۵۳۲,۴۱۷		۲۱,۹۱۷,۳۲۲		جمع کل

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	یادداشت	پیش بینی	عملکرد (حسابرسی نشده)
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود حاصل از سرمایه گذاریها :			
سود حاصل از فروش سهام شرکتهای		۰	۹۸۹
سود سهام شرکت ها	۲-۲و۲-۱	۵۳۱.۸۲۲	۹۱۳.۷۱۳
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای		۵۳۱.۸۲۲	۹۱۴.۷۰۲
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها		۰	۰
جمع		۵۳۱.۸۲۲	۹۱۴.۷۰۲

شرح	یادداشت	پیش بینی	عملکرد (حسابرسی نشده)
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود حاصل از سپرده گذاریها:			
جایزه سپرده قانونی		۱۲۸.۳۵۰	۶۷.۳۵۱
سود سپرده های مدت دار ریالی نزد بانکها		۶۲۱.۱۶۰	۸۲۵.۱۲۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		۳۵.۶۸۳	۱۸.۷۹۳
سود حاصل از سایر سپرده ها		-	-
جمع		۷۸۵.۱۹۳	۹۱۱.۲۶۵

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱.۳۱۷.۰۱۵	۱.۸۲۵.۹۶۷
--	-----------	-----------

آریان فراز  
گزارش

۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

عملکرد وضعیت سودآوری (م.ریال)	درصد مالکیت	سال مالی منتهی به	پیش بینی وضعیت سودآوری (م.ریال)		درصد مالکیت	سال مالی منتهی به	نام شرکت
			۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
۴۶۵	۱.۸۶٪	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱.۸۶٪	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۳۳۹,۷۲۷		۱۰۰٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	شرکت صرافتی سرمایه
۱۳۳,۳۰۰	۹.۸٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۹۹,۱۲۹		۹.۸٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۲۳,۲۵۰	۹.۷۷٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰			۹.۷۷٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	شرکت سرمایه گذاری بیمه اتکالی ایرانیان
۵۷,۵۰۰	۲۰٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۴۹,۳۵۴		۲۰٪	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	شرکت تامین سرمایه سپهر
۲۱,۱۸۴	۹۵٪ ممتاز	۱۳۹۳/۰۹/۳۰			۹۵٪ ممتاز	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	صندوق نهال سرمایه ایرانیان
۲,۳۸۷	۸۰٪	۲۰۱۳/۱۲/۳۱			۸۰٪	۲۰۱۳/۱۲/۳۱	بانک کفالت
۸۳۷,۰۸۸	-	-	۴۷۸,۳۱۱		-	-	جمع



۲-۲- وضعیت پرتفوی سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

عملکرد وضعیت سودآوری (م.ریال)	درصد مالکیت	سال مالی منتهی به	پیش بینی وضعیت سودآوری (م.ریال)		درصد مالکیت	سال مالی منتهی به	نام شرکت
			۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
۲۲۸	۰۰۰۰۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۸۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۰۰۰۰۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	گل گهر
۶۶,۷۰۳	۹۶	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۴۱,۶۲۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۹۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بیمه پارسیان
۲,۷۲۷	۰۰۰۱۶	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۹۹۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۰۰۰۰۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ملی صنایع مس ایران
۴,۰۰۰	۵	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۵	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سمگا
۲,۸۴۹	۰۰۰۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۰۰۰۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مخابرات
۱۱۸	-	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۷۰۷	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۷	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سرمایه گذاری توسعه آذربایجان
۷۶,۶۲۵			۵۳,۵۱۱				جمع

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۳-جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

میلیون ریال

شرح	عملکرد (حسابرسی نشده)	سپرده دریافتی طی دوره	سپرده تسویه شده طی دوره	پیش بینی
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پیش بینی ۹۳	پیش بینی ۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرد های قرض الحسنه جاری ریالی	۶,۶۸۵,۵۷۸	۵۰۷,۴۰۹,۴۶۰	۵۰۱,۳۸۷,۳۵۷	۱۲,۷۰۷,۶۸۱
سپرد های قرض الحسنه جاری ارزی	۵۱,۷۳۲	۱۹۳,۴۳۳	۱۹۰,۸۵۹	۵۴,۳۰۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی	۳۹۴,۱۵۳	۱۳۴,۳۲۲	۳۱۱,۲۵۰	۲۱۷,۲۲۵
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی	۴,۸۶۷,۳۱۴	۷۵,۰۶۶,۶۶۱	۷۷,۳۲۷,۲۷۱	۲,۶۰۶,۷۰۴
سپرده های بلند مدت یک ساله	۳,۳۸۸,۲۴۴	۶,۶۷۸,۳۹۷	۳,۵۴۹,۸۸۲	۶,۵۱۶,۷۵۹
سپرده های بلند مدت دو ساله	۳۵۹,۳۲۰	۲۶۱,۱۷۲	۷۷,۴۲۹	۵۴۳,۰۶۳
سپرده های بلند مدت سه ساله	۶۵۹,۹۲۲	۷۲۳,۶۹۵	۴۰۶,۱۰۳	۹۷۷,۵۱۴
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۱۰,۸۴۵	۱,۳۲۶	۱,۳۱۰	۱۰,۸۶۱
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۱۶,۹۹۵,۰۸۶	۱۵,۹۸۹,۱۰۳	۶,۳۸۴,۹۵۰	۲۶,۵۹۹,۲۳۹
سپرده های مدتدار ارزی	۱۰۴,۸۴۵	۲۵۸,۱۹۴	۲۵۴,۴۲۶	۱۰۸,۶۱۳
سپرد های کوتاه مدت	۲۶,۰۳۴,۱۶۰	۵۰۰,۵۴۴,۱۱۷	۴۹۱,۷۱۳,۶۱۴	۳۴,۸۶۴,۶۶۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰,۱۹۵,۸۰۹	۱۵,۴۸۳,۱۷۱	۷,۸۶۶,۵۰۴	۱۷,۸۱۲,۴۷۶
سایر	۳,۸۸۸,۶۹۱	۳۱۸,۱۷۷,۶۴۷	۳۱۶,۴۷۲,۷۸۶	۵,۵۹۳,۵۵۲
جمع کل	۷۳,۶۳۵,۶۹۹	۱,۴۴۰,۹۲۰,۶۹۸	۱,۴۰۵,۹۴۳,۷۴۱	۱۰۸,۶۱۲,۶۵۶

آریان فراز  
گزارش

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

عملکرد (حسابرسی نشده)	نرخ عملکرد سال ۹۲	پیش بینی	نرخ پیش بینی شده	شرح
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال ۹۳	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹				سود سپرده های بلند مدت :
۲۰۵,۴۲۹	۱۷	۱,۱۳۸,۷۵۳	۱۷	یکساله
۱۰۶,۸۴۰	۱۸	۹۷,۲۱۱	۱۸	دو ساله
۳۹,۷۴۹	۱۹	۱۷۹,۱۴۵	۱۹	سه ساله
۳,۰۰۷	۱۹.۵	۲,۰۳۷	۱۹/۵	چهار ساله
۴,۱۹۱,۴۱۷	۲۰	۵,۱۰۱,۴۷۵	۲۰	پنج ساله
۳,۱۶۵,۸۴۲	۷	۴,۳۰۹,۲۰۸	۷	سود سپرده های کوتاه مدت
۳۴۳,۷۳۶	۱۵ و ۱۲ و ۱۱ و ۱۰	۲,۳۵۸,۵۱۵	۱۵ و ۱۲ و ۱۱ و ۱۰	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۸,۰۵۶,۰۲۰		۱۳,۱۸۶,۳۴۴		جمع کل

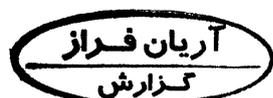
ان فراز  
سازش

## بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

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

ارقام میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد (حسابرسی نشده)
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی	۹۵,۸۹۹,۸۴۵	۶۴,۱۱۰,۹۷۸
سرمایه گذاریها	۷,۷۰۵,۰۰۲	۷,۱۴۰,۲۷۱
جمع	۱۰۳,۶۰۴,۸۴۷	۷۱,۲۵۱,۲۴۹
<b>کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :</b>		
کوتاه مدت	۲۹,۷۱۸,۶۷۸	۲۱,۴۲۵,۶۰۶
کوتاه مدت ویژه	۱۵,۱۸۳,۳۷۴	۲,۰۰۳,۱۴۴
یک ساله	۵,۵۵۴,۸۹۳	۹۷۸,۸۵۲
دو ساله	۴۶۲,۹۰۸	۵۴۱,۸۱۵
سه ساله	۸۳۳,۲۳۴	۱۶۸,۸۰۹
چهار ساله	۹,۲۵۸	۱۳,۸۹۹
پنج ساله	۲۲,۶۷۳,۲۲۲	۱۹,۳۰۴,۲۴۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۷۴,۴۳۵,۵۶۷	۴۴,۴۳۶,۳۷۲
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۰,۲۰۳,۸۷۶	۵,۲۷۰,۵۳۲
خالص منابع سپرده گذاران	۶۴,۲۳۱,۶۹۱	۳۹,۱۶۵,۸۴۰
منابع بانک	۳۹,۳۷۳,۱۵۶	۳۲,۰۸۵,۴۰۹
سود تسهیلات اعطایی	۲۱,۸۹۹,۸۷۶	۱۴,۰۸۸,۹۹۲
سود اوراق مشارکت، سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱,۱۵۲,۹۸۲	۱,۷۳۹,۸۲۳
جمع سود مشاع	۲۳,۰۵۲,۸۵۸	۱۵,۸۲۸,۸۱۵
سهم سود سپرده گذاران	۱۴,۲۹۲,۰۳۵	۸,۷۰۰,۸۸۴
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۲,۰۳۹	۵۲,۷۰۵
متافع سپرده گذاران	۱۴,۳۹۴,۰۷۳	۸,۷۵۳,۵۸۹
حق الوکاله	۱,۸۶۰,۸۸۹	۱,۱۱۰,۹۰۹
متافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۲,۵۳۳,۱۸۴	۷,۶۴۲,۶۷۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۱۳,۱۸۶,۳۴۴	۸,۰۵۶,۰۲۰
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۶۵۳,۱۶۰)	(۴۱۳,۳۴۱)



بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۵- درآمد کارمزد و عملیات ارزی

میلیون ریال

عملکرد (حسابرسی نشده)	نرخ کارمزد	پیش بینی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۵۵,۵۹۶	برابر بخشنامه بانک مرکزی	۶۴,۲۱۸	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۹,۹۰۱		۱۱,۴۳۷	کارمزد تسهیلات
۳,۰۸۹		۳,۵۶۸	کارمزد دریافتی از بانکها و کارگزاران
۱۳۷,۳۴۲		۱۵۸,۶۴۲	کارمزد ضمانتنامه های صادره
۶۶,۸۳۴		۷۷,۱۹۹	کارمزد شتاب
۳۱۱,۴۱۲		۳۵۹,۷۰۸	کارمزد دریافتی از شرکتهای
۱۱۸,۱۲۰		۱۳۶,۴۳۹	کارمزد سایر خدمات
۷۰۲,۲۹۴		۸۱۱,۲۱۰	جمع

۶- نتیجه مبادلات ارزی

عملکرد (حسابرسی نشده)	پیش بینی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۱۱,۹۹۸	۲۳۱,۷۷۴	نتیجه مبادلات ارزی
۱۱۱,۹۹۸	۲۳۱,۷۷۴	جمع



بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

میلیون ریال

۷- سایر درآمدها

شرح	پیش بینی	عملکرد (حسابرسی نشده)
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
درآمد های متفرقه	۵۷۹,۴۳۵	۴۶۲,۱۲۵
جمع کل	۵۷۹,۴۳۵	۴۶۲,۱۲۵

درآمدهای متفرقه ناشی از نیم درصد جریمه کرد بستن سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت سپرده گذاران قبل از سررسید می باشد

۸- هزینه های اداری و عمومی

شرح	پیش بینی	عملکرد (حسابرسی نشده)
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
هزینه های حقوق و دستمزد	۸۲۰,۸۸۷	۵۷۹,۶۸۸
استهلاک	۸۸,۳۲۲	۸۰,۲۹۳
بازاریابی و تبلیغات	۱۱۹,۶۶۳	۹۵,۷۳۰
خدمات قراردادی	۱۰۴,۴۲۹	۸۳,۵۴۳
هزینه ، اجاره محل شعب استیجاری و استفاده از امکانات	۱۶۱,۲۸۳	۱۲۹,۰۲۶
سایر هزینه های اداری و عمومی	۱۷۳,۵۹۶	۱۳۸,۸۷۷
جمع کل	۱,۴۶۸,۱۷۹	۱,۱۰۷,۱۵۷

آریان فراز  
گزارش

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد	پیش بینی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۶۳,۵۹۷	۱,۲۰۸,۴۷۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۴۳۷,۷۵۴	۲۴۷,۱۶۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۶۰۱,۳۵۱	۱,۴۵۵,۶۴۱	جمع هزینه

میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد (حسابرسی نشده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
هزینه منابع دریافتی از موسسات و بانکها	۶,۷۱۱,۶۱۸	۶,۴۰۳,۳۹۹
جمع کل	۶,۷۱۱,۶۱۸	۶,۴۰۳,۳۹۹

۱۱- هزینه مالیات

شرح	پیش بینی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد (حسابرسی نشده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱,۹۴۵,۸۳۷	۱,۳۸۶,۷۶۳
کسر می شود معافیتها		
درآمد سرمایه گذاریها	۵۳۱,۸۲۲	۹۱۴,۷۰۲
سود حاصل از اوراق مشارکت	۳۵,۶۸۳	۱۸,۷۹۳
سایر معافیت ها		۲۹۲,۱۵۱
جمع معافیتها	۵۶۷,۵۰۵	۱,۲۲۵,۶۴۶
درآمد مشمول مالیات	۱,۳۷۸,۳۳۲	۱۶۱,۱۱۷
مالیات	۳۱۰,۱۲۵	۳۶,۲۵۱

۱۱-۱- ذخیره مالیات

مالیات بر درآمد بانک برای سال ۱۳۸۴ و ۱۳۸۵ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای بعد به شرح جدول زیر می باشد:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	تادیه شده	نحوه تشخیص
۱۳۸۶	۴۶۸,۵۹۴	-	-	۷۵,۷۷۵	۸۵,۸۵۳	۸۵,۸۵۳	قطعی و تسویه
۱۳۸۷	۷۱۳,۱۱۴	۶۳۹,۷۲۲	۱۵۹,۹۳۳	۱۸۵,۲۲۹	۱۹۴,۱۹۲	۱۹۴,۱۹۲	قطعی و تسویه
۱۳۸۸	۷۷۷,۳۸۴	۴۳۶,۳۳۱	۱۰۹,۰۵۸	۴۶۳,۰۰۵	۴۶۳,۰۰۵	۴۶۳,۰۰۵	قطعی و تسویه
۱۳۸۹	۱,۰۰۸,۳۳۹	۴۷۵,۳۸۰	۱۱۸,۸۴۵	۴۵۷,۶۳۶	-	۱۱۸,۸۴۵	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۰	۱۲۱,۳۹۸	۵۹,۹۲۲-	-	۳۶۳,۳۱۶	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۱	۱,۵۳۷,۷۰۵	۳۲۰,۲۳۱	۷۲,۰۵۲	-	-	۷۲,۰۵۲	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۲	۱,۳۸۶,۷۶۳	۱۶۱,۱۱۷	۳۶,۲۵۱	-	-	-	

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

۱۲- تعداد شعب

عملکرد (حسابرسی نشده)	پیش بینی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۴۳	۱۶۲	تعداد شعب

۱۳- وضعیت اشتغال

عملکرد (حسابرسی نشده)	پیش بینی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۴۱۹	۱۶۰۸	تعداد کارکنان

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

-۱۴

پیش بینی تقسیم سود

بانک ۸۰ درصد سود قابل تقسیم خود را در دستور کار دارد.

ثبت افزایش سرمایه

مراحل افزایش سرمایه از مبلغ ۳۵۳۵ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال انجام پذیرفته و ثبت آن در اداره ثبت شرکتها در دستور کار بانک قرار دارد

