بانک آینده

AYANDEH BANK

صورت های مالی و یادداشتهای همراه

منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳



بانک آینده

AYANDEH BANK

بانک آینده(سهامی عام)

صورت های مالی

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی بانک آینده (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
* ترازنامه	۲
* صورت سود و زیان	۳
- گردش حساب سود (زیان) انباشته	۳
* صورت جریان وجوه نقد	۴
* یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	۵-۱۲

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

بانک آینده(سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها:			
موجودی نقد		۸۸۷,۵۸۸	
مطالبات از بانک مرکزی		۳۱,۵۰۸,۳۴۹	
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری		۳,۶۵۷,۵۷۵	
تسهیلات اعطایی	۴	۱۹۶,۴۵۰,۷۱۲	
سایر حسابهای دریافتنی		۴۳,۵۸۲,۸۶۴	
اوراق مشارکت		۱۵۰,۰۰۰	
سرمایه گذاری ها	۵	۱,۸۲۶,۶۹۴	
دارایی های ثابت مشهود		۱۲,۴۳۱,۴۰۴	
دارایی های نامشهود		۶۳۴,۵۹۹	
سایر دارایی ها		۴۳,۷۲۱,۵۳۵	
جمع دارایی ها		**۳۳۴,۸۵۱,۳۲۰**	**۲۵۹,۴۴۲,۲۴۲**

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهیها و حقوق صاحبان سهام:			
بدهی به بانک مرکزی		۷۴۸,۸۷۲	
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری		۲۰,۰۸۷,۹۷۰	
سپرده های دیداری		۸,۱۷۲,۶۲۳	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه		۱۴۸,۰۳۴,۷۲۴	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۲۷,۴۵۴,۵۷۵	
سایر سپرده ها		۱۵۰,۰۰۰	
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۱,۹۲۰,۷۶۳	
ذخایر و سایر بدهی ها		۱۲,۴۴۲,۵۲۵	
جمع بدهی ها		۷۰۶,۴۴۰	
حقوق صاحبان سهام:		۳۹,۷۲۳,۷۵۰	
سرمایه			
اندوخته قانونی			
سود انباشته			
حقوق صاحبان سهام			
بدهیها و حقوق صاحبان سهام		**۳۳۴,۸۵۱,۳۲۰**	**۲۵۹,۴۴۲,۲۴۲**

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک آینده(سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

درآمدها:	یادداشت	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰		دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
الف- درآمد بانک از فعالیتهای مشاع:					
سود و وجه التزام دریافتی حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۱	۴۷,۶۷۸,۸۹۵		۲۸,۹۰۳,۳۸۰	
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۲	۶۹۲,۹۴۱		۱,۷۸۲,۲۲۷	
جایزه سپرده قانونی		۱۹۶,۷۷۵		۱۳۰,۶۳۵	
جمع درآمدهای مشاع			۴۸,۵۶۸,۶۱۱		۳۰,۸۱۶,۲۴۲
کسر می شود:					
سود سهم سپرده گذاران	۱۳	(۴۲,۶۸۶,۱۵۷)		(۲۷,۹۹۹,۲۹۹)	
خالص سهم سپرده گذاران			(۴۲,۶۸۶,۱۵۷)		(۲۷,۹۹۹,۲۹۹)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله			**۵,۸۸۲,۴۵۴**		**۲,۸۱۶,۹۴۳**
ب- درآمد غیر مشاع:					
کارمزد دریافتی	۱۴	۲۵۱,۷۰۸		۱۵۰,۳۰۷	
درآمدهای متفرقه	۱۵	۱,۸۰۶,۳۲۲		۳,۶۱۷,۷۲۷	
			۲,۰۵۸,۰۳۰		۳,۷۶۸,۰۳۴
جمع درآمد بانک			**۷,۹۴۰,۴۸۴**		**۶,۵۸۴,۹۷۷**
ج- هزینه ها:					
اداری و عمومی	۱۶	(۲,۳۳۰,۴۸۶)		(۲,۵۲۹,۷۶۱)	
مطالبات مشکوک الوصول		(۱۵۰,۰۲۵)		(۴۳۷,۷۵۷)	
مالی	۱۷	(۴,۹۳۵,۱۱۰)		(۲,۱۸۱,۳۸۲)	
نتیجه معاملات ارزی		-		(۶۸,۴۵۷)	
هزینه های تأسیس و اخذ مجوز فعالیت		-		(۱۶۰,۰۰۰)	
جمع هزینه ها			(۷,۴۱۵,۶۲۱)		(۵,۳۷۷,۳۵۷)
سود قبل از کسر مالیات			**۵۲۴,۸۶۳**		**۱,۲۰۷,۶۲۰**
مالیات			-		-
سودخالص			**۵۲۴,۸۶۳**		**۱,۲۰۷,۶۲۰**
سود هر سهم (ریال)- هشت میلیارد سهم			۶۵.۶		۱۵۱.۰

گردش حساب سود انباشته

سودخالص		۵۲۴,۸۶۳		۱,۲۰۷,۶۲۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۰۲۶,۴۷۷			-
		۱,۰۲۶,۴۷۷		-
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده		**۱,۵۵۱,۳۴۰**		**۱,۲۰۷,۶۲۰**
اندوخته قانونی	-			(۱۸۱,۱۴۳)
سود سهام پرداخت شده	(۱۲۸,۰۰۰)			-
		(۱۲۸,۰۰۰)		(۱۸۱,۱۴۳)
سود و زیان انباشته در پایان سال		**۱,۴۲۳,۳۴۰**		**۱,۰۲۶,۴۷۷**

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.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک آینده(سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

		دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		۸,۰۷۷,۴۸۷	(۱۲,۲۲۰,۹۵۵)
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود تضمین شده و کارمزد تسهیلات دریافتی	(۴,۷۳۳,۳۴۰)		(۱۱۰,۸۷۴)
سود سهام پرداختی	(۱۲۸,۰۰۰)		-
سودسهام دریافتی	۶۹۲,۹۴۱		-
وجوه دریافتی (پرداختی) ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۴,۱۶۸,۳۹۹)	(۱۱۰,۸۷۴)
مالیات بر درآمد			
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری:			
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	۳۹۸,۸۷۷		۸,۷۸۷,۵۲۶
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	(۳۰۲,۲۰۰)		(۷,۱۷۶,۰۶۲)
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت	(۱,۷۱۶,۸۳۳)		(۴۴۹,۳۲۳)
وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۳,۲۷۶,۵۲۸		۱,۶۲۵,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود	-		(۷۰۶,۴۴۰)
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود	۷۳,۲۵۶		-
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		۱,۷۲۹,۶۲۸	۲,۰۸۰,۷۰۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی		**۵,۶۳۸,۷۱۶**	**(۱۰,۲۵۱,۱۲۸)**
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی:			
دریافت تسهیلات مالی	۲۶,۸۲۵,۰۰۰		۲۱,۲۱۵,۰۰۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۳۲,۳۲۵,۰۰۰)		(۱۵,۲۱۵,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت آورده نقدی و پذیره نویسی سهام	-		۵,۰۰۰,۰۰۰
ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی		**(۵,۵۰۰,۰۰۰)**	**۱۱,۰۰۰,۰۰۰**
خالص افزایش در وجه نقد		**۱۳۸,۷۱۶**	**۷۴۸,۸۷۲**
مانده وجه نقد در ابتدای دوره		۷۴۸,۸۷۲	-
		۸۸۷,۵۸۸	**۷۴۸,۸۷۲**

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 م صوب ۱۷ فروردین۱۳۷۹ و ماده واحده قانون تأسیس بانک های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ۱۳۷۹ و سایر مقررات مربوطه و به مو جب مجمع عمومی مؤسس مورخ ۲۹ فروردین۱۳۹۲ از ادغام بانک تات ، تعاونی اعتبا ری صالحین خراسان (موسسه مالی و اعتبا ری صالحین) و تعاونی توسعه اعتباری آتی به موجب دستور شورای محترم پول و اعتبار تأسیس و در تاریخ ۱۶مرداد۱۳۹۲تحت شماره ۴۴۲۳۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان شهید احمد قصیر (بخارست)، خیابان شهید احمدیان (پانزدهم)، شماره ۱ می باشد.

۲ -۱- 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 -۱- تعداد شعبه ها

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

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شعبه های استان تهران	۹۲	۱۱۵
شعبه های سایر استان ها	۷۳	۲۵۴
	۱۶۵	**۳۶۹**

۴ -۱- تعداد کارکنان

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

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	نفر	**نفر**
کارکنان دفتر مرکزی	۵۲۵	۵۱۷
کارکنان ستاد شهرستان	-	۱۲۶
کارکنان شعبه های تهران	۸۱۶	۷۷۵
کارکنان شعبه های شهرستان	۱,۹۶۳	۲,۰۸۷
	۳,۳۰۴	**۳,۵۰۵**

۲-مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی 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

روشهای حسابداری و محاسباتی مورد استفاده در تهیه صورت های مالی نه ماهه با آخرین صورت های مالی سالانه دارای رویه های یکسانی می باشد.

۴- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۱۸۲,۵۱۱,۶۳۱	۱۳۳,۳۲۴,۴۹۱
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۵,۷۷۲,۶۲۴	۷,۸۵۰,۶۲۰
تسهیلات اعطایی خرید دین	۲,۰۶۱,۴۱۲	۱,۴۹۳,۰۷۷
تسهیلات اعطایی مضاربه	۹۳۹,۶۷۷	۱,۷۱۲,۴۲۴
تسهیلات اعطایی جعاله	۵۹۵,۰۵۰	۵۲۷,۷۰۷
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۳۰۴,۲۶۸	۳۳۵,۹۲۸
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۲۱۱,۵۱۴	۳۱۳,۷۷۶
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری	۱۳۹,۹۶۵	۱۷۴,۱۵۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۳۴,۲۱۹	۳۴,۱۷۵
جمع تسهیلات جاری	**۱۹۲,۵۷۰,۳۶۰**	**۱۴۵,۷۶۶,۳۵۵**
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۲,۹۱۶,۷۱۵	۲,۰۵۴,۴۲۱
مطالبات معوق تسهیلات	۲,۴۴۱,۹۶۹	۲,۶۳۴,۲۸۴
مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات	۱,۴۷۷,۱۷۷	۸۶۹,۱۵۹
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲۶۷,۵۴۰	۳۶۹,۰۷۷
	۱۹۹,۶۷۳,۷۶۱	**۱۵۱,۶۹۳,۲۹۶**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۳۵۳,۲۴۸)	(۱,۳۶۰,۵۵۰)
سود سالهای آینده	(۱,۸۶۹,۸۰۱)	(۲,۲۹۸,۰۲۲)
	۱۹۶,۴۵۰,۷۱۲	**۱۴۸,۰۳۴,۷۲۴**

۵- سرمایه گذاری ها

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۵-۱	۱,۶۵۹,۴۰۷	۱,۶۸۸,۴۷۶
سرمایه گذاریهای در پروژه های ساختمانی	۵-۲	۱۶۷,۲۸۷	۲۳۲,۲۸۷
		۱,۸۲۶,۶۹۴	**۱,۹۲۰,۷۶۳**

۵-۱- صورت ریز سرمایه گذاریها در شرکتها که عموماً انتقالی از نهادهای ادغام شده در بانک آینده است به شرح ذیل می باشد :

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰				۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	مبلغ اسمی هرسهم	درصد سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فولاد تیام بیستون	۳۴,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰
شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۱۰۰	۳۷۶,۶۳۶	۳۷۴,۴۳۶
شرکت بیمه آرمان	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۷	۳۴۶,۸۰۰	۳۴۶,۸۰۰
شرکت سرمایه گذاری اقتصاد گستر دنا	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰	۲۰۵,۶۰۱	۲۰۵,۶۰۱
صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان	۹۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۹	۱۰۱,۴۵۸	۱۰۱,۴۵۸
صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان	۴۵,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۹	۷۵,۰۰۶	۷۵,۰۰۶
شرکت صرافی تات	-	در شرف تاسیس	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک تات	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰	۴۸,۸۳۱	۴۸,۸۳۱
شرکت بورس انرژی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰	۰.۶۵	۳,۹۱۲	۱,۳۰۴
شرکت خدمات مالی و مشاوره سرمایه گذاری تات	۱۰,۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۶۳	۱,۰۶۳
شرکت مهندسین تلاشگران توسعه و تجهیز پایتخت	۱,۰۰۰	۱۰۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
صندوق سرمایه گذاری ارزی نوین تات	-	-	-	-	۳۳,۸۷۷
				۱,۶۵۹,۴۰۷	**۱,۶۸۸,۴۷۶**

۵-۲- صورت ریز سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی به شرح جدول ذیل می باشد :

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه اراک	۱۶۷,۲۸۷	۱۶۷,۲۸۷
پروژه ساختمانی خیابان ولیعصر	-	۶۵,۰۰۰
	۱۶۷,۲۸۷	**۲۳۲,۲۸۷**

۶-بدهی به بانک مرکزی

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب جاری	۳۳,۳۸۰,۹۱۳	-
حساب بین بانکها از طریق مرکز شتاب	۳۱۹,۶۴۶	۳۱۹,۷۷۷
	۳۳,۷۰۰,۵۵۹	**۳۱۹,۷۷۷**

۷- سپرده های دیداری

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری	۱,۰۹۷,۷۸۵	۸۹۱,۰۷۵
حساب چک های بین بانکی فروخته شده	۸۷۰,۶۵۳	۲,۹۷۱,۵۹۷
مشترک مشارکت مدنی	۸۲۱,۲۷۲	۲۳۴,۳۹۳
سپرده قرض الحسنه جاری ارزی	۱,۵۸۴	۱۶,۳۴۷
	۲,۷۹۱,۲۹۴	**۴,۱۱۳,۴۱۲**

۸- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرد ه قرض الحسنه پس انداز ریالی	۸۶۷,۸۰۹	۱,۴۸۰,۴۷۳
سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱۰,۴۵۰	۹۲,۵۰۹
	۸۷۸,۲۵۹	**۱,۵۷۲,۹۸۲**

۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۳۳,۴۱۱,۸۰۲	۱۰۹,۶۷۳,۸۸۶
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت	۹-۱	۱۱۱,۱۶۳,۵۱۲	۶۳,۶۳۸,۲۳۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه		۲,۵۴۱,۸۲۷	۲۱,۰۷۱,۶۳۰
		۲۴۷,۱۱۷,۱۴۱	**۱۹۴,۳۸۳,۷۵۵**

۹-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده سرمایه گذاری یکساله	۷۶,۴۱۷,۴۱۸	۲۸,۶۱۵,۷۹۰
سپرده سرمایه گذاری دوساله	۱,۵۲۵,۶۴۸	۱,۵۱۶,۹۹۸
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۹۸۹,۳۵۲	۱,۱۱۴,۷۸۴
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله	۳۷۲,۳۴۷	۴۴۲,۴۹۶
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۳۱,۸۵۸,۷۴۷	۳۱,۹۴۸,۱۷۱
	۱۱۱,۱۶۳,۵۱۲	**۶۳,۶۳۸,۲۳۹**

۱۰- سایر سپرده ها

	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر سپرده های ارزی	۵۳۸,۵۳۱	۵۳۸,۷۱۰
سپرده نقدی ضمانتنامه	۳۴۳,۳۳۹	۱۰۶,۰۷۵
	۸۸۱,۸۷۰	**۶۴۴,۷۸۵**

۱۱- سود و وجه التزام حاصل از تسهیلات اعطایی بشرح زیر می باشد :

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات اعطایی	۴۲,۲۷۶,۴۷۹	۲۶,۷۴۰,۷۴۳
وجه التزام دریافتی	۵,۴۰۲,۴۱۶	۲,۱۶۲,۶۳۷
	۴۷,۶۷۸,۸۹۵	**۲۸,۹۰۳,۳۸۰**

۱۲-سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۶۹۲,۹۴۱	۱,۵۹۸,۱۱۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	-	۱۸۴,۱۱۷
	۶۹۲,۹۴۱	**۱,۷۸۲,۲۲۷**

۱۳- سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های کوتاه مدت	۲۷,۴۰۰,۴۷۹	۱۶,۴۸۱,۷۱۸
سود سپرده های بلندمدت	۱۳,۰۳۲,۴۸۵	۹,۱۹۲,۷۸۷
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۲۵۳,۱۹۳	۲,۳۲۴,۷۹۴
	۴۲,۶۸۶,۱۵۷	**۲۷,۹۹۹,۲۹۹**

۱۴-کارمزد دریافتی

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شتاب	۱۴۰,۰۰۸	۸۴,۴۳۴
ضمانتنامه ها	۲۰,۷۷۰	۱۲,۰۰۶
کارمزد صدور کارت اعتباری	۱۵,۹۱۶	۱۳,۹۰۱
کارمزد دریافتی تسهیلات قرض الحسنه	۵,۳۲۱	۳,۲۱۲
رفع سوء اثر چک	۲,۸۷۴	۴,۱۴۵
سایر	۶۶,۸۱۹	۳۲,۶۰۹
	۲۵۱,۷۰۸	**۱۵۰,۳۰۷**

۱۵- درآمدها و هزینه های متفرقه

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۱,۷۱۱,۲۳۴	۳,۵۷۷,۴۳۶
وجه التزام سایر مطالبات	۴۱,۲۱۰	۳۳,۴۰۴
سایر	۵۳,۸۷۸	۶,۸۸۷
	۱,۸۰۶,۳۲۲	**۳,۶۱۷,۷۲۷**

۱۶-هزینه اداری و عمومی

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های اداری	۱,۱۱۲,۶۴۲	۹۰۱,۹۴۵
هزینه های پرسنلی	۱,۰۴۰,۴۲۵	۱,۲۵۰,۳۶۵
هزینه استهلاک	۱۷۷,۴۱۹	۳۷۷,۴۵۱
	۲,۳۳۰,۴۸۶	**۲,۵۲۹,۷۶۱**

۱۷- هزینه مالی

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰	دوره مالی ۹ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود پرداختی بابت تسهیلات و سپرده های دریافتی از بانک ها	۴,۷۳۳,۳۴۰	۲,۰۳۱,۴۶۸
کارمزد پرداختی	۱۷۵,۰۲۷	۱۱۰,۸۷۴
سایر	۲۶,۷۴۳	۳۹,۰۴۰
	۴,۹۳۵,۱۱۰	**۲,۱۸۱,۳۸۲**

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

	دوره مالی نه ماهه منتهی به ۹۳/۰۹/۳۰		
	ابتدای دوره	افزایش (کاهش)	پایان دوره
	ریال	ریال	ریال
صندوق شعب	۳۴۰,۳۵۳	۲۱,۹۶۲	۳۶۲,۳۱۵
صندوق خودپرداز (ATM)	۱۱۸,۰۴۸	۹,۹۶۴	۱۲۸,۰۱۲
صندوق خزانه	۲۷۰,۰۸۹	۱۱۹,۲۱۷	۳۸۹,۳۰۶
موجودی صندوق ارزی	۲۰,۳۸۲	(۱۲,۴۲۷)	۷,۹۵۵
	۷۴۸,۸۷۲	**۱۳۸,۷۱۶**	**۸۸۷,۵۸۸**