

**بانك قوامين (شركت سهامی عام)**  
**صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**برای دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

**مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی بانک قوامین (شركت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر می‌باشد:

شماره صفحه	
۲	* ترازنامه
۳	* صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	* صورت جریان وجوه نقد
	* یادداشت‌های توضیحی:
۵-۶	الف) تاریخچه کلیات بانک
۷	ب) مبنای تهیه صورت‌های مالی
۸-۱۱	پ) خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۱۲-۴۲	ت) یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۹۴/۰۹/۱۰ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف / غیرموظف)	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیئت مدیره و مدیرعامل
	غیرموظف	رئیس هیئت مدیره	محمدجواد زاده کمند	بنیاد تعاون ناجا
	غیرموظف	نایب رئیس هیئت مدیره	محمد تقی حاجی عمو عصار	شركت گروه اقتصادی مهرگان
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	امیرحسین عباسی	شركت مهندسی عمران و تولیدی نیرو
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	خلیل یسائی	شركت ناجی پاس
	موظف	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	غلامحسن تقی نتاج	شركت سرمایه‌گذاری هتل‌های پارس



## بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

### ترازنامه

### گزارش مالی میان دوره ای

### در تاریخ 31 شهریورماه 1394

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>بدهیها:</b>				<b>دارایی‌ها:</b>
۱۱,۱۳۳,۲۲۷	۳,۶۸۵,۴۹۱	۱۴	بدهی به بانک مرکزی	۷۸۵,۴۸۴	۷۶۰,۱۶۹	۴	موجودی نقد
-	۳,۷۶۰,۰۰۰	۱۵	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۵۲,۱۴۳,۰۶۸	۶۲,۰۵۱,۵۷۵	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۸۳۵,۵۴۶	۲,۳۲۸,۷۰۷	۱۶	سپرده‌های دیداری	۲,۹۰۷,۳۴۶	۲,۱۶۳,۰۹۴	۶	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
۲,۴۸۵,۴۶۵	۳,۷۲۳,۰۰۹	۱۷	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۳۷۶,۰۹۸,۲۵۹	۴۲۷,۰۷۰,۴۲۳	۷	تسهیلات اعطایی
۴۱۶,۸۱۹,۲۳۷	۴۷۸,۲۰۳,۸۴۶	۱۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷,۵۴۸,۱۸۴	۶,۷۲۷,۵۵۴	۸	سایر حسابهای دریافتنی
۲۱۶,۷۵۲	۲۰۵,۳۷۰	۱۹	سایر سپرده‌ها	۵۸۸,۹۱۷	۳۵۱,۲۸۲	۹	اوراق مشارکت
۱,۶۲۰,۴۳۵	۱,۷۶۰,۹۰۴	۲۰	ذخیره مالیاتی	۲,۷۲۵,۰۶۵	۳,۳۶۶,۲۸۴	۱۰	سرمایه‌گذاریها
۹,۷۲۴,۸۹۸	۹,۰۲۶,۷۳۳	۲۱	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵,۳۱۳,۸۵۵	۵,۷۴۹,۹۸۴	۱۱	داراییهای ثابت مشهود
۴۸۰,۶۱۱	۲,۶۷۰	۲۲	سود سهام پرداختنی	۷۰۳,۳۹۱	۷۰۶,۲۳۱	۱۲	داراییهای نامشهود
۳۹۴,۴۱۵	۴۶۸,۸۸۳	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۱۷۲,۶۱۹	۴,۲۱۶,۳۶۹	۱۳	سایر دارایی‌ها
<b>۴۴۶,۷۱۰,۵۸۶</b>	<b>۵۰۳,۱۶۵,۶۱۳</b>		<b>جمع بدهیها</b>				<b>جمع داراییها</b>
			<b>حقوق صاحبان سهام:</b>				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (چهارمیلیارد سهم ۱۰۰۰ریالی)				
۲۲,۶۴۹	۲,۹۳۰,۱۱۰	۲۵	افزایش سرمایه در جریان				
۶۶۰,۲۹۳	۶۶۰,۲۹۳	۲۶	اندوخته قانونی				
۱,۵۹۲,۶۵۹	۲,۴۱۶,۹۴۹		سود انباشته				
<b>۶,۲۷۵,۶۰۱</b>	<b>۱۰,۰۰۷,۳۵۲</b>		<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>				
<b>۴۵۲,۹۸۶,۱۸۷</b>	<b>۵۱۳,۱۷۲,۹۶۵</b>		<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۴۵۲,۹۸۶,۱۸۷</b>	<b>۵۱۳,۱۷۲,۹۶۵</b>		
۳,۸۲۸,۲۸۷	۳,۷۰۸,۷۸۴	۴۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌ها	۳,۸۲۸,۲۸۷	۳,۷۰۸,۷۸۴	۴۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌ها
۲۹۱,۰۸۲	۴,۰۱۰,۱۴۷		سایر تعهدات بانک	۲۹۱,۰۸۲	۴,۰۱۰,۱۴۷		سایر تعهدات مشتریان
۱,۹۶۴,۵۴۹	۱,۷۷۰,۹۵۵	۴۱	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۹۶۴,۵۴۹	۱,۷۷۰,۹۵۵	۴۱	وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۴۲)، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394

تجدید ارائه شده	دوره مالی شش ماهه منتهی به	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۷۹۲,۱۹۱	۴۵,۰۱۹,۷۴۷	۶۱,۵۶۶,۷۱۶	۲۷	درآمد های مشاع:
۱,۵۸۰,۹۲۹	(۳۱۳,۸۶۸)	۵۶۳,۰۸۶	۲۸	سود تسهیلات اعطایی
۹۱,۳۷۳,۱۲۰	۴۴,۷۰۵,۸۷۹	۶۲,۱۲۹,۸۰۲		سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها
(۷۶,۷۴۶,۰۴۷)	(۳۵,۱۳۶,۰۱۸)	(۵۲,۴۲۱,۳۶۴)	۲۹	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
---	---	---		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۷۶,۷۴۶,۰۴۷)	(۳۵,۱۳۶,۰۱۸)	(۵۲,۴۲۱,۳۶۴)		سهم سود سپرده گذاران
۱۴,۶۲۷,۰۷۳	۹,۵۶۹,۸۶۱	۹,۷۰۸,۴۳۸		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
<b>درآمدهای غیر مشاع:</b>				
۲۰,۶۳۰,۲	۹۶,۶۶۴	۱۴۸,۷۸۰	۳۰	درآمد کارمزد
(۲۴,۵۸۲)	(۳,۴۰۹)	۱۷,۸۰۱	۳۱	نتیجه مبادلات ارزی
۶۳۱,۸۱۵	۵۲۲,۸۰۹	۴۸,۱۰۷	۳۲	سایر درآمدها
۸۱۳,۵۳۵	۶۱۶,۰۶۴	۲۱۴,۶۸۸		جمع درآمدها
۱۵,۴۴۰,۶۰۸	۱۰,۱۸۵,۹۲۵	۹,۹۲۳,۱۲۶		
<b>کسر می شود هزینه ها:</b>				
(۴,۴۵۷,۲۵۲)	(۱,۹۷۲,۱۱۲)	(۲,۴۷۲,۳۳۸)	۳۳	هزینه اداری و عمومی
(۴,۶۶۷,۸۰۲)	(۲,۳۱۳,۶۵۵)	(۵,۶۹۳,۵۰۵)	۳۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۱۳۶,۱۳۶)	(۳,۷۴۱,۲۸۴)	(۵۱۲,۶۲۱)	۳۵	هزینه های مالی
(۲۵۳,۹۷۱)	(۸۷,۰۲۱)	(۲۷۹,۹۰۳)	۳۶	سایر هزینه ها
(۱۴,۵۱۵,۱۶۱)	(۸,۱۱۴,۰۷۲)	(۸,۹۵۸,۳۶۷)		
۹۲۵,۴۴۷	۲,۰۷۱,۸۵۳	۹۶۴,۷۵۹		سود قبل از مالیات
.	(۴۵۱,۳۲۲)	(۱۴۰,۴۶۹)	۲۰	مالیات
۹۲۵,۴۴۸	۱,۶۲۰,۵۳۲	۸۲۴,۲۹۰		<b>سود خالص</b>
۱۷۵,۵	۴۰۵,۱			سود پایه هر سهم - ریال
۱۵۶,۰	---	---		سود تقلیل یافته هر سهم - ریال

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۹۲۵,۴۴۸	۱,۶۲۰,۵۳۲	۸۲۴,۲۹۰	سود خالص
۱۰,۵۰۶,۶۳۳	۱۰,۵۰۶,۶۳۳	۱,۵۹۳,۷۲۹	سود انباشته در ابتدای سال
(۸,۸۲۰,۴۴۴)	۷۱,۹۳۵	(۱,۰۷۰)	تعدیلات سنوایی
۱,۶۸۶,۱۸۹	۱۰,۵۷۸,۵۶۸	۱,۵۹۲,۶۵۹	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۲,۶۱۱,۶۳۷	۱۲,۱۹۹,۱۰۰	۲,۴۱۶,۹۴۹	سود قابل تخصیص
(۸۸۰,۰۰۰)	(۸۸۰,۰۰۰)	---	تخصیص سود:
(۱۳۸,۹۷۸)	(۲۴۳,۰۸۰)		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۱,۰۱۸,۹۷۸)	(۱,۱۲۳,۰۸۰)	.	اندوخته قانونی
۱,۵۹۲,۶۵۹	۱۱,۰۷۶,۰۲۰	۲,۴۱۶,۹۴۹	<b>سود انباشته در پایان سال</b>

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنوایی می باشد ، صورت سود(زیان) جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۴۲)، بخش جدایی نا پذیر صورتهای مالی است.

**بانك قوامين (شركت سهامی عام)**

**صورت جریان وجوه نقد**

**گزارش مالی میاه دوره ای**

**برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1394**

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۸,۹۴۳	۳,۲۸۲,۸۲۷	(۱,۷۵۰,۲۸۲)		۳۸
<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی				
<b>بازده سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی:</b>				
(۴۱۲,۶۰۷)	(۳۷۸,۷۸۶)	(۴۷۷,۹۴۱)		
سود سهام پرداختی به سهامداران				
(۴۱۲,۶۰۷)	(۳۷۸,۷۸۶)	(۴۷۷,۹۴۱)		
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
<b>مالیات بر درآمد:</b>				
(۷۹۹,۴۹۰)	(۱۵۲,۵۲۷)	---		
مالیات بر درآمد پرداختی				
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:</b>				
(۷۲۸,۷۵۳)	(۱۸۷,۵۱۷)	(۵۵۰,۹۶۹)		
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود				
۸۹,۱۹۲	۱۵,۳۰۰	۷,۹۳۱		
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت				
(۴,۵۱۸)	(۳,۹۴۸)	(۱۸,۷۳۸)		
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود				
(۳,۰۰۰)	(۲,۴۸۴,۲۲۴)	---		
وجه پرداختی بابت سایر دارایی‌ها				
۷۶۹,۷۰۶	۳۰۶,۸۷۷	۴۳,۷۵۰		
وجه دریافتی بابت فروش سایر دارایی‌ها				
۱۲۲,۶۲۷	(۲,۳۵۳,۵۱۲)	(۵۱۸,۰۲۶)		
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
(۲۴۰,۵۲۷)	۳۹۸,۰۰۲	(۲,۷۴۶,۲۴۹)		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی				
۲۲,۶۴۹	---	۲,۹۳۰,۱۱۰		
<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>				
۲۲,۶۴۹	---	۲,۹۳۰,۱۱۰		
افزایش سرمایه در جریان				
(۲۱۷,۸۷۸)	۳۹۸,۰۰۲	۱۸۳,۸۶۱		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی				
۱,۴۲۲,۰۴۳	۱,۴۲۲,۰۴۳	۱,۱۷۹,۵۸۳		۳۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد				
(۲۴,۵۸۲)	(۳,۴۰۹)	۱۷,۸۰۱		
مانده وجه نقد در آغاز سال				
۱,۱۷۹,۵۸۳	۱,۸۱۶,۶۳۶	۱,۳۸۱,۲۴۵		۳۹
سود (زیان) تسعیر وجوه نقد				
مانده وجه نقد در پایان سال				
۵۵,۹۲۷	۱۵,۱۴۸	۰		۴۰
مبادلات غیرنقدی				

یادداشتهای توضیحی همراه (مندرج در صفحات ۵ الی ۴۲)، بخش جدایی نا پذیر صورتهای مالی است.



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۱- کلیات**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

بانک قوامین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۱۳۷۲/۳/۸ تحت عنوان صندوق قرض الحسنه ناجا بصورت مؤسسه غیرتجاری و غیرانتفاعی تأسیس شده و طی شماره ۷۵۱۷ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. صندوق در تاریخ ۱۳۷۹/۶/۲۰ به مؤسسه پس‌انداز و قرض‌الحسنه قوامین تغییر نام یافته و فعالیت‌های اصلی خود را شروع نموده است. براساس نامه شماره ۳۹۸۲ مورخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۲ موافقت اصولی به منظور تبدیل شدن به مؤسسه مالی و اعتباری از سوی بانک مرکزی ارائه گردیده است.

براساس مجوز شماره ۲۶۳۵۱۱ مورخ ۸۹/۱۱/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مؤسسه پس‌انداز و قرض‌الحسنه قوامین به بانک قوامین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داده و در تاریخ ۸۹/۱۲/۷، اساسنامه شرکت پس از تصویب توسط شورای پول و اعتبار، در اداره ثبت شرکت‌های تهران به شماره ۳۹۷۹۵۷ به ثبت و همچنین بانک در تاریخ ۹۰/۰۵/۰۵ بشماره ۱۰۸۸۷ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار ثبت و از تاریخ ۹۱/۰۴/۱۰ در فهرست بازار پایه فرابورس ایران پذیرفته شده است. مرکز اصلی بانک در تهران به آدرس میدان آرژانتین، ابتدای بزرگراه آفریقا برج قوامین و شعب آن در شهرها و شهرستانها واقع می‌باشد.

**۱-۲- فعالیت‌های بانک**

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱- قبول سپرده؛
- ۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ۳- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- ۴- انجام عملیات بین بانکی؛
- ۵- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ۶- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛
- ۷- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- ۸- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و...؛
- ۹- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانتنامه؛
- ۱۰- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و...)



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

- ۱۱- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- ۱۲- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و...؛
- ۱۳- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- ۱۴- تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی؛
- ۱۵- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- ۱۶- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ۱۷- ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛
- ۱۸- انجام وظایف قیومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- ۱۹- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
- ۲۰- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲۱- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛
- ۲۲- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛
- ۲۳- ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛
- ۲۴- وصول مطالبات اسنادی؛
- ۲۵- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛
- ۲۶- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- ۲۷- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.



**بانك قوامين (شركت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

**۳-۱- تعداد شعب**

تعداد شعب بانک در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
۹۵	۹۵	شعب استان تهران
۶۶۲	۶۴۷	شعب سایر استانها
۶	۶	شعب ویژه
<b>۷۶۳</b>	<b>۷۴۸</b>	<b>جمع</b>

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

تعداد کارکنان دائم و موقت بانک در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۶۵۸	۶۷۴	اداره مرکزی
۷۶۸	۷۵۷	شعب استان تهران
۵,۳۴۰	۵,۳۵۱	شعب سایر استانها
<b>۶,۷۶۶</b>	<b>۶,۷۸۲</b>	<b>جمع</b>

**۲- مبنای تهیه صورتهای مالی**

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

سرمایه گذاری در سهام شرکتهای سابقان کارت(سهامی خاص) و تدبیر تراکنش ایرانیان (سهامی خاص) بدلیل کم اهمیت بودن آثار مالی آن در صورتهای مالی تلفیقی بصورت تلفیق منعکس نشده است.



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری**

**۳-۱- موجودی انبار کالا و ملزومات مصرفی**

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

**۳-۲- سرمایه‌گذاری‌ها**

**۳-۲-۱- نحوه ارزشیابی سرمایه‌گذاری‌ها**

- سرمایه گذاریهای بلندمدت به "بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته" هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.
- سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار بر مبنای "ارزش بازار" مجموع سرمایه گذاری های فوق و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " هر یک از سرمایه‌گذاریها ارزشیابی می‌شود.

**۳-۲-۲- نحوه شناسایی درآمد**

- درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ تصویب صورت های مالی) و درآمد حاصل از سرمایه‌گذاریها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود، توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

**۳-۳- دارایی‌های ثابت مشهود**

**۳-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود** بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید یاقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که بمنظور حفظ یا ترمیم منابع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

**۳-۳-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود** با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷) و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷ و ۸ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۰ درصد	نزولی
سخت‌افزارهای سیستم های رایانه‌ای	۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
دستگاههای خود پرداز ATM	۵ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی POS	۵ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۴ و ۵ و ۶ و ۱۰ ساله	مستقیم
ابزار آلات	۱ ساله	مستقیم



## بانک قوامین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

#### گزارش مالی میان دوره ای

#### دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳-۳-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به هر دلیل برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده، معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

#### **۳-۴- دارایی‌های نامشهود**

حق الامتیاز ها، سرقفلی و نرم افزارها تحت این سرفصل مورد شناسایی و بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت و در صورتهای مالی انعکاس می یابند. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرففلی مستهلک نمی‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردند و برای سایر داراییهای نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

#### **۳-۵- مخارج تأمین مالی**

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع بعنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی‌های واجد شرایط» است.

#### **۳-۶- سپرده قانونی**

در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور، سپرده قانونی بر اساس ضوابط و نرخهای تعیین شده بر اساس مفاد آخرین بسته سیاستی، طبق ماده ۳ سیاست های پولی و اعتباری موضوع یکهزار و یکصد و هفتاد و نهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۲/۴/۳ محاسبه و نزد بانک مذکور تودیع می‌گردد.

#### **۳-۷- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع**

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رويه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک (معادل ۲/۵ درصد) به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌گردد.



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۳-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی**

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م.ب/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 یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)
- ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

**۳-۹- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول**

برای مطالبات مشکوک‌الوصول با در نظر گرفتن «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره‌ای به شرح ذیل محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی حداقل به میزان معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل تسهیلات، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال محاسبه می‌شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴**

**۳-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک‌ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر کارکنان برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

**۳-۱۱- تسعیر ارز**

اقدام بولی ارزی با نرخ اعلامی ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر بولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ اعلامی ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام بولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

**۳-۱۲- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد وجه التزام تأخیر و تأدیه دین**

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد مصوبه یکپهزاروچهل و چهارمین جلسه ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار شناسایی درآمد عقود اسلامی بر مبنای روش تعهدی را در نظام بانکی کشور مجاز دانسته است و بر این اساس روش شناسایی درآمد بشرح زیر است:

الف: درآمد عقود مبادله ای (فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله، خرید دین و قرض الحسنه) در سررسید یا پایان سال، هرکدام که زودتر باشد و همچنین درآمد حاصل از وجه التزام اقساط سررسید گذشته و معوق عقود مذکور در پایان هر دوره مالی بر اساس قرارداد قابل شناسایی است.

ب: درآمد عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، سلف) و وجه التزام مربوط به تسهیلات سررسید گذشته و معوق فوق بر اساس قرارداد و برآورد متکی به ضوابط داخلی بانک در پایان هر دوره مالی قابل شناسایی برای انعکاس در حسابهای بانک خواهد بود.

ج: طبق استانداردهای حسابداری در روش تعهدی بانک به موارد زیر توجه می‌نماید:

- جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد، به درون بانک محتمل باشد.
- مبلغ درآمد موضوع قرارداد را بتوان به گونه ای انکاپذیر اندازه گیری کرد.
- د: کارمزد ضمانتنامه های صادره در هنگام صدور ضمانتنامه ها شناسایی می گردد.

ه: کارمزد سایر خدمات بانکی متناسب با ارائه خدمات و بر مبنای تعهدی شناسایی می‌شود.

• درآمد ناشی از سود تسهیلات اعطایی از ابتدای سال ۹۲ از روش نقدی به تعهدی شناسایی شده است، و از بابت درآمد سالهای

ماقبل آن با توجه به تغییر رویه صورت گرفته عطف به ماسبق شده است.

#### ۴- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق (ریال)
۷۸۵,۲۳۷	۷۵۳,۴۳۹	تنخواه گردان
---	۲,۷۸۲	وجوه در راه
---	۳,۶۸۰	مسکوکات
۲۴۷	۲۶۸	
<b>۷۸۵,۴۸۴</b>	<b>۷۶۰,۱۶۹</b>	

۴-۱- موجودی نقد نزد صندوق هر یک از شعب بانک در پایان سال مالی بصورت عینی شمارش شده است، ضمناً وجوه بیمه شده در شعب بیمه گذار و دستگاه خود پرداز حداکثر تا سقف ۱۰۲۰۰ میلیون ریال بصورت شناور در تعهد بیمه گر (بیمه امید نماینده بیمه دانا) می باشد و همچنین وجوه نزد صندوق و دستگاه خودپرداز در سال مالی جاری تا تاریخ ۹۴/۰۶/۳۱ در مقابل خطرات سرقت مسلحانه، دزدی یا شکست حرز، آتش سوزی، انفجار، صاعقه، سیل، زلزله، اغتشاش، شورش و اعتصاب بیمه شده است.

۴-۲- موجودی مسکوکات شامل ۱۸ عدد سکه تمام و ۱۶۰ عدد سکه ربع می باشد که براساس بهای تاریخی (بهای تمام شده در زمان خرید) در حسابها انعکاس و در ترازنامه ارائه گردیده است.

#### ۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی
۵۲,۱۴۳,۰۶۸	۶۱,۴۸۶,۹۲۸	۵-۱
---	۲۴۸,۵۸۱	حساب جاری نزد بانک مرکزی
---	۳۱۶,۰۶۶	جایزه سپرده قانونی
<b>۵۲,۱۴۳,۰۶۸</b>	<b>۶۲,۰۵۱,۵۷۵</b>	

#### ۵-۱- سپرده قانونی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی
۵۵,۹۲۹,۹۹۷	۶۱,۴۸۶,۹۲۸	۵-۱-۱
(۳,۷۸۶,۹۲۹)	---	کسر می شود:
<b>۵۲,۱۴۳,۰۶۸</b>	<b>۶۱,۴۸۶,۹۲۸</b>	اسناد پرداختی به بانک مرکزی به کسر سود و کارمزد آتی
		سپرده قانونی پرداخت شده نزد بانک مرکزی

۵-۱-۱- سپرده قانونی نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس ضوابط و نرخهای تعیین شده طبق ماده ۳ سیاستهای پولی و اعتباری مصوبه یکپهزار و یکصد و هفتاد و نهمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۳/۴/۳ به شرح جدول ذیل محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. و مبلغ ۶۱,۴۸۶,۹۲۸ میلیون ریال آن تا تاریخ ترازنامه به حساب ۲۴۱۵۳ تأدیه شده است.

۵-۱-۱-۱- سپرده قانونی قابل پرداخت نسبت به مانده انواع سپردهها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۶۶۳,۹۲۲	۱۳٪	سپردههای دیداری
۳۴۱,۰۱۷	۱۰٪	سپردههای قرض الحسنه
۷,۵۱۱,۴۸۸	۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۳,۸۸۹,۹۹۵	۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۱,۸۲۲,۸۲۵	۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله
۳۸,۴۸۲	۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دوساله و سه ساله
۷,۱۹۸,۴۸۵	۱۳٪	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهارساله و پنجساله
۲۰,۷۱۴	۱۳٪	سایر سپردهها
<b>۶۱,۴۸۶,۹۲۸</b>		جمع

۶- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱	۲۲۹,۵۸۰	۲۵۱,۱۸۴
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)		
۶-۱	۱,۷۵۴,۴۸۷	۲,۴۹۹,۳۱۴
سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)		
۶-۲	۱۴۲,۹۱۵	۱۴۲,۹۱۵
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)		
۶-۲	۳۶,۱۱۲	۱۳,۹۳۳
سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای داخلی (ارزی)		
	<b>۲,۱۶۳,۰۹۴</b>	<b>۲,۹۰۷,۳۴۶</b>

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال			
جمع	سرمایه گذاری کوتاه مدت	دیداری	جمع	سرمایه گذاری کوتاه مدت	دیداری	
۴۳,۳۸۵	۴۳,۳۸۵	---	۱۶,۳۷۱	۱۶,۳۷۱	---	سامان
۷۷۹,۷۸۷	۷۷۸,۷۷۰	۱,۰۱۷	۶۰۲,۵۶۸	۶۰۲,۵۵۴	۱۴	ملت
۵۵۸,۷۵۶	۴۱۶,۴۳۵	۱۴۲,۳۲۱	۳۸۳,۰۳۰	۲۹۴,۷۶۳	۸۸,۲۶۷	سپه
.	---	---	۱۱,۰۹۱	۱۱,۰۹۱	---	سرمایه
۵۰۸,۵۹۷	۴۷۴,۳۵۹	۳۴,۲۳۸	۲۹۶,۵۱۴	۲۷۰,۷۱۳	۲۵,۸۰۱	رفاه کارگران
۴,۴۹۸	۴,۴۹۸	---	۶,۴۸۴	۶,۴۸۴	---	مسکن
۱۹۲,۰۴۶	۱۹۰,۹۴۲	۱,۱۰۴	۱۵۹,۸۹۱	۱۵۹,۰۶۵	۸۲۶	ملی
۱۰۷,۵۱۳	۱۰۷,۵۱۲	۱	۸۶,۳۹۳	۸۶,۳۹۲	۱	تجارت
۲۵۱,۹۱۴	۱۹۹,۸۹۸	۵۲,۰۱۶	۱۷۹,۵۷۷	۱۲۹,۵۲۹	۵۰,۰۴۸	صادرات
۶,۸۶۶	۶,۸۶۶	---	۴,۱۷۱	۴,۱۷۱	---	سینا
۱	۱	---	۱	۱	---	دی
۱۸۹,۱۶۸	۱۸۹,۱۶۷	۱	۱۴۴,۵۳۸	۱۴۴,۵۳۷	۱	کشاورزی
۵۳۴	۵۳۱	۳	۳۶۰	۳۵۴	۶	آینده
۱۰۷,۴۳۳	۸۶,۹۵۰	۲۰,۴۸۳	۹۳,۰۷۸	۲۸,۴۶۲	۶۴,۶۱۶	سایر
<b>۲,۷۵۰,۴۹۸</b>	<b>۲,۴۹۹,۳۱۴</b>	<b>۲۵۱,۱۸۴</b>	<b>۱,۹۸۴,۰۶۷</b>	<b>۱,۷۵۴,۴۸۷</b>	<b>۲۲۹,۵۸۰</b>	

۶-۲- وجوه ارزی شامل مبلغ ۳.۱۲۸.۱۱ دلار و ۵.۳۳۲.۹۹۹.۵۸ یورو می باشد که به صورت سپرده مدت دار نزد بانک ملت نگهداری و در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز بانک مرکزی تسعیر و در صورتهای مالی ارائه شده است.

۶-۳- سود حاصل از سپرده گذاری کوتاه مدت به مبلغ ۱۴۱.۶۹۴ میلیون ریال تحت عنوان سود حاصل از سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی در یادداشت ۲۸ منعکس گردیده است.



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

**۷- تسهیلات اعطایی**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۲,۵۸۲,۳۰۸	۴۱۳,۳۵۲,۲۱۳	(۲۱,۵۴۸,۶۲۴)	---	(۳۵,۰۹۴)	۴۳۴,۹۳۵,۹۳۱	مشارکت مدنی
۱۱,۷۴۱,۲۲۳	۱۱,۱۶۱,۳۶۹	(۴۸۳,۴۶۵)	(۹۱۰,۳۲۹)	---	۱۲,۵۵۵,۱۶۳	فروش اقساطی
۶۱۷,۴۱۵	۱,۰۶۰,۷۹۰	(۱۴۹,۴۷۴)	(۱,۷۵۵,۴۹۲)	---	۲,۹۶۵,۷۵۶	جعاله
۲۸۶,۸۹۶	۲۶۴,۷۵۹	(۱۱۴,۴۵۶)	---	(۱۲,۲۷۹)	۳۹۱,۴۹۴	مضاربه
---	۲۲	(۲۳)	---	---	۴۵	سلف
۸۷۰,۴۱۷	۱,۲۳۱,۲۶۹	(۳۷,۹۱۸)	(۷۷,۷۱۹)	---	۱,۳۳۶,۹۰۶	تسهیلات قرض الحسنه
۳۷۶,۰۹۸,۲۵۹	۴۲۷,۰۷۰,۴۲۳	(۲۲,۳۲۳,۹۵۹)	(۲,۷۴۳,۵۴۰)	(۴۷,۳۷۳)	۴۵۲,۱۸۵,۲۹۵	



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

۷-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۹-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۴,۹۳۵,۹۳۱	۳,۱۹۱,۹۳۴	۱۳۱,۹۴۹	۶۱۸,۹۷۲	۴۳۰,۹۹۳,۰۷۶	مشارکت مدنی
۱۲,۵۵۵,۱۶۳	۳۰۶,۶۶۰	۳۸۴,۸۸۶	۱,۰۴۵,۳۹۶	۱۰,۸۱۸,۲۲۱	فروش اقساطی
۲,۹۶۵,۷۵۶	۲۱۶,۵۷۸	۱۳۷,۸۹۸	۹,۰۴۱	۲,۶۰۲,۲۳۹	جعاله
۳۹۱,۴۹۴	۲۱۶,۳۲۲	۷,۳۱۵	۲۹,۳۸۷	۱۳۸,۴۷۰	مضاربه
۴۵	۴۵	.	.	.	سلف
۱,۳۳۶,۹۰۶	۱۰,۸۷۲	۷,۱۳۸	۲۸,۶۷۰	۱,۲۹۰,۲۲۶	تسهیلات قرض الحسنه
<b>۴۵۲,۱۸۵,۲۹۵</b>	<b>۳,۹۴۲,۴۱۱</b>	<b>۶۶۹,۱۸۶</b>	<b>۱,۷۳۱,۴۶۶</b>	<b>۴۴۵,۸۴۲,۲۳۲</b>	
					<b>کسر می‌شود:</b>
(۲,۷۴۳,۵۴۰)	---	---	---	(۲,۷۴۳,۵۴۰)	سود سالهای آتی
(۱۲,۲۷۹)	---	---	---	(۱۲,۲۷۹)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۳۵,۰۹۴)	---	---	---	(۳۵,۰۹۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۶,۷۴۰,۹۱۶)	(۵۹,۱۳۶)	(۱۰,۰۳۸)	(۲۵,۹۷۲)	(۶,۶۴۵,۷۷۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۵,۵۸۳,۰۴۳)	(۱,۹۱۲,۰۶۹)	(۱۲۳,۷۹۹)	(۱۴۷,۱۷۵)	(۱۳,۴۰۰,۰۰۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
<b>۴۲۷,۰۷۰,۴۲۳</b>	<b>۱,۹۷۱,۲۰۶</b>	<b>۵۳۵,۳۴۹</b>	<b>۱,۵۵۸,۳۱۹</b>	<b>۴۲۳,۰۰۵,۵۴۹</b>	<b>جمع</b>

**۸- سایر حسابهای دریافتنی**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۷,۹۳۷	۴۴۷,۹۲۲	۸-۱ ذیحسابی امور مالی ناجا
۲۵۰,۰۹۴	۴۱۳,۹۱۷	۸-۲ سود سهام دریافتنی
۱۶,۱۸۹	۱۵,۶۴۰	۸-۳ سود تحقق یافته اوراق مشارکت، اجاره و گواهی سپرده
۶۰,۸۲۱	۷۰,۹۸۲	طلب از مشتریان بابت هزینه اجرایی وصول مطالبات
۴۲,۱۹۷	۹۵,۰۸۱	حوالجات
۳۵۴,۱۸۷	۳۵۷,۲۰۲	۸-۴ طلب از شرکتهای همگروه
۳,۳۴۸,۲۵۱	۳,۳۶۷,۳۶۷	۸-۵ طلب از سایر اشخاص
۸۷۱,۹۳۷	۱۴۱,۹۵۳	مطالبات بابت چکهای بین بانکی
۱,۵۸۴,۳۰۰	۱,۵۸۴,۳۰۰	۸-۶ اسناد دریافتنی
۱۵,۳۱۸	---	سود سپرده دریافتنی
۹۳,۷۸۸	---	مطالبات از کارگزاران
۹۳,۱۶۵	۲۴۳,۱۹۰	بدهکاران متفرقه
<b>۷,۵۴۸,۱۸۴</b>	<b>۶,۷۳۷,۵۵۴</b>	

۸-۱- مانده ۴۴۷,۹۲۲ میلیون ریال مربوط به ذیحسابی امور مالی ناجا بابت الباقی علی الحساب پرداختی به آن یگان بوده که مقرر گردید با معرفی و تحویل املاک جدید تسویه گردد.

۸-۲- سود سهام دریافتنی بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸	۱۸	شرکت توسعه بهشهر
---	۲۱,۶۲۹	شرکت ارتباطات سیار ایران
۱۵۰	۱۵۰	سرمایه گذاری سپه
---	۱,۱۰۴	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۸۷۶	۸۷۶	شرکت تدبیر تراکنش ایرانیان
۲۲۰,۸۹۹	۳۰۷,۶۰۴	شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۲,۳۷۹	۵۰۰	شرکت صنایع پتروشیمی، خلیج فارس
۱,۴۸۷	۱۳,۰۳۳	شرکت پالایش نفت بندر عباس
۱۸,۶۰۰	۲۲,۷۷۸	بانک انصار
۱,۳۸۰	---	سرمایه گذاری توسعه ملی
۹۱۰	۹۱۰	کوبیر تایر
۶۸۳	---	سرمایه گذاری دارویی تامین
۲۰۳	---	نفت و گاز پارسینان
۴۵۳	۱۲,۳۴۷	گروه مینا
۴۵۰	۴۵۰	شهر سازی و خانه سازی باغمیشه
۲۹۱	---	بانک پاسارگاد
۲۸۸	۴۲۱	سرمایه گذاری غدیر
۱۹۲	۴۷	کالسیمین
۱۸۵	۳۰۰	رایان آسیا
۱۴۰	---	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۱۰۳	---	لیزینگ صنعت و معدن
۸۲	۸۲	توسعه معادن روی
۷۵	۵,۳۲۵	ایران ترانسفو
۶۴	۶۴	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۵۸	---	کیمیدارو
۵۷	۴۰۳	تولید برق عسلویه مینا
۵۵	۶۶	سیمان کارون
۱۵	۱۵	تراکتور سازی ایران
---	۷۵۷	سیمان هگمتان
---	۱۴۸	سیحان دارو
---	۵۴	سیمان کرمان
---	۱۲۰	شرکت تولید مواد اولیه دارو، البرز بالک
---	۲۴۱	شرکت نفت ایرانول
---	۱,۰۷۶	شرکت فرآورده های نسوز ایران
---	۶۰۶	گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
---	۷۶۲	سرمایه گذاری سایپا
---	۲۱۵	شرکت توکاریل
---	۱۸۳	سرمایه گذاری صنعت نفت
---	۱,۳۴۰	بانک مهر اقتصاد
---	۸۴	نفت سیاهان
---	۴۸۷	پتروشیمی، جم
---	۹,۷۴۵	بانک سینا
---	۳,۳۳۹	بانک صادرات ایران
---	۱۰۷	بانک تجارت
---	۱,۵۰۲	بانک دی
---	۷۰	ایران خودرو
---	۱,۶۸۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
---	۳۲۴	شرکت آبسال
---	۸۹۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
---	۳۹۰	فولاد آلیاژی ایران
---	۱۲۹	ملی صنایع مس ایران
---	۱,۱۸۲	کنتور سازی ایران
---	۶۰	ریخته گری تراکتور سازی
۱	۳۰۳	سایر
<b>۲۵۰,۰۹۴</b>	<b>۴۱۳,۹۱۷</b>	



**بانك قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

۸-۳- سود تحقق یافته اوراق مشارکت، اجاره و گواهی سپرده بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۱۸	---	اوراق اجاره مپنا
---	---	اوراق اجاره ماهان
۱,۴۱۹	---	اوراق مشارکت تولید اتومبیل سایپا
۸,۵۴۸	---	اوراق مشارکت اجاره پارس
۲۹۳	---	اوراق مشارکت گل گهر
۱۱	---	اوراق گواهی سپرده مدت دار لیزینگ رایان سایپا
---	۱,۱۱۱	اوراق مشارکت وزارت راه و شهر سازی
---	۷,۶۹۱	اوراق مشارکت آب و فاضلاب خوزستان
---	۶,۸۳۸	اوراق اجاره پارس جنوبی
<b>۱۶,۱۸۹</b>	<b>۱۵,۶۴۰</b>	

۸-۴- مطالبات از شرکتهای همگروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۷۹۱	۲۷,۳۳۴		مهرگان
۶,۹۸۳	۷,۶۶۶		بیمه امیدآوران ناجی
۱۵,۱۰۵	۱۵,۳۹۸	۸-۴-۱	موسسه مسکن
۴۰۵	۷۲۰		انبوه سازان سبزاندیشان
۱۷۴,۸۶۶	۱۷۴,۸۶۶	۸-۴-۲	شرکت تدبیر تراکنش ایرانیان
۱۲۳,۵۸۶	۱۲۲,۷۶۷	۸-۴-۳	شرکت افق توسعه قرن
۸,۴۵۱	۸,۴۵۱	۸-۴-۲	شرکت عمران نقش پردازان امین
<b>۳۵۴,۱۸۷</b>	<b>۳۵۷,۲۰۲</b>		

۸-۴-۱- مبلغ ۵.۳۹۸ میلیون ریال مانده موسسه مسکن مربوط به سهم سود تسهیلات مسکن کارکنان ناجا بوده که می بایست مطابق دستورالعمل شماره ۸۷/۱/۹۵۱/۵ مورخ ۸۷/۰۴/۳۰ توسط شعب شناسایی و در سرفصل مذکور ثبت و از موسسه اخذ گردد.

۸-۴-۲- مبالغ فوق عمدتاً بابت خرید سهام شرکت سایان کارت توسط شرکت های مزبور از شرکت رایان سایپا می باشد، که توسط بانک پرداخت شده است.

۸-۴-۳- مبلغ مزبور بابت خرید سهام شرکت سایان کارت توسط شرکت مزبور از شرکت رایان سایپا و قرض الحسنه پرداختی می باشد.

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

۸-۵- طلب از سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۵۰۸	---	تعاونی اعتبار منحل گنبد سبز
۳,۳۱۰,۹۰۹	۳,۳۴۰,۸۳۴	تعاونی اعتبار اعتماد ایرانیان
۱۸,۹۶۹	۱۸,۹۹۲	مؤسسه سرافرازان میهن
۱۲,۲۱۴	۶,۸۹۰	باشگاه پاس
۶۵۱	۶۵۱	سایر
<b>۳,۳۴۸,۲۵۱</b>	<b>۳,۳۶۷,۲۶۷</b>	

۸-۵-۱- بر اساس نامه شماره ۸۳۵۷۵/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۴ بانک مرکزی، موضوع نحوه ساماندهی تعاونی اعتبار اعتماد ایرانیان، کفالت تعاونی مذکور را به بانک قوامین واگذار و بر اساس نامه شماره ۲۰۹۳۴۳/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۸ بانک مرکزی بانک قوامین به کفالت از تعاونی اعتبار نامبرده با دریافت اقساط تسهیلات و فروش اموال منقول و غیر منقول مازاد تعاونی مذکور، سپرده گذاران را پرداخت نماید و کسری و زیان انباشته ناشی تعاونی مذکور به علت عملکرد ناصحیح اعضای هیات مدیره تعاونی به عهده آنان (اعضاء هیات مدیره تعاونی اعتبار اعتماد ایرانیان) می باشد و به استناد نامه شماره ۹۱/۱۵۶۶۴۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۱۸ بانک مرکزی، دیوان عدالت اداری توقف فعالیت اعتماد ایرانیان را تایید و مجوز شرکت تعاونی لغو و فعالیت آن متوقف گردید. ضمناً وصول مطالبات معوق تعاونی مذکور در سطح کشور در حال انجام و پیگیری مستمر است، مضافاً پرونده کیفری مطروحه علیه مدیران تعاونی مزبور نیز در مراجع قضائی در حال رسیدگی می باشد.

۸-۵-۲- مبلغ ۱۸,۹۹۲ میلیون ریال مانده حساب فوق در رابطه با مبالغ پرداختی به مؤسسه سرافرازان میهن جهت رفع بحران نقدینگی آن مؤسسه در سنوات قبل می باشد. شایان ذکر است؛ طی پیگیری های بعمل آمده و در اجرای احکام مجتمع قضائی شهید محلاتی بابت تسویه مابه التفاوت طلب فوق در حال پیگیری می باشد.

۸-۵-۳- مبلغ ۶,۸۹۰ میلیون ریال بابت پرداختی به باشگاه پاس جهت کمک به تامین نقدینگی بابت تعمیرات زیر ساختی، بستر شبکه، خرید و نصب چمن مصنوعی و پرداخت هزینه های جاری آن باشگاه می باشد؛ که تا تاریخ رسیدگی وصول نشده است.

۸-۶- اسناد دریافتنی به شرح زیر می‌باشد:

مانده خالص	سود دوره های آتی	اسناد دریافتنی	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۸۴,۳۰۰	(۲,۳۰۰,۱۴۶)	۳,۸۸۴,۴۴۶	اسناد دریافتنی بلندمدت- شرکت توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندرلی

**۹- اوراق مشارکت**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۰,۰۰۰	---	اوراق اجاره مینا ۲
۱۸,۲۱۵	---	اوراق مشارکت گل گهر
۶۵۱	---	گواهی سپرده مدت دار لیزینگ رایان سایپا
۳۰۰,۰۰۰	---	اوراق اجاره پارس
۷۰,۰۵۱	---	اوراق مشارکت تولید اتومبیل سایپا
---	۱۴۱,۰۷۴	اوراق خارج از بورس طرح آب و فاضلاب استان خوزستان
---	۱۶۰,۰۰۸	اوراق خارج از بورس طرح پارس جنوبی
---	۵۰,۲۰۰	اوراق خارج از بورس وزارت راه و شهر سازی
<b>۵۸۸,۹۱۷</b>	<b>۳۵۱,۲۸۲</b>	

**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

**۱۰- سرمایه گذاری‌ها**

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			یادداشت
	جمع	بلندمدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۳۹,۴۱۵	۲,۸۴۶,۵۵۸	---	۲,۸۴۶,۵۵۸	۱۰-۱
۳۳۰,۷۳۹	۳۳۰,۷۳۸	---	۳۳۰,۷۳۸	۱۰-۲
۵۴,۹۱۱	۱۸۸,۹۸۸	۱۸۸,۹۸۸	---	۱۰-۳
۲,۷۲۵,۰۶۵	۳,۳۶۶,۲۸۴	۱۸۸,۹۸۸	۳,۱۷۷,۲۹۶	

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار  
 سایر سرمایه‌گذاری جاری در سهام  
 سرمایه‌گذاری های بلند مدت در سهام

۱۰-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام و حق تقدم سریع‌المعامله در بازار شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۴,۵۷۷	۱۲۲,۷۲۷	---	---	---	ارتباطات سیار
۱,۴۲۷	۱,۵۷۶	۴,۸۶۱	۶,۹۱۶	۰.۸۲٪	اسپال
۱۰۰۱۲	۱,۳۶۷	---	---	---	ایران تابر
---	---	۹۵,۱۸۴	۸۷,۸۷۳	۰.۷۳٪	ایران ترانسفو
۱۳۸,۶۵۹	۱۴۵,۲۰۶	۵۳,۶۱۰	۷۷,۹۷۷	۰.۲۱٪	ایران خودرو
---	---	۱۹,۷۹۱	۲۳,۲۴۲	۰.۴۸٪	ایران خودرو دیزل
۱,۵۶۳	۱,۴۵۱	۱۰,۸۱۶	۱۷,۵۳۸	۲.۱۷٪	آهنگری تراکتورسازی
۱۴۳,۷۷۱	۵۴,۸۰۱	۱۳۸,۳۶۰	۱۵۷,۰۵۳	۰.۷۵٪	بانک انصار
۱,۱۶۴	۱,۵۲۷	۸۸۳	۱,۱۶۴	۰.۰۰٪	بانک پارسیان
۳۰۰۴	۳,۳۰۷	---	---	---	بانک پاسارگاد
۱۲,۴۰۴	۱۳,۱۱۱	۲۵,۰۲۸	۲۸,۱۲۰	۰.۰۶٪	بانک تجارت
۳,۱۸۲	۳,۱۵۳	۶۳,۳۴۳	۸۲,۹۴۷	۰.۴۹٪	بانک سینا
۴۱۱,۹۳۸	۳۵۴,۴۲۸	۲۶۰,۴۵۱	۲۷۱,۴۱۱	۰.۵۰٪	بانک صادرات
۶,۱۶۸	۶,۲۳۴	۱۹,۸۶۳	۲۰,۶۳۱	۰.۰۳٪	بانک ملت
۸۴۹	۱,۱۸۴	---	---	---	بهنوش
۶۶۳	۶۹۳	۵۵۴	۶۵۸	۰.۰۱٪	بیمه البرز
۱۹,۹۷۵	۱۵,۵۱۷	۲,۷۳۵	۲,۸۰۶	۰.۰۴٪	پارس خودرو
---	---	۱۱۲,۲۷۹	۹۷,۵۵۲	۴.۳۶٪	پارس الکتریک
۳۷۵	۴۵۴	---	---	---	پتروشیمی خارک
۷۱	۱۲۷	---	---	---	پتروشیمی شازند
---	---	۴۱,۷۵۰	۴۲,۶۴۷	۰.۰۹٪	پتروشیمی مبین
۹۰,۹۹	۹۰,۵۵	۲۰,۳۱۷	۳۰,۱۲۷	۰.۵۷٪	پست بانک ایران
۷۴۰	۷۲۸	---	---	---	خدمات دریایی تاید واترخلورمیانه
۹۹۹	۱,۸۹۱	---	---	---	تجارت الکترونیک پارسیان
۶۰,۹۰	۷,۵۵۰	---	---	---	تراکتور سازی
۲۷۰	۴۱۲	---	---	---	توسعه معادن روی ایران
۲۳,۵۸۱	---	---	---	---	حق تقدم بانک انصار
۲۲۸	۵۴۲	۱۷۴	۲۲۸	۰.۱۲٪	حق تقدم بهنوش
۴۴۵	۱,۱۸۹	---	---	---	حق تقدم پتروشیمی شازند
۵۵۰	۲,۰۳۸	---	---	---	حق تقدم تجارت الکترونیک پارسیان
۶۸۳	۱,۹۰۸	---	---	---	حق تقدم رایان سالیبا
۸۶	۱۶۰	---	---	---	حق تقدم سرمایه گذاری البرز
۶۰۰	۹۸۵	۳۱۷	۱,۳۰۰	۰.۰۵٪	حق تقدم سرمایه گذاری توسعه ملی
۱,۵۰۱	۹۴۸	۲۰۶	۲,۳۳۳	۰.۰۱٪	حق تقدم سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۴۶۵	۴۸۶	۱۸۲	۹۳۱	۰.۰۲٪	حق تقدم سرمایه گذاری آتیه دماوند
۵۱	۹۹	۵۲	۸۳	۰.۰۱٪	حق تقدم سیمان کرمان
۲	۳۷	---	---	---	حق تقدم ماشین سازی اراک
۶۷۴	۲,۵۳۶	---	---	---	حق تقدم گسترش نفت و گاز پارسیان
---	---	۱۸۶	۶۲۰	۰.۰۵٪	حق تقدم فولاد آلیازی
---	---	۴۴۰,۱۱۵	۱۹۷,۳۱۸	۱.۶۳٪	حق تقدم گل گهر
---	---	۱۱۵	۷۳۶	۰.۰۵٪	حق تقدم لیزینگ صنعت و معدن
۸۲	۹۴	۳۵	۸۲	۰.۰۱٪	حق تقدم نوسازی و ساختمان
۱۶۰	۱۸۰	---	---	---	حمل نقل بین المللی خلیج فارس
۸۱	۱۰۲	---	---	---	دارو سازی فارابی
۲,۳۸۰	۲,۲۱۴	---	---	---	داروسازی جابر حیان
۸۳۲	۶۵۶	---	---	---	لیزینگ رایان سالیبا
---	---	۱,۰۶۲	۱,۱۸۹	۰.۰۲٪	رایان سالیبا
۱,۱۶۵	۱,۳۰۳	۱۲۱	۱۶۲	۰.۰۳٪	ریخته گری تراکتورسازی
۱۳۰,۶۰	۱۱,۹۵۶	۳۷,۳۱۲	۵۴,۳۵۰	۱.۳۱٪	زامیاد
۳۴۱	۳۲۲	۳۵,۴۸۰	۴۲,۹۶۰	۱.۸۸٪	سالیبا دیزل
۶۰,۴۱۴	۵۷,۶۳۲	۶۰,۸۱۱	۸۳,۴۸۷	۰.۳۳٪	سالیبا
۸۳۴	۱,۳۸۳	---	---	---	سالیبا شیشه
۶۰۳	۶۴۵	---	---	---	سرمایه گذاری البرز
۹۶۷	۴۷۵	۳۷۱	۹۶۷	۰.۰۱٪	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۲,۲۲۸	۳,۱۶۹	۱,۹۴۵	۲,۲۲۸	۰.۰۳٪	سرمایه گذاری توسعه ملی
۵۹	۶۸	۴۹,۲۰۸	۵۶,۱۰۴	۰.۳۰٪	سرمایه گذاری خوارزمی
۳,۹۰۵	۴,۸۱۴	---	---	---	سرمایه گذاری دارویی تامین
۴,۳۵۲	۵,۶۷۶	۲۱,۶۷۲	۲۸,۴۸۲	۰.۷۳٪	سرمایه گذاری رنا
۱۴,۷۸۳	۱۷,۸۰۸	۱۲,۲۸۱	۱۴,۷۸۳	۰.۲۱٪	سرمایه گذاری سالیبا
۳۴۳	۴۳۲	---	---	---	سرمایه گذاری سپه
۴,۳۶۵	۴,۶۳۲	۲,۹۴۹	۴,۳۶۵	۰.۱۲٪	سرمایه گذاری صنعت نفت
۳۳۱	۴۰۶	---	---	---	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۲,۵۵۹	۳,۵۰۵	۲,۰۳۸	۳,۰۲۹	۰.۰۰٪	سرمایه گذاری غدیر
۳,۴۷۱	۴,۵۴۰	۲,۰۰۱	۳,۴۷۱	۰.۰۱٪	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۹,۶۸۱	۱۳,۳۰۰	---	---	---	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۸۳۸	۹۷۳	---	---	---	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۳۴۴	۳۷۹	---	---	---	سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان

**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

1393/12/29		1394/06/31		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
79	87	---	---	---	---
1,295	1,522	2,126	2,449	0.33%	680,664
221	201	62	99	0.00%	22,214
---	---	2,968	5,188	0.33%	1,160,596
280	300	---	---	---	---
37,515	45,757	---	---	---	---
546	622	---	---	---	---
2,216	2,546	1,324	1,596	0.20%	1,036,258
1,169	2,050	---	---	---	---
99	236	---	---	---	---
584	1,386	---	---	---	---
26	31	---	---	---	---
707	1,028	---	---	---	---
3,642	2,875	---	---	---	---
---	---	73,012	82,815	3.69%	7,387,625
64	64	---	---	---	---
42,705	50,280	293,115	319,834	0.40%	40,158,266
---	---	16,513	25,966	0.55%	8,191,014
10,756	16,178	---	---	---	---
356	428	---	---	---	---
1,085,265	2,407,342	610,292	885,364	1.22%	293,409,848
4,586	6,484	---	---	---	---
2,209	2,278	---	---	---	---
971	1,193	644	736	0.33%	500,000
34	40	---	---	---	---
667	876	---	---	---	---
---	---	20,900	3,570	0.00%	1,610,000
3,866	11,237	91,412	123,259	0.19%	26,065,500
128	124	---	---	---	---
452	809	---	---	---	---
1,125	1,588	---	---	---	---
83	87	---	---	---	---
2,782	4,076	---	---	---	---
---	---	116,902	122,507	0.10%	3,970,995
<b>2,249,072</b>	<b>2,457,917</b>	<b>2,748,927</b>	<b>3,021,022</b>		
<b>ادامه سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:</b>					
					سیمان دورود
					سیمان کارون
					سیمان کرمان
					سیمان هگمتان
					شیشه همدان
					صنایع پتروشیمی خلیج فارس
					صنایع شیمیایی ایران
					فولاد الیازی ایران
					فولاد مبارکه اصفهان
					قند نیشابور
					کارت اعتباری ایران کیش
					کارخانجات دارو پخش
					کالسیمین
					کویر تابر
					کنکورسازی
					گروه دارویی سبحان
					گروه مینا
					گسترش خودرو
					گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
					گلنشا
					گل گهر
					لبنیات پاک
					لیزینگ ایران
					لیزینگ صنعت و معدن
					ماشین سازی اراک
					مخابرات
					ملی صنایع مس ایران
					نفت بندرعباس
					نفت بهران
					نفت سیاهان
					گسترش نفت و گاز پارسیان
					نوسازی و ساختمان تهران
					نیرو محرکه
					همراه اول
<b>جمع سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:</b>					
					<b>2,249,072</b>
					<b>2,457,917</b>
					<b>2,748,927</b>
					<b>3,021,022</b>
<b>سهام شرکت های خارج از بورس:</b>					
					بانک دی
					بانک گردشگری
					بانک مهر اقتصاد
					بیمه مینو
					بیمه نوین
					پارس مینو
					پتروشیمی ایرانیان
					پتروشیمی جم
					پتروشیمی زاگرس
					گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
					توکاریل
					تولید برق عسلویه مینا
					حق تقدم بیمه نوین
					حق تقدم پتروشیمی جم
					حق تقدم توکاریل
					حق تقدم سبحان دارو
					حق تقدم توسعه معادن و صنایع خاورمیانه
					خدمات دریایی سینا
					دارویی البرز بالک
					دارو سازی تولید دارو
					ذوب آهن اصفهان
					سبحان دارو
					شهر سازی و خانه سازی باغمیشه
					شیشه قزوین
					صندوق سرمایه گذاری مشترک تواندیشان
					صندوق سرمایه گذاری کاریس
					فولاد هرمزگان
					نفت ایرانول
					نفت لاوان
					هلدینگ توسعه معادن و صنایع خاورمیانه
					همکارن سیستم
					<b>جمع سهام شرکت های خارج از بورس:</b>
					<b>90,322</b>
					<b>88,157</b>
					<b>97,621</b>
					<b>123,082</b>
<b>2,229,415</b>	<b>2,546,074</b>	<b>2,846,548</b>	<b>3,144,115</b>		<b>جمع کل</b>

**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

۱۰-۲- سایر سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام به شرح زیر است:

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
			بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری
گروه اقتصادی مهرگان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۷٪	۳۳۰,۷۳۸	---	۳۳۰,۷۳۹	۳۳۰,۷۳۹
جمع			۳۳۰,۷۳۸	---	۳۳۰,۷۳۹	۳۳۰,۷۳۹

۱۰-۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام به شرح زیر است:

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
			بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
سهام سایر شرکت‌ها:						
شرکت تدبیر تراکنش ایرانیان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۹٪	۷۳۰	---	۷۳۰	---
شرکت عمران نقش پردازان امین	---	---	---	---	---	---
شرکت گروه عمران و مسکن سازه پایدار قرن	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۰,۰۰۰	---	۱۰,۰۰۰	---
شرکت سایان کارت	۱۱,۴۷۵,۹۲۱	۹٪	۴۴,۱۸۲	---	۴۴,۱۸۱	---
حق تقدم- سایان کارت	۲۷۷,۵۵۵,۹۰۱	۵۵٪	۱۲۸,۴۹۰	---	۱۲۸,۴۹۰	---
حق تقدم- تدبیر تراکنش			۵,۵۸۶	---	۵,۵۸۶	---
جمع			۱۸۸,۹۸۸	---	۱۸۸,۹۸۸	۵۴,۹۱۱



**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

**۱۱- داراییهای ثابت مشهود**

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

تجدید ارائه شده

ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال					شرح اقلام
مانده در	مانده در	مانده در	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده در	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای فروخته شده طی سال	داراییهای اضافه شده طی سال	مانده در	شرح اقلام	
۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۰۶/۳۱	پایان سال				ابتدای سال				ابتدای سال		
۱,۳۸۸,۰۹۶	۱,۴۰۳,۷۳۸	.	.	.	.	.	۱,۴۰۳,۷۳۸	۱۴,۴۴۸	.	۱,۱۹۴	۱,۳۸۸,۰۹۶	زمین
۱,۳۸۶,۳۲۸	۱,۳۸۱,۳۴۵	۳۹۶,۳۱۸	(۱,۷۵۷)	.	۴۸,۹۱۳	۳۴۹,۱۶۲	۱,۷۷۷,۶۶۳	۱۵,۴۳۰	.	۲۶,۷۴۴	۱,۷۳۵,۴۸۹	ساختمان و تاسیسات
۱,۰۰۵,۲۷۵	۱,۱۰۰,۲۹۵	۳۹۰,۷۴۹	۱۵۶	(۱,۴۵۷)	۶۶,۱۳۰	۳۲۵,۹۲۰	۱,۴۹۱,۰۴۴	۱۵۲,۶۹۷	(۲,۸۴۳)	۹,۹۹۴	۱,۳۳۱,۱۹۶	اثاثه و منصوبات
۸,۴۴۹	۱۶,۹۹۱	۵,۶۱۰	(۳۷)	(۱۲۹)	۱,۶۵۳	۴,۱۲۳	۲۲,۶۰۱	.	(۱۶۳)	۱۰,۱۹۳	۱۲,۵۷۱	وسائط نقلیه
<b>۳,۷۸۸,۱۴۸</b>	<b>۳,۹۰۲,۳۶۹</b>	<b>۷۹۲,۶۷۷</b>	<b>(۱,۶۳۸)</b>	<b>(۱,۵۸۶)</b>	<b>۱۱۶,۶۹۶</b>	<b>۶۷۹,۲۰۵</b>	<b>۴,۶۹۵,۰۴۶</b>	<b>۱۸۲,۵۷۵</b>	<b>(۳,۰۰۶)</b>	<b>۴۸,۱۲۵</b>	<b>۴,۴۶۷,۳۵۲</b>	<b>جمع دارائیهای ثابت</b>
۱,۴۲۲,۵۸۵	۱,۷۴۸,۵۵۰	.	.	.	.	.	۱,۷۴۸,۵۵۰	(۳۴,۸۵۳)	.	۳۶۰,۸۱۸	۱,۴۲۲,۵۸۵	دارائیهای در جریان تکمیل
۷۶,۰۲۵	۶۳,۱۵۵	.	.	.	.	.	۶۳,۱۵۵	(۲۷,۵۱۶)	.	۱۴,۶۴۶	۷۶,۰۲۵	اقلام سرمایه ای در انبار
۲۷,۰۹۷	۳۵,۹۱۰	.	.	.	.	.	۳۵,۹۱۰	(۱,۷۰۲)	.	۱۰,۵۱۴	۲۷,۰۹۸	دارائیهای در راه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	پیش پرداخت سرمایه ای
<b>۵,۳۱۳,۸۵۵</b>	<b>۵,۷۴۹,۹۸۴</b>	<b>۷۹۲,۶۷۷</b>	<b>(۱,۶۳۸)</b>	<b>(۱,۵۸۶)</b>	<b>۱۱۶,۶۹۶</b>	<b>۶۷۹,۲۰۵</b>	<b>۶,۵۴۲,۶۶۱</b>	<b>۱۱۸,۵۰۴</b>	<b>(۳,۰۰۶)</b>	<b>۴۳۴,۱۰۳</b>	<b>۵,۹۹۳,۰۶۰</b>	<b>جمع کل</b>

۱۱-۱- کلیه ساختمانها، اموال و اثاثیه متعلق به بانک به ارزش ۳.۷۹۸.۸۳۱ میلیون ریال در مقابل آتش سوزی شامل خطرات اصلی (آتش سوزی، انفجار و صاعقه) و خطرات تبعی (زلزله و آتشفشان، سیل و طغیان آب دریاها و رودخانه ها، ترکیدگی لوله آب، سقوط هواپیما، چرخ بال و یا قطعات آنها، ضایعات ناشی از آب باران و ذوب برف و طوفان و گردباد و تندباد) نزد شرکت سهامی بیمه ایران از تاریخ ۹۳/۰۹/۲۱ لغایت ۹۴/۰۹/۲۱ تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته اند.

## ۱۲- دارایی‌های نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	نرم افزارهای رایانه‌ای
۱۸۲,۵۵۰	۱۹۶,۸۷۵	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۳۰,۰۳۳	۳۱,۱۳۶	سرقفلی شعب
۵۷۹,۴۱۰	۵۸۲,۷۲۰	
۷۹۱,۹۹۳	۸۱۰,۷۳۱	
(۸۸,۶۰۲)	(۱۰۴,۵۰۰)	ذخیره استهلاک نرم افزارهای رایانه‌ای
۷۰۳,۳۹۱	۷۰۶,۲۳۱	

## ۱۳- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		ساختمان خریداری شده جهت فروش
۱,۷۳۱,۶۰۱	۱,۷۳۸,۶۵۱	۱۳-۱	سپرده رهنی و ودایع املاک استیجاری
۳۸۱,۴۲۵	۳۹۶,۰۱۸		موجودی ملزومات مصرفی
۳۳,۳۷۹	۶۱,۹۱۸		پیش پرداخت‌ها
۳۰۱,۰۴۱	۲۲۹,۳۳۳		اموال تملیکی
۱,۷۱۳,۹۷۹	۱,۷۷۸,۸۰۷	۱۳-۲	تمبر مالیاتی
۱۱,۱۹۴	۱۱,۶۴۲		
۴,۱۷۲,۶۱۹	۴,۲۱۶,۳۶۹		

۱۳-۱- مبلغ ۱.۱۵۲.۶۰۱ میلیون ریال در رابطه با انتقال مالکیت ساختمان طوبی در سال ۱۳۸۹ توسط بنیاد تعاون ناجا به بانک جهت افزایش سرمایه بوده که با توجه به بدهی و جرائم ماده ۱۰۰ از مبلغ ۳۰۳.۷۰۰ میلیون ریال که در تعهد فروشنده بوده، مبلغ ۲۲۹.۹۷۰ میلیون ریال از طریق بانک پرداخت و در حسابهای فیما بین لحاظ گردید، همچنین با توجه به تسویه ۱۷۲.۱۷۸ میلیون ریال بدهی فروشنده به بانک پارسیان توسط بانک در خصوص ثبت مالکیت، اقدامات لازم در جریان می باشد. همچنین مبلغ ۵۸۶.۰۵۰ میلیون ریال پرداختی بابت باشگاه پاس مربوط به مبایعه نامه شماره ۴۱/۰۸/۱۲/۲۹/۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۱۰ می باشد که بابت عرصه آن اجاره نامه با اداره اوقاف تنظیم که به دلیل عدم انجام نقل و انتقال، مابقی مبلغ بمیزان ۱۳۳.۹۵۰ میلیون ریال تاکنون پرداخت نشده است.

۱۳-۲- بابت تسویه مبلغ ۱.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به ناجا تعداد ۸ طغری ملک به بهای کارشناسی و طی مبایعه نامه جداگانه جمعاً به میزان ۱.۰۵۲.۰۰۰ میلیون ریال تملیک و در اختیار بانک قرار گرفته و مقرر گردید بابت الباقی آن نیز ملک معرفی گردد.

## ۱۴- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی به بانک مرکزی
۱۱,۱۳۳,۲۲۷	۳,۶۸۵,۴۹۱	۱۴-۱	
۱۱,۱۳۳,۲۲۷	۳,۶۸۵,۴۹۱		

۱۴-۱- مانده ۳.۶۸۵.۲۸۲ میلیون ریال بابت جریمه اضافه برداشت از حساب جاری بانک مرکزی به نرخ ۳۴ درصد می باشد.

### ۱۵- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
---	۳,۷۶۰,۰۰۰	۱۵-۱
۰	۳,۷۶۰,۰۰۰	

سپرده پذیری در بازار بین بانکی ریالی

۱۵-۱- سپرده پذیری در بازار بین بانکی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
---	۱۵۰,۰۰۰	بانک صادرات
---	۱,۸۰۰,۰۰۰	بانک مسکن
---	۱,۱۱۰,۰۰۰	بانک دی
---	۷۰۰,۰۰۰	بانک حکمت ایرانیان
۰	۳,۷۶۰,۰۰۰	

### ۱۶- سپردههای دیداری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۶۳۱	۲۰۹,۳۸۰	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳۰۸,۱۹۴	۱۵۱,۸۳۲	حوالههای عهده بانک (ریالی)
۳,۰۵۰,۶۷۷	۱,۸۵۹,۰۵۹	سپردههای قرض الحسنه جاری
۳۴۸,۰۴۴	۱۰۸,۴۳۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳,۸۳۵,۵۴۶	۲,۳۲۸,۷۰۷	

### ۱۷- سپردههای قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۵,۴۶۵	۳,۷۲۳,۰۰۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
۲,۴۸۵,۴۶۵	۳,۷۲۳,۰۰۹	

### ۱۸- سپردههای سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۶۳۱,۸۳۷	۳۱۶,۱۴۷,۰۷۷	۱۸-۲ سپردههای سرمایه گذاری بلندمدت
۹۳,۴۲۸,۳۷۰	۵۶,۶۲۲,۳۹۶	۱۸-۳ سپردههای سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۰۸,۷۵۹,۰۳۰	۱۰۵,۴۳۴,۳۷۳	سپردههای سرمایه گذاری بلند مدت ویژه
۴۱۶,۸۱۹,۲۳۷	۴۷۸,۲۰۳,۸۴۶	

۱۸-۱- نرخ سود پرداختی به سپردههای مدتدار به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
درصد	درصد	
۱۰٪	۱۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت یکساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دوساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت چهارساله
۲۲٪	۲۰٪	سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت پنجساله

۱۸-۲- سپردههای سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۲۲۷,۳۲۱	۲۵۹,۹۵۵,۴۰۴	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۳۳۴,۶۸۶	۲۵۱,۵۵۵	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۶۳,۰۳۵	۴۴,۶۹۳	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۵۷,۰۹۹	۴۱,۶۲۷	سپرده سرمایه‌گذاری چهار ساله
۶۱,۹۴۹,۶۹۶	۵۵,۸۵۳,۷۹۸	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
<b>۲۱۴,۶۳۱,۸۳۷</b>	<b>۳۱۶,۱۴۷,۰۷۷</b>	

۱۸-۳- سپردههای سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۹۴۱,۷۵۴	۲۹,۷۰۲,۳۴۰	سپرده های کوتاه مدت
۳۳۷	۲۹۶	سپرده های ۴۵ روزه
۹۲,۷۷۹	۹,۱۰۷	سپرده های سه ماهه
۱۰,۹۵۲	۱,۶۱۷	سپرده های چهار ماهه
۴۵,۲۶۲,۹۳۶	۲۶,۸۱۱,۴۳۹	سپرده های شش ماهه
۱۱۹,۶۱۲	۹۷,۵۹۷	سپرده های نه ماهه
<b>۹۳,۴۲۸,۳۷۰</b>	<b>۵۶,۶۲۲,۳۹۶</b>	

گزارش مالی میان دوره ای  
دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394

۱۸-۴- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

مانده در	بازپرداخت اصل سپرده ها طی	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در	
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۶۲۲,۳۹۶	(۳۱۱,۲۱۱,۸۵۲)	۲۷۴,۴۰۵,۸۷۸	۹۳,۴۲۸,۳۷۰	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱۰۵,۴۳۴,۳۷۳	(۵۴,۵۵۸,۳۲۶)	۵۱,۲۳۳,۶۶۹	۱۰۸,۷۵۹,۰۳۰	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ویژه
۲۵۹,۹۵۵,۴۰۴	(۲۰۹,۰۶۷,۰۰۲)	۳۱۶,۷۹۵,۰۸۵	۱۵۲,۲۲۷,۳۲۱	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت یکساله
۲۵۱,۵۵۵	(۱۸۹,۰۴۰)	۱۰۵,۹۰۹	۳۳۴,۶۸۶	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت دوساله
۴۴,۶۹۳	(۲۱,۴۱۵)	۳,۰۷۳	۶۳,۰۳۵	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت سه ساله
۴۱,۶۲۷	(۹,۸۴۱)	۵,۶۳۱-	۵۷,۰۹۹	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت چهارساله
۵۵,۸۵۳,۷۹۸	(۳۱,۸۵۵,۴۸۱)	۲۵,۷۵۹,۵۸۳	۶۱,۹۴۹,۶۹۶	سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت پنج ساله
۴۷۸,۲۰۳,۸۴۶	(۶۰۶,۹۱۲,۹۵۷)	۶۶۸,۲۹۷,۵۶۶	۴۱۶,۸۱۹,۲۳۷	

۱۹- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹	۳۳,۶۲۲	سپرده مشمولین (ریالی)
۱۵۹,۸۹۰	۱۴۵,۵۱۷	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها
۴۵,۳۰۱	۳۷,۶۱۳	سایر
۲۰۵,۳۷۰	۲۱۶,۷۵۲	

۲۰- ذخیره مالیات

تجدید ارائه شده	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۰,۴۳۵	۱,۶۲۰,۴۳۵	۲,۴۱۹,۹۲۵	مانده در ابتدای سال
۱۴۰,۴۶۹	۱۴۰,۴۶۹	---	ذخیره مالیات عملکرد سال
---	---	(۷۹۹,۴۹۰)	تأذیه شده طی سال
۱,۷۶۰,۹۰۴	۱,۷۶۰,۹۰۴	۱,۶۲۰,۴۳۵	مانده در پایان سال

۲۰-۱- مالیات بردارآمد بانک برای سال های قبل از ۸۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالی پرداختی برای سالهای ۱۳۸۳ الی ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأذیه شده	مانده ذخیره
۱۳۸۳	۱۱,۲۸۴	(۵۲,۹۵۴)	۰	۱۹,۹۰۸	۱۹,۹۰۸	۱۹,۹۰۸	۰
۱۳۸۴	۷,۴۷۱	(۱۳۴,۲۷۶)	۰	۵,۳۱۶	۰	۶,۲۴۶	۰
۱۳۸۵	(۲۲۰,۳۰۱)	(۴۸۵,۰۰۵)	۰	۳۶,۲۹۴	نشده	نشده	۰
۱۳۸۶	۲۲۹,۷۲۵	(۳۸,۰۵۷)	۰	۵۴۹,۳۵۱	۰	۱۷۶,۰۲۴	۰
۱۳۸۷	۱۲۵,۸۰۹	(۳۸۰,۰۵۸)	۰	۳۷۳,۹۴۶	۰	۵۵,۱۸۲	۰
۱۳۸۸	۱۸۷,۵۰۹	(۵۴۱,۸۱۸)	۰	۳,۰۱۰,۸۸۷	نشده	نشده	۰
۱۳۸۹	۳۵۶,۸۹۳	(۴۸۱,۰۱۸)	۰	۴,۶۱۲,۲۴۱	۲۷۰,۱۸۴	۲۳۲,۵۵۱	۰
۱۳۹۰	۵۳۲,۶۶۳	(۱,۰۲۴,۲۴۴)	۰	۶,۵۱۹,۶۱۲	۳۳۵,۱۶۷	۳۰۴,۶۸۹	۰
۱۳۹۱	۱,۲۰۲,۶۲۹	۱,۰۰۹,۲۶۶	۲۴۷,۵۸۸	۱,۴۳۶,۰۲۱	۰	۲۲۷,۰۸۵	۰
۱۳۹۲	۱,۶۷۹,۶۰۴	۲۵۴,۰۳۱	۸۴,۴۱۵	۴,۱۷۰,۵۷۴	نشده	۵۵۱,۸۷۹	۱,۶۲۰,۴۳۵
۱۳۹۳	۰	۰	۰	نشده	نشده	نشده	۰
۱۳۹۴	۹۶۴,۷۵۹	۵۶۱,۸۷۷	۰	۰	۰	۱۴۰,۴۶۹	۰
							۱,۶۲۰,۴۳۵
							۱,۷۶۰,۹۰۴

۲۰-۱-۱- بانک نسبت به مالیات تشخیصی سالهای ۱۳۸۵ و ۱۳۸۸ اعتراض نموده وموضوع توسط هیأت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد، و با توجه به گزارش صورت گرفته برای سال ۱۳۸۵ مبلغ مالیات از ۳۶,۲۹۴ میلیون ریال به ۱,۹۶۵ میلیون ریال تعدیل و جهت صدور رأی به هیأت حل اختلاف ارجاع گردیده، و مالیات سال ۱۳۸۸ نیز از طریق هیأت بدوی قرار کارشناسی صادر شده است، مالیاتهای سالهای ۱۳۸۹، ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ قطعی پرداخت شده است. مالیات سال ۱۳۹۱ بعلت اعتراض سازمان امور مالیاتی به هیأت، موضوع ماده ۲۵۷ قانون م.م ارجاع شده است. در مورد مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲، با توجه به اعتراض بانک نسبت به مالیات تشخیصی سال مذکور مراتب از طریق هیأت بدوی مالیاتی مورد ۲-۱-۲۰- مابه التفاوت مبالغ تأذیه شده با برگ قطعی از بابت جرایم مالیات عملکرد مطالبه شده توسط سازمان امور مالیاتی می باشد.

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

**۲۱- ذخایر و سایر بدهی ها**

تجدید ارائه شده

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۸۳۴,۱۰۲	۷,۲۴۰,۵۶۸	۲۱-۱	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری
۱۱۶,۸۴۴	۱۱۶,۹۶۲	۲۱-۲	حق التضمین شعب
۶۹۵,۴۱۱	۲۸,۴۹۷	۲۱-۳	ذخیره هزینه های پرداختنی
۲۰,۵۳۹	۴۷,۱۹۲		حق بیمه پرداختنی
۴,۴۲۶	۱۲,۹۰۸		مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۴۳۳,۰۹۴	۴۸۶,۴۴۲		حساب واسط شتابی
۱,۶۲۰,۴۸۲	۱,۰۹۴,۱۶۴	۲۱-۴	بستانکاران موقت
<b>۹,۷۲۴,۸۹۸</b>	<b>۹,۰۲۶,۷۳۳</b>		

۲۱-۱- حساب سود پرداختنی در رابطه با سود تحقق یافته سپرده هایی است که پرداخت آن در دوره مالی بعد انجام خواهد ،

۲۱-۲- سرفصل حساب حق التضمین شعب، در ارتباط با وجوهی است که از تسهیلات اعطایی به مشتریان کسر تا در

صورت فوت احتمالی مشتریان بتوان از محل آن خسارت وارده را جبران نمود.

۲۱-۳- ذخیره هزینه های پرداختنی به مبلغ ۲۸.۴۹۷ میلیون ریال مربوطه به هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده

سالهای قبل می باشد.

۲۱-۴- بستانکاران موقت بشرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۸,۱۷۱	۹۰۵,۸۷۹	۲۱-۴-۱	بستانکاران متفرقه
۴۴,۰۰۴	۵۰,۳۶۲		سپرده بیمه پیمانکاران
۵۹۳,۱۳۰	۳۴,۷۲۱	۲۱-۴-۲	بنیاد تعاون ناجا
۱۰,۸۰۸	۱۰,۸۲۹		اقساط و پس انداز ماهیانه
۵۵۸,۱۴۲	---		سهامداران
۲,۸۷۴	۵۷,۱۹۸		حساب مرکز
۳۳,۳۵۳	۳۵,۱۷۵		سایر
<b>۱,۶۲۰,۴۸۲</b>	<b>۱,۰۹۴,۱۶۴</b>		

۲۱-۴-۱- بستانکاران متفرقه به مبلغ ۹۰۵.۶۵۴ میلیون ریال که مبلغ ۹.۷۲۹ میلیون ریال بابت بازار داخلی سهام

مهرگان و مبلغ ۴.۴۳۹ میلیون ریال بابت پرداخت حقوق و مابقی مربوط به حساب بستانکاران متفرقه شعب می باشد.

۲۱-۴-۲- بدهی مزبور عمدتاً بابت وصول اقساط خرید و فروش سهام گروه اقتصادی مهرگان (متعلق به بنیاد تعاون ناجا

در سال ۹۳ و سال های ما قبل آن) به کارکنان شاغل و بازنشسته ناجا و کارکنان مجموعه بنیاد تعاون ناجا می باشد.



بانك قوامين (شركت سهامى عام)  
يادداشتهاي توضيحي صورتهاي مالي  
گزارش مالي ميان دوره اي

دوره ميانى شش ماهه منتهى به 31 شهريورماه 1394

۲۲- سود سهام پرداختنى

تجدید ارائه شده

شرح	سود سهام مصوب	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۵۳,۲۶۶	---	---
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۴۰,۰۰۰	۱,۱۶۸	۱,۶۲۶
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۸۰,۰۰۰	۱,۵۰۲	۴۷۸,۹۸۵
جمع		۲,۶۷۰	۴۸۰,۶۱۱

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

مانده درابتدای سال	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
پرداخت شده طی سال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره تأمین شده	۳۹۴,۴۱۵	۲۷۵,۶۲۸
مانده در پایان سال	(۱,۶۹۳)	(۳,۳۲۲)
	۷۶,۱۶۱	۱۲۲,۱۰۹
	۴۶۸,۸۸۳	۳۹۴,۴۱۵

## ۲۴- سرمایه

۲۴-۱- سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال (اهدائی مقام معظم رهبری) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم یک هزار ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۸	۳۷۲,۹۰۰	۱,۸۶۴,۵۰۰	۱,۸۶۵,۰۰۰	آورده‌های غیر نقدی
۱۳۸۹	۵۰.۱۳	۹۳۵,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده‌های نقدی
۱۳۹۱	۴۲.۸۶	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سلب حق تقدم و آورده‌های نقدی

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵٪	۱۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۵٪	۱۹۷,۶۶۲,۴۱۱	بنیاد تعاون ناجا
۴٪	۱۵۹,۹۹۹,۰۰۰	۴٪	۱۵۹,۹۹۹,۰۰۰	شرکت ناجی پاس (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۶,۵۴۰,۵۷۵	۵٪	۱۹۶,۵۴۰,۵۷۵	شرکت مهندسی عمران و تولیدی نیرو (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۷,۴۹۹,۰۰۰	۵٪	۱۹۷,۴۹۹,۰۰۰	شرکت انبوه سازان سبزاندیشان (سهامی خاص)
۵٪	۱۹۷,۴۹۹,۰۰۰	۵٪	۱۹۷,۴۹۹,۰۰۰	مؤسسه ناجی سازان امین
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت چاپ و انتشارات راه فردا (ناجی نشر) (سهامی خاص)
۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گردشگری شایان شار کیش (سهامی خاص)
۱٪	۵۶,۶۳۲,۷۸۸	۱.۴٪	۵۶,۶۳۲,۷۸۸	مؤسسه صندوق تعاون و مسکن بنیاد تعاون ناجا
۳٪	۱۲۲,۷۰۰,۳۱۰	۳٪	۱۲۲,۶۵۰,۲۹۰	مؤسسه تأمین اقلام مصرفی کارکنان ناجا
۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت صنعتی و تولیدی فولاد و سیم تاکستان (سهامی خاص)
۳٪	۱۲۰,۰۹۹,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۰۹۹,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری هتل های پارس (سهامی خاص)
۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	۳٪	۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰	شرکت لاله کامپیوتر (سهامی خاص)
۲٪	۹۹,۶۶۳,۰۰۰	۲.۴٪	۹۹,۶۶۳,۰۰۰	شرکت ارمغان تجارت مهرگان (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت فروشگاههای زنجیره‌ای نجم خاور میانه (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت تولیدی بازرگانی پدیده دیمه (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	شرکت سلامت توان امین (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۹۰۰,۰۰۰	۱٪	۴۷,۷۹۹,۸۰۵	شرکت توسعه ترابر پیش‌رانان راه ابریشم (سهامی خاص)
۱٪	۳۹,۸۹۹,۰۰۰	۱٪	۳۹,۸۹۹,۰۰۰	شرکت حمل و نقل ریلی بین‌المللی خط صبا (بامستولیت)
۰٪	---	۰.۲٪	۹,۹۳۵,۰۷۱	شرکت افق توسعه قرن
۴۷٪	۱,۸۸۹,۶۶۹,۳۲۷	۴۷٪	۱,۸۷۴,۲۲۱,۰۶۰	سایر سهامداران
۱۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰٪	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	<b>جمع</b>

۱۸ شخص

۱۹ شخص

تعداد سهامداران:  
اشخاص حقوقی  
اشخاص حقیقی

**بانک قوامین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

۲۴-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارائی‌های موزون شده به ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پرداخت شده
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۶۶۰,۲۹۳	۶۶۰,۲۹۳	سود انباشته
۸۰۶,۱۸۹	۸۰۶,۱۸۹	
<b>۵,۴۶۶,۴۸۲</b>	<b>۵,۴۶۶,۴۸۲</b>	<b>جمع سرمایه اصلی</b>
۵,۸۹۰,۹۳۱	۶,۷۴۰,۹۱۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶۶۱,۸۵۴)	(۵۴۷,۵۵۶)	کسر می‌شود: سرمایه گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری
(۹۳۷,۳۸۷)	(۱,۱۳۲,۷۰۴)	بابت مازاد ۱.۲۵ درصد دارائیهای موزون شده به ریسک
۴,۳۰۱,۶۹۰	۵,۰۶۰,۶۵۶	جمع سرمایه تکمیلی
<b>۹,۷۶۸,۱۷۲</b>	<b>۱۰,۵۲۷,۱۳۸</b>	<b>جمع سرمایه پایه</b>
۳۹۷,۰۸۳,۵۳۰	۴۴۸,۶۵۶,۹۷۴	جمع دارائی‌های موزون شده برحسب ریسک (یادداشت ۴-۲۳)
۲.۴۶%	۲.۲۵%	نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ترازنامه

۲۴-۴- دارائی‌های موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ضریب دارائی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب دارائی‌ها	ضریب دارائی‌های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب دارائی‌ها	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۰	۰%	۷۸۵,۴۸۴	۰%	۷۶۰,۱۶۹
۰	۰%	۵۲,۱۴۳,۰۶۸	۰%	۶۲,۰۵۱,۵۷۵
۷۵۹,۰۹۴	۲۰%	۳,۷۹۵,۴۷۲	۴۶۴,۱۳۷	۲,۳۲۰,۶۸۷
۲,۰۶۳,۲۱۱	۱۰۰%	۲,۰۶۳,۲۱۱	۲,۸۱۸,۷۲۸	۲,۸۱۸,۷۲۸
۶,۶۶۰,۰۵۸	۱۰۰%	۶,۶۶۰,۰۵۸	۶,۵۷۹,۹۶۱	۶,۵۷۹,۹۶۱
۳۰۱,۰۴۱	۱۰۰%	۳۰۱,۰۴۱	۲۲۹,۳۳۳	۲۲۹,۳۳۳
۵۸۸,۹۱۷	۱۰۰%	۵۸۸,۹۱۷	۳۵۱,۲۸۲	۳۵۱,۲۸۲
۳۷۶,۰۷۳,۳۶۴	۱۰۰%	۳۷۶,۰۷۳,۳۶۴	۴۲۷,۰۵۰,۵۸۲	۴۲۷,۰۵۰,۵۸۲
۱۲,۴۴۸	۵۰%	۲۴,۸۹۵	۹,۹۲۱	۱۹,۸۴۱
۵,۸۹۳,۲۶۵	۱۰۰%	۵,۸۹۳,۲۶۵	۶,۳۳۲,۷۰۴	۶,۳۳۲,۷۰۴
۳,۹۹۵,۵۵۹	۱۰۰%	۳,۹۹۵,۵۵۹	۴,۱۱۰,۵۴۷	۴,۱۱۰,۵۴۷
۷۳۶,۵۷۴	۱۰۰%	۷۳۶,۵۷۴	۷۰۹,۷۷۹	۷۰۹,۷۷۹
<b>۳۹۷,۰۸۳,۵۳۰</b>		<b>۴۵۳,۰۶۰,۹۰۷</b>		<b>۵۱۳,۳۳۵,۱۸۸</b>

موجودی نقد  
مطالبات از بانک مرکزی  
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری  
سرمایه‌گذاری‌ها  
حسابهای دریافتی  
پیش پرداخت‌ها  
اوراق مشارکت  
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی  
تسهیلات پرداختی مسکن  
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی  
سایر دارایی‌ها  
تعهدات بابت ضمانت نامه‌ها (با ضریب ۲۰ درصد)  
جمع دارائی‌های موزون شده بر حسب ریسک

## ۲۵- افزایش سرمایه در جریان

سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۹۳/۱۱/۳۰ از ۴۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به ۸۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۶ پذیره نویسی شروع گردید، در تاریخ ترازنامه مبلغ ۲.۹۳۰.۱۱۰ میلیون ریال واریز نقدی تأمین وجه شده و در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است و مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد.

## ۲۶- اندوخته قانونی

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵۲۱,۳۱۵	۶۶۰,۲۹۳	مانده در ابتدای سال
	۱۳۸,۹۷۸	---	انتقال از سود قابل تخصیص
	۶۶۰,۲۹۳	۶۶۰,۲۹۳	مانده در پایان سال

۲۶-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، هر سال حداقل معادل ۱۵ درصد تا سقف ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

## ۲۷- سود تسهیلات اعطایی

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
	۸۸,۸۷۵,۶۲۲	۴۴,۷۴۷,۷۹۱	۶۱,۱۳۹,۹۱۸	سود دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی - عقود اسلامی
	۴۵,۳۰۹	۲۶,۲۸۰	۳۵,۸۲۵	کارمزد دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی - قرض الحسنه
	۶۱۱,۵۰۳	۲۴۵,۶۷۶	۳۲۵,۸۴۲	جریمه دیرکرد عقود (وجه التزام)
	۲۵۹,۷۵۷	---	۶۵,۱۳۱	سایر
	۸۹,۷۹۲,۱۹۱	۴۵,۰۱۹,۷۴۷	۶۱,۵۶۶,۷۱۶	۲۷-۲

۲۷-۱- سود دریافتی از بابت تسهیلات اعطایی عقود اسلامی بر اساس سیستم حسابداری موجود در یک سرفصل نگهداری می گردد که قابلیت گزارشگری به تفکیک سود هر یک از عقود اسلامی را نداشته است.

۲۷-۲- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری می باشد.

## ۲۸- سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاریها:			
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۱,۷۹۷,۵۰۱	۲۵۶,۱۸۵	۳۶۴,۳۱۶
زیان ناشی از تعدیل ارزش دفتری به ارزش بازار	(۱,۲۰۶,۶۵۹)	(۱,۰۶۴,۳۵۳)	(۲۹۷,۵۵۶)
خالص سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۵۹۰,۸۴۲	(۸۰۸,۱۶۸)	۶۶,۷۶۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۴۲,۸۳۴	۱۰,۳۸۱	۳۸,۵۶۶
	۶۳۳,۶۷۶	(۷۹۷,۷۸۷)	۱۰۵,۳۲۶
سود حاصل از سپرده گذاریها:			
جایزه سپرده قانونی	۴۱۱,۹۱۳	۱۷۵,۸۲۷	۳۱۶,۰۶۶
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها وسایر موسسات اعتباری(ریالی)	۵۳۵,۳۴۰	۳۰۸,۰۹۲	۱۴۱,۶۹۴
	۹۴۷,۲۵۳	۴۸۳,۹۱۹	۴۵۷,۷۶۰
	۱,۵۸۰,۹۲۹	(۳۱۳,۸۶۸)	۵۶۳,۰۸۶

۲۸-۱- سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سهام شرکتها	۲۶۶,۳۳۸	۲۵۴,۶۸۸	۲۴۹,۸۱۸
کارمزد مدیریت پرتفوی	(۱,۱۳۴)	(۶۰۶)	---
سود حاصل از فروش سهام شرکتها	۱,۵۳۲,۲۹۷	۲,۱۰۳	۱۱۴,۴۹۸
	۱,۷۹۷,۵۰۱	۲۵۶,۱۸۵	۳۶۴,۳۱۶

**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

۱-۱-۲۸- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۰۰	۲۲,۷۷۸	سود سهام بانک انصار
۵,۵۰۰	۱,۵۰۲	سود سهام بانک دی
---	۲۱,۶۲۹	سود شرکت ارتباطات سیار ایران
۲۲۰,۸۹۹	۱۴۶,۷۰۵	سود شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۱,۴۸۷	۱۳,۰۳۳	سود پالایش و نفت بندر عباس
۷۶۹	---	سود سهام تدبیر تراکنش ایرانیان
۲,۳۷۹	---	سود پتروشیمی خلیج فارس
۱۵۰	---	سود سرمایه گذاری سپه
۱,۲۹۰	---	سود سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تأمین
۱,۰۰۸	۴۸۷	سود پتروشیمی جم
۱,۵۰۰	---	سود پتروشیمی فن آوران
---	۱۲,۳۴۷	سود گروه مپنا
---	۷۵۷	سود سیمان هگمتان
---	۱۴۸	سود سیمان دارو
---	۱۳۳	سود سرمایه گذاری غدیر
---	۱۲۰	سود تولید مواد اولیه دارویی البرز بالک
---	۲۴۱	سود نفت ایرانول
---	۱,۰۷۶	سود فرآورده های نسوز ایران
---	۴۰۸	سود تولید برق عسلویه مپنا
---	۵,۲۵۰	سود ایران ترانسفو
---	۳۰۰	سود لیزینگ رایان سایپا
---	۶۰۶	سود گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
---	۷۶۲	سود سرمایه گذاری سایپا
---	۲۱۵	سود تو کاریل
---	۱,۳۴۰	سود سهام بانک مهر اقتصاد
---	۹,۷۴۵	سود سهام بانک سینا
---	۳,۳۳۹	سود سهام بانک صادرات ایران
---	۱۰۷	سود سهام بانک تجارت
---	۱,۶۸۰	سود توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
---	۳۲۴	سود آبسال
---	۸۹۱	سود سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
---	۳۹۰	سود فولاد آلیاژی ایران
---	۱۵۷	سود تجارت الکترونیک پارسیان
---	۱,۱۰۴	سود گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
---	۱۲۹	سود ملی صنایع مس ایران
---	۱,۱۸۲	سود کنتور سازی ایران
---	۱۸۳	سود سرمایه گذاری صنعت نفت
۱۲,۷۵۶	۷۵۰	سایر
<b>۲۶۶,۳۳۸</b>	<b>۲۴۹,۸۱۸</b>	

**۲۹- علی الحساب سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع**

سهم سود سپرده‌های سرمایه گذاران از درآمدهای مشاع بشرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۷۳۰,۸۷۸	۱۷,۸۷۵,۸۸۹	۸,۶۴۱,۱۱۶	سود سپرده‌های کوتاه‌مدت
۱۶,۴۱۱,۷۷۸	۶,۴۰۵,۷۰۸	۱۳,۱۲۳,۷۳۰	سود سپرده‌های بلند مدت ویژه
۱۳,۲۸۹,۳۹۰	۲,۸۱۹,۵۸۰	۲۳,۸۴۳,۷۴۴	سود سپرده‌های بلند مدت یکساله
۵۶,۰۱۲	۲۵,۷۶۹	۲۶,۶۶۵	سود سپرده‌های بلند مدت دوساله
۱۷,۱۱۱	۱۴,۸۵۰	۳۷۸	سود سپرده‌های بلند مدت سه ساله
۹,۲۷۹	۶,۰۸۴	۲,۸۳۴	سود سپرده‌های بلند مدت چهارساله
۱۵,۲۳۱,۵۹۹	۷,۹۸۸,۱۳۸	۶,۷۸۲,۸۹۷	سود سپرده‌های بلند مدت پنج ساله
<b>۷۶,۷۴۶,۰۴۷</b>	<b>۳۵,۱۳۶,۰۱۸</b>	<b>۵۲,۴۲۱,۳۶۴</b>	

### ۳۰- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۷۷۵	۱۲,۰۷۰	۱۰,۳۷۰	کارمزد ضمانتنامه‌های صادره
۲۲,۱۳۳	۱۹,۵۴۱	۱۹,۶۴۷	کارمزد عاملیت (شامل وجوه اداره شده)
۲۳,۴۳۸	۱۲,۵۴۲	۷,۱۴۵	کارمزد حواله‌های بانکی
۷۲۳	۳۰۸	۱,۲۲۵	کارمزد سایر خدمات
۲۲,۴۲۰	۹,۲۹۸	۱۴,۱۶۲	کارمزد صدور کارت
۱۱۲,۸۱۳	۴۲,۹۰۵	۹۶,۲۳۱	کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب
<b>۲۰۶,۳۰۲</b>	<b>۹۶,۶۶۴</b>	<b>۱۴۸,۷۸۰</b>	

۳۰-۱- درآمدهای حاصل از کارمزد خدمات بانکی با توجه به تنوع نرخ کارمزدهای بانکی مطابق بخشنامه های صادره از سوی بانک مرکزی

ج.ا.ا. شناسایی شده است.

### ۳۱- نتیجه مبادلات ارزی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۴,۵۸۲)	(۳,۴۰۹)	۱۷,۸۰۱	سود (زیان) تسعیر ارز
<b>(۲۴,۵۸۲)</b>	<b>(۳,۴۰۹)</b>	<b>۱۷,۸۰۱</b>	

### ۳۲- سایر درآمدها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۲۲۳	۴,۸۳۶	۷,۵۴۶	درآمد کارگزاری OTC
۱,۹۱۰	۵۵۶	۵۸۲	درآمد نمایندگی شرکت بیمه
۷۱,۳۹۶	۱۴,۲۰۲	۶,۵۱۱	۳۲-۱ سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت
۴۸۶,۹۸۸	۴۸۶,۹۸۸	---	سود حاصل از فروش اموال تملیک شده پدیده شاندریز
۵۰,۲۹۸	۱۶,۲۲۷	۳۳,۴۶۸	۳۲-۲ سایر اقلام
<b>۶۳۱,۸۱۵</b>	<b>۵۲۲,۸۰۹</b>	<b>۴۸,۱۰۷</b>	

۳۲-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت (ساختمان، اثاثه و وسائط نقلیه) توسط شعب در سطح استانهای کشور می‌باشد.

۳۲-۲- سایر اقلام عمدتاً شامل مبلغ ۶.۵۹۳ میلیون ریال بابت املاک استیجاری و مبلغ ۶.۱۰۴ میلیون ریال بابت درآمد ارزیابی و

کارشناسی و مبلغ ۳.۰۵۲ میلیون ریال بابت درآمد استعلام ثبت احوال و مابقی مبلغ مربوط به درآمدهای متفرقه می‌باشد.

### ۳۳- هزینه‌های اداری و عمومی

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۰۱,۹۹۲	۱,۲۶۲,۱۰۱	۱,۴۹۹,۶۱۷	۳۳-۱ هزینه کارکنان
۱,۷۵۵,۲۶۰	۷۱۰,۰۱۱	۹۷۲,۷۲۱	۳۳-۲ سایر هزینه‌های اداری
۴,۴۵۷,۲۵۲	۱,۹۷۲,۱۱۲	۲,۴۷۲,۳۳۸	

۳۳-۱- هزینه کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۴۵,۳۵۹	۸۷۹,۵۶۹	۱,۱۱۲,۳۹۳	۳۳-۱-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۳۰۸,۱۲۴	۱۵۵,۷۴۷	۱۸۶,۰۲۶	بیمه سهم کارفرما
۱۲۲,۲۷۱	۱۱۴,۳۲۶	۷۶,۱۷۲	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۶,۵۱۰	۶,۰۹۴	۷,۲۱۹	سفر و مأموریت
۲۰۹,۷۲۸	۱۰۶,۳۶۵	۱۱۷,۸۰۷	۳۳-۱-۲ سایر هزینه‌های کارکنان
۲,۷۰۱,۹۹۲	۱,۲۶۲,۱۰۱	۱,۴۹۹,۶۱۷	

۳۳-۱-۱- افزایش هزینه‌های پرسنلی مربوط به افزایش سالانه حقوق و مزایا و نیز افزایش متوسط کارکنان نسبت به سال مالی قبل می‌باشد.

۳۳-۱-۲- سایر هزینه‌های کارکنان عمدتاً شامل مبلغ ۳۶,۵۳۱ میلیون ریال کمک‌های غیرنقدی، مبلغ ۱۸,۲۷۲ میلیون ریال هزینه غذای کارکنان، مبلغ ۱۵,۱۷۹ میلیون ریال هزینه کمک به صندوق رفاه کارکنان، مبلغ ۸,۲۶۰ میلیون ریال هزینه‌های بیمه‌های عمر و تکمیلی، مبلغ ۱,۷۷۴ میلیون ریال هزینه آموزش کارکنان، مبلغ ۳,۰۵۵ میلیون ریال بابت کمک هزینه‌های رفاهی و مابقی نیز بابت سایر مزایای رفاهی کارکنان می‌باشد.

۳۳-۲- سایر هزینه‌های اداری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۹۷۶	۸۹,۱۸۷	۱۵۹,۸۱۹	تبلیغات و همایش
۲۸۲,۹۹۴	۱۳۵,۳۶۰	۱۴۶,۱۱۱	اجاره محل شعب
۲۶۳,۰۶۹	۱۴۲,۸۲۲	۱۳۲,۷۲۶	استهلاک داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۳۲۲,۱۷۵	۸۵,۵۰۰	۲۰۶,۳۹۱	مطبوعات، ملزومات و لوازم مصرفی کامپیوتر
۷۶,۲۴۱	۲۹,۸۸۷	۳۵,۵۶۱	آب، برق، سوخت و ارتباطات
۷۸,۹۰۵	۳۳,۳۵۴	۳۳,۳۲۰	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت
۱۸,۹۴۶	۴,۱۳۴	۳,۹۲۹	حق الوکاله و حق مشاوره و حسابرسی
۳۲۹,۹۷۱	۱۵۷,۸۰۶	۲۰۲,۱۹۵	هزینه پذیرایی و امور خدماتی
۷۵,۹۸۳	۳۱,۹۶۱	۵۲,۶۶۹	سایر اقلام
۱,۷۵۵,۲۶۰	۷۱۰,۰۱۱	۹۷۲,۷۲۱	

**بانك قوامين (شركت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1394**

### ۳۴- هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)	۳۴-۱	۸۴۹,۹۸۵	۱,۸۹۱,۶۹۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول (اختصاصی)	۳۴-۲	۴,۸۴۳,۵۲۰	۲,۷۷۶,۱۰۸
		۵,۶۹۳,۵۰۵	۴,۶۶۷,۸۰۲

۳۴-۱- بشرح یادداشت ۱۰-۳ هزینه مطالبات مشکوک الوصول معادل ۱/۵ درصد مانده خالص تسهیلات در سال مذکور محاسبه می‌گردد.

#### ۳۴-۱-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال
۴۴۹,۳۹۴,۳۸۲
۱.۵٪
۶,۷۴۰,۹۱۶
(۵,۸۹۰,۹۳۱)
۸۴۹,۹۸۵

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)  
 ذخیره عمومی مورد نیاز  
 کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

#### ۳۴-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۷۱,۷۴۶	۶۱۸,۹۹۷	۳,۸۲۴,۱۳۹	۵,۹۱۴,۸۸۲
---	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	---
۱۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۱۷۵	۱۲۳,۷۹۹	۱,۹۱۲,۰۶۹	۱۵,۵۸۳,۰۴۳
				(۱۰,۷۳۹,۵۲۳)
				۴,۸۴۳,۵۲۰

مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱  
 ضریب مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

کسر می‌شود:

مانده ذخیره اختصاصی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

### ۳۵- هزینه‌های مالی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۶۹,۷۵۳	۱,۰۱۲,۶۰۳	۹۶,۵۶۶
۳,۳۶۶,۳۸۳	۲,۷۲۸,۶۸۱	۴۱۶,۰۵۵
۵,۱۳۶,۱۳۶	۳,۷۴۱,۲۸۴	۵۱۲,۶۲۱

سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی  
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

### ۳۶- سایر هزینه‌ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۷,۴۲۳	۸۶,۱۷۲	۱۸۱,۰۸۷
۳۶,۵۴۸	۸۴۹	۹۸,۸۱۶
۲۵۳,۹۷۱	۸۷,۰۲۱	۲۷۹,۹۰۳

هزینه کارمزد شتابی و پایا  
هزینه کارمزد خدمات بانکی

### ۳۷- تعدیلات سنواتی

تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۱۶۹)	---	---
---	---	---
(۵۱,۷۸۷)	---	---
---	---	---
---	---	---
۱۳۹,۷۱۸	۱۴۰,۰۴۷	---
---	---	---
---	---	---
---	---	---
---	---	---
---	---	---
(۱۷۲,۱۵۲)	(۶۸,۱۱۲)	---
---	---	---
۸,۳۹۶	---	---
(۳,۵۵۱)	---	---
(۲,۰۸۷,۸۹۹)	---	---
(۶,۶۵۰,۰۰۰)	---	---
---	---	(۱,۰۷۰)
(۸,۸۲۰,۴۴۴)	۷۱,۹۳۵	(۱,۰۷۰)

مالیات و جریمه عملکرد سال ۱۳۸۳  
هزینه تبلیغات صداوسیما  
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱  
تعدیل سود آتی سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱  
تعدیل استهلاک انباشته ساختمان کوچه برمک و خیابان فرجام  
تعدیل استهلاک انباشته ساختمان شعب  
لایسنس ۱۵۰ شعبه  
تغییر کاربری ساختمان بیهقی  
استهلاک سیستم جامع کربانکینگ  
تعدیل سود عملکرد سالهای ۱۳۹۱ شعبه آرژانتین  
تعدیل سود عملکرد سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و سنوات قبل شعبه مرزداران  
مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰  
مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۴  
ماه تفاوت سود ۹۲ شرکت مهرگان  
بابت برگ تشخیص مالیات حقوق سال ۹۲  
ذخیره مالیات عملکرد و تعدیلات سنواتی سال ۱۳۹۲  
بابت ذخیره اختصاصی تسهیلات اعطایی سنوات قبل  
بابت زیان تعدیل ارزش سهام شرکتهای بورسی



**بانك قوامين (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**دوره میانی شش ماهه منتهی به 31 شهریور ماه 1394**

۱-۳۷- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای به شرح زیر اصلاح طبقه بندی و ارائه مجدد شده است:

شرح	یادداشت	مانده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳ - قبل از اصلاحات	تعدیلات سنواتی و طبقه‌بندی		مانده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳ - بعد از اصلاحات
			بدهکار	بستانکار	
الف: ارائه مجدد ناشی از تعدیلات سنواتی:					
دارایی‌ها:					
سرمایه گذاریها	۱۰	۲,۷۲۶,۱۳۵	---	۱,۰۷۰	۲,۷۲۵,۰۶۵
سود و زیان:					
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۸	۱,۵۸۱,۹۹۹	۱۰۷۰	---	۱,۵۸۰,۹۲۹
			<u>۱,۰۷۰</u>	<u>۱,۰۷۰</u>	

### ۳۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۵,۴۴۷	۲,۰۷۱,۸۵۴	۹۶۴,۷۵۹	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲۶۳,۰۶۹	۱۴۲,۸۲۲	۱۳۲,۵۸۶	هزینه استهلاك دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود
۱۱۸,۷۸۷	۱۱۲,۸۸۳	۷۴,۴۶۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۵۵۸,۳۸۴)	۳۰۶,۳۷۲	(۶,۵۱۱)	سود (زیان) حاصل از فروش دارائیهای ثابت و وثائق تملیکی
۲۴,۵۸۲	۳,۴۰۹	(۱۷,۸۰۱)	خالص سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد
<b>۷۷۳,۵۰۱</b>	<b>۲,۶۳۷,۳۴۰</b>	<b>۱,۱۴۷,۵۰۱</b>	
<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>			
۳,۹۸۳,۳۳۲	۳,۵۴۰,۱۹۷	(۷,۴۴۷,۷۳۶)	بدهی به بانک مرکزی
---	---	۳,۷۶۰,۰۰۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱,۵۴۳,۷۵۹	۷۹,۲۸۴	(۱,۵۰۶,۸۳۹)	سپرده های دیداری
۱۴۰,۸۲۶	۶۹,۵۱۹	۱,۳۳۷,۵۴۴	سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۱۰۶,۵۶۹,۱۷۳	۴۴,۴۲۹,۴۸۵	۶۱,۳۸۴,۶۰۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۷,۵۱۳	(۱,۶۷۹)	(۱۱,۳۸۲)	سایر سپرده ها
۳,۱۲۲,۹۷۶	۳,۲۸۰,۲۹۳	(۶۹۸,۱۶۵)	ذخایر و سایر بدهی ها
<b>۱۱۵,۳۷۷,۴۷۹</b>	<b>۵۱,۳۹۷,۰۹۹</b>	<b>۵۶,۷۱۸,۰۳۲</b>	<b>جمع</b>
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی</b>			
(۳۳,۰۲۶,۹۲۵)	(۱۰,۴۹۱,۰۵۶)	(۹,۶۵۹,۹۲۶)	مطالبات از بانک مرکزی
۵,۳۶۱,۳۱۴	۵,۵۲۷,۴۰۳	۷۲۲,۶۴۸	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۱۲۱,۴۴۵,۱۰۳)	(۴۴,۰۲۱,۰۸۱)	(۵۰,۹۷۲,۱۶۴)	تسهیلات اعطایی
۱,۱۷۳,۸۶۷	(۳,۹۱۹,۷۹۱)	۶۹۷,۲۱۲	سایر حسابهای دریافتنی
(۵۷۸,۳۶۹)	۸,۴۶۸	۲۳۷,۶۳۵	اوراق مشارکت
۲۳,۳۶۹,۶۷۰	---	(۶۴۱,۳۱۹)	سرمایه گذاریها
(۱۵۶,۴۹۱)	۲,۱۴۴,۴۴۵	---	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
<b>(۱۱۵,۳۰۲,۰۳۷)</b>	<b>(۵۰,۷۵۱,۶۱۲)</b>	<b>(۵۹,۶۱۵,۸۱۴)</b>	<b>جمع</b>
<b>۸۴۸,۹۴۳</b>	<b>۳,۲۸۲,۸۲۷</b>	<b>(۱,۷۵۰,۳۸۲)</b>	<b>جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>

### ۳۹- خالص کاهش وجه نقد

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

خالص افزایش (کاهش)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شماره یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۲۵,۳۱۵)	۷۸۵,۴۸۴	۷۶۰,۱۶۹	۴	موجودی نقد
۲۴۸,۵۸۱	---	۲۴۸,۵۸۱	۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۲۱,۶۰۴)	۲۵۱,۱۸۴	۲۲۹,۵۸۰	۶	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۰	۱۴۲,۹۱۵	۱۴۲,۹۱۵		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۲۰۱,۶۶۲	۱,۱۷۹,۵۸۳	۱,۳۸۱,۲۴۵		

### ۴۰- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۹۲۸	---		افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات گنبد سبز
---	۵۰۶		افزایش سرمایه گذاری از محل مطالبات سود سهام
۸,۴۹۶	۶,۸۲۶		افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات اعتماد ایرانیان
۹,۴۷۸	۷,۸۱۶		افزایش دارایی ثابت از محل وثایق تملیکی
---	---		افزایش وثایق تملیکی از مطالبات اعتماد ایرانیان
۱۳,۰۲۵	---		افزایش دارایی های نامشهود از مطالبات اعتماد ایرانیان
---	---		افزایش وثایق تملیکی از محل مطالبات ناجا
---	---		تسویه سود سهام پرداختنی با مطالبات بنیاد تعاون ناجا
۵۵,۹۲۷	۱۵,۱۴۸	۰	

### ۴۱- اقلام زیر خط

۴۱-۱- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۲۸,۳۸۷	۳,۷۰۸,۷۸۴	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره_ ریالی
۳,۸۲۸,۳۸۷	۳,۷۰۸,۷۸۴	

۴۱-۲- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۴۳,۱۵۴	۱,۶۸۹,۰۲۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۲۱,۳۹۵	۸۱,۸۳۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
---	۹۹	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱,۹۶۴,۵۴۹	۱,۷۷۰,۹۵۵	

## ۴۲- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

۴۲-۱- تعهدات سرمایه‌ای بابت هزینه بازسازی و آماده سازی شعب استیجاری و همچنین بهای تمام شده ساخت شعب جدید خریداری شده می باشد.

۴۲-۲- به موجب مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ ه مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ هیأت محترم وزیران و به استناد بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۳۰۲۲ مورخ ۹۲/۵/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، واریز حق عضویت اولیه به ماخذ ۲ درصد سرمایه پرداخت شده به حساب صندوق ضمانت سپرده ها الزام و بر اساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۹۲/۸/۱۱ رییس کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق عضویت سالانه و خاص در صندوق ضمانت سپرده ها، موضوع ماده ۹ و ۱۳ آیین نامه مربوط، پس از بررسی مجدد توسط بانک مرکزی ج.ا.ا به بانکها ابلاغ خواهد شد. که موضوع پس از اخذ نکته نظرات شبکه بانکی کشور، در هیأت محترم وزیران اصلاح و به موجب تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ ه مورخ ۹۳/۱۲/۱۰ آن هیأت محترم و به استناد بخشنامه شماره ۹۴/۵۹۴۹ مورخ ۹۴/۰۱/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا آیین نامه میزان نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها به بانکها ابلاغ گردید که بر اساس آن حق عضویت اولیه به ماخذ ۲ درصد حداقل "سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تاسیس یک بانک" تعیین شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۵ پرداخت شده است.

۴۲-۳- تمامی بدهیهایی که قابل شناسایی بوده‌اند در صورتهای مالی انعکاس و به غیر از دعاوی مطروحه علیه اشخاص که در رابطه با مطالبات بانک در جریان می باشد، سایر دعاوی علیه شرکت حائز معیارهای استانداردهای حسابداری برای شناخت آنها به عنوان یک قلم بدهی در صورتهای مالی نبوده، و هیچ بدهی احتمالی دیگری و یا تعهدات سرمایه‌ای یا وام و ... وجود نداشته که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد.

## ۴۳- وضعیت ارزی

داراییها و بدهیهای پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

	شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو
موجودی نقد		---	---
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۶-۲	۳.۱۲۸.۱۱	۵.۳۳۲.۹۹۹.۵۸
سپرده‌های دیداری		---	---
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		---	---
		<u>۳.۱۲۸.۱۱</u>	<u>۵.۳۳۲.۹۹۹.۵۸</u>

## ۴۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورتهای مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

#### ۴۵- مانده خالص دارایی های ثابت

۴۵-۱- نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده موضوع بخشنامه ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ معادل ۷۵ درصد و به شرح محاسبات زیر است.

##### نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

	میلیون ریال	میلیون ریال	
		۶,۴۳۳,۶۹۷	دارایی های ثابت مشهود
			کسر می شود:
		---	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
		(۷۹۲,۶۷۷)	ذخیره استهلاك دارایی ثابت مشهود
	۵,۶۴۱,۰۲۰		مانده خالص دارایی های ثابت مشهود
		۸۱۰,۷۳۱	دارایی های ثابت نامشهود
			کسر می شود:
		---	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت نامشهود
		(۱۰۴,۵۰۰)	ذخیره استهلاك دارایی های ثابت نامشهود
	۷۰۶,۲۳۱		خالص دارایی های ثابت نامشهود
	۲۲۹,۳۳۳		پیش پرداخت سرمایه ای
	۱,۷۴۸,۵۵۰		اموال غیر منقول در دست خرید و احداث
	۶۳,۱۵۵		اقلام سرمایه ای در انبار
	۱,۷۷۸,۸۰۷		وثایق تملیکی
	۳۹۶,۰۱۸		ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی های ثابت مشهود
	۱۰,۵۶۳,۱۱۴		خالص دارایی های ثابت
	۷,۵۹۰,۴۰۳		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
	<u>139%</u>		نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده