

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱



بسمه تعالی

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)
مهدی سوادلو - داریوش امین نژاد - محمودرضا ناظری

اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضای انجمن حسابداران خبره ایران

ARYAN FARAZ AUDIT FIRM
Member of Iranian Association of
Certified Public Accountants (IACPA)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه:

۱. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سرمایه (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۲، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴. سرفصل تسهیلات اعطایی شرکت اصلی (بانک سرمایه) به شرح یادداشت توضیحی ۸، شامل مبلغ ۱۰.۵۶۷.۸۶۰ میلیون ریال مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول می‌باشد که از بابت آن بر اساس دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری، مبلغ ۳.۳۰۲.۹۰۷ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول منظور شده لکن مبالغ دیگری از مانده تسهیلات منعکس در سرفصل فوق علی‌رغم احراز شرایط مشکوک الوصول شدن در سنوات قبل و سال جاری، بدون تسویه کامل فرع آن، به قراردادهای جدید تبدیل شده و در طبقه مطالبات مشکوک الوصول منعکس نمی‌باشد. همچنین طبق روش بانک در محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ارزش کارشناسی واثاق به جای ارزش تهرینی آن منظور می‌شود. با توجه به مراتب فوق اعمال تعدیلاتی در ارتباط با میزان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ضرورت دارد.

۵. بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۹ ، ۱۳۹۰ و سال مورد گزارش شرکت اصلی (بانک سرمایه) جمعا مبلغ ۱۹۰.۸۹۷ میلیون ریال ذخیره در حساب ها منظور شده و طبق برگ تشخیص های صادره جهت سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ مجموعا مبلغ ۸۲۰.۹۵۲ میلیون ریال مطالبه شده که مورد اعتراض واقع شده است. با توجه به مراتب فوق و آیین نامه هزینه های قابل قبول ، اعمال تعدیلاتی ضروری است ، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتیجه اعتراض بانک و حل و فصل موضوع با مسئولین سازمان امور مالیاتی می باشد .

۶. در خصوص طلب از بانک آینده (تات سابق) به مبلغ ۴۶۸.۴۷۷ میلیون ریال به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱۹ مستندات لازم از جمله دلایل برداشت ، نحوه تسویه و پذیرش مبلغ مذکور توسط بانک آینده در اختیار قرار نگرفته است. همچنین مبلغ ۱۰.۳۵۹.۴۴۹ میلیون ریال نزد بانک کونلن چین به صورت قرض الحسنه جاری نگهداری شده و دارائیها و بدهیهای ارزی شرکت اصلی (بانک سرمایه) به شرح یادداشت توضیحی ۶۱ با نرخ ارز مرجع تسعیر شده است . با توجه به مراتب فوق و فقدان مستنداتی دال بر امکان تسویه دارائیها و بدهیهای ارزی با نرخ مرجع و نیز عدم دسترسی به رتبه اعتباری بین المللی بانک کونلن چین ، حصول اطمینان از عدم نیاز به اعمال تعدیلاتی در این خصوص میسر نمی باشد

اظهارنظر مشروط

۷. به نظر این موسسه ، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۶ ، صورتهای مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی گروه و بانک سرمایه (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد .

سایر بندهای توضیحی

۸. مجمع عمومی سال ۱۳۹۰ شرکت اصلی (بانک سرمایه) تا کنون تشکیل نشده است و بر اساس مفاد ماده ۱۵۳ اصلاحیه قانون تجارت ، قاضی شورای حل اختلاف منطقه ۱۲ و ۱۳ تهران بنا به درخواست شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان (یکی از سهامداران بانک) طی حکم مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۳ این موسسه را به عنوان بازرس قانونی سال ۱۳۹۱ شرکت اصلی (بانک سرمایه) تعیین نموده است. شایان ذکر است حسابرسی صورت های مالی یاد شده در بالا ، بر اساس قرارداد منعقد در سال ۱۳۹۱ با هیئت مدیره بانک انجام شده است .

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک سرمایه (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹. مفاد مواد ۸۷ و ۸۹، ۱۱۲ و ۱۸۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی نوبت دوم برای سال ۱۳۹۰ در ارتباط با تصویب صورت های مالی و سایر موارد مطروحه در دستور جلسه، تکمیل تعداد اعضاء هیئت مدیره و ثبت افزایش سرمایه مصوب مجمع در اداره ثبت شرکت ها، رعایت نشده است. ضمنا در ارتباط با سود پیشنهادی هیئت مدیره به شرح یادداشت توضیحی ۶۲، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به بندهای ۴ تا ۶ این گزارش جلب می نماید.

۱۰. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافا نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد جلب نگردیده است.

۱۱. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲. موارد عدم انطباق عملیات بانک با مقررات پولی و بانکی، بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، (بخشنامه های در اختیار قرار گرفته) در حدود رسیدگی های این موسسه، به شرح زیر است:

۱-۱۲- در ارتباط با مصوبات مجمع عمومی سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی مبنی بر واگذاری شرکت های اعتباری (صرافی سرمایه)، کاهش شعب و فروش دارایی های غیرمنقول مازاد و اموال تملیکی، تا تاریخ تهیه این گزارش اقدام موثری انجام نشده است. شایان ذکر است تعداد ۲۲ شعبه استیجاری تجهیز شده با هزینه اجاره به مبلغ ۲۸.۷۸۷ میلیون ریال طی سال مورد گزارش بلااستفاده بوده است. همچنین علی رغم گذشت بیش از ۴ سال از خرید ساختمان ۶ شعبه از شعب بانک با بهای تمام شده ۲۱۳.۷۳۱ میلیون ریال (در اختیار و تحت استفاده بانک)، انتقال مالکیت به نام بانک انجام نگردیده است.

۱۲-۲- در مواردی تمدید تسهیلات اعطایی با وصول قسمتی از فرع آن انجام شده و در موارد دیگری بخشی از تسهیلات اعطائی به عنوان وثیقه مسدود شده و ممنوعیت پرداخت تسهیلات به بدهکاران به سیستم بانکی و نیز ممنوعیت اعطای تسهیلات بابت تسویه تسهیلات قبلی بعضا رعایت نشده است.

۱۳. موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات ناظر بر فعالیت شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس ، در چارچوب رسیدگی های این موسسه به شرح زیر است :

- ۱-۱۳- دعوت مجمع عمومی عادی برای تکمیل حد نصاب اعضای هیئت مدیره
- ۲-۱۳- تاخیر در اخذ نظر حسابرس مستقل در خصوص برنامه‌های آتی مدیریت و پیش بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی (بانک) و تلفیقی گروه و صورت های مالی ۶ ماهه
- ۳-۱۳- در ارتباط با رعایت ضوابط و مقررات مرتبط با کنترل های داخلی ناظر بر گزارشگری مالی ، گزارش کنترل های داخلی هیئت مدیره به این موسسه ارائه نشده است.
- ۴-۱۳- در ارتباط با مواد ۵ و ۸ دستورالعمل به استحضار می رساند ، نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی های بانک معادل ۷٪ است .

۱۴. در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی ، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است . در این خصوص ، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است . شایان ذکر است در برخی موارد مقررات مربوط به شناسایی ارباب رجوع در خصوص اشخاص حقوقی بطور کامل رعایت نشده است .

۱۵. اقامه دعوی علیه شرکت بازرگانی توسعه صادرات (با مانده مبلغ ۳۶۹.۵۲۲ میلیون ریال) متوقف گردیده است . همچنین طی سال مورد گزارش مجموعا مبلغ ۲.۸۹۶.۰۷۶ میلیون ریال سود به سپرده های بانک ها و موسسات اعتباری بخش خصوصی پرداخت شده ضمن اینکه بانک متحمل مبلغ ۴۰۳.۵۸۴ میلیون ریال هزینه مالی بابت کسری منابع شده است.

موسسه حسابرسی آریان فراز (حسابداران رسمی)

۱۲ تیر ماه ۱۳۹۲

به استثنای بندهای ۸ تا ۱۱ که

تاریخ آن ۲۵ تیر ماه ۱۳۹۲ است .

مهدی سوادلو

محمودرضا ناظری

(شماره عضویت ۸۰۰۴۰۱)

(شماره عضویت ۸۱۱۰۸۹)



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

با احترام

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

شماره صفحه

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

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

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

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

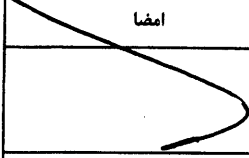
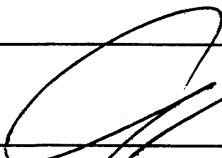
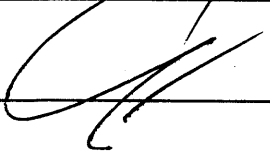
پ - یادداشت‌های توضیحی

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

۱۵-۵۱

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

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

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

تجدید ارائه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

میلیون ریال

یادداشت

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تجدید ارائه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

میلیون ریال

یادداشت

دارائیهها

۲۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۱۷,۲۲۶,۳۸۸	۲۰	بدهیها:	۴۷۴,۲۴۰	۵	موجودی نقد
۲۱	سپرده های دیناری	۷,۶۷۴,۳۹۰	۲۱	سپرده های دیناری	۳,۱۳۴,۹۸۳	۶	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا
۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشابه	۱۲,۴۷۶,۷۰۵	۲۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشابه	۶,۹۳۰,۸۵۲	۷	مطالبات از بانکها
۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۳,۹۰۸,۸۴۹	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۳,۸۲۶,۵۶۰	۸	سهیلات اعطایی
۲۴	سایر سپرده ها	۱,۷۲۹,۳۲۸	۲۴	سایر سپرده ها	۷,۷۷۰,۷۱۹	۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی متدنا
۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۲,۸۳۵,۹۱۲	۲۵	ذخایر و سایر بدهیها	۳۰۰,۱۲۵	۱۰	اوراق مشارکت
۲۶	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱۲۱,۸۲۹	۲۶	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۷۱۶,۴۶۲	۱۱	سرمایه گذاریها
۲۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۴۸۴,۸۰۱	۲۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۳۷,۱۰۲	۱۲	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۲۸	پیش دریافتیها	۲,۳۲۷	۲۸	پیش دریافتیها	۶,۶۴۲	۱۳	سایر حسابهای دریافتی
۲۹	سود سهام پرداختی	۱۰,۱۹۱	۲۹	سود سهام پرداختی	۳,۹۴۵	۱۴	پیش پرداختیها
۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۲,۸۶۰	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۱۳,۷۸	۱۵	بروژه در جریان ساخت
	جمع بدهیها	۷۶,۵۱۹,۵۸۹		جمع بدهیها	۹,۹۶۰	۱۶	موجودی املاک و مستملات
						۱۷	دارائیههای ثابت مشهود
						۱۸	دارائیههای نا مشهود
						۱۹	سایر دارائیهها

حقوق صاحبان سهام:

سرمایه (۳۵۳۵) میلیون سهم با نام یکپنجرار ریالی)

وجه ناشی از افزایش سرمایه

اندوخته قانونی

سودزبان (انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی

سهم اقلیت از خالص دارائیهها

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته

تعهدات بانک بابت معاملات عقود اسلامی

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لا ینفک صورتهای مالی است.

۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰	۳۱	جمع حقوق صاحبان سهام:	۸۰,۵۳۹	۱۷	جمع دارائیهها
۴۱۲,۳۵۷	۴۵۵,۰۰۰	۳۲	وجه ناشی از افزایش سرمایه	۱,۶۶۰,۸۷۱	۱۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۵۳,۰۶۸	۷۹۰,۱۲۵	۳۳	اندوخته قانونی	۲,۹۲۰,۱۳۳	۱۹	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
(۹۲,۷۰۰,۰۰۰)	۱,۱۳۲,۹۵۹		سودزبان (انباشته	۵,۰۴۶,۲۱۲		تعهدات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی
۴,۴۳۷,۷۲۳	۵,۹۲۳,۸۵		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی			
۸,۳۴۴	۱۳,۷۰۷	۳۴	سهم اقلیت از خالص دارائیهها			
۴,۴۴۶,۰۹۷	۵,۹۳۶,۷۹۲		جمع حقوق صاحبان سهام			
۵۸,۹۱۱,۰۰۱	۸۲,۴۵۶,۳۸۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام			
۱,۴۰۸,۸۸۹	۳,۹۶۳,۱۱۱	۵۸	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره			
۵,۰۷۷,۴۶۲	۱,۵۱۱,۷۰۹	۵۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته			
۷۴,۵۱۳	۴۳,۲۶۴	۵۸	تعهدات بانک بابت معاملات عقود اسلامی			



بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت	
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		درآمد ها :
۵,۷۳۶,۶۶۹		۷,۳۲۷,۱۶۶	۳۵	سود تسهیلات اضطراری
۷۰,۲۱۰		۲۰,۷۴۳	۳۶	سود حاصل از اوراق مشارکت
۳۸,۱۴۳		۱۶۷,۱۸۱	۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۳۲,۱۴۳		۴۰,۲۹۷	۳۸	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۲۶۱,۰۹۹		۸۲۲,۷۱۴	۴۱	سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات
۱۹,۶۴۹		۱۵۴,۳۸۵	۴۲	سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها
۲۳۸,۸۷۶		۴۲۷,۷۴۷	۴۳	کارمزد دریافتی
(۱۳,۰۷۷)		۱۹۲,۴۳۱	۴۴	نتیجه مبادلات ارزی
۲۰۴,۴۲۳		۱۷۸,۷۲۷	۴۵	سایر درآمدها
۸,۱۸۵,۸۸۷		۵,۵۲۳,۶۱۳	۴۶	فروش خالص - درآمد حاصل از خدمات
۵۸,۳۹۵		۱۸۹,۱۲۷	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴,۸۳۲,۴۱۷	۱۵,۰۴۴,۰۳۰			جمع درآمدها
(۳,۷۹۷,۶۷۲)		(۴,۸۹۴,۸۳۳)	۳۹	سود پرداختی به سپرده گذاران
۰		۰	۴۰	مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران
(۷۶۲,۴۹۳)		(۷۸۳,۴۲۵)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۴۴۰,۸۳۴)		(۳۲۴,۸۶۹)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷۵,۳۲۳)		(۹۲,۰۶۲)	۵۰	هزینه استهلاك
(۳۵,۱۷۴)		(۴۳,۲۶۰)	۵۱	کارمزد پرداختی
(۳۹۷,۱۵۱)		(۲,۸۹۷,۰۵۸)	۵۱	هزینه های مالی
(۳۶,۵۵۱)		(۲۰,۶۰۰)	۵۲	سایر هزینه
(۸,۰۳۸,۹۱۱)		(۴,۳۲۴,۵۱۹)	۵۳	بهای تمام شده کالای فروش رفته - خدمات ارائه شده
۸,۴۲۲		۵۷,۹۶۵	۵۴	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۴,۵۷۵,۶۸۷)	(۱۳,۳۴۲,۶۶۱)			
۲۵۶,۷۳۰	۱,۷۰۱,۳۷۰			سود (زیان) قبل از مالیات
(۴۸,۸۵۴)	(۲۱۶,۹۱۰)			مالیات بر درآمد
۲۰۷,۸۷۶	۱,۴۸۴,۴۶۰			سود (زیان) خالص
۳,۶۳۱	۵,۴۸۹			سهم اقلیت از سود زیان جاری
۵۹	۴۲۰			سود پایه هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۲۵۳۵ میلیون سهم)
۵۲	۳۷۱			سود تقلیل یافته هر سهم بریال (بر مبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

سود زیان انباشته	یادداشت	
میلیون ریال		
۲۰۷,۸۷۶	۱,۴۸۴,۴۶۰	سود (زیان) خالص
۶۸۸,۵۴۸	۲۸۹,۰۰۷	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۸۳,۹۷۷)	(۳۷۰,۹۹۶)	تعدیلات سنواری
۳۰۴,۵۷۱	(۸۱,۹۹۰)	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۵۱۳,۴۴۷	۱,۴۰۲,۴۷۰	سود قابل تخصیص
(۵۶۵,۶۰۰)	(۴۸,۳۱۴)	سود سهام مصوب سال قبل
(۲۵,۵۰۴)	(۲۳۶,۹۸۳)	اندوخته قانونی
(۳,۳۳۳)	(۵۰۰)	پاداش هیات مدیره سال قبل
(۵۹۴,۴۳۷)	(۲۸۵,۷۹۷)	جمع تخصیص سود
(۸۱,۹۹۰)	۱,۱۱۶,۶۷۳	سود انباشته
(۱۹,۲۸۸)	(۱۶,۲۸۶)	سهم اقلیت از سود و زیان انباشته

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدیلات سنواری است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است همچنین با توجه به اینکه واحد مستقل خارجی (بانک کفالت) بر اساس نرخهای رسمی ارز تسعیر شده است، هیچ گونه تفاوتی ایجاد نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک سرمایه (شرکت سهامی ... عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۷۸,۹۶۸	۹,۹۹۹,۶۱۱		فعالیت‌های عملیاتی :
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۳۸,۱۴۳		۱۶۷,۱۸۱	سود سهام دریافتی
(۶۶۵,۸۴۵)		(۴۹,۵۱۰)	سود سهام پرداختی به سهامداران
			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها
(۶۲۷,۷۰۲)	۱۱۷,۶۷۱		و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۱۳۹,۲۵۶)	(۴۱۹,۲۸۲)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری :
(۵۰۴,۳۵۳)		(۱,۵۷۷,۵۲۲)	وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی
۱,۷۹۹		۲۹۸	وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت
(۲۰۸,۰۶۱)		(۱۹۳,۰۹۱)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت
(۷۱۰,۶۱۵)	(۱,۷۷۰,۳۱۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۳,۴۰۱,۳۹۵	۷,۹۲۷,۶۸۶		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی :
۴۱۰,۱۴۳	۵۲,۶۴۳		افزایش سرمایه نقدی
۳,۸۱۱,۵۳۸	۷,۹۸۰,۳۲۹		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۳,۲۰۶,۵۵۵	۷,۰۰۵,۰۱۶		مانده وجه نقد در ابتدای سال
(۱۳,۰۷۷)	۱۹۲,۴۳۱		سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد
۷,۰۰۵,۰۱۶	۱۵,۱۷۷,۷۷۶		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

بانک سرمایه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

میلون ریال

ریال

۱۰,۱۷۵,۲۰۱

۳,۷۰۰,۵۳۰

۱,۸۵۸,۹۶۰

۲۴,۹۵۳,۱۸۲

۱,۷۶۰,۲۶۴

۱۱,۶۳۹,۰۵۳

۱۱,۳۸۷

۳۹,۷۷۲

۵۴,۱۳۸,۳۴۹

۱۶,۵۹۷,۲۶۰

۸,۳۹۹,۶۵۰

۱۳,۹۵۳,۶۸۳

۳۴,۱۵۱,۴۶۵

۱,۷۲۹,۳۱۸

۲,۷۲۰,۲۰۷

۱۰,۱۹۱

۵۱,۴۳۷

۷۷,۶۱۳,۲۲۱

۲۰

۲۱

۲۲

۲۳

۲۴

۲۵

۲۶

۲۹

۳۰

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

سپرده های دپاری

سپرده های قرض الحسنه پس انداز مشابه

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سایر سپرده ها

ذخایر و سایر بدهیها

سود سهام پرداختی

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

جمع بدهیها

۲۱

۲۲

۲۳

حقوق صاحبان سهام:

سرمایه (۳۵۳۵) میلیون سهم با نام یکپنجرار ریالی)

وجه ناشی از افزایش سرمایه

اندوخته قانونی

سود(زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

تسهیلات بانک بابت ضمانتنامه های صادره

تسهیلات بانک بابت اعتبارات استادی گشایش یافته

تسهیلات بانک بابت معاملات عقود اسلامی

۲۴۴,۱۳۰

۳,۰۳۴,۹۸۳

۶,۸۱۶,۱۶۷

۳۳,۸۰۴,۳۳۹

۷,۷۷۰,۷۱۹

۲۴۲,۷۸۰

۱,۰۶۷,۷۱۵

۷۵۹,۵۱۴

۱,۵۹۷,۹۳۴

۲,۹۶۴,۸۴۱

۵

۶

۷

۸

۹

۱۰

۱۱

۱۷

۱۸

۱۹

موجودی نقد

مطالبات از بانک مرکزی چاا

مطالبات از بانکها

تسهیلات اعطایی

بدهکاران بابت اعتبارات استادی مدتدار

اوراق مشارکت

سرمایه گذارها

دارائهای ثابت مشهود

دارائهای نا مشهود

سایر دارائتها

تجدید ارائه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

میلون ریال

ریال

۳۷۵,۳۹۶

۵,۰۷۰,۹۹۱

۱۷,۵۳۷,۳۹۴

۴۷,۵۰۹,۹۱۷

۲۵,۶۷۸

۳۳۷,۲۵۵

۳۵۰,۱,۶۶۵

۷۱۵,۳۴۵

۱,۶۷۲,۲۱۲

۶,۵۴۳,۸۷۷

۲,۹۶۳,۱۱۱

۱,۵۱۱,۷۰۹

۴۳,۲۶۴

۵۸

۵۸

۵۸

جمع دارائتها

تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره

تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استادی گشایش یافته

تسهیلات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

یادداشت	۱۳۹۱ سال	۱۳۹۰ سال	(تجدید ارائه شده)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف - درآمد های مشاع :			
۳۵ سود تسهیلات اعطایی	۷,۳۱۳,۵۲۳	۵,۷۲۹,۳۳۷	۵,۷۲۹,۳۳۷
۳۶ سود حاصل از اوراق مشارکت	۲۰,۷۴۳	۷۰,۲۱۰	۷۰,۲۱۰
۳۷ سود حاصل از سرمایه گذاریها	۸۹۲,۴۸۴	۱۱۱,۱۱۰	۱۱۱,۱۱۰
۳۸ جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	۴۰,۲۹۷	۳۲,۱۴۳	۳۲,۱۴۳
۴۲ سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها	۱۵۴,۶۷۷	۱۹,۷۲۸	۱۹,۷۲۸
۴۱ سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات	۸۲۲,۷۱۴	۲۶۱,۰۹۹	۲۶۱,۰۹۹
جمع درآمدهای مشاع	۹,۲۴۴,۲۳۸	۶,۲۲۳,۶۲۷	۶,۲۲۳,۶۲۷
۳۹ کسر میشود سود پرداختی به سپرده گذاران	(۴,۹۰۲,۴۵۸)	(۳,۷۹۸,۹۶۱)	(۳,۷۹۸,۹۶۱)
۴۰ مازاد (کسری) سهم سود مشاع به سپرده گذاران			
سهم بانک از درآمد های مشاع و حق الوکاله	۴,۳۴۱,۷۸۰	۲,۴۲۴,۶۶۶	۲,۴۲۴,۶۶۶
ب - درآمد های غیر مشاع :			
۴۳ کارمزد دریافتی	۹۷۸,۷۸۷	۲۳۷,۳۸۵	۲۳۷,۳۸۵
۴۴ نتیجه مبادلات ارزی	۱۸۰,۰۲۷	(۱۷,۰۴۳)	(۱۷,۰۴۳)
۴۵ سایر درآمدها	۱۷۹,۳۲۵	۲۰۴,۲۸۳	۲۰۴,۲۸۳
جمع درآمدهای غیر مشاع	۱,۳۳۸,۱۳۹	۴۲۴,۶۲۵	۴۲۴,۶۲۵
جمع درآمدهای بانک	۵,۶۷۹,۹۱۹	۲,۸۴۹,۲۹۱	۲,۸۴۹,۲۹۱
کسری می شود :			
۴۸ هزینه های اداری و عمومی	(۷۵۳,۱۱۹)	(۷۴۸,۰۱۱)	(۷۴۸,۰۱۱)
۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۲۴,۳۹۴)	(۱,۴۴۲,۶۸۶)	(۱,۴۴۲,۶۸۶)
- هزینه استهلاک	(۸۶,۹۸۰)	(۷۲,۲۲۴)	(۷۲,۲۲۴)
۵۰ کارمزد پرداختی	(۶۲,۵۴۷)	(۳۴,۸۸۶)	(۳۴,۸۸۶)
۵۱ هزینه های مالی	(۲,۸۹۲,۴۱۱)	(۳۹۳,۴۴۴)	(۳۹۳,۴۴۴)
۵۲ سایر هزینه	(۲۲,۷۶۳)	(۳۶,۴۴۲)	(۳۶,۴۴۲)
جمع هزینه ها	(۴,۱۴۲,۲۱۴)	(۲,۷۲۷,۸۹۳)	(۲,۷۲۷,۸۹۳)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۵۳۷,۷۰۵	۱۲۱,۳۹۸	۱۲۱,۳۹۸
مالیات	(۷۲,۰۵۲)	.	.
سود و (زیان) خالص	۱,۴۶۵,۶۵۳	۱۲۱,۳۹۸	۱۲۱,۳۹۸
سود (زیان) (پایه هر سهم بریال (برمبنای سرمایه تعداد ۳۵۳۵ میلیون سهم)	۴۱۵	۳۴	۳۴
سود (زیان) (تقلیل یافته هر سهم بریال (برمبنای سرمایه تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم)	۳۶۶	۳۰	۳۰
گرددش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۱,۴۶۵,۶۵۳	۱۲۱,۳۹۸	۱۲۱,۳۹۸
سود انباشته در ابتدای سال	۲۴۰,۵۲۷	۷۲۰,۶۶۸	۷۲۰,۶۶۸
۵۵ تعدیلات سنواتی	(۳۶۰,۵۶۶)	(۳۷۴,۹۶۲)	(۳۷۴,۹۶۲)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	(۱۲۰,۰۳۹)	۳۴۵,۷۰۶	۳۴۵,۷۰۶
سود قابل تخصیص	۱,۳۴۵,۶۱۴	۴۶۷,۱۰۴	۴۶۷,۱۰۴
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۲۱۹,۸۴۸)	(۱۸,۲۱۰)	(۱۸,۲۱۰)
سود سهام معوب سال قبل		(۵۶۵,۶۰۰)	(۵۶۵,۶۰۰)
پاداش هیات مدیره سال قبل		(۳,۳۳۳)	(۳,۳۳۳)
جمع سود تخصیص یافته	(۲۱۹,۸۴۸)	(۵۸۷,۱۴۳)	(۵۸۷,۱۴۳)
سود انباشته	۱,۱۲۵,۷۶۶	(۱۲۰,۰۳۹)	(۱۲۰,۰۳۹)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۹۱	
(تجدید ارائه شده)			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۸۷۶,۲۵۸	۱۰,۶۳۱,۱۳۵		
۱۱۱,۱۱۰		۵۳,۵۰۵	
(۶۶۵,۸۴۵)		(۱,۱۹۶)	
(۵۵۴,۷۳۵)	۵۲,۳۰۹		
(۱۲۶,۴۰۳)	(۳۵۶,۶۷۴)		
(۴۳۲,۲۳۸)		(۲,۴۳۳,۹۵۰)	
۱,۷۹۸		۲۹۸	
(۱۷۷,۷۶۳)		(۱۱۹,۳۸۷)	
(۶۰۸,۲۰۳)	(۲,۵۵۳,۰۳۹)		
۳,۵۸۶,۹۱۷	۷,۷۷۳,۷۳۱		
۴۱۰,۱۴۳	۵۲,۶۴۳		
۳,۹۹۷,۰۶۰	۷,۸۲۶,۳۷۴		
۲,۹۳۴,۲۹۹	۶,۹۱۴,۳۱۶		
(۱۷,۰۴۳)	۱۸۰,۰۲۷		
۶,۹۱۴,۳۱۶	۱۴,۹۲۰,۷۱۷		

فعالیت‌های عملیاتی :

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

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی به سهامداران

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها

و سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی

وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت

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

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

فعالیت‌های تامین مالی :

افزایش سرمایه نقدی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

سود (زیان) تسعیر ارز وجه نقد

مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

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

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

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

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

۱-۲- فعالیت های اصلی

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

۱-۳- وضعیت اشتغال

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

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

۱-۴- تعداد شعبه ها

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۵۷	۵۷	
۸۷	۸۶	شعبه های استان تهران
۱	۱	شعبه های سایر استانها
۱۴۵	۱۴۴	شعب مناطق آزاد

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

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- مبنای تلفیق

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

- ۳-۲- سال مالی شرکت‌های فرعی صرافى سرمایه و توسعه ساختمان سرمایه و تجارت الکترونیک در ۳۰ آذر هر سال و بانک کفالت ۱۰ دی ماه هر سال خاتمه می‌یابد باین حال صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است. در صورت وجود هر گونه رویداد تا تاریخ صورت‌های مالی شرکت اصلی که تاثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته است، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت فرعی مذکور به حساب گرفته شده است.

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

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

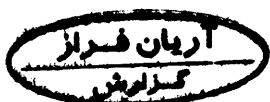
موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام / گروه‌های اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودی کالا به روش میانگین موزون ارزشیابی می شود .

۴-۲- سرمایه گذاری ها

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

دارائیهای تملیک شده و نحوه اقاله :

اموال و املایی که از طرف گیرندگان تسهیلات به عنوان وثیقه در اختیار بانک قرار می گیرد در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات دریافتی بانک بعد از اقدامات حقوقی ، مبادرت به تملیک اموال و املاک مزبور می نماید که به بهای کلیه بدهیهای مشتری شامل مانده تسهیلات جاری ، سررسید گذشته ، معوق خسارت ها و جرایم دیرکرد در تاریخ تملک به حساب دارایی به قصد فروش در دفاتر منعکس می گردد و در صورت مراجعه مالک قبلی (گیرنده تسهیلات) و پرداخت کلیه دیون ، تا تاریخ اقاله سند مالکیت به نام گیرنده تسهیلات انتقال می یابد .



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

۴-۳ نحوه شناسایی درآمد در شرکت اصلی

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

۴-۴ شناسایی درآمد پروژه‌ها در شرکت‌های فرعی

شناخت درآمد‌ها و مخارج فعالیت‌های ساخت املاک طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۹، براساس روش در صد پیشرفت کار صورت می‌پذیرد. مخارج ساخت املاک در برگرفته تمام مخارجی می‌باشد که بطور مستقیم به فعالیت‌های ساخت قابل انتساب بوده و یا بتوان آن را بر مبنایی منطقی به فعالیت‌های مزبور تخصیص داد. همچنین مقطع شناسایی درآمد از زمانی می‌باشد که فروش واحد ساختمانی با انجام اقداماتی از جمله امضاء قرارداد محرر شده، فعالیت‌های ساختمانی آغاز گردیده، ماحصل پروژه به گونه‌ای اتکا پذیر برآورد شده و حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش وصول شده باشد.

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

۴-۵- داراییهای ثابت مشهود

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

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

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

۴-۶- داراییهای نامشهود

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

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

۴-۷ - شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی کارمزد وجرائم

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

نحوه شناسایی

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

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

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

۴-۹ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

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

۴-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

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

۴-۱۱- ذخیره پایان خدمت

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

۴-۱۲- مخارج تأمین مالی

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

۴-۱۳- تسعیر ارز

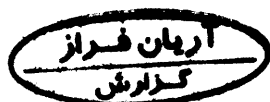
حسابهای ارزی بر مبنای بخشنامه مب ۱۱۲۰/ مورخ ۱۳۸۱/۸/۱۹ و بندهای ۱ و ۲ بخشنامه شماره مب ۱۸۴۴/ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی به شرح ذیل انجام می پذیرد:

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

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

۴-۱۴- سپرده قانونی

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



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

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق
۳۱۳,۸۷۶	۲۴۱,۱۷۰	۳۱۴,۴۷۹	۲۴۳,۰۹۰		اسکناس و نقود بیگانه
۱۲۷,۴۱۳	۱۳۱,۴۳۲	۱۴۶,۰۳۴	۱۵۸,۱۹۳	۵-۱	مسکوکات - طلا
۲,۸۴۱	۲,۷۹۴	۱۳,۷۲۷	۱۴,۹۷۶		
۴۴۴,۱۳۰	۳۷۵,۳۹۶	۴۷۴,۲۴۰	۴۱۶,۲۵۹		

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

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

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

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

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

۷- مطالبات از بانکها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۵	۳۰۰,۸۲۱	۲,۰۹۶	۴۵۴,۲۵۵	۷-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری نزد بانکهای داخلی - ریالی
۶,۴۵۸,۸۵۵	۱۴,۲۴۳,۸۴۰	۶,۵۱۹,۴۰۴	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۷-۲ سپرده های قرض الحسنه نزد بانکها - ارزی
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳	۲۵۴,۰۰۹	۴۲۸,۳۲۵	۷-۳ سپرده های کوتاه مدت نزد سایر بانکها
۰	۲,۲۷۹,۰۰۰	۰	۲,۲۷۹,۰۰۰	۷-۴ سپرده های مدتدار نزد سایر بانکها
۱۵۵,۳۴۳	۴۵۱,۰۱۰	۱۵۵,۳۴۳	۴۵۱,۰۱۰	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
۶,۸۲۲,۱۶۷	۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۶,۹۳۰,۸۵۲	۱۷,۹۱۹,۱۹۳	

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

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

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

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

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

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

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

شرکت اصلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳	۷-۳-۱
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳	

سپرده کوتاه مدت نزد بانکهای داخلی -ریالی

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

شرکت اصلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	شماره حساب	شعبه	نام بانک	نوع حساب
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۲	۳۴	۲۰۱۱۰۸۷۸۹۰۰۲	مرکزی	ملی	سپرده کوتاه مدت
۱,۴۰۹	.	۲۰۸۵۵۲۲۲۶۰۰۲	بلوار دلاوران	صادرات	سپرده کوتاه مدت
۳,۴۷۶	۱۱,۰۳۹	۲۰۷۸۶۶۰۴۱۰۰۴	میدان مادر	صادرات	سپرده کوتاه مدت
۱۵,۴۶۸	۲۷,۲۷۹	۲۰۵۶۷۹۰۹۱۰۰۱	اسکان	ملی	سپرده کوتاه مدت
۱۸۵,۵۲۹	۲۲۴,۳۷۱				سپرده کوتاه مدت شعب
۲۰۵,۹۱۴	۲۶۲,۷۲۳				

۷-۴- مبلغ ۲۱۶۳ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به سپرده سرمایه گذاری مدتدار نزد موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین می باشد که سر رسید آن شهریور ماه ۱۳۹۲ می باشد .

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

۸- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به اشخاص شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۵,۲۹۶	۲۳۳,۳۳۰	۲۶۵,۲۹۶	۲۳۳,۳۳۰
۱,۸۴۶,۷۵۵	۱,۹۸۹,۵۳۷	۱,۸۴۶,۷۵۵	۱,۹۸۹,۵۳۷
۱۳,۹۰۶,۷۲۶	۲۶,۳۴۰,۶۳۳	۱۳,۹۰۶,۷۲۶	۲۶,۳۴۰,۶۳۳
۳۵,۹۱۳	۲,۰۲۲,۸۶۸	۳۵,۹۱۳	۲,۰۲۲,۸۶۸
۱,۰۱۹,۹۶۳	۵۶۱,۴۹۲	۱,۰۱۹,۹۶۳	۵۶۱,۴۹۲
۶,۸۷۰	۵,۳۴۱	۶,۸۷۰	۵,۳۴۱
۲,۲۳۳,۸۸۶	۱,۹۷۷,۱۴۸	۲,۲۳۳,۸۸۶	۱,۹۷۷,۱۴۸
۲۲۴,۹۹۶	۲,۰۸۶,۰۸۴	۲۲۴,۹۹۶	۲,۰۸۶,۰۸۴
۸۹۲,۹۳۹	۱,۱۳۲,۸۷۹	۸۹۲,۹۳۹	۱,۱۳۲,۸۷۹
۲,۶۴۹,۵۹۳	۱,۷۷۷,۰۹۰	۲,۶۴۹,۵۹۳	۱,۷۷۷,۰۹۰
۹۰۲,۲۲۷	۳۷۴,۶۱۳	۹۲۴,۰۷۵	۴۱۶,۶۵۷
۷,۷۸۲,۱۰۳	۷,۶۴۹,۲۸۷	۷,۷۸۲,۱۰۳	۷,۶۵۲,۴۵۲
۱۱۳,۹۶۳	۴۷,۵۶۵	۱۱۳,۹۶۳	۴۷,۵۶۵
۱۲,۲۴۷	۰	۱۲,۲۴۷	۰
۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۰
۱,۰۶۹,۰۴۵	۱۴۰,۰۴۱	۱,۰۶۹,۰۴۵	۱۴۰,۰۴۱
۴۰,۲۱۶,۳۲۳	۴,۶۸۸,۱۶۶	۴۰,۲۱۶,۳۲۳	۴,۶۸۸,۱۶۶
۲,۷۹۷,۳۵۷	۳,۰۰۵,۸۶۸	۲,۷۹۷,۳۵۷	۳,۰۰۵,۸۶۸
۳۹,۷۸۶,۷۲۴	۵۴,۰۳۱,۹۴۲	۳۹,۷۸۶,۷۲۴	۵۴,۰۳۱,۹۴۲
(۲,۵۰۲,۵۲۸)	(۲,۵۰۲,۵۲۸)	(۲,۵۰۲,۵۲۸)	(۲,۵۰۲,۵۲۸)
۳۷,۲۸۳,۷۲۶	۵۱,۴۲۷,۷۴۴	۳۷,۲۸۳,۷۲۶	۵۱,۴۲۷,۷۴۴
(۴۳۳,۴۴۵)	(۶۱۴,۸۶۰)	(۴۳۳,۴۴۵)	(۶۱۴,۸۶۰)
(۳,۰۴۵,۹۴۲)	(۳,۰۳۰,۲۹۰)	(۳,۰۴۵,۹۴۲)	(۳,۰۳۰,۲۹۰)
۳۳,۸۰۴,۳۳۹	۴۷,۵۰۹,۹۷۷	۳۳,۸۰۴,۳۳۹	۴۷,۵۰۹,۹۷۷

تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
تسهیلات اعطایی مشاربه
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
تسهیلات اعطایی جماعه
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک
تسهیلات اعطایی مسکن
تسهیلات اعطایی خرید دین
مطالبات سر رسید گذشته تسهیلات غیر دولتی
مطالبات معوق
وام اعطایی به ارز
مطالبات مشکوک الوصول
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده دیداری
بدهکاران بات اعتبار اسنادی داخلی و بدهکاران بابت اعتبار اسنادی ریغابیناس
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پرداخت شده
سود دریافتی تسهیلات
وجه التزام دریافتی تسهیلات
جمع کل تسهیلات
کسر می شود : سود سالهای آینده - وجوه دریافتی مشاربه
مشترک مشارکت مدنی و سود معوق
کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
خالص تسهیلات

۹- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار ارزی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۸۹,۰۵۵	۲۹۰,۰۲۸	۷,۸۸۹,۰۵۵	۲۹۰,۰۲۸
(۱۱۸,۳۳۴)	(۴,۳۵۰)	(۱۱۸,۳۳۴)	(۴,۳۵۰)
۷,۷۷۰,۷۱۹	۲۸۵,۶۷۸	۷,۷۷۰,۷۱۹	۲۸۵,۶۷۸

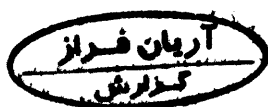
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار ارزی
کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
خالص بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار ارزی

۱۰- اوراق مشارکت

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

شرکت اصلی		گروه		نرخ سود تضمین شده درصد	سررسید	تاریخ انتشار
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۰	۰	۰	۱۵.۰	۱۳۸۹/۰۱/۱۲	۱۳۸۸/۰۱/۱۲
۲۴۲,۲۸۰	۲۳۷,۲۵۵	۲۴۲,۲۸۰	۲۳۷,۲۵۵	۸.۰	۱۳۹۴/۳/۲۱	۱۳۹۰/۳/۲۱
۰	۰	۳۹,۱۰۹	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۸,۷۳۶	۸۵۹	۱۷.۰	۰	۰
۰	۰	۰	۲	۱۶.۰	۱۳۹۲/۰۴/۰۶	۱۳۸۹/۰۴/۰۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴۲,۲۸۰	۲۳۷,۲۵۵	۳۰۰,۱۲۵	۲۳۸,۱۱۶			

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



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

۱۱- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه		نام شرکت سرمایه پذیر
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	شرکت بیمه معلم
۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	۹۳۱	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	.	.	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۲۵,۳۹۵	.	۲۵,۳۹۵	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم ایرانیان
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	.	.	شرکت صرافی سرمایه
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	.	.	شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۵۸,۰۸۷	۹۷,۱۳۲	.	.	بانک کفالت
۸۱۲	۸۱۲	۸۱۲	۸۱۲	شرکت گل گهر
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	صندوق نهال سرمایه گذاری سرمایه ایرانیان
.	۳,۵۷۵	.	۳,۵۷۵	شرکت نفت پارس
.	۱۴,۶۵۹	.	۱۴,۶۵۹	شرکت ملی مس
.	۲,۰۰۰	.	۲,۰۰۰	شرکت بیمه تعاون
.	۱۸۵	.	۱۸۵	شرکت پرداخت کارت شاپرک
.	۱,۵۹۹,۸۴۶	.	۱,۵۹۹,۸۴۶	شرکت سرمایه گذاری توسعه برجهای رام پارت تجارت
۲۹۹	۳۱,۸۸۳	۲۹۹	۳۱,۸۸۳	شرکت بیمه پارسیان
۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	۲۷,۴۱۸	شرکت مخابرات
۳۰,۶۸۹	.	۳۰,۶۸۹	.	علی الحساب شرکت سرمایه گذاری ارزی سرمایه
.	۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری امین سرمایه
۱۲۰,۰۰۰	.	.	.	علی الحساب شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
.	۸۰۰,۰۰۰	.	.	علی الحساب شرکت ساختمانی سرمایه
۱۸۵	.	۱۸۵	.	علی الحساب شرکت الکترونیکی پرداخت کارت
۶,۶۷۵	.	۶,۶۷۵	.	علی الحساب سرمایه گذاری در دانشگاه غیر انتفاعی بانک مرکزی
.	.	۲۰,۰۰۰	۲۴,۶۰۰	شرکت سرمایه گذاری و میراث فرهنگی و گردشگری ایران
.	.	۳۷,۲۶۰	۳۸,۱۶۰	شرکت آرتا لطیف سبلان
.	.	۱,۱۷۳	۱,۲۹۰	سهام شرکت تاجیکی
۱,۰۶۷,۷۱۵	۳,۵۰۱,۶۶۵	۷۱۶,۴۶۲	۲,۲۹۳,۹۸۴	

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		درصد		تعداد سهام		نام شرکت سرمایه پذیر
خاص	کاهش ارزش	ارزش	بهای تمام شده	ارزش اسمی	سرمایه گذاری	ارزش اسمی هر سهم	تعداد سهام	
مستوفین ریال	مستوفین ریال	مستوفین ریال	مستوفین ریال	مستوفین ریال	ریال			
۹۷,۶۲۵	۹۷,۶۲۵	-	۹۷,۶۲۵	۸۰,۰۰۰	۳۰	۱,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه معلم
۹۳۱	۹۳۱	-	۹۳۱	۹۳۱	۱/۵	۱۰,۰۰۰	۹۳,۰۹۱	شرکت مشاوه رتبه بندی اعتباری ایران
۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	-	۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	۹۸	۱۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۹۹,۰۰۰	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۲۵,۳۹۵	-	-	-	۱۳,۵۰۰	۲/۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۰۰	مستوفین سرمایه گذاری مشترک یکم ایران تپان
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت هوایی سرمایه
۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	-	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۹۸	۱,۰۰۰	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه ساختمان سرمایه
۵۸,۰۸۷	۹۷,۱۳۳	-	۹۷,۱۳۳	-	۸۰	-	۳۰,۱۶۲	بانک تجارت
۸۱۳	۸۱۳	-	۸۱۳	۸۱۳	-	۱,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	شرکت گل مهر
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰	۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه سپهر
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۱۷	۱,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه اتکالی ایرانیان
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۷۶۵,۱۳۱	مستوفین پمال سرمایه گذاری سرمایه ایران تپان
۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	-	۳,۵۷۵	۳,۵۷۵	-	۱,۰۰۰	۳,۵۷۵,۱۳۱	شرکت نفت پارس
۱۳,۶۵۹	۱۳,۶۵۹	-	۱۳,۶۵۹	۱۳,۶۵۹	-	۱,۰۰۰	۲,۶۲۳,۸۰۸	شرکت ملی مس
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه تعاون
۱۸۵	۱۸۵	-	۱۸۵	۱۸۵	-	۱,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	شرکت پرداخت کارت شارژرک
-	۱,۵۹۹,۸۴۶	-	۱,۵۹۹,۸۴۶	۳,۸۰۰,۰۰۰	۲۸	۵۰,۰۰۰	۷۶	شرکت ساختگاهی توسعه برجهای رام پارت تجارت
۳۹۹	۳۱,۸۸۳	-	۳۱,۸۸۳	-	-	۱,۰۰۰	۱۲,۶۲۴,۲۶۶	شرکت بیمه پارس تپان
۲۷,۳۱۸	۲۷,۳۱۸	-	۲۷,۳۱۸	-	-	۱,۰۰۰	۶,۵۵۰,۰۰۰	شرکت مخابرات
۹۱۰,۱۶۶	۲,۶۹۵,۶۶۵	-	۲,۶۹۵,۶۶۵	۴,۶۱۸,۰۳۰	-	-	-	ملی الحساب سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری امن
-	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰	-	-	-	-	ملی الحساب شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۱۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	ملی الحساب شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۳۰,۶۸۹	-	-	-	-	-	-	-	ملی الحساب شرکت سرمایه گذاری آری سرمایه
-	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	ملی الحساب شرکت ساختگاهی سرمایه
۱۸۵	-	-	-	-	-	-	-	ملی الحساب شرکت الکترونیک پرداخت کارت
۶,۶۷۵	-	-	-	-	-	-	-	ملی الحساب سرمایه گذاری در بانک، غیر تضمینی، بانک مرکزی
۱۰,۶۸۷,۸۱۵	۳,۵۰۱,۶۶۵	-	۳,۵۰۱,۶۶۵	۴,۶۱۸,۰۳۰	-	-	-	

آریان فستاز
کسب‌دانش

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

۱۲ - حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۷۷۵	۷۳۶,۸۲۴	اسناد دریافتنی (عمدتاً مربوط به پیش فروش واحدها ساختمانی)
۸,۳۲۷	۱,۷۵۰	حسابهای دریافتنی
۳۷,۱۰۲	۷۳۸,۵۷۴	

۱۳ - سایر حسابهای دریافتنی

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۴۲	۴۰,۵۶۲	سایر حسابهای دریافتنی
۶,۶۴۲	۴۰,۵۶۲	

۱۴ - پیش پرداختها

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

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۴۵	۹۸,۹۷۰	پیش پرداختها
۳,۹۴۵	۹۸,۹۷۰	

۱۵ - پروژه در جریان ساخت

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

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

مربوط به پروژه مشیر شیراز (در حال اجرا توسط شرکت فرعی ساختمانی سرمایه) که در مرحله احداث فونداسیون می باشد.

۱۶ - موجودی املاک و مستغلات

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

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



۱۷- دارائیهای ثابت مشهود گروه

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

مبلغ دفتری - میلیون ریال	مبلغ دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال	بهای تمام شده - میلیون ریال	شرح اقلام
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۲۷۲,۴۶۵	۲۸۲,۶۲۲	.	۲۸۲,۶۲۲	زمین
۱۹۷,۹۸۲	۲۰۲,۳۳۹	۶۱,۶۵۹	۲۶۳,۹۹۸	ساختمان
۲۱۹,۹۶۰	۲۹۱,۱۸۲	۱۸۸,۲۸۲	۴۷۹,۴۶۴	اثاثه و منقوبات و تجهیزات
۳,۸۱۳	۴,۴۱۰	۴,۴۷۶	۸,۸۸۶	وسایط نقلیه
۶۹۴,۲۱۹	۷۸۰,۵۵۳	۲۵۴,۴۱۷	۱,۰۳۴,۹۷۰	
۸۹,۰۴۴	۲۳,۰۴۱	.	۲۳,۰۴۱	دارائیهای در دست تکمیل
۲۲,۰۶۶	۲۵,۳۳۹	.	۲۵,۳۳۹	پیش پرداختهای سرمایه ای
۸۰۵,۳۲۹	۸۲۸,۹۳۳	۲۵۴,۴۱۷	۱,۰۸۳,۳۵۰	

۱۷-۱- دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی

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

استهلاک انباشته-حلیون ریال				بهای تمام شده - ریال				شرح الاعم	
مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال	مبلغ دفتری-حلیون ریال
۱۳۹۰/۱/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۱/۲۳۰	۱۳۹۰/۱/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۱/۲۳۰	۱۳۹۰/۱/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۱/۲۳۰	۱۳۹۰/۱/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۱/۲۳۰	۱۳۹۰/۱/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۱/۲۳۰
۲۷۲,۴۶۵	۲۸۲,۴۲۳	-	-	۲۸۲,۴۲۳	۲۲۲,۴۲۳	۱۰,۱۵۷	۲۷۲,۴۶۵	زمین	۲۷۲,۴۶۵
۱۶۳,۷۸۹	۱۶۸,۰۹۸	۵۴,۹۷۵	۱۱,۹۷۹	۴۲,۹۹۴	۲۲۲,۴۲۳	۱۶,۲۸۸	۲۰۶,۷۸۵	ساختمان	۲۰۶,۷۸۵
۲۰۹,۸۹۷	۲۲۷,۱۲۰	۱۸۲,۴۷۱	۵۹,۵۱۴	۱۲۳,۸۱۲	۴۰۹,۵۱۱	۷۷,۰۲۵	۳۳۲,۴۸۶	تجهیزات مصوبات	۳۳۲,۴۸۶
۲,۹۱۸	۲,۷۶۴	۳,۴۳۵	۷۵۹	۲,۸۷۴	۶,۳۹۹	۶۰۵	۵,۷۹۴	وسایه نقلیه	۵,۷۹۴
۶۴۹,۰۶۹	۶۸۰,۴۰۴	۲۴۱,۰۸۱	۷۱,۲۵۲	۱۶۸,۹۵۴	۹۱۱,۴۸۵	۱۰۴,۰۸۵	۸۱۸,۰۳۳	جمع	۸۱۸,۰۳۳
۸۹,۰۴۴	۲۳,۰۴۱	-	-	-	۲۳,۰۴۱	(۷۴,۰۵۷)	۱۰,۰۵۴	دارائیهای در دست تکمیل	۸۹,۰۴۴
۲۱,۴۰۱	۱۱,۷۰۰	-	-	-	۱۱,۷۰۰	(۱۰,۴۴۱)	۲۰	بیش پرداختهای سرمایه ای	۲۱,۴۰۱
۷۵۸,۵۱۴	۷۱۵,۳۴۵	۲۴۱,۰۸۱	۷۱,۲۵۲	۱۶۸,۹۵۴	۹۵۶,۴۲۴	۱۱۴,۸۵۹	۹۷۸,۴۶۸	جمع کل	۹۷۸,۴۶۸

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

۲-۱۷-۱- حادارایی ثابت مشهود بانک شامل ساختمانها، ملکی و استیجاری، انابیه و مصوبات و وسایط نقلیه در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تماماً از پوشش بیمه ای برخوردار می باشند.

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی -
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۸- داراییهای نامشهود گروه:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال	
مانده در	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	مانده در	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده در	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده در	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۱,۶۳۴,۱۱۴		۱,۷۲۲,۴۰۰		۰		۱,۷۲۲,۴۰۰	
۱۹,۳۴۶		۱۳,۴۵۰		۹۶,۳۶۵		۱۰۹,۸۱۵	
۱,۰۴۸		۹۷۸		۰		۹۷۸	
۴۰۲		۸۰۷		۳۶		۸۴۳	
۵,۹۶۱		۳۶۲		۰		۳۶۲	
۱,۶۶۰,۸۷۱		۱,۷۳۷,۹۹۷		۹۶,۴۰۱		۱,۸۳۴,۳۹۸	

سرقفلی محل کسب و پیشه

نرم افزارها

خطوط تلفن و دیتا

حق امتیازها

پیش پرداختهای سرمایه ای

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

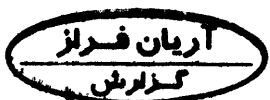
۱۸-۱ - دارائیهای نامشهود شرکت اصلی

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

شرح اقلام	بهای تمام شده - ریال				استهلاک انباشته - ریال				مبلغ دفتری - میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	دارائیهای فروخته شده طی سال مالی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	استهلاک سال مالی	استهلاک دارائیهای فروخته شده	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سرقشی محل کسب و پیشه	۱,۵۷۵,۲۲۱	۸۵,۰۶۸	-	-	۱,۶۶۰,۲۸۹	-	-	-	۱,۶۶۰,۲۸۹	۱,۵۷۵,۲۲۱
نرم افزارها	۹۹,۵۹۹	۸,۳۸۸	-	-	۱۰۷,۹۸۷	۱۴,۷۲۸	-	۹۵,۷۹۳	۱۲,۱۹۴	۱۸,۵۳۴
خطوط تلفن و دیتا	۹۸۷	۶۵	-	(۷۳)	۹۷۸	-	-	-	۹۷۸	۹۸۷
حق اختراعات	۳۸۹	-	-	-	۳۸۹	-	-	-	۳۸۹	۳۸۹
بیش پرداختهای سرمایه ای	۲,۸۰۳	۳۶۲	-	(۲,۸۰۳)	۳۶۲	-	-	-	۳۶۲	۲,۸۰۳
	۱,۶۷۸,۹۹۹	۹۳,۸۸۳	-	(۳,۸۸۷)	۱,۷۷۰,۰۰۵	۱۴,۷۲۸	-	۹۵,۷۹۳	۱,۶۷۴,۲۱۲	۱,۵۹۷,۹۳۴

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

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



بانک سرمایه (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی-

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱-۱۸-۳ پیش پرداخت سرمایه ای دارائیهای نامشهود از اقلام زیر تشکیل شده است :

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

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

۱۹- سایر دارائیه‌ها

سر فصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷۲,۲۴۶	۱,۳۶۹,۶۴۳	۶۷۲,۲۴۶	۱,۳۶۹,۶۴۳	۱۹-۱	بدهکاران داخلی
۱۲۰,۸۴۹	۱,۷۴۲,۸۹۸	۴۷,۸۸۲	۱۸۳,۷۷۲	۱۹-۲	سود دریافتی
۱,۳۸۱,۱۷۰	۱,۴۵۵,۵۹۳	۱,۴۰۹,۴۲۹	۱,۴۶۷,۰۵۴	۱۹-۳	بدهکاران موقت
۱۷,۰۴۱	۱۶,۷۵۷	۱۷,۰۴۱	۱۶,۷۵۷		موجودی انبار اثاثیه
۷۷۱,۵۱۷	۲,۰۰۷,۳۲۳	۷۷۱,۵۱۷	۲,۰۰۷,۳۲۳	۱۹-۴	اموال تملیکی به قصد فروش
۴۸۸	.	۴۸۸	.		اموال خریداری شده برای فروش اقساطی
۳۶۱	۲۳۹	۳۶۱	۲۳۹		حق الطبع دسته چک
۱,۱۶۹	۱,۴۲۴	۱,۱۶۹	۱,۴۲۴		تمبر مالیاتی
<u>۲,۹۶۴,۸۴۱</u>	<u>۶,۵۹۳,۸۷۷</u>	<u>۲,۹۲۰,۱۳۳</u>	<u>۵,۰۴۶,۲۱۲</u>		

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

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۹,۱۳۹	۱,۳۰۴,۶۹۳	۱۹-۱-۱	اتاق پایاپای مبادله اسناد (اقلام در راه)
۲۳۴,۷۹۷	۶۴,۷۱۲	۱۹-۱-۲	مانده حساب شعب
۳۸,۳۱۰	۲۳۸		سایر اقلام
<u>۶۷۲,۲۴۶</u>	<u>۱,۳۶۹,۶۴۳</u>		

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

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

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

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

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

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷	۱۹-۳-۱	بانک آینده (تات سابق)
۹,۸۵۷	۸,۹۸۵		پیش پرداختها ی هزینه ای
۱۱۸,۰۲۴	۱۲۵,۴۶۲	۱۹-۳-۲	اشخاص
۰	۱۳۹,۵۲۸		شرکت توسعه پایدار قشم (بابت خرید ارز مبادله ای)
۵۳,۳۹۴	۱۳۳,۴۲۲		بدهکاران پیگیری وصول مطالبات
۴۰۹,۵۲۸	۲۹,۳۱۷		سود پیش از موعد سپرده گذاران
۳۹۷	۱۸۱		تنخواه گردان
۲۸۱,۰۰۴	۲۹۰,۷۵۳		سپرده ها و ودایع
۸,۹۶۲	۰		پیش پرداخت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷
۲۳,۴۹۴	۳۵,۴۶۸	۱۹-۳-۳	حساب واسطه تسویه خود پرداز
۸,۰۲۷	۲,۰۰۰		و POS و مغایرت بین بانکی شتاب
۶	۲۲۲,۰۰۰	۱۹-۳-۴	کارکنان (بابت خرید سهام بانک جهت کارکنان)
۱,۳۸۱,۱۷۰	۱,۴۵۵,۵۹۳		مابه التفاوت سود کسر سال سپرده گذاران

۱۹-۳-۱- طلب از بانک آینده (تات سابق) مربوط به برداشت بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ می باشد که طبق نامه ای صادره توسط بانک آینده به عنوان ارزهای مصرفی جهت انجام معاملات پذیرفته شده است.

۱۹-۳-۲- مانده حساب واسطه صندوق خودپرداز بابت طلب بانک از سایر بانکها می باشد که با وصول از طریق شتاب تسویه خواهد شد.

۱۹-۳-۴- هزینه سنوات آتی سپرده های ۵ ساله در راس مشتریان که در سررسید پرداخت خواهد شد، به بدهکار حساب فوق منظور شده است.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۹۲,۱۲۴	۱,۸۷۳,۶۰۳	۱,۷۹۲,۱۲۴	۱,۸۷۳,۶۰۳	۲۰-۱	سپرده های دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱,۴۴۴,۴۰۹	۸,۰۰۵,۷۱۱	۱,۴۴۴,۴۰۹	۸,۰۰۵,۷۱۱	۲۰-۲	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری
۳,۵۷۰,۶۵۸	۵,۵۵۷,۳۹۲	۴,۰۱۷,۹۲۱	۶,۱۸۶,۵۲۰	۲۰-۳	حساب بدهی به بانکها
۳,۳۶۸,۰۱۰	۱,۱۶۰,۵۵۴	۳,۳۶۸,۰۱۰	۱,۱۶۰,۵۵۴		معادل ریالی سپرده قرض الحسنه ارزی دریافتی از بانکها
۱۰,۱۷۵,۲۰۱	۱۶,۵۹۷,۲۶۰	۱۰,۶۲۲,۴۶۴	۱۷,۲۲۶,۳۸۸		

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

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

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

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

۲۱- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۹,۰۵۸	۵,۳۴۴,۶۶۸	۲,۴۰۹,۰۰۲	۴,۵۷۳,۵۷۹
۷۵۳,۱۳۲	۸۱,۷۶۲	۷۶۶,۴۹۴	۱۲۷,۵۹۱
۵۳۷,۶۶۴	۲,۹۷۰,۴۹۷	۵۳۷,۶۶۴	۲,۹۷۰,۴۹۷
۲۸۰	۲۶۷	۲۸۰	۲۶۷
۳۹۶	۲,۴۵۶	۳۹۶	۲,۴۵۶
۳,۷۰۰,۵۳۰	۸,۳۹۹,۶۵۰	۳,۷۱۳,۸۳۶	۷,۶۷۴,۳۹۰

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

۲۲- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۵,۸۱۰	۲۷۷,۶۴۲	۱۸,۱۹۸	۲۷۷,۶۴۲
۲۷۲	۵,۴۰۳	۲۷۲	۵,۴۰۳
۱,۶۴۲,۸۷۸	۱۳,۶۷۰,۶۳۸	۱,۶۵۹,۷۰۶	۱۲,۱۸۹,۶۶۰
۱,۸۵۸,۹۶۰	۱۳,۹۵۳,۶۸۳	۱,۶۷۸,۱۷۶	۱۲,۴۷۲,۷۰۵

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

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۱۸۵,۷۰۲	۱۸,۹۷۸,۱۶۶	۱۸,۱۸۵,۷۰۲	۱۸,۹۷۸,۱۶۶
۶,۰۰۱,۱۵۹	۱۳,۸۳۱,۴۴۵	۵,۹۷۷,۶۵۳	۱۳,۵۸۸,۷۸۸
۵۵۱,۱۱۴	۱,۰۰۹,۱۱۴	۵۵۱,۱۱۴	۱,۰۰۹,۱۱۴
۲۱۵,۲۰۷	۳۳۲,۷۴۰	۲۱۵,۲۰۷	۳۳۲,۷۸۱
۲۴,۹۵۳,۱۸۲	۳۴,۱۵۱,۴۶۵	۲۴,۹۲۹,۶۷۶	۳۳,۹۰۸,۸۴۹

یادداشت

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

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

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

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۴- سایر سپرده ها

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

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

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

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

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

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

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۱۴۲	۲۲,۰۸۸	اشخاص
۱,۰۴۷	۳,۶۰۹	بیمه پرداختنی
۲,۶۶۱	۴,۰۷۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴۴۰	۴۴۰	مانده طلب موسسین بانک
۵,۲۴۹	۹۷۶	مالیات پرداختنی تکلیفی
۸۹۶	۴۰۹	مالیات پرداختنی حقوق کارکنان
۷۲۸	۱,۰۶۷	فزونی صندوق خودپرداز
۶۶۳,۳۱۰	۱,۶۱۸,۲۳۶	سود کسر سال سپرده های اشخاص
۵۹,۹۵۹	.	کسری سود پرداختی به سپرده گذاران
۲,۲۸۶	۶۵۸	بیمه وام و عمر کارکنان
۷۱۳,۱۱۶	۱۹۲,۱۳۳	۲۵-۲-۱ بستانکاران موقت معادل ریالی
۴۶,۵۰۰	۲۳,۲۵۰	سرمایه تعهده شده بیمه اتکایی
۷۷,۲۶۳	۹۴,۲۲۵	حساب کارتهای هدیه
۴۳۶	۶۱۰	فزونی صندوق
۸۸	۲	وجوه دریافتی بابت بهزیستی
۷۱,۵۰۹	۴۸,۰۲۰	سایر موارد و شعب
۱,۶۶۵,۶۳۰	۲,۰۰۹,۸۰۲	

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۵-۳ ذخیره مالیات گروه :

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات گروه به شرح زیر است:

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

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختنی) برای عملکرد سالهای ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۹ به شرح جدول زیر است :

آریان فراز
گزارش

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

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

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

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

اسناد پرداختنی

حسابهای پرداختنی

۲۷- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

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

گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۰۵	۴۸۴,۸۰۱
۶,۴۰۵	۴۸۴,۸۰۱

سایر حسابها و اسناد پرداختنی

۲۸- پیش دریافتها

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

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

پیش دریافتها

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

۲۹- سود سهام پرداختنی

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

سود سهام پرداختنی

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

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

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۲۸۶	۳۹,۷۷۲	۲۴,۷۵۴	۴۰,۵۱۱
(۱,۴۰۱)	(۶,۱۱۶)	(۱,۴۴۵)	(۶,۴۰۱)
۱۶,۸۸۷	۱۷,۷۸۱	۱۷,۴۰۲	۱۸,۵۵۰
۳۹,۷۷۲	۵۱,۴۳۷	۴۰,۵۱۱	۵۲,۸۶۰

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده

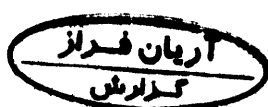
مانده در پایان سال

۳۱- سرمایه

۱- ۳۱- سرمایه بانک متشکل از ۳,۵۳۵ میلیون سهم یکهزار ریالی یا نام پرداخت شده می باشد که از حیث ترکیب درصد سهامداران در پایان سال

مالی مورد گزارش به قرار زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		ردیف	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام		
۱۰۰.۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
۷.۶۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷.۶۴	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	شرکت ساختمانی معلم
۱۰۰.۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۳	شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان
۶.۳۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۶.۳۵	۲۲۰,۸۹۳,۹۶۶	۴	شرکت سرمایه گذاری قرآیند
۵.۱۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵.۱۴	۱۸۱,۷۶۸,۰۰۰	۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار صدف (شرکت سرمایه گذاری اهورم سابق)
۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۶	شرکت تامین مسکن فرهنگیان
۳.۶۲	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۷	شرکت سرمایه گذاری توسعه نوین
۳.۵۴	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۸	شرکت سرمایه گذاری پترو الوند انرژی
۲.۲۱	۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۹	شرکت سرمایه گذاری سپه
۱.۴۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۱۰	شرکت سرمایه گذاری ایرلینان
۱.۴۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۱۱	شرکت سرمایه گذاری گروه صنعتی رنا
۱.۳۶	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۰	۱۲	شرکت تعاونی چند منظوره علم و صنعت
۳.۲۱	۱۱۳,۳۲۲,۶۰۱	۰.۰۰	۰	۱۳	شرکت توسعه تجارت اندیشه آریا
۰.۳۹	۱۳,۹۳۳,۵۰۰	۰.۰۰	۰	۱۴	شرکت عمران توسعه شهرداری تهران
۲.۰۳	۷۱,۷۴۰,۲۵۱	۰.۰۰	۰	۱۵	شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه
۰.۰۰	۰	۲.۶۴	۹۳,۴۱۷,۵۱۷	۱۶	شرکت باربد تجارت پارس
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۷	زهره عمومی فروشی
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۸	اشکان طرخیورانی
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۹	حمیدرضا اعضاء
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۲۰	شیمای السادات مشعلی
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۲۱	بدری نجمائی لنبانی
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۲۲	مرجان نشاط طهرانی
۰.۰۰	۰	۵.۰۰	۱۷۶,۷۵۰,۰۰۰	۲۳	میلاد محمد زاده
۰.۰۰	۰	۳.۱۶	۱۱۱,۵۸۵,۱۲۰	۲۴	صفورا موسوی
۰.۰۰	۰	۰.۰۰	۰	۲۵	سایرین
۱۹.۶۰	۶۹۲,۷۶۱,۴۲۷	۱۳.۴۸	۴۷۶,۴۸۸,۱۴۴		اشخاص حقیقی
۱۷.۱۹	۶۰۷,۸۳۰,۲۵۵	۱.۶۹	۵۹,۸۴۷,۲۵۳		اشخاص حقوقی
۱۰۰.۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰		



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳-۳۱- دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک :

۱۳۹۰/۱۲/۲۹						۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
دارائیهای تعدیل شده			دارائیهای تعدیل شده			دارائیهای تعدیل شده			دارائیهای تعدیل شده		
بر حسب ریسک	ضریب تبدیل	ریسک	بر حسب ریسک	ضریب تبدیل	ریسک	بر حسب ریسک	ضریب تبدیل	ریسک	بر حسب ریسک	ضریب تبدیل	ریسک
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد
-	-	-	۴۴۴,۱۲۰	-	-	-	-	-	۳۷۵,۳۹۶	-	-
۱,۳۶۴,۴۳۳	-	-	۳۰,۳۴۰,۹۸۳	-	-	-	-	-	۵۰,۷۰۰,۹۹۱	-	-
۴۸,۳۵۶	۲۰	۲۰	۶,۸۲۲,۱۶۷	۲۰	۲۰	۳,۵۰۷,۴۷۹	۲۰	۲۰	۱۷,۵۳۷,۳۹۴	۲۰	۲۰
۱۰,۶۷,۷۱۵	۲۰	۲۰	۲۴۲,۳۸۰	۲۰	۲۰	۴۷,۴۵۱	۲۰	۲۰	۳۳۷,۲۵۵	۲۰	۲۰
۴۹۰,۹۶۲	۱۰۰	۱۰۰	۱۰,۶۷,۷۱۵	۱۰۰	۱۰۰	۳,۵۰۱,۶۶۵	۱۰۰	۱۰۰	۳,۵۰۱,۶۶۵	۱۰۰	۱۰۰
۴۰,۵۰۹,۲۶۹	۵۰	۵۰	۹۸۱,۹۲۴	۵۰	۵۰	۹۸۸,۵۷۴	۵۰	۵۰	۱,۹۷۷,۱۴۸	۵۰	۵۰
۸۳,۸۶۵	۱۰۰	۱۰۰	۴۰,۵۰۹,۲۶۹	۱۰۰	۱۰۰	۴۵,۶۳۰,۹۰۱	۱۰۰	۱۰۰	۴۵,۶۳۰,۹۰۱	۱۰۰	۱۰۰
۲,۳۵۷,۴۴۸	۱۰۰	۱۰۰	۸۳,۸۶۵	۱۰۰	۱۰۰	۱۸۷,۶۰۶	۱۰۰	۱۰۰	۱۸۷,۶۰۶	۱۰۰	۱۰۰
۲,۹۶۴,۸۴۰	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۵۷,۴۴۸	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۸۹,۵۵۷	۱۰۰	۱۰۰	۲,۳۸۹,۵۵۷	۱۰۰	۱۰۰
۴۸,۸۸۶,۹۸۸	-	-	۲,۹۶۴,۸۴۰	-	-	۶,۵۹۳,۸۷۷	-	-	۶,۵۹۳,۸۷۷	-	-
۷۰,۴,۴۴۵	۵۰	۱۰۰	۵۸,۵۰۸,۶۲۱	۵۰	۱۰۰	۶۲,۸۴۷,۱۱۰	۵۰	۱۰۰	۸۳,۵۰۱,۷۹۰	۵۰	۱۰۰
۲,۵۳۸,۷۳۱	۵۰	۱۰۰	۱,۴۰۸,۸۸۹	۵۰	۱۰۰	۱,۹۸۱,۵۵۶	۵۰	۱۰۰	۳,۹۶۳,۱۱۱	۵۰	۱۰۰
۷۴,۵۱۳	۱۰۰	۱۰۰	۵۰,۷۷,۴۶۲	۱۰۰	۱۰۰	۷۵۵,۵۵۵	۱۰۰	۱۰۰	۱,۵۱۱,۷۰۹	۱۰۰	۱۰۰
۳,۳۱۷,۶۸۹	-	-	۷۴,۵۱۳	-	-	۴۳,۲۶۴	-	-	۴۳,۲۶۴	-	-
۵۲,۲۰۴,۶۷۷	-	-	۶,۵۵۰,۸۶۴	-	-	۲,۷۸۰,۶۷۴	-	-	۵,۵۱۸,۰۸۴	-	-
			۶۵,۰۶۹,۴۸۵			۶۵,۶۲۷,۷۸۴			۸۹,۰۱۹,۸۷۴		

موجودی نقد و بانک

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها

اوراق مشارکت دولتی

سرمایه گذارها

تسهیلات مسکن

سایر تسهیلات پرداختی

بدهکاران بابت ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده

خالص دارائیهای ثابت

سایر دارائیهای

جمع دارائیهای

اقلام زیر خط

تجهیزات بابت ضمانت نامه های صادره

تجهیزات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده

تجهیزات مشتریان بابت معاملات عقود اسلامی

جمع اقلام زیر خط

جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک



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

۴-۳۱- نسبت کفایت سرمایه

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

سرمایه پایه	=	$\frac{۶۵,۶۲۷,۷۸۴}{۶,۰۴۲,۷۷۹}$	×	۱۰۰	=	۹.۲
دارائاتی های موزون شده به ریسک						
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۳,۵۳۵,۰۰۰	۳,۵۳۵,۰۰۰					سرمایه پرداخت شده
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳					اندوخته قانونی
(۱۲۰,۰۳۹)	۱,۱۲۵,۷۶۶					سود و زیان انباشته
۳,۹۵۷,۹۱۶	۵,۴۲۳,۵۶۹					جمع سرمایه اصلی
۵۵۱,۷۸۱	۶۱۹,۲۱۰					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (حداکثر معادل ۱/۲۵ درصد دارائیهای موزون شده به ریسک)
۵۵۱,۷۸۱	۶۱۹,۲۱۰					جمع سرمایه تکمیلی
۴,۵۰۹,۶۹۷	۶,۰۴۲,۷۷۹					جمع سرمایه پایه
۵۲,۲۰۴,۶۷۷	۶۵,۶۲۷,۷۸۴					جمع دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک
۸.۶	۹.۲					نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۳۲- وجه ناشی از افزایش سرمایه

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

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۳- اندوخته قانونی

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۴,۷۴۵	۵۴۲,۹۵۵	۵۲۷,۴۶۹	۵۵۳,۰۶۸	اندوخته قانونی در ابتدای سال
۱۸,۲۱۰	۲۱۹,۸۴۸	۲۵,۵۹۹	۲۳۷,۰۵۷	اندوخته قانونی تأمین شده
۵۴۲,۹۵۵	۷۶۲,۸۰۳	۵۵۳,۰۶۸	۷۹۰,۱۲۵	اندوخته قانونی در پایان سال

۳۴- سهم اقلیت از خالص دارائیهها

سهم اقلیت در شرکتهای فرعی از اقلام زیر تشکیل شده است

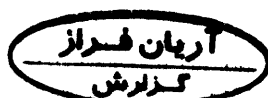
گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۴۹۴	۲۹,۸۸۷	سهم از سرمایه
۱۳۸	۱۰۶	سهم از اندوخته ها
(۱۹,۲۸۸)	(۱۶,۲۸۶)	سهم از سود و زیان انباشته
۸,۳۴۴	۱۳,۷۰۷	

۳۵- سود تسهیلات اعطایی

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

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

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



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

شرکت اصلی			
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷,۱۸۴	۹۰,۳۳۵	تسهیلات مضاربه	
۲۸۶,۰۸۷	۳۷۸,۵۸۵	مشارکت مدنی	
۶۲۰	۲,۳۵۳	فروش اقساطی	
۵۸	۱۱۴	جماله	
۹۹	۲۳۴	قرض الحسنه	
۴۳,۴۶۱	۷,۳۹۳	سایر موارد	
۳۹۷,۵۰۹	۴۷۹,۰۱۴		

۳۶- سود حاصل از اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۵۲۷	۲۰,۰۰۰	۵۸,۵۲۷	۲۰,۰۰۰
۱۱,۶۸۳	۱۸,۷۴۳	۱۱,۶۸۳	۱۸,۷۴۳
۷۰,۲۱۰	۳۸,۷۴۳	۷۰,۲۱۰	۳۸,۷۴۳

۳۷- سود حاصل از سرمایه گذاریها

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۲۴	۲,۷۱۴	۴,۷۲۴	۲,۷۱۴
۹۱۰	۰	۹۱۰	۰
۴,۹۰۰	۲۵۴,۸۰۰	۰	۰
۱۸,۷۵۰	۲۳,۲۵۰	۱۸,۷۵۰	۲۳,۲۵۰
۶۸,۰۶۷	۴۷۰,۵۰۳	۰	۰
۶۵	۰	۶۵	۰
۲,۸۱۶	۵,۵۳۵	۲,۸۱۶	۵,۵۳۵
۲۳۹	۰	۲۳۹	۰
۱,۷۵۱	۰	۱,۷۵۱	۰
۲۷۲	۰	۲۷۲	۰
۰	۹۳	۰	۹۳
۰	۵,۲۱۶	۰	۵,۲۱۶
۰	۳۰,۲۶۳	۰	۳۰,۲۶۳
۰	۱,۹۱۹	۰	۱,۹۱۹
۰	۷۷,۲۱۸	۰	۷۷,۲۱۸
۰	۷۴	۰	۷۴
۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴	۰
۱۲۰	۰	۱۲۰	۰
۸,۷۳۵	۲۰,۰۲۷	۸,۷۳۵	۲۰,۰۲۷
(۳,۸۱۱)	۶۰۳	(۳,۸۱۱)	۶۰۳
۰	۱۵۱	۰	۱۵۱
۱۶۸	۱۱۸	۱۶۸	۱۱۸
۱,۷۹۸	۰	۱,۷۹۸	۰
۱۱۱,۱۱۰	۸۹۲,۴۸۴	۳۸,۱۴۳	۱۶۷,۱۸۱

سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک بک ایران
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه معلم
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه ساختمان سرمایه
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه اتکایی
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت صرافیه سرمایه
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی اراک
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مخابرات
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت خدمات انفورماتیک
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ارتباطات سیار
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی خارک
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مشاوره رتبه بندی
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت نفت پارس
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت تامین سرمایه سپهر
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت دانشگاه علوم بانک
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت بیمه پارسبان
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت توسعه اذربایجان
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت پتروشیمی پردیس
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت چادر ملو
سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق نهال سرمایه
سود (زیان) حاصل از فروش سهام
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت شاپرک
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت گل گهر
سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت ملی مس

۳۸- جایزه خوش حسابی سپرده قانونی

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

جایزه سپرده قانونی

۳۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

آخرین نرخ سود پرداختی	
درصد	
۱۷	سپرده یکساله
۱۸	سپرده دو ساله
۱۹	سپرده سه ساله
۱۹,۵	سپرده چهار ساله
۲۰	سپرده پنج ساله
۷	سپرده های کوتاه مدت
۱۵ و ۱۲ و ۱۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۳۹۵	۷۱,۳۳۷	۱۵۶,۳۹۵	۷۱,۳۳۷
۱۱,۵۳۶	۱۱۴,۳۱۲	۱۱,۵۳۶	۱۱۴,۳۱۲
۱۱,۶۷۰	۱۲,۱۰۸	۱۱,۶۷۰	۱۲,۱۰۸
۳,۹۴۶	۳,۹۴۶	۳,۹۴۶	۳,۹۴۶
۳,۰۹۲,۹۶۹	۳,۶۴۷,۶۴۶	۳,۰۹۲,۹۶۹	۳,۶۴۷,۶۴۶
۴۹۱,۸۲۰	۹۹۹,۵۷۰	۴۹۰,۳۳۱	۹۹۱,۹۴۵
۳۰,۸۱۴	۵۳,۶۳۹	۳۰,۸۱۴	۵۳,۶۳۹
۳,۷۹۸,۹۶۱	۴,۹۰۲,۴۵۸	۳,۷۹۷,۶۷۲	۴,۸۹۴,۸۳۳

آریان فریز
گردش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۹۰۹,۳۴۴	۴۲,۷۳۷,۷۵۳	تسهیلات اعطایی
۱,۲۷۶,۸۶۲	۱,۹۲۳,۹۹۹	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۳۸۸,۹۹۶	۹,۵۶۳	اوراق مشارکت
۳۱,۵۷۵,۲۰۲	۴۴,۶۷۱,۳۱۵	جمع تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
		کسر می شود : خالص منابع سپرده گذاران
(۶,۴۰۰,۳۰۴)	(۹,۴۵۵,۰۰۴)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۳۵۴,۲۵۰)	(۵۸۰,۷۶۵)	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
(۸۸۵,۵۵۷)	(۴۲۰,۱۰۸)	سپرده سرمایه گذاری یکساله
(۹۸,۷۲۴)	(۵۷۲,۳۶۱)	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
(۷۱,۶۵۳)	(۵۹,۷۸۵)	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
(۱۸,۸۰۹)	(۱۷,۴۰۶)	سپرده سرمایه گذاری چهارساله
(۱۸,۲۸۳,۵۰۸)	(۱۷,۶۵۲,۱۱۳)	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
(۲۶,۱۱۲,۸۰۵)	(۲۸,۷۵۷,۵۴۴)	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۲,۷۵۶,۱۲۰	۳,۱۶۴,۲۳۴	کسر می شود سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۲۳,۳۵۶,۶۸۵)	(۲۵,۵۹۳,۳۱۰)	خالص منابع سپرده گذاران
۸,۲۱۸,۵۱۷	۱۹,۰۷۸,۰۰۵	منابع بانک
۵,۷۱۸,۳۷۹	۷,۵۵۷,۶۱۱	وجه التزام و سود تسهیلات اعطایی
۱۸۹,۳۶۵	۱,۰۴۸,۹۶۱	سود اوراق مشارکت ، سپرده سرمایه گذاری و سرمایه گذاریها
۵,۹۰۷,۷۴۴	۸,۶۰۶,۵۷۲	جمع سود مشاع
۴,۳۷۰,۰۵۳	۴,۹۳۰,۹۲۰	سهم سود سپرده گذاران
۲۷,۵۶۱	۳۱,۶۴۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۳۹۷,۶۱۴	۴,۹۶۲,۵۶۲	منافع سپرده گذاران
(۶۵۲,۸۲۰)	(۷۱۸,۹۳۹)	حق الوکاله
۳,۷۴۴,۷۹۴	۴,۲۴۳,۶۲۳	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۳,۷۹۸,۹۶۱)	(۴,۹۰۲,۴۵۸)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی (یادداشت ۳۹)
(۵۴,۱۶۷)	(۶۵۸,۸۳۵)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران

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

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

۴۱- سود و وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۴,۸۱۸	۳۵۷,۷۴۵	۱۲۴,۸۱۸	۳۵۷,۷۴۵
۱۳۶,۲۸۱	۴۴۴,۹۶۹	۱۳۶,۲۸۱	۴۴۴,۹۶۹
۲۶۱,۰۹۹	۸۲۲,۷۱۴	۲۶۱,۰۹۹	۸۲۲,۷۱۴

تسهیلات اعطایی به بانکها

اعتبارات اسنادی دهباری داخلی و مدتدار

۴۲- سود حاصل از سپرده سرمایه گذاریها

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

سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانکها

هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای خارجی

هم ارز سود حاصل از سپرده گذاری بانکهای داخلی

۴۳- کارمزد دریافتی

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۹۳	۸,۹۰۹	۱۰,۳۹۳	۸,۹۰۹
۱۵,۶۲۳	۳۵,۴۱۹	۱۵,۶۲۳	۳۵,۴۱۹
۰	۷۱۲,۶۴۲	۰	۱۵۲,۷۹۸
۴۸,۳۶۰	۴۹,۴۶۱	۴۸,۳۶۰	۴۹,۴۶۱
۸۷,۴۸۶	۹۱,۵۳۹	۸۸,۹۷۷	۱۰۰,۲۹۹
۲۰,۶۷۲	۷,۱۴۸	۲۰,۶۷۲	۷,۱۹۲
۵۴,۸۵۱	۷۳,۶۶۹	۵۴,۸۵۱	۷۳,۶۶۹
۲۳۷,۳۸۵	۹۷۸,۷۸۷	۲۳۸,۸۷۶	۴۲۷,۷۴۷

کارمزد دریافتی از تسهیلات

کارمزد دریافتی بابت صدور ضمانتنامه

کارمزد دریافتی از شرکتها

کارمزد دریافتی بابت شتاب

کارمزد دریافتی بابت اعتبارات اسنادی و برات و کارمزد ارزی

کارمزد دریافتی از بانکها و کارگزاران

سایر موارد

۴۴- نتیجه مبادلات ارزی

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

۴۵- سایر درآمدها

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

درآمد های متفرقه

سود حاصل از فروش داراییها

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

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

۴۶- فروش خالص - درآمد حاصل از ارائه خدمات

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۱۸۵,۸۸۷	۴,۸۳۷,۲۱۰
	۶۸۵,۶۸۶
	۷۱۷
۸,۱۸۵,۸۸۷	۵,۵۲۳,۶۱۳

شرکت صرافى سرمایه

شرکت توسعه ساختمانى سرمایه

شرکت تجارت الکترونیک سرمایه

درآمد حاصل از ارائه خدمات و فروش

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

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

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

شرکت صرافى سرمایه

شرکت توسعه ساختمانى سرمایه

خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

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

۴۸ - هزینه های اداری و عمومی

سرفصل فوق به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۴,۷۹۹	۳۸۳,۱۷۴	۴۱۷,۱۴۹	۴۱۰,۳۶۰	۴۸-۱ هزینه های پرسنلی
۳۴۳,۲۱۲	۳۶۹,۹۴۵	۳۴۵,۳۴۴	۳۷۳,۰۶۵	۴۸-۲ هزینه های اداری
۷۴۸,۰۱۱	۷۵۳,۱۱۹	۷۶۲,۴۹۳	۷۸۳,۴۲۵	

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

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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

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

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

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۵۰- کارمزد پرداختی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۸۸۶	۶۲,۵۴۷	۳۵,۱۷۴	۶۳,۲۶۰
۳۴,۸۸۶	۶۲,۵۴۷	۳۵,۱۷۴	۶۳,۲۶۰

کارمزد پرداختی شامل اقلام زیر است :

کارمزد پرداختی به بانکها و کارگزاران

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌تبی مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۱- هزینه های مالی

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

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

۵۲- سایر هزینه ها

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

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

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

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۳۴,۴۱۶	۳,۸۵۷,۱۴۱
.	۴۴۹,۲۵۸
۴,۴۹۵	۱۸,۱۲۰
۸,۰۳۸,۹۱۱	۴,۳۲۴,۵۱۹

بهای تمام شده شرکت صرافتی سرمایه - ارز و مسکوکات فروش رفته
بهای تمام شده شرکت توسعه ساختمانی سرمایه - املاک
بهای تمام شده - شرکت تجارت الکترونیک سرمایه - خدمات ارائه شده
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

۵۴- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۰۱	۱۱۸
۳۹	۵۰,۵۹۹
۶,۴۸۲	۷,۲۴۸
۸,۴۲۲	۵۷,۹۶۵

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

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۵۵- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۷,۷۸۶)	(۲۲۷)	(۷,۷۸۶)	(۲۲۷)
(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)	(۲,۵۰۰)
(۳۵۴,۱۵۹)	(۳۵۳,۹۴۷)	(۳۵۴,۱۵۹)	(۳۵۳,۹۴۷)
(۷,۷۴۶)	۰	(۸,۰۵۶)	۰
(۲,۳۵۸)	(۲,۳۵۸)	(۲,۳۵۸)	(۲,۳۵۸)
(۱,۵۳۴)	(۱,۵۳۴)	(۱,۵۳۴)	(۱,۵۳۴)
۱,۱۲۱	۰	(۷,۵۸۴)	(۱۰,۴۳۰)
(۳۷۴,۹۶۲)	(۳۶۰,۵۶۶)	(۳۸۳,۹۷۷)	(۳۷۰,۹۹۶)

مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶

مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷

مالیات عملکرد سال ۸۸

مالیات تکلیفی سال ۸۸

مالیات تکلیفی سال ۸۹

مالیات تکلیفی سال ۹۰

سایر اقلام

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

تعدیلات		مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹		یادداشت	شرح
بستانکار	بدهکار	قبل از تعدیلات	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۶۳۹,۰۵۳	۳۶۰,۵۶۶	۱۱,۲۷۸,۴۸۷	۱۱,۲۷۸,۴۸۷		ترازنامه
(۱۲۰,۰۳۹)	۳۶۰,۵۶۶	۲۴۰,۵۲۷	۲۴۰,۵۲۷		ذخایر و سایر بدهیها
	۳۶۰,۵۶۶				سود و زیان انباشته

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

۵۶- صورت تطبیق سود عملیاتی گروه

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶,۷۳۰	۱,۷۰۱,۳۷۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۷۵,۳۲۳	۹۲,۰۶۲	هزینه استهلاک
(۳۸,۱۴۳)	(۱۶۷,۱۸۱)	سود سهام سرمایه گذارینها و مشارکت های حقوقی
۱۵,۷۵۶	۱۲,۳۴۹	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۳,۰۷۷	(۱۹۲,۴۳۱)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
۳۲۲,۷۴۳	۱,۴۴۶,۱۶۹	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۲,۵۹۸,۷۳۰	۳,۹۶۰,۵۵۴	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۱,۵۸۶,۹۵۹)	۸,۹۷۹,۱۷۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۳۵۶,۲۹۸	(۳۰,۹۳۶)	سایر سپرده ها
۶,۰۷۳,۴۶۸	(۸,۰۵۹,۴۳۴)	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱,۰۹۰,۲۰۶	۱۰,۷۹۴,۵۲۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۹,۳۹۳,۳۵۹	۶,۶۰۳,۹۲۴	بدهی به بانک ها و موسسات
۱۷,۹۲۵,۱۰۲	۲۲,۲۴۷,۸۰۹	
		خالص کاهش (افزایش) دارائیهای عملیاتی :
(۹۸,۷۸۲)	(۲,۰۴۴,۶۲۴)	مطالبات از بانک مرکزی
(۹۴,۸۵۰)	۶۲,۰۰۹	اوراق قرضه (مشارکت)
۲۱۹,۹۹۸	(۲,۷۴۸,۹۸۳)	وام و اعتبار به بانک ها
(۳,۹۲۰,۷۴۵)	۷,۴۸۵,۰۴۱	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۷,۳۵۳,۲۵۸)	(۱۳,۷۲۵,۳۶۰)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۱۲۱,۲۴۰)	(۲,۷۲۲,۴۴۹)	حصة عملیاتی سایر دارائیها
(۱۳,۳۶۸,۸۷۷)	(۱۳,۶۹۴,۳۶۷)	
۴,۸۷۸,۹۶۸	۹,۹۹۹,۶۱۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

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

۵۷- صورت تطبیق سود عملیاتی شرکت اصلی

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

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۳۹۸	۱,۵۳۷,۷۰۵	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۷۲,۲۲۴	۸۶,۹۸۰	هزینه استهلاک
(۱۱۱,۱۱۰)	(۸۹۲,۴۸۴)	سود سهام سرمایه گذارینها و مشارکت های حقوقی
۱۵,۴۸۶	۱۱,۶۶۵	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷,۰۴۳	(۱۸۰,۰۲۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز
۱۱۵,۰۴۱	۵۶۳,۸۳۹	
		خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
۲,۵۷۷,۰۶۶	۴,۶۹۹,۱۲۰	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۱,۵۹۱,۱۷۴)	۹,۱۹۸,۲۸۳	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۳۵۵,۸۹۹	(۳۰,۹۳۶)	سایر سپرده ها
۶,۱۷۹,۲۹۳	(۸,۶۳۴,۲۲۴)	حصة عملیاتی سایر بدهیها
۱,۱۲۰,۹۵۴	۱۲,۰۹۴,۷۲۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۸,۹۶۹,۶۹۹	۶,۴۲۲,۰۵۹	بدهی به بانک ها و موسسات
۱۷,۶۱۱,۷۳۷	۲۳,۷۴۹,۰۲۵	
		خالص کاهش (افزایش) دارائیهای عملیاتی :
(۹۸,۷۸۲)	(۲,۰۴۴,۶۲۴)	مطالبات از بانک مرکزی
(۷۰,۵۰۵)	۵,۰۲۵	اوراق قرضه (مشارکت)
۳۹۵,۸۵۷	(۲,۶۳۱,۴۷۶)	وام و اعتبار به بانک ها
(۳,۹۲۰,۷۴۵)	۷,۴۸۵,۰۴۱	وام و اعتبار اعطایی و سایر مطالبات
(۷,۰۹۷,۹۲۵)	(۱۳,۷۰۵,۶۳۸)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲,۰۵۸,۴۲۰)	(۲,۷۹۰,۰۵۷)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۱۲,۸۵۰,۵۲۰)	(۱۳,۶۸۱,۷۲۹)	
۴,۸۷۶,۲۵۸	۱۰,۶۳۱,۱۳۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



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

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

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

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

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	خالص افزایش (کاهش) طی دوره مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار	۲۵۸,۰۶۶	۳۲۸,۲۰۶	(۷۰,۱۴۰)
اسکناس و نقود بیگانه	۱۵۸,۱۹۳	۱۴۶,۰۳۴	۱۲,۱۵۹
جمع وجوه نقد	۴۱۶,۲۵۹	۴۷۴,۲۴۰	(۵۷,۹۸۱)
جاری نزد بانک مرکزی	۶۶۰	۹,۲۷۶	(۸,۶۱۶)
موجودی نزد بانکهای داخلی - ریالی	۴۵۴,۲۵۵	۲,۰۹۶	۴۵۲,۱۵۹
موجودی نزد بانکهای داخلی و خارجی - ارزی	۱۴,۳۰۶,۶۰۲	۶,۵۱۹,۴۰۴	۷,۷۸۷,۱۹۸
	۱۵,۱۷۷,۷۷۶	۷,۰۰۵,۰۱۶	۸,۱۷۲,۷۶۰

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

۵۸- تعهدات و بدهیهای احتمالی شرکت اصلی

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

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۷۷,۴۶۲	۱,۵۱۱,۷۰۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۴۰۸,۸۸۹	۳,۹۶۳,۱۱۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۷۴,۵۱۳	۴۳,۲۶۴	تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی
۶,۵۶۰,۸۶۴	۵,۵۱۸,۰۸۴	

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

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

۵۹- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

۶۰-۱- باتوجه به عدم وجود معاملاتی بغیر از معاملات اشخاص وابسته در شرکت اصلی ، صرفا معاملات اشخاص وابسته شرکت اصلی افشا گردیده است.

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش شرکت اصلی بشرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۹۱							نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	نرخ	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ تضمین	نوع تضمین	نرخ سود تضمین شده درصد	مبلغ معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد.		
۵۸,۶۳۶	۲۶	۹۰,۰۸۲	۵۰,۷۷۰	۱۲۶,۵۰۰	چک و سفته	۲۶	۴۵,۰۰۰	می باشد	اعطای تسهیلات و خرید خودپرداز	شرکت ایران ارقام
۰		۱,۱۷۹	۰				۴,۵۰۵	می باشد	شرکت همگروه و عضو هیات مدیره مشترک خرید بیمه	شرکت بیمه معلم
۰		۰	۱۰۶,۴۱۱		ضمانتنامه	--	۱۰۰,۰۰۰	می باشد	اعطای تسهیلات	شرکت لیزینگ شهر
۰		۰	۲۵۲,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	چک		۲۰۰,۰۰۰	می باشد	شرکت همگروه و عضو هیات مدیره مشترک اعطای تسهیلات	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
			۰				۲۱,۲۸۱	می باشد	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک خدمات	شرکت تجارت الکترونیک
			۱۵,۲۴۲	۴,۱۲۸	سپرده		۲۱,۲۷۸	نمی باشد	تعهدات ضمانتنامه	تجهیزات مدارس
			۱۳۶	۱,۷۴۱	سپرده		۱۷,۴۰۶	نمی باشد	تعهدات ضمانتنامه	آموزش ایران
			۷۱۲,۶۴۲				۷۱۲,۶۴۲	می باشد	شرکت تابعه و عضو هیات مدیره مشترک خدمات	شرکت صراف
۰		۰	۰	۱,۷۱۷,۵۰۰	ضمانتنامه چک	۲۳	۶۸۷,۰۰۰	نمی باشد	تسهیلات	برج سازان شایان اسپادانا (زهراموچی، شیما مشعلی ، لنگان طر خورانی)
۰		۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	ضمانتنامه	۲۳	۸۰۰,۰۰۰	نمی باشد	تسهیلات	بسته بندی پویا نگار اصفهان (زهراموچی)

آریان فسر از
مدیر مالی

