



بانک آینده
AYANDEH BANK
(سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

در خصوص افزایش سرمایه

فهرست مطالب

۱	 کلیات
۱	 موضوع فعالیت
۱	 تاریخچه فعالیت
۱	 سهامداران
۲	 مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
۲	 مشخصات حسابرس / بازرس شرکت
۲	 سرمایه شرکت
۳	 روند سودآوری و تقسیم سود
۳	 وضعیت مالی شرکت
۷	 تشریح طرح افزایش سرمایه
۷	 هدف از انجام افزایش سرمایه
۸	 سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن
۸	 مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن
۹	 پیش بینی ساختار مالی آتی
۱۱	 مفروضات پیش بینی ترازنامه
۱۶	 تعداد شعب
۱۶	 نسبت کفایت سرمایه
۱۸	 دارایی های موزون شده برحسب ریسک
۲۰	 ارزیابی طرح افزایش سرمایه
۲۰	 پیش بینی صورت سود و زیان
۲۰	 مفروضات مبنای پیش بینی صورت سود و زیان
۲۴	 پیش بینی صورت سود و زیان انباشته
۲۴	 مفروضات مبنای پیش بینی صورت سود و زیان انباشته
۲۵	 پیش بینی بودجه نقدی
۲۶	 عوامل ریسک
۲۷	 مشخصات مشاور
۲۷	 پیشنهاد

کلیات

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه بانک آینده (سهامی عام)، موضوع فعالیت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

- (۱) قبول سپرده‌ها،
- (۲) صدور گواهی سپرده عام و خاص،
- (۳) ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک و سایر قوانین مرتبط،
- (۴) انجام عملیات بانکی،
- (۵) انجام عملیات اعتباری از جمله اعطای تسهیلات به اشخاص در قالب عقود اسلامی،
- (۶) ارائه انواع ابزارهای پرداخت،
- (۷) دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی،
- (۸) انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری و ...
- (۹) گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور ضمانت‌نامه،
- (۱۰) سایر فعالیت‌های بانکی،

تاریخچه فعالیت

بانک آینده (سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ۱۳۷۹ و ماده واحده قانون تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ۱۳۷۹ و سایر مقررات مربوطه و به موجب مجمع عمومی مؤسس مورخ ۲۹ فروردین ۱۳۹۲ از ادغام بانک تات، تعاونی اعتباری صالحین خراسان (موسسه مالی و اعتباری صالحین) و تعاونی توسعه اعتباری آتی به موجب دستور شورای محترم پول و اعتبار تأسیس و در تاریخ ۱۶ مرداد ۱۳۹۲ تحت شماره ۴۴۲۳۲۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت بانک به شماره ۳۴۹۱۴۴/۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قصیر (بخارست)، خیابان شهید احمدیان (پانزدهم)، شماره یک می‌باشد.

سهامداران

ترکیب سهامداران شرکت، در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۳۱ به شرح زیر می‌باشد.

جدول (۱): سهامداران بانک آینده

نام سهامدار	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهام	درصد مالکیت
کوروش الیاس نفیعی	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
محمد عامری	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
محمد رضانی	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
امیررضا خدادادی کوچکسرای	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
عبداله عبدی	حقیقی	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
نوید آذر مگین	حقیقی	-	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱۶

کیوان رادور زنگنه	حقیقی	-	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱۶
حامد ابن رسول صنعتی	حقیقی	-	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱۶
ایرج بهاروندی	حقیقی	-	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱۶
مریم بهاروندی	حقیقی	-	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱۶
تامین سرمایه نوین	سهامی خاص	۱۸۲۷۳	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۷۵
تامین سرمایه سپهر	سهامی خاص	۴۱۹۲۹۲	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۷۵
محمد جواد هدایت زاده	حقیقی	-	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۳/۵۶
تامین سرمایه امین	سهامی خاص	۳۱۵۰۸۳	۲۷۹,۴۷۳,۵۴۴	۳/۴۹
تامین و توسعه آتیه کارکنان بانک تات	سهامی خاص	۴۲۱۰۷۷	۲۶۱,۵۷۰,۳۷۷	۳/۲۷
سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس	سهامی عام	۲۴۲۸۱۸	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
سایر	-	-	۲۶۶۸,۹۵۶,۰۷۹	۳۳/۳۶
جمع کل	-	-	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱، اشخاص زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره انتخاب گردیدند.

جدول (۲): اعضای هیئت مدیره بانک آینده

نام	سمت	نماینده	مدت مأموریت		توضیحات
			شروع	خاتمه	
قاسم بختیاری فر	رئیس هیئت مدیره	-	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	موظف
جلال رسول اف	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	-	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	موظف
محمد علی بهزادان	نایب رئیس هیئت مدیره	-	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	موظف
ناصر کریمی	عضو هیئت مدیره	-	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	موظف
مرتضی شاکری سیاوشانی	عضو هیئت مدیره	-	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	موظف

مشخصات حسابرس/بازرس شرکت

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱، مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی شرکت در سال مالی قبل مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز بوده است.

سرمایه شرکت

آخرین سرمایه ثبت شده شرکت مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۸,۰۰۰,۰۰۰ سهم هزار ریالی می باشد؛ که در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۱۶ به ثبت رسیده است.

روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص بانک آینده در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

جدول (۳): روند سودآوری و تقسیم سود در سال مالی ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه-ریال	(۱۳۵/۷)	۱۶۲/۱
سود (زیان) واقعی هر سهم شرکت اصلی (ریال)	۱۳۹/۹	۱۵۱
سود نقدی هر سهم-ریال	-	۱۶
سرمایه (میلیون ریال)	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰

وضعیت مالی شرکت

ترازنامه، صورت سود و زیان، صورت سود و زیان انباشته و صورت جریان وجوه نقد حسابرسی شده دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بانک آینده به شرح زیر می باشد.

جدول (۴): ترازنامه بانک آینده -مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
دارایی‌ها:		بدهی‌ها:			
موجودی نقد	۶۰۸,۲۸۹	بدهی به بانک مرکزی	۷۴۸,۸۷۲		۹۷,۴۳۴,۵۹۸
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷,۹۰۶,۷۳۷	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۲۰,۰۸۷,۹۷۰		۳۶,۱۷۵,۵۷۵
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵,۲۰۳,۵۹۱	سپرده دیداری	۸,۱۷۲,۶۲۴		۹۰۹,۶۲۸
تسهیلات اعطایی	۲۰۹,۷۳۶,۰۷۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه	۱۴۸,۰۳۴,۷۲۴		۸۶۷,۹۰۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۶,۸۶۲,۳۹۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۷,۴۵۴,۵۷۴		۲۱۳,۹۷۸,۱۱۹
اوراق مشارکت	۱۵۰,۰۰۰	سایر سپرده‌ها	۱۵۰,۰۰۰		۶۹۸,۴۱۲
پروژه‌های در جریان	۱۶۷,۲۸۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳۲,۲۸۷		۱۷۷,۹۱۴
سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۳۴۹,۰۱۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۶۸۸,۴۷۶		۱,۲۶۹,۱۰۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲,۷۷۰,۹۹۹	جمع بدهی‌ها	۱۲,۴۴۲,۵۲۵		۳۵۱,۵۱۱,۲۵۷
دارایی‌های نامشهود	۶۳۵,۰۹۹	حقوق صاحبان سهام :	۷۰۶,۴۴۰		
سایر دارایی‌ها	۶۴,۰۸۲,۴۲۶	سرمایه	۳۹,۷۲۳,۷۵۰		۸,۰۰۰,۰۰۰
		اندوخته قانونی			۱۸۱,۱۴۳
		سود انباشته			(۲۲۰,۴۸۶)
		جمع حقوق صاحبان سهام			۷,۹۶۰,۶۵۷
جمع دارایی‌ها	۳۵۹,۴۷۱,۹۱۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۵۹,۴۴۲,۲۴۲		۳۵۹,۴۷۱,۹۱۴
اقلام زیرخط		اقلام زیرخط			
تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۵۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۵۰۰,۰۰۰		۱,۵۰۰,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها	۱,۴۸۰,۸۵۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها	۹۱۷,۷۹۲		۱,۴۸۰,۸۵۲
سایر تعهدات بانک	۸۰۸,۴۴۴	سایر تعهدات بانک	۴۷۲,۷۴۴		۴۷۲,۷۴۴
جمع تعهدات	۳,۷۸۹,۲۹۶	جمع تعهدات	۲,۸۹۰,۵۳۶		۳,۷۸۹,۲۹۶



جدول (۵): صورت سود و زیان بانک آینده-مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
درآمدهای مشاع:		
سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۱,۷۲۸,۲۶۸	۲۸,۹۰۳,۲۸۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۵۳۲,۲۳۱	۱,۷۸۲,۲۲۸
جایزه سپرده قانونی	۲۷۰,۴۳۸	۱۳۰,۶۳۴
جمع درآمدهای مشاع	۶۳,۵۳۰,۹۳۷	۳۰,۸۱۶,۲۴۲
کسر می‌شود:		
سود سهم سپرده‌گذاران	(۶۰,۹۷۰,۸۸۳)	(۲۷,۹۹۹,۲۹۹)
خالص سهم سپرده‌گذاران	(۶۰,۹۷۰,۸۸۳)	(۲۷,۹۹۹,۲۹۹)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله	۲,۵۶۰,۰۵۴	۲,۸۱۶,۹۴۳
درآمدهای غیر مشاع:		
کارمزد دریافتی	۳۳۱,۹۸۳	۱۵۰,۳۰۷
درآمدهای متفرقه	۱۰۰,۳۶۸,۸۸۹	۳۶۱۷,۷۳۷
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱۰۰,۳۶۸,۸۷۲	۳۷,۶۸۰,۰۴۴
جمع درآمدهای بانک	۱۲,۹۲۸,۹۲۶	۶۰,۵۸۴,۹۷۷
کسر می‌شود هزینه‌ها:		
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳,۵۲۲,۲۳۳)	(۲,۵۲۹,۷۶۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۲۳۰,۰۹۹)	(۴۳۷,۷۵۷)
هزینه مالی	(۹,۲۹۵,۴۵۷)	(۲,۱۸۱,۳۸۲)
نتیجه معاملات ارزی	-	(۶۸,۴۵۷)
هزینه‌های تأسیس و اخذ مجوز فعالیت	-	(۱۶۰,۰۰۰)
جمع هزینه‌ها	(۱۴,۰۴۷,۸۸۹)	(۵,۳۷۷,۳۵۷)
سود قبل از مالیات	(۱,۱۱۸,۹۶۳)	۱,۲۰۷,۶۲۰
مالیات	-	-
سود خالص	(۱,۱۱۸,۹۶۳)	۱,۲۰۷,۶۲۰

جدول (۶): صورت سود و زیان انباشته بانک آینده-مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
سود خالص	(۱,۱۱۸,۹۶۳)	۱,۲۰۷,۶۲۰
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۰۲۶,۴۷۷	-
سود قابل تخصیص	(۹۲,۴۸۶)	۱,۲۰۷,۶۲۰
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	-	(۱۸۱,۱۴۳)
سود سهام مصوب سال قبل	(۱۲۸,۰۰۰)	-
سود تخصیص داده شده طی سال	(۱۲۸,۰۰۰)	(۱۸۱,۱۴۳)
سود یا زیان انباشته در پایان سال	(۲۲۰,۴۸۶)	۱,۰۲۶,۴۷۷

جدول (۷): صورت جریان وجوه نقد بانک آینده-مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده
فعالیت‌های عملیاتی		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۴,۸۹۰,۹۲۳	(۸,۶۸۸,۸۹۷)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی	(۹,۰۲۰,۶۳۳)	(۲,۰۳۱,۴۶۷)
سود سهام پرداختی	(۱۲,۰۸۰)	
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۹,۰۳۲,۷۱۳)	(۲,۰۳۱,۴۶۷)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	-	-
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت	(۲,۲۴۹,۸۴۵)	(۴۴۹,۳۲۴)
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۱,۷۳۹,۷۱۰	۱,۶۲۵,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود	(۳۲,۰۵۱)	(۷۰۶,۴۴۰)
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود	۱۰۳,۳۹۳	-
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴۴۸,۷۹۳)	۴۶۹,۲۳۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از تأمین مالی	۵,۴۰۹,۴۱۷	(۱۰,۳۵۱,۱۲۸)
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		
دریافت تسهیلات مالی	۲۸,۰۷۵,۰۰۰	۲۱,۲۱۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۳۳,۶۲۵,۰۰۰)	(۱۵,۲۱۵,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیره‌نویسی سهام	-	۵,۰۰۰,۰۰۰
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۵,۵۵۰,۰۰۰)	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در وجه نقد	(۱۴۰,۵۸۳)	۷۴۸,۸۷۲
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۷۴۸,۸۷۲	-
مانده وجه نقد در پایان دوره	۶۰۸,۲۸۹	۷۴۸,۸۷۲

تشریح طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف بانک آینده (سهامی عام)، از افزایش سرمایه موضوع این گزارش توجیهی، به شرح زیر می‌باشد:

(۱) بهبود کفایت سرمایه و امنیت خاطر سپرده‌گذاران

نسبت کفایت سرمایه نمایانگر موقعیت اعتباری بانک بوده و کارکرد اصلی آن حمایت از بانک در برابر زیان‌های غیرمنتظره و نیز حمایت از سپرده‌گذاران و اعتباردهندگان است. طبق مصوبه شورای پول و اعتبار (مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵) حداقل نسبت کفایت سرمایه برای کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (اعم از دولتی و غیردولتی) ۸ درصد تعیین شده است. لذا برای اینکه نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود یابد، افزایش سرمایه یکی از راهکارها می‌باشد.

(۲) بهبود فضای کسب‌وکار با اعطای تسهیلات بیشتر به واحدهای تولیدی و غیر تولیدی

از سوی دیگر افزایش سرمایه موجب می‌شود توانایی بانک‌ها برای وام‌دهی و ارائه تسهیلات به مشتریان افزایش یابد. مطابق ماده ۶ آیین‌نامه تعهدات و تسهیلات کلان موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۱۲۳۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، میزان تسهیلات و تعهدات قابل اعطا توسط موسسه اعتباری به هر ذینفع واحد، حداکثر می‌بایست معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه آن موسسه اعتباری باشد. اما با توجه به محدود بودن سرمایه، با وجود این ماده سرمایه‌گذاری بانک در طرح‌های بزرگ با مانع روبه‌رو است. به همین جهت افزایش سرمایه می‌تواند منافع گوناگونی همچون امکان تأمین مالی طرح‌ها و پروژه‌های بزرگ زیربنایی، امکان حضور در صحنه رقابتی مؤسسات مالی بین‌المللی به لحاظ ساختار مناسب سرمایه، امکان بهینه‌سازی وضعیت بانک از نظر مدیریت انواع ریسک‌های اعتباری و ... را به همراه داشته باشد. بنابراین افزایش سرمایه باعث افزایش توانایی مشارکت بانک در اعطای تسهیلات و پروژه‌های سودآور و در نهایت رونق اقتصادی خواهد شد.

(۳) بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و حفظ منافع سهامداران

به‌موجب بخشنامه شماره ۹۴۱۶۲۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت مانده خالص دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام (پس از کسر سود انباشته و قطعی نشده) نباید از میزان ۷۵ درصد تجاوز نماید؛ و موسسه اعتباری مکلف است ظرف مدت سه سال از تاریخ ابلاغ بخشنامه فوق حداقل هر سال ۳۳ درصد از مازاد دارایی‌های ثابت خود را تا رسیدن به حد مقرر ذکر شده واگذار نماید. با عنایت به اینکه بانک آینده در زمینه‌ی فروش املاک مازاد وارد عمل گردیده است، لیکن این فرآیند طولانی بوده و نیاز به دقت فراوان برای جلوگیری از اتلاف حقوق صاحبان سهام می‌باشد. لذا افزایش سرمایه در راستای حقوق منافع سهامداران به‌صورت غیرمستقیم باعث رعایت نسبت فوق گردیده و تا حدودی از هرگونه تعجیل در فرآیند فروش املاک مازاد و یا پرداخت جریمه به سپرده‌گذاران جلوگیری می‌نماید.

سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یادشده فوق ۲۲,۰۰۰,۰۰۰ ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۸): سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن-مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	جمع کل
افزایش سرمایه از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع منابع	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
بهبود ساختار مالی و کفایت سرمایه و اعطای تسهیلات	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
جمع مصارف	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک آینده در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران و در دو مرحله به شرح جدول زیر افزایش دهد.

- ۲۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۷۵ درصد) از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران،

جدول (۹): نحوه اجرای افزایش سرمایه-مبالغ به میلیون ریال

زمان افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه
سال ۱۳۹۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران
سال ۱۳۹۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۷/۵	آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران

شایان ذکر است از آنجایی که افزایش سرمایه این بانک به منظور اصلاح ساختار مالی و بهبود نسبت کفایت سرمایه انجام می‌شود، از این رو منابع حاصل از افزایش سرمایه در دارایی‌های کم ریسک (اوراق مشارکت و سپرده نزد سایر بانک‌ها) مصرف خواهد شد. همچنین این افزایش سرمایه به منظور دستیابی به ترکیب استاندارد مالی می‌باشد.

پیش‌بینی ساختار مالی آتی

پیش‌بینی ترازنامه شرکت برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جداول زیر می‌باشد.

جدول (۱۰): پیش‌بینی ترازنامه سال ۱۳۹۴ - میالغ به میلیون ریال

۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
		دارایی‌ها:
۶۳۲,۶۱۸	۸۰۸,۶۸۲	موجودی نقد
۴۷,۳۶۰,۰۰۰	۴۷,۳۶۰,۰۰۰	مطالبات از بانک مرکزی
۲۴,۲۴۴,۵۳۹	۲۹,۸۴۴,۵۳۹	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۸۹,۳۴۴,۴۱۸	۲۸۹,۳۴۴,۴۱۸	تسهیلات اعطایی
۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	سایر حساب‌های دریافتنی
-	۲,۴۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷	پروژه‌های در جریان
۴,۵۸۴,۳۲۰	۶,۷۰۰,۱۶۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۵۰,۴۴,۵۴۴	۵۰,۴۴,۵۴۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰,۱۸,۲۳۰	۱۰,۱۸,۲۳۰	دارایی‌های نامشهود
۲۹,۳۲۶,۵۷۲	۲۹,۶۷۹,۲۱۲	سایر دارایی‌ها
۴۱۳,۷۲۲,۹۰۰	۴۲۴,۳۶۷,۴۴۴	جمع دارایی‌ها
		بدهی‌ها :
-	-	بدهی به بانک مرکزی
۳۵,۷۰۶,۳۹۱	۳۵,۷۰۶,۳۹۱	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۷,۴۴۰,۰۰۰	۷,۴۴۰,۰۰۰	سپرده دیداری
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۴,۵۶۰,۰۰۰	۴,۵۶۰,۰۰۰	سایر سپرده‌ها
-	-	ذخیره مالیات
۲۱۳,۴۹۷	۲۱۳,۴۹۷	ذخیره مزایای پاید خدمت کارکنان
۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۰۵,۱۸۸,۹۹۱	۴۰۵,۱۸۸,۹۹۱	جمع بدهی‌ها
		حقوق صاحبان سهام :
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۲۶۷,۱۳۱	۶۶۳,۸۱۲	اندوخته قانونی
۲۶۶,۷۷۸	۲,۵۱۴,۶۴۱	سود انباشته
۸,۵۳۳,۹۰۹	۱۹,۱۷۸,۴۵۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۱۳,۷۲۲,۹۰۰	۴۲۴,۳۶۷,۴۴۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
		اقلام زیر خط
۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۷۷۷,۰۲۲	۱,۷۷۷,۰۲۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۹۷۰,۱۳۳	۹۷۰,۱۳۳	سایر تعهدات بانک

جدول (۱۱): پیش‌بینی ترازنامه سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ - بالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
				دارایی‌ها:
۸۸۹,۲۷۶	۹۴۰,۵۳۷	۹۴۶,۶۱۲	۷۷۶,۴۸۱	موجودی نقد
۹۳,۴۶۷,۲۳۲	۹۳,۴۶۷,۲۳۲	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	مطالبات از بانک مرکزی
۴۶,۲۷۷,۱۷۹	۶۱,۶۷۷,۱۷۹	۳۵,۳۱۹,۰۹۹	۵۰,۷۱۹,۰۹۹	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۵۱۳,۶۷۱,۹۱۴	۵۱۳,۶۷۱,۹۱۴	۳۹۶,۱۱۳,۸۸۷	۳۹۶,۱۱۳,۸۸۷	تسهیلات اعطایی
۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	سایر حساب‌های دریافتی
-	۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
-	-	-	-	پروژه‌های در جریان
۶,۰۸۹,۷۶۳	۱۲,۱۰۹,۵۲۹	۵,۲۷۱,۶۴۵	۹,۳۸۳,۵۲۹	سرمایه‌گذاری‌ها
۴,۵۹۹,۶۱۵	۴,۵۹۹,۶۱۵	۴,۷۴۱,۸۷۲	۴,۷۴۱,۸۷۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۳۱۱,۸۲۲	۱,۳۱۱,۸۲۲	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱,۱۶۹,۵۶۶	دارایی‌های نامشهود
۱۲۱,۷۴۹,۹۱۸	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	۸۱,۸۴۵,۷۲۸	۸۶,۹۵۹,۲۲۴	سایر دارایی‌ها
۸۰۸,۹۹۱,۵۹۴	۸۴۶,۷۲۲,۲۴۵	۶۱۲,۲۹۰,۵۱۴	۶۴۳,۳۴۵,۷۶۳	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها :
-	-	-	-	بدهی به بانک مرکزی
۶۷,۱۸۱,۵۹۱	۶۷,۱۸۱,۵۹۱	۵۱,۵۲۷,۱۹۱	۵۱,۵۲۷,۱۹۱	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	سپرده دیداری
۴۷,۶۰۶,۴۰۰	۴۷,۶۰۶,۴۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۸,۰۹۰,۴۳۲	۱۸,۰۹۰,۴۳۲	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	سایر سپرده‌ها
-	-	-	-	ذخیره مالیات
۳۰۷,۴۳۵	۳۰۷,۴۳۵	۲۵۶,۱۹۶	۲۵۶,۱۹۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	۱,۲۶۹,۱۰۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۷۹۸,۷۲۲,۹۲۹	۷۹۸,۷۲۲,۹۲۹	۶۰۲,۹۹۱,۶۹۰	۶۰۲,۹۹۱,۶۹۰	جمع بدهی‌ها
				حقوق صاحبان سهام :
۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۴۸,۲۷۶	۳,۰۴۷,۶۷۰	۳۹۰,۴۶۷	۱,۷۸۸,۴۲۲	اندوخته قانونی
۱,۷۲۰,۳۸۸	۱۴,۹۵۱,۶۴۶	۹۰۸,۳۵۷	۸,۵۶۵,۶۵۰	سود انباشته
۱۰,۲۶۸,۶۶۴	۴۷,۹۹۹,۳۱۵	۹,۲۹۸,۸۲۴	۴۰,۳۵۴,۰۷۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۸۰۸,۹۹۱,۵۹۴	۸۴۶,۷۲۲,۲۴۵	۶۱۲,۲۹۰,۵۱۴	۶۴۳,۳۴۵,۷۶۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
				اقلام زیرخط
۲,۵۹۲,۰۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۲,۵۵۸,۹۱۲	۲,۵۵۸,۹۱۲	۲,۱۳۲,۴۲۷	۲,۱۳۲,۴۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها
۱,۳۹۶,۹۹۱	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱,۱۶۴,۱۵۹	سایر تعهدات بانک

مفروضات پیش‌بینی ترازنامه

(۱) به‌منظور پیش‌بینی صورتهای مالی بانک آینده در دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، ابتدا میزان جذب سپرده‌ها در دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه برای سال‌های آتی برآورد گردیده است.

جدول (۱۲): پیش‌بینی جذب سپرده‌ها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۶۳,۴۷۵,۲۰۰	۶۳,۴۷۵,۲۰۰	۴۷,۸۲۰,۸۰۰	۴۷,۸۲۰,۸۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات و سپرده‌های دریافتی از سایر بانک‌ها
۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	سپرده مردمی
۷۹۳,۴۴۰,۰۰۰	۷۹۳,۴۴۰,۰۰۰	۵۹۷,۷۶۰,۰۰۰	۵۹۷,۷۶۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع سپرده‌ها
۹۳,۴۶۷,۲۳۲	۹۳,۴۶۷,۲۳۲	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	۴۷,۳۶۰,۰۰۰	۴۷,۳۶۰,۰۰۰	کسر می‌شود: سپرده قانونی
۶۹۹,۹۷۲,۷۶۸	۶۹۹,۹۷۲,۷۶۸	۵۲۷,۱۶۴,۵۴۴	۵۲۷,۱۶۴,۵۴۴	۳۵۲,۶۴۰,۰۰۰	۳۵۲,۶۴۰,۰۰۰	سپرده قابل برداشت

جدول (۱۳): پیش‌بینی ترکیب سپرده‌ها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۲۹,۵۱۵,۹۶۸	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۱۸,۵۳۰,۵۶۰	۷,۴۴۰,۰۰۰	۷,۴۴۰,۰۰۰	سپرده‌های دیداری
۴۷۶,۰۶۴,۰۰۰	۴۷۶,۰۶۴,۰۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۲۹,۸۸۸,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه
۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده‌های مدت‌دار
۱۸,۰۹۰,۴۳۲	۱۸,۰۹۰,۴۳۲	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۱۱,۳۵۷,۴۴۰	۴,۵۶۰,۰۰۰	۴,۵۶۰,۰۰۰	سایر سپرده‌ها
۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۷۲۹,۹۶۴,۸۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۵۴۹,۹۳۹,۲۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

جدول (۱۴): ترکیب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
						سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
۲۲۳,۶۰۷,۲۶۱	۲۲۳,۶۰۷,۲۶۱	۱۶۰,۹۴۶,۸۸۰	۱۶۰,۹۴۶,۸۸۰	۱۲۱,۹۵۲,۰۰۰	۱۲۱,۹۵۲,۰۰۰	یک‌ساله
-	-	-	-	۸۸۸,۰۰۰	۸۸۸,۰۰۰	دو‌ساله
-	-	۲۵۱,۰۰۵۹	۲۵۱,۰۰۵۹	۵۹۲,۰۰۰	۵۹۲,۰۰۰	سه‌ساله
۱۴۲,۸۱۹	۱۴۲,۸۱۹	۱۹۷,۲۶۱	۱۹۷,۲۶۱	۲۹۶,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	چهارساله
۱۴,۲۸۱,۹۳۰	۱۴,۲۸۱,۹۳۰	۱۷,۹۳۲,۸۰۰	۱۷,۹۳۲,۸۰۰	۲۴,۲۷۲,۰۰۰	۲۴,۲۷۲,۰۰۰	پنج‌ساله
۳۵۷,۰۴۸,۰۰۰	۳۵۷,۰۴۸,۰۰۰	۲۹۵,۲۹۳,۴۴۰	۲۹۵,۲۹۳,۴۴۰	۱۸۸,۱۶۰,۰۰۰	۱۸۸,۱۶۰,۰۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۳۹,۶۷۲,۰۰۰	۳۹,۶۷۲,۰۰۰	۱۵,۵۴۱,۷۶۰	۱۵,۵۴۱,۷۶۰	۳,۸۴۰,۰۰۰	۳,۸۴۰,۰۰۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۶۳۴,۷۵۲,۰۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۴۹۰,۱۶۳,۲۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع سپرده‌های مدت‌دار

با عنایت به دستورالعمل جدید بانک مرکزی، بانک‌ها صرفاً مجاز به بازگشایی سپرده‌های بلندمدت یکساله هستند از این‌رو مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو تا پنج ساله مربوط به سنوات قبل می‌باشد. از این‌رو در سال‌های آتی با کاهش در نظر گرفته شده است.

(۲) به‌منظور پیش‌بینی تسهیلات اعطایی بانک در سال‌های آتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، تسهیلات اعطایی درصدی از سپرده‌های قابل برداشت در نظر گرفته شده است.

جدول (۱۵): حجم تسهیلات اعطایی - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۷۴,۲۱٪	۷۴,۲۱٪	۷۶٪	۷۶٪	۸۳٪	۸۳٪	نسبت تسهیلات به سپرده‌های قابل برداشت (درصد)
۵۱۹,۴۴۹,۷۹۱	۵۱۹,۴۴۹,۷۹۱	۴۰۰,۶۴۵,۰۵۳	۴۰۰,۶۴۵,۰۵۳	۲۹۲,۶۹۱,۲۰۰	۲۹۲,۶۹۱,۲۰۰	مانده اصل تسهیلات

(۱-۲) پیش‌بینی جزئیات سود و مانده تسهیلات اعطایی برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح زیر می‌باشد.

جدول (۱۶): تسهیلات اعطایی و سود حاصل از آن در سال ۱۳۹۴ - مبالغ به میلیون ریال

شرح		قرض الحسنه	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	اجاره به شرط تملیک	مشارکت مدنی	خرید دین	سایر تسهیلات	جمع
۱۳۹۴	با فرض انجام افزایش سرمایه	اصل و سود سال‌های آتی	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۵۴,۰۴۰	۱,۱۸۰,۲۹۵	۱۳,۱۷۱,۱۰۴	۵۰,۵۸۴۱	۴,۷۲۱,۱۷۹	۳,۱۶۱,۴۷۲	۲۹۷,۸۴۴,۹۰۷
		سود و کارمزد سال‌های آتی	-	(۳,۱۹۵,۲۹۸)	(۳۶۰,۷۵۹)	-	(۱۵۴,۶۱۱)	(۱,۴۴۳,۰۳۸)	-	(۵,۱۵۳,۷۰۷)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۲۴,۶۴۰)	(۱۶۳,۰۸۳)	(۱۸,۴۱۳)	(۲۰۵,۴۶۹)	(۷,۸۹۱)	(۷۳,۶۵۰)	(۴۹,۳۱۹)	(۳,۳۴۶,۷۸۲)
		خالص	۱۴,۱۷۵,۳۶۰	۷,۰۹۵,۶۵۹	۸۰۱,۱۲۳	۱۲,۹۶۵,۶۳۵	۳۴۳,۳۳۸	۳,۲۰۴,۴۹۱	۳,۱۱۲,۱۵۳	۲۸۹,۳۴۴,۴۱۸
		سود تسهیلات اعطایی	-	۱,۵۹۷,۶۴۹	۱۸۰,۳۸۰	۳,۲۹۴,۰۹۳	۷۷,۳۰۶	۷۲۱,۵۱۹	-	۷۵,۶۷۰,۹۴۹
۱۳۹۴	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	اصل و سود سال‌های آتی	۱۴,۴۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۵۴,۰۴۰	۱,۱۸۰,۲۹۵	۱۳,۱۷۱,۱۰۴	۵۰,۵۸۴۱	۴,۷۲۱,۱۷۹	۳,۱۶۱,۴۷۲	۲۹۷,۸۴۴,۹۰۷
		سود و کارمزد سال‌های آتی	-	(۳,۱۹۵,۲۹۸)	(۳۶۰,۷۵۹)	-	(۱۵۴,۶۱۱)	(۱,۴۴۳,۰۳۸)	-	(۵,۱۵۳,۷۰۷)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۲۲۴,۶۴۰)	(۱۶۳,۰۸۳)	(۱۸,۴۱۳)	(۲۰۵,۴۶۹)	(۷,۸۹۱)	(۷۳,۶۵۰)	(۴۹,۳۱۹)	(۳,۳۴۶,۷۸۲)
		خالص	۱۴,۱۷۵,۳۶۰	۷,۰۹۵,۶۵۹	۸۰۱,۱۲۳	۱۲,۹۶۵,۶۳۵	۳۴۳,۳۳۸	۳,۲۰۴,۴۹۱	۳,۱۱۲,۱۵۳	۲۸۹,۳۴۴,۴۱۸
		سود تسهیلات اعطایی	-	۱,۵۹۷,۶۴۹	۱۸۰,۳۸۰	۳,۲۹۴,۰۹۳	۷۷,۳۰۶	۷۲۱,۵۱۹	-	۷۵,۶۷۰,۹۴۹



جدول (۱۷): تسهیلات اعطایی و سود حاصل از آن در سال ۱۳۹۵ - مبالغ به میلیون ریال

شرح	قرض الحسنه	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	اجاره به شرط تملیک	مشارکت مدنی	خرید دین	سایر تسهیلات	جمع
۱۳۹۵	افزایش سرمایه با فرض انجام	اصل و سود سال‌های آتی	۲۶,۸۹۹,۲۰۰	۱۲,۳۳۰,۰۱۷	۱,۹۱۱,۴۰۷	۱۸۰,۲۹۰,۰۲۷	۹۴۲,۸۱۹	۳۴۲,۵۵۱,۵۲۱	۴,۷۰۲,۸۸۱
		سود و کارمزد سال‌های آتی	-	(۴,۸۷۸,۰۱۹)	(۷۰۹,۴۷۲)	-	(۳۴۱,۸۵۲)	-	(۷,۸۶۷,۷۷۲)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۴۱۹,۶۲۸)	(۱۹۲,۳۴۸)	(۲۹,۸۱۸)	(۲۸۱,۲۵۳)	(۱۴,۷۰۸)	(۳,۵۰۲,۱۷۰)	(۴,۵۳۱,۱۶۶)
		خالص	۲۶,۴۷۹,۵۷۲	۷,۲۵۹,۶۵۰	۱,۱۷۲,۱۱۷	۱۷,۷۴۷,۷۷۵	۵۸۶,۲۶۰	۳۳۹,۰۴۹,۳۵۱	۱,۱۲۸,۰۷۷
		سود تسهیلات اعطایی	-	۱,۶۴۰,۱۸۵	۲۶۴,۵۴۶	۴,۵۰۹,۰۶۰	۱۳۲,۲۷۳	۹۵,۵۴۴,۴۷۰	۱۰۲,۶۹۸,۹۸۹
۱۳۹۵	افزایش سرمایه با فرض عدم انجام	اصل و سود سال‌های آتی	۲۶,۸۹۹,۲۰۰	۱۲,۳۳۰,۰۱۷	۱,۹۱۱,۴۰۷	۱۸۰,۲۹۰,۰۲۷	۹۴۲,۸۱۹	۳۴۲,۵۵۱,۵۲۱	۴,۷۰۲,۸۸۱
		سود و کارمزد سال‌های آتی	-	(۴,۸۷۸,۰۱۹)	(۷۰۹,۴۷۲)	-	(۳۴۱,۸۵۲)	-	(۷,۸۶۷,۷۷۲)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۴۱۹,۶۲۸)	(۱۹۲,۳۴۸)	(۲۹,۸۱۸)	(۲۸۱,۲۵۳)	(۱۴,۷۰۸)	(۳,۵۰۲,۱۷۰)	(۴,۵۳۱,۱۶۶)
		خالص	۲۶,۴۷۹,۵۷۲	۷,۲۵۹,۶۵۰	۱,۱۷۲,۱۱۷	۱۷,۷۴۷,۷۷۵	۵۸۶,۲۶۰	۳۳۹,۰۴۹,۳۵۱	۱,۱۲۸,۰۷۷
		سود تسهیلات اعطایی	-	۱,۶۴۰,۱۸۵	۲۶۴,۵۴۶	۴,۵۰۹,۰۶۰	۱۳۲,۲۷۳	۹۵,۵۴۴,۴۷۰	۱۰۲,۶۹۸,۹۸۹

جدول (۱۸): تسهیلات اعطایی و سود حاصل از آن در سال ۱۳۹۶ - مبالغ به میلیون ریال

شرح	قرض الحسنه	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	اجاره به شرط تملیک	مشارکت مدنی	خرید دین	سایر تسهیلات	جمع
۱۳۹۶	افزایش سرمایه با فرض انجام	اصل و سود سال‌های آتی	۴۱,۵۵۵,۹۸۳	۱۱,۳۶۵,۶۳۵	۱,۷۶۰,۷۶۹	۲۳,۳۷۵,۲۴۱	۸۸۰,۳۸۵	۴۴۴,۱۲۹,۵۷۱	۵۲۶,۶۶۸,۴۸۶
		سود و کارمزد سال‌های آتی	-	(۴,۶۱۲,۷۸۸)	(۷۲۱,۸۷۰)	-	(۳۶۰,۹۳۵)	-	(۷,۲۱۸,۶۹۵)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶۴۸,۲۷۳)	(۱۷۷,۳۰۴)	(۲۷,۴۶۸)	(۳۶۴,۶۵۴)	(۱۳,۷۳۴)	(۴,۴۹۰,۲۷۰)	(۵,۷۷۷,۸۷۷)
		خالص	۴۰,۹۰۷,۷۱۰	۶,۵۷۵,۵۴۳	۱,۰۱۱,۴۳۲	۲۳,۰۱۰,۵۸۷	۵۰۵,۷۱۶	۴۳۹,۶۳۹,۳۰۱	۵۱۳,۶۷۱,۹۱۴
		سود تسهیلات اعطایی	-	۱,۴۸۶,۳۰۲	۲۲۸,۶۶۲	۵,۸۴۶,۱۴۸	۱۱۴,۳۳۱	۴۵۷,۳۲۴	۱۳۲,۰۰۹,۳۸۶
۱۳۹۶	افزایش سرمایه با فرض عدم انجام	اصل و سود سال‌های آتی	۴۱,۵۵۵,۹۸۳	۱۱,۳۶۵,۶۳۵	۱,۷۶۰,۷۶۹	۲۳,۳۷۵,۲۴۱	۸۸۰,۳۸۵	۴۴۴,۱۲۹,۵۷۱	۵۲۶,۶۶۸,۴۸۶
		سود و کارمزد سال‌های آتی	-	(۴,۶۱۲,۷۸۸)	(۷۲۱,۸۷۰)	-	(۳۶۰,۹۳۵)	-	(۷,۲۱۸,۶۹۵)
		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶۴۸,۲۷۳)	(۱۷۷,۳۰۴)	(۲۷,۴۶۸)	(۳۶۴,۶۵۴)	(۱۳,۷۳۴)	(۴,۴۹۰,۲۷۰)	(۵,۷۷۷,۸۷۷)
		خالص	۴۰,۹۰۷,۷۱۰	۶,۵۷۵,۵۴۳	۱,۰۱۱,۴۳۲	۲۳,۰۱۰,۵۸۷	۵۰۵,۷۱۶	۴۳۹,۶۳۹,۳۰۱	۵۱۳,۶۷۱,۹۱۴
		سود تسهیلات اعطایی	-	۱,۴۸۶,۳۰۲	۲۲۸,۶۶۲	۵,۸۴۶,۱۴۸	۱۱۴,۳۳۱	۴۵۷,۳۲۴	۱۳۲,۰۰۹,۳۸۶



۳) مطالبات از بانک مرکزی در هر سال، برابر است با سپرده قانونی نزد بانک مرکزی (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد. سپرده قانونی سپرده قرض الحسنه پس انداز برابر ۱۰ درصد و سپرده قانونی سایر سپرده‌ها برابر ۱۳ درصد می‌باشد.

۴) مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۱۹): پیش‌بینی مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	
۴۴,۴۳۲,۶۴۰	۵۹,۸۳۲,۶۴۰	۳۳,۴۷۴,۵۶۰	۴۸,۸۷۴,۵۶۰	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	سپرده بانکی نزد سایر بانک‌ها
۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	۱,۸۴۴,۵۳۹	سایر
۴۶,۲۷۷,۱۷۹	۶۱,۶۷۷,۱۷۹	۳۵,۳۱۹,۰۹۹	۵۰,۷۱۹,۰۹۹	۲۴,۲۴۴,۵۳۹	۲۹,۸۴۴,۵۳۹	مانده خالص

سپرده‌های بانکی شامل ۷۰ درصد سپرده سایر بانک‌ها نزد بانک آینده (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد. همچنین در حالت افزایش سرمایه علاوه بر مبلغ عنوان شده ۷۰ درصد مبلغ افزایش سرمایه نیز صرف سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها می‌گردد.

۵) سایر حساب‌های دریافتنی به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۲۰): پیش‌بینی سایر حساب‌های دریافتنی - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	
۲۱,۱۲۱,۵۰۲	۲۱,۱۲۱,۵۰۲	۱۶,۴۳۱,۸۳۸	۱۶,۴۳۱,۸۳۸	۱۲,۱۰۷,۳۵۲	۱۲,۱۰۷,۳۵۲	سود و وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی
(۱۸۶,۶۲۷)	(۱۸۶,۶۲۷)	(۱۴۵,۱۹۰)	(۱۴۵,۱۹۰)	(۱۰۶,۹۷۹)	(۱۰۶,۹۷۹)	کسر می‌شود: ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	۱۲,۰۰۰,۳۷۳	جمع کل

به منظور محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، ۵۹ درصد (میانگین تاریخی) سود و وجه التزام دریافتنی که متعلق به سایر اعتباردهندگان (به استثناء سه نهاد تات، صالحین و آتی) می‌باشد مشمول اخذ ذخیره ۱/۵ درصد می‌باشد.

- (۶) در حالت انجام افزایش سرمایه، ۳۰ درصد مبلغ افزایش سرمایه به اوراق مشارکت تخصیص می‌یابد.
- (۷) سرمایه‌گذاری‌ها در هر سال نسبتی از سپرده‌های قابل برداشت (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد.
- (۸) پروژه‌های در جریان شامل پروژه اراک می‌باشد. که در سال ۱۳۹۴ برابر با مانده سال ۱۳۹۳ بوده و در سال ۱۳۹۵، در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه ۱۰۰ درصد آن با بازدهی ۲۷ درصدی به فروش می‌رود.
- (۹) دارایی‌های ثابت مشهود در هر سال برابر با مانده دارایی ثابت در سال قبل پس از کسر هزینه استهلاک و مبلغ فروش رفته دارایی ثابت می‌باشد. میزان فروش دارایی‌های ثابت در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به ترتیب برابر با ۵۷/۵ درصد و ۳ درصد می‌باشد.
- (۱۰) سایر دارایی‌ها مطابق جدول زیر برآورد شده است.

جدول (۲۱): پیش‌بینی سایر دارایی‌ها - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
اموال تملیکی	۷,۳۴۹,۶۸۹	۷,۳۴۹,۶۸۹	۷,۱۲۹,۱۹۸	۷,۱۲۹,۱۹۸	۷,۱۲۹,۱۹۸	۷,۱۲۹,۱۹۸
ودائع	۶۴۹,۵۲۳	۶۴۹,۵۲۳	۶۴۹,۵۲۳	۶۴۹,۵۲۳	۶۴۹,۵۲۳	۶۴۹,۵۲۳
سایر دارایی‌ها	۲۱,۶۸۰,۰۰۰	۲۱,۳۲۷,۳۶۰	۷۹,۱۸۰,۵۰۳	۷۴,۰۶۷,۰۰۷	۱۲۳,۶۳۰,۸۲۲	۱۱۳,۹۷۱,۱۹۷
جمع کل	۲۹,۶۷۹,۲۱۲	۲۹,۳۲۶,۵۷۲	۸۶,۹۵۹,۲۲۴	۸۱,۸۴۵,۷۲۸	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	۱۲۱,۷۴۹,۹۱۸

اموال تملیکی در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به ترتیب برابر با ۶۶ و ۳ درصد با بازدهی ۲۷ درصدی به فروش می‌رود.

- (۱۱) بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۲۲): پیش‌بینی بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری - مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
سپرده و تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۸۲۰,۸۰۰	۴۷,۸۲۰,۸۰۰	۶۳,۴۷۵,۲۰۰	۶۳,۴۷۵,۲۰۰
سایر	۳,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۰۶,۳۹۱
جمع کل	۳۵,۷۰۶,۳۹۱	۳۵,۷۰۶,۳۹۱	۵۱,۵۲۷,۱۹۱	۵۱,۵۲۷,۱۹۱	۶۷,۱۸۱,۵۹۱	۶۷,۱۸۱,۵۹۱

- سپرده‌ها و تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها معادل ۸ درصد کل سپرده‌های جذب شده (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد.
- همچنین سایر بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری برابر با سال ۱۳۹۳ در نظر گرفته شده است.
- (۱۲) معادل مالیات بر درآمد هر سال ذخیره مالیات در نظر گرفته شده است.
- (۱۳) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان در هر سال معادل ۲۰ درصد رشد می‌یابد.

تعداد شعب

تعداد شعب بانک برای سال مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۲۳): پیش‌بینی تعداد شعب بانک آینده

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		۱۳۹۳	شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه		
۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	۹۴	شعب استان تهران
۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	۶۹	شعب شهرستان
۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	۱۶۵	جمع کل

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. پیش‌بینی نسبت کفایت سرمایه بانک برای سال‌های مالی بعد با فرض انجام و عدم انجام افزایش به شرح زیر است:

جدول (۲۴): پیش‌بینی نسبت کفایت سرمایه بانک آینده- مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	
۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۵۴۸,۲۷۶	۳,۰۴۷,۶۷۰	۳۹۰,۴۶۷	۱,۷۸۸,۴۲۲	۲۶۷,۱۳۱	۶۶۳,۸۱۲	اندوخته قانونی
۱,۷۲۰,۳۸۸	۱۴,۹۵۱,۶۴۶	۹۰۸,۳۵۷	۸,۵۶۵,۶۵۰	۲۶۶,۷۷۸	۲,۵۱۴,۶۴۱	سود انباشته
۱۰,۲۶۸,۶۶۴	۴۷,۹۹۹,۳۱۵	۹,۲۹۸,۸۲۴	۴۰,۳۵۴,۰۷۲	۸,۵۳۳,۹۰۹	۱۹,۱۷۸,۴۵۳	جمع سرمایه اصلی
۴۸۵۸,۵۰۱	۴۸۵۸,۵۰۱	۳۸۱۸,۴۷۹	۳۸۱۸,۴۷۹	۲۸۲۸,۲۸۷	۲۸۲۸,۲۸۷	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
-	-	-	-	-	-	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه‌دو بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۴۸۵۸,۵۰۱	۴۸۵۸,۵۰۱	۳۸۱۸,۴۷۹	۳۸۱۸,۴۷۹	۲۸۲۸,۲۸۷	۲۸۲۸,۲۸۷	جمع سرمایه تکمیلی
۱۵,۱۲۷,۱۶۵	۵۲,۸۵۷,۸۱۶	۱۳,۱۱۷,۳۰۳	۴۴,۱۷۲,۵۵۲	۱۱,۳۶۲,۱۹۶	۲۲,۰۰۶,۷۴۰	جمع سرمایه پایه
-	-	-	-	-	-	کسورات از سرمایه پایه - سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها
۱۵,۱۲۷,۱۶۵	۵۲,۸۵۷,۸۱۶	۱۳,۱۱۷,۳۰۳	۴۴,۱۷۲,۵۵۲	۱۱,۳۶۲,۱۹۶	۲۲,۰۰۶,۷۴۰	جمع سرمایه پایه پس از کسر از سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها
۵۸۸,۴۸۰,۹۹۲	۶۰۷,۲۴۰,۳۸۲	۵۰۷,۱۳۷,۱۰۸	۵۱۹,۴۴۲,۴۸۸	۳۵۵,۵۷۱,۴۵۲	۳۵۹,۱۵۹,۹۳۲	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
۲,۶٪	۸,۷٪	۲,۶٪	۸,۵٪	۳,۲٪	۶,۱٪	نسبت کفایت سرمایه (درصد)



دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

جدول (۲۵): پیش‌بینی دارایی‌های موزون شده به ریسک در سال ۱۳۹۴ - بالغ به میلیون ریال

۱۳۹۴						شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			با فرض انجام افزایش سرمایه			
دارایی تعدیل‌شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی تعدیل‌شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
-	۰	۶۳۲٫۶۱۸	-	۰	۸۰۸٫۶۸۲	موجودی نقد
-	۰	۴۷٫۳۶۰٫۰۰۰	-	۰	۴۷٫۳۶۰٫۰۰۰	مطالبات از بانک مرکزی
۴٫۸۴۸٫۹۰۸	۲۰	۲۴٫۲۴۴٫۵۳۹	۵٫۹۶۸٫۹۰۸	۲۰	۲۹٫۸۴۴٫۵۳۹	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱٫۴۸۹٫۲۲۵	۵۰	۲٫۹۷۸٫۴۴۹	۱٫۴۸۹٫۲۲۵	۵۰	۲٫۹۷۸٫۴۴۹	وام و تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۲۹۴٫۸۶۶٫۴۵۸	۱۰۰	۲۹۴٫۸۶۶٫۴۵۸	۲۹۴٫۸۶۶٫۴۵۸	۱۰۰	۲۹۴٫۸۶۶٫۴۵۸	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی
۱۲۰٫۰۰۰٫۳۷۳	۱۰۰	۱۲۰٫۰۰۰٫۳۷۳	۱۲۰٫۰۰۰٫۳۷۳	۱۰۰	۱۲۰٫۰۰۰٫۳۷۳	سایر حساب‌های دریافتنی
-	۰	-	-	۰	۲٫۴۰۰٫۰۰۰	اوراق مشارکت
۱۶۷٫۲۸۷	۱۰۰	۱۶۷٫۲۸۷	۱۶۷٫۲۸۷	۱۰۰	۱۶۷٫۲۸۷	پروژه‌های در جریان
۴٫۵۸۴٫۳۲۰	۱۰۰	۴٫۵۸۴٫۳۲۰	۶٫۷۰۰٫۱۶۰	۱۰۰	۶٫۷۰۰٫۱۶۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۵۰۰۴۴٫۵۴۴	۱۰۰	۵۰۰۴۴٫۵۴۴	۵۰۰۴۴٫۵۴۴	۱۰۰	۵۰۰۴۴٫۵۴۴	دائمی ثابت مشهود
۱۰۰۱۸٫۲۳۰	۱۰۰	۱۰۰۱۸٫۲۳۰	۱۰۰۱۸٫۲۳۰	۱۰۰	۱۰۰۱۸٫۲۳۰	دارایی‌های نامشهود
۲۹٫۳۲۶٫۵۷۲	۱۰۰	۲۹٫۳۲۶٫۵۷۲	۲۹٫۶۷۹٫۲۱۲	۱۰۰	۲۹٫۶۷۹٫۲۱۲	سایر دارایی‌ها
۹۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۱۸۰۰٫۰۰۰	۹۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۱۸۰۰٫۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق‌های سرمایه‌گذاری (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۳۵۵٫۴۰۴	۱۰۰	۱٫۷۷۷۰۰۲۲	۳۵۵٫۴۰۴	۱۰۰	۱٫۷۷۷۰۰۲۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۹۷۰٫۱۳۳	۱۰۰	۹۷۰٫۱۳۳	۹۷۰٫۱۳۳	۱۰۰	۹۷۰٫۱۳۳	سایر تعهدات بانک (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۳۵۵٫۵۷۱٫۴۵۲		۴۲۶٫۷۷۰٫۵۴۴	۳۵۹٫۱۵۹٫۹۳۲		۴۳۷٫۴۱۵۰۰۸۸	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

جدول (۲۶): پیش‌بینی دارایی‌های موزون شده به ریسک در سال ۱۳۹۵ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۵						شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			با فرض انجام افزایش سرمایه			
دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	
-	۰	۹۴۶۶۱۲	-	۰	۷۷۶,۴۸۱	موجودی نقد
-	۰	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	-	۰	۷۰,۵۹۵,۴۵۶	مطالبات از بانک مرکزی
۷,۰۶۳,۸۲۰	۲۰	۳۵,۳۱۹,۰۹۹	۱۰,۱۴۳,۸۲۰	۲۰	۵۰,۷۱۹,۰۹۹	مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۲۰,۴۲۵,۶۴۱	۵۰	۴۰,۸۵۱,۲۸۳	۲۰,۴۲۵,۶۴۱	۵۰	۴۰,۸۵۱,۲۸۳	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	۱۰۰	۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	۱۰۰	۳۶۷,۶۶۱,۵۴۳	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی
۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۰۰	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	۱۰۰	۱۶,۲۸۶,۶۴۸	سایر حساب های دریافتی
-	۰	-	-	۰	۶۶۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
-	۱۰۰	-	-	۱۰۰	-	پروژه های در جریان
۵,۲۷۱,۶۴۵	۱۰۰	۵,۲۷۱,۶۴۵	۹,۳۸۳,۵۲۹	۱۰۰	۹,۳۸۳,۵۲۹	سرمایه گذاری ها
۴,۷۴۱,۸۷۲	۱۰۰	۴,۷۴۱,۸۷۲	۴,۷۴۱,۸۷۲	۱۰۰	۴,۷۴۱,۸۷۲	دائمی ثابت مشهود
۱,۱۶۹,۵۶۶	۱۰۰	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱,۱۶۹,۵۶۶	۱۰۰	۱,۱۶۹,۵۶۶	دارایی های نامشهود
۸۱,۸۴۵,۷۲۸	۱۰۰	۸۱,۸۴۵,۷۲۸	۸۶,۹۵۹,۲۳۴	۱۰۰	۸۶,۹۵۹,۲۳۴	سایر دارایی ها
۱,۰۸۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰	۱,۰۸۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۱۶۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۴۲۶,۴۸۵	۱۰۰	۲,۱۳۲,۴۲۷	۴۲۶,۴۸۵	۱۰۰	۲,۱۳۲,۴۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱,۱۶۴,۱۵۹	۱۰۰	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱,۱۶۴,۱۵۹	۱۰۰	۱,۱۶۴,۱۵۹	سایر تعهدات بانک (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۵۰۷,۱۳۷,۱۰۸		۶۳۰,۱۴۶,۰۳۸	۵۱۹,۴۴۲,۴۸۸		۶۶۱,۲۰۱,۲۸۷	جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک

جدول (۲۷): پیش‌بینی دارایی‌های موزون شده به ریسک در سال ۱۳۹۶ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶						شرح
با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			با فرض انجام افزایش سرمایه			
دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	
-	۰	۸۸۹,۲۷۶	-	۰	۹۴۰,۵۳۷	موجودی نقد
-	۰	۹۳,۴۶۷,۲۳۲	-	۰	۹۳,۴۶۷,۲۳۲	مطالبات از بانک مرکزی
۹,۲۵۵,۴۳۶	۲۰	۴۶,۲۷۷,۱۷۹	۱۲,۳۳۵,۴۳۶	۲۰	۶۱,۶۷۷,۱۷۹	مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۱۰۵,۳۳۳,۶۹۷	۵۰	۲۱۰,۶۶۷,۳۹۵	۱۰۵,۳۳۳,۶۹۷	۵۰	۲۱۰,۶۶۷,۳۹۵	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	۱۰۰	۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	۱۰۰	۳۱۶,۰۰۱,۰۹۲	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی
۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۱۰۰	۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۲۰,۹۳۴,۸۷۴	۱۰۰	۲۰,۹۳۴,۸۷۴	سایر حساب های دریافتی
-	۰	-	-	۰	۶۶۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
-	۱۰۰	-	-	۱۰۰	-	پروژه های در جریان
۶۰,۸۹,۷۶۳	۱۰۰	۶۰,۸۹,۷۶۳	۱۲,۱۰۹,۵۲۹	۱۰۰	۱۲,۱۰۹,۵۲۹	سرمایه گذاری ها
۴,۵۹۹,۶۱۵	۱۰۰	۴,۵۹۹,۶۱۵	۴,۵۹۹,۶۱۵	۱۰۰	۴,۵۹۹,۶۱۵	دائمی ثابت مشهود
۱,۳۱۱,۸۲۲	۱۰۰	۱,۳۱۱,۸۲۲	۱,۳۱۱,۸۲۲	۱۰۰	۱,۳۱۱,۸۲۲	دارایی های نامشهود
۱۳۱,۷۴۹,۹۱۸	۱۰۰	۱۳۱,۷۴۹,۹۱۸	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	۱۰۰	۱۳۱,۴۰۹,۵۴۲	سایر دارایی ها
۱,۲۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	۱,۲۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۲,۵۹۲,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری (ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۵۱۱,۷۸۲	۱۰۰	۲,۵۵۸,۹۱۲	۵۱۱,۷۸۲	۱۰۰	۲,۵۵۸,۹۱۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها (ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱,۳۹۶,۹۹۱	۱۰۰	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱,۳۹۶,۹۹۱	۱۰۰	۱,۳۹۶,۹۹۱	سایر تعهدات بانک (ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۵۸۸,۴۸۰,۹۹۲		۸۲۸,۵۳۶,۰۷۰	۶۰۷,۲۴۰,۳۸۲		۸۶۶,۲۶۶,۷۲۱	جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک

ارزیابی طرح افزایش سرمایه

پیش‌بینی صورت سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان بانک طی سه سال مالی آتی در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جداول زیر می‌باشد:

جدول (۲۸): پیش‌بینی صورت سود و زیان سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ -مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
						درآمدهای مشاع:
۱۳۲,۰۰۹,۳۸۶	۱۳۲,۰۰۹,۳۸۶	۱۰۲,۶۹۸,۹۸۹	۱۰۲,۶۹۸,۹۸۹	۷۵,۶۷۰,۹۴۹	۷۵,۶۷۰,۹۴۹	سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی
۱۳,۳۳۹,۵۷۷	۲۰,۵۸۲,۴۹۵	۱۰,۲۱۳,۷۱۶	۱۶,۸۸۸,۸۷۵	۷,۲۰۴,۵۱۲	۹,۸۴۹,۰۵۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۸۲۵,۱۷۸	۸۲۵,۱۷۸	۶۳۷,۲۱۲	۶۳۷,۲۱۲	۴۴۲,۰۰۰	۴۴۲,۰۰۰	جایزه سپرده قانونی
۱۴۶,۰۷۴,۱۴۰	۱۵۳,۴۱۷,۰۵۸	۱۱۳,۵۴۹,۹۱۷	۱۲۰,۲۲۵,۰۷۶	۸۳,۳۱۷,۴۶۱	۸۵,۹۶۲,۰۰۵	جمع درآمدهای مشاع
						کسر می‌شود:
(۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵)	(۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	سود سهم سپرده‌گذاران
(۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵)	(۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۹۶,۵۵۳,۲۴۴)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	(۷۰,۲۵۳,۰۴۰)	خالص سهم سپرده‌گذاران
۲۱,۳۴۶,۱۶۶	۲۸,۶۸۹,۰۸۴	۱۶,۹۹۶,۶۷۳	۲۳,۶۷۱,۸۳۳	۱۳,۰۶۴,۴۲۱	۱۵,۷۰۸,۹۶۵	سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
						درآمدهای غیر مشاع:
۲,۵۵۶,۱۱۱	۲,۵۵۶,۱۱۱	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۰۳۲,۰۵۷	۱,۰۳۲,۰۵۷	کارمزد دریافتی
۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۲۶۷,۶۶۹	۲۶۷,۶۶۹	۵,۹۵۶,۹۰۷	۵,۹۵۶,۹۰۷	درآمدهای متفرقه
۲,۶۷۸,۲۱۹	۲,۶۷۸,۲۱۹	۱,۹۸۲,۱۱۷	۱,۹۸۲,۱۱۷	۶,۹۸۸,۹۶۴	۶,۹۸۸,۹۶۴	جمع درآمدهای غیر مشاع
۲۴,۰۲۴,۳۸۵	۳۱,۳۶۷,۳۰۳	۱۸,۹۷۸,۷۹۰	۲۵,۶۵۳,۹۴۹	۲۰,۰۵۳,۳۸۵	۲۲,۶۹۷,۹۲۹	جمع درآمدهای بانک
						کسر می‌شود هزینه‌ها:
(۵,۴۹۷,۹۹۵)	(۵,۴۹۷,۹۹۵)	(۴,۷۳۹,۶۵۱)	(۴,۷۳۹,۶۵۱)	(۴,۰۸۵,۹۰۶)	(۴,۰۸۵,۹۰۶)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱,۲۸۸,۱۴۹)	(۱,۲۸۸,۱۴۹)	(۱,۲۳۲,۵۹۵)	(۱,۲۳۲,۵۹۵)	(۷۰,۱۰۲۸)	(۷۰,۱۰۲۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۶,۱۸۶,۱۷۶)	(۱۶,۱۸۶,۱۷۶)	(۱۲,۱۹۴,۳۰۴)	(۱۲,۱۹۴,۳۰۴)	(۱۴,۶۹۳,۱۹۸)	(۱۴,۶۹۳,۱۹۸)	هزینه مالی
(۲۲,۹۷۲,۳۲۰)	(۲۲,۹۷۲,۳۲۰)	(۱۸,۱۵۶,۵۵۱)	(۱۸,۱۵۶,۵۵۱)	(۱۹,۴۸۰,۱۳۳)	(۱۹,۴۸۰,۱۳۳)	جمع هزینه‌ها
۱,۰۵۲,۰۶۵	۸,۳۹۴,۹۸۳	۸۲۲,۲۳۹	۷,۴۹۷,۳۹۹	۵۷۳,۲۵۲	۳,۲۱۷,۷۹۶	سود قبل از مالیات
-	-	-	-	-	-	مالیات
۱,۰۵۲,۰۶۵	۸,۳۹۴,۹۸۳	۸۲۲,۲۳۹	۷,۴۹۷,۳۹۹	۵۷۳,۲۵۲	۳,۲۱۷,۷۹۶	سود خالص

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

(۱) پیش‌بینی سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی به شرح جدول شماره ۱۶، ۱۷ و ۱۸ می‌باشد.

سود تسهیلات اعطایی تسهیلات مبادله ای برابر ۲۱ درصد و سود تسهیلات مشارکتی معادل ۲۴ درصد می‌باشد. با عنایت به این موضوع که تسهیلات مشارکت مدنی این بانک در سه دسته طبقه بندی شده و شامل تسهیلات مشارکت مدنی به شرکتهای گروه، تسهیلات مشارکت مدنی به سه نهاد ادغام شده و سایر تسهیلات مشارکت مدنی می‌باشد. نرخ سود این تسهیلات برابر با ۳۰، ۳۴ و ۲۴ درصد می‌باشد. میانگین موزون نرخ سود تسهیلات مشارکت مدنی برابر با ۲۶/۸۸ درصد می‌باشد.

وجه التزام حاصل از تسهیلات اعطایی بر طبق آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری برای تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به ترتیب برابر با ۸، ۱۱ و ۱۴ درصد در نظر گرفته شده است.

(۲) سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها شامل سود سپرده‌های بانکی نزد سایر بانک‌ها، سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها و سود اوراق مشارکت می‌باشد.

جدول (۲۹): پیش‌بینی سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	
۱۱,۱۰۸,۱۶۰	۱۴,۹۵۸,۱۶۰	۸,۳۶۸,۶۴۰	۱۲,۲۱۸,۶۴۰	۵۶۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود حاصل از سپرده‌های بانکی و تسهیلات اعطایی به سایر بانکها
۲,۱۳۱,۴۱۷	۴,۲۳۸,۳۳۵	۱,۸۴۵,۰۷۶	۳,۲۸۴,۲۳۵	۱۶۰,۴۵۱۲	۲,۳۴۵,۰۵۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها
-	۱,۳۸۶,۰۰۰	-	۱,۳۸۶,۰۰۰	-	۵۰۴,۰۰۰	سود اوراق مشارکت
۱۳,۲۳۹,۵۷۷	۲۰,۵۸۲,۴۹۵	۱۰,۲۱۳,۷۱۶	۱۶,۸۸۸,۸۷۵	۷,۲۰۴,۵۱۲	۹,۸۴۹,۰۵۶	جمع کل

سود حاصل از سپرده‌های بانکی به طور متوسط معادل ۲۵ درصد سپرده‌های بانک آینده نزد بانک‌های دیگر (مندرج در آئتم مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری) می‌باشد.

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها به طور متوسط معادل ۳۵ درصد مانده‌ی سرمایه‌گذاری‌ها و سود اوراق مشارکت برابر با ۲۱ درصد مبلغ اوراق مشارکت می‌باشد.

(۳) جایزه سپرده قانونی (در سرفصل درآمدهای مشاع) برابر ۱ درصد سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در نظر گرفته شده است.

(۴) پیش‌بینی سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول (۳۰): پیش‌بینی سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام	
						سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:
۴۴,۷۲۱,۴۵۲	۴۴,۷۲۱,۴۵۲	۳۲,۱۸۹,۳۷۶	۳۲,۱۸۹,۳۷۶	۲۶,۸۲۹,۴۴۰	۲۶,۸۲۹,۴۴۰	یک‌ساله
-	-	-	-	۲۰۴,۲۴۰	۲۰۴,۲۴۰	دو‌ساله
-	-	۵۷,۷۴۴	۵۷,۷۴۴	۱۳۶,۱۶۰	۱۳۶,۱۶۰	سه‌ساله
۳۵,۷۰۵	۳۵,۷۰۵	۴۹,۳۱۵	۴۹,۳۱۵	۷۴,۰۰۰	۷۴,۰۰۰	چهارساله
۳,۵۷۰,۴۸۰	۳,۵۷۰,۴۸۰	۴,۴۸۳,۲۰۰	۴,۴۸۳,۲۰۰	۶,۰۶۸,۰۰۰	۶,۰۶۸,۰۰۰	پنج‌ساله
۶۷,۸۳۹,۱۲۰	۶۷,۸۳۹,۱۲۰	۵۶,۱۰۵,۷۵۴	۵۶,۱۰۵,۷۵۴	۳۵,۷۵۰,۴۰۰	۳۵,۷۵۰,۴۰۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۷,۷۳۶,۰۴۰	۷,۷۳۶,۰۴۰	۳,۰۳۰,۶۴۳	۳,۰۳۰,۶۴۳	۷۴۸,۸۰۰	۷۴۸,۸۰۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱۲۳,۹۰۲,۷۹۷	۱۲۳,۹۰۲,۷۹۷	۹۵,۹۱۶,۰۳۲	۹۵,۹۱۶,۰۳۲	۶۹,۸۱۱,۰۴۰	۶۹,۸۱۱,۰۴۰	جمع سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۸۲۵,۱۷۸	۸۲۵,۱۷۸	۶۳۷,۲۱۲	۶۳۷,۲۱۲	۴۴۲,۰۰۰	۴۴۲,۰۰۰	جایزه سپرده قانونی
۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵	۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵	۹۶,۵۵۳,۲۴۴	۹۶,۵۵۳,۲۴۴	۷۰,۲۵۳,۰۴۰	۷۰,۲۵۳,۰۴۰	جمع سود سپرده سرمایه‌گذاران

سود سپرده کوتاه مدت، کوتاه مدت ویژه، سپرده بلندمدت یکساله، دوساله، سه ساله، چهار ساله و پنج ساله به ترتیب برابر با ۱۹/۵، ۲۰، ۲۳، ۲۳ و ۲۵ درصد در نظر گرفته شده است. شایان ذکر است در سال ۱۳۹۴ نرخ سود سپرده یکساله ۲۲ درصد لحاظ شده است.

به منظور محاسبه سهم سود سپرده‌گذاران، سهم سپرده‌گذاران از جایزه سپرده قانونی به اعداد فوق اضافه شده است.

(۵) پیش‌بینی کارمزد دریافتی به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۳۱): پیش‌بینی کارمزد دریافتی - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۱۶۶۲,۲۳۹	۱۶۶۲,۲۳۹	۱,۰۷۵,۹۶۸	۱,۰۷۵,۹۶۸	۵۷۶,۰۰۰	۵۷۶,۰۰۰	کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه
۸۹۳,۸۷۲	۸۹۳,۸۷۲	۶۳۸,۴۸۰	۶۳۸,۴۸۰	۴۵۶,۰۵۷	۴۵۶,۰۵۷	سایر
۲,۵۵۶,۱۱۱	۲,۵۵۶,۱۱۱	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۷۱۴,۴۴۸	۱,۰۳۲,۰۵۷	۱,۰۳۲,۰۵۷	جمع کل

کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه برابر با ۴ درصد تسهیلات قرض الحسنه می‌باشد. سایر کارمزد دریافتی با رشد ۴۰ درصد سالانه در نظر گرفته شده است.

(۶) پیش‌بینی سایر درآمدها به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۳۲): پیش‌بینی سایر درآمدها - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
-	-	۱۴۵,۵۶۱	۱۴۵,۵۶۱	۵۸۳۴,۷۹۹	۵۸۳۴,۷۹۹	سود حاصل از فروش املاک
۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	سایر درآمدها
۱۲۲,۱۰۸	۱۲۲,۱۰۸	۲۶۷,۶۶۹	۲۶۷,۶۶۹	۵,۹۵۶,۹۰۷	۵,۹۵۶,۹۰۷	جمع کل

سود حاصل از فروش املاک برابر است با سود حاصل از فروش دارایی ثابت، اموال تملیکی و پروژه در جریان است که سود فروش هر سه مورد یادشده برابر با ۲۷ درصد می‌باشد. مبلغ ۱۲۲,۱۰۸ میلیون ریال مطابق با پیش‌بینی‌های شرکت آورده شده است.

(۷) هزینه‌های عمومی و اداری با رشد سالانه ۱۶ درصد در نظر گرفته شده است.

(۸) هزینه مالی به شرح جدول زیر می‌باشد.

جدول (۳۳): پیش‌بینی هزینه‌های مالی - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
-	-	-	-	۶,۵۳۳,۱۹۸	۶,۵۳۳,۱۹۸	سود پرداختی بابت اضافه برداشت از بانک مرکزی
۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۸,۱۶۰,۰۰۰	۸,۱۶۰,۰۰۰	سود پرداختی بابت سپرده‌های دریافتی از بانکها
۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	جمع کل

مبلغ ۶۵۳۳٫۱۹۸ میلیون ریال بابت سود پرداختی بابت اضافه برداشتی از بانک مرکزی طی مدت ۴ ماه و نیم از ابتدای سال ۱۳۹۴ می‌باشد. که به علت تسویه این مبلغ بدهی به بانک مرکزی و هزینه مالی ناشی از آن در سال‌های آتی در نظر گرفته نشده است. همچنین سود پرداختی بابت سپرده های دریافتی از بانک‌ها برابر با ۲۵/۵ درصد سپرده سایر بانکها نزد ما (مندرج در جدول ۱۲) می‌باشد.

(۹) هزینه مطالبات مشکوک الوصول در هر سال برابر با مابه‌التفاوت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول انتها و ابتدای آن سال می‌باشد. لازم به ذکر است این ذخیره شامل ذخیره تسهیلات اعطایی (مندرج در جدول ۱۶، ۱۷ و ۱۸) و ذخیره سایر حساب‌های دریافتنی (مندرج در جدول ۲۰) می‌باشد.

(۱۰) مالیات در هر سال معادل ۲۵ درصد سود قبل از مالیات بعد از کسر معافیت‌ها (سود حاصل از فروش دارایی ثابت و اموال تملیکی و پروژه در جریان و سود اوراق مشارکت و سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها) می‌باشد. با عنایت به اینکه مجموع معافیت‌ها از سود قبل از مالیات بیشتر می‌باشد در طی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ مالیاتی به این بانک تعلق نخواهد گرفت.

پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته

جدول (۳۴): پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته طی سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۱,۰۵۲,۰۶۵	۸,۳۹۴,۹۸۳	۸۲۲,۲۳۹	۷,۴۹۷,۳۹۹	۵۷۳,۲۵۲	۳,۲۱۷,۷۹۶	سود خالص
۹۰۸,۳۵۷	۸,۵۶۵,۶۵۰	۲۶۶,۷۷۸	۲,۵۱۴,۶۴۱	(۲۲۰,۴۸۶)	(۲۲۰,۴۸۶)	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۱,۹۶۰,۴۲۲	۱۶,۹۶۰,۶۳۳	۱,۰۸۹,۰۱۸	۱۰,۰۱۲,۰۴۰	۳۵۲,۷۶۶	۲,۹۹۷,۳۱۰	سود قابل تخصیص
						تخصیص سود:
				-	-	سود سهام مصوب سال قبل
(۸۲,۲۲۴)	(۷۴۹,۷۴۰)	(۵۷,۳۲۵)	(۳۲۱,۷۸۰)			اندوخته قانونی
(۱۵۷,۸۱۰)	(۱,۲۵۹,۲۴۷)	(۱۲۳,۳۳۶)	(۱,۱۲۴,۶۱۰)	(۸۵,۹۸۸)	(۴۸۲,۶۶۹)	سود تخصیص داده شده طی سال
(۲۴۰,۰۳۴)	(۲,۰۰۸,۹۸۷)	(۱۸۰,۶۶۱)	(۱,۴۴۶,۳۸۹)	(۸۵,۹۸۸)	(۴۸۲,۶۶۹)	سود یا زیان انباشته در پایان سال
۱,۷۲۰,۳۸۸	۱۴,۹۵۱,۶۴۶	۹۰۸,۳۵۷	۸,۵۶۵,۶۵۰	۲۶۶,۷۷۸	۲,۵۱۴,۶۴۱	

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان انباشته

(۱) درصد تقسیم سود بانک آینده در سال‌های آتی در هر دو حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه برابر ۱۰

درصد سود خالص می‌باشد.

(۲) اندوخته قانونی هر سال معادل ۱۵ درصد سود خالص همان سال در نظر گرفته شده است.

پیش‌بینی بودجه نقدی

پیش‌بینی صورت منابع و مصارف نقدی بانک آینده در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه، به شرح جداول زیر می‌باشد:

جدول (۳۵): پیش‌بینی منابع و مصارف سال ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ - مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۴		شرح
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۹۴۶,۶۱۲	۷۷۶,۴۸۱	۶۳۲,۶۱۸	۸۰۸,۶۸۲	۶۰۸,۲۸۹	۶۰۸,۲۸۹	مانده وجه نقد در اول دوره
						منابع:
۱۲۷,۳۶۱,۱۶۰	۱۲۷,۳۶۱,۱۶۰	۹۸,۴۱۲,۷۱۳	۹۸,۴۱۲,۷۱۳	۱۰۰,۵۳۲,۹۷۴	۱۰۰,۵۳۲,۹۷۴	سود تسهیلات اعطایی
۱۳,۳۳۹,۵۷۷	۲۰,۵۸۲,۴۹۵	۱۰,۲۱۳,۷۱۶	۱۶,۸۸۸,۸۷۵	۷,۲۰۴,۵۱۲	۹,۸۴۹,۰۵۶	سود سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۸۲۵,۱۷۸	۸۲۵,۱۷۸	۶۳۷,۲۱۲	۶۳۷,۲۱۲	۴۴۲,۰۰۰	۴۴۲,۰۰۰	دریافتی بابت جایزه سپرده قانونی
۲,۶۷۸,۲۱۹	۲,۶۷۸,۲۱۹	۱,۹۸۲,۱۱۷	۱,۹۸۲,۱۱۷	۶,۹۸۸,۹۶۴	۶,۹۸۸,۹۶۴	وصولی بابت درآمدهای غیر مشاع
			۱۴,۰۰۰,۰۰۰		۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی افزایش سرمایه
۱۰,۹۸۵,۴۰۸	۱۰,۹۸۵,۴۰۸	۱۱,۰۹۰,۵۶۰	۱۱,۰۹۰,۵۶۰	۶,۵۳۰,۳۷۲	۶,۵۳۰,۳۷۲	دریافت سپرده‌های دیداری
۱۷,۷۱۸,۴۰۰	۱۷,۷۱۸,۴۰۰	۱۳,۸۸۸,۰۰۰	۱۳,۸۸۸,۰۰۰	۱۵,۱۳۲,۰۹۲	۱۵,۱۳۲,۰۹۲	دریافت سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۱۴۴,۵۸۸,۸۰۰	۱۴۴,۵۸۸,۸۰۰	۱۵۰,۱۶۳,۲۰۰	۱۵۰,۱۶۳,۲۰۰	۱۲۶,۰۲۱,۸۸۱	۱۲۶,۰۲۱,۸۸۱	دریافت سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۶,۷۳۲,۹۹۲	۶,۷۳۲,۹۹۲	۶,۷۹۷,۴۴۰	۶,۷۹۷,۴۴۰	۳,۸۶۱,۵۸۸	۳,۸۶۱,۵۸۸	دریافت سایر سپرده‌ها
-	-	۱۵۱,۳۳۶	۱۵۱,۳۳۶	۷,۳۴۳,۳۲۴	۷,۳۴۳,۳۲۴	کاهش دارایی ثابت مشهود
-	-	۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷	-	-	کاهش پروژه‌های در جریان
(۳۹,۹۰۴,۱۹۰)	(۴۴,۴۵۰,۳۱۹)	(۵۲,۵۱۹,۱۵۶)	(۵۷,۲۸۰,۰۱۲)	۳۴,۷۵۵,۸۵۴	۳۴,۴۰۳,۲۱۴	کاهش (افزایش) سایر دارایی‌ها
۲۸۴,۲۲۰,۵۴۳	۲۸۷,۰۲۲,۳۳۳	۲۴۰,۹۸۴,۴۲۵	۲۵۶,۸۹۸,۷۲۸	۳۰۸,۸۱۳,۵۶۱	۳۱۹,۱۰۵,۴۶۵	جمع منابع
						مصارف:
۲۲,۸۷۱,۷۷۶	۲۲,۸۷۱,۷۷۶	۲۳,۲۳۵,۴۵۶	۲۳,۲۳۵,۴۵۶	۱۱۶,۸۸۷,۸۶۱	۱۱۶,۸۸۷,۸۶۱	خالص مبادلات با بانک مرکزی
(۴,۶۹۶,۳۲۰)	(۴,۶۹۶,۳۲۰)	(۴,۷۴۶,۲۴۰)	۵۰,۵۳۰,۷۶۰	۱۹,۵۱۰,۱۳۲	۲۵,۱۱۰,۱۳۲	خالص مبادلات با بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۱۱۸,۸۴۶,۱۷۵	۱۱۸,۸۴۶,۱۷۵	۱۰۷,۹۹۲,۰۶۴	۱۰۷,۹۹۲,۰۶۴	۸۰,۳۰۹,۳۷۲	۸۰,۳۰۹,۳۷۲	پرداخت تسهیلات
۸۱۸,۱۱۸	۲,۷۲۶,۰۰۰	۶۸۷,۳۲۵	۶,۸۸۳,۳۶۹	۳,۰۸۵,۳۰۶	۷۶۰,۱۱۴۶	پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها و اوراق مشارکت
۸۲,۲۳۴	۷۴۹,۷۴۰	۵۷,۳۲۵	۳۲۱,۷۸۰	-	-	پرداخت سود سهام
۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵	۱۲۴,۷۲۷,۹۷۵	۹۶,۵۵۳,۲۴۴	۹۶,۵۵۳,۲۴۴	۷۰,۲۵۳,۰۴۰	۷۰,۲۵۳,۰۴۰	پرداخت سود سپرده‌گذاران
۵,۴۴۶,۷۵۶	۵,۴۴۶,۷۵۶	۴,۶۹۶,۹۵۲	۴,۶۹۶,۹۵۲	۴,۰۵۰,۳۲۳	۴,۰۵۰,۳۲۳	هزینه‌های عمومی اداری
۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۶,۱۸۶,۱۷۶	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۲,۱۹۴,۳۰۴	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	۱۴,۶۹۳,۱۹۸	هزینه مالی
-	-	-	-	-	-	پرداخت مالیات
-	-	-	-	-	-	پرداختی بابت ذخایر و بدهی‌ها
۲۸۴,۲۸۲,۸۷۹	۲۸۶,۸۵۸,۲۷۸	۲۴۰,۶۷۰,۴۳۱	۲۵۶,۹۳۰,۹۲۸	۳۰۸,۷۸۹,۲۳۳	۳۱۸,۹۰۵,۰۷۳	جمع مصارف
۸۸۹,۲۷۶	۹۴۰,۵۳۷	۹۴۶,۶۱۲	۷۷۶,۴۸۱	۶۳۲,۶۱۸	۸۰۸,۶۸۲	مانده وجه نقد در پایان دوره

عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک آینده (سهامی عام)، با ریسک‌های بااهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح‌شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می‌باشد:

(۱) ریسک اعتباری

از آنجاکه اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی یکی از فعالیت‌های اصلی نهادهای سپرده‌پذیر (بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری) می‌باشد، بدین ترتیب این نهادها همواره در معرض ریسک عدم ایفای تعهدات از سوی دریافت‌کنندگان تسهیلات قرار دارند. ارزیابی درجه اعتباری مشتریان و پرداخت تسهیلات بر اساس رتبه اعتباری آن‌ها می‌تواند به مدیریت ریسک اعتباری کمک کند.

(۲) ریسک عملیاتی

بانک‌ها ممکن است در انجام فعالیت‌های خود دچار اشتباهات و یا سوء کارکرد سیستم‌ها، تکنولوژی و یا افراد قرار گیرند. به دلیل حساسیت عملیات بانک به این موضوع، سودآوری آن‌ها می‌تواند تحت تأثیر این موضوع قرار گرفته و بدین ترتیب ریسک عملیاتی یک منبع عمده ریسک برای بانک‌ها محسوب می‌شود. گسترش فن‌آوری اطلاعات در عملیات بانک‌ها باعث شده تا عملیات بانک به‌شدت تحت تأثیر تغییرات فن‌آوری اطلاعات قرار گیرد.

(۳) ریسک بازار

ترکیب دارایی‌های بانک به‌گونه‌ای است که آن‌ها را در معرض نوسانات بازار قرار می‌دهد. این نوسانات می‌تواند از متغیرهای کلان اقتصادی نظیر نوسانات نرخ سود بانکی، نوسانات نرخ ارز نشأت بگیرد.

۳-۱- ریسک نوسان نرخ سود بانکی

از آنجاکه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک متأثر از نرخ سود می‌باشد، بدین ترتیب سودآوری بانک به‌شدت تحت تأثیر این متغیر می‌باشد. نرخ سود بانکی توسط بانک مرکزی و بر اساس سیاست‌های پولی کشور تعیین می‌شود و تغییرات آن، کسب‌وکار بانک‌ها را به‌شدت تحت تأثیر قرار می‌دهد. عدم تطابق زمانی سررسید منابع با سررسید مصارف و عدم توانایی در ایفای تعهدات بانک در سررسید منابع می‌تواند بانک را در معرض ریسک نقدینگی قرار دهد که منشأ آن تغییرات در نرخ سود بانکی است.

۳-۲- ریسک نوسان نرخ ارز

با توجه به ماهیت فعالیت بانک‌ها، بخشی از دارایی‌ها و تعهداتشان بر مبنای نرخ ارز کشورهای خارجی می‌باشد. برخلاف آنچه سیاست مدیریت‌شده نرخ ارز نامیده می‌شود، نرخ ارز طی سال‌های گذشته از یک ثبات نسبی در کشور برخوردار بوده است. لیکن با توجه به اتفاقات رخ داده در طی یک سال گذشته، نرخ ارز کشورهای خارجی از تغییرات زیادی برخوردار بوده و نظام تعیین قیمت در این بازار را به سمت یک بازار آزاد سوق می‌دهد. بدین ترتیب هرگونه تغییر در نرخ ارز کشورهای خارجی می‌تواند کسب‌وکار بانک‌ها را تحت تأثیر قرار دهد.

(۴) رقابت در بازار پولی کشور

در حال حاضر رقابت در صنعت بانکداری کشور بسیار گسترده و متنوع است. به‌طوری‌که هر بانک با بهره‌گیری از شیوه‌های مختلف رقابتی مثل ارائه خدمات متنوع و ... می‌تواند از سایر بانک‌های موجود در صنعت متمایز گردد.

(۵) تأثیر عوامل بین‌المللی بر فعالیت بانکی در داخل

تأثیر عوامل بین‌المللی را می‌توان در محورهای زیر بیان کرد:

- فشارهای وارده از سوی نهادهای مالی بین‌المللی بر روی بانک‌های داخلی یکی از عوامل اثرگذار بر روی فعالیت‌های بین‌المللی بانک‌های داخلی می‌باشد.
- محدودیت اعمال شده بر روی شرکت‌های ایرانی توسط کشورهای خارجی می‌تواند به صورت مستقیم فعالیت بخش‌های اقتصادی کشور و به طور غیرمستقیم فعالیت‌های سیستم بانکی را متأثر سازد.

در صورتی که صاحبان سهام از حق تقدم خود ظرف مهلت مقرر استفاده نکنند حسب مورد تمام یا باقی مانده‌ی حق تقدم استفاده نشده توسط ناشر (بانک آینده) عرضه و به متقاضیان فروخته خواهد شد.

مشخصات مشاور

بانک آینده (سهامی عام)، به منظور انجام طرح، تهیه گزارش امکان‌سنجی، طراحی تأمین مالی و انتشار سهام خود از خدمات مشاور زیر استفاده نموده است.

جدول شماره (۳۶): مشخصات مشاور

نام مشاور	شخصیت حقوقی	موضوع مشاوره	اقامتگاه	شماره تماس و دورنگار
تأمین سرمایه سپهر	سهامی خاص	مشاوره عرضه	تهران، بلوار نلسون ماندلا، نبش آرش غربی، پلاک ۱۱۳، طبقه ۵	۰۲۱-۸۸۱۹۳۸۷۰-۴

حدود مسئولیت مشاور شرکت، بر اساس قرارداد منعقد به شرح زیر است:

- (۱) بررسی برنامه یا طرح موضوع تأمین مالی ناشر و ارائه مشاوره در خصوص شیوه تأمین مالی مناسب.
- (۲) ارائه مشاوره در خصوص قوانین و مقررات عرضه اوراق بهادار و تکالیف قانونی ناشر.
- (۳) بررسی اطلاعات، مدارک و مستندات تهیه گزارش توجیهی و در صورت لزوم اخذ نظر کارشناسان یا اشخاص حقوقی ذیصلاح در خصوص گزارش‌های یادشده.
- (۴) تهیه بیانیه ثبت سهام در دست انتشار ناشر.
- (۵) نمایندگی قانونی ناشر نزد مراجع ذیصلاح به منظور پیگیری مراحل قانونی انتشار اوراق بهادار.

پیشنهاد

با توجه به بررسی‌های انجام‌شده، افزایش سرمایه بانک آینده (سهامی عام) از مبلغ ۸۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به ۳۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و امنیت خاطر سپرده‌گذاران، بهبود فضای کسب‌وکار با اعطای تسهیلات بیشتر به واحدهای تولیدی و غیر تولیدی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و حفظ منافع سهامداران، از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران طی سال مالی ۱۳۹۴ (معادل ۱۰۰ درصد) و سال مالی ۱۳۹۵ (معادل ۸۷/۵ درصد) توجیه‌پذیر می‌باشد. لذا پیشنهاد می‌گردد تا مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام، افزایش سرمایه مزبور را تصویب نموده و اختیار عملی نمودن آن را به هیئت‌مدیره تفویض نماید.