

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک آینده (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلقیقی گروه و بانک

و یادداشت‌های توضیحی آن

برای دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

## بانک آینده (شرکت سهامی عام)

### فهرست مندرجات

#### شماره صفحه

#### عنوان

۱ الى ۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ الى ۴۴

فهرست صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی



شماره:

بسم الله تعالى

تاریخ:

پیوست:

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

### به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

### بانک آینده (شرکت سهامی عام)

#### گزارش نسبت به صورتهای مالی

#### مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک آینده (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای دوره مالی نه ماهه و بیست و دو روزه متینی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی یک تا ۴۳ توسط این مؤسسه، 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 کترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاد می کند این مؤسسه الزامات آینه رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن روشهای حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه 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.

## **موسسه حسابرسی هوشیار ممیز (حسابداران رسمی)**

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ۱۴۰۰**

**بانک آینده (شرکت سهامی عام)**

### **مبانی اظهار نظر مشروط**

۱- با توجه به مقاد دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه احتساب ذخیره مطالبات موسسات اعتباری (موضوع یادداشت ۳۰۶ توضیحی صورتهای مالی)، کفایت ذخایر لازم از بابت مانده تسهیلات اعطایی، سود تسهیلات اعطایی و بدھکاران موقت (موضوع یادداشت‌های ۹، ۱۰ و ۱۵ توضیحی صورتهای مالی) برای این موسسه، محرز نگردیده است.

۲- با عنایت به یادداشت ۱۲-۱ توضیحی صورتهای مالی، سرمایه گذاری در شرکهای وابسته، به روش ارزش ویژه در صورتهای مالی آرائه نگردیده است. با توجه به عدم دسترسی به صورتهای مالی حسابرسی شده شرکهای مزبور (درتاریخ تهیه این گزارش) تعیین میزان تعدیلات لازم از این بابت بر صورتهای مالی دوره مالی مورد گزارش برای این موسسه، امکانپذیر نمیباشد.

۳- مانده طلب بانک از نهادهای ادغام شونده (بانک تات (درحال تصفیه)، شرکت تعاونی اعتبار صالحین خراسان (درحال تصفیه) و شرکت تعاونی توسعه اعتبار آتی (درحال تصفیه)) در یادداشت ۱۵ توضیحی صورتهای مالی منعکس گردیده است. توضیح اینکه مانده داراییها و بدھیهای نهادهای مزبور بر طبق موافقنامه منعقده فیما بین (به شرح یادداشت ۱-۱-۱ توضیحی صورتهای مالی)، به بانک آینده منتقل گردیده است. توضیح اینکه براساس مصوبات هیئت مدیره بانک پرخی از داراییها و بدھیها (عمدتاً داراییها) پس از ادغام، به نهادهای مزبور عودت گردیده و نسبت به مانده مطالبات مزبور، سود شناسایی و در حسابهای مربوطه منظور شده است. در این خصوص لازم به توضیح است داراییها و بدھیها به ارزش دفتری (به استثنای بهای زمین، ساختمان و سرمایه گذاری در شرکتها که با نظر کارشناسان رسمی دادگستری منتقل گردیده است) انتقال یافته است. مضارفاً داراییها و بدھیهای انتقالی مربوط به بانک تات براساس تراز حسابرسی شده و داراییها و بدھیهای انتقالی مربوط به شرکت تعاونی اعتبار صالحین خراسان و شرکت تعاونی توسعه اعتبار آتی براساس تراز حسابرسی نشده به بانک آینده انتقال یافته است. با توجه به مراتب مزبور، تعیین تعدیلات احتمالی از بابت موارد فوق الذکر که بر صورتهای مالی دوره مالی گزارش ضرورت می‌یافتد، برای این موسسه امکانپذیر نمیباشد.

### **اظهار نظر مشروط**

۴- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۶، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک آینده (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدي گروه و بانک را برای دوره مالی نه ماهه و بیست و دو روزه متنهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

### **تأکید بر مطلب خاص**

۵- با عنایت به یادداشت ۳۲ توضیحی صورتهای مالی، درآمدهای متفرقه گروه و بانک عمدها مربوط به سود حاصل از فروش املاک میباشد. قطعیت سود مزبور منوط به نقل و انتقال قطعی املاک میباشد.

۶- مبانی رسیدگی این موسسه، در دوره مالی مورد گزارش برای تعیین بهای معاملات مربوط به اجاره شعب و خرید و فروش و انتقال املاک و همچنین خرید سهام شرکتها و انتقال داراییهای غیر منقول به بانک، براساس گزارشات تهیه شده

توسط کارشناسان رسمی دادگستری میباشد. مضافاً "مدارکی دال بر ثبت معاملات املاک مذکور در سامانه اطلاعات مدیریت معاملات املاک و مستغلات کشور به این موسسه ارائه نگردیده است.

۱۰- استاد مالکیت اموال تملیکی مربوط به نهادهای ادغام شونده، به نام بانک آینده انتقال نیافته است. همچنین مدارکی دال بر انتقال قطعی استاد مالکیت زمین و ساختمانهای انتقالی و انتقال سهام برخی از شرکتهای سرمایه پذیر، به نام بانک آینده به این موسسه ارائه نگردیده است.  
اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۸ الی ۱۰ مشروط نشده است.

### **گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

#### **گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۱۱- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، ضروری است در خصوص تقسیم سود عملکرد دوره مالی مورد گزارش، می بایستی آثار مالی ناشی از موارد مندرج در مفاد بندهای این گزارش و همچنین تفاوت سود تلفیقی گروه و سود بانک، مورد تصمیم گیری مجمع عمومی صاحبان سهام، قرار گیرد.

۱۲- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به موارد ذیل جلب مینماید :

الف- عدم کسب بازده اقتصادی مناسب از سرمایه گذاری در شرکتها (موضوع یادداشت ۱۲ توضیحی صورتهای مالی).

ب- باعنایت به ترازنامه بانک، با توجه به نسبت مانده حساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به مانده حساب تسهیلات اعطایی در پایان دوره مالی مورد گزارش، استفاده بپیشه از منابع بانک در جهت موضوع فعالیت، ضروری میباشد.

ج- در رعایت بخششانه شماره ۹۲/۳۷۷۵۲۸ مورخ ۲۲ آسفند ماه ۱۳۹۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اقدامات لازم در خصوص برگزاری مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام درخصوص تصویب اساسنامه نمونه (بانک های تجاری غیر دولتی) تا پایان تیرماه ۱۳۹۳، ضروری میباشد.

د- با عنایت به یادداشت ۱-۱-۱ توضیحی صورتهای مالی، در راستای ادغام سه نهاد مالی موارد ذیل، قابل ذکر است:

۱- چگونگی و نحوه وصول مانده مطالبات از نهادهای ادغام شونده (موضوع یادداشت ۱۵ توضیحی صورتهای مالی)

۲- انتقال اموال و پرژوهه های تملیکی و همچنین افزایش مانده حساب اموال مزبور در دوره مالی مورد گزارش.

۳- داراییهای ثابت و اموال تملیکی فاقد پوشش بیمه ای کافی در برابر خطرات احتمالی میباشد.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت ۴۲ همراه صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هئیت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده است. مضافاً، به نظر این موسسه معاملات مزبور درچار چوب روابط فیما بین شرکتهای گروه و وابسته صورت پذیرفته است.

**موسسه حسابرسی هوشیار ممیز (حسابداران رسمی)**

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه**

**بانک آینده (شرکت سهامی عام)**

۱۴- 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 مؤسسه قرار گرفته است، با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرات اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استاد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

**گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس**

۱۵- موارد عدم انتظام اعمالیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش مطابق دستور بانک مذبور طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام گردیده است.

۱۶- در دوره مالی مورد گزارش، در راستای رعایت ضوابط و مفاد مقررات سازمان بورس و اوراق بهادر، اطلاعات و مدارک مربوطه به آن سازمان در رعایت مفاد دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتی ایشان ثبت شده نزد سازمان مذبور ارائه نگردیده است. همچنین افشای کامل اطلاعات صورتهای مالی مورد گزارش (شامل الزامات افشای اطلاعات سرمایه) و دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وایسته با نمونه مورد نظر آن سازمان، صورت نپذیرفته است.

۱۷- در اجرای مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل کترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر، رعایت الزامات مفاد دستورالعمل یاد شده شامل تشکیل کمیته حسابرسی و همچنین تهیه گزارش سالانه در خصوص کترلهای داخلی ضمن انجام ارزیابی سیستم کترلهای داخلی و کترلهای حاکم بر گزارشگری مالی توسط هیات مدیره، ضروری میباشد.

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیریط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به استثنای شناسایی کامل مشتری جهت ارائه خدمات پایه (تعیین سطح فعالیت مشتریان در راستای تراکنش نا مناسب با سطح فعالیت مشتری)، به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخور德 نکرده است.

۱۷ تیر ماه ۱۳۹۳

**موسسه حسابرسی هوشیار ممیز**

(حسابداران رسمی)

محسن رضایی  
۸۰۰۳۴۰

Abbas Novideh  
۸۸۱۶۰۷

سند تأیید  
بنده ام توافق دارم



**بانک آینده**  
AYANDEH BANK

بانک آینده (سهامی عام)

پادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه

با احترام،

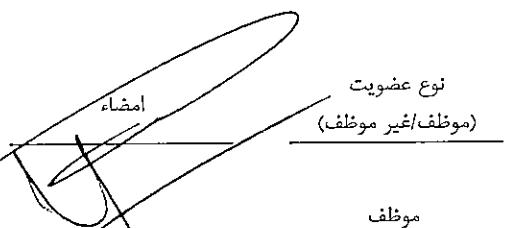
به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک آینده (سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

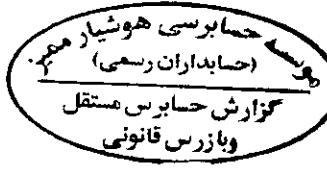
شماره صفحه

۲  
۳  
۳  
۴  
۵  
۶  
۶  
۷  
۸  
۹  
۹  
۱۴-۴۴

- \* تراز نامه تلفیقی گروه
- \*\* صورت سود (زیان) تلفیقی گروه
- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی گروه
- صورت جریان وجوده نقد تلفیقی گروه
- تراز نامه شرکت اصلی
- صورت سود (زیان) شرکت اصلی
- گردش حساب سود (زیان) شرکت اصلی
- \* صورت جریان وجوده نقد شرکت اصلی
- \* پادداشت های توضیحی صورتهای مالی:
  - الف، تاریخچه فعالیت بانک
  - ب، مبنای تهیه صورتهای مالی
  - پ، خلاصه اهم رویه های حسابداری
  - ت، پادداشت های مربوط به اقلام متدرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۳ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	امضاء
قاسم بختیاری فر	رئيس هیأت مدیره	موظف	
جلال رسول اف	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	
محمدعلی بهزادان	نایب رئيس هیأت مدیره	موظف	
ناصر کریمی	عضو هیأت مدیره	موظف	
بابک جهان آرا	عضو هیأت مدیره	غير موظف	



۱۳۹۲/۰۲/۲۹

ریال

باداشت

۳۱۶,۷۷۶,۱۵۳,۴۹۸	۱۶
۴۴۵,۸۸۱,۱۰۸,۹۳۳,۲۸۵	۱۷
۴,۸۸,۸۷۱,۱۶۷,۰۹	۱۸
۱,۵۷۲,۹۳۳,۴۳۵۹	۱۹
۱۱۴,۱۳۹,۵۷۹,۴۱۱	۲۰
۳۶۴,۵۳۳,۸,۷۹۳۵	۲۱
۱۰,۳۵,۲,۰,۹۹۹	۲۲
۱۳۰,۳۰,۰,۱۹,۹۴۸	۲۳
۲۵۰,۹۲۵,۲۸۷,۱۳۰,۱۰۶	۲۴

بدهیها و حقوق صاحبان سهام:

۷۹۸,۶۶۱,۳۹۱,۱۳۷۱	۶
۲۰,۰۸۷,۴۹۹,۵۳۱,۰۹۷	۷
۸,۱۷۳,۵۳۳,۷۷۷,۸۹۵	۸
۹,۰۵,۰,۷۳۵,۸۴۶,۵۳	۹
۱۰,۵۶۳,۴۹۴,۰,۱۳۵	۱۰
۱۱۵,۰۰,۰۰,۰	۱۱
۷,۱۱۸,۴۳۵,۰,۰۵۸	۱۲
۱۲,۸۶۷,۷۰,۰,۱۵۸	۱۳
۱۰,۹۳۶,۹,۰,۸۳,۳۷۷,۰۷۴	۱۴
۱۰,۹۳۶,۹,۰,۸۳,۳۷۷,۰۷۴	۱۵

بدهیها و حقوق صاحبان سهام:

۷۹۸,۶۶۱,۳۹۱,۱۳۷۱	۶
۲۰,۰۸۷,۴۹۹,۵۳۱,۰۹۷	۷
۸,۱۷۳,۵۳۳,۷۷۷,۸۹۵	۸
۹,۰۵,۰,۷۳۵,۸۴۶,۵۳	۹
۱۰,۵۶۳,۴۹۴,۰,۱۳۵	۱۰
۱۱۵,۰۰,۰۰,۰	۱۱
۷,۱۱۸,۴۳۵,۰,۰۵۸	۱۲
۱۲,۸۶۷,۷۰,۰,۱۵۸	۱۳
۱۰,۹۳۶,۹,۰,۸۳,۳۷۷,۰۷۴	۱۴
۱۰,۹۳۶,۹,۰,۸۳,۳۷۷,۰۷۴	۱۵

حقوق صاحبان سهام:

۷۹۸,۶۶۱,۳۹۱,۱۳۷۱	۶
۲۰,۰۸۷,۴۹۹,۵۳۱,۰۹۷	۷
۸,۱۷۳,۵۳۳,۷۷۷,۸۹۵	۸
۹,۰۵,۰,۷۳۵,۸۴۶,۵۳	۹
۱۰,۵۶۳,۴۹۴,۰,۱۳۵	۱۰
۱۱۵,۰۰,۰۰,۰	۱۱
۷,۱۱۸,۴۳۵,۰,۰۵۸	۱۲
۱۲,۸۶۷,۷۰,۰,۱۵۸	۱۳
۱۰,۹۳۶,۹,۰,۸۳,۳۷۷,۰۷۴	۱۴
۱۰,۹۳۶,۹,۰,۸۳,۳۷۷,۰۷۴	۱۵

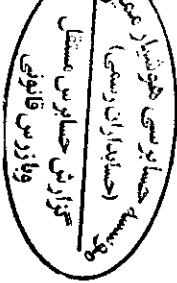
جمع داراییها:

۴۹,۳۱۸,۵۷۹,۰,۱۳۵,۵۳۹	۱۶
۱۵,۰۰,۰۰,۰,۰	۱۷
۹۹,۷۳۷,۴,۹۴۹۸	۱۸
۲۸۸,۲	۱۹
۵۷,۸,۰,۰,۰,۰	۲۰
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۱
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۲
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۳
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۴

جمع داراییها:

۴۹,۳۱۸,۵۷۹,۰,۱۳۵,۵۳۹	۱۶
۱۵,۰۰,۰۰,۰,۰	۱۷
۹۹,۷۳۷,۴,۹۴۹۸	۱۸
۲۸۸,۲	۱۹
۵۷,۸,۰,۰,۰,۰	۲۰
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۱
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۲
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۳
۳۹۳,۰,۰,۰,۰,۰	۲۴

مکارش حساب‌رسانی  
و پذیرش فایوی  
(حسابداران رسمی)



دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه  
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

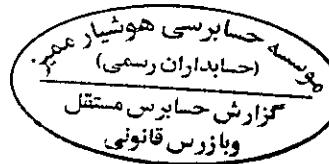
یادداشت

ریال

الف - درآمدهای مشاع:
سود تسهیلات اعطایی
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
چاپرده سپرده قانونی
جمع درآمدهای مشاع
کسر می شود:
سود سهم سپرده گذاران
خالص سهم سپرده گذاران
سهم سود (زیان) بانک
ب - درآمد غیر مشاع:
کارمزد دریافتی
خالص سایر درآمدها و هزینه ها
جمع درآمد بانک
ج - هزینه ها:
اداری و عمومی
مطلوبات مشکوک الوصول
مالی
زیان معاملات ارزی
هزینه های تأسیس و اخذ مجوز فعالیت
جمع هزینه ها
سود قبل از کسر مالیات
مالیات
سود خالص
سود هر سهم - ریال (بر مبنای تعداد سهام)
سود هر سهم (EPS)-ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)

### گردش حساب سود ابیاشته تلفیقی

سود خالص
سود (زیان) ابیاشته ابتدای دوره شرکتهای انتقالی
سود قبل تخصیص:
اندוחته قانونی
سود ابیاشته
سهم اقلیت از زیان ابیاشته
سود ابیاشته در پایان دوره
(۱۴۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶)
۱,۲۹۹,۸۱۹,۲۵۵,۸۰۰
(۳۲,۳۴۱,۲۷۱,۶۲۱)
۱,۲۹۹,۸۱۹,۲۵۵,۸۰۰
۱۶۲,۵
۲۰۱,۸۰
۴۰
۴۰
(۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶)
۱,۰۶۹,۸۸۹,۵۵۴,۰۸۳
(۵۹۵,۳۲۵,۰۵۹)
۱,۰۶۹,۲۹۴,۲۲۹,۰۲۴



از آنجاییکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود (زیان) دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.  
یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک آینده (سهامی عام)  
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی  
برای دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه  
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

یادداشت

ریال

فعالیتهاي عملياتي:

(۱۰,۹۶۰,۲۵۸,۹۰۷,۴۱۷) ۳۶

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهاي عملياتي

وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها  
و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

(۲,۱۴۲,۳۴۱,۳۴۵,۴۰۸)

سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی

(۲,۱۴۲,۳۴۱,۳۴۵,۴۰۸)

وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها  
و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

مالیات بر درآمد:

(۳,۳۰۵,۹۵۱,۸۴۹)

مالیات بر درآمد پرداختی

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهاي سرمایه گذاري:

۸,۷۸۷,۵۲۶,۵۶۵,۴۲۴

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت

(۷,۸۵۳,۷۸۲,۶۴۲,۰۰۳)

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت

(۵۸۲,۷۳۱,۷۳۵,۳۶۳)

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیها ثابت

۳,۲۸۲,۱۰۶,۵۹۷,۰۸۶

وجوه حاصل از فروش دارائیها ثابت

(۷۵۹,۵۵۰,۸۸۸,۰۹۹)

وجوه پرداختی بابت خرید دارائیها تامشود

۲,۸۷۴,۵۸۷,۸۹۶,۰۴۵

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهاي سرمایه گذاري

(۱۰,۲۳۱,۳۳۸,۳۰۸,۶۲۹)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهاي تأمین مالی

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهاي تأمین مالی:

دریافت تسهیلات مالي

۲۱,۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

باپرداخت اصل تسهیلات مالي

(۱۵,۲۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)

وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیره نویسی سهام

۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهاي تأمین مالی

۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

خالص افزایش در وجه نقد

۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱

مانده وجه نقد در ابتدای سال

-

۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱

حسابرسی هوشیار معاشر  
(حسابداران رسمی)  
هزارش حسابرس مستقل  
و بازرگان قانونی

۱۳۹۲/۱۲/۳۹  
باداشت

۱۳۹۲/۱۲/۳۹  
باداشت

ریال

ریال

بدجهیها و حقوق صاحبان سهام:

۱۶	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۷۶۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴
۱۷	۴۴,۵۸۸,۰۱۵,۳۳۳,۶۶۵	۲۰,۰۸۷۹۵۵۹,۵۱۵,۹۷۶
۱۸	۴,۱۱۳,۴۱۲,۲۳۱,۶۹۰	۸,۱۷۲,۳۴۳,۷۷۷,۸۹۵
۱۹	۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۳۳,۳۳۲	۱۰,۸۳۱,۱۷۳,۴۵۵,۷۴۵۶
۲۰	۱۹۴,۳۸۷,۵۴۶,۹۴۶,۵۴۸	۱۰,۴۵۴,۴۵۴,۹۴,۸,۱۷۲,۳۴۳,۷۷۷,۸۹۵
۲۱	۹۴۹,۷۸۴,۷۰,۹۷۵	۱۱۵,۰۰۰,۰,۰۰۰
۲۲	۱۲۸,۵۷۸,۲۳۱,۹,۷۵۳	۱,۹۲,۷۴۳,۹۹۷,۳۹۴
۲۳	۲,۵۸۳,۶۱۶,۹۱,۸۴۹	۱۲,۴۵۲,۰۱,۱۰,۹۹۴
۲۴	۲۵۰,۳۳۴,۶۲۲,۲,۲۰,۵۱۷	۷۰,۶۴۳,۰,۴۹۷,۳۸۸
۲۵	۸۰,۰۰۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	۹۶,۴۴۵,۲۱۷,۱۸,۲۳۹
۲۶	۱۸۱,۱۴۳,۹۳۳,۷۳۴	سرمایه(۱) میلیارد سهم (۱۰۰ ریالی)
۲۷	۱,۲۰,۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱,۰۰	اندوخته قانونی
۲۸	سود انداشته در پایان دوره	سود انداشته در پایان دوره
۲۹	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام
۳۰	۹,۰۲,۷,۶,۹,۰,۸۴۳,۸۲۴	جمع بدھی ها
۳۱	۲۸۹,۴۴۲,۲۲۳,۰,۴۵,۳۹۱	حقوق صاحبان سهام
۳۲	۲۵۹,۴۴۲,۲۲۳,۰,۴۵,۳۹۱	۱۰,۰۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰
۳۳	۹,۰۲,۷,۶,۹,۰,۸۴۳,۸۲۴	سرمایه(۱) میلیارد سهم
۳۴	۹۰,۰۰۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	اندوخته قانونی
۳۵	۱,۲۰,۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱,۰۰	سود انداشته در پایان دوره
۳۶	۹۶,۴۴۵,۲۱۷,۱۸,۲۳۹	حقوق صاحبان سهام
۳۷	۱۰,۰۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	جمع بدھیها و حقوق صاحبان سهم
۳۸	۱,۵۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	اقلام زیر خط بستهکار
۳۹	۳۸۱-۱	تهدیات پاپک پاپت صندوق های سرمایه کاری
۴۰	۱,۵۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	تهدیات پاپک پاپت صندوق های سرمایه کاری
۴۱	۹۹۷,۵۷۷,۴,۹,۵۶۹	تهدیات پاپک پاپت ضماینه ها
۴۲	۳۸۰-۲	تهدیات مشترکیان پاپت ضماینه ها
۴۳	۳۹۳,۲-۰,۱۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	تهدیات مشترکات پاپک
۴۴	۳۹۳,۲-۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	طرف سهی تمثیلات پاپک
۴۵	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	تهدیات پاپک پاپت قراردادهای معقده مساملات - غیردوای
۴۶	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	طوف تهدیات پاپک پاپت قراردادهای معقده مساملات - غیردوای
۴۷	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	جمع اقام زیر خط بستهکار
۴۸	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	جمع اقام زیر خط بدهکار
۴۹	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	دانشجویی تقدیر
۵۰	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	متالات از پاپک و موسسه انتباری
۵۱	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	تمهیلات از اعلانی
۵۲	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	سایر حسابهای دریافتی
۵۳	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	اوراق مشارکت
۵۴	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	سرمایه گذاری ها
۵۵	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	دارجی های تابت مشهور
۵۶	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	دارجی نامشهود
۵۷	۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰,۰	سایر دارچین ها

دانشجویی

میراث

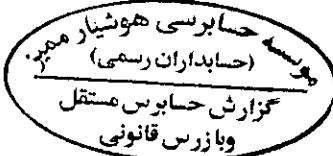
ریال



درآمدها:	بادداشت	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
دریال			
الف- درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۸	۲۸,۹۰۳,۳۸۰,۰۸۷,۴۳۷	۲۸
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۹	۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۲۲,۱۱۰	
جایزه سپرده قانونی		۱۳۰,۶۲۴,۲۹۴,۳۰۴	۱۳۰,۶۲۴,۲۹۴,۳۰۴
جمع درآمدهای مشاع		۳۰,۸۱۶,۲۴۱,۹۱۳,۸۵۱	
کسر می شود:			
سود سهم سپرده گذاران	۳۰	(۲۷,۹۹۹,۲۹۹,۱۰۱,۹۲۹)	(۲۷,۹۹۹,۲۹۹,۱۰۱,۹۲۹)
خالص سهم سپرده گذاران		۲,۸۱۶,۹۴۲,۸۱۱,۹۲۲	
سهم سود (زیان) بانک			
ب- درآمد غیر مشاع:			
کارمزد دریافتی	۳۱	۱۵۰,۳۰۷,۲۶۶,۷۰۵	
درآمدهای متفرقه	۳۲	۳۶۱۷,۷۲۶,۶۶۳,۹۷۹	
ب- درآمد غیر مشاع:			
مجموع درآمد بانک		۳,۷۶۸,۰۳۳,۹۳۰,۶۸۴	۳,۷۶۸,۰۳۳,۹۳۰,۶۸۴
جمع درآمدهای تأسیس		۶,۵۸۴,۹۷۶,۷۴۲,۶۰۶	
ج- هزینه ها:			
اداری و عمومی	۳۳	(۲,۵۲۹,۷۶۰,۹۳۹,۸۲۷)	
مطلوبات مشکوک الوصول	۳۴	(۴۳۷,۷۵۷,۰۸۴,۹۳۸)	
مالی	۳۵	(۲,۱۸۱,۳۸۲,۰۱۶,۳۱۱)	
نتیجه معاملات ارزی		(۶۸,۴۵۶,۰۷۶,۷۰۶)	
هزینه های تأسیس وأخذ مجوز فعالیت		(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
جمع هزینه ها		(۵,۳۷۷,۳۵۶,۹۱۷,۷۸۲)	
سود قبل از کسر مالیات		۱,۲-۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	
مالیات			
سود خالص		۱,۲-۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	
سود هر سهم - ریال (بر مبنای تعداد سهام)	۴۰	۱۵۱۰	
سود هر سهم (EPS)-ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)	۴۰	۱۸۷,۴۰	

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	
سود قابل تخصیص:	
اندوخته قانونی	
سود انباشته در پایان دوره	


  
**حسابرسی هوشیار مهر**  
**(حسابداران رسمی)**  
**گزارش حسابس مستقل**  
**و بازرس قانونی**

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود(زیان) دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.  
بادداشت های توضیحی همراه، چزء لاینک صورتهای مالی است.

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه  
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

یادداشت

ریال

فعالیتهای عملیاتی:

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها  
و سود پرداختی پایت تأمین مالی:

سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی

وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی پایت تأمین مالی  
مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد پرداختی

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری:

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت

وجوه پرداختی پایت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت

وجوه پرداختی پایت خرید داراییهای ثابت

وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت

وجوه پرداختی پایت خرید داراییهای نامشهود

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

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

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی:

دریافت تسهیلات مالی

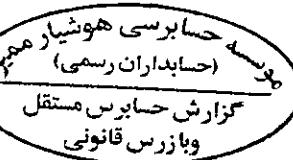
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی

وجوه دریافتی پایت آورده نقدی و پذیره نویسی سهام

ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی

خالص افزایش در وجه نقد

ماشه وجه نقد در ابتدای سال



## ۱- کلیات

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک آینده (شرکت 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 بانک های 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 ۴۴۲۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قصیر (پخارست)، خیابان شهید احمدیان (پازددهم)، شماره ۱ می باشد.

۱-۱-۱- لازم به توضیح است که فرآیند ادغام متعاقب توافق نامه فی مابین نهادهای ادغام شونده (بانک تات، تعاونی اعتباری صالحین خراسان و تعاونی توسعه اعتباری آتی) از تاریخ ۹ خرداد ماه ۱۳۹۲ مبنی بر انتقال کلیه دارائیها، بدهی ها و ذخایر، تعهدات، فعالیتها، عملیات، شعب، کارکنان نهادهای ادغام شونده صورت پذیرفته است.

توضیح اینکه ملاک نهانی برای کلیه اقلام انتقالی، تراز حسابرسی شده حسابهای هریک از نهادهای مذکور بوده است و همچنین در خصوص حسابهای موجودی نقد بانک مرکزی و سایر بانکها، دارائیهای ثابت منقول، حسابهای تسهیلات اعطایی، سایر دارائیهای پولی به ارزش دفتری و همچنین دارائیهای ثابت غیر منقول، انواع سرمایه گذاریها بر اساس ارزیابی توسط کارشناس رسمی دادگستری انتقال می یابد، پس از خاتمه عملیات انتقال و ارزش گذاری دارائیهای غیر پولی، مابه التفاوت به حساب نهادهای ادغام شونده منتظر خواهد شد.

### ۲- فعالیت اصلی بانک

فعالیت های بانک بر اساس ماده ۳ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد.

### ۳- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

بانک آینده(شرکت اصلی)
۱۳۹۲/۱۲/۲۹
_____
۱۱۵
_____
۲۵۴
_____
۳۶۹
_____

شعبه های استان تهران  
شعبه های سایر استان ها

\* لازم به توضیح است به موجب دستور بانک مرکزی شعب بانک کاهش و در تاریخ تصویب صورتهای مالی، شعب بانک ۱۶۵ شعبه می باشد.

### ۴- تعداد کارکنان

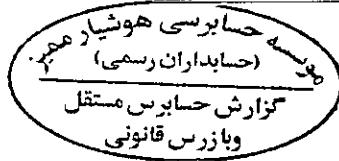
تعداد کارکنان در استخدام بانک در پایان دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

تعداد کارکنان
نفر
۵۱۷
۷۷۵
۲,۰۰۸۷
۱۲۶
۳,۵۰۵
۱۲۹
۳,۶۳۴

کارکنان دفتر مرکزی شرکت اصلی  
کارکنان شعبه های تهران شرکت اصلی  
کارکنان شعبه های شهرستان شرکت اصلی  
کارکنان ستاد شهرستان شرکت اصلی

کارکنان شاغل در شرکتهای فرعی مشمول تلقیق

\* در تاریخ تصویب صورتهای مالی، کارکنان بانک (شرکت اصلی) جمماً ۳,۴۳۰ نفر می باشد





# بانک آینده

AYANDEH BANK

بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

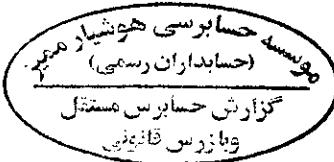
## ۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک آینده اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

## ۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱- سرمایه گذاریها

بانک آینده	تلفیقی گروه	نحوه ارزیابی
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش اپاشته)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری بلند مدت: سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش اپاشته)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش ارزش اپاشته)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاریها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	۱- سرمایه گذاری در آمد: سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و جاری





### ۳-۲-۳- دارایی های ثابت مشهود

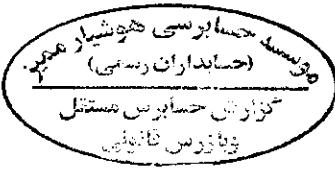
۳-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج پیهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن ها می گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوطه مستهلك می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتقال و احد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمنی جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم براساس ترخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثایه	۱۰ ساله	مستقیم
سخت افزار و سیستم های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
نرم افزار کامپیوتري	۵ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
دستگاه خودپرداز	۳ ساله	مستقیم
تجهیز شعب	۳ ساله	مستقیم
تأسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
ساختمان	۷ درصد	نزولی
پایانه های فروشگاهی POS	۵ ساله	مستقیم

### ۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلك می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود استهلاک در نظر گرفته نمی شود.





# بانک آینده

AYANDEH BANK

بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

### ۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

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

نحوه شناسایی	نوع درآمد
براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و نرخ سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد تسهیلات اعطایی
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر	جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت نامه ها	کارمزد ضمانت نامه های صادره
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد سایر خدمات بانکی

### ۵- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳/۱۲۰۵ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵) اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

\* طبقه جاری (حداکثر از سرسید آن ۲ ماه گذشته و مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار بوده و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب است).

\* طبقه سرسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سرسید آن گذشته، و مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار می باشد و چشم انداز صنعت با رشدی محدود و بازار نسبتاً پایداری برخوردار است).

\* طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سرسید گذشته، و مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نبوده و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود موافق باشد).

\* طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سرسید گذشته و این که مشتری از وضعیت نامطلوب برخوردار است).



# بانک آینده

AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۳۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

## ۳-۶- ذخیره‌ی مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار ( موضوع بخششانه شماره مب/۲۸۲۳/۱۲۰۵ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

\* ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (جاری، سرسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است محاسبه می‌شود.

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

ضریب	تسهیلات طبقه سرسید 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 پنج سال یا بیشتر از سرسید آنها سپری شده است.
۱۰۰ درصد	

## ۳-۷- شناسایی درآمد و هزینه بانک

ثبت کلیه درآمد و هزینه بانک و شرکتهای مشمول تلفیق گروه بر اساس آخرین استانداردهای حسابداری بصورت تعهدی انجام می‌پذیرد.

## ۳-۸- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ بازار در تاریخ ترازنامه (نرخ مرجع بازار بین بانکی که همه روزه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام می‌گردد) و اقلام غیرپولی ارزی با نرخ بازار در تاریخ معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شناسایی می‌گردد.

## ۳-۹- ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان

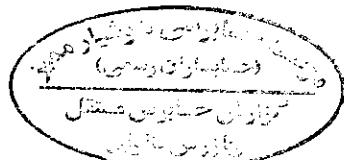
ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

## ۳-۱۰- نسبت خالص دارایی‌های ثابت و به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

با عنایت به بخششانه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۹۱/۱۲/۸ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا. که تصريح می‌نماید نسبت مذکور نباید از میزان ۳۰ درصد تجاوز نماید، لذا نسبت مذکور در بادداشت شماره ۱۳-۹ ارائه شده است.

## ۳-۱۱- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. باستثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل دارایی‌های واجد شرایط است.





#### ۴- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده گذار

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۷/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستور العملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹/۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی ، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود ، در شمار درآمد مشاع محاسبه گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور از محل این درآمدها تعیین می گردد.

#### ۵- مبنای تلفیقی

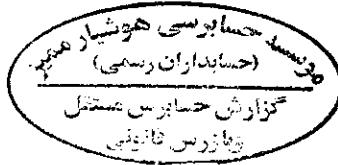
۵-۱- صورتهای مالی تلفیقی ، حاصل تجمعیح اقلام صورتهای مالی بانک آینده و واحدهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۵-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۵-۳- سال مالی کلیه شرکتهای مشمول تلفیق پایان اسفند ماه (به استثنای شرکت کارگزاری که ۳۱ شهریور ماه) می باشد.

#### ۵-۴- سرقفلی تلفیقی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری درشرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایهها و بدھیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل بعنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک میشود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.





بانک آینده

AYANDEH BANK

بانک آینده (سهامی عام)

پاداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

## ۶ - موجودی نقد

بانک آینده (شرکت اصلی)	گروه	پاداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	صندوق شعب
۳۴۰,۳۵۳,۱۴۰,۳۵۱	۳۴۰,۳۵۳,۱۴۰,۳۵۱	۶-۱	صندوق خودپرداز (ATM)
۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰	۶-۲	صندوق خزانه
۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰	۶-۳	موجودی صندوق ارزی
۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳	۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳		موجودی نزد بانکها (مریبوط به شرکت های فرعی)
-	۱۹,۴۴۷,۸۶۶,۴۶۷		صندوق (شرکتهای تلفیقی)
-	۷۴۲,۰۴۲,۵۵۰		
<b>۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴</b>	<b>۷۶۸,۶۶۱,۶۹۱,۳۷۱</b>		

۱-۶-۰- مانده مذکور به مبلغ ۳۴۰,۳۵۳ میلیون ریال، موجودی صندوق شعب و شرکتهای مشمول تلفیق در پایان دوره مالی می باشد. وجهه مذکور در سطح شعب بانک در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف دو میلیارد ریال برای هر شعبه نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

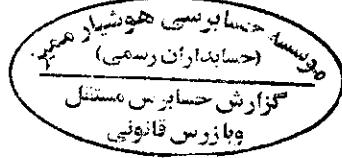
۱-۶-۲- مانده مذکور به مبلغ ۱۱۸,۰۴۸ میلیون ریال موجودی صندوق خودپرداز شعب در پایان دوره می باشد. وجهه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف یک میلیارد ریال برای هر شعبه نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۱-۶-۳- مانده مذکور به مبلغ ۲۷۰,۰۸۹ میلیون ریال موجودی صندوق خزانه در پایان دوره مورد گزارش می باشد. وجهه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا سقف پانصد میلیارد ریال نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

## ۷ - مطالبات از بانک مرکزی

کلیه اقلام مریبوط به شرکت اصلی (بانک آینده) و به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)	گروه	پاداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
۱۹,۹۰۶,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۰۶,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷-۱	سپرده قرض الحسن جاری نزد بانک مرکزی
۱۸۱,۲۹۳,۵۲۱,۹۷۶	۱۸۱,۲۹۳,۵۲۱,۹۷۶		
<b>۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶</b>	<b>۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶</b>		





۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده توسط شرکت اصلی (بانک آینده) نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

**بانک آینده(شرکت اصلی)**

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

نرخ - درصد	مبلغ - ریال
۱۷	۱۰۹,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۱۰۶,۲۱۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۵.۵۰	۱۲,۲۸۰,۲۴۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۵.۵۰	۲,۳۶۰,۰۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۵	۳,۰۹۹,۳۴۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	۱۱۹,۴۸۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	۸۷,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۳۱,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	۲,۲۷۹,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۲۰۵,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۱۳,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۶۶,۱۶۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۳۶۶,۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۳۶۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۷	۴,۰۰۰,۰۰۰
	۲۱,۱۲۴,۷۱۹,۰۰۰,۰۰۰
--	(۱,۲۱۸,۰۴۳,۰۰۰,۰۰۰)
	۱۹,۹۰۶,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰

قرض الحسنہ جاری

سپرده قرض الحسنہ پس انداز

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یکساله

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت چهار ساله

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله

بستانکاران موقت

سپرده نقدی ضمانته امه

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات استادی

انواع چک های بانکی فروخته شده

مانده های مطالبه نشده

پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات

اضافه (کسری) واریزی سپرده قانونی

\* کسری مبلغ ۱۲۱۸,۰۴۳ میلیون ریال واریزی سپرده قانونی در فروردین ماه ۱۳۹۳ به حساب بانک مرکزی تودیع گردیده است.



بانک آینده  
AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری:

بانک آینده(شرکت اصلی)		گروه	یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال		
۷,۶۲۸,۰۲۵,۷۰۱,۰۲۷	۷,۶۲۸,۰۲۵,۷۰۱,۰۲۷	A-۱	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۳۳,۶۹۲,۴۳۲,۰۵۷	۳۳,۶۹۲,۴۳۲,۰۵۷	A-۲	
۳۱۳,۹۰۵,۶۴۴,۸۱۱	۳۱۳,۹۰۵,۶۴۴,۸۱۱		
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		
<b>۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵</b>	<b>۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵</b>		

موجودی بانکها (سپرده های دیداری و مدت دار)

تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها (بانک انصار)

سپرده های ارزی

حساب بین بانکها

کسر می شود:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

-۱- تفکیک سپرده های دیداری و مدت دار در شرکت اصلی (بانک آینده) بر حسب بانکهای سپرده پذیر به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

جمع کل	سپرده های مدت دار	سپرده های دیداری
ریال	ریال	ریال
۲,۲۸۳,۱۲۲,۷۹۶,۲۱۹	۲,۰۴۴,۰۹۱,۶۷۲,۸۳۴	۱۱۸,۹۴۱,۱۲۲,۳۸۵
۲,۰۹۲,۱۲۱,۶۳۷,۵۳۱	۲,۰۷۶,۵۳۰,۰۷۲,۳۰	۲۴,۵۶۹,۶۳۰,۴۰۱
۹,۰۷۲,۲۲۵,۲۶۲,۱۲۷	۸۲۱,۹۳۴,۰۵۶,۵۵۰	۷۵,۲۹۰,۲۰۵,۵۷۷
۵۵۵,۳۵۵,۱۴۰,۰۵۲۲	۳۸۱,۴۹۵,۳۳۷,۴۰۴	۱۷۳,۸۹۹,۸۰۳,۱۲۸
۵۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۲۶,۵۸۶,۳۱۰,۳۲۴	۳۲۳,۶۳۵,۴۸۹,۵۲۴	۲,۹۵۰,۸۲۰,۸۱۰
۲۴۶,۷۱۴,۴۲۷,۸۸۷	۱۹۳,۱۷۶,۹۳۱,۳۸۷	۵۳,۰۳۷,۴۹۶,۰۰۰
۱۷۸,۷۴۶,۵۸۶,۹۲۰	۱۶۷,۳۴۶,۳۴۹,۰۸۵	۱۰,۷۲۸,۳۳۷,۸۵۵
۱۴۲,۲۲۰,۸۷۸,۹۲۱	۱۲۵,۰۸۵,۰۳۷,۷۰	۱۷,۲۳۵,۰۷۵,۸۶۱
۱۲۵,۴۰۲,۶۰۱,۶۶۰	۱۲۵,۰۴۰۲۶۰۱,۶۶۰	-
۵۶,۴۹۷,۵۹۶,۳۰۷	۵۶,۴۹۷,۵۹۶,۳۰۷	-
۵۱,۰۶۱,۶۵۸,۴۵۴	۵۱,۰۶۱,۶۵۸,۴۵۴	-
۵۱,۰۳۲,۶۵۸,۸۰۶	۵۱,۰۳۰,۷۲۶,۷۱۲	۱,۹۲۲,۰۹۴
۴۶,۷۰۹,۲۲۶,۴۱۰	۴۶,۷۰۱,۲۱۶,۴۱۰	۸,۰۱۰,۰۰۰
۲۲,۷۴۸,۱۱۵,۸۳۹	۲۲,۵۳۴,۸۷۳,۵۴۸	۱,۲۱۳,۲۴۲,۱۹۱
۲,۷۰۴,۲۶۲,۲۴۶	۲,۷۰۴,۲۶۲,۲۴۶	-
۲,۰۶۲,۲۲۴,۲۵۷	۲,۰۵۸,۲۲۴,۲۵۷	۴,۰۰۰,۰۰۰
۲۲,۹۲۶,۲۰۶,۴۶۷	۹,۰۵۱,۰۵۶,۱۱۷	۱۴,۸۸۵,۱۵۰,۳۵۰
<b>۷,۶۲۸,۰۲۵,۷۰۱,۰۲۷</b>	<b>۷,۱۳۴,۳۶۰,۸۷۲,۸۹۵</b>	<b>۴۹۳,۰۴۴,۰۱۸,۱۵۲</b>

بانک صادرات

بانک ملت

بانک ملی

بانک رفاه

موسسه مالی اعتباری کوثر

بانک انصار

بانک سپه

بانک تجارت

بانک کشاورزی

بانک پاسارگاد

بانک اقتصاد نوین

بانک شهر

بانک مسکن

بانک سپنا

پست بانک

بانک سامان

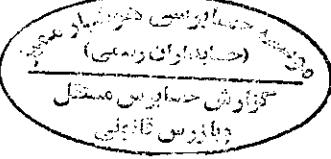
موسسه مهر

سایر موسسات

-۲- تفکیک سپرده های ارزی به مبلغ ۳۳,۶۹۲ میلیون ریال بابت سپرده های ارزی شرکت اصلی (بانک آینده) به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	نوع ارز
۱۹,۴۲۸,۷۱۶,۸۹۵	۵۵۵,۶۶۴	یورو
۷,۱۳۴,۳۶۰,۸۷۲,۸۹۵	۶۸۷,۵۹۱	لیره ترکیه
۶,۳۷۲,۱۶۰,۷۷۳	۲۵۳,۸۵۱	دلار
۱۰۰,۰۲۵,۰۳۲	۲۵۶۸۵	یوان چین
۲۰,۴۴۹,۰۸۹	۲,۹۹۰	دراهم
<b>۳۲,۶۹۲,۴۳۲,۰۵۷</b>		





**بانک آینده**

AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۹- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۹۳,۶۰۲,۴۸۸,۷۶۴,۱۳۰	۷۵,۶۹۹,۵۴۲,۸۳۲,۷۴۷
۷,۸۵-,۶۲-,۱۸۳,۶۲۹	۷,۸۵-,۶۲-,۱۸۳,۶۲۹
۱,۷۱۲,۴۲۴,۲۲-,۶۹۵	۱,۷۱۲,۴۲۴,۲۲-,۶۹۵
۱,۴۹۳-,۰۷۷,۳۹۵,۴-۸	۱,۴۹۳-,۰۷۷,۳۹۵,۴-۸
۵۲۷,۷۰۶,۸۲۶,۶۸۹	۵۲۷,۷۰۶,۸۲۶,۶۸۹
۳۳۵,۹۲۸,۲۷۱,۷۱۲	۳۳۵,۹۲۸,۲۷۱,۷۱۲
۳۱۳,۷۷۵,۴۷۴,۰۵۱	۳۱۳,۷۷۵,۴۷۴,۰۵۱
۱۷۴,۱۵۷,۳-۱,۲۰۵	۱۷۴,۱۵۷,۳-۱,۲۰۵
۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸
۲۱,۷۰۰,...	۲۱,۷۰۰,...
۱۰۶-,۴۴,۳۵۲,۷۸۸,۳۸۷	۸۸,۱۲۱,۴۰۶,۸۵۷,۰۰۴
۲,۶۳۴,۲۸۳,۱۲۸,۴۸۵	۲,۶۳۴,۲۸۳,۱۲۸,۴۸۵
۲,-۰۵۴,۴۲۰,۹۷۱,۱۹۹	۲,-۰۵۴,۴۲۰,۹۷۱,۱۹۹
۳۶۹,-۰۷۷,۵۸۰-,۴۵۲	۳۶۹,-۰۷۷,۵۸۰-,۴۵۲
۸۶۹,۱۵۸,۷۶۱,۳۸۹	۸۶۹,۱۵۸,۷۶۱,۳۸۹
۱۱۱,۹۷۱,۲۹۳,۲۲۹,۹۱۲	۹۴,۰۶۸,۳۴۷,۲۹۸,۵۲۹
(۱,۳۶-,۰۵۴۹,۵۲۶,۰۵۸)	(۱,۳۶-,۰۵۴۹,۵۲۶,۰۵۸)
(۲,۲۹۸,-۲۲,۱۴۵,۰۹۸)	(۲,۲۹۸,-۲۲,۱۴۵,۰۹۸)
۱۰۸,۳۱۲,۷۲۱,۰۵۷,۷۵۶	۹-,۴-۹,۷۷۵,۶۲۶,۳۷۳

تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی فروش اقساطی

تسهیلات اعطایی مشاربہ

خرید دین

تسهیلات اعطایی جماله

تسهیلات اعطایی قرض الحسنہ

تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تمیلک

بدهکاران بابت کارتھای اعتباری

بدهکاران بابت اعتبارات استادی

سایر

جمع تسهیلات جاری

مطالبات عموق تسهیلات

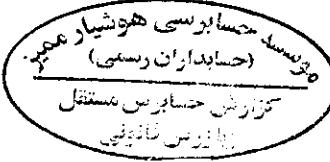
مطالبات سرسید گذشته تسهیلات

مطالبات مشکوک الوصول بابت ضماننامه های پرداخت شده

مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سود سالهای آینده





بانک آینده(سهامی عام)

پادداشت های توضیحی، صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۹- جدول تسهیلات اعطایی (شرکت اصلی) بر اساس رسیک اعتباری و به تفکیک عقود اسلامی به شرح زیر می باشد:

ارقام به ریال

		۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۹۸,۵۶۴,۷۷۷,۷۱۵,۳۸۶	۶۶۸,۴۸,۵۸۰,۸۸۵	۲,۲۸۷,۷۸۸,۹۴۳,۱۹۱	۲۰۰,۹۶۰,۱,۴۲۷,۱۸۰	۹۳,۶۰۲,۴۸۸,۷۶۴,۱۳۰	مشارکت مدنی
۷۸,۰۵۶,۸۴۴,۶۰۸,۰۰۴	۳۹۸,۰۱۴,۳۰۲	۲,۵۱,۰۲۹,۶۱۹	۳,۳۱۶,۱۳۹,۵۵۴	۷۸,۰۵۰,۶۲۰,۱,۶۳۶۲۹	فروش اقساطی
۲,۲۹۷,۵۵۹,۹۲۱,۳۷۱	۲۰۱,۸۶۰,۱۰۱,۰۲۲	۲۴۳,۲۴۷,۶۰۹,۰۲۶	۴۰,۱۲۷,۹۸,۵۲۸	۱,۷۱۲,۴۴۶,۲۳۰,۶۹۵	مضاربه
۱,۴۹۲,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸	-	-	-	۱,۴۹۳,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸	خريد دين
۵۲۹,۸۶۶,۳۹۶,۵۲۷	۵۲,۰۶۵,۲۸۰	۷۲۶,۲۸۵,۶۴۹	۱,۳۷۱,۰۲۰,۹۰۹	۵۲۷,۰۶۸,۳۶۵,۸۹	چماله
۲۶۹,۰۷۷,۵۸۰,۴۵۲	۲۶۹,۰۷۷,۵۸۰,۴۵۲	-	-	-	بدھکاران پایت خسارتname های پرداخت شده
۲۳۵,۹۳۲,۴۸۶,۴۵۰	-	-	۴,۲۱۴,۹۲۸	۳۳۵,۹۲۸,۲۱۷,۷۱۲	قرض الحسته
۲۱۳,۷۷۵,۴۲۴,۰۵۱	-	-	-	۳۱۲,۷۷۵,۴۲۴,۰۵۱	اجاره به شرط تملیک
۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۰۰۵	-	-	-	۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۰۰۵	بدھکاران پایت کارتیاهی اعتباری
۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	-	-	-	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	بدھکاران پایت اعتبارات استادی پرداخت شده
۲۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	سایر تسهیلات
۱۱۱,۹۷۱,۲۹۳,۲۲۹,۹۱۲	۱,۲۳۸,۲۳۶,۳۴۱,۸۷۱	۲,۶۳۴,۲۸۳,۱۲۸,۴۸۵	۲,۰۵۴,۴۲۰,۹۷۱,۱۹۹	۱۰۶,۰۴۴,۳۵۲,۷۸۸,۳۸۷	جمع تسهیلات
(۲,۲۹۸,۰۲۲,۱۴۵,۵۹۸)	-	-	-	(۲,۲۹۸,۰۲۲,۱۴۵,۵۹۸)	سدود سایهای آتی
(۱,۳۶,۵۴۹,۵۲۶,۰۵۸)	(۷۷۷,۸۷,۹,۹۲۱)	(۳۱۸,۴۴,۹۸۵,۶۹۷)	(۵۹,۵۴۰,۰۰۵,۴۲۰)	(۷۶۱,۰۰۴,۳۹۹,۵۲۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۸,۳۱۲,۷۲۱,۵۵۷,۷۵۶	۱,۰۰۴,۳۹۶,۲۵۰,۹۲۰	۲,۲۲۸,۲۱۸,۱۴۲,۷۸۸	۱,۹۹۴,۷۸,۹۲۰,۷۷۹	۱۰۸,۳۱۲,۷۲۱,۵۵۷,۷۵۶	جمع

\* تسهیلات مندرج در جدول بالا عمدتاً انتقالی از نهادهای ادھام شده به شرح پادداشت توضیحی (۱-۱-۱) صورت های مالی می باشد . بدینهاست پیگیری مربوط به وصول اقساط تسهیلات در سرسید ، مطالیق با ضوابط بانک انجام می گیرد . مضافاً در صورتی که تسهیلات انتقالی از نهادهای ادھام شده لاؤصول تشخیص داده شوند ، بانک حق استرداد آنها را به نهادهای ادھام شده ذیربط دارد؛ شایان ذکر است تاکنون بخشی از تسهیلات یاد شده وصول گردیده و بخشی نیز به حساب نهادهای مذکور انتقال یافته است.

#### ۱- سایر حسابهای دریافتی

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱۰,۶۰۰,۱۳۴,۹۲۴,۸۰۶	۱۰,۶۰۰,۱۳۴,۹۲۴,۸۰۶
۸,۰۳۹,۱۱۸,۴۶۶	۸,۰۳۹,۱۱۸,۴۶۶
۵,۴۵۹,۴۷۲,۹۱۴	۵,۴۵۹,۴۷۲,۹۱۴
۱۰,۶۱۳,۶۳۲,۵۱۷,۱۸۶	۱۰,۶۱۳,۶۳۲,۵۱۷,۱۸۶
(۱۵۹,۰۸۳,۹۱۵,۹۸۱)	(۱۵۹,۰۸۳,۹۱۵,۹۸۱)
۱۰,۴۵۷,۴۷۹,۶۰۱,۲۰۵	۱۰,۴۵۷,۴۷۹,۶۰۱,۲۰۵

سدود و وجه التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی

سدود دریافتی اوراق مشارکت

سدود دریافتی حاصل از سرمایه گذاریها

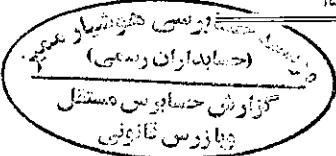
کسر می گردید

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

#### ۱۱- اوراق مشارکت

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

اوراق صندوق سرمایه گذاری سپهر اندیشه نوین



**۱۲- سرمایه گذاری ها**

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۶۸۸,۴۷۵,۹۹۷,۳۹۴	۱,۷۲۶,۸۷۰,۹۳۰,۶۸۹	۱۲-۱
۲۲۲,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۲۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۲
-	۵۴۴,۳۲۵,۶۷۹,۰۰۰	
<b>۱,۹۲۰,۷۶۲,۹۹۷,۳۹۴</b>	<b>۷,۱۹۸,۴۸۳,۶۹۶,۸۹</b>	

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها  
سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی  
پیش پرداخت سرمایه گذاری بیمه رازی

**۱۲-۱- صورت ریز سرمایه گذاریها در شرکتها که عموماً انتقالی او نهادهای ادغام شده در بانک آینده است به شرح ذیل می باشد :**

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	تعداد سهام	مبلغ اسمی هر سهم	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال					
-	۶۱۳,۳۰۲,۹۴۲,۲۷۵	۳۹/۶۱	۱,۰۰۰	۵۴,۸۸۰,۲۵۹		
۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰		
۲۴۶,۷۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۲۴۶,۷۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰		
۱۰۱,۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰		
۷۵,۰۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰		
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	در شرف تاسیس	-		
۳۳,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۷۷,۰۰۰,۰۰۰	-	در شرف تاسیس	-		
-	۲۷,۲۲۴,۴۵۵,۰۸۵	-	۱,۰۰۰	۱۴,۴۱۷,۷۸۵		
-	۲۲,۳۷۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۴۹۸		
-	۳۰,۱۴۵,۷۹۹,۹۴۶	-	۱,۰۰۰	۱,۲۰۸,۴۵۹		
۱,۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۰/۹۲	۱,۰۰۰	۱,۸۴۷,۰۰۰		
-	۱,۲۱۲,۷۲۳,۴۳۹	-	۱,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰		
-	۵۱۶,۳۶۸,۹۴۴	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۴		
-	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱۶,۰۰۰		
-	۱,۰۰۰	-	-	۱		
۱,۰۶۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۸		
۴۸۸,۳۲۱,۱۱۸,۷۷۷	-	۹۹/۹	۱,۰۰۰	۲۹,۹۹۹,۷۷۷		
۲۰۵۶۰,۹۲۸,۶۶۷	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰		
۳۷۴,۴۳۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۹,۹۹۸		
<b>۱,۶۸۸,۴۷۵,۹۹۷,۳۹۴</b>	<b>۱,۷۲۶,۸۷۰,۹۳۰,۶۸۹</b>					

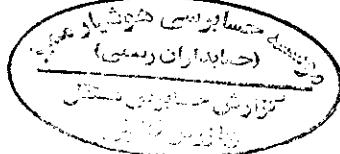
شرکت پیمه رازی  
شرکت فولاد تیام پیستون  
شرکت پیمه آمان  
صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان  
صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان  
شرکت صرافی تات  
صندوق سرمایه گذاری ارزی نوین تات  
بانک پاسارگاد  
شرکت صنایع فولاد و متالورژی آسیا  
بانک ملت  
شرکت برس ازدی  
شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان  
صندوق سرمایه گذاری مشترک تدبیرگران آینده  
شرکت نرم افزاری سکال  
شرکت پاشگاهی رفاهی آئینه دنا  
شرکت خدمات الی و مشاوره سرمایه گذاری تات  
شرکت کارگزاری بانک تات  
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد گسترش دنا  
شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت  
شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا

**۱۲-۲- صورت ریز سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی ، که عمدتاً انتقالی او نهادهای ادغام شده در بانک آینده است ، به شرح ذیل می باشد :**

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	متوجه به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ ماه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال			
-	۳,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰			
۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
-	۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
<b>۲۲۲,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۴,۹۲۷,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰</b>			

پروژه ساختمانی خیابان شیراز (پروم)  
پروژه ساختمانی نیاوران - کاشانک  
پروژه در جریان تکمیل اواک  
پروژه ساختمانی خیابان ولی‌عصر  
سایر

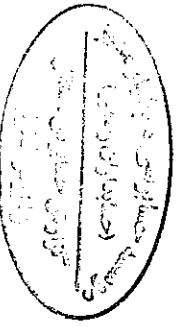
» در تاریخ تنظیم صورت های مالی ، اقدامات مربوط به بررسی دقیق سرمایه گذاری های انتقالی در جریان انجام بوده و حسب مورد ، نسبت به تبدیل به نقد کردن آنها و یا عودت به نهادهای ادغام شده ذیرپط آقدم خواهد شد.



۱۳- داراییهای ثابت مشجور

۱۳-۱- بدلیل پهلوی تمام شده و استهلاک اینشته داراییهای ثابت مشجور گزوه به شرح ذیر است:

شرح اقسام	بلادهشت ماهده در	دارایی اضافه گزوه	دازندهای العدالی	فروش طی سال	قرض و القابات	تقدیلات	عدهی تمام شده - ریال
زین	-	۱۱-۱-۱	۱۱-۱-۱	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
ساختمان	-	۱۱-۱-۱	۱۱-۱-۱	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
تجزیه شب	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
جمعه اموال غیر مدول	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
فالسیت	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
تجزیهات زلزله ای	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
املاک و مستحبات	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
وسیله طلب	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
خرید پرداز	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
جمعه احوال مدول	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
جمعه جریان ساخت	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
پیش برداشت سرمایه ای	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶
توضیح اینکه داراییهای انتقالی مربوط به داراییهای باشی از رأی اند ادام (رسوضوع یا داشت توشیجی اینا-۱ صورت های مالی) می باشد.	-	-	-	۱۷۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۴,۱۱۳,۹۷۳,۲۰۰	۲۲۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۳۲۰,۱۶۳,۵۶۸,۱۷۶





بانک آینده (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۰-۱-۱۱ مانده زمین و ساختمان به شرح جدول ذیل می باشد:

گروه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

زمین، امتیازات و

جمع	کاربری	ساختمان	
ریال	ریال	ریال	
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان شماره ۱
۵۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان شماره ۳ مرکزی
۴۷۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۴۷۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان شماره ۲ مرکزی
۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۲۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه ملک الهیه
۲۹۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۳,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اموال غیرمنقول - تهران ونک
۲۸۷,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۷,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اموال غیر تهران هفت حوض
۲۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	تهران آفریقا دامن افش
۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه فرشته
۲۲۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	خیابان آفریقا
۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	منقول - مشهد اقامتگاه
۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	تهران ولیعصر ظفر کیان
۱۸۹,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اصفهان خ میر چهار راه
۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	آفریقا گلگوته
۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه ۲۳ پل اصفهان
۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	منقول - ملاصدرا
۱۳۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۳۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه ولنجک
۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اصفهان خ جی صیاد شیرازی
۱۲۹,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه اصفهان حکیم نظامی
۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۴,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	منقول - تهران خ خرمشهر
۱۲۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه مقدس اربیلی تهران
۱۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	کوی نصر
۱۰۲,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	--	اموال تهران پاسداران نگارستان ۷
۷۸,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	--	۷۸,۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شعبه بلوار دریا
۳۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۳۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه ملاصدرا
۲۷,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۲۷,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه اهواز کیان آباد
۲۲,۴۱۰,۷۳۵,۰۰۰	--	۲۲,۴۱۰,۷۳۵,۰۰۰	شعبه آفریقا آرش
۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ساختمان - مشهد اقامتگاه
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه بلوار ابوذر
۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه کرمانشاه ۳۰ متری
۱۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه تبریز فارابی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه اصفهان هشت پیشست
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شعبه شهریار م جهاد
۵,۸۲۷,۳۸۶,۴۲۷,۶۱۱	۳,۰۷۴,۲۵۱,۵۶۹,۴۰۰	۲,۷۵۳,۱۳۴,۸۵۸,۲۱۱	املاک سایر شعب
۱۱,۶۱۴,۲۵۲,۱۶۲,۶۱۱	۸,۲۲۴,۴۰۱,۵۶۹,۴۰۰	۵,۳۸۹,۸۵۰,۵۹۳,۲۱۱	

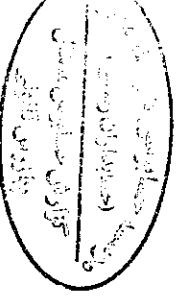
مجزاً رسی حساب‌دار می‌باشد  
مجزاً رسی حساب‌داران رسمی  
مجزاً رسی حساب‌رس مستقل  
و بازارس قانونی

## ۱۳-۱-دائریهای ثابت مشهود شرکت اصلی

جدول پہلی تمام شده و استهلاک اینشته دارایی‌ها می‌باشد (شرکت اصلی) به شرح زیر است:

نام	مبلغ دفتری - ریال	استهلاک اینشته - ریال	استهلاک در مالکه	مقدار در مالکه	نقاد و اتفاقات	فروش خود ریال	دارایی اضافه شده	دارایی اضافه شده	بندای دورو	مقدار در مالک	زمن
سازمان	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	-	۱۴,۹۳۷,۶۸۰,۰۰۰	( ۱۵,۵۶۷,۷۲۰,۰۰۰ )	-	-	-	-	۱۶,۹۳۷,۶۸۰,۰۰۰	نهضت
استهلاک	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	( ۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰ )	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	استهلاک
مالکه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	( ۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰ )	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	مالکه
بندای دورو	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	بندای دورو
دراخی	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	دراخی
دارایی انتقالی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	دارایی انتقالی
فروش خود ریال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	فروش خود ریال
DARAJATI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	DARAJATI
استهلاک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	استهلاک
اینشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	اینشته
مالکه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	مالکه
زمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۱,۶۷۶,۰۰۰	زمان

\* توضیح اینکه دارایی‌های انتقالی موجود به دلایلی کاشت از ایند ادغام (وضویت بلداشت قویی) -۱- صورت مالی می‌باشد.





\* توضیحات ذیل مربوط به تغییرات دارایی ثابت در شرکت اصلی (بانک آینده) در طی دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۱۳-۳-۱- افزایش زمین و ساختمان عمدتاً بابت انتقال پرژه های ساختمانی از نهادهای ادغام شده به بانک آینده می باشد که عمدتاً شامل پروژه های فرمانیه و خیابان ترکمنستان می باشد که از پروژه های یاد شده اولی به نهاد زیربسط مسترد و پروژه خیابان ترکمنستان نیز به فروش رسیده است. همچنین پروژه های جاده ساوه و اقامتگاه مشهد و ساختمانهای میدان ونک و شماره ۳ دفتر مرکزی و دامن افشار نیز جزو اضافات مذبور می باشد.

۱۳-۴- افزایش تجهیز شعب بابت انجام مخارج جهت تجهیز شعب بانک آینده می باشد.

۱۳-۵- افزایش آثاره و منصوبات بابت انتقال آثاره و وسائل مورد نیاز شعب بانک و ساختمان های مرکزی می باشد.

۱۳-۶- افزایش وسایط نقلیه بابت انتقال ۶ دستگاه اتومبیل می باشد.

۱۳-۷- افزایش دارایی در جریان ساخت عمدتاً بابت مخارج انجام شده چهت ملک جهت انتقال قلعه ک، ملک دولت و ملک امام خمینی تبریز و ملک کاشانک می باشد.

۱۳-۸- افزایش پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت پیش پرداخت چهت انتقال ملکهای دوراهی قله ک، ملک دولت و ملک امام خمینی تبریز و همچنین کاهش آن بابت انتقال قطعی سند مالکیت سی و سه پل و انتقال سند قطعی ملک بلوار دریا و انتقال سند مالکیت دو دستگاه وانت نیسان می باشد.

۱۳-۹- بررسی وضعیت نسبت خالص داراییهای ثابت و ثابق تمیلیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و قطعی نشده: با عنایت به نامه شماره ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۱/۲۱/۸۹ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا، که نسبت مذکور را از ۳۰ به ۲۰ درصد افزایش داده بود، در تاریخ ۹۱/۱۲/۰۸ طی نامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ نسبت یاد شده را از ۲۰ درصد به ۳۰ درصد کاهش داده است و بانکها موظفند ظرف مدت یکسال نسبت به اجرای مصوبه مذکور اقدام نمایند. وضعیت نسبت مذکور در بانک به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده(شرکت اصلی)	
میلیون ریال	زمین
۵,۸۹۱,۴۶	تجهیز شعب
۲۰۳,۵۴۶	ساختمان
۵,۰۱۰,۴۹۳	جمع اموال غیر متنقل
۱۱,۱۰۵,۵۰۵	اموال متنقل
۴۴۶,۵۸۱	پیش پرداخت سرمایه ای
۳۶۹,۲۱۶	اموال در جریان ساخت
۵۲۱,۲۲۴	سرقتی
۶۲۶,۰۵۰	
۱۳,۰۶۸,۵۷۶	
۸,۰۰۰,۰۰۰	حقوق صاحبان سهام:
۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
% ۱۶۳.۳۶	

\* لازم به ذکر است نسبت مذکور در ابتدای ادغام بالغ بر ۴۵۰ درصد بوده است ، مضاراً اینکه اقدامات مقتضی در جهت اصلاح نسبت فوق بر اساس بخشname های بانک مرکزی در حال اجرا می باشد



# بانک آینده

AYANDEH BANK

بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۴- صورت ریز دارایی های نامشهود که عمدها انتقالی از نهادهای ادغام شده در بانک آینده است به شرح ذیل می باشد:

گروه	بازداشت	تاریخ	بازداشت	تاریخ	گروه
ریال		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بازداشت
۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰			۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۴-۱ سرقفلی
۲۸,۳۰۶,۹۲۰,۵۰۳			۷۸,۹۸۷,۰۹۹,۱۳۵		۱۴-۲ حق الامتیاز
۵۲,۰۸۳,۵۲۶,۹۸۵			۵۴,۵۱۳,۷۸۸,۹۶۴		۱۴-۳ نرم افزار
۷۰۶,۴۴۰,۴۶۷,۴۸۸			۷۵۹,۵۵۰,۸۸۸,۰۹۹		

۱۴-۰۱ سرقفلی مندرج در حساب ها به شرح جدول ذیل می باشد.

گروه	بازداشت	تاریخ	گروه	بازداشت	تاریخ
ریال		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال		۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۷۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰			۷۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰		
۶۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۶۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰			۶۲۶,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰		

### سرقالی و حق کسب و پیشہ ساختمان های شعب

شعبه خیابان حافظ، چنب ساختمان بورس اوراق بهادار، بازار موبایل ایران  
شعبه خیابان یافت آباد، مجموعه بازار مبل شماره ۱  
شعبه خیابان یافت آباد شرقی مجموعه بازار مبل ایران، شماره ۲  
شعبه میدان آزادی نیش الوند  
شعبه مشهد امام خمینی روپرور ارگ  
شعبه مشهد، خ هفده شهریور  
شعبه بازار آهن  
شعبه مشهد، پاساز المانی

۱۵- سایر دارایی ها

گروه	بازداشت	تاریخ	گروه	بازداشت	تاریخ
ریال		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال		۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۲۵,۵۰۶,۴۱۷,۲۲۱,۰۷۶			۲۵,۵۰۶,۴۱۷,۲۲۱,۰۷۶		۱۵-۱ بانک تات (در حال تصفیه)
۲۴,۷۱۵,۱۶۱,۷۱۰,۸۶۴			۲۴,۷۱۵,۳۹۹,۲۱۰,۸۶۴		۱۵-۱ تعویضی اعتباری صالحین خراسان (در حال تصفیه)
۲۳,۷۲۰,۳۵۲,۰۷۰,۰۵۱۲			۲۳,۷۲۰,۳۵۲,۰۷۰,۰۵۱۲		۱۵-۲ اموال تملیکی
۱۲,۸۴۳,۰۵۶۷۷,۶۸۲			۱۷,۷۸۳,۵۱۶,۳۲۲,۲۶۲		۱۵-۳ بدھکاران موقت
۱۶۰,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۹,۰۲۰,۹۶۹,۵۰۰,۰۰۰		۱۵-۴ استاد درافتمنی
۶,۵۰۰,۴۴۷,۹۱۸,۰۲۵			۶,۵۰۰,۴۴۷,۹۱۸,۰۲۵		۱۵-۵ تعویضی اعتباری آتی (در حال تصفیه)
۷۱۲,۲۲۹,۶۲۲,۴۰۶			۷۱۵,۷۶۹,۶۲۲,۴۰۶		۱۵-۶ وداعی
۲۵۲,۹۶۱,۴۰۷,۷۵۰			۲۶۶,۰۳۴,۳۸۸,۹۵۱		۱۵-۶ بدھکاران داخلی
-			۲۴۸,۰۹۷,۰۸۶,۵۲۳		۱۵-۷ سرقفلی تلفیقی
۲۶۷,۹۵۱,۴۸۰,۴۸۲			۲۷۱,۵۲۰,۷۲۷,۰۲۷		۱۵-۷ پیش پرداخت هزینه
۲۶۶,۲۶۶,۰۳,۲۵۷			۲۶۹,۲۰۱,۰۵۹,۵۵۹		۱۵-۷ موجودی اتبار کل
۵۲۶۸۱,۷۰۸,۲۲۵			۱۵۱,۳۵۶,۶۱۹,۸۵۹		۱۵-۷ سایر
۹۶,۴۴۵,۷۷۷,۱۸۸,۲۷۹			۱۰۹,۳۴۹,۰۸۲,۳۷۷,۹۶۴		

۱۵-۱ مانده حسابهای مزبور مربوط به نهادهای ادغام شونده در بانک آینده (موضوع بازداشت ۱-۱-۱-۱-۱-۱) توضیحی صورت های مالی) می باشد که به علت عدم پذیرش و عودت برخی از داراییهای انتقالی از نهادهای مذکور ایجاد شده است و مقرر گردید، نهادهای یاد شده پس از تبدیل به نقد نمودن داراییهای برگشتی، نسبت به تسویه حساب با بانک آینده اقدام نمایند.

میرزا فرجی، مدیر شبکه های مالی  
(مدیر ادارت رسمی)  
سازمان حسابداری و مستقل  
(بازرگانی تأثیرگذار)

**بانک آینده**  
  
**AYANDEH BANK**

بانک آینده(سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۵-۲- مائدۀ اموال تملیکی متشکل از اقلام زیر می باشد، لازم به توضیح است به متکل حفظ منافع سهامداران ، سپرده گذاران و سایر ذینفعان در راستای وصول مطالبات اقدام به تملیک اموال وثیقه مطالبات و تسهیلات در چارچوب مقررات شده است: بدینهی است اقدامات لازم جهت واگذاری و تبدیل به نقد نمودن این دارائیها ، در جریان می باشد.

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۹,۴۸۱,۱۲۶,۴۳۶,۸۶۵	۹,۴۸۱,۱۲۶,۴۳۶,۸۶۵	۸,۳۲۳,۹۲۳,۵۰۶,۸۴۹	۸,۳۲۳,۹۲۳,۵۰۶,۸۴۹
۵,۰۸۸,۶۴۲,۸۶۱,۷۹۸	۵,۰۸۸,۶۴۲,۸۶۱,۷۹۸	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۹۶۰,۷۶۵,۰۰۰	۳۳۰,۹۶۰,۷۶۵,۰۰۰
۲۳,۷۲۰,۴۵۳,۵۷۰,۵۱۲	۲۳,۷۲۰,۴۵۳,۵۷۰,۵۱۲		

ملک خیابان یافت آباد  
ملک بلوار امام رضا  
ملک سپهبد قرنی  
ملک شهرک صنعتی البرز  
ملک خیابان ولنجک  
سایر

۱۵-۳- مائدۀ بدھکاران موقت عمدتاً مربوط به واگذاری املاک مازاد بانک می باشد که بخشی از آن تاریخ تهیه صورتهای مالی وصول و مابقی بر اساس مقاد مبایعه نامه تنظیمی در جریان وصول می باشد و اقلام آن عبارتند از :

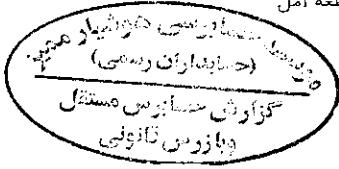
بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۲,۸۶۹,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۹,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۱,۸۱۴,۰۵۷,۹۴۶	۲,۴۶۱,۸۱۴,۰۵۷,۹۴۶
۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۵۲,۷۹۶,۳۶۹,۸۶۳
۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۵۱,۴۹۸,۹۱۱	۶,۶۵۱,۴۹۸,۹۱۱
۲,۵۲۴,۸۱۰,۰۸۰,۸۲۵	۲,۵۲۴,۸۱۰,۰۸۰,۸۲۵	۱۲,۸۴۳,۳۰۵,۶۳۷,۶۸۲	۱۷,۷۸۳,۵۱۶,۳۳۲,۲۶۲

شرکت توسعه تجارت پیام ایرانیان  
شرکت مسکن و ساختمان جهان  
شرکت توسعه ساختمانی رستا  
اقای مسعود طالبی  
شرکت آرمین بوکسل بوربا  
شرکت عمران فردا گستر  
شرکت توسعه دیدار ایرانیان  
شرکت میهن فولاد  
شرکت فولاد تیام بیستون  
شرکت عمرانی اقتصاد گستر دنا  
سایر

۱۵-۴- مائدۀ استناد دریافتی عمدتاً مربوط به فروش املاک مازاد بانک می باشد که بخشی از آن تاریخ تهیه صورتهای مالی وصول و بقیه آن نیز در جریان وصول می باشد.

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
	ریال	ریال	ریال	
-	-	۳,۵۶۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۴-۱	شرکت آرمین بوکسل بوربا
-	-	۱,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۴-۱	شرکت مازنده قطعه آمل
۹۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت تامین آتیه کارکنان بانک آینده
۶۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت خدمات پژوهیان توسعه دیدار ایرانیان
-	-	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		مجتمع سام اسکان
-	-	۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شرکت ذخیره سازان ذرت مهتاب
-	-	۹۸۲,۴۶۹,۵۰۰,۰۰۰		سایر
		۱,۶۰۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
		۹,۰۲۰,۹۶۹,۵۰۰,۰۰۰		

۱۵-۵-۱- مبالغ فوق بایت طلب شرکت فرعی (شرکت تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت) از شرکت آرمین بوکسل بوربا و شرکت مازنده قطعه آمل می باشد.





بانک آینده(سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

AYANDEH BANK

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۵-۵- مانده حساب و دایع مربوط به قرض الحسن پرداختی بابت ساختمان های استیجاری بانک می باشد که بهای قرارداد آن با نظر کارشناس رسمی دادگستری تنظیم گردیده و به شرح جدول زیر قابل تفکیک می باشد:

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ساختمان اداری مشهد
۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ساختمان منطقه جنوب
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه پاسداران
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه ملادر
۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه نارمک
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه تبریز
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه قیام
۱۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه امیرآباد حسن کرج
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه علامه طباطبائی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه شهید بهشتی کرج
۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه بازار آهن
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		شعبه پلوار فرحدزادی
۲۸۳,۶۲۹,۶۲۲,۴۰۶	۲۸۶,۱۶۹,۶۲۲,۴۰۶		سایر
<b>۷۱۳,۲۲۹,۶۲۲,۴۰۶</b>	<b>۷۱۵,۷۶۹,۶۲۲,۴۰۶</b>		

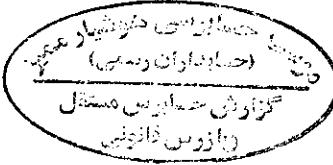
۱۵-۶- مانده حساب بدھکاران داخلی به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
	ریال	ریال		
۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۶-۱		بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۵۲,۹۶۱,۴۰۷,۷۵۰	۳۶۸,۰۳۴,۳۸۸,۹۵۱			سایر
<b>(۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰)</b>	<b>(۸,۲۰۴,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰)</b>	<b>۱۵-۶-۱</b>		<b>کسر می شود:</b>
<b>۲۵۲,۹۶۱,۴۰۷,۷۵۰</b>	<b>۳۶۸,۰۳۴,۳۸۸,۹۵۱</b>			بستانکاران داخلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۵-۶- ۴ میلیارد ریال بدھی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت تقسیط سپرده قانونی مربوط به موسسه های مالی و اعتباری ادغام شده در بانک آینده می باشد که در طی ۵ قسط سه ماهه پرداخت می گردد و تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۴,۱۰۲,۰۴۸ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۱۵-۷- مانده حساب پیش پرداخت هزینه به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	
۸۵,۶۳۴,۵۶۶,۹۸۲	۸۵,۶۳۴,۵۶۶,۹۸۲		شرکت تابا
۳۱,۸۱۷,۲۶۷,۴۰۰	۳۱,۸۱۷,۲۶۷,۴۰۰		شرکت خدمات انفورماتیک
۱۵۰,۴۹۹,۶۴۶,۱۰۰	۱۵۰,۰۶۸,۹۰۳,۵۴۵		سایر
<b>۲۶۷,۹۵۱,۴۸۰,۴۸۲</b>	<b>۲۷۱,۵۲۰,۷۳۷,۹۷۲</b>		



# بانک آینده

AYANDEH BANK

بازدیده (سهامی عام)  
بازدیده های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶- بدهی به بانک مرکزی

بازدیده (شرکت اصلی)	گروه	تاریخ
ریال	ریال	
۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸</b>	<b>۳۱۹,۷۷۷,۱۵۲,۴۹۸</b>	

حساب بین بانکها از طریق مرکز شتاب

۱۷- بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری

بازدیده (شرکت اصلی)	گروه	تاریخ	بازدیده
ریال	ریال		
۴۰,۲۴۲,۵۵۷,۳۷۳,۰۴۲	۴۰,۲۴۲,۵۵۷,۳۷۳,۰۴۲	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۷-۱
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۷-۲
۲۷۲,۲۴۸,۸۹۱,۵۰۰	۲۷۲,۲۴۸,۸۹۱,۵۰۰		
۷۲,۲۰۹,۳۵۸,۷۱۳	۷۲,۲۰۹,۳۵۸,۷۱۳		
<b>۴۶,۵۸۸,۱۵,۶۲۳,۲۵۵</b>	<b>۴۶,۵۸۸,۱۵,۶۲۳,۲۵۵</b>		

سپرد ریالی بانکها و مؤسسات اعتباری  
تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها  
حساب مبادله استاد پایاپای  
بدهی به شعب خارج باست حساب جاری

۱۷- ریز سپرد ریالی بانکها و مؤسسات اعتباری به شرح جدول ذیل می باشد:

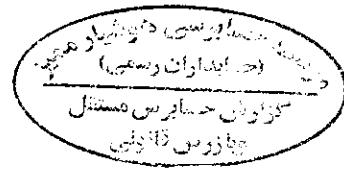
بازدیده (شرکت اصلی)	تاریخ
ریال	
۱۱,۵۱۲,۰۴۷,۳۷۴,۱۷۸	
۸,۲۲۲,۳۷۱,۰۹۰,۸۲۴	
۵,۸۲۵,۸۹۷,۳۴۹,۸۰۱	
۴,۲۰۸,۳۳۹,۷۱۸,۱۲۲	
۴,۱۰۱,۸۸۰,۳۸۱,۶۶۱	
۲,۹۰۲,۹۸۵,۶۸۹,۹۰۱	
۱,۶۸۲,۰۰۵,۶۱۲,۱۳۱	
۱,۱۹۶,۱۸۱,۹۲۲,۴۲۲	
۱۳۵,۶۸۹,۱۲۴,۶۸۱	
۳۵۴,۱۵۹,۱۰۹,۶۹۰	
<b>۴۰,۲۴۲,۵۵۷,۳۷۳,۰۴۲</b>	

بانک دی  
مؤسسه مالی و اعتباری کوثر  
بانک انصار  
بانک تجارت  
 مؤسسه مالی و اعتباری ثامن الحجج  
بانک ملت  
بانک صادرات  
 مؤسسه مالی و اعتباری قائم الانشه  
بانک شهر  
سایر بانکها و مؤسسات

۱۷-۲- تسهیلات دریافتی از سایر بانکها شامل اقلام زیر می باشد:

نام بانک اعطای کننده تسهیلات	تاریخ
ریال	
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
<b>۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	

\* لازم به توضیح است تسهیلات دریافتی به مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال ، در فروردین ماه ۱۳۹۳ تسویه گردید.





# بانک آینده

AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

### ۱۸- سپرده های دیداری

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال		
۲,۹۷۱,۵۹۷,۴۷۴,۸۵۶	۲,۹۷۱,۵۹۷,۴۷۴,۸۵۶		
۸۹۱,۷۴۶۲۰,۲۵۹	۸۶۶,۳۲۲,۷۷۴,۷۰۹		
۲۲۵,۷۷۶,۹۴۱,۸۱۷	۲۲۵,۷۷۶,۹۴۱,۸۱۷		
۱۶,۳۴۷,۴۹۹,۱۷۰	۱۶,۳۴۷,۴۹۹,۱۷۰		
۸,۸۷۶,۹۱۱	۸,۸۷۶,۹۱۱		
۸۶۰,۶,۸۹۹,۶۲۷	۸۶۰,۶,۸۹۹,۶۲۷		
<b>۴,۱۱۳,۴۱۲,۳۱۲,۵۴۰</b>	<b>۴,۰۸۸,۶۷۱,۱۶۷,۰۹۰</b>		

حساب چک های بین بانکی فروخته شده  
سپرده های قرض الحسنه جاري  
مشترک مشارکت مدنی  
سپرده قرض الحسنه جاري ارزی  
سپرده ارزی دیداری  
سایر

### ۱۹- سپرده های قرض الحسنه پس انداز

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال		
۱,۴۸۰,۴۷۲,۷۱۰,۶۴۹	۱,۴۸۰,۴۷۲,۷۱۰,۶۴۹		
۹۲,۵-۹,۵۳۳,۶۹۳	۹۲,۵-۹,۵۳۳,۶۹۳		
<b>۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۴۴,۳۴۲</b>	<b>۱,۵۷۲,۹۸۲,۲۴۴,۳۴۲</b>		

سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی  
سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی

### ۲۰- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بادداشت
ریال	ریال		
۶۳,۶۳۸,۲۲۸,۴۸۶,۵۶۲	۶۳,۶۳۸,۲۲۸,۴۸۶,۵۶۲	۲۰-۱	
۱۰۹,۶۷۳,۸۸۶,۳۸۷,۳۸۸	۱۰۹,۳۰۳,۰۶۸,۹۲۵,۱۹۱		
۲۱,۰۷۱,۶۳۰,۰۶۷,۶۵۸	۲۱,۰۷۱,۶۳۰,۰۶۷,۶۵۸		
<b>۱۹۴,۳۸۳,۷۵۴,۹۴۱,۶۰۸</b>	<b>۱۹۴,۱۲,۹۳۵,۴۷۹,۴۱۱</b>		

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت  
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت  
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت وینه

### ۲۰-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال		
۲۸,۶۱۵,۷۸۹,۵۹۱,۴۸۸	۲۸,۶۱۵,۷۸۹,۵۹۱,۴۸۸		
۱,۵۱۶,۹۹۷,۷۱۷,۱۵۰	۱,۵۱۶,۹۹۷,۷۱۷,۱۵۰		
۱,۱۱۴,۷۸۳,۶۰۶,۵۵۴	۱,۱۱۴,۷۸۳,۶۰۶,۵۵۴		
۴۴۲,۴۹۵,۹۲۱,۱۶۶	۴۴۲,۴۹۵,۹۲۱,۱۶۶		
۲۱,۹۴۸,۱۷۱,۶۵۰,۲۰۴	۲۱,۹۴۸,۱۷۱,۶۵۰,۲۰۴		
<b>۶۳,۶۳۸,۲۲۸,۴۸۶,۵۶۲</b>	<b>۶۳,۶۳۸,۲۲۸,۴۸۶,۵۶۲</b>		

سپرده سرمایه گذاری یکساله  
سپرده سرمایه گذاری دو ساله  
سپرده سرمایه گذاری سه ساله  
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله  
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله



بانک آینده (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

-۲۱- سایر سپرده ها

بانک آینده (شرکت اصلی)		گروه
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
۵۳۸,۷۰۹,۷۵۵,۳۱۵	۵۳۸,۷۰۹,۷۵۵,۳۱۵	سایر سپرده های ارزی
۱۰۶,۰۶۶,۱۳۴,۵۱۴	۱۰۵,۸۵۵,۲۳۴,۵۱۴	سپرده نقدی خمامتنامه
۸,۸۱۸,-۹۶	۸,۸۱۸,-۹۶	حواله های عهده ما
<b>۶۴۴,۷۸۴,۷۰۷,۹۲۵</b>	<b>۶۴۴,۵۷۳,۸۰۷,۹۲۵</b>	

سایر سپرده های ارزی  
سپرده نقدی خمامتنامه  
حواله های عهده ما

-۲۲- ذخیره مالیات

ذخیره مالیات تلفیقی گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه
۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال
۴,۹۱۲,۰۵۲,۴۸۱
۱,۰۲۵,۵۶۷,۴۰۰
۲,۸۵۵,۳۹۷,۳۸۹
۱,۴۸۷,۲۹۲,۶۷۲
<b>۱۰,۳۵۰,۳۰۹,۹۴۲</b>

ذخیره مالیات کارگزاری بانک آینده  
ذخیره مالیات شرکت خدمات مالی و مشاوره  
ذخیره مالیات شرکت تجارت الکترونیکی فردا  
ذخیره مالیات شرکت تجارت کالای دنا کیش

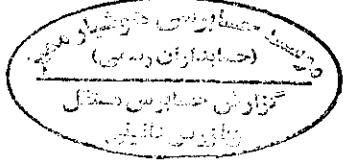
-۲۲-۱- ذخیره مالیات بانک آینده (شرکت اصلی) به شرح ذیل می باشد:

بانک آینده (شرکت اصلی)		بادداشت
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال		
۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴		سود قبل از کسر مالیات
(۳,۵۷۷,۴۳۶,۷۳۱,۵۹۵)	۳۲-۱	کسر می شود:
(۱۸۴,۱۱۷,۴۵۲,۳۸۶)	۲۹-۲	سود حاصل از فروش املاک
(۱۸,۵۸۸,۶۳۳,۰۰۱)		سود حاصل از اوراق مشارکت
(۱۲۳,۳۷۵,۰۰۰)		سود مهام
<b>(۲,۵۷۲,۶۴۶,۳۶۷,۱۵۸)</b>		درآمد حاصل از اجاره

درآمد مشمول مالیات  
درآمد حاصل از اجاره  
درآمد مشمول مالیات

-۲۲-۱-۱- وضعیت ذخیره مالیاتی بانک آینده (شرکت اصلی) به شرح زیر می باشد:

دوره عملکرد	قبل از کسر مالیات	سود(زیان) ابرازی	درآمد (زیان) مشمول مالیات	مالیات ابرازی	مالیات تشخیص شده	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	مالیات مانده بدھی	ذخیره مالیات
۹۲/۱۲/۲۹	۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	(۲,۵۷۲,۶۴۶,۳۶۷,۱۵۸)			-	-	-	-	-





بانک آینده (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۳۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منتظر می شود. گردش حساب فوق طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

بانک آینده (شرکت اصلی)	گروه	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
-	۱,۸۱۷,۳۹۰,۵۲۳	(۷۲۶,۸۵۰,۹۶۵)
۱۲۸,۲۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۱۲۹,۲۵۴,۷۵۱,۵۹۰	
۱۲۸,۲۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۱۳۰,۲۲۵,۱۹۰,۹۴۸	

مانده در ابتدای سال  
پرداخت شده طی سال  
ذخیره تأمین شده

۲۴- ذخایر و سایر بدھی ها

بانک آینده (شرکت اصلی)	گروه	یادداشت
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
۱,۷۵۰,۵۹۸,۳۳۳,۲۹۴	۱,۷۲۴,۰۴۶,۶۹۹,۱۲۳	۲۴-۱
۴۹۹,۰۴۰,۱۷۴,۰۲۸	۵۵۴,۹۲۸,۵۷۳,۸۷۵	
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۰,۰۱۱,۸۲۳,۰۰۰	
-	۶۴,۴۱۳,۶۰۲,۰۰۰	
۳۹,۴۴۷,۸۲۲,۶۸۵	۴۵,۴۴۸,۵۵۸,۶۱۰	
۴۰,۱۰۰,۳۵۰,۸۶۴	۴۰,۵۱۰,۸۲۴,۵۴۳	
۳۲,۹۴۱,۴۲۷,۷۶۱	۲۱,۴۶۸,۹۸۷,۱۶۶	
۱۵,۰۸۴,۹۱۲,۶۸۳	۱۵,۶۵۶,۹۴۶,۳۲۲	
-	۸,۱۹۹,۲۸۳,۱۸۳	
۳,۱۱۵,۰۰۴,۰۰۸	۳,۱۱۵,۰۰۴,۰۰۸	
۲,۶۳۳,۸۷۷,۰۸۱	۲,۶۳۳,۸۷۷,۰۸۱	
۶,۷۱۷,۹۸۷,۶۹۱	۱,۱۳۶,۴۰۳,۸۰۴	
-	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴۷۲,۲۹۱,۵۴۹	۴۷۲,۲۹۱,۵۴۹	
۷۸,۴۴۶,۷۲۵,۸۵۲	۷۰,۲۱۰,۳,۲۶۴,۶۲۱	
۲,۴۸۳,۶۱۶,۹۱۸,۴۹۶	۳,۵۵۷,۶۴۶,۰۲۸,۶۹۵	

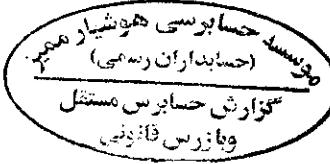
بستانکاران موقت  
بستانکاران داخلی  
پیش دریافتها  
آشنا برداختنی تجاری  
مالیات برداختنی به سازمان مالیاتی  
سازمان تأمین اجتماعی  
بیمه مکسورة او بیمانکاران  
سپرده حسن انجام کار  
سود سهام برداختنی  
ذخیره هزینه های پرسنلی  
ذخیره هزینه های معوق برداختنی  
حق از جمده خدمات قراردادی  
سپرده و دیوه اجاره برداختنی  
قیوض آب، برق گاز، تلفن  
سایر اقلام

۲۴- بستانکاران موقت:

سرفصل مذکور از اقلام ذیل تشکیل شده است

بانک آینده (شرکت اصلی)	گروه	یادداشت
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	
۱,۶۱۵,۲۷۴,۶۱,۵۷۰	۱,۵۸۹,۶۲۲,۴۲۷,۴۰۹	۲۴-۱-۱
۶۱,۴۶۱,۳۹۵,۲۱۹	۶۱,۴۶۱,۳۹۵,۲۱۹	
۷۲,۸۶۲,۸۷۶,۵۰۵	۷۲,۸۶۲,۸۷۶,۵۰۵	
۱,۷۵۰,۵۹۸,۳۳۳,۲۹۴	۱,۷۲۴,۰۴۶,۶۹۹,۱۲۳	

اشخاص حقیقی و حقوقی  
کارت مدنیه  
سایر اقلام





۱-۲-۴-۱- پستانکاران موقت اشخاص حقیقی و حقوقی :

بانک آینده(شرکت اصلی)		گروه
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۲۲۴,۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۴۷۷,۰۰۰,۰۰۰	اقدامات علی جان کارویان
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اقدام میرشہاب رضا زاده
۷۷,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	اقدام محمد کرمی
۶۰,۵۴۷,۲۲۶,۳۴۴	۶۰,۵۴۷,۲۲۶,۳۴۴	وجوه دریافتی از تعاوی اعتبر وحدت
۵۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	اقدام امیر فخرالدین رحیمی
۴۵,۴۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۴۵,۴۵۰,۵۰۰,۰۰۰	خانم هیوا نصی
۳۵,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	فروشگاه شهروند
۳۱,۱۱۸,۹۵۸,۸۵۶	۳۱,۱۱۸,۹۵۸,۸۵۶	خانم حسن بیدارابان
۲۷,۵۸۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۸۲,۲۰۰,۰۰۰	اقدام جواد هدایی
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اقدام بنتی اسد
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اقدام مهران بیگلی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خانم مهری امانی
۱۴,۸۸۱,۷۷۷,۷۸۰	۱۴,۸۸۱,۷۷۷,۷۸۰	اقدام امیر شکروری
۱۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خانم فرزانه گودرزی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت خیافت توبن ایرانیان
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لانه گرافیک
۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اقدام مهدی فردی
۲,۰۰۴,۴۳۰,۸۰۰	۲,۰۰۴,۴۳۰,۸۰۰	شرکت بیمه آتیه دنا
۷۲۳,۸۰۱,۷۱۹,۷۹۰	۶۹۸,۱۵۰,۰۸۵۶۲۹	سایر
۱,۶۱۵,۳۷۴,۶۱,۵۷۰	۱,۵۸۹,۵۲۲,۴۲۷,۴۰۹	

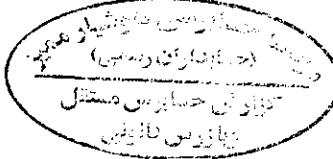
۲۵- سرمایه :

۱-۲۵-۱- با توجه به مجمع موسسین مورخ ۹۲۰/۱/۲۹ ، مبلغ سرمایه بانک ۸۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۸ میلیارد سهم یکهزار ریالی تمام پراحت شده با نام می باشد که ۷۵ درصد آن توسط سه نهاد ادامگان شده ( شامل بانک تات و شرکت تعاوی اعتبری صالحین خراسان و شرکت تعاوی توسعه اعتبری آتی ) به نسبت مساوی تامین شده است و ۲۵ درصد مابقی از طریق پذیره نویسی بین عموم مردم تامین شده است .

۲۵-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه بر توانایی بانک در تجهیز و تخصیص منابع و ایجاد ترکیب مناسب از درآمدها، برای حفظ منافع سپرده گذاران و سهامداران و موقفیت بانک تأثیر بسیار مهمی دارد، و از طرف دیگر موجب رفع بخش با اهمیتی از محدودیت های ناقلل بر فعالیت بانک و همچنین ایجاد زمینه برای توسعه بیشتر و بهبود عملکرد بانک می گردد و همچنین موجبات تقویت توان مالی بانک، و ایجاد زمینه برای اعطای تسهیلات و تعهدات بیشتر، بهبود حد مجاز وضعیت باز ارزی و امکان مشارکت بیشتر در اجرای طرح های مختلف ، بهبود وضعیت فعلی و اصلاح نسبت های مختلف ازجمله نسبت کفایت سرمایه ، نسبت دارا بی ثابت به حقوق صاحبان سهام و ارتقاء رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی و نیز امکان رقابت بیشتر در فضای کسب و کار می گردد ، لذا بانک مقدمات مربوط به افزایش سرمایه طی دو مرحله از ۸۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۶۰۰۰ میلیارد ریال و از ۱۶۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۴۰۰۰ میلیارد ریال را در دستور کار قرار داده است.

۳-۲۵-۳- بانک آینده ، با بیش از ۱۷,۰۰۰ سهامدار ، مرکب از اشخاص حقیقی و حقوقی است که در جدول تفکیکی زیر ، درصد مالکیت هر گروه نشان داده شده است:

درصد مالکیت	تعداد سهام	تعداد سهامدار	گروه سهامداران
۷۸,۸۴	۶,۳۰۷,۴۰۰,۱۶۹	۱۷,۰۹۹	اشخاص حقیقی
۲۱,۱۶	۱۶۹۲,۵۹۹,۸۳۱	۴۵	اشخاص حقوقی



۴-۲۵-۱- نسبت کفایت سرمایه (در شرکت اصلی) که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب رسیک به دست می آید طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نباید از ۸ درصد کمتر باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۸۱,۱۴۲,۹۷۲,۷۲۴
<u>۸,۱۸۱,۱۴۲,۹۷۲,۷۲۴</u>
<u>۹۲۲,۰۸۸,۳۱۵,۵۰۱</u>
۹,۱۰۴,۲۳۱,۲۸۹,۲۲۵
<u>۲۲۵,۷۲۵,۰۶۵,۴۲۱,۷۷۲</u>
۴

جمع داراییهای موزون شده بر حسب رسیک ضریب ضریب رسیک  
نسبت کفایت سرمایه - درصد

#### دارایی های موزون شده بر حسب رسیک

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

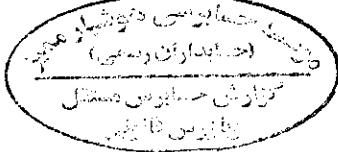
دارایی های تعدیل شده بر اساس رسیک	دارایی های بر اساس رسیک	دارایی های ضریب تبدیل	دارایی های ضریب تبدیل	دارایی های رسیک
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	۲۰۰,۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶	% ۱۰۰	۲۰۰,۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶
-	-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۳,۱۷۹,۴۹۰,۶۶۴	% ۱۰۰	۳,۱۷۹,۴۹۰,۶۶۴
-	-	۷۵۹,۹۲۱,۱۵۶,۳۵۴	% ۱۰۰	۷۵۹,۹۲۱,۱۵۶,۳۵۴
۶۲,۷۸۱,۱۲۸,۶۶۲	% ۲۰	۳۱۲,۹۰۵,۶۴۴,۸۱۱	% ۱۰۰	۳۱۲,۹۰۵,۶۴۴,۸۱۱
۱,۵۷۱,۷۴۳,۶۲۶,۶۱۷	% ۲۰	۷۸۵,۸۷۱,۸,۱۳۳,۰۸۴	% ۱۰۰	۷۸۵,۸۷۱,۸,۱۳۳,۰۸۴
-	% ۲۰	-	% ۱۰۰	-
۱,۰۵۴,۱۴۲,۰,۱۹,۲۷۱	% ۵۰	۲,۰۱۸,۲۸۶,۰۳۸,۵۴۱	% ۱۰۰	۲,۰۱۸,۲۸۶,۰۳۸,۵۴۱
۱,۹۲۰,۷۶۹,۱۹۷,۳۹۴	% ۱۰۰	۱,۹۲۰,۷۶۹,۱۹۷,۳۹۴	% ۱۰۰	۱,۹۲۰,۷۶۹,۱۹۷,۳۹۴
۱۲,۴۴۲,۵۲۵,۱۵۰,۹۹۴	% ۱۰۰	۱۲,۴۴۲,۵۲۵,۱۵۰,۹۹۴	% ۱۰۰	۱۲,۴۴۲,۵۲۵,۱۵۰,۹۹۴
۷۰۶,۴۳۰,۴۶۷,۴۸۸	% ۱۰۰	۷,۰۶,۴۳۰,۴۶۷,۴۸۸	% ۱۰۰	۷,۰۶,۴۳۰,۴۶۷,۴۸۸
۱۰۹,۸۶۳,۰۰۷,۱۹۱,۷۲۱	% ۱۰۰	۱۰۹,۸۶۳,۰۰۷,۱۹۱,۷۲۱	% ۱۰۰	۱۰۹,۸۶۳,۰۰۷,۱۹۱,۷۲۱
۱,۰۷۱,۲۸۱,۹,۴۳۲,۰۵۱	% ۱۰۰	۱,۰۶,۷۹۲,۲۱۹,۴۳۲,۰۵۱	% ۱۰۰	۱,۰۶,۷۹۲,۲۱۹,۴۳۲,۰۵۱
۱۷۸,۲۴۲,۲۵۵,۰۲۶	% ۱۰۰	۱۷۸,۲۴۲,۲۵۵,۰۲۶	% ۲۰	۸۹۱,۲۱۱,۲۷۵,۱۸۲
۳۹۲,۲۰۰,۱۵۱,۵۸۹	% ۱۰۰	۳۹۲,۲۰۰,۱۵۱,۵۸۹	% ۱۰۰	۳۹۲,۲۰۰,۱۵۱,۵۸۹
۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۵۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
<u>۲۳۵,۷۲۵,۰۶۵,۴۲۱,۷۷۲</u>		<u>۲۶۴,۲۲۸,۳۷۸,۶۳۲,۳۵۳</u>		<u>۲۶۵,۷۹۱,۳۴۷,۶۵۲,۴۹۹</u>

۴-۲۶- اندوخته قانونی:

اندوخته قانونی در اجزای مواد ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۱۰۸ اساسنامه به میزان ۱۵ درصد سود ویژه در تلفر گرفته شده است. همچنین اندوخته قانونی سایر شرکت های تلفیق شده در بانک آینده معادل ۵ درصد شرکت های مذبور می باشد؛ لازم به ذکر است، محاسبه اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه ضروری است.

گروه	بانک آینده(شرکت اصلی)	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۸۱,۱۴۲,۹۷۲,۷۲۴		۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶	
۱۸۱,۱۴۲,۹۷۲,۷۲۴		۱۹۷,۵۸۸,۴۳۰,۰۹۶	

تامین شده طی دوره





**بانک آینده**

AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۷- سهم اقلیت:

گروه	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	
۲۵,۶۸۴,۲۵۰,۰۰۰	
-	
-	
۲۵,۶۸۴,۲۵۰,۰۰۰	

سرمایه  
اندودخته قانونی  
سود (زیان) اباشته

۲۸- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی:

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	بادداشت	منتھی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	۲۶,۷۴۰,۷۴۳,۰۵۶,۹۳۲	۲۲,۴۲۵,۷۲۸,۷۹۴,۸۴۲	۲۸-۱	
۲,۱۶۲,۶۳۷,۰۳۰,۵۰۵	۲,۱۶۲,۶۳۷,۰۳۰,۵۰۵			۲۸-۲	
۲۸,۹۰۳,۳۸۰,۰۸۷,۴۳۷	۲۶,۵۸۸,۳۸۵,۸۲۵,۳۴۷				

سود تسهیلات اعطایی  
وجه التزام دریافتی

۲۸-۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی:

سود حاصل از اعطای تسهیلات در قالب عقود مختلف به شرح زیر می باشد:

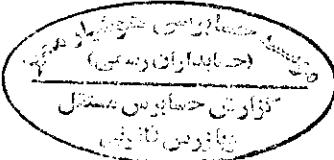
بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	منتھی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	۵۳۱,۵۷۴,۲۸۲,۸۶۵	۵۳۱,۵۷۴,۲۸۲,۸۶۵	
۲۴,۱۱۱,۷۶۲,۸۱۱,۸۲۵	۲۱,۷۹۶,۷۴۹,۳۴۹,۷۳۵			
۲,۰۸۵,۸۹۷,۲۲۴,۳۵۴	۲,۰۸۵,۸۹۷,۲۲۴,۳۵۴			
۹,۴۵۸,۹۶۲,۰۹۴	۹,۴۵۸,۹۶۲,۰۹۴			
۱,۹۶۷,۳۰۶,۱۶۹	۱,۹۶۷,۳۰۶,۱۶۹			
۸۱,۶۵۹,۶۲۵	۸۱,۶۵۹,۶۲۵			
۲۶,۷۴۰,۷۴۳,۰۵۶,۹۳۲	۲۶,۴۲۵,۷۲۸,۷۹۴,۸۴۲			

سود حاصل از تسهیلات مشاریعه  
سود حاصل از تسهیلات مشارکت مدنی  
سود حاصل از تسهیلات فروش اقساطی  
سود حاصل از تسهیلات بجهاله  
سود حاصل از تسهیلات اجاره به شرط تمليک  
خرید دين

۲۸-۲- وجه التزام دریافتی هر بخش از عقود اسلامی به شرح ذیل می باشد :

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	منتھی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	۱,۶۱۴,۳۴۶,۵۰۲,۰۲۴	۱,۶۱۴,۳۴۶,۵۰۲,۰۲۴	
۲۰۶,۰۶۰,۰۳۲,۹۱	۲۰۶,۰۶۰,۰۳۲,۹۱			
۱۳۹,۳۱۴,۸۸۹,۸۸۸	۱۳۹,۳۱۴,۸۸۹,۸۸۸			
۱۳۷,۷۶۶,۳۶۴,۸۰۸	۱۳۷,۷۶۶,۳۶۴,۸۰۸			
۶۵,۶۴۳,۲۷۰,۴۹۴	۶۵,۶۴۳,۲۷۰,۴۹۴			
۲,۱۶۲,۶۳۷,۰۳۰,۵۰۵	۲,۱۶۲,۶۳۷,۰۳۰,۵۰۵			

وجه التزام دریافتی مشارکت مدنی  
وجه التزام دریافتی مشاریعه  
وجه التزام دریافتی - خرید دين  
وجه التزام دریافتی فروش اقساطی  
سایر



**بانک آینده (اسپهادی عالم)**



بازدشت های توپیمه صورت های مالی تلقیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه متنه به ۹۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۳-درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها:

بازدشت	متنه به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ متنه به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۳	دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه	گروه	بازدشت (شرکت اصلی)
بازدشت	متنه به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ متنه به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۳	دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه	گروه	بازدشت (شرکت اصلی)
دیال	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۷۴	دیال	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۷۴	۳۹-۱
دیال	۱,۸۴,۱۱۷,۵۶۳,۳۸۶	دیال	۱,۸۴,۱۱۷,۵۶۳,۳۸۶	۳۹-۲

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	سود حاصل از ارزاق مشترک
درآمد حاصل از تسهیلات احتمالی به باکها و مؤسسات اعشاری	درآمد حاصل از تسهیلات احتمالی به باکها و مؤسسات اعشاری

۱-۳-درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها:

بازدشت	متنه به ۳۹ ماه و ۳۰ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه	گروه	بازدشت (شرکت اصلی)
دیال	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۷۴	دیال	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۷۴	۳۹-۱
دیال	۱,۸۴,۱۱۷,۵۶۳,۳۸۶	دیال	۱,۸۴,۱۱۷,۵۶۳,۳۸۶	۳۹-۲
دیال	۱,۷۸,۲۰۳,۵۳۲,۱۱۰	دیال	۱,۷۸,۲۰۳,۵۳۲,۱۱۰	

۱-۲-سود حاصل از سپرده گذاری نزد بازدشت ها و مؤسسات اعشاری به تفکیک مؤسسه بازدشت سپرده پذیر به شرح زیر می باشد:

بازدشت	متنه به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	دوره مالی ۹ ماه و ۳۰ روزه	گروه	بازدشت (شرکت اصلی)
دیال	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۷۴	دیال	۱,۵۹۸,۱۱۰,۰۷۹,۷۷۴	۳۹-۱
دیال	۱,۸۴,۱۱۷,۵۶۳,۳۸۶	دیال	۱,۸۴,۱۱۷,۵۶۳,۳۸۶	۳۹-۲
دیال	۱,۷۸,۲۰۳,۵۳۲,۱۱۰	دیال	۱,۷۸,۲۰۳,۵۳۲,۱۱۰	

سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت سپه  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت صادرات  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت اعشاری کوثر  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت مالات  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت کشاورزی  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت اعشاری توسعه  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت سرمایه  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت تجارت  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت ملی  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت پلیس  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت نوین  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت سکون  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت کارخانی  
سود دریافتی از محل سپرده گذاری در بازدشت سپرده  
سایر

بازدشت (شرکت اصلی)  
بازدشت (آغاز رسیدن)  
بازدشت (امدادی رسیدن)  
بازدشت (امدادی رسیدن)



**بانک آینده**

AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲

-۲۹-۲ سود حاصل از اوراق مشارکت

گروه	بانک آینده(شرکت اصلی)
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال
۱۴۱,۷۹۶,۲۷۷,۲۲۰	۱۴۱,۷۹۶,۲۷۷,۲۲۰
۳۶,۰۴۳,۷۵۵,۰۵۶	۳۶,۰۴۳,۷۵۵,۰۵۶
۵,۵۹۱,۳۹۰,۵۰۶	۵,۵۹۱,۳۹۰,۵۰۶
۶۸۶,۰۲۹,۱۰۴	۶۸۶,۰۲۹,۱۰۴
<b>۱۸۴,۱۱۷,۴۵۲,۳۸۶</b>	<b>۱۸۴,۱۱۷,۴۵۲,۳۸۶</b>

سود اوراق مشارکت بانک ملت

سود اوراق مشارکت بانک تجارت

سود اوراق مشارکت بانک اقتصاد نوین

سود اوراق مشارکت بانک صادرات

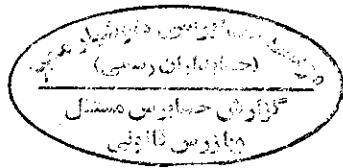
-۳۰- سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع

گروه	بانک آینده(شرکت اصلی)
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال
۹,۱۹۲,۷۸۶,۵۳۰,۹۹۸	۹,۱۹۲,۷۸۶,۵۳۰,۹۹۸
۲,۳۲۴,۷۹۳,۶۵۹,۵۱۵	۲,۳۲۴,۷۹۳,۶۵۹,۵۱۵
۱۶,۴۸۱,۷۱۸,۹۱۱,۴۱۶	۱۶,۴۵۰,۳۷۵,۲۳۱,۹۷۵
<b>۲۷,۹۹۹,۲۹۹,۱۰۱,۹۲۹</b>	<b>۲۷,۹۶۷,۹۵۵,۴۲۲,۴۸۸</b>

سود سپرده های بلندمدت

سود سپرده های کوتاه مدت ویژه

سود سپرده های کوتاه مدت



-۱- سود سهم سپرده گذاران در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد :

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه  
منتدهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

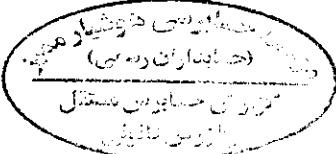
ریال
۱۱۶,۳۱۲,۱۴۱,۰۶۰,۹۳۹
۳۰,۱۱۹,۵۱۳,۹۶۰,۹۷۵
۱۴۶,۴۳۱,۶۵۵,۰۲۱,۹۱۴
۹۹,۱۸۳,۴۵۹,۲۳۹,۰۱۸
۱۵,۴۸۱,۸۱۷,۴۴۱,۰۲۸
۲۳,۶۴۲,۰۸۵,۵۸۸,۲۵۰
۱,۶۲۰,۰۵۱,۹۸۲,۹۲۴
۱,۲۰۴,۲۲۶,۷۲۶,۵۲۳
۱,۰۵۸,۳۵۱,۰۵۴,۹۸۲
۲۷,۵۵۴,۹۱۳,۰۱۸,۶۵۱
۲۸,۵۹۰,۹۷۶,۳۶۹,۲۶۲
۱۹۸,۴۳۵,۸۸۲,۰۲۱,۷۴۸
(۱۹,۱۸۳,۴۹۶,۰۰۰,۰۰۰)
۱۷۹,۲۵۲,۳۸۶,۰۲۱,۷۴۸
(۳۲,۸۲۰,۷۳۰,۹۹۹,۸۲۴)
۲۶,۷۴۰,۷۴۳,۰۵۶,۹۳۲
۲,۱۶۲,۶۳۷,۰۳۰,۵۰۵
۱,۷۸۲,۲۲۷,۰۵۲۲,۱۱۰
۳۰,۶۸۵,۶۰۷,۶۱۹,۵۴۷
۳۰,۶۸۵,۶۰۷,۶۱۹,۵۴۷
۱۳۰,۶۳۴,۲۹۴,۳۰۴
۳۰,۸۱۶,۲۴۱,۹۱۳,۸۵۱
(۴,۹۶۰,۸۹۷,۰۵۰,۵۴۴)
۲۵,۸۵۵,۳۴۴,۶۶۳,۳۰۷
(۳۲,۱۸۶,۳۲۹,۲۲۸,۸۲۸)
(۶,۳۳۰,۹۸۴,۳۶۵,۵۲۱)

خالص تسهیلات اعطایی به بخش غیر دولتی  
سرمایه گذاری و مشارکتها / غیر دولتی  
جمع تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاری و مشارکتها ، اوراق مشارکت «(۱)»  
میانگین سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت  
میانگین سپرده سرمایه گذاری یکساله  
میانگین سپرده سرمایه گذاری دو ساله  
میانگین سپرده سرمایه گذاری سه ساله  
میانگین سپرده سرمایه گذاری چهار ساله  
میانگین سپرده سرمایه گذاری پنج ساله  
حساب بین بانکها (مدتدار)  
جمع میانگین انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار  
کسر مشوده سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده سرمایه گذاری مدت دار  
خالص مبالغ سپرده گذاران = (۲)

متوجه بانک = (۱-۲)

سود دریافتی از تسهیلات اعطایی (باستثناء قرض الحسنه)  
وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی (باستثناء قرض الحسنه)  
سود دریافتی از محل سرمایه گذاریها و مشارکتها  
جمع درآمد مشاغل = (۳)  
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاغل = (۴)\*(۳)/(۱)/(۲)  
چارچه سپرده گذاران از سپرده سرمایه گذاری مدت دار = (۵)  
سود پرداختی به سپرده گذار  
کسر مشود حق الوکاله  
سود قطعی  
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی  
کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران

- \* از آنجا که شروع فعالیت بانک آینده از تاریخ ۱۰ خرداد ۱۳۹۲ (تاریخ ادغام ، موضوع یادداشت ۱-۱-۱ توضیحی صورت های مالی) می باشد ، لذا کلیه میانگین های محاسبه شده در سود سهم سپرده گذاران دوره مورد نظر بر اساس ۴۲ هفته می باشد.
- \* با توجه به اختصاص مبلغ ۱۵۵ میلیارد ریال از هزینه سود سپرده گذاران به پروژه ها ، مانده سود علی الحساب پرداختی در یادداشت فوق با مانده حساب مزبور در صورت سود و زیان به میزان مبلغ مزبور مغایرت دارد.





بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بانک آینده (سهامی عام)

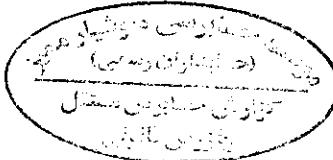
۳۱- کارمزد دریافتی

بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی		گروه
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال
۸۴,۴۳۳,۹۸۸,۶۷۲	۸۴,۴۲۲,۹۸۸,۶۷۲	کارمزد دریافتی از شتاب
۱۲,۹۰۱,۲۷۲,۶۹۰	۱۲,۹۰۱,۲۷۲,۶۹۰	کارمزد صدور کارت اعتباری
۱۲,۰۰۵,۷۲۱,۴۱۰	۱۲,۰۰۵,۷۲۱,۴۱۰	کارمزد خدماتنامه ها
۴,۱۴۴,۸۰۱,۶۸۷	۴,۱۴۴,۸۰۱,۶۸۷	رفع سوء اثر چک
۳,۲۱۱,۹۰۴,۸۷	۳,۲۱۱,۹۰۴,۸۷	کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه
۱,۳۹۱,۶۷۴,۹۵۱	۱,۳۹۱,۶۷۴,۹۵۱	کارمزد گشایش اعتبارات استادی
۹۳۹,۱۴۵,۰۰۰	۹۳۹,۱۴۵,۰۰۰	طرح خدمت
۸۴۰,۳۱۹,۵۸۵	۸۴۰,۳۱۹,۵۸۵	کارمزد صدور گواهی عدم پرداخت چک
۳۷۲,۱۳۲,۹۴۸	۳۷۲,۱۳۲,۹۴۸	کارمزد دریافتی از شبکه خارج
۲۹,۰۶۶,۳۰۴,۹۵۸	۲۹,۰۶۶,۳۰۴,۹۵۸	سایر
<b>۱۵۰,۳۰۷,۲۶۶,۷۰۵</b>	<b>۱۵۰,۳۰۷,۲۶۶,۷۰۵</b>	

۳۲- درآمدهای متفرقه

بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی		گروه
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	بازداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
ریال	ریال	ریال
۲,۵۷۷,۴۲۶,۷۳۱,۵۹۵	۵,۱۶۵,۳۵۶,۷۳۱,۵۹۵	سود حاصل از فروش املاک
۶,۳۹۲,۴۰۳,۱۲۹	۶,۳۹۲,۴۰۳,۱۲۹	جایزه سپرده قانونی
۴۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۹۳,۵۰۰,۰۰۰	درآمد حاصل از آجره
-	۱۷۱,۱۴۷,۴۳۶,۳۳۹	خالص فروش و خدمات ارائه شده
۳۳,۴۰۴,۰۲۹,۲۵۵	۶۸۶,۷۷۲,۰۹۶,۹۴۸	سایر
<b>۳,۶۱۷,۷۲۶,۶۶۳,۹۷۹</b>	<b>۶,۰۳۰,۱۶۳,۱۶۸,۰۱۱</b>	

۱- در راستای تبدیل به نقد نمودن املاک مازاد بانک (انتقالی از سه نهاد ادغام شده) و همچنین اصلاح ساختار اطلاعات مالی مبادرت به فروش املاک مازاد گردید که سود حاصل از فروش املاک مازاد یاد شده به حساب درآمد متفرقه منظور گردیده است.





بانک آینده(سهامی عام)

پادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

### ۳۳-هزینه اداری و عمومی

بانک آینده(شرکت اصلی)		گروه		
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	پادداشت			
منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲	پادداشت			
ریال	ریال	ریال	ریال	
۹۰۱,۹۴۴,۳۸۳,۷۵۵	۹۱۲,۹۳۲,۹۹۰,۰۸۳	۳۳-۱		هزینه های اداری
۱,۲۵۰,۳۶۵,۴۶۶,۵۴۸	۱,۲۷۶,۷۳۳,۵۷۵,۳۸۵	۳۳-۲		هزینه های پرسنلی
۲۷۷,۴۵۱,۰۸۹,۴۲۴	۲۸۳,۰۰۴۶۱۲,۹۷۵			هزینه استهلاک
۲,۵۲۹,۷۸۰,۹۳۹,۸۲۷	۲,۵۵۲,۶۷۱,۱۶۸,۴۴۳			

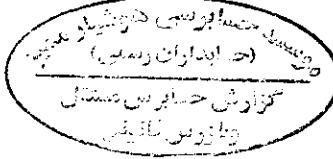
### ۳۳-۱-هزینه اداری:

بانک آینده(شرکت اصلی)		گروه		
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲			
ریال	ریال	ریال	ریال	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
۲۴۳,۱۲۸,۹۴۲,۵۴۲	۲۴۲,۳۶۸,۹۴۳,۶۴۲			
۵۳,۵۲۲,۳۰۰,۰۲۰	۵۳,۵۳۲,۳۰۰,۰۲۰			
۲۱۲,۲۱۵,۲۱۲,۴۰۹	۲۱۲,۲۱۵,۲۱۲,۴۰۹			
۱۳,۲۱۵,۶۸۱,۵۸۶	۱۳,۲۱۵,۶۸۱,۵۸۶			
۵۱,۷۶۱,۷۱۸,۹۰۰	۵۱,۷۶۱,۷۱۸,۹۰۰			
۱۶,۵۵۲,۰۸۰,۱۵۱	۱۶,۵۵۲,۰۸۰,۱۵۱			
۵۰,۷۹۲,۹۰۷,۹۳۰	۵۰,۷۹۲,۹۰۷,۹۳۰			
۱۰۱,۹۰۳,۵۱۲,۳۱۴	۱۰۱,۹۰۳,۵۱۲,۳۱۴			
۲۹,۳۴۴,۴۱۴,۷۲۷	۲۹,۳۴۴,۴۱۴,۷۲۷			
۲۸,۴۹۵,۶۲۹,۷۹۴	۲۹,۲۴۴,۲۳۶,۱۲۲			
۹۰۱,۹۴۴,۳۸۳,۷۵۵	۹۱۲,۹۳۲,۹۹۰,۰۸۳			

### ۳۳-۲-هزینه پرسنلی:

بانک آینده(شرکت اصلی)		گروه		
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲			
ریال	ریال	ریال	ریال	منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲
۶۸۴,۶۳۷,۵۷۵,۷۶۶	۷۰۳,۵۴۴,۵۰۶,۶۸۷			
۱۰۱,۵۴۷,۹۸۶,۶۰۷	۱۰۱,۸۸۴,۰۳۵,۲۱۰			
۲۰,۵۸۳,۶۳۴,۲۲۹	۲۰,۵۸۳,۶۳۴,۲۲۹			
۵۰,۹۶۷,۵۵۰,۹۵۸	۵۲,۹۸۶,۹۵۱,۳۹۴			
۶۶۶,۰۳۴,۷۷۴	۶۶۶,۰۳۴,۷۷۴			
۴۳,۱۱۲,۴۲۴,۳۰۴	۴۲,۳۰۸,۹۸۵,۹۴۸			
۳۴۸,۷۴۹,۲۶۰,۰۱۰	۳۵۲,۶۵۹,۴۱۷,۱۴۳			
۱,۲۵۰,۳۶۵,۴۶۶,۵۴۸	۱,۲۷۶,۷۳۳,۵۷۵,۳۸۵			

حقوق و مزايا  
اضافه کاری  
بازنگشتن  
عیدی  
هزینه های رفاهی کارکنان  
پار خرید خدمات  
سایر





### بانک آینده(سهامی عام)

پاداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲

### ۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول (شرکت اصلی)

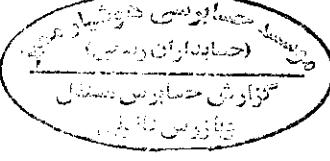
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

مانته	میزان ذخیره	درصد ذخیره	مانده پس از کسر وثائق	کسر می شود: وثائق	ریال	ریال	ریال	دروه مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
-	-	-	۵۵,۳۱۰,۷۲۶,۱۵۳,۶۳۴	-	۵۵,۳۱۰,۷۲۶,۱۵۳,۶۳۴	-	-	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی به شرکتهای گروه	
۵۷۴,۳۷۸,۴۳۹,۱۵۷	% ۱.۵	% ۱.۵	۳۸,۲۹۱,۷۶۲,۶۱۰,۴۹۶	-	۳۸,۲۹۱,۷۶۲,۶۱۰,۴۹۶	-	-	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	
۲۵,۶۸۶,۴۳۹,۴۶۰	% ۱.۵	% ۱.۵	۱,۷۱۲,۴۲۴,۲۳۰,۶۹۵	-	۱,۷۱۲,۴۲۴,۲۳۰,۶۹۵	-	-	تسهیلات اعطایی مشارکه	
۳۰۰,۰۰۰	% ۱.۵	% ۱.۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه ها	
۷,۹۱۵,۶۲,۲۵۵	% ۱.۵	% ۱.۵	۵۲۷,۷۰۶,۸۲۶,۶۸۹	-	۵۲۷,۷۰۶,۸۲۶,۶۸۹	-	-	تسهیلات اعطایی جماله	
۵,۰۳۸,۹۲۴,۰۷۶	% ۱.۵	% ۱.۵	۳۳۵,۹۲۸,۲۷۱,۷۱۲	-	۳۳۵,۹۲۸,۲۷۱,۷۱۲	-	-	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	
۱۱۷,۷۵۹,۳۰۲,۴۵۴	% ۱.۵	% ۱.۵	۷,۸۵۰,۶۲۰,۱۶۳,۶۲۹	-	۷,۸۵۰,۶۲۰,۱۶۳,۶۲۹	-	-	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	
۲۲,۳۹۶,۱۶۰,۹۳۱	% ۱.۵	% ۱.۵	۱,۴۹۳,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸	-	۱,۴۹۳,۰۷۷,۳۹۵,۴۰۸	-	-	خرید دین	
۴,۷۰۶,۶۲۲,۱۱۸	% ۱.۵	% ۱.۵	۳۱۳,۷۷۵,۴۷۴,۵۵۱	-	۳۱۳,۷۷۵,۴۷۴,۵۵۱	-	-	تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تمییک	
۲۵,۵۰	% ۱.۵	% ۱.۵	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	تسهیلات اعطایی سلف	
۲,۶۱۲,۲۵۹,۵۱۸	% ۱.۵	% ۱.۵	۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۲۰۵	-	۱۷۴,۱۵۷,۳۰۱,۲۰۵	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری	
۵۱۲,۲۸۹,۷۵۶	% ۱.۵	% ۱.۵	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	-	۳۴,۱۵۲,۶۵۰,۳۶۸	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات استادی	
۷۶۱,۰۰۴,۲۹۹,۵۲۰			۱۰۶,۴۴,۳۵۲,۷۸۸,۳۸۷	-	۱۰۶,۴۴,۳۵۲,۷۸۸,۳۸۷	-	-	جمع تسهیلات جاري	
۵۹,۶۴۰,۰۵۰,۴۲۰	% ۱۰۰	% ۱۰۰	۵۹۶,۴۰۰,۵۰۴,۱۹۹	۱,۴۵۸,۰۲۰,۴۶۷,۰۰۰	۲,۰۵۴,۴۲۰,۹۷۱,۱۹۹	-	-	مطلوبات سرورسید گذشته تسهیلات غير دولتي	
۳۰,۶,۰۶۴,۹۸۵,۶۷۷	% ۲۰۰	% ۲۰۰	۱,۵۳۰,۳۲۴,۹۲۸,۴۸۵	۱,۱۰۳,۹۵۸,۲۰۰,۰۰۰	۲,۶۳۴,۲۸۳,۱۲۸,۴۸۵	-	-	مطلوبات معوق تسهیلات غير دولتي	
۱۱۱,۸۳۰,۷۲۸,۱۹۵	% ۵۰۰	% ۵۰۰	۲۲۳,۶۶۱,۴۷۶,۳۸۹	۶۴۵,۴۹۷,۲۸۵,۰۰۰	۸۶۹,۱۵۸,۷۶۱,۳۸۹	-	-	مطلوبات مشکوک الوصول تسهیلات	
۱۲۲,۰۰۹,۳۵۲,۷۲۶	% ۵۰۰	% ۵۰۰	۲۴۴,۰۱۸,۷۰۵,۰۴۰۲	۱۲۵,۰۵۸,۸۷۵,۰۰۰	۳۶۹,۰۷۷,۵۸۰,۴۵۲	-	-	مطلوبات مشکوک الوصول بابت ضمانته هاي پرداخت شده - غير دولتي	
۱,۳۶۰,۵۴۹,۵۲۶,۵۵۸			۱۰۸,۶۳۸,۷۵۸,۴۰۲,۹۱۲	۳,۳۲۲,۵۳۴,۸۲۷,۰۰۰	۱۱۱,۹۷۱,۲۹۳,۲۲۹,۹۱۲	-	-	جمع تسهیلات اعطایی	
۱۵۹,۰۸۳,۹۱۵,۹۸۱	% ۱۵	% ۱۵	۱۰۶,۰۵,۵۹۴,۳۹۸,۷۲۰	-	۱۰۶,۰۵,۵۹۴,۳۹۸,۷۲۰	-	-	ساير حسابهای دریافتني	
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۵	% ۱۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	تسهیلات اعطایی به ساير بانک ها	
۱,۵۲۲,۶۳۳,۴۴۲,۵۲۹			۱۱۹,۴۴۴,۳۵۲,۸-۱,۶۲۲	۳,۳۳۲,۵۳۴,۸۲۷,۰۰۰	۱۲۲,۷۷۶,۸۸۷,۶۲۸,۶۲۲	-	-	جمع	
(۱,۰۸۴,۸۷۶,۳۵۷,۶۰۱)						-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول انتقالی
۴۳۷,۷۵۷,۰۸۴,۹۳۸						-	-	-	هزینه مطالبات مشکوک الوصول

### ۵- هزینه مالی

بanke آینده(شرکت اصلی)	گروه
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲ منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۲	سود پرداختی بابت سپرده های دریافتی از بانک ها
ریال	ریال
۲,۰۳۱,۴۶۷,۵۸۸,۲۵۲	۲,۰۳۱,۴۶۷,۵۸۸,۲۵۲
۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶	۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶
۳۹,۰۴۰,۶۷۰,۹۰۳	۳۹,۰۴۰,۶۷۰,۹۰۳
۲,۱۸۱,۳۸۲-۰۱۶,۳۱۱	۲,۱۸۱,۳۸۲-۰۱۶,۳۱۱

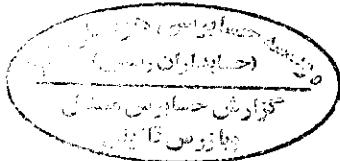
کارمزده پرداختي  
ساير



### ۳۶- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی مندرج در صورت جریان وجوده نقد به شرح زیر می باشد:

گروه	
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه
منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۴۴,۸۴۴	۱,۲۱۳,۴۷۵,۵۱۷,۵۹۱
۳۷۷,۴۵۱,۰۸۹,۴۲۴	۳۶۳,۰۰۴,۶۱۲,۹۷۵
(۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۲۲,۱۱۰)	(۱,۷۸۲,۲۲۷,۵۲۲,۱۱۰)
(۳,۵۷۷,۴۲۶,۷۲۱,۵۹۵)	(۵,۱۶۵,۳۵۶,۷۲۱,۵۹۵)
۱۱۰,۸۷۳,۷۵۷,۱۵۶	۲,۱۴۲,۳۴۱,۳۴۵,۴۰۸
۱۲۸,۲۷۸,۳۱۹,۷۵۳	۱۳۰,۳۲۵,۱۹۰,۹۴۰
(۳,۵۳۵,۴۴۱,۲۷۲,۵۴۸)	(۲,۹۹۸,۴۲۷,۵۹۶,۷۹۱)
خالص افزایش (کاهش) بدنهای عملیاتی:	سود قبل از کسر مالیات
سپرده قرض الحسنہ دیداری	استهلاک دارایی های ثابت
بدھی په بانکها و مؤسسات اعتباری	سود فروش داراییها ثابت مشهود
سپرده قرض الحسنہ پس انداز	سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی
سپرده سرمایه گذاری پلند مدت و مشابه	افزایش (کاهش) ذخیره بازرگرد خدمت کارکنان
حصه عملیاتی سایر بدھیها	خالص افزایش (کاهش) بدنهای عملیاتی:
سایر سپرده	سپرده قرض الحسنہ دیداری
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	بدھی په بانکها و مؤسسات اعتباری
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	تسهیلات اعطایی
حصه عملیاتی سایر داراییها	سایر حسابها و اسناد دریافتی
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	
(۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶)	(۲۰,۰۸۷,۹۶۹,۵۲۱,۹۷۶)
(۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵)	(۸,۱۷۲,۶۲۳,۷۷۷,۸۹۵)
(۱۰,۸۲۱,۷۲۱,۵۵۷,۷۵۶)	(۹۰,۴۰۹,۷۷۵,۶۲۶,۳۷۳)
(۱۰,۵,۷۶۳,۹۹۲,۲۴۱,۱۶۱)	(۱۲۲,۶۴۴,۲۲۸,۳۱۱,۳۳۴)
(۱۰,۴۵۴,۵۴۹,۶۰۱,۲۰۵)	(۱۰,۴۵۴,۵۴۹,۶۰۱,۲۰۵)
(۲۵۲,۷۹۱,۸۵۷,۶۹۹,۹۹۲)	(۲۵۲,۷۹۱,۱۴۶,۸۳۸,۷۸۳)
(۱۲,۲۲۰,۹۵۵,۷۱,۷۷۷)	(۱۰,۹۶۰,۲۵۸,۹۰۷,۴۱۷)



۳۷- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد در دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

بانک آینده(شرکت اصلی)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

پایان دوره	افزایش (کاهش)	انتقالی	ابتدای دوره
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۴۰,۳۵۳,۱۴,۳۵۱	(۲۵۷,۷۱۲,۵۳۶,۱۸۶)	۵۹۸,۶۵,۶۷۶,۵۳۷	-
۱۱۸,۰۴۷,۶۶۰,۰۰۰	۵۳,۴۵۱,۵۹۰,۰۰۰	۶۴,۵۹۶,۰۷۰,۰۰۰	-
۲۷۰,۰۸۸,۸۷۰,۰۰۰	۲۱۴,۸۸۶,۰۳۰,۴۶۴	۵۵,۲۰۲,۸۳۹,۵۳۶	-
۲۰,۳۸۲,۱۱۲,۰۰۳	۱۶,۴۴,۵۷۱,۰۵۸	۲,۹۴۱,۴۴۰,۹۴۵	-
۷۴۸,۸۷۱,۷۸۲,۳۵۴	۲۷,۰۵,۷۵۵,۳۳۶	۷۲۱,۸۰۶,۰۲۷,۰۱۸	-

صندوق شعب

صندوق خودبردار (ATM)

صندوق خزانه

موجودی صندوق ارزی

۳۸- اقلام زیر خط:

۳۸-۱- مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بابت تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری تجربه ایرانیان و صندوق گسترش فردای ایرانیان می باشد.

۳۸-۲- تعهدات بابت خمانتنامه ها به شرح جدول ذیل می باشد :

بانک آینده(شرکت اصلی)	گروه
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۵۳۴,۱۵۱,۶۲۹,۷۰۵	۵۳۴,۱۵۱,۶۲۹,۷۰۵
۲۸۰,۷۹۳,۴۸۹,۳۸۹	۲۸۰,۷۹۳,۴۸۹,۳۸۹
۷۹,۴۸۵,۱۱۸,۹۸۱	۷۹,۴۸۵,۱۱۸,۹۸۱
۵۶,۱۰۷,۱۰۰,۶۷۶	۵۶,۱۰۷,۱۰۰,۶۷۶
۲۱,۷۱۲,۰۷۰,۹۴۵	۲۱,۷۱۲,۰۷۰,۹۴۵
۱۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۶,۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰
۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۹۶	۹۹۷,۲۷۷,۴۰۹,۶۹۶

تعهدات بابت خمانتنامه ها/حسن انجام تعهد و حسن انجام کار

تعهدات مشتریان بابت پیش پرداخت

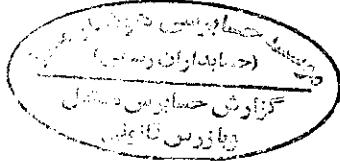
تعهدات مشتریان بابت سایر خمانتنامه ها

تعهدات بابت خمانتنامه ها/شرکت در مناقصه و مزایده

تعهدات بابت خمانتنامه ها و پذیرش‌های دولتی/درهم امارات

تعهدات مشتریان بابت خمانتنامه های گمرکی

تعهدات مشتریان بابت خمانتنامه ها یا استرداد کسور وجه الشمان



بانک آینده (سهامی عام)

باداشرت های توضیحی صورت های مالی تدقیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



۳۹- وضعیت باز ارزی

صورت وضعیت باز ارزی به تفکیک نوع ارز به شرح جدول دلیل می باشد:

دollar Amerika	بورو	بیوند انگلستان	درهم امارات	لیره ترکیه	فرانک سوئیس	یوان چین
۳۹۰,۰۰۳	۱۳,۰۱۰	۴۱۱,۷۸۸	۲,۹۹۰	۶۰۰,۹۸۴	-	-
۲۵۳,۸۵۱	-	۶۸۷,۲۹۱	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۴۷۲,۴۵۰)	(۳,۵۵۸,۶۸۴)	(۳۴۵,۸۱۲)	(۳۴۵,۹۰۰)	(۱,۱۰۰)	(۰,۰۰)	(۹۷)
(۰,۱۱۹,۰)	(۰,۱۱۹,۰)	(۰,۱۱۹,۰)	(۰,۱۱۹,۰)	-	-	-
(۱۹۹,۴۵۸,۳۴۷)	(۲۴۳,۸,۷)	(۲۴۳,۸,۷)	(۲۴۳,۸,۷)	-	-	-
۲۴۳,۸,۷	-	-	-	-	-	-
۹۳۸	۱۱۳	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)
۲۵۶,۸۱۵	۶۸۷,۲۹۱	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)	(۱,۹۹۰,۸۱۶)





# بانک آینده

AYANDEH BANK

بیانک آینده (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی  
دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

- ۴۰ - سود پایه هر سهم

## گروه بانک آینده (شرکت اصلی)

دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه  
منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۶,۴۴۳,۸۳۵,۶۱۶	۶,۴۴۳,۸۳۵,۶۱۶
-	(۲,۳۷۵,۰۰۰)
۶,۴۴۳,۸۳۵,۶۱۶	۶,۴۴۱,۹۲۲,۶۰۳
۱,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	۱,۲۹۹,۸۱۹,۲۵۵,۸۰۰
۱۵۱	۱۶۲.۵۰
۱۸۷.۴۰	۲۰۱.۸۰

میانگین موزون تعداد سهام بانک

کسر می شود : سهام اصلی در مالکیت فرعی

میانگین موزون

سود خالص -- ریال

سود خالص هر سهم - ریال (بر مبنای تعداد سهام)

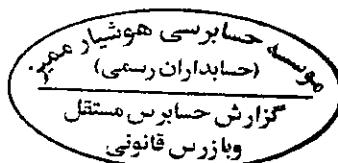
سود هر سهم (EPS) - ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)

- ۴۱ - مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح جدول زیر می باشد :

۱۳۹۲
ریال
۱۰,۸۷۳,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۸۷۳,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰

فروش غیرنقدی ملک



#### ۴۲- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

مانده طلب از (بدھی به) پایان سال	ارزش منصفانه معامله	مبالغ معامله	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			

#### الف- معاملات مشمول ماده ۱۲۹

۱,۰۴۸,۴۰,۴۶	۲,۱۹۱,۷۰۵	۲,۱۹۱,۷۰۵	تامین نقدینگی شرکت	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری اقتصاد گستر دنا
	۱,۱۴۰,۰۰۰	۱,۱۴۰,۰۰۰	فروش ملک		
۸,۷۹۹,۷۴۱	۸,۵۳۰,۴۰۹	۸,۵۳۰,۴۰۹	تامین نقدینگی شرکت	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پاپخت
۲,۸۱۰,۰۲۶	۲,۸۱۰,۰۲۶	۲,۸۱۰,۰۲۶	تامین نقدینگی شرکت	شرکت گروه	شرکت سفیر امواج آریا
۱,۳۵۲,۶۸۵	۱,۳۵۲,۶۸۵	۱,۳۵۲,۶۸۵	تامین نقدینگی شرکت	شرکت گروه	شرکت تجارت کالای دنکیش
-	۱۳۶,۹۰۰	۱۳۶,۹۰۰	فروش ملک	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	تجارت الکترونیکی ارتباط فردا

#### ب- سایر اشخاص وابسته

۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	تامین نقدینگی شرکت	بانک، عضو حقوقی هیأت مدیره	شرکت فولاد تیام بیستون
--------	--------	--------	--------------------	-------------------------------	------------------------

#### ۴۳- سود انباشته در پایان سال:

ریال
۱۵/۱
۵۰

تقسیم سود بر اساس ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

