

بانک سرمایه

(سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و

شرکت اصلی

سال مالی منتهی به اسفند ماه

۱۳۹۱

بانک سرمایه (سهامی عام)
 صورتهای مالی تلفیقی
 دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی بانک سرمایه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ تقدیم میگردد
 اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

ب - صورتهای مالی اساسی بانک سرمایه (شرکت سهامی عام):

۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشتهای توضیحی

۸	تاریخچه فعالیت
۹	مبنای تهیه صورتهای مالی
۹	مبنای تلفیق
۱۰	خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱۵-۵۱

یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی تلفیقی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۲,۳,۱۱ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

تجزیه و تحلیل

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارائتها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۶۲۲,۴۶۴	۱۷,۲۲۶,۳۸۸	۴۱۶,۲۱۰	۵	موجودی نقد
۳,۷۱۳,۸۳۶	۷,۶۷۴,۳۹۲	۵,۰۷۰,۹۹۱	۶	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.
۱,۶۷۸,۱۷۶	۱۲,۷۹۹,۴۴۰	۱۷,۸۶۷,۷۹۸	۷	مطالبات از بانکها
۲۴,۹۲۹,۶۷۶	۳۳,۹۹۲,۶۶۰	۴۷,۵۵۱,۹۲۰	۸	تسهيلات اعطایی
۱,۷۶۰,۲۶۴	۱,۷۲۹,۳۲۸	۲۸۵,۶۷۸	۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۱۱,۶۹۴,۴۸۸	۲,۸۳۵,۹۱۲	۳۳۸,۱۱۶	۱۰	اوراق مشارکت
۳,۵۰۶	۱۲۱,۸۲۹	۲,۳۴۳,۹۸۳	۱۱	سرمایه گذارینها
۶,۴۰۵	۱۸,۲۴۷	۷۳۸,۵۷۴	۱۲	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۴,۲۲۱	۲,۳۳۷	۴۰,۴۶۲	۱۳	سایر حسابهای دریافتی
۱۱,۳۸۷	۱۰,۱۹۱	۳۰,۰۶۲	۱۴	پیش پرداختها
۴۰,۵۱۱	۵۲,۸۳۲	۱۷۹,۰۳۲	۱۵	پروژه در جریان ساخت
۵۴,۴۶۴,۹۳۴	۷۸,۴۶۴,۵۵۵	۹,۹۶۰	۱۶	موجودی املاک و مستغلات
۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰	۸۲۸,۷۹۶	۱۷	دارائتها بابت مشهود
۴۱۲,۳۵۷	۴۶۵,۰۰۰	۱,۷۳۷,۹۸۷	۱۸	دارائتها نا مشهود
۵۵۳,۰۶۸	۷۸۸,۲۱۳	۵,۰۴۶,۲۱۲	۱۹	سایر دارائتها
(۶۲,۷۰۲)	۱,۱۲۰,۳۰۵			
۴,۴۳۷,۷۲۳	۵,۹۰۸,۵۱۹			
۸,۳۴۴	۱۳,۷۰۷			
۴,۴۶۶,۰۶۷	۵,۹۲۲,۲۲۶			
۵۸,۹۱۱,۰۰۱	۸۲,۳۸۵,۷۸۱			
۱,۴۰۸,۸۸۹	۳,۹۶۳,۱۱۱			
۵,۰۷۷,۴۶۲	۱,۸۱۱,۷۰۹			
۷۶,۵۱۳	۴۳,۲۶۴			
جمع دارائتها	۵۸,۹۱۱,۰۰۱	۸۲,۳۸۵,۷۸۱		
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۱,۴۰۸,۸۸۹	۳,۹۶۳,۱۱۱	۵۸	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵,۰۷۷,۴۶۲	۱,۸۱۱,۷۰۹	۵۸	
تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی	۷۶,۵۱۳	۴۳,۲۶۴	۵۸	

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۱		یادداشت	درآمد ها :
سال ۱۳۹۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۷۳۶,۶۶۹		۷,۳۲۷,۱۶۶	۳۵	سود تسهیلات اعطایی	
۷۰,۲۱۰		۲۰,۷۴۳	۳۶	سود حاصل از اوراق مشارکت	
۳۸,۱۴۳		۱۶۷,۱۸۱	۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها	
۳۲,۱۴۳		۴۰,۲۹۷	۳۸	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	
۲۶۱,۰۹۹		۸۲۲,۷۱۴	۴۱	سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات	
۱۹,۶۴۹		۱۵۴,۲۸۵	۴۲	سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها	
۳۳۸,۸۷۶		۴۲۷,۷۴۷	۴۳	کارمزد دریافتی	
(۱۳,۰۷۷)		۱۹۲,۴۳۱	۴۴	نتیجه مبادلات ارزی	
۲۰۴,۴۲۳		۱۷۸,۷۲۷	۴۵	سایر درآمدها	
۸,۱۸۵,۸۸۷		۵,۵۲۳,۴۲۷	۴۶	فروش خالص - درآمد حاصل از خدمات	
۵۸,۳۹۵		۱۸۹,۱۲۷	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	
۱۴,۸۳۲,۴۱۷		۱۵,۰۴۳,۸۴۴		جمع درآمدها	
					هزینه ها :
(۳,۷۹۷,۶۷۲)		(۴,۹۰۰,۲۲۲)	۳۹	سود پرداختی به سپرده گذاران	
.		.	۴۰	مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران	
(۷۶۲,۴۹۳)		(۷۸۰,۸۴۴)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی	
(۱,۴۴۰,۸۳۴)		(۳۲۴,۸۶۹)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۷۵,۳۲۳)		(۹۲,۰۶۱)	-	هزینه استهلاك	
(۳۵,۱۷۴)		(۶۳,۲۶۰)	۵۰	کارمزد پرداختی	
(۳۹۷,۱۵۱)		(۲,۸۹۷,۰۵۸)	۵۱	هزینه های مالی	
(۳۶,۵۵۱)		(۲۰,۶۰۰)	۵۲	سایر هزینه	
(۸,۰۳۸,۹۱۱)		(۴,۳۲۴,۳۳۳)	۵۳	بهای تمام شده کلای فروش رفته - خدمات ارائه شده	
۸,۴۲۲		۴۶,۲۰۶	۵۴	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	
(۱۴,۵۷۵,۶۸۷)	(۱۳,۲۵۷,۰۴۱)			سود (زیان) قبل از مالیات	
۲۵۶,۷۳۰	۱,۶۸۶,۸۰۴			مالیات بر درآمد	
(۴۸,۸۵۴)	(۲۱۶,۹۱۰)			سود (زیان) خالص	
۲۰۷,۸۷۶	۱,۴۶۹,۸۹۴			سهم اقلیت از سود زیان جاری	
۳,۶۳۱	۵,۴۸۹			سود پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۲۵۲۵ میلیون سهم)	
۵۹	۴۱۶			سود تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)	
۵۲	۳۶۷				

گردش حساب سود(زیان) انباشته تلفیقی

سود زیان انباشته		یادداشت	سود (زیان) خالص
سود زیان انباشته	میلیون ریال		
۲۰۷,۸۷۶	۱,۴۶۹,۸۹۴		
۶۸۸,۵۴۸		۲۸۹,۰۰۷	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۸۳,۹۷۷)		(۳۷۰,۹۹۴) ۵۵	تعدیلات سنواتی
۳۰۴,۵۷۱		(۸۱,۹۹۰)	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۵۱۲,۴۴۷	۱,۳۸۷,۹۰۴		سود قابل تخصیص
(۵۶۵,۶۰۰)		(۴۸,۳۱۴)	سود سهام مصوب سال قبل
(۲۵,۵۰۴)		(۲۳۵,۰۷۱)	اندوخته قانونی
(۳,۳۳۳)		(۵۰۰)	یادداشت هیات مدیره سال قبل
(۵۹۴,۴۳۷)	(۲۸۳,۸۸۵)		جمع تخصیص سود
(۸۱,۹۹۰)	۱,۱۰۴,۰۱۹		سود انباشته
(۱۹,۲۸۸)	(۱۶,۲۸۶)		سهم اقلیت از سود و زیان انباشته

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (شرکت سهامی - عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۷۶,۱۱۹	۱۲,۹۴۶,۲۷۸	
۳۸,۱۴۳		۱۶۷,۱۸۱
(۶۶۵,۸۴۵)		(۴۹,۵۱۰)
(۳۹۷,۱۵۱)		(۲,۸۹۷,۰۵۸)
(۱,۰۲۴,۸۵۳)	(۲,۷۷۹,۳۸۷)	
(۱۳۹,۲۵۶)	(۴۱۹,۲۸۲)	
(۵۰۴,۳۵۳)		(۱,۶۲۷,۵۲۱)
۱,۷۹۹		۲۹۸
(۲۰۸,۰۶۱)		(۱۹۲,۹۴۳)
(۷۱۰,۶۱۵)	(۱,۸۲۰,۱۶۵)	
۳,۴۰۱,۳۹۵	۷,۹۲۷,۴۴۴	
۴۱۰,۱۴۳	۵۲,۶۴۳	
۳,۸۱۱,۵۳۸	۷,۹۸۰,۰۸۷	
۳,۲۰۶,۵۵۵	۷,۰۰۵,۰۱۶	
(۱۳,۰۷۷)	۱۹۲,۴۳۱	
۷,۰۰۵,۰۱۶	۱۵,۱۷۷,۵۳۴	

فعالیت‌های عملیاتی :

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

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی به سهامداران

سود پرداختی به بانکها

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها

و سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی

وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت

وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

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

فعالیت‌های تامین مالی :

افزایش سرمایه نقدی

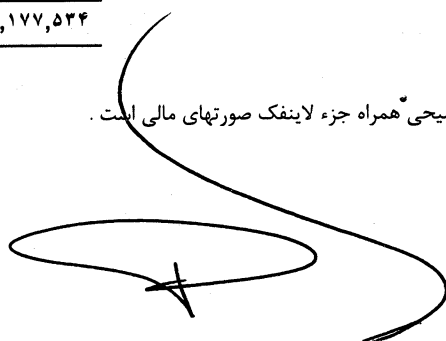
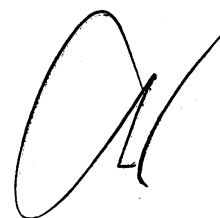
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بازک سرمایه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	بدهیها:	تجدید ارائه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارائتها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۱۷۵,۲۰۱	۱۶,۵۹۷,۲۶۰	۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	بدهیها:	۴۴۴,۱۳۰	۵	۳۷۵,۳۹۶	موجودی نقد		
۳,۷۰۰,۵۳۰	۸,۳۹۹,۶۵۰	۲۱	سپرده های دیداری	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۳,۳۴۶,۹۸۳	۶	۵,۰۷۰,۹۹۱	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا		
۱,۵۵۸,۹۶۰	۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشابه	سپرده های دیداری	۶,۸۲۲,۱۶۷	۷	۱۷,۵۳۷,۳۹۴	مطالبات از بانکها		
۲۴,۹۵۳,۱۸۲	۳۴,۱۵۱,۴۶۵	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشابه	۳۳,۸۰۴,۳۳۹	۸	۴۷,۵۰۹,۹۷۷	تسهیلات اعطایی		
۱,۷۶۰,۲۶۴	۱,۷۲۹,۳۲۸	۲۴	سایر سپرده ها	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۷,۷۷۰,۷۱۹	۹	۲۸۵,۶۷۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار		
۱۱,۶۳۹,۰۵۳	۲۶,۷۲۰,۲۰۷	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	سایر سپرده ها	۲۴۲,۲۸۰	۱۰	۲۳۷,۲۵۵	اوراق مشارکت		
۱۱,۳۸۷	۱۱,۱۹۱	۲۶	سود سهام پرداختی	ذخایر و سایر بدهیها	۱,۰۶۷,۷۱۵	۱۱	۳,۵۰۱,۶۶۵	سرمایه گذارها		
۳۹,۷۷۲	۵۱,۴۳۷	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	سود سهام پرداختی	۷۵۹,۵۱۴	۱۲	۷۱۵,۳۴۵	دارائتها بابت مشهود		
۵۴,۱۳۸,۳۴۴	۷۷,۶۱۳,۲۲۱	۲۸	جمع بدهیها	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۹۷,۹۳۴	۱۳	۱,۶۷۴,۲۱۲	دارائتها نا مشهود		
				جمع بدهیها	۲,۹۶۴,۸۴۱	۱۴	۶,۵۹۳,۸۷۷	سایر دارائتها		

تجدید ارائه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهیا و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارائتها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بدهیا:	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰	۳۱	حقوق صاحبان سهام:						
۴۱۲,۳۵۷	۴۶۵,۰۰۰	۳۲	سرمایه (۳۵۲۵) میلیون سهم با نام یک هزار ریالی						
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳	۳۳	وجه ناشی از افزایش سرمایه						
(۱۲۰,۰۳۹)	۱,۱۲۵,۷۶۶		اندوخته قانونی						
۴,۳۷۰,۲۷۳	۵,۸۸۸,۵۶۹		سود (زیان) انباشته						
۵۸,۵۰۸,۶۲۲	۸۳,۵۰۱,۷۹۰		جمع حقوق صاحبان سهام						
۱,۴۰۸,۸۸۹	۳,۹۶۳,۱۱۱	۵۸	جمع بدهیا و حقوق صاحبان سهام						
۵,۰۷۷,۴۶۲	۱,۵۱۱,۷۰۹	۵۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته						
۷۴,۵۱۳	۴۳,۲۶۴	۵۸	تعهدات بانک بابت معاملات عقود اسلامی						
			جمع دارائتها						
			تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره						
			تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته						
			تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی						

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۱		یادداشت	الف - درآمد های مشاع :
سال ۱۳۹۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۷۲۹,۳۳۷			۷,۳۱۳,۵۲۳	۳۵	سود تسهیلات اعطایی
۷۰,۲۱۰			۲۰,۷۴۳	۳۶	سود حاصل از اوراق مشارکت
۱۱۱,۱۱۰			۸۹۲,۴۸۴	۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۳۲,۱۴۳			۴۰,۲۹۷	۳۸	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۱۹,۷۲۸			۱۵۴,۴۷۷	۴۲	سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها
۲۶۱,۰۹۹			۸۲۲,۷۱۴	۴۱	سود وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات
۶,۲۲۴,۶۲۷		۹,۲۴۴,۲۳۸			جمع درآمدهای مشاع
(۳,۷۹۸,۹۶۱)		(۴,۹۰۲,۴۵۸)		۳۹	کسر میشود سود پرداختی به سپرده گذاران
				۴۰	مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران
۲,۴۲۴,۶۶۶		۴,۳۴۱,۷۸۰			سهم بانک از درآمد های مشاع و حق الوکاله
					ب - درآمد های غیر مشاع :
۲۳۷,۳۸۵			۹۷۸,۷۸۷	۴۳	کارمزد دریافتی
(۱۷,۰۴۳)			۱۸۰,۰۲۷	۴۴	نتیجه مبادلات ارزی
۲۰۴,۲۸۳			۱۷۹,۳۲۵	۴۵	سایر درآمدها
۴۲۴,۶۲۵		۱,۳۳۸,۱۳۹			جمع درآمدهای غیر مشاع
۲,۸۴۹,۲۹۱		۵,۶۷۹,۹۱۹			جمع درآمدهای بانک
					کسر می شود :
(۷۴۸,۰۱۱)			(۷۵۳,۱۱۹)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۴۴۲,۶۸۶)			(۳۲۴,۳۹۴)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷۲,۲۲۴)			(۸۶,۹۸۰)	-	هزینه استهلاك
(۳۴,۸۸۶)			(۶۲,۵۴۷)	۵۰	کارمزد پرداختی
(۳۹۳,۶۴۴)			(۲,۸۹۲,۴۱۱)	۵۱	هزینه های مالی
(۳۴,۴۴۲)			(۲۲,۷۶۳)	۵۲	سایر هزینه ها
(۲,۷۲۷,۸۹۳)		(۴,۱۴۲,۲۱۴)			جمع هزینه ها
۱۲۱,۳۹۸		۱,۵۳۷,۷۰۵			سود (زیان) قبل از مالیات
		(۷۲,۰۵۲)			مالیات
۱۲۱,۳۹۸		۱,۴۶۵,۶۵۳			سود و (زیان) خالص
۳۴		۴۱۵			سود (زیان) پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۳۵۳۵ میلیون سهم)
۳۰		۳۶۶			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)
گردد حساب سود (زیان) انباشته					
۱۲۱,۳۹۸		۱,۴۶۵,۶۵۳			سود (زیان) خالص
۷۲۰,۶۶۸			۲۴۰,۵۲۷		سود انباشته در ابتدای سال
(۳۷۴,۹۶۲)			(۳۶۰,۵۴۴)	۵۵	تعدیلات سنواتی
۳۴۵,۷۰۶		(۱۲۰,۰۳۹)			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۴۶۷,۱۰۴		۱,۳۴۵,۶۱۴			سود قابل تخصیص
					تخصیص سود:
(۱۸,۲۱۰)			(۲۱۹,۸۴۸)		اندرخته قانونی
(۵۶۵,۶۰۰)					سود سهام مصوب سال قبل
(۴,۳۳۳)					پاداش هیات مدیره سال قبل
(۵۸۷,۱۴۳)		(۲۱۹,۸۴۸)			جمع سود تخصیص یافته
(۱۲۰,۰۳۹)		۱,۱۲۵,۷۶۶			سود انباشته

از آنجا که اجرای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۶۹,۹۰۲	۱۲,۶۸۴,۵۶۷	
۱۱۱,۱۱۰		۸۹۲,۳۸۴
(۶۶۵,۸۴۵)		(۱,۱۹۶)
(۳۹۳,۶۴۴)		(۲,۸۹۲,۴۱۱)
(۹۴۸,۳۷۹)	(۲,۰۰۱,۱۲۳)	
(۱۲۶,۴۰۳)	(۳۵۶,۶۷۴)	
(۴۳۲,۲۳۸)		(۲,۴۳۳,۹۵۰)
۱,۷۹۸		۲۹۸
(۱۷۷,۷۶۳)		(۱۱۹,۳۸۷)
(۶۰۸,۲۰۳)	(۲,۵۵۳,۰۳۹)	
۳,۵۸۶,۹۱۷	۷,۷۷۳,۷۳۱	
۴۱۰,۱۴۳	۵۲,۶۴۳	
۳,۹۹۷,۰۶۰	۷,۸۲۶,۳۷۴	
۲,۹۳۴,۲۹۹	۶,۹۱۴,۳۱۶	
(۱۷,۰۴۳)	۱۸۰,۰۲۲	
۶,۹۱۴,۳۱۶	۱۴,۹۲۰,۷۱۷	

فعالیت‌های عملیاتی :

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

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی به سهامداران

سود پرداختی به بانکها

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها

و سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی

وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت

وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

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

فعالیت‌های تامین مالی :

افزایش سرمایه نقدی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

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

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

۱-۲- فعالیت های اصلی

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

۱-۳- وضعیت اشتغال

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
نفر	نفر	نفر		
۳۶۷	۳۳۳	۳۶۷	۳۳۳	دفتر مرکزی
۱۱۶۵	۱۱۱۱	۱۱۶۵	۱۱۱۱	شعبه ها
		۱۱۲	۱۳۸	شرکت های فرعی
۱۵۳۲	۱۴۴۴	۱۶۴۴	۱۵۸۲	

۱-۴- تعداد شعبه ها

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۵۷	۵۷	
۸۸	۸۷	شعبه های استان تهران
۱۴۵	۱۴۴	شعبه های سایر استانها

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- مبنای تلفیق

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

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

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

۳-۴- شرکت‌های تابعه (فرعی) به شرکت‌های اطلاق می‌شود که شرکت اصلی در آنها حق کنترل داشته باشد. این کنترل توسط بانک سرمایه (شرکت اصلی) از طریق انتخاب اکثریت اعضای هیات مدیره شرکت‌های گروه اعمال می‌شود.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

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

۴-۲- سرمایه گذاری ها

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۴ نحوه شناسایی درآمد در شرکت اصلی

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

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاریها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) در حسابها منظور می‌شود.

تفاوت ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسائی می‌شود.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴-۴- شناسایی درآمد پروژه ها در شرکت های فرعی

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

۴-۵- داراییهای ثابت مشهود

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

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

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

۴-۶- داراییهای نامشهود

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴-۷ - شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی کارمزد و جرائم

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

نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانتنامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

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

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

۴-۹ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

- تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب ۲۸۲۳/ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یک از طبقات زیرقرار می گیرد:
- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطائی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد).
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد).
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطائی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی باشد و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد).
 - ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و مشتری از وضعیت مالی نامطلوب برخوردار است).

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۰-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

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

۱۱-۴- ذخیره پایان خدمت

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

۱۲-۴- مخارج تأمین مالی

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

۱۳-۴- تسعیر ارز

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

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

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

۱۴-۴- سپرده قانونی

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۳,۸۷۶	۲۴۱,۱۷۰	۳۱۴,۴۷۹	۲۴۳,۰۴۱		موجودی صندوق
۱۲۷,۴۱۳	۱۳۱,۴۳۲	۱۴۶,۰۳۴	۱۵۸,۱۹۳	۵-۱	اسکناس و نقود بیگانه
۲,۸۴۱	۲,۷۹۴	۱۳,۷۲۷	۱۴,۹۷۶		مسکوکات - طلا
۴۴۴,۱۳۰	۳۷۵,۳۹۶	۴۷۴,۲۴۰	۴۱۶,۲۱۰		

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
معادل ریالی	نرخ تسعیر	مبلغ ارزی	معادل ریالی	نرخ تسعیر	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	ریال		میلیون ریال	ریال		
۹۳,۸۶۵	۱۲,۲۶۰	۷,۶۵۶,۲۲۷.۴۴	۹۱,۸۷۴	۱۲,۲۶۰	۷,۴۹۳,۷۷۱.۳۵	دلار امریکا
۱	۱۲,۳۵۷	۵۰.۰۰	۳	۱۱,۹۶۵	۲۵۰.۰۰	دلار کانادا
۳۱,۴۳۷	۱۶,۱۵۲	۱,۹۴۶,۳۵۱.۰۰	۳۸,۰۳۱	۱۵,۸۱۷	۲,۴۰۴,۴۲۸.۰۰	یورو
۱,۶۶۰	۱۹,۴۲۶	۸۵,۴۴۵.۰۰	۱,۲۳۹	۱۸,۵۱۲	۶۶,۹۲۵.۰۰	پوند انگلیس
۴۵۰	۳,۳۳۸	۱۳۴,۸۲۵.۰۰	۲۸۵	۳,۳۳۶	۸۵,۵۱۰.۰۰	درهم امارات
۱۲۷,۴۱۳			۱۳۱,۴۳۲			

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۲۵,۷۰۷	۵,۰۷۰,۳۳۱	۳,۰۲۵,۷۰۷	۵,۰۷۰,۳۳۱	۶-۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۹,۲۷۶	۶۶۰	۹,۲۷۶	۶۶۰	۶-۲	جاری نزد بانک مرکزی
۳,۰۳۴,۹۸۳	۵,۰۷۰,۹۹۱	۳,۰۳۴,۹۸۳	۵,۰۷۰,۹۹۱		

۶-۱ - سپرده قانونی شرکت اصلی بر اساس رویه منعکس شده در یادداشت خلاصه اهم رویه های حسابداری، محاسبه و مورد تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفته است.

۶-۲ - حساب جاری ۲۶۶۰۰ شرکت اصلی نزد بانک مرکزی جهت انجام عملیات بانکی بین بانک مرکزی و بانک سرمایه می باشد.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۷- مطالبات از بانکها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۵	۳۰۰,۸۲۱	۲,۰۹۶	۴۵۴,۰۶۳	۷-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی - ریالی
۶,۴۵۸,۸۵۵	۱۴,۲۴۳,۸۴۰	۶,۵۱۹,۴۰۴	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۷-۲ سپرده های قرض الحسنه نزد بانکها - ارزی
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳	۲۵۴,۰۰۹	۳۷۷,۱۲۲	۷-۳ سپرده های کوتاه مدت نزد سایر بانکها
.	۲,۲۷۹,۰۰۰	.	۲,۲۷۹,۰۰۰	سپرده های مدتدار نزد سایر بانکها
۱۵۵,۳۴۳	۴۵۱,۰۱۰	۱۵۵,۳۴۳	۴۵۱,۰۱۰	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۶,۸۲۲,۱۶۷	۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۶,۹۳۰,۸۵۲	۱۷,۸۶۷,۷۹۸	

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

شرکت اصلی		شماره حساب	شعبه	نام بانک	یادداشت	نوع حساب
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۱,۸۲۷	۷۰۴	۱۵۱۵۱۰۳۹۰۴۰۰۳	مرکزی	ملی		جاری
۲	۱			سایر بانکها		جاری
۲۲۶	۳۰۰,۱۱۶				۷-۱-۱	جاری شعب
۲,۰۵۵	۳۰۰,۸۲۱					

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

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

شرکت اصلی		سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای داخلی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۶۶,۴۶۳	۶۷۵,۲۰۰	سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی نزد بانکهای خارجی
۳,۸۹۲,۳۹۲	۱۳,۵۶۸,۶۴۰	
۶,۴۵۸,۸۵۵	۱۴,۲۴۳,۸۴۰	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

شرکت اصلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳	۷-۳-۱	سپرده کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی -ریالی
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳		

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

شرکت اصلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	شماره حساب	شعبه	نام بانک	نوع حساب
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۲	۳۴	۲۰۱۱۰۸۷۸۹۰۰۲	مرکزی	ملی	سپرده کوتاه مدت
۱,۴۰۹	۰	۲۰۸۵۵۲۲۶۰۰۲	بلوار دلاوران	صادرات	سپرده کوتاه مدت
۳,۴۷۶	۱۱,۰۳۹	۲۰۷۸۶۶۰۴۱۰۰۴	میدان مادر	صادرات	سپرده کوتاه مدت
۱۵,۴۶۸	۲۷,۲۷۹	۲۰۵۶۷۹۰۹۱۰۰۱	اسکان	ملی	سپرده کوتاه مدت
۱۸۵,۵۲۹	۲۲۴,۳۷۱				سپرده کوتاه مدت شعب
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳				

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۸- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به اشخاص شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۵,۲۹۶	۲۳۳,۳۳۰	۲۶۵,۲۹۶	۲۳۳,۳۳۰
۱,۸۴۶,۷۵۵	۱,۹۸۹,۵۳۷	۱,۸۴۶,۷۵۵	۱,۹۸۹,۵۳۷
۱۳,۹۰۶,۷۲۶	۲۶,۳۴۰,۶۳۳	۱۳,۹۰۶,۷۲۶	۲۶,۳۴۰,۶۳۳
۳۵,۹۱۳	۲,۰۲۲,۸۶۸	۳۵,۹۱۳	۲,۰۲۲,۸۶۸
۱,۰۱۹,۹۶۳	۵۶۱,۴۹۲	۱,۰۱۹,۹۶۳	۵۶۱,۴۹۲
۶,۸۷۰	۵,۳۴۱	۶,۸۷۰	۵,۳۴۱
۲,۱۳۳,۸۸۶	۱,۹۷۷,۱۴۸	۲,۱۳۳,۸۸۶	۱,۹۷۷,۱۴۸
۲۲۴,۹۹۶	۲,۰۸۶,۰۸۴	۲۲۴,۹۹۶	۲,۰۸۶,۰۸۴
۸۹۲,۹۳۹	۱,۱۳۲,۸۷۹	۸۹۸,۱۳۵	۱,۱۳۸,۳۱۸
۲,۶۴۹,۵۹۳	۱,۷۷۷,۰۹۰	۲,۶۴۹,۵۹۳	۱,۷۷۷,۰۹۰
۹۰۲,۲۲۷	۳۷۴,۶۱۳	۹۲۴,۰۷۵	۴۱۶,۶۵۷
۷,۷۸۲,۱۰۳	۷,۶۴۹,۲۸۷	۷,۷۸۴,۶۰۹	۷,۶۵۲,۴۵۲
۱۱۳,۹۶۳	۴۷,۵۶۵	۱۱۳,۹۶۳	۴۷,۵۶۵
۱۲,۲۴۷	۰	۱۲,۲۴۷	۰
۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۰
۱,۰۶۹,۰۴۵	۱۴۰,۰۴۱	۱,۰۶۹,۰۴۵	۱۴۰,۰۴۱
۴,۰۲۱,۶۳۳	۴,۶۸۸,۱۶۶	۴,۰۲۱,۸۰۳	۴,۶۸۸,۲۹۰
۲,۷۹۷,۳۵۷	۳,۰۰۵,۸۶۸	۲,۷۹۷,۳۵۷	۳,۰۰۵,۸۶۸
۳۹,۷۸۶,۷۷۴	۵۴,۰۳۱,۹۴۲	۳۹,۸۱۶,۰۹۴	۵۴,۰۸۲,۷۱۴
(۲,۵۰۲,۵۴۸)	(۲,۵۰۴,۱۹۸)	(۲,۵۰۲,۵۴۸)	(۲,۵۰۴,۱۹۸)
۳۷,۲۸۳,۷۲۶	۵۱,۴۲۷,۷۴۴	۳۷,۳۱۳,۵۴۶	۵۱,۴۷۸,۵۱۶
(۴۳۳,۴۴۵)	(۶۱۴,۸۶۰)	(۴۳۳,۴۴۵)	(۶۱۴,۸۶۰)
(۳,۰۴۵,۹۴۲)	(۳,۰۲۰,۹۰۷)	(۳,۰۵۳,۵۴۱)	(۳,۳۱۱,۷۳۶)
۳۳,۸۰۴,۳۳۹	۴۷,۵۰۹,۹۷۷	۳۳,۸۲۶,۵۶۰	۴۷,۵۵۱,۹۲۰

تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
تسهیلات اعطایی مضاربه
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
تسهیلات اعطایی جماله
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
تسهیلات اعطایی مسکن
تسهیلات اعطایی خرید دین
مطالبات سر رسید گذشته تسهیلات غیر دولتی
مطالبات معوق
وام اعطایی به ارز
مطالبات مشکوک الوصول
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دیداری
بدهکاران بات اعتبار اسنادی داخلی و بدهکاران بابت اعتبار اسنادی ریفایناس
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پرداخت شده
سود دریافتنی تسهیلات
وجه التزام دریافتنی تسهیلات
جمع کل تسهیلات
کسر می شود: سود سالهای آینده، وجوه دریافتنی مضاربه،
مشترک مشارکت مدنی و سود معوق

کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
خالص تسهیلات

۹- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۸۹,۰۵۵	۲۹۰,۰۲۸	۷,۸۸۹,۰۵۵	۲۹۰,۰۲۸
(۱۱۸,۳۳۶)	(۴,۳۵۰)	(۱۱۸,۳۳۶)	(۴,۳۵۰)
۷,۷۷۰,۷۱۹	۲۸۵,۶۷۸	۷,۷۷۰,۷۱۹	۲۸۵,۶۷۸

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

۱۰- اوراق مشارکت

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

شرکت اصلی		گروه		تاریخ انتشار	سررسید	نرخ سود تضمین شده
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			درصد
۰	۰	۰	۰	۱۳۸۸/۱۰/۱۲	۱۳۸۹/۱۰/۱۲	۱۵.۰۰
۲۴۲,۲۸۰	۲۳۷,۲۵۵	۲۴۲,۲۸۰	۲۳۷,۲۵۵	۱۳۹۰/۳/۲۱	۱۳۹۴/۳/۲۱	۸.۰۰
۰	۰	۳۹,۱۰۹	۰			
۰	۰	۱۸,۷۳۶	۸۵۹			
۰	۰	۰	۲			۱۷.۰۰
۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۴/۰۶	۱۳۸۹/۰۴/۰۶	۱۶.۰۰
۲۴۲,۲۸۰	۲۳۷,۲۵۵	۳۰۰,۱۲۵	۲۳۸,۱۱۶			

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۱- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه		نام شرکت سرمایه پذیر
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	شرکت بیمه معلم
۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۶,۵۹۹	۶,۵۹۹	.	.	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۲۵,۳۹۵	.	۲۵,۳۹۵	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم ایرانیان
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	.	.	شرکت صرافی سرمایه
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	.	.	شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۵۸,۰۸۷	۹۷,۱۳۲	.	.	بانک کفالت
۸۱۲	۸۱۲	۸۱۲	۸۱۲	شرکت گل گهر
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	صندوق نهال سرمایه گذاری سرمایه ایرانیان
.	۳,۵۷۵	.	۳,۵۷۵	شرکت نفت پارس
.	۱۴,۶۵۹	.	۱۴,۶۵۹	شرکت ملی مس
.	۲,۰۰۰	.	۲,۰۰۰	شرکت بیمه تعاون
.	۱۸۵	.	۱۸۵	شرکت پرداخت کارت شاپرک
.	۱,۵۹۹,۸۴۶	.	۱,۵۹۹,۸۴۶	شرکت سرمایه گذاریهای توسعه برجهای رام پارت تجارت
۲۹۹	۳۱,۸۸۳	۲۹۹	۳۱,۸۸۳	شرکت بیمه پارسیان
۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	شرکت مخابرات
۳۰,۶۸۹	.	۳۰,۶۸۹	.	علی الحساب شرکت سرمایه گذاری ارزی سرمایه
.	۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری امین سرمایه
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	.	.	علی الحساب شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
.	۸۰۰,۰۰۰	.	.	علی الحساب شرکت ساختمانی سرمایه
۱۸۵	.	۱۸۵	.	علی الحساب شرکت الکترونیکی پرداخت کارت
۶,۶۷۵	.	۶,۶۷۵	.	علی الحساب سرمایه گذاری در دانشگاه غیر انتفاعی بانک مرکزی
.	.	۲۰,۰۰۰	۲۴,۶۰۰	شرکت سرمایه گذاری و میراث فرهنگی و گردشگری ایران
.	.	۳۷,۲۶۰	۳۸,۱۶۰	شرکت آرتا لطیف سبلان
.	.	.	۴۹,۹۹۹	شرکت توسعه پایدار قشم
.	.	۱,۱۷۳	۱,۲۹۰	سهام شرکت تاجیکی
۱,۰۶۷,۷۱۵	۳,۵۰۱,۶۶۵	۷۱۶,۴۶۳	۲,۳۴۳,۹۸۳	

۱۱-۱- سرمایه گذاریها در شرکت اصلی

خالص	۱۳۹۱/۱۲/۳۰					۱۳۹۰/۱۲/۲۹				
	خالص	کاهش/افزایش	بهای تمام شده	ارزش اسمی	سرمایه گذاری	درصد	خالص	کاهش/افزایش	بهای تمام شده	ارزش اسمی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	-	۹۷,۶۲۵	۸۰,۰۰۰	۲۰	۹۷,۶۲۵	-	۹۷,۶۲۵	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
۹۳۱	۹۳۱	-	۹۳۱	۹۳۱	۱/۸۶	۹۳۱	-	۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱
۶,۵۹۹	۶,۵۹۹	-	۶,۵۹۹	۶,۵۹۹	۶۵/۹۹	۶,۵۹۹	-	۶,۵۹۹	۶,۵۹۹	۶۵۹,۹۰۰
۲۵,۳۹۵	-	-	-	-	۲/۵	۱۲,۵۰۰	-	-	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	-	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۹۸	۹۸,۰۰۰	-	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰
۵۸,۰۸۷	۹۷,۱۳۲	-	۹۷,۱۳۲	۹۷,۱۳۲	۸۱/۲	۸۱۲	-	۹۷,۱۳۲	۹۷,۱۳۲	۹۸,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۹/۳۷	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-	۹۵,۰۰۰	-	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-
-	۳,۵۷۵	-	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	-	۳,۵۷۵	-	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	-
-	۱۴,۶۵۹	-	۱۴,۶۵۹	۱۴,۶۵۹	-	۱۴,۶۵۹	-	۱۴,۶۵۹	۱۴,۶۵۹	-
-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-
-	۱۸۵	-	۱۸۵	۱۸۵	-	۱۸۵	-	۱۸۵	۱۸۵	-
-	۱,۵۹۹,۸۴۶	-	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	-	۱,۵۹۹,۸۴۶	-	۱,۵۹۹,۸۴۶	۱,۵۹۹,۸۴۶	-
۲۹۹	۳۱,۸۸۳	-	۳۱,۸۸۳	۳۱,۸۸۳	-	۳۱,۸۸۳	-	۳۱,۸۸۳	۳۱,۸۸۳	-
۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	-	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	-	۲۷,۴۱۸	-	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	-
۹۱۰,۱۶۶	۲,۵۷۵,۶۶۵	-	۲,۵۷۵,۶۶۵	۲,۵۷۵,۶۶۵	-	۲,۵۷۵,۶۶۵	-	۲,۵۷۵,۶۶۵	۲,۵۷۵,۶۶۵	-
-	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	-
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-
۳۰,۶۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	-
۱۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۶۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰۶۲,۷۱۵	۳,۵۰۱,۶۶۵	-	۳,۵۰۱,۶۶۵	۳,۵۰۱,۶۶۵	-	۳,۵۰۱,۶۶۵	-	۳,۵۰۱,۶۶۵	۳,۵۰۱,۶۶۵	-

۱۱-۱-۱- مبلغ ۲۸۵,۲۹۹ میلیون ریال از کل سرمایه گذاریهای بانک مربوط به سرمایه گذاری در شرکت‌های بورسی بوده است.

۱۱-۱-۲- شرکت تجارت الکترونیک سرمایه و صرافی سرمایه و توسعه ساختمان سرمایه. شرکت فوق‌الذکر متعلق به بانک است.

۱۱-۱-۳- صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم ایرانین به‌منظور تأمین سرمایه با هدف حضور در بازار سرمایه و کمک به سرمایه‌های اندک مردم که تخصص لازم برای حضور در بازار سرمایه را ندارند تألیس شده و بانک در واحد های سرمایه گذاری آن بعنوان یکی از مدیران گروه سرمایه گذاری نمونه است.

۱۱-۱-۴- شرکت صرافی سرمایه بموجب مجوز شماره ۲۸۴۹۵ مورخ ۱۳۸۷/۸/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بنسنامه ۳۲۹۵۹۸ تألیس گردیده است.

۱۱-۱-۵- شرکت توسعه ساختمان سرمایه بنسنامه ۳۴۵۶۲۲ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۰۵ اداره ثبت شرکتها ثبت گردیده است. همچنین بانک فروش مالز سهم خود از شرکت را در دستور کار دارد.

۱۱-۱-۶- بموجب درخواست بانک به منظور سرمایه گذاری در سهام توسعه اعتباری کفالت تأمین‌کننده و موافقت اصولی بانک مرکزی به شماره مب ۴۳۲ مورخ ۱۳۸۷/۱۱ صادر گردیده است.

۱۱-۱-۷- بانک معادل ۱۵۰ میلیارد ریال سرمایه نیمه اتکالی ایرانین سرمایه گذاری کرده است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۲ - حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۷۷۵	۷۳۶,۸۲۴	اسناد دریافتنی
۸,۳۲۷	۱,۷۵۰	حسابهای دریافتنی
۳۷,۱۰۲	۷۳۸,۵۷۴	

۱۳ - سایر حسابهای دریافتنی

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۴۲	۴۰,۴۶۲	سایر حسابهای دریافتنی
۶,۶۴۲	۴۰,۴۶۲	

۱۴ - پیش پرداختها

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۴۵	۳۰,۰۶۲	پیش پرداختها
۳,۹۴۵	۳۰,۰۶۲	

۱۵ - پروژه در جریان ساخت

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۳,۰۷۸	۱۷۹,۰۳۲	پروژه در جریان ساخت
۴۱۳,۰۷۸	۱۷۹,۰۳۲	

۱۶ - موجودی املاک و مستغلات

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۶۰	۹,۹۶۰	موجودی املاک و ساختمانها
۹,۹۶۰	۹,۹۶۰	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۷- دارائیهای ثابت مشهود گروه

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته- میلیون ریال	بهای تمام شده - میلیون ریال	شرح اقلام
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۲۷۲,۴۶۵	۲۸۲,۶۲۲	۰	۰	۲۸۲,۶۲۲	زمین
۱۹۷,۹۸۲	۲۰۲,۳۳۹	۶۱,۶۵۹	۶۱,۶۵۹	۲۶۳,۹۹۸	ساختمان
۲۱۹,۹۶۰	۲۹۱,۰۴۵	۱۸۸,۲۸۲	۱۸۸,۲۸۲	۴۷۹,۳۲۷	اثاثه و منصوبات و تجهیزات
۳,۸۱۳	۴,۴۱۰	۴,۴۷۶	۴,۴۷۶	۸,۸۸۶	وسایط نقلیه
۶۹۴,۲۱۹	۷۸۰,۴۱۶	۲۵۴,۴۱۷	۲۵۴,۴۱۷	۱,۰۳۴,۸۳۳	
۸۹,۰۴۴	۲۳,۰۴۱	۰	۰	۲۳,۰۴۱	دارائیهای در دست تکمیل
۲۲,۰۶۶	۲۵,۳۳۹	۰	۰	۲۵,۳۳۹	پیش پرداختهای سرمایه ای
۸۰۵,۳۲۹	۸۲۸,۷۹۶	۲۵۴,۴۱۷	۲۵۴,۴۱۷	۱,۰۸۳,۲۱۳	

بانک سومانه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۷-۱- دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال			استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - ریال				شرح اقلام	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	استهلاک انباشته	استهلاک سال مالی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارائیهای فروخته شده طی سال مالی	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۲۷۲,۴۶۵	۲۸۲,۶۲۲	-	-	-	-	۲۸۲,۶۲۲	-	۱۰,۱۵۷	۲۷۲,۴۶۵	زمین	
۱۶۳,۷۸۹	۱۶۸,۰۹۸	۵۴,۹۷۵	۱۱,۹۷۹	-	-	۲۲۳,۰۷۳	۴۴,۹۹۶	۱۶,۲۸۸	۲۰۹,۷۸۵	ساختمان	
۲۰۹,۸۹۷	۲۲۷,۱۳۰	۱۸۲,۴۷۱	(۱۲۵)	۵۹,۵۱۴	-	۴۰۹,۵۹۱	۱۳۰,۰۸۲	(۴۲۳)	۳۳۲,۹۷۹	اثاثه، تجهیزات منصوبات	
۲,۹۱۸	۲,۷۶۶	۳,۶۳۵	۷۵۹	-	-	۶,۳۹۹	۲,۸۷۶	-	۵,۷۹۴	وسایط نقلیه	
۶۶۹,۰۶۹	۶۸۰,۶۰۴	۲۴۱,۰۸۱	(۱۲۵)	۷۲,۵۵۲	-	۹۲۱,۶۸۵	۱۶۸,۹۵۴	-	۸۱۸,۰۳۳	جمع	
۸۹,۰۴۴	۲۳,۰۴۱	-	-	-	-	۲۳,۰۴۱	-	(۷۶,۰۵۷)	۱۰۰,۵۴	دارائیهای در دست تکمیل	
۲۱,۴۰۱	۱۱,۷۰۰	-	-	-	-	۱۱,۷۰۰	-	(۱۰,۴۲۱)	۲۱,۴۰۱	پیش پرداختهای سرمایه ای	
۷۵۹,۵۱۴	۷۱۵,۳۴۵	۲۴۱,۰۸۱	(۱۲۵)	۷۲,۵۵۲	-	۹۵۶,۳۲۶	۱۶۸,۹۵۴	-	۹۱۸,۴۶۸	جمع کل	

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

۱۷-۱-۲- دارایی ثابت مشهود بانک شامل ساختمانهای ملکی و استیجاری اثاثیه و منصوبات و وسایط نقلیه در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۸- داراییهای نامشهود گروه :

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال	
مانده در	مانده در	مانده در	مانده در		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
۱,۶۳۴,۱۱۴	۱,۷۲۲,۴۰۰	۰	۱,۷۲۲,۴۰۰		سرقفلی
۱۹,۳۴۶	۱۳,۴۴۰	۹۶,۳۶۵	۱۰۹,۸۰۵		نرم افزارها
۱,۰۴۸	۹۷۸	۰	۹۷۸		خطوط تلفن و دیتا
۴۰۲	۸۰۷	۳۶	۸۴۳		حق الامتیازها
۵,۹۶۱	۳۶۲	۰	۳۶۲		پیش پرداختهای سرمایه ای
۱,۶۶۰,۸۷۱	۱,۷۳۷,۹۸۷	۹۶,۴۰۱	۱,۸۳۴,۳۸۸		

۱۸-۱ - دارائیهای نامشهود شرکت اصلی

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

شرح الام	بهای تمام شده - ریال				استهلاک انباشته - ریال				مبلغ دفتری - میلیون ریال
	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	دارائیهای فروخته شده طی سال مالی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	استهلاک سال مالی	دارائیهای فروخته شده	
سرقفلی	۱,۵۷۵,۲۲۱	۸۵,۰۶۸	-	-	۱,۶۶۰,۲۸۹	-	-	-	۱,۶۶۰,۲۸۹
نرم افزارها	۹۹,۵۹۹	۸,۳۸۸	-	-	۱۰۷,۹۸۷	۸۱,۰۶۵	۱۴,۷۲۸	۹۵,۷۹۳	۱۲,۱۹۴
خطوط تلفن و دنیا	۹۸۷	۶۵	-	(۷۶)	۹۷۸	-	-	-	۹۷۸
حق الامتيازها	۳۸۹	-	-	-	۳۸۹	-	-	-	۳۸۹
پیش پرداختهای سرمایه ای	۲,۸۰۳	۳۶۲	-	(۲,۸۰۳)	۳۶۲	-	-	-	۳۶۲
	۱,۶۷۸,۹۹۹	۹۳,۸۸۳	-	(۲,۸۷۷)	۱,۷۷۰,۰۰۵	۸۱,۰۶۵	۱۴,۷۲۸	۹۵,۷۹۳	۱,۶۷۴,۲۱۲

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

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۱۰	شرکت مگفا
۱۴۷	۲۵۲	شرکت صنایع کامپیوتری ایران
۲,۵۵۲	-	شرکت پارس ارتباطات
۱۰۴,۰۰۰	۰	شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین
۲,۸۰۳	۳۶۲	شرکت گام الکترونیک

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۹- سایر دارائیه‌ها

سر فصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۴۰,۷۲۳	۱,۳۶۹,۶۴۳	۱,۱۴۰,۷۲۳	۱,۳۶۹,۶۴۳	۱۹-۱	بدهکاران داخلی
۱۲۰,۸۴۹	۱,۷۴۲,۸۹۸	۴۷,۸۸۲	۱۸۳,۷۷۲	۱۹-۲	سود دریافتنی
۹۱۲,۶۹۳	۱,۴۵۵,۵۹۳	۹۴۰,۹۵۲	۱,۴۶۷,۰۵۴	۱۹-۳	بدهکاران موقت
۱۷,۰۴۱	۱۶,۷۵۷	۱۷,۰۴۱	۱۶,۷۵۷		موجودی انبار اثاثیه
۷۷۱,۵۱۷	۲,۰۰۷,۳۲۳	۷۷۱,۵۱۷	۲,۰۰۷,۳۲۳	۱۹-۴	وثایق تملیکی
۴۸۸	.	۴۸۸	.		اموال خریداری شده برای فروش اقساطی
۳۶۱	۲۳۹	۳۶۱	۲۳۹		حق الطبع دسته چک
۱,۱۶۹	۱,۴۲۴	۱,۱۶۹	۱,۴۲۴		تمبر مالیاتی
۲,۹۶۴,۸۴۱	۶,۵۹۳,۸۷۷	۲,۹۲۰,۱۳۳	۵,۰۴۶,۲۱۲		

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

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۹,۱۳۹	۱,۳۰۴,۶۹۳	۱۹-۱-۱	اتاق پایاپای مبادله اسناد (اقلام در راه)
۲۳۴,۷۹۷	۶۴,۷۱۲	۱۹-۱-۲	مانده حساب شعب
۴۶۸,۴۷۸	.		برداشت از حساب توسط بانک مرکزی
۳۸,۳۰۹	۲۳۸		سایر اقلام
۱,۱۴۰,۷۲۳	۱,۳۶۹,۶۴۳		

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

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷۱۲,۶۴۲	سود دریافتی بابت جایزه سپرده قانونی
۰	۸۸,۸۹۰	کارمزد دریافتی از شرکتها
۱,۰۸۳	۸,۸۱۷	سود دریافتی سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
۲۶,۱۹۶	۹۳۲,۵۴۹	سود دریافتی اعتبارات اسنادی
۹۳,۵۷۰	۱,۷۴۲,۸۹۸	سود دریافتی سرمایه گذاریها
۱۲۰,۸۴۹		

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۲۲۳	۱۱,۵۸۲	۱۹-۳-۱	اشخاص
۰	۴۶۸,۴۷۷		بانک آینده (نات سابق)
۹,۸۵۷	۸,۹۸۵		پیش پرداختهای هزینه ای
۵۷۱,۷۲۳	۴۱۶,۱۴۷	۱۹-۳-۲	مانده حساب شعب
۳۹۷	۱۸۱		تنخواه گردان
۲۸۱,۰۰۴	۲۹۰,۷۵۳		سپرده ها و ودایع
۸,۹۶۲	۰		پیش پرداخت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷
۲۳,۴۹۴	۳۵,۴۶۸	۱۹-۳-۳	حساب واسطه تسویه خود پرداز
۸,۰۲۷	۲,۰۰۰		و POS و مغایرت بین بانکی شتاب
۶	۲۲۲,۰۰۰		کارکنان
۹۱۲,۶۹۳	۱,۴۵۵,۵۹۳		مابه التفاوت سود کسر سال سپرده گذاران

۱۹-۳-۱ - مانده حساب اشخاص بابت مبالغ پرداختی به شرکتها و اشخاص طرف حساب بانک می باشد.

۱۹-۳-۲ - مانده حساب شعب بابت حسابهای واسطه بین مشتریان و شعب که عمدتاً از ارقام چکهای تضمینی پرداخت شده، تشکیل شده است.

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

۱۹-۴ از وثایق تملیکی مبلغ ۸۵۰ میلیارد ریال ملک فواد ری و مبلغ ۲۸۰ میلیارد ریال مربوط به وثیقه تملیکی تسهیلات ایلیا فضل سیاهان و مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال وثایق تملیکی امیر حسین متقی و مبلغ ۱۵۶ میلیارد ریال وثایق تملیکی آامن و کامل می باشد.

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۹۲,۱۲۴	۱,۸۷۳,۶۰۳	۱,۷۹۲,۱۲۴	۱,۸۷۳,۶۰۳	۲۰-۱	سپرده های دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱,۴۴۴,۴۰۹	۸,۰۰۵,۷۱۱	۱,۴۴۴,۴۰۹	۸,۰۰۵,۷۱۱	۲۰-۲	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری
۳,۵۷۰,۶۵۸	۵,۵۵۷,۳۹۲	۴,۰۱۷,۹۲۱	۶,۱۸۶,۵۲۰	۲۰-۳	حساب بدهی به بانکها
۳,۳۶۸,۰۱۰	۱,۱۶۰,۵۵۴	۳,۳۶۸,۰۱۰	۱,۱۶۰,۵۵۴		معادل ریالی سپرده قرض الحسنه ارزی دریافتی از بانکها
۱۰,۱۷۵,۲۰۱	۱۶,۵۹۷,۲۶۰	۱۰,۶۲۲,۴۴۴	۱۷,۲۲۶,۳۸۸		

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

۲۰-۲ - بدهی به بانک مرکزی عمدتاً مربوط به اضافه برداشت می باشد.

۲۰-۳ - حساب بدهی به بانکها شامل تسهیلات دریافتی از بانکهای داخلی می باشد

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۱- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۹,۰۵۸	۵,۳۴۴,۶۶۸	۲,۴۰۹,۰۰۲	۴,۵۷۳,۵۸۱
۷۵۳,۱۳۲	۸۱,۷۶۲	۷۶۶,۴۹۴	۱۲۷,۵۹۱
۵۳۷,۶۶۴	۲,۹۷۰,۴۹۷	۵۳۷,۶۶۴	۲,۹۷۰,۴۹۷
۲۸۰	۲۶۷	۲۸۰	۲۶۷
۳۹۶	۲,۴۵۶	۳۹۶	۲,۴۵۶
۳,۷۰۰,۵۳۰	۸,۳۹۹,۶۵۰	۳,۷۱۳,۸۳۶	۷,۶۷۴,۳۹۲

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

۲۲- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۵,۸۱۰	۲۷۷,۶۴۲	۱۸,۱۹۸	۲۷۷,۶۴۲
۲۷۲	۵,۴۰۳	۲۷۲	۵,۴۰۳
۱,۶۴۲,۸۷۸	۱۳,۶۷۰,۶۳۸	۱,۶۵۹,۷۰۶	۱۲,۵۱۶,۳۹۵
۱,۸۵۸,۹۶۰	۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۱,۶۷۸,۱۷۶	۱۲,۷۹۹,۴۴۰

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

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۱۸۵,۷۰۲	۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۱۸,۱۸۵,۷۰۲	۱۸,۹۷۸,۱۶۶
۶,۰۰۱,۱۵۹	۱۳,۸۳۱,۴۴۵	۵,۹۷۷,۶۵۳	۱۳,۶۷۲,۵۹۹
۵۵۱,۱۱۴	۱,۰۰۹,۱۱۴	۵۵۱,۱۱۴	۱,۰۰۹,۱۱۴
۲۱۵,۲۰۷	۳۳۲,۷۴۰	۲۱۵,۲۰۷	۳۳۲,۷۸۱
۲۴,۹۵۳,۱۸۲	۳۴,۱۵۱,۴۶۵	۲۴,۹۲۹,۶۷۶	۳۳,۹۹۲,۶۶۰

یادداشت

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

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

شرکت اصلی		آخرین نرخ سود علی الحساب
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۵۲۲,۸۸۰	۳۴۶,۱۴۶	۱۷
۵۸۶,۲۷۹	۵۶۰,۳۲۲	۱۸
۶۴,۵۷۳	۵۴,۱۲۷	۱۹
۱۷,۷۶۰	۱۷,۱۵۸	۱۹.۵
۱۶,۹۹۴,۲۱۰	۱۸,۰۰۰,۴۱۳	۲۰
۱۸,۱۸۵,۷۰۲	۱۸,۹۷۸,۱۶۶	

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۴- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۵,۰۸۵	۴۷۹,۱۹۵	۱۴۵,۰۸۵	۴۷۹,۱۹۵	۲۴-۱	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره - ریالی
۲,۲۳۴	۲,۲۲۶	۲,۲۳۴	۲,۲۲۶		سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره - ارزی
۱,۳۴۵,۴۶۴	۱,۱۸۴,۵۹۵	۱,۳۴۵,۴۶۴	۱,۱۸۴,۵۹۵		هم ارز ریالی پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی وارداتی
۲۶۳,۳۸۳	۲۷,۳۷۸	۲۶۳,۳۸۳	۲۷,۳۷۸		پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی داخلی
.	۳۵,۹۳۴	.	۳۵,۹۳۴		پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی وسایر پیش دریافتها
۱۸	.	۱۸	.		پیش دریافت بابت معاملات عقود اسلامی
۴,۰۸۰	.	۴,۰۸۰	.		معادل ریالی حواله های ارزی عهده ما
<u>۱,۷۶۰,۲۶۴</u>	<u>۱,۷۲۹,۳۲۸</u>	<u>۱,۷۶۰,۲۶۴</u>	<u>۱,۷۲۹,۳۲۸</u>		

۲۴-۱ - سپرده نقدی دریافت شده شرکت اصلی بابت صدور ضمانتنامه تا تاریخ ترازنامه می باشد .

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۴,۳۵۶	۲۲۴,۸۰۴	۲۳۴,۳۵۶	۲۲۴,۸۰۴	۲۵-۱	بستانکاران داخلی
۱,۶۶۵,۶۳۰	۲,۰۰۹,۸۰۲	۱,۶۶۹,۹۳۸	۱,۹۹۹,۵۱۲	۲۵-۲	بستانکاران موقت
۳۵۶,۶۷۴	۷۲,۰۵۲	۴۰۷,۸۰۱	۱۹۸,۰۴۷	۲۵-۳	ذخیره مالیات
۱,۴۴۸,۷۰۵	۳۳,۱۶۰	۱,۴۴۸,۷۰۵	۳۳,۱۶۰		بستانکاران داخلی - ارزی
۱۰,۰۰۸	.	۱۰,۰۰۸	.		ذخیره هزینه های پرداختنی
۲۸,۴۰۶	۵۶,۱۷۹	۲۸,۴۰۶	۵۶,۱۷۹		مبادلات اسناد پایاپای و معادل ریالی حساب ارزی شعب
۶,۴۵۸	۳۴,۱۸۲	۶,۴۵۸	۳۴,۱۸۲		کارمزد آینده ضمانتنامه ها و کارمزد معوق و حساب واسط تسویه کارت
۷,۸۸۸,۸۱۶	۲۹۰,۰۲۸	۷,۸۸۸,۸۱۶	۲۹۰,۰۲۸		بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات و بروات ارزی مدت دار
<u>۱۱,۶۳۹,۰۵۳</u>	<u>۲,۷۲۰,۲۰۷</u>	<u>۱۱,۶۹۴,۴۸۸</u>	<u>۲,۸۳۵,۹۱۲</u>		

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۳,۴۵۰	۲۳,۵۰۹		بدهی به مالکین شعب
۲۸,۶۷۸	۶۴,۲۳۲		حساب شعب
۱۴۲,۲۲۸	۱۳۷,۰۶۳		سایر اقلام
<u>۲۳۴,۳۵۶</u>	<u>۲۲۴,۸۰۴</u>		

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۱۴۲	۲۲,۰۸۸	اشخاص
۱,۰۴۷	۳,۶۰۹	بیمه پرداختنی
۲,۶۶۱	۴,۰۷۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴۴۰	۴۴۰	مانده طلب موسسین بانک
۵,۲۴۹	۹۷۶	مالیات پرداختنی تکلیفی
۸۹۶	۴۰۹	مالیات پرداختنی حقوق کارکنان
۷۲۸	۱,۰۶۷	فزونی صندوق خودپرداز
۶۶۳,۳۱۰	۱,۶۱۸,۲۳۶	سود کسر سال سپرده های اشخاص
۵۹,۹۵۹	.	کسری سود پرداختی به سپرده گذاران
۲,۲۸۶	۶۵۸	بیمه وام و عمر کارکنان
۷۱۳,۱۱۶	۱۹۲,۱۳۳	بستانکاران موقت معادل ریالی
۴۶,۵۰۰	۲۳,۲۵۰	سرمایه تعهده شده بیمه اتکایی
۷۷,۲۶۳	۹۴,۲۲۵	حساب کارتهای هدیه
۴۳۶	۶۱۰	فزونی صندوق
۸۸	۲	وجوه دریافتی بابت بهزیستی
۷۱,۵۰۹	۴۸,۰۲۰	سایر موارد و شعب
۱,۶۶۵,۶۳۰	۲,۰۰۹,۸۰۲	

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۲۵ ذخیره مالیات گروه :

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات گروه به شرح زیر است:

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۹,۰۳۲	۰	مالیات سال ۸۸,۸۷,۸۶
۴۸,۷۶۹	۰	مالیات سال ۱۳۹۰
۰	۱۹۸,۰۴۷	مالیات سال ۱۳۹۱
	۰	پیش پرداخت مالیاتی
۴۰۷,۸۰۱	۱۹۸,۰۴۷	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

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

گروه

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲	۳,۵۰۸
۳,۴۳۴	۱۱۸,۳۲۱
۳,۵۰۶	۱۲۱,۸۲۹

اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی

۲۷- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

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

گروه

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۰۵	۱۸,۲۴۷
۶,۴۰۵	۱۸,۲۴۷

سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۲۸- پیش دریافتها

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

گروه

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۲۱	۲,۳۳۷
۴,۲۲۱	۲,۳۳۷

پیش دریافتها

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۹- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۸۷	۱۰,۱۹۱	۱۱,۳۸۷	۱۰,۱۹۱
۱۱,۳۸۷	۱۰,۱۹۱	۱۱,۳۸۷	۱۰,۱۹۱

سود سهام پرداختنی

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

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

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۲۸۶	۳۹,۷۷۲	۲۴,۷۵۴	۴۰,۵۱۱
(۱,۴۰۱)	(۶,۱۱۶)	(۱,۴۴۵)	(۶,۲۰۱)
۱۶,۸۸۷	۱۷,۷۸۱	۱۷,۴۰۲	۱۸,۵۲۲
۳۹,۷۷۲	۵۱,۴۳۷	۴۰,۵۱۱	۵۲,۸۳۲

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده
مانده در پایان سال

۳۱- سرمایه

۳۱-۱ سرمایه بانک متشکل از ۳,۵۳۵ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام پرداخت شده می باشد که از حیث ترکیب درصد سهامداران در پایان سال مالی مورد گزارش به قرار زیر تفکیک می گردد:

ردیف	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰
۲	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶.۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶.۴
۳	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰
۴	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۶۲.۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۶۲.۵
۵	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵۱.۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵۱.۴
۶	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰
۷	۰	۰.۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶.۲
۸	۰	۰.۰۰	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵.۴
۹	۰	۰.۰۰	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۲.۱
۱۰	۰	۰.۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴.۱
۱۱	۰	۰.۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴.۱
۱۲	۰	۰.۰۰	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳.۶
۱۳	۰	۰.۰۰	۱۱۳,۳۲۲,۶۰۱	۳۲.۱
۱۴	۰	۰.۰۰	۱۳,۹۳۳,۵۰۰	۳.۹
۱۵	۰	۰.۰۰	۷۱,۷۴۰,۳۵۱	۲۰.۳
۱۶	۹۳,۴۱۷,۵۱۷	۲۶.۴	۰	۰.۰۰
۱۷	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۱۸	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۱۹	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۲۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۲۱	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۲۲	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۲۳	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵۰.۰	۰	۰.۰۰
۲۴	۱۱۱,۵۸۵,۱۲۰	۳۱.۶	۰	۰.۰۰
۲۵	سایرین :	۰.۰۰	۰	۰.۰۰
اشخاص حقیقی	۴۷۶,۴۸۸,۱۴۴	۱۳.۴۸	۶۹۲,۷۶۱,۴۲۷	۱۹.۶۰
اشخاص حقوقی	۵۹,۸۴۷,۲۵۳	۱.۶۹	۶۰۷,۸۳۰,۲۵۵	۱۷.۱۹
	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰

بانک سرمایه (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۳۱- دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک		ضرب تبدیل	ضرب ریسک	دارائیهای تعدیل شده بر حسب ریسک		ضرب تبدیل	ضرب ریسک
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
-	-	۴۴۴.۱۳۰	-	-	-	۳۷۵.۳۹۶	موجودی نقد و بانک
-	-	۳.۰۳۴.۹۸۳	-	-	-	۵.۰۷۰.۹۹۱	مطالبات از بانک مرکزی
۱.۳۶۴.۴۳۳	۲۰	۶.۸۲۲.۱۶۷	۲۰	۳.۵۰۷.۴۷۹	۲۰	۱۷.۵۳۷.۳۹۴	مطالبات از سایر بانکها
۴۸.۴۵۶	۲۰	۲۴۲.۲۸۰	۲۰	۴۷.۴۵۱	۲۰	۲۳۷.۲۵۵	اوراق مشارکت دولتی
۱.۰۶۷.۷۱۵	۱۰۰	۱.۰۶۷.۷۱۵	۱۰۰	۳.۵۰۱.۶۶۵	۱۰۰	۳.۵۰۱.۶۶۵	سرمایه گذاریها
۴۹۰.۹۶۲	۵۰	۹۸۱.۹۲۴	۵۰	۹۸۸.۵۷۴	۵۰	۱.۹۷۷.۱۴۸	تسهیلات مسکن
۴۰.۵۰۹.۲۶۹	۱۰۰	۴۰.۵۰۹.۲۶۹	۱۰۰	۴۵.۶۳۰.۹۰۱	۱۰۰	۴۵.۶۳۰.۹۰۱	سایر تسهیلات پرداختی
۸۳.۸۶۵	۱۰۰	۸۳.۸۶۵	۱۰۰	۱۸۷.۶۰۶	۱۰۰	۱۸۷.۶۰۶	بیمه‌گران بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲.۳۵۷.۴۴۸	۱۰۰	۲.۳۵۷.۴۴۸	۱۰۰	۲.۳۸۹.۵۵۷	۱۰۰	۲.۳۸۹.۵۵۷	خالص دارائیهای ثابت
۲.۹۶۴.۸۴۱	۱۰۰	۲.۹۶۴.۸۴۱	۱۰۰	۶.۵۹۳.۸۷۷	۱۰۰	۶.۵۹۳.۸۷۷	سایر دارائیهای
۴۸.۸۸۶.۹۸۹	۱۰۰	۵۸.۵۰۸.۶۲۲	۱۰۰	۶۲.۸۴۷.۱۱۰	۱۰۰	۸۳.۵۰۱.۷۹۰	جمع دارائیهای
۷۰.۴۴۵	۵۰	۱.۴۰۸.۸۸۹	۱۰۰	۱.۹۸۱.۵۵۶	۵۰	۳.۹۶۳.۱۱۱	اقدام زیر خط
۲.۵۳۸.۷۳۱	۵۰	۵.۰۷۷.۴۶۲	۱۰۰	۷۵۵.۸۵۵	۵۰	۱.۵۱۱.۷۰۹	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره
۷۴.۵۱۳	۱۰۰	۷۴.۵۱۳	۱۰۰	۴۲.۲۶۴	۱۰۰	۴۲.۲۶۴	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده
۳.۳۱۷.۶۸۹	۱۰۰	۶.۵۶۰.۸۶۴	۱۰۰	۲.۷۸۰.۶۷۴	۱۰۰	۵.۵۱۸۰.۸۴	تعهدات مشترک بابت معاملات عقود اسلامی
۵۲.۲۰۴.۶۷۸	۱۰۰	۶۵.۰۶۹.۴۸۶	۱۰۰	۶۵.۶۲۷.۷۸۴	۱۰۰	۸۹.۰۱۹.۸۷۴	جمع اقدام زیر خط
							جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴-۳۱-نسبت کفایت سرمایه

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

سرمایه پایه		۵,۹۴۵,۶۴۷		۱۰۰		= ۹.۱	
دارائی های موزون شده به ریسک		۶۵,۶۲۷,۷۸۴		×			
محاسبه سرمایه پایه به شرح زیر می باشد :							
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰						
میلیون ریال	میلیون ریال						
۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده					
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳	اندوخته قانونی					
(۱۲۰,۰۳۹)	۱,۱۲۵,۷۶۶	سود و زیان انباشته					
۳,۹۵۷,۹۱۶	۵,۴۲۳,۵۶۹	جمع سرمایه اصلی					
۵۵۱,۷۸۱	۶۱۹,۲۱۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵ درصد دارائیهای موزون شده به ریسک)					
۵۵۱,۷۸۱	۶۱۹,۲۱۰	جمع سرمایه تکمیلی					
۵۸,۰۸۷	۹۷,۱۳۲	کسر می شود: سرمایه گذاری در بانکها					
۴,۴۵۱,۶۱۰	۵,۹۴۵,۶۴۷	جمع سرمایه پایه					
۵۲,۲۰۴,۶۷۸	۶۵,۶۲۷,۷۸۴	جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک					
۸.۵	۹.۱	نسبت کفایت سرمایه (درصد)					

۳۲- وجه ناشی از افزایش سرمایه

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۲,۳۵۷	۴۶۵,۰۰۰	۴۱۲,۳۵۷	۴۶۵,۰۰۰
			افزایش سرمایه

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۳- اندوخته قانونی

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۴,۷۴۵	۵۴۲,۹۵۵	۵۲۷,۴۶۹	۵۵۳,۰۶۸	اندوخته قانونی در ابتدای سال
۱۸,۲۱۰	۲۱۹,۸۴۸	۲۵,۵۹۹	۲۳۵,۱۴۵	اندوخته قانونی تأمین شده
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳	۵۵۳,۰۶۸	۷۸۸,۲۱۳	اندوخته قانونی در پایان سال

۳۴- سهم اقلیت از خالص دارائیهها

سهم اقلیت در شرکتهای فرعی از اقلام زیر تشکیل شده است

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۴۹۴	۲۹,۸۸۷	سهم از سرمایه
۱۳۸	۱۰۶	سهم از اندوخته ها
(۱۹,۲۸۸)	(۱۶,۲۸۶)	سهم از سود و زیان انباشته
۸,۳۴۴	۱۳,۷۰۷	

۳۵- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۳۳۱,۸۲۸	۶,۸۳۴,۵۰۹	۵,۳۳۸,۰۸۲	۶,۸۴۸,۱۵۲	۳۵-۱	سود تسهیلات اعطایی
۳۹۷,۵۰۹	۴۷۹,۰۱۴	۳۹۸,۵۸۷	۴۷۹,۰۱۴	۳۵-۲	وجه التزام تسهیلات
۵,۷۲۹,۳۳۷	۷,۳۱۳,۵۲۳	۵,۷۳۶,۶۶۹	۷,۳۲۷,۱۶۶		

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۹,۵۶۴	۵۷۵,۵۶۵	مضاربه
۴,۴۱۷,۷۴۰	۵,۶۸۱,۱۶۷	مشارکت مدنی
۶۳,۹۳۵	۱۲۵,۲۹۶	فروش اقساطی
۴۵۶	۱۶,۵۰۶	اجاره به شرط تملیک
۱۵۷,۹۱۷	۹۵,۳۸۱	جعاله
۱۴,۰۴۸	۲۲۷,۱۷۱	خرید دین
۷۸,۱۶۸	۱۱۳,۴۲۳	ارزی
۵,۳۳۱,۸۲۸	۶,۸۳۴,۵۰۹	۳۸

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۱۸۴	۹۰,۳۳۵	تسهیلات مضاربه
۲۸۶,۰۸۷	۳۷۸,۵۵۵	مشارکت مدنی
۶۲۰	۲,۳۵۳	فروش اقساطی
۵۸	۱۱۴	جماله
۹۹	۲۳۴	قرض الحسنه
۴۳,۴۶۱	۷,۳۹۳	سایر موارد
۳۹۷,۵۰۹	۴۷۹,۰۱۴	

۲۶- سود حاصل از اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۵۲۷	۲,۰۰۰	۵۸,۵۲۷	۲,۰۰۰	سود دریافتی اوراق مشارکت ریالی
۱۱,۶۸۳	۱۸,۷۴۳	۱۱,۶۸۳	۱۸,۷۴۳	سود دریافتی اوراق مشارکت ارزی
۷۰,۲۱۰	۲۰,۷۴۳	۷۰,۲۱۰	۲۰,۷۴۳	

۲۷- سود حاصل از سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۲۴	۲,۷۱۴	۴,۷۲۴	۲,۷۱۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک بکم ایرانیان
۹۱۰	۰	۹۱۰	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه معلم
۴,۹۰۰	۲۵۴,۸۰۰	۰	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۱۸,۷۵۰	۲۳,۲۵۰	۱۸,۷۵۰	۲۳,۲۵۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه اتکالی
۶۸,۰۶۷	۴۷۰,۵۰۳	۰	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت صرافی سرمایه
۶۵	۰	۶۵	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی اراک
۲,۸۱۶	۵,۵۳۵	۲,۸۱۶	۵,۵۳۵	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مخابرات
۲۳۹	۰	۲۳۹	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت خدمات انفورماتیک
۱,۷۵۱	۰	۱,۷۵۱	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ارتباطات سیار
۲۷۲	۰	۲۷۲	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی خارک
۰	۹۳	۰	۹۳	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مشاوره رتبه بندی
۰	۵,۲۱۶	۰	۵,۲۱۶	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت نفت پارس
۰	۳۰,۲۶۳	۰	۳۰,۲۶۳	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه سپهر
۰	۱,۹۱۹	۰	۱,۹۱۹	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت دانشگاه علوم بانکی
۰	۷۷,۲۱۸	۰	۷۷,۲۱۸	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه پارسیان
۰	۷۴	۰	۷۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه آذربایجان
۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی پردیس
۱۲۰	۰	۱۲۰	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت چادر ملو
۸,۷۳۵	۲۰,۰۲۷	۸,۷۳۵	۲۰,۰۲۷	سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق نهال سرمایه
(۳,۸۱۱)	۶۰۳	(۳,۸۱۱)	۶۰۳	سود (زیان) حاصل از فروش سهام
۰	۱۵۱	۰	۱۵۱	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت شاپرک
۱۶۸	۱۱۸	۱۶۸	۱۱۸	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت گل گهر
۱,۷۹۸	۰	۱,۷۹۸	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ملی سی
۱۱۱,۱۱۰	۸۹۲,۴۸۴	۳۸,۱۴۳	۱۶۷,۱۸۱	

۲۸- جایزه خوش حسابی سپرده قانونی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۱۴۳	۴۰,۲۹۷	۳۲,۱۴۳	۴۰,۲۹۷	جایزه سپرده قانونی

۲۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		آخرین نرخ سود پرداختی	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۶,۳۹۵	۷۱,۲۳۷	۱۵۶,۳۹۵	۷۱,۲۳۷	۱۷	سپرده یکساله
۱۱,۵۳۶	۱۱۴,۳۱۲	۱۱,۵۳۶	۱۱۴,۳۱۲	۱۸	سپرده دو ساله
۱۱,۶۷۰	۱۲,۱۰۸	۱۱,۶۷۰	۱۲,۱۰۸	۱۹	سپرده سه ساله
۳,۹۴۷	۳,۹۴۶	۳,۹۴۷	۳,۹۴۶	۱۹.۵	سپرده چهار ساله
۳,۹۲۷,۹۶۹	۳,۶۴۷,۶۴۶	۳,۹۲۷,۹۶۹	۳,۶۴۷,۶۴۶	۲۰	سپرده پنج ساله
۴۹۱,۸۲۰	۹۹۹,۵۷۰	۴۹۰,۵۳۱	۹۹۷,۳۳۴	۷	سپرده های کوتاه مدت
۳۰,۸۲۴	۵۳,۶۳۹	۳۰,۸۲۴	۵۳,۶۳۹	۱۵ و ۱۱ و ۱۲ و ۱۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۷۹۸,۹۶۱	۴,۹۰۲,۴۵۸	۳,۷۹۷,۶۷۲	۴,۹۰۰,۲۲۲		

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۹۰۹,۳۴۴	۴۲,۷۳۷,۷۵۳	تسهیلات اعطایی
۱,۲۷۶,۸۶۲	۱,۹۲۳,۹۹۹	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۳۸۸,۹۹۶	۹,۵۶۳	اوراق مشارکت
۳۱,۵۷۵,۲۰۲	۴۴,۶۷۱,۳۱۵	جمع تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
		کسر می شود : خالص منابع سپرده گذاران
(۶,۴۰۰,۳۰۴)	(۹,۴۵۵,۰۰۶)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۳۵۴,۲۵۰)	(۵۸۰,۷۶۵)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
(۸۸۵,۵۵۷)	(۴۲۰,۱۰۸)	سپرده سرمایه گذاری یکساله
(۹۸,۷۲۴)	(۵۷۲,۳۶۱)	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
(۷۱,۶۵۳)	(۵۹,۷۸۵)	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
(۱۸,۸۰۹)	(۱۷,۴۰۶)	سپرده سرمایه گذاری چهارساله
(۱۸,۲۸۳,۵۰۸)	(۱۷,۶۵۲,۱۱۳)	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
(۲۶,۱۱۲,۸۰۵)	(۲۸,۷۵۷,۵۴۴)	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۲,۷۵۶,۱۲۰	۳,۱۶۴,۲۳۴	کسر می شود سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۲۳,۳۵۶,۶۸۵)	(۲۵,۵۹۳,۳۱۰)	خالص منابع سپرده گذاران
۸,۲۱۸,۵۱۷	۱۹,۰۷۸,۰۰۵	منابع بانک
۵,۷۱۸,۳۷۹	۷,۵۵۷,۶۱۱	وجه التزام و سود تسهیلات اعطایی
۱۸۹,۳۶۵	۱,۰۴۸,۹۶۱	سود اوراق مشارکت ، سپرده سرمایه گذاری و سرمایه گذاریها
۵,۹۰۷,۷۴۴	۸,۶۰۶,۵۷۲	جمع سود مشاع
۴,۳۷۰,۰۵۳	۴,۹۳۰,۹۲۰	سهم سود سپرده گذاران
۲۷,۵۶۱	۳۱,۶۴۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۳۹۷,۶۱۴	۴,۹۶۲,۵۶۲	منافع سپرده گذاران
(۶۵۲,۸۲۰)	(۷۱۸,۹۳۹)	حق الوکاله
۳,۷۴۴,۷۹۴	۴,۲۴۳,۶۲۳	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۳,۷۹۸,۹۶۱)	(۴,۹۰۲,۴۵۸)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی (یادداشت ۳۹)
(۵۴,۱۶۷)	(۶۵۸,۸۳۵)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۴,۸۱۸	۳۵۷,۷۴۵	۱۲۴,۸۱۸	۳۵۷,۷۴۵
۱۳۶,۲۸۱	۴۶۴,۹۶۹	۱۳۶,۲۸۱	۴۶۴,۹۶۹
۲۶۱,۰۹۹	۸۲۲,۷۱۴	۲۶۱,۰۹۹	۸۲۲,۷۱۴

تسهیلات اعطایی به بانکها

اعتبارات اسنادی دیداری، داخلی و مدتدار

۴۲- سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۴۹۰	۱۴۱,۰۶۸	۱۸,۴۹۰	۱۴۱,۰۶۸
۱,۱۱۵	۱۳,۴۰۹	۱,۰۳۶	۱۳,۲۱۷
۱۲۳	۰	۱۲۳	۰
۱۹,۷۲۸	۱۵۴,۴۷۷	۱۹,۶۴۹	۱۵۴,۲۸۵

سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانکها

هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای خارجی

هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای داخلی

۴۳- کارمزد دریافتی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۹۳	۸,۹۰۹	۱۰,۳۹۳	۸,۹۰۹
۱۵,۶۲۳	۳۵,۴۱۹	۱۵,۶۲۳	۳۵,۴۱۹
۰	۷۱۲,۶۴۲	۰	۱۵۲,۷۹۸
۴۸,۳۶۰	۴۹,۴۶۱	۴۸,۳۶۰	۴۹,۴۶۱
۸۷,۴۸۶	۹۱,۵۳۹	۸۸,۹۷۷	۱۰۰,۲۹۹
۲۰,۶۷۲	۷,۱۴۸	۲۰,۶۷۲	۷,۱۹۲
۵۴,۸۵۱	۷۳,۶۶۹	۵۴,۸۵۱	۷۳,۶۶۹
۲۳۷,۳۸۵	۹۷۸,۷۸۷	۲۳۸,۸۶۶	۴۲۷,۷۴۷

کارمزد دریافتی از تسهیلات

کارمزد دریافتی بابت صدور ضمانتنامه

کارمزد دریافتی از شرکتها

کارمزد دریافتی بابت شتاب

کارمزد دریافتی بابت اعتبارات اسنادی و برات و کارمزد ارزی

کارمزد دریافتی از بانکها و کارگزاران

سایر موارد

۴۴- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۷,۰۴۳)	۱۸۰,۰۲۷	(۱۳,۰۷۷)	۱۹۲,۴۳۱

۴۵- سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۴,۲۶۸	۱۷۹,۳۲۵	۲۰۴,۴۰۸	۱۷۸,۷۲۷
۱۵	۰	۱۵	۰
۲۰۴,۲۸۳	۱۷۹,۳۲۵	۲۰۴,۴۲۳	۱۷۸,۷۲۷

درآمد های متفرقه

سود حاصل از فروش داراییها

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۶- فروش خالص - درآمد حاصل از ارائه خدمات

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۱۸۵,۸۸۷	۴,۸۳۷,۲۱۰
	۶۸۵,۵۰۰
	۷۱۷
۸,۱۸۵,۸۸۷	۵,۵۲۳,۴۲۷

شرکت صرافی سرمایه

شرکت توسعه ساختمانی سرمایه

شرکت تجارت الکترونیک سرمایه

درآمد حاصل از ارائه خدمات و فروش

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۱۷۹	۱۸۱,۸۶۹
۵,۲۱۶	۷,۲۵۸
۵۸,۳۹۵	۱۸۹,۱۲۷

شرکت صرافی سرمایه

شرکت توسعه ساختمانی سرمایه

خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۸ - هزینه های اداری و عمومی

سرفصل فوق به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸-۱ هزینه های پرسنلی	۴۰۹,۰۵۲	۴۱۷,۱۴۹	۳۸۳,۱۷۴	۴۰۴,۷۹۹
۴۸-۲ هزینه های اداری	۳۷۱,۷۹۲	۳۴۵,۳۴۴	۳۶۹,۹۴۵	۳۴۳,۲۱۲
	۷۸۰,۸۴۴	۷۶۲,۴۹۳	۷۵۳,۱۱۹	۷۴۸,۰۱۱

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۰۳۰	۱۲۰,۲۲۷	حقوق و دستمزد
۵,۹۵۷	۵,۰۹۲	فوق العاده شغل
۳۴,۳۸۲	۶۳,۲۴۲	عیدی و پاداش
۳۲,۳۲۶	۲۶,۳۵۴	هزینه بیمه کارکنان
۳۱,۹۹۸	۲۷,۶۶۸	اضافه کاری
۱۹,۶۸۸	۱۸,۳۵۸	حق جذب
۲۰,۷۷۵	۱۷,۶۴۶	مزایای پایان خدمت کارکنان
۷,۶۲۱	۶,۶۳۱	خوارو بار
۹۶۵	۶۳۱	فوق العاده کشیک
۵۳۰	۶۴۲	هزینه هدیه ازدواج
۱,۲۲۰	۲,۴۸۰	هزینه سفر و مأموریت
۱,۶۷۹	۱,۰۹۰	حق تأهل
۳,۳۸۶	۳,۲۴۴	هزینه فوق العاده کسری صندوق
۱,۱۳۰	۱,۰۱۱	فوق العاده محل خدمت
۲,۹۷۷	۱۳۸	هزینه بهداشت و درمان
۲,۹۶۹	۲,۴۳۱	هزینه صندوق رفاه و تامین آتیه
۹,۷۹۱	۹,۷۴۹	هزینه ایاب و ذهاب
۲۱,۷۶۹	۴۶,۱۹۱	کمک و مزایای غیر نقدی
۴۹,۵۶۸	۵۰,۸۴۵	کارانه
۴۱۳	۱,۱۲۹	سایر هزینه های پرسنلی
۳۸۳,۱۷۴	۴۰۴,۷۹۹	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۳۸۲	۸۷,۵۷۰	بازاریابی و تبلیغات
۳۰,۱۸۸	۵۰,۸۶۳	خدمات قراردادی و پشتیبانی
۱۱۰,۹۶۴	۱۲۳,۱۸۱	هزینه ، اجاره محل شعب استیجاری و استفاده از امکانات
۶,۱۰۳	۶۲۷	هزینه جوایز
۱۶,۴۴۸	۱۵,۶۶۰	هزینه ارتباطات و مخابرات
۱۰,۵۷۷	۱۲,۴۳۶	غذای کارکنان
۹,۴۵۳	۱۱,۴۳۶	لوازم نوشت افزار و ملزومات مصرفی
۲۶۱	۳۹۷	چاپ ، کپی و صحافی
۱۷,۸۵۵	۱۶,۲۷۱	تعمیرات و نگهداری داراییهای ثابت
۱,۶۴۰	۱۶۵	آگهی و مطبوعات
۲,۵۲۷	۲,۹۶۷	حق عضویت در مجامع
۳,۵۱۴	۲,۹۲۱	سفر و مأموریت
۱,۲۲۶	۱,۳۹۳	پذیرایی و تشریفات
۱۲,۷۲۹	۱۴,۰۶۹	سوخت ، آب و برق
۲,۷۴۹	۹,۶۶۲	عوارض
۱,۲۳۵	۱,۶۹۸	بیمه اموال و وجوه
۲۰۹	۲۳	هزینه تربینات
۹۸۸	۳۵۶	هزینه شرکت در سمینار و برگزاری جلسات
۶۳۴	۷۲۵	حمل و نقل
۵۱۷	۲۲۴	حق حضور در جلسات
۲۳۹	۲۵۲	حق الوکاله
۱,۴۱۷	۲۴۳	هزینه قضایی
۵,۷۹۳	۶,۹۸۸	هدایا و هزینه لباس کارکنان
۴۳۰	۵۱۲	هزینه نظیفات
۴۶۹	۸۶۱	حق المشاوره و تهیه گزارشات
۴,۵۳۷	۷۴۵	هزینه خرید کتاب و نشریات و هزینه آموزش
۶۲۸	۴۶۳	هزینه اتوماسیون
۲,۳۰۵	۲,۶۲۴	حق حفاظت از محل کار
۷,۱۹۵	۴,۶۱۳	سایر اقلام
۳۴۳,۲۱۲	۳۶۹,۹۴۵	

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

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۸,۰۳۵	۲۵۶,۹۶۵	۱,۳۱۶,۱۸۳	۲۵۷,۴۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۲۴,۶۵۱	۶۷,۴۲۹	۱۲۴,۶۵۱	۶۷,۴۲۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱,۴۴۲,۶۸۶	۳۲۴,۳۹۴	۱,۴۴۰,۸۳۴	۳۲۴,۸۶۹	

۵۰- کارمزد پرداختی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۸۸۶	۶۲,۵۴۷	۳۵,۱۷۴	۶۳,۲۶۰	کارمزد پرداختی شامل اقلام زیر است :
۳۴,۸۸۶	۶۲,۵۴۷	۳۵,۱۷۴	۶۳,۲۶۰	کارمزد پرداختی به بانکها و کارگزاران

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۸۰۱	۳۴,۳۳۱	۳۹,۸۰۱	۳۴,۳۳۱
۳۵۳,۸۴۳	۲,۸۵۸,۰۸۰	۳۵۷,۳۵۰	۲,۸۶۲,۷۲۷
۳۹۳,۶۴۴	۲,۸۹۲,۴۱۱	۳۹۷,۱۵۱	۲,۸۹۷,۰۵۸

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

۵۲- سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۱	۱,۱۶۸	۳۷۱	۱,۱۶۸
۳۶,۰۷۱	۲۱,۵۹۵	۳۶,۱۸۰	۱۹,۴۳۲
۳۶,۴۴۲	۲۲,۷۶۳	۳۶,۵۵۱	۲۰,۶۰۰

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

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

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۳۴,۴۱۶	۳,۸۵۷,۱۴۱
	۴۴۹,۰۷۲
۴,۴۹۵	۱۸,۱۲۰
۸,۰۳۸,۹۱۱	۴,۳۲۴,۳۳۳

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

۵۴- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۰۱	۱۱۸
۳۹	۳۸,۸۴۰
۶,۶۸۲	۷,۲۴۸
۸,۴۲۲	۴۴,۲۰۶

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

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۵- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۷,۷۸۶)	(۲۲۷)	(۷,۷۸۶)	(۲۲۷)
(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)
(۳۵۴,۱۵۹)	(۳۵۳,۹۴۷)	(۳۵۴,۱۵۹)	(۳۵۳,۹۴۷)
(۷,۷۴۶)	.	(۸,۰۵۶)	.
(۲,۳۵۸)	(۲,۳۵۸)	(۲,۳۵۸)	(۲,۳۵۸)
(۱,۵۳۴)	(۱,۵۳۴)	(۱,۵۳۴)	(۱,۵۳۴)
۱,۱۲۱	.	(۷,۵۸۴)	(۱۰,۴۳۰)
<u>(۳۷۴,۹۶۲)</u>	<u>(۳۶۰,۵۶۶)</u>	<u>(۳۸۳,۹۷۷)</u>	<u>(۳۷۰,۹۹۶)</u>

مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶
مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷
مالیات عملکرد سال ۸۸
مالیات تکلیفی سال ۸۸
مالیات تکلیفی سال ۸۹
مالیات تکلیفی سال ۹۰
سایر اقلام

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

توضیحات	تعدیلات		مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹		یادداشت	شرح
	بستانکار	بدهکار	قبل از تعدیلات	میلیون ریال		
توازن نامه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
سایر بدهیها	۱۱,۶۳۹,۰۵۳	۳۶۰,۵۶۶	.	۱۱,۲۷۸,۴۸۷		
سود و زیان انباشته	(۱۲۰,۰۳۹)	۳۶۰,۵۶۶	۲۴۰,۵۲۷			
	<u>۳۶۰,۵۶۶</u>	<u>۳۶۰,۵۶۶</u>				

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۶- صورت تطبیق سود عملیاتی گروه

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶,۷۳۰	۱,۶۸۶,۸۰۴	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۷۵,۳۲۳	۹۲,۰۶۱	هزینه استهلاک
(۳۸,۱۴۳)	(۱۶۷,۱۸۱)	سود سهام سرمایه گذارین و مشارکت های حقوقی
۱۵,۷۵۶	۱۲,۳۲۱	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۹۷,۱۵۱	۲,۸۹۷,۰۵۸	سود پرداختی به بانکها
۱۳,۰۷۷	(۱۹۲,۴۳۱)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
<u>۷۱۹,۸۹۴</u>	<u>۴,۳۲۸,۶۳۲</u>	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۲,۵۹۸,۷۳۰	۳,۹۶۰,۵۵۶	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۱,۵۸۶,۹۵۹)	۹,۰۶۲,۹۸۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۳۵۶,۲۹۸	(۳۰,۹۳۶)	سایر سپرده ها
۶,۰۷۳,۴۶۸	(۸,۵۲۵,۹۸۸)	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱,۰۹۰,۲۰۶	۱۱,۱۲۱,۲۶۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۹,۳۹۳,۳۵۹	۶,۶۰۳,۹۲۴	بدهی به بانک ها و موسسات
<u>۱۷,۹۲۵,۱۰۲</u>	<u>۲۲,۱۹۱,۸۰۳</u>	
		خالص کاهش (افزایش) دارائیهای عملیاتی :
(۹۸,۷۸۲)	(۲,۰۴۴,۶۲۴)	مطالبات از بانک مرکزی
(۹۴,۸۵۰)	۶۲,۰۰۹	اوراق قرضه (مشارکت)
۲۱۹,۹۹۸	(۲,۶۹۷,۷۸۰)	وام و اعتبار به بانک ها
(۳,۹۲۰,۷۴۵)	۷,۴۸۵,۰۴۱	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۷,۳۵۳,۲۵۸)	(۱۳,۷۲۵,۳۶۰)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۱۲۱,۲۴۰)	(۲,۶۵۳,۴۴۲)	حصة عملیاتی سایر داراییها
<u>(۱۳,۳۶۸,۸۷۷)</u>	<u>(۱۳,۵۷۴,۱۵۷)</u>	
<u>۵,۲۷۶,۱۱۹</u>	<u>۱۲,۹۴۶,۲۷۸</u>	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۷- صورت تطبیق سود عملیاتی شرکت اصلی

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

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۱,۳۹۸	۱,۵۳۷,۷۰۵	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	
۷۲,۲۲۴	۸۶,۹۸۰	هزینه استهلاک	
(۱۱۱,۱۱۰)	(۸۹۲,۴۸۴)	سود سهام سرمایه گذارها و مشارکت های حقوقی	
۱۵,۴۸۶	۱۱,۶۶۵	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان	
۳۹۳,۶۴۴	۲,۸۹۲,۴۱۱	سود پرداختی به بانکها	
۱۷,۰۴۳	(۱۸۰,۰۲۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز	
<u>۵۰۸,۶۸۵</u>	<u>۳,۴۵۶,۲۵۰</u>		
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:	
۲,۵۷۷,۰۶۶	۴,۶۹۹,۱۲۰	جاری اشخاص و سپرده های دیداری	
(۱,۵۹۱,۱۷۴)	۹,۱۹۸,۲۸۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه	
۳۵۵,۸۹۹	(۳۰,۹۳۶)	سایر سپرده ها	
۶,۱۷۹,۲۹۳	(۸,۶۳۴,۲۲۴)	حصة عملیاتی سایر بدهیها	
۱,۱۲۰,۹۵۴	۱۲,۰۹۴,۷۲۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	
۸,۹۶۹,۶۹۹	۶,۴۲۲,۰۵۹	بدهی به بانک ها و موسسات	
<u>۱۷,۶۱۱,۷۳۷</u>	<u>۲۳,۷۴۹,۰۲۵</u>		
		خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی:	
(۹۸,۷۸۲)	(۲,۰۴۴,۶۲۴)	مطالبات از بانک مرکزی	
(۷۰,۵۰۵)	۵,۰۲۵	اوراق قرضه (مشارکت)	
۳۹۵,۸۵۷	(۲,۶۳۱,۴۷۶)	وام و اعتبار به بانک ها	
(۳,۹۲۰,۷۴۵)	۷,۴۸۵,۰۴۱	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات	
(۷,۰۹۷,۹۲۵)	(۱۳,۷۰۵,۶۳۸)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی	
(۲,۰۵۸,۴۲۰)	(۳,۶۲۹,۰۳۶)	حصة عملیاتی سایر داراییها	
<u>(۱۲,۸۵۰,۵۲۰)</u>	<u>(۱۴,۵۲۰,۷۰۸)</u>		
<u>۵,۲۶۹,۹۰۲</u>	<u>۱۲,۶۸۴,۵۶۷</u>		
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار	۲۴۳,۹۶۴	۳۱۶,۷۱۷	(۷۲,۷۵۳)
اسکناس و نقود بیگانه	۱۳۱,۴۳۲	۱۲۷,۴۱۳	۴,۰۱۸
جمع وجوه نقد مطابق یادداشت ۴	۳۷۵,۳۹۶	۴۴۴,۱۳۰	(۶۸,۷۳۵)
جاری نزد بانک مرکزی	۶۶۰	۹,۲۷۶	(۸,۶۱۶)
موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی	۳۰۰,۸۲۱	۲,۰۵۵	۲۹۸,۷۶۶
موجودی نزد بانکهای داخلی - ارزی	۶۷۵,۲۰۰	۲,۵۶۶,۴۶۳	(۱,۸۹۱,۲۶۳)
موجودی نزد بانکهای خارجی - ارزی	۱۳,۵۶۸,۶۴۰	۳,۸۹۲,۳۹۲	۹,۶۷۶,۲۴۸
	۱۴,۹۲۰,۷۱۷	۶,۹۱۴,۳۱۶	۸,۰۰۶,۴۰۰

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

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار	۲۵۸,۰۱۷	۳۲۸,۲۰۶	(۷۰,۱۸۹)
اسکناس و نقود بیگانه	۱۵۸,۱۹۳	۱۴۶,۰۳۴	۱۲,۱۵۹
جمع وجوه نقد	۴۱۶,۲۱۰	۴۷۴,۲۴۰	(۵۸,۰۳۰)
جاری نزد بانک مرکزی	۶۶۰	۹,۲۷۶	(۸,۶۱۶)
موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی	۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۹۶	۴۵۱,۹۶۷
موجودی نزد بانکهای داخلی و خارجی - ارزی	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۶,۵۱۹,۴۰۴	۷,۷۸۷,۱۹۸
	۱۵,۱۷۷,۵۳۵	۷,۰۰۵,۰۱۶	۸,۱۷۲,۵۱۹

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۸- تعهدات و بدهیهای احتمالی شرکت اصلی

۵۸-۱- بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل است :

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۷۷,۴۶۲	۱,۵۱۱,۷۰۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۴۰۸,۸۸۹	۳,۹۶۳,۱۱۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۷۴,۵۱۳	۴۳,۲۶۴	تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی
۶,۵۶۰,۸۶۴	۵,۵۱۸,۰۸۴	

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۰۰۰	۲۳,۲۵۰	تعهدات سرمایه ای (سرمایه گذاری در بیمه اتکایی)
۷۵,۰۰۰	۲۳,۲۵۰,۰۰۰	

۵۹- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

باتوجه به عدم وجود معاملاتی بغیر از معاملات اشخاص وابسته در شرکت اصلی ، صرفا معاملات اشخاص وابسته شرکت اصلی افشا گردیده است .
معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش شرکت اصلی بشرح زیر می باشد :

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	نرخ سود تضمین شده	نوع تضمین	مبلغ تضمین	مانده طلب (بدهی) در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت :							
شرکت تجارت الکترونیک	سهامدار و عضو هیات مدیره	خدمات	۲۱,۲۸۱	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سرمایه	سهامدار و عضو هیات مدیره	ارائه خدمات	۷۱۲,۶۴۲			۷۱۲,۶۴۲	۷۱۲,۶۴۲
			۷۳۳,۹۲۳				
ب - سایر اشخاص وابسته :							
شرکت ایران ارقام	شرکت همگروه	خرید خود پرداز	۲۰,۳۶۵				
شرکت ایران ارقام	شرکت همگروه	اعطایی تسهیلات	۴۵,۰۰۰	۲۶	چک و سفته	۱۲۷	۴۵,۰۰۰
شرکت بیمه معلم	شرکت همگروه	خرید بیمه	۴,۵۰۵				-
شرکت لیزینگ شهر	شرکت همگروه	اعطایی تسهیلات	۱۰۰,۰۰۰	۲۶	ضمانتنامه		۱۰۶,۴۱۱
سرمایه گذاری سرمایه گذاری فرهنگیان شرکت همگروه		اعطایی تسهیلات	۲۰۰,۰۰۰	۲۶	چک		۲۵۲,۰۰۰
			۳۶۹,۸۷۰			۱۲۷	۴۰۳,۴۱۱

۶۱- وضعیت ارزی شرکت اصلی

دارائتها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی در پایان اسفندماه ۱۳۹۱ به شرح زیر است:

شرح	پول چین	دلار آمریکا	پولرو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	دلار کانادا	لیر ترکیه	ین کره جنوبی	روبل روسیه	روپیه
سوداق		۷,۴۴۳,۷۷۱,۰۵	۹,۴۰۴,۶۸۸,۰۰	۵۵,۹۱۰,۰۰	۸۵,۵۱۰,۰۰			۲۵۰,۰۰	۱۰۰,۰۰			
سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی		۳,۴۵۱,۴۴۲,۴۱	۲۹,۲۸۳,۴۰۳,۵	۹۴۴,۵۰۰,۰۰	۹,۴۴۹,۸۰۷,۸۲	۳۲۷,۶۹۸,۹۴۰,۰۰	۱۷۹,۴۴۹,۹۹				۹,۱۵۲,۰۹۸,۶۰	۳۳۷,۸۷۲,۳۸۲,۵۵
سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکهای خارجی		۵۱۳,۸۱۳,۰۱	۶۱۱,۵۱۳,۰۳,۸۳	۱۰۰,۴۹۱,۳۴	۱۶,۵۵۵,۶۱۲,۵۹	۱۰۷,۵۰۹,۴۴۶,۰۰	۱,۱۵۲,۴۴۵,۰۱		۵۱,۷۸۳,۱۸۷,۷۱	۲۱۶,۶۸۵,۵۶۱,۵۴,۸۵	۱۷۵,۸۷۲,۵۳۲,۲۵	
لواحق قرضه ارزی			۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰									
سپرده مدت دار نزد بانکهای خارجی		۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۲۱,۹۵۵,۶۸۸,۰۰									
وام اضطراری به ارزی												
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی واردهای بسیاری پرداخت شده												
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی واردهای مدت دار پرداخت شده												
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی و پروت مدت دار												
بدهکاران موقت و سود دریافتی			۱۳۳,۲۰۷,۷۹							۱۸,۸۹۶,۰۲۷,۲۷۲,۰۰		
سپرده قرض الحسنه جاری		(۹,۴۴۹,۹۷۸,۶۵)	(۴۷,۰۷۰,۴۱۴,۰۲)	(۹۰,۷۰۵,۸۱۳)	(۲,۰۰۱,۲۰۶,۳۳)	(۷۵,۹۹۱,۵۵۹,۰۰)	(۲۳۷,۳۹۷,۹۹)		(۳۷۶,۴۶۸,۲۹)	(۲۹,۷۱۸,۷۷۷,۴۵۰,۹۹)	(۴۷۶,۴۷۵,۱۰)	
سپرده قرض الحسنه پس انداز		(۱۱,۵۲۸,۰۸۳,۱۵)	(۶۲۵,۷۵۷,۵۲۳,۵۶)	(۲۱,۰۷۹,۰۰۷)	(۳۵,۱۷۷,۱۶۱,۸۴)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)		(۵۴,۵۵۵,۸۰۴,۳۷)	(۱۵۶,۶۵۰,۵۶۷,۴۱۱,۳۷)	(۵۴,۰۰۰,۱۴۸,۲۷)	
سپرده های مدت دار ارزی		(۲۳,۴۰۷,۲۷۳,۱۰)	(۲,۷۷۲,۸۰۰,۰۰)	(۹۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۷,۲۰۰,۰۰۰)							
حواله های ارزی و حساب ارزی شعب		(۸۵۰,۰۰)	(۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰)		(۱,۹۷۴,۴۴۰,۰۷)	(۱۶,۱۳۹,۳۸۸,۰۰)				(۳۴۹,۹۱۶,۱۷۸,۸۴)		
بستانکاران داخلی		(۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰)										
بدهی به بانکهای داخلی												
بدهی به بانکهای خارجی												
بستانکاران موقت ارزی		(۴,۱۷۱,۰۴)	(۲,۷۸۱,۷۷۳,۳۶)	(۱۳,۰۰۳)	(۴۹,۷۶۳,۳۳)	(۱۴,۰۱۶۵,۶۵۰,۰۰)	(۹۱۲,۶۲)		(۳,۵۷۲,۳۱۴,۲۷)	(۱,۵۵۹,۴۳۳,۱۲۳,۱۷)	(۱۱,۸۹۶,۳۴۶,۷۵)	(۱,۴۰۰,۵۰۷,۵۵)
سپرده نقدی ضمانتنامه ارزی			(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۵۷۴,۴۰۰,۰۰)							
بدهی بانک بابت پذیرش اعتبار و پروت ارزی مدت دار												
پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی		(۱۶,۸۹۰,۰۰۰,۰۰)	(۲۸,۱۲۱,۳۰۷,۳۶)		(۲,۰۷۳,۷۹۴,۲۳)	(۱۸,۸۰۰,۵۸۱,۰۰)	(۹۱۲,۶۲)		(۱۹,۵۷۷,۱۴۲,۵۴)	(۵۰,۰۸۹,۱۳۴,۷۲۸,۲۳)	(۲۶,۴۵۱,۳۵۹,۶۲)	(۱۱,۸۴۵,۰۰۰,۰۰)
		(۳۲,۴۷۳,۳۷۱,۱۶)	(۲۹,۴۱۳,۹۹۴,۶۲)	۱۱۷,۲۶۹,۰۹	(۲۱,۶۷۷,۸۹۱,۴۱)	۲,۱۰۶,۴۲	۹۸۲,۹۳۱,۳۹	۲۵۰,۰۰	(۲۸,۳۰۸,۴۴۰,۱۶)	(۳۲,۷۸۲,۳۳۵,۳۱۷,۸۵)	۱۳۷,۶۳۰,۳۰۲	۳۱۷,۵۹۸,۸۷۵,۰۰
تعهدات اعتبارات اسنادی		۶,۵۸۲,۰۵۴,۰۰	۳۶,۵۷۴,۴۶۱,۳۳		۳,۲۵۲,۸۵۳,۵۵	۱۶,۸۱۰,۹۱۵,۵۰			۱۵,۳۴۱,۳۱۴,۰۹	۶۸,۹۰۷,۳۹۱,۷۴,۰۰	۲۶,۴۱۹,۴۵۹,۶۲	
تعهدات بابت ضمانتنامه ها		۳۰,۰۰۰,۰۰	۲۵۶,۸۴۶,۰۰		۲۲,۷۵۶,۰۰۰,۰۰							