



بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به

۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و شرکت اصلی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

با احترام، به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک دی (شرکت اصلی) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه

	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک دی :
۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	گردش حساب سود انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد
	پ - یادداشتهای توضیحی :
۸	تاریخچه فعالیت
۱۰	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۰	مبانی تلفیق
۱۱ - ۱۵	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۶-۷۳	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک دی براساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۰ به تأیید هیات مدیره بانک دی رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	نام نماینده شخص حقوقی	اعضای حقوقی هیات مدیره
	غیرموظف	رئیس هیأت مدیره	علی اکبر عرب مازار	شرکت سرمایه گذاری کشاورزی کوثر
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	محمد علی مورج	شرکت عمران و ساختمان آیت مهر ایثار
	موظف	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	احمد شفیع زاده	بنیاد شهید و امور ایثارگران
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	-	سازمان اقتصادی کوثر
	غیر موظف	عضو هیأت مدیره	-	شرکت سرمایه گذاری صنایع غذایی نماد کوثر

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

داراییها :	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
داراییها :		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهیها :		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۵	۶,۰۶۷,۷۳۹	۷۲۴,۱۵۷	بدهی به بانک مرکزی	۲۰	۱,۷۷۲,۵۶۵	۱۱,۳۶۹,۳۷۹
مطالبات از بانک مرکزی	۶	۱۴,۱۰۴,۱۴۳	۲۸,۱۹۷,۷۲۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۲۱	۱۱,۰۵۳,۱۱۴	۲۰,۰۵۹,۳۵۷
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۷	۱۷,۰۱۷,۳۰۶	۴,۷۵۷,۱۴۱	سپرده های دیداری	۲۲	۱۸,۵۵۷,۸۹۴	۲,۶۸۲,۵۲۱
تسهیلات اعطایی	۸	۶۳,۱۶۶,۷۷۶	۳۵۶,۲۹۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۳	۵۶,۳۷۲,۹۱۵	۳۰۶,۱۶۵
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۹	۱۴,۹۶۳,۲۸۷	۱۰۱,۷۷۲,۳۵۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۴	۸,۸۶۱,۰۵۵	۸۱,۸۱۹,۸۲۸
سایر حسابهای دریافتنی	۱۰	۱۲,۴۱۵,۴۵۶	۹۷۲,۳۶۹	سایر سپرده ها	۲۵	۱۱,۲۴۱,۴۱۶	۸۵۱,۷۲۶
اوراق مشارکت	۱۱	۲۳,۰۰۰	۱۳,۹۵۷,۲۵۶	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۲۶	۰	۱۴,۸۹۹,۹۳۵
سرمایه گذاری ها	۱۲	۱۹,۴۱۸,۴۱۶	۵۹,۲۴۵,۳۱۴	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۲۷	۲۱,۱۱۰,۲۳۹	۶۴,۵۱۷,۳۱۲
موجودی مواد و کالا	۱۳	۸۱۱,۳۸۹	۱,۳۵۷,۳۲۰	مالیات پرداختنی	۲۸	۵۵۳,۳۵۳	۵۱۳,۰۵۹
سفارشات و پیش پرداخت ها	۱۴	۱۱۴,۷۴۱	۳۹,۸۳۲	پیش دریافت ها	۲۹	۱۱۹,۹۵۱	۲۹,۱۴۵
سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته	۱۵	۱۰۱,۸۷۰	۲,۶۸۲,۴۴۲	سود سهام پرداختنی	۳۰	۴۶,۷۵۵	۱,۲۴۲,۱۵۰
داراییهای ثابت مشهود	۱۶	۶۷,۴۲۸,۹۲۶	۵۵,۰۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۱	۶۷,۶۵۴,۳۴۴	۳۵,۶۰۱
داراییهای نامشهود	۱۷	۳۴۰,۲۷۱	۲۱۴,۱۱۷,۲۵۶	جمع بدهیها		۲۶۷,۱۲۶	۱۹۸,۳۲۶,۱۷۷
سرقفلی	۱۸	۲۱۴		حقوق صاحبان سهام :		۲۲۰	
سایر داراییها	۱۹	۸,۳۴۳,۳۷۲		سرمایه	۳۲	۸,۸۷۱,۳۲۱	۵,۰۰۰,۰۰۰
				سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۳۳		(۴۷,۲۴۰)
				اندوخته قانونی	۳۴		۹۱۸,۳۹۹
				سود انباشته			۲,۰۲۱,۳۳۲
				جمع حقوق صاحبان سهام واحد اصلی			۷,۸۹۲,۴۹۱
				سهم اقلیت	۳۵		۲۶۳,۶۰۰
				جمع حقوق صاحبان سهام			۸,۱۵۶,۰۹۱
جمع داراییها		۲۲۴,۳۱۶,۹۰۵		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		۲۰۶,۴۸۲,۲۶۸	۲۰۶,۴۸۲,۲۶۸
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۴	۱,۶۶۶,۵۸۲	۱,۶۶۶,۵۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۴	۵۳۲,۳۰۵	۵۳۲,۳۰۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۵۴	۵,۷۱۳,۹۵۹	۵,۷۱۳,۹۵۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۵۴	۵,۱۶۸,۲۳۷	۵,۱۶۸,۲۳۷
سایر تعهدات	۵۴	۸۳۶,۶۲۹	۸۳۶,۶۲۹	سایر تعهدات	۵۴	۱,۳۱۴,۳۵۹	۱,۳۱۴,۳۵۹

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

(تجدید ارائه شده) (تجدید ارائه شده)

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۲۹۳,۸۱۷	۳,۷۸۲,۳۰۲	۹,۸۵۶,۷۵۷
سود اوراق مشارکت	۰	۸۱,۷۷۴	۱۹۱,۲۹۴
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها	۱,۶۱۱,۷۵۱	۳,۴۵۵,۴۹۳	۵,۸۸۲,۷۲۱
جمع درآمدهای مشاع	۱۲,۹۰۵,۵۶۸	۷,۲۱۹,۵۶۹	۱۵,۹۳۰,۷۷۲
کسر می شود:			
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲,۲۳۲,۵۷۹)	(۷,۶۳۳,۷۶۷)	(۱۶,۴۹۵,۷۹۱)
تفاوت سودقطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۹-۱		
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲,۲۳۲,۵۷۹)	(۷,۶۳۳,۷۶۷)	(۱۶,۴۹۵,۷۹۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۶۷۲,۹۸۹	(۳۱۴,۱۹۷)	(۵۶۵,۰۱۹)
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد کارمزد	۱۶۹,۹۲۶	۱۷۷,۲۸۲	۳۴۵,۳۳۲
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۴,۸۳۱,۱۷۵	۲۳۴,۴۲۴	۶۵۷,۵۹۶
نتیجه مبادلات ارزی	۸,۹۶۰	۲,۱۹۱	۱۴۷
سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۸۲۶,۵۰۳	۴,۶۶۸,۸۷۱	۱۰,۷۰۷,۵۵۲
	۷,۸۳۶,۵۶۵	۵,۰۸۲,۷۶۸	۱۱,۷۱۰,۶۲۸
	۸,۵۰۹,۵۵۴	۴,۷۶۸,۵۷۰	۱۱,۱۴۵,۶۰۹
جمع درآمدها			
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی و تشکیلاتی	(۱,۳۲۸,۰۵۲)	(۷۹۰,۱۱۱)	(۲,۳۱۰,۸۸۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۵۲,۹۲۵)	(۲۹۰,۸۴۲)	(۱,۴۹۱,۸۳۸)
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	(۳,۲۸۲,۲۳۵)	(۲,۷۶۹,۵۶۷)	(۴,۲۰۹,۶۰۴)
هزینه های مالی	(۱۳۸,۰۴۶)	(۱۳۷,۲۳۲)	(۴۵۴,۴۴۸)
هزینه کارمزد	(۲۱,۷۰۳)	(۶۹,۴۳۴)	(۱۰۱,۹۴۰)
جمع کل هزینه ها	(۵,۰۲۲,۹۶۰)	(۴,۰۵۷,۱۸۶)	(۸,۵۶۸,۷۱۹)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۳,۴۸۶,۵۹۳	۷۱۱,۳۸۵	۲,۵۷۶,۸۹۰
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	(۷,۲۳۷)	۴۲	۲۳,۸۱۹
سود قبل از کسر مالیات	۳,۴۷۹,۳۵۷	۷۱۱,۴۲۷	۲,۶۰۰,۷۱۰
مالیات	(۸۴۳,۵۰۳)	(۱۳۸,۱۱۸)	(۷۲۴)
سود خالص	۲,۶۳۵,۸۵۴	۵۷۳,۳۰۹	۲,۵۹۹,۹۸۶
سهم اقلیت	۴,۷۵۳	۲۹,۶۸۷	۵۸,۵۸۷
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم	۵۵	۵۲۶	۵۱۱
گردش حساب سود انباشته تلفیقی			
سود خالص	۲,۶۳۵,۸۵۴	۵۷۳,۳۰۹	۲,۵۹۹,۹۸۶
سود انباشته در ابتدای دوره	۲,۰۹۲,۵۲۵	۱,۰۴۶,۹۲۷	۱,۰۴۶,۹۲۷
تعدیلات سنواتی	۴۹	(۳,۷۳۱)	(۱۰,۲۳۴)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۰۸۶,۰۸۶	۱,۰۴۳,۱۹۶	۹۴۵,۶۹۳
سود انباشته شرکت فرعی تحصیل شده طی دوره	۰	۲۲۴	۲۲۴
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)
	۱,۵۸۶,۰۸۶	(۵۶,۵۸۰)	(۱۵۴,۰۸۳)
سود قابل تخصیص	۴,۲۲۱,۹۴۰	۵۱۶,۷۲۹	۲,۴۴۵,۹۰۳
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	۳۴	(۹۳,۰۰۵)	(۳۵۹,۸۱۷)
	(۱۱۸,۴۰۲)	(۹۳,۰۰۵)	(۳۵۹,۸۱۷)
سهم اقلیت از سود انباشته شرکتهای فرعی	۴,۱۰۳,۵۳۸	۴۲۳,۷۲۴	۲,۰۸۶,۰۸۶
سود انباشته در پایان دوره	(۵۸,۰۴۲)	(۶۹,۰۴۲)	(۶۴,۷۵۵)
	۴,۰۴۵,۴۹۶	۳۵۴,۶۸۲	۲,۰۲۱,۳۳۲

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۳	(تجدید ارائه شده) دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰-۱	۳۴۵,۲۳۱	۱,۱۴۹,۲۹۵	(۱۷,۴۹۶,۹۷۹)
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :				
سود سهام دریافتی	۵۷,۳۴۴	۴۹,۴۹۸	۶۷۴,۱۲۱	۶۷۴,۱۲۱
دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری و اوراق مشارکت	۱۰۵,۹۱۰	۷۵,۵۳۰	۱۴۶,۰۴۹	۱۴۶,۰۴۹
سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی	(۵۰۵,۵۱۴)	(۸۱۸,۸۵۶)	(۲,۲۷۳,۹۶۵)	(۲,۲۷۳,۹۶۵)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت	(۶۰۲)	(۵,۱۶۶)	(۵,۱۶۶)	(۵,۱۶۶)
کارمزد پرداختی	(۲,۸۸۳)	(۳,۹۸۸)	(۱۵,۵۷۳)	(۱۵,۵۷۳)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۱۲۶,۹۰۱)	(۶۳۵,۶۴۴)	(۵۱۵,۶۵۶)	(۵۱۵,۶۵۶)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی		(۴۷۲,۶۴۵)	(۱,۳۳۸,۶۲۶)	(۱,۹۹۰,۱۹۰)
مالیات پرداختی :				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۶,۶۱۳)	(۶۵,۲۷۱)	(۶۱,۰۵۱)	(۶۱,۰۵۱)
فعالیت‌های سرمایه گذاری :				
وجوه (پرداختی) بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	(۷۲,۰۶۳)	(۲,۳۰۷,۰۶۶)	(۲,۴۷۶,۱۲۸)	(۲,۴۷۶,۱۲۸)
وجوه (پرداختی) بابت خرید داراییهای ثابت مشهود	(۷۱۳,۵۴۶)	(۳۰,۶۳۷)	(۳۲۴,۷۹۶)	(۳۲۴,۷۹۶)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	(۸۲,۴۱۸)	۱۵,۱۹۹	۱۴,۷۶۷	۱۴,۷۶۷
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود	۰	۱۴,۶۳۴	۸,۶۲۰,۳۳۲	۸,۶۲۰,۳۳۲
وجوه دریافتی (پرداختی) بابت خرید داراییهای نامشهود	(۸۶۸,۰۲۶)	(۱۷۷,۱۵۶)	(۲۴۸,۱۵۶)	(۲۴۸,۱۵۶)
وجوه پرداختی بابت اصل تسهیلات مالی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱,۷۳۶,۰۵۳)	(۲,۴۸۵,۰۲۶)	(۵,۵۸۶,۰۱۹)
جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۱,۸۷۰,۰۸۰)	(۲,۷۳۹,۶۲۷)	(۱۳,۹۶۲,۲۰۱)
فعالیت‌های تامین مالی :				
دریافت تسهیلات مالی	۲,۴۷۳,۷۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۴۸,۲۰۰	۵,۶۴۸,۲۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۲,۳۸۷,۵۰۰)	۰	(۵,۵۵۸,۸۰۰)	(۵,۵۵۸,۸۰۰)
تغییرات سهام اصلی در مالکیت فرعی	۰	(۴۲,۹۸۲)	۰	۰
خالص جریان ورودی وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۸۶,۲۰۰	۹۵۷,۰۱۸	۸۹,۴۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد		(۱,۷۸۳,۸۸۰)	(۱,۷۸۲,۶۱۰)	(۱۳,۸۷۲,۸۰۲)
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۸,۹۶۰	۲,۱۸۷	۱۷۳
خالص افزایش در موجودی نقد		(۱,۷۷۴,۹۱۹)	(۱,۷۸۰,۴۲۳)	(۱۳,۸۷۲,۶۲۸)
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۱۲,۶۰۳,۳۸۶	۲۶,۵۲۲,۰۸۵	۲۶,۴۷۶,۴۳۵
مانده وجه نقد در پایان دوره / سال	۵۱	۱۰,۸۲۸,۴۶۶	۲۴,۷۴۱,۶۶۳	۱۲,۶۰۳,۸۰۶
مبادلات غیرنقدی	۵۲	۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰

داراییها	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دارایی ها :		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها :		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۵	۷۲۷,۹۶۹	۷۲۴,۱۵۷	بدهی به بانک مرکزی	۲۰	۷۳۸,۸۰۲	۱۱,۳۶۹,۳۷۹
مطالبات از بانک مرکزی	۶	۱۴,۱۰۴,۱۴۳	۱۵,۵۴۸,۸۶۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۲۱	۱۱,۰۵۳,۱۱۴	۹,۲۶۷,۴۴۸
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۷	۱۷,۰۱۷,۳۰۶	۴,۷۵۸,۱۸۶	سپرده های دیداری	۲۲	۱۸,۵۵۷,۸۹۴	۲,۷۲۳,۵۸۸
تسهیلات اعطایی	۸	۶۵,۳۳۴,۲۲۳	۳۵۶,۲۹۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۳	۵۸,۹۲۴,۳۹۹	۳۰۶,۱۶۵
سایر حسابهای دریافتنی	۱۰	۲۰,۲۴۹,۳۹۲	۱۰۲,۰۷۴,۶۶۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۴	۱۰,۶۱۷,۳۲۲	۸۲,۰۵۳,۰۴۶
سرمایه گذاری ها	۱۲-۶	۲,۴۴۰,۹۸۹	۹۷۲,۳۶۹	سایر سپرده ها	۲۵	۲,۴۳۲,۲۰۴	۸۵۱,۷۲۶
سفارشات و پیش پرداخت ها	۱۴	۹۶,۸۰۸	۱,۵۴۵,۳۲۲	ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷	۹۸,۵۷۱	۲,۴۷۸,۶۶۵
دارائی های ثابت مشهود	۱۶	۵,۶۵۹,۹۲۲	۰	ذخیره مالیات	۲۸	۵,۰۴۴,۳۱۸	۰
دارائی های نامشهود	۱۷	۳۲۸,۴۰۵	۵۰۰,۰۰۰	سود سهام پرداختنی	۳۰	۲۵۵,۰۸۶	۰
سایر دارائی ها	۱۹	۸,۸۱۳,۱۸۳	۴۹,۰۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۱	۹,۳۱۷,۲۰۳	۳۱,۱۵۷
			۱۲۶,۵۲۸,۸۵۴	جمع بدهی ها		۹,۳۱۷,۲۰۳	۱۰۹,۰۸۱,۱۷۵
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه (تعداد ۵۰,۰۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی)	۳۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۳۴	۱,۰۳۶,۲۴۶	۹۱۸,۳۹۹
				سود انباشته		۲,۲۰۷,۱۴۰	۲,۰۳۹,۳۳۸
				جمع حقوق صاحبان سهام		۸,۲۴۳,۳۸۶	۷,۹۵۷,۷۳۷
جمع دارائی ها		۱۳۴,۷۷۲,۲۴۰	۱۱۷,۰۳۸,۹۱۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۳۴,۷۷۲,۲۴۰	۱۱۷,۰۳۸,۹۱۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۴	۱,۶۶۶,۵۸۲	۵۳۲,۳۰۵	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۴	۱,۶۶۶,۵۸۲	۵۳۲,۳۰۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۵۴	۵,۷۱۳,۹۵۹	۵,۱۶۸,۲۳۷	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها	۵۴	۵,۷۱۳,۹۵۹	۵,۱۶۸,۲۳۷
سایر تعهدات	۵۴	۸۳۶,۶۲۹	۱,۳۱۴,۳۵۹	سایر تعهدات بانک	۵۴	۸۳۶,۶۲۹	۱,۳۱۴,۳۵۹

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های مشاع :			
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۲۹۳,۸۱۷	۴,۰۴۸,۱۳۱	۱۰,۲۳۷,۶۵۵
سود اوراق مشارکت	۰	۸۰,۴۴۹	۱۹۱,۲۹۴
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها	۱,۴۹۲,۲۵۴	۳,۳۱۲,۷۲۵	۵,۸۶۶,۲۳۸
	۱۲,۷۸۶,۰۷۱	۷,۴۴۱,۳۰۵	۱۶,۲۹۵,۱۸۷
کسر می شود :			
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲,۲۵۷,۱۷۲)	(۷,۶۳۴,۶۷۰)	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری			
سهام سود سپرده گذاران			
سهام بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)			
درآمد های غیر مشاع :			
درآمد کارمزد	۱۶۹,۹۲۶	۱۷۷,۲۸۲	۳۴۵,۳۳۳
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۳۱۳	۲,۸۱۱	۴,۶۳۶
سایر درآمدها و هزینه ها	۱,۵۲۷,۱۶۱	۱,۸۰۲,۳۶۹	۶,۲۴۵,۶۳۴
	۱,۷۰۲,۴۰۰	۱,۹۸۲,۴۶۲	۶,۵۹۵,۶۰۲
جمع درآمدها	۲,۲۳۱,۲۹۹	۱,۷۸۳,۰۹۷	۶,۲۹۶,۷۵۴
کسر می شود هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۱۶۸,۶۵۸)	(۶۳۴,۶۲۳)	(۲,۰۰۴,۴۱۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴۷,۰۲۶)	(۲۸۵,۹۱۹)	(۱,۴۸۷,۱۶۶)
هزینه های مالی	(۸,۲۶۲)	(۵۰,۷۸۴)	(۳۰۴,۱۱۷)
هزینه کارمزد	(۲۱,۷۰۳)	(۶۹,۸۹۴)	(۱۰۲,۶۸۱)
جمع کل هزینه ها	(۱,۴۴۵,۶۵۰)	(۱,۰۴۱,۲۲۱)	(۳,۸۹۸,۳۷۹)
سود قبل از کسر مالیات	۷۸۵,۶۴۹	۷۴۱,۸۷۶	۲,۳۹۸,۳۷۵
مالیات	۰	(۱۳۰,۰۰۰)	۰
سود خالص	۷۸۵,۶۴۹	۶۱۷,۸۷۶	۲,۳۹۸,۳۷۵

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۷۸۵,۶۴۹	۶۱۷,۸۷۶	۲,۳۹۸,۳۷۵
سود انباشته در ابتدای سال	۲,۰۳۹,۳۳۸	۱,۲۰۱,۳۷۴	۱,۲۰۱,۳۷۴
تعدیلات سنواتی			(۱۰۰,۶۵۵)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۰۳۹,۳۳۸	۱,۲۰۱,۳۷۴	۱,۱۰۰,۷۱۹
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۱,۵۳۹,۳۳۸	۱۰۱,۳۷۴	۷۱۹
تخصیص سود :	۲,۲۲۴,۹۸۷	۷۱۹,۲۵۰	۲,۲۹۹,۰۹۴
اندوخته قانونی	(۱۱۷,۸۴۷)	(۹۲,۶۸۱)	(۳۵۹,۷۵۶)
	(۱۱۷,۸۴۷)	(۹۲,۶۸۱)	(۳۵۹,۷۵۶)
سود انباشته در پایان دوره / سال	۲,۲۰۷,۱۴۰	۶۲۶,۵۶۸	۲,۰۳۹,۳۳۸

یادداشت های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۷,۶۳۲,۸۳۷)	(۱,۸۵۲,۵۶۴)	۳۲۶,۴۵۶	۵۰-۲
۶۷۳,۵۹۰	۴۷,۲۴۲	۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۶۸۲,۰۴۰)	۰	بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۴۲۶,۴۱۰)	(۶۳۴,۷۹۸)	۵۷,۳۴۴	سود سهام دریافتی
			سود سهام پرداختی
			جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد
(۹۰,۲۸۱)	۰	۰	مالیات عملکرد پرداختی
(۲۲۹,۵۸۴)	۰	۰	فعالیهای سرمایه گذاری:
۰	(۱۷۴,۴۷۲)	(۷۰۹,۰۵۰)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
۰	۱۰,۰۹۹	(۸۸,۵۴۹)	وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
۳,۹۹۷,۸۱۲	۰	۰	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
(۲۴۷,۶۱۸)	(۱۷۷,۰۶۸)	(۸۲,۹۴۰)	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۳,۵۲۰,۶۱۱	(۳۴۱,۴۴۱)	(۸۸۰,۵۳۹)	وجوه دریافتی (پرداختی) بابت داراییهای نامشهود
(۱۴,۶۲۸,۹۱۷)	(۲,۸۲۸,۸۰۳)	(۴۹۶,۷۳۹)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۴,۶۳۶	۲,۸۱۱	۵,۳۱۳	جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
(۱۴,۶۲۴,۲۸۱)	(۲,۸۲۵,۹۹۲)	(۴۹۱,۴۲۶)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۵,۷۹۹,۵۰۶	۲۵,۷۹۹,۵۰۶	۱۱,۱۷۵,۲۲۵	خالص افزایش در وجه نقد
۱۱,۱۷۵,۲۲۵	۲۲,۹۷۳,۵۱۴	۱۰,۶۸۳,۷۹۹	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰	مانده وجه نقد در پایان دوره / سال
			۵۱
			۵۲

۱- تاریخچه فعالیت :

۱-۱- کلیات

گروه شامل بانک دی و شرکتهای گروه آن است ، بانک دی (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ ، قانون عملیات بانکی بدون ربا و بر اساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و ضوابط مربوط طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می شود. به موجب مجوزهای شماره ۸۷/۱۳۱۲۹۶ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۶ و شماره ۱۳۸۹/۳۱۷۸۳ مورخ ۸۹/۲/۱۵ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۰۷۵۱ مورخ ۱۳۸۸/۹/۳۰ صادره از سازمان بورس و اوراق بهادار ، در تاریخ ۱۳۸۹/۲/۱۸ تحت شماره ۳۷۴۱۱۱ و شناسه ملی ۸۹/۴۱۰۶۵ نزد اداره کل ثبت شرکتهای و مؤسسات غیر تجاری ثبت گردیده است. مجوز فعالیت بانک به شماره ۸۹/۴۱۰۶۵ مورخ ۱۳۸۹/۲/۲۸ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مرکز اصلی بانک در خیابان ولیعصر ، روبروی مسجد بلال ، نبش کوچه پروین می باشد. اضافه می نماید بانک دی در تاریخ ۱۳۹۰/۲/۱۴ با شماره ثبت ۱۰۷۵۱ نزد شرکت فرابورس پذیرش شده است.

۱-۲- فعالیتهای اصلی

موضوع فعالیت طبق ماده (۲) اساسنامه ، بانک می تواند به کلیه عملیات پولی، مالی و بانکی مشروع و مجاز مبادرت

نماید که اهم موضوع و حدود فعالیتهای آن به شرح زیر می باشد:

- ۱- افتتاح انواع حسابهای قرض الحسنه جاری ، پس انداز و سایر حسابهای مشابه .
- ۲- قبول سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت یا مشابه آنها و صدور گواهی سپرده.
- ۳- قبول سپرده های مدت دار برای مصرف در موضوع های خاص و صدور گواهی سپرده .
- ۴- قبول مدیریت وجوه.
- ۵- دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج از کشور با رعایت ضوابط و مقررات مربوط .
- ۶- اعطای انواع تسهیلات با رعایت ضوابط و مقررات مربوط .
- ۷- تأمین مالی طرحهای خاص با رعایت ضوابط و مقررات مربوط .
- ۸- سرمایه گذاری و مشارکت در طرحها و فعالیت اقتصادی به صورتهای مختلف با رعایت ضوابط و مقررات مربوط.
- ۹- نقل و انتقال وجوه در داخل کشور.
- ۱۰- انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از دیگران.
- ۱۱- صدور اعتبارنامه و انواع چک اعم از مسافرتی و غیره و انجام معاملات مربوط به آنها .
- ۱۲- صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی با رعایت ضوابط و مقررات مربوط.
- ۱۳- انجام دادن انواع معاملات ارزی ، از قبیل افتتاح ، ابلاغ ، تأیید و معامله انواع اعتبارات اسنادی ، معامله بروات ارزی مالی و تجاری و یا وصولی ، معامله اسناد تجاری ، صدور ضمانت نامه های ارزی و قبول آنها برای صدور ضمانت نامه های مجدد یا غیر آن اصالتاً یا به نمایندگی ، مباشرت و وساطت و انجام دادن هر نوع عملیات مربوط و استفاده از آنها پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و طبق مقررات ذیربط .

- ۱۴- اجازه دادن صندوق امانات و قبول امانات و نگهداری سهام و اوراق بهادار و سایر اشیاء و اموال مجاز قانونی.
- ۱۵- برقراری، ایجاد و حفظ رابطه کارگزاری با بانکها و موسسه های مالی و اعتباری داخل و خارج از کشور.
- ۱۶- قبول پذیره نویسی و انجام دادن کلیه عملیات مربوط به آن و خرید و فروش سهام نرخ بندی شده به حساب خود یا مشتریان و مراجعان.
- ۱۷- ارائه خدمات مدیریت نقدی برای مشتریان از قبیل خدمات حقوق و دستمزد، خدمات پرداخت اقساط خدمات پرداخت مالیات، حساب متمرکز و کارتهای پیش پرداخت، بدهکار و بستانکار طبق مقررات جاری کشور و سایر خدمات مشابه.
- ۱۸- افتتاح حساب جاری به نام خود و تودیع وجوه دیداری یا مدت دار در بانک ها و موسسه های مالی و اعتباری در داخل و خارج از کشور و استفاده از آنها.
- ۱۹- انجام دادن هرگونه عملیات بیمه مربوط به بانک که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد توسط بانک و یا با استفاده از خدمات شرکتها و موسسه های بیمه مجاز.
- ۲۰- قبول نمایندگی مؤسسه های پولی و بانکی داخل و خارج از کشور که به موجب قانون تشکیل شده یا بشوند.
- ۲۱- قبول وصایت و قیمومیت، نظارت و همچنین قبول وکالت جهت اداره امور مربوط از جمله اداره اموال اشخاص حقیقی و حقوقی و دفاع از حقوق موکل به هر عنوان اعم از دعوی و دفاع با حق توکیل غیر ولو کراراً با داشتن حق عزل و نصب مجدد وکیل برای یک یا چند بار.
- ۲۲- ترخیص کالا از گمرک ها و حمل و نقل کالا از بنادر و گمرکها به حساب بانک یا مشتریان توسط بانک یا با استفاده از خدمات شرکتها و موسسه ها، ترخیص و حمل و نقل مجاز و هر نوع معامله و خرید و فروش آنها و معامله قبوض انبارهای عمومی.
- ۲۳- اعطای تسهیلات اعتباری و تأمین مالی برای فعالیتهای صادراتی و به ویژه خدمات فنی و مهندسی.
- ۲۴- تأسیس و گسترش شبکه بانک در داخل کشور، مناطق آزاد و ویژه و در خارج از کشور و نیز تأسیس و گسترش هر نوع موسسه مالی تابعه در این مناطق با رعایت قوانین و مقررات مربوط.
- ۲۵- ارائه طرحهای بازنشستگی به بنگاههای اقتصادی و ایجاد انواع حسابهای بازنشستگی و طرحهای امین صندوق های بازنشستگی با رعایت قوانین و مقررات مربوط.
- ۲۶- تبدیل به اوراق بهادار کردن مطالبات و عرضه آن و همچنین خرید، فروش و واگذاری مطالبات بانک به اشخاص حقوقی با کسب مجوز از مراجع ذیربط.
- ۲۷- ارائه خدمات بانکداری اختصاصی (Private Banking) و خدمات بانکداری بنگاهی (Corporate Banking).
- ۲۸- به طور کلی بانک میتواند در راستای تحقق موضوع و هدف های بانک، به انجام کلیه عملیات مجاز پولی، مالی و بانکی در چارچوب قوانین و مقررات جاری کشور در حوزه جغرافیایی مورد عمل خود اقدام نماید.
- ۲۹- موضوع فعالیت شرکتهای فرعی به شرح یادداشت ۱-۸-۱۲ می باشد.

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک تا پایان دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بشرح زیر بوده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴			
	جمع	در جریان تجهیز وراه اندازی	فعال	
جمع	جمع			
۵۴	۵۴	۶	۴۸	شعبه های تهران
۳۷	۳۷	۵	۳۲	شعبه های شهرستانها
۹۱	۹۱	۱۱	۸۰	

۴-۱- تعداد کارکنان

متوسط تعداد کارکنان طی دوره به شرح زیر بوده است :

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
نفر	نفر	نفر	نفر	نفر	نفر
۹۲۵	۹۰۹	۹۸۹	۱۱۰۵	۱۱۱۸	۱۶۹۵

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و تنظیم و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است .
قابل ذکر است مبالغ مرتبط با دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ و ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ بر اساس مبالغ استخراج شده از دفاتر و اعمال برخی تعدیلات بصورت خارج از دفاتر محاسبه و در صورتهای مالی درج گردیده است .

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک دی و شرکتهای گروه مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است .
۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره ، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به بانک منتقل میشود در صورت سود و زیان تلفیقی منظور میگردد .
۳-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی ، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل " سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی " منعکس می گردد .

۴ - خلاصه اهم رویه های حسابداری

صورتهای مالی ارائه شده مبتنی بر استانداردهای حسابداری می باشد. برخی از اهم رویه های حسابداری به کار گرفته شده به شرح زیر می باشد:

۴-۱ - سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	نحوه ارزیابی :
		سرمایه گذاری های بلندمدت :
		سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
	مشمول تلفیق	مشمول تلفیق
بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاریها)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاریها)	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاریها)	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
		سرمایه گذاری های جاری :
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 معامله 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 گذاری های جاری
		نحوه شناخت در آمد :
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاتاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاتاریخ تصویب صورتهای مالی)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاتاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاتاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری

۴-۲ - داراییهای ثابت مشهود :

۴-۲-۱ - داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۲-۲- استهلاك داراییهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۸ درصد و ۲۰ درصد	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳،۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۳،۴،۶ و ۱۰ ساله	مستقیم
دستگاههای خود پرداز (ATM) و (POS)	۵ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳،۴ و ۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی

۴-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود ، در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا ست.

۴-۲-۴- دارایی های ثابت مشهود در تاریخ ترازنامه بر مبنای بهای تمام شده پس از کسر استهلاك و کاهش ارزش انباشته هر یک از داراییها محاسبه و در ترازنامه انعکاس می یابد .

۴-۳- داراییهای نا مشهود

۴-۳-۱- داراییهای نا مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، سرقتی مستهلك نمی شود. نرم افزار های عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلك می گردد و برای سایر داراییهای نا مشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

۴-۳-۲- دارایی های نامشهود در تاریخ ترازنامه بر مبنای بهای تمام شده پس از کسر استهلاك و کاهش ارزش انباشته هر یک از دارایی ها محاسبه و در ترازنامه انعکاس می یابد .

۴-۴- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

باتوجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار به شرح زیر، شناسایی در آمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی بر مبنای حداقل سود مورد انتظار پیش بینی شده در قراردادهای مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

نحوه شناسایی	نوع درآمد
در سررسید یا پایان دوره مالی، هرکدام که زودتر باشد	درآمد سود تسهیلات اعطایی: عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله، خریددین و قرض الحسنه
در پایان هر دوره مالی براساس قرارداد مربوطه	عقود مشارکت مدنی، مضاربه، سلف
در زمان صدور ضمانتنامه ها	کارمزد ضمانتنامه های صادره
در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی
۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع بر اساس دستور العمل اجرایی شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا در مورد نحوه محاسبه سود سپرده گذاران و به منظور رعایت دستورالعمل های اجرایی مواد ۱۳ و ۱۴ قانون عملیات بانکی بدون ربا مبنی بر تسهیم منافع حاصله بین بانک و سپرده گذاران متناسب با مدت و مبلغ سپرده های سرمایه گذاری پس از کسر سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمدهای فعالیتهای مشاع بانک، مابین بانک و سپرده گذاران تسهیم و صورت سود و زیان نیز بر همین مبنا تهیه و تنظیم گردیده است.	
۴-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م.ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ 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 تا ۲ ماه از سررسید گذشته و اینکه مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد). • طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته، و اینکه مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد). • طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته، و اینکه مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نبوده و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد). • طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و اینکه مشتری از وضعیت نامطلوب برخوردار است).	

۴-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۹۱/۲۷۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

- ذخیره عمومی حداقل معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

درصد

۱۰	تسهیلات سررسید گذشته
۲۰	تسهیلات معوق
۵۰ تا ۱۰۰	تسهیلات مشکوک الوصول با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری
۱۰۰	تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد

طبق بخشنامه فوق الذکر به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سر رسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق مذکور مبنای محاسبه قرار گیرد، به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن معادل ۱۰۰ درصد مانده تسهیلات، ذخیره اختصاصی در حسابها منظور شود.

۴-۸- 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 حسابها منظور می شود.

۴-۹- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز مرجع بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی می شود.

۴-۱۰- سرقفلی

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

۴-۱۱- درآمد خدمات لیزینگ

درآمد حاصل از خدمات لیزینگ با توجه به سود قرارداد به نسبت اقساط سررسید شده برای هر دوره شناسایی و در حساب ها ثبت می شود .

۵- موجودی نقد

موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به قرار زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
صندوق (ریالی - ارزی)	۶۵۹,۳۳۳	۶۷۳,۰۳۳	۶۵۸,۵۲۰	۶۷۲,۴۰۴
موجودی نزد بانکها ریالی و ارزی	۵,۳۳۱,۳۴۶	۸۵۸,۲۵۳	۰	۰
اسناد در جریان وصول	۵,۴۵۹	۱۷۱,۹۳۱	۰	۰
وجه در راه	۰	۶۶,۴۹۵	۰	۶۴,۷۰۱
تنخواه گردانها	۷,۱۳۱	۳۳	۵,۲۶۸	۰
مسکوکات	۲۸۹	۲,۷۱۳	۰	۱,۶۹۷
اسکناس و نقود بیگانه	۶۴,۱۸۱	۱۰۷	۶۴,۱۸۱	۰
جمع	۶,۰۶۷,۷۳۹	۱,۷۷۲,۵۶۵	۷۲۷,۹۶۹	۷۳۸,۸۰۲

- ۵-۱ موجودی صندوق عمدتاً نزد شعب بانک می باشد (شامل ۸۰ شعبه و یک مرکز خزانه و مبادلات). وجه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه دی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.
- ۵-۲ موجودی ارزی در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۳۲,۴۸۰ میلیون ریال بوده که عمدتاً مربوط به شرکت توسعه دیدار ایرانیان و معادل مبلغ ۹۵۳,۳۰۴ یورو بابت سپرده کوتاه مدت ارزی نزد بانک صادرات شعبه میدان مادر می باشد که سود و زیان تسعیر آن نیز در یادداشت ۴۲ صورتهای مالی منظور شده است.
- ۵-۳ اسکناس و نقود بیگانه شرکت اصلی شامل ۲,۰۹۰,۳۸۷ دلار آمریکا، ۱۳,۲۷۸ پوند انگلستان، ۲۶,۸۷۵ یورو و ۵,۱۴۰ درهم امارات که به ترتیب با نرخهای ۲۹,۹۵۶ ریال، ۴۶,۴۸۹ ریال، ۳۳,۵۵۲ ریال و ۱,۱۵۸ ریال تسعیر شده است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه و شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرده قانونی	۶-۱	۱۳,۲۷۳,۱۲۳
حسابجاری شماره ۲۶۸۵۰/۵۰ نزد بانک مرکزی	۰	۱۱,۰۴۳,۱۱۴
سایر	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
	۱۴,۱۰۴,۱۴۳	۱۱,۰۵۳,۱۱۴

- ۶-۱ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و ماده ۵ ضوابط سیاستی و نظارتی شبکه بانکی کشور در سال ۱۳۹۴ براساس نسبت های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار بشرح ذیل محاسبه گردیده است. ارقام تشکیل دهنده مبلغ سپرده قانونی براساس نسبت سپرده ها به شرح جدول زیر می باشد:

نرخ - درصد	گروه و شرکت اصلی	
	نرخ - درصد	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سپرده های دیداری و سایر	۱۳.۵	۶۵۶,۷۷۸
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۳.۵	۶,۸۷۷,۰۲۲
سپرده های سرمایه گذاری یکساله	۱۳.۵	۳,۵۸۴,۴۷۷
سپرده های سرمایه گذاری دو و سه ساله	۱۳.۵	۴۲,۷۹۲
سپرده های سرمایه گذاری چهارساله	۱۳.۵	۱۶۹
سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله	۱۳.۵	۱,۹۷۸,۵۰۸
قرض الحسنه پس انداز	۱۰	۳۱,۳۸۲
سپرده های نقدی اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های بانکی	۱۳.۵	۱۰۱,۹۹۵
		۱۳,۲۷۳,۱۲۳
		۱۱,۰۴۳,۱۱۴

طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت سپرده قانونی برای انواع سپرده ها در بانک های تجاری و موسسات اعتباری به طور یکسان و معادل ۱۳.۵ درصد و برای سپرده های قرض الحسنه پس انداز نیز معادل ۱۰ درصد تعیین گردید.

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۷- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۳,۱۴۴	۵۲۴,۸۸۶		سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ارزی)
	۱۸۲,۷۳۹		سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۳۶۳,۱۴۴	۷۰۷,۶۲۵	۷-۱	
۲۹,۲۳۱	۴۶,۴۹۳		سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)
۱۰,۰۴۴,۰۴۷	۸,۳۸۰,۶۹۲		سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ریالی)
۱۰,۰۷۳,۳۷۸	۸,۴۲۷,۱۸۵	۷-۲	
۱,۹۰۱,۴۷۲	۴۲۱,۹۹۶	۷-۳	خالص دریافتنی بابت چکهای صادره سایر بانکها
۰	۳,۹۱۵,۰۰۰	۷-۴	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها
۶,۲۲۰,۰۰۰	۳,۵۴۵,۵۰۰	۷-۵	بانک شهر
۱۸,۵۵۷,۸۹۴	۱۷,۰۱۷,۳۰۶		

۷-۱ سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز و سپرده در بانکهای داخلی به شرح زیر است :

شرح	دلار آمریکا		یورو		سایر ارزها		جمع ریالی	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری :								
بانک ملی	۲۰۱,۴۳۵	۶,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۶,۰۳۴	۵,۶۵۰
بانک صنعت و معدن	۳۰,۰۰۰	۸۹۹	۱۳۲	۴	۰	۰	۹۰۳	۸۴۴
بانک اقتصاد نوین	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۶۷۸	۱,۴۲۴,۷۷۰,۰۸۸	۳۶,۲۸۰	۳۷,۹۵۸	۱,۵۰۸
بانک پاسارگاد	۰	۰	۴۱,۰۰۰	۱,۳۷۶	۰	۰	۱,۳۷۶	۱,۲۳۶
بانک پارسیان	۰	۰	۰	۰	۶۱۲,۸۰۰	۲۸۰	۲۸۰	۰
بانک توسعه صادرات	۰	۰	۱۳۹,۲۹۸	۴,۶۷۴	۰	۰	۴,۶۷۴	۴,۲۰۱
سپرده نزد هالک بانک	۰	۰	۴,۶۰۳,۸۸۰	۱۵۴,۴۶۹	۱۱,۸۵۱,۶۳۵	۱۱۸,۱۷۳	۲۷۲,۶۴۲	۰
سپرده نزد بانک ملی دویی	۰	۰	۰	۰	۲,۵۰۰	۲۰	۲۰	۰
بانک کنلن چین	۰	۰	۵,۷۵۶,۶۴۳	۱۹۳,۱۴۷	۱,۶۷۰,۳۵۸	۷,۸۵۲	۲۰۰,۹۹۹	۳۴۹,۷۰۵
	۲۳۱,۴۳۵	۶,۹۳۳	۱۰,۵۹۰,۹۵۳	۳۵۵,۳۴۸	۱,۴۳۸,۹۰۷,۳۸۱	۱۶۲,۶۰۵	۵۲۴,۸۸۶	۳۶۳,۱۴۴
سپرده مدت دار نزد بانک ملی دویی	۰	۰	۰	۰	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۱۸۲,۷۳۹	۱۸۲,۷۳۹	۰
	۲۳۱,۴۳۵	۶,۹۳۳	۱۰,۵۹۰,۹۵۳	۳۵۵,۳۴۸	۱,۴۶۱,۳۰۷,۳۸۱	۳۴۵,۳۴۴	۷۰۷,۶۲۵	۳۶۳,۱۴۴

۷-۲ سپرده های ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	سپرده مدت دار	حساب دیداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			دفتر مرکزی :
۵۸۳	۶۰۷	۶۰۶	بانک ملی شعبه باغ فردوس
۲۴,۰۶۲	۲۸,۲۶۶	۲۲,۲۶۶	بانک ملی شعبه خیابان پارک
۵,۸۰۷,۲۲۷	۲,۵۸۱,۴۱۳	۲,۵۸۱,۴۱۳	بانک آینده شعبه مرکزی
۱۶۳,۷۳۱	۱,۰۱۴,۸۲۲	۹۹۸,۸۲۲	بانک ملی شعبه خیابان آفریقا
۸,۵۶۱	۹,۴۴۸	۹,۴۴۷	بانک ایران زمین شعبه مرکزی
۲۸۰,۸۲۲	۱۳,۳۰۶	۱۳,۳۰۶	بانک صنعت و معدن شعبه البرز
۲۴	۲۶	۲۵	بانک تجارت شعبه خیابان پارک
۸۷۷	۹۰۷	۵۹۷	بانک اقتصاد نوین شعبه میدان آرژانتین
۳۴	۳۵	۳۴	بانک سامان شعبه جام جم
۲,۶۲۶,۳۲۸	۳,۰۵۴,۶۲۱	۳,۰۵۴,۳۷۲	بانک سرمایه شعبه اسکان و بلوار ناهید و برج فرمان
۲۹,۹۱۴	۳۲,۷۲۰	۳۲,۷۲۰	بانک سپه شعبه قشم و چمران
۳۳	۳۴	۳۴	بانک صادرات شعبه مرکزی
۸,۹۳۷	۹,۴۰۴	۹,۴۰۴	بانک مسکن شعبه داودیه و سعادت آباد
۱۵	۱۶	۶	بانک کشاورزی شعبه میدان توحید
۱۳,۱۸۰	۱۴,۳۲۲	۱۴,۳۲۳	بانک قرض الحسنه مهر ایران شعبه مطهری
۳۵۸	۳۷۱	۳۷۱	مؤسسه مالی اعتباری توسعه شعبه شیراز جنوبی
۱	۰	۰	بانک سینا شعبه بلوار آفریقا
۹۳۳,۵۴۹	۱,۴۱۲,۶۸۰	۱,۴۱۲,۶۸۰	مؤسسه مالی اعتباری عسکریه شعبه شیراز جنوبی
۳۵۷	۳۶۸	۱۵۸	بانک گردشگری شعبه مرکزی
۰	۰	۰	شعب:
۶۳,۸۹۳	۶۸,۹۰۷	۶۴,۷۹۴	بانک ملی - ۳۳ فقره حساب
۵,۶۳۳	۵,۰۵۵	۵,۰۱۵	بانک مسکن - ۶ فقره حساب
۱۸,۲۵۳	۳۶,۳۰۶	۳۶,۰۹۰	بانک سپه - ۱۰ فقره حساب
۲۷,۳۸۶	۵۹,۲۱۶	۵۹,۳۰۹	بانک صادرات - ۸ فقره حساب
۹,۰۴۰	۴,۴۲۲	۴,۴۲۲	بانک تجارت - ۴ فقره حساب
۲۷,۶۷۹	۳۱,۶۸۷	۱۴,۹۹۰	بانک کشاورزی - ۱۵ فقره حساب
۵,۲۷۵	۱۲,۷۷۵	۱۲,۷۷۵	بانک رفاه کارگران - ۲ فقره حساب
۱۷,۵۲۶	۳۰,۶۴۳	۳۰,۶۴۲	بانک ملت - ۱۲ فقره حساب
۰	۲,۲۶۱	۲,۲۶۱	بانک انصار - ۱ فقره حساب
۰	۲,۶۴۷	۰	بانک قرض الحسنه رسالت - ۲ فقره حساب
۱۰,۰۷۳,۲۷۸	۸,۴۲۷,۱۸۵	۸,۳۸۰,۶۹۲	۴۶,۴۹۳

۷-۲-۱ سود حاصل از سپرده گذاری کوتاه مدت فوق مبلغ ۱.۳۸۲.۵۷۹ میلیون ریال تحت عنوان سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها در یادداشت ۳-۲۸ منعکس گردیده است .

۷-۳ مانده فوق تماماً بابت چکهای رمزدار سایر بانکها در وجه حسابهای بانک دی می باشد که ظرف مدت ۴۸ ساعت حسب مورد از طریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه شده است .

۷-۴ مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها در تاریخ ترازنامه بشرح زیر می باشد :

نام بانک	نوع قرارداد	تاریخ پرداخت	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مانده تسهیلات - میلیون ریال
					۱۳۹۳/۰۶/۳۱
بانک اقتصاد نوین	بین بانکی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	۲۶	۸۰۵,۰۰۰
بانک پارسیان	بین بانکی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	۲۶.۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک گردشگری	بین بانکی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک قوامین	بین بانکی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۴	۲۷	۱,۱۱۰,۰۰۰
					۳,۹۱۵,۰۰۰

۷-۵ مطالبات از بانک شهر به مبلغ ۳.۵۴۶ میلیارد ریال مربوط به خرید یک قطعه زمین همراه با پروانه ساختمانی به مبلغ ۴.۶۴۵ میلیارد ریال و فروش آن به مبلغ ۸.۷۱۰ میلیارد ریال (براساس نظر کارشناس رسمی دادگستری) می باشد که معادل ۶۰٪ ثمن معامله دریافت شده است. درخصوص معامله فوق فروشنده ملک متعهد به ارائه پروانه ساختمانی اجرایی معین و به روز شده می باشد که بر آن اساس فروشنده می بایست، همزمان با تحویل ملک فرایند تحویل پروانه مذکور را نهایی نماید. اقدامات لازم برای برقراری شرایط فوق براساس توافقات فی مابین در جریان اجرا می باشد.

۸- تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
مانده - میلیون ریال	سود و کارمزد سالهای آتی - میلیون ریال	ذخیره م - میلیون ریال	خالص - میلیون ریال	خالص - میلیون ریال	
۶۳,۹۳۶,۷۳۹	۰	(۱,۷۸۱,۸۱۳)	۶۲,۱۵۴,۹۲۶	۵۶,۲۱۵,۵۱۲	مشارکت مدنی
۳۸۷,۸۶۶	۰	(۲۳۱,۵۹۷)	۱۵۶,۲۶۹	۲۸۲,۲۸۸	مضاربه
۵۰۷,۵۴۴	۰	(۸,۲۰۹)	۴۹۹,۳۳۵	۱۹۴,۹۵۴	قرض الحسنه
۹۹۳,۷۵۳	(۲۸۸,۱۳۲)	(۱۳,۹۸۱)	۶۹۱,۶۴۰	۶۰۷,۹۸۷	فروش اقساطی
۸۰۰,۹۳۰	(۲۰۸,۰۷۳)	(۹,۹۳۷)	۵۸۲,۹۲۰	۴۰۸,۲۶۸	جعاله
۲۸۲,۰۹۶	۰	(۷۱,۱۴۴)	۲۱۰,۹۵۲	۱۳۰,۴۰۰	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۶۹۵	۰	(۲۵)	۱,۶۷۰	۶,۵۵۴	کارتهای اعتباری
۱,۰۵۲,۲۹۶	۰	(۱۵,۷۸۴)	۱,۰۳۶,۵۱۲	۱,۰۷۸,۳۳۶	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده - ریالی
۶۷,۹۶۲,۹۱۹	(۴۹۶,۲۰۵)	(۲,۱۳۲,۴۹۱)	۶۵,۳۳۴,۲۲۳	۵۸,۹۲۴,۳۹۹	

۸-۱ بخشی از تسهیلات اعطایی به شرح فوق مربوط به تسهیلات مشارکتی به آقای علی رخشان به مبلغ ۱.۶۰۸ میلیارد ریال درخصوص پروژه الماس می باشد که طرفین توافق نمودند ۴۲ سهم مربوط به آقای علی رخشان به همراه ۵۸ سهم متعلق به بانک مجموعاً به نام ایشان منتقل که بابت مبلغ مزبور ۴ فقره چک جمعاً به مبلغ ۱.۶۰۰ میلیارد ریال در اختیار قرار گیرد که به علت عدم ارائه اسناد مربوط به ۴۲ سهم، امکان انتقال ۵۸ سهم بانک به ایشان مهیا نگردیده و چک ها در موعد مقرر به وجه نقد تبدیل نشده است. در این خصوص آقای علی رخشان الزام به تنظیم سند را از شعبه ۱۱۲ دادگاه به طرفیت شهرداری اخذ و شکایت کیفری توسط ایشان علیه بانک درخصوص فروش مال غیر مطرح که تاکنون منجر به اخذ نتیجه و تصمیم گیری مقام محترم قضایی نگردیده است.

۸-۲ مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال از مانده تسهیلات اعطایی شرکت اصلی،مربوط به تسهیلات مصوب توسط شورای محترم پول و اعتبار جهت خریداران نیروگاه دماوند (شرکت توسعه دیدار ایرانیان ۵۱ سهم و شرکت عمران و مسکن آباد دی ۴۹ سهم) از بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد که برابر مصوبه مذکور، مبلغ ۱۰ هزار میلیارد ریال بطور مساوی توسط بانک دی و موسسه مالی و اعتباری کوثر به دریافت کنندگان تسهیلات پرداخت و درقبال تسهیلات مذکور اختیار اداره کامل آن نیروگاه در قالب مدیریت دارایی تا مرحله فروش سهام به بانک دی اعطاء که در شش ماهه اول سال جاری موضوع انتقال کل سهام شرکت مزبور به کسر سهام ترجیحی برابر مبیعه نامه تنظیمی به دو شرکت از شرکت های خانواده بانک واگذار گردیده است.

۸-۳ طبقه بندی تسهیلات اعطایی فوق براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۴) به شرح زیر است :

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۹۹۵,۸۸۰	۲,۰۸۷,۱۹۵	۲,۳۵۷,۴۲۸	۴۹۶,۲۳۶	۶۳,۹۳۶,۷۳۹	مشارکت مدنی
۱۳۵,۹۴۱	۲۷,۴۱۵	۵۰,۱۹۸	۱۷۴,۳۱۲	۳۸۷,۸۶۶	مضاربه
۵۰۵,۷۳۰	۴۰۶	۳۵۴	۱,۰۵۴	۵۰۷,۵۴۴	قرض الحسنه
۹۶۶,۵۰۲	۱۰,۲۴۹	۱۳,۲۹۶	۳,۷۰۶	۹۹۳,۷۵۳	فروش اقساطی
۷۹۲,۰۱۱	۴,۳۶۷	۳,۲۳۲	۱,۳۲۰	۸۰۰,۹۳۰	جعاله
۸۸,۵۶۵	۰	۰	۱۹۳,۵۳۱	۲۸۲,۰۹۶	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۶۹۵	۰	۰	۰	۱,۶۹۵	کارتهای اعتباری
۱,۰۵۲,۲۹۶	۰	۰	۰	۱,۰۵۲,۲۹۶	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده -
۶۲,۵۳۸,۶۲۰	۲,۱۲۹,۶۳۲	۲,۴۲۴,۵۰۸	۸۷۰,۱۵۹	۶۷,۹۶۲,۹۱۹	
(۴۹۶,۲۰۵)	۰	۰	۰	(۴۹۶,۲۰۵)	سود سالهای آتی
(۹۳۰,۶۳۶)	۰	۰	۰	(۹۳۰,۶۳۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۱۰۰,۳۵۲)	(۳۴۰,۷۲۷)	(۷۶۰,۷۷۶)	(۱,۲۰۱,۸۵۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۱,۱۱۱,۷۷۹	۲,۰۲۹,۲۸۰	۲,۰۸۳,۷۸۱	۱۰۹,۳۸۳	۶۵,۳۳۴,۲۲۳	

۸-۴ تسهیلات اعطایی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱							۱۳۹۳/۱۲/۲۹
درصد	سررسید شده و غیر جاری	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶ اویس از آن	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بیش از ۲۴	۴,۳۲۶,۳۶۰	۴۵,۱۴۶,۳۳۱	۲,۷۴۰,۶۴۷	۲,۴۹۶,۹۷۱	۵۴,۷۱۰,۳۰۹	۵۰,۳۰۲,۶۳۲	
از ۲۱ تا ۲۴	۲۸۱,۵۲۷	۶,۱۸۴,۵۵۳	۱,۰۴۳,۳۴۳	۱,۲۵۰,۱۲۷	۸,۷۵۹,۵۵۰	۱۰,۰۴۵,۷۲۶	
از ۱۸ تا ۲۱	۷۸۱,۸۹۲	۱,۶۸۴,۲۱۲	۲۵۴,۲۳۵	۵۶۲,۲۵۴	۳,۲۸۲,۵۹۳	۱۹,۸۲۶	
از ۱۵ تا ۱۸	۶,۹۵۶	۱۵,۶۰۰	۱۳	۰	۲۲,۵۶۹	۴۶۵,۵۷۹	
از ۱۲ تا ۱۵	۲۵,۶۷۸	۲۸,۵۴۰	۱۱۸,۲۸۷	۱۵۳,۵۵۶	۳۲۶,۰۶۱	۲,۸۱۴	
کمتر از ۱۲	۱,۸۸۶	۵۶,۴۶۲	۶,۱۶۳	۷۹۷,۳۲۷	۸۶۱,۸۳۸	۳۴۴,۱۹۰	
۵,۴۲۴,۲۹۹	۵۳,۱۱۵,۶۹۸	۴,۱۶۲,۶۸۸	۵,۲۶۰,۲۳۵	۶۷,۹۶۲,۹۲۰	۶۱,۱۸۰,۷۶۷		

۸-۴-۱ تسهیلات مربوط به بیش از ۲۴ درصد ، تسهیلاتی است که قبل از ابلاغ حداکثر نرخ ۲۴٪ در عقود مشارکتی پرداخت گردیده است .

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی صان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می باشد :

درصد	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول و غیرمنقول	۲۲.۷	۳۸,۱۳۲,۳۸۸
چک، سفته و برات	۴۴	۷۴,۵۸۹,۲۵۳
اوراق بهادار	۷	۱۱,۹۲۸,۳۶۶
اوراق سپرده کوتاه و بلندمدت	۲.۲	۳,۶۲۵,۹۸۷
سایر وثایق اضافی	۲۳.۸	۳۹,۹۶۸,۵۵۵
	۱۰۰	۱۶۸,۲۴۴,۵۴۹
		۱۴۶,۳۲۴,۱۰۰

۶- گردش تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

اصل تسهیلات - میلیون ریال		فرع تسهیلات - میلیون ریال				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - میلیون ریال		خالص - میلیون ریال	
مانده در	اعطایی طی دوره	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	سود سال های آتی	مانده در	مانده در	اعطایی طی دوره	مانده در	مانده در
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۸۳۳,۵۹۷	۲,۰۳۳,۳۱۴	(۱,۸۷۵,۲۶۹)	۹۹۱,۶۴۲	(۲۱۴,۲۴۱)	۲۲۹,۰۹۳	(۱۲,۷۴۱)	(۲۸۸,۱۳۲)	(۲۸۶,۰۲۱)	(۱۱,۳۶۹)
۵۵۰,۷۰۰	۵۴۰,۶۶۴	(۲۹۱,۲۴۰)	۸۰۰,۱۲۴	(۱۳۵,۹۱۳)	۲,۵۷۲	۱۳۴,۱۴۷	(۲۰۸,۰۷۳)	(۲۰۷,۲۶۷)	(۶,۵۲۰)
۳۸۹,۲۲۰	۲۰۹,۱۹۲	(۲۷۹,۶۴۵)	۳۱۸,۷۶۷	۲۸۲,۲۶۱	۲۱,۶۸۶	(۲۳۴,۸۴۸)		۶۹,۰۹۹	(۳۸۹,۰۹۲)
۵۰,۱۵۸,۸۳۶	۱۳۱,۴۵۸,۳۳۴	(۱۲۲,۸۹۴,۲۷۶)	۵۸,۷۲۲,۸۹۴	۷,۳۹۹,۵۹۷	۵,۲۱۳,۸۴۵	(۷,۱۹۱,۹۷۴)		۵,۲۱۳,۸۴۵	(۱,۳۴۲,۹۲۱)
۲۴۵,۶۲۹	۱,۹۰۱,۰۸۹	(۱,۸۶۴,۶۳۹)	۲۸۲,۰۸۹	۷	۷	۰	۰	۷	(۱۱۵,۲۳۶)
۱۹۹,۵۶۹	۳۸۱,۰۳۸	(۷۳,۰۶۳)	۵۰۷,۵۴۴	(۱,۱۶۷)	۱,۱۶۷	۰	۰	۰	(۳,۴۴۸)
۶,۹۹۴	۶۷۱	(۵,۹۸۸)	۱,۶۷۷	۱۸	۱۷	(۱۸)	۰	۱۷	(۴۵۸)
۱,۰۹۴,۷۵۸	۵۴۴,۸۰۳	(۶۸۴,۹۱۸)	۹۵۴,۶۴۳	(۱)	۱,۲۴۷,۰۶۸	(۱,۱۴۹,۴۱۲)	۰	۹۷,۶۵۵	(۱۶,۴۲۱)
۵۳,۴۷۹,۳۰۳	۱۳۷,۰۶۹,۱۰۵	(۱۲۷,۹۶۹,۰۲۸)	۶۲,۵۷۹,۳۸۰	۷,۳۳۰,۵۶۱	۶,۵۰۷,۸۲۵	(۸,۴۵۴,۸۴۶)	(۴۹۶,۲۰۵)	۴,۸۸۷,۳۳۵	(۱,۸۸۵,۴۶۵)
۶۵,۳۳۴,۲۲۳	۵۸,۹۲۴,۳۹۹	(۲,۱۳۲,۴۹۱)							

۹- حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۸۶,۶۲۴	۶,۷۵۸,۳۶۰	شرکت مدیریت شبکه برق ایران
۱۶,۲۸۸	۰	شرکت مدیریت تولید برق دماوند
۱,۰۲۴,۱۷۶	۸۷۴,۴۷۴	۱-۲-۱ سازمان املاک و مستغلات شهرداری - توسعه دیدار ایرانیان
۱,۳۴۶,۱۱۵	۱,۶۵۵,۸۱۰	اسناد دریافتنی
۴۰۰,۳۹۳	۴۰۴,۲۲۹	اسناد واخواست شده
۰	۱,۹۳۰	طلب از شرکتهای کارگزاری بابت فروش سهام
۶۸,۱۴۵	۱۱۳,۷۵۸	طلب از شرکتهای سرمایه پذیر بابت سود سهام
۰	۱,۹۲۸,۵۸۹	شرکت توسعه و تجارت ترسیم
۳۲۷,۴۲۲	۸۴۰,۰۵۲	طلب از مشتریان
۲,۲۱۸,۱۵۰	۱,۹۱۵,۱۵۰	۱-۹ شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه
۴۳,۵۸۶	۰	شرکت پتروشیمی سازند اراک
۶۷,۵۲۸	۸۷,۱۹۵	شرکت کالاور
۰	۶,۱۲۴	سازمان املاک کوثر
۸,۵۱۲	۸,۵۱۲	شرکت جهان - بابت ملک دهکده المپیک
۲۹۸,۱۲۴	۳۰۲,۱۲۴	۲-۹ حسن بیداریان - فروش زمین زرنديه
۱۲,۷۹۵	۱۲,۷۹۵	حشمت رضامندی فرد - باقیمانده بهای فروش ملک قبادیان
۶۳,۰۷۸	۶۳,۰۷۸	شرکت گنجینه آتیه - باقیمانده بهای فروش ملک حقیقت طلب
۲۴۰,۵۱۹	۰	بدهی مشتریان بابت خرید سهام از محل وجوه اعتباری
۶۴,۸۹۷	۸۷,۲۹۷	سایر
۸,۹۸۶,۳۵۲	۱۵,۰۵۹,۴۷۶	
(۴۳,۹۰۰)	(۳۲,۸۰۳)	سود تضمین شده تحقق نیافته سنوات آتی
(۵۳,۴۱۹)	(۲۹,۵۰۹)	حصة بلندمدت حسابها و اسناد دریافتنی
(۲۷,۹۷۸)	(۳۳,۸۷۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸,۸۶۱,۰۵۵	۱۴,۹۶۳,۲۸۷	

۹-۱ مانده طلب به مبلغ ۱,۹۱۵,۱۵۰ میلیون ریال از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه بابت فروش املاک سوهانک و حکیم توسط شرکت عمران و مسکن آباد دی می باشد.

۹-۲ خلاصه گردش حساب آقای حسن بیداریان بشرح زیر است:

مبلغ - میلیون ریال	
۸۴۷,۷۸۰	بهای فروش ۲۱۱,۹۴۵ متر مربع از زمینهای زرنديه ، هر متر مربع ۴ میلیون ریال طبق قرارداد
۴,۰۰۰	سایر
۵۹۴	هزینه کارشناسی زمین های زرنديه
۱۲۵,۰۰۰	وجوه پرداختی بابت خرید املاک از آقای بیداریان
۹۷۷,۳۷۴	
	املاک خریداری از آقای بیداریان
(۴۶۲,۰۵۰)	۴۴ واحد های ویلاي فریدونکنار شامل ۱۹ واحد دوبلکس و ۲۵ واحد تریپلکس
(۱۱۵,۲۰۰)	۱۸ واحد از ۵۴ واحد ویلايی بایلسر
(۹۸,۰۰۰)	۲۳ واحد آپارتمانی فریدونکنار
(۶۷۵,۲۵۰)	
۳۰۲,۱۲۴	

۱۰- سایر حسابهای دریافتنی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
طلب از اشخاص حقوقی	۲,۴۷۱,۳۹۳	۱,۸۵۵,۷۴۶	میلیون ریال	میلیون ریال
طلب از شرکتهای گروه	۶,۱۹۲	۳,۳۴۳	۱۶,۲۸۹,۳۹۵	۱,۰۷۶,۹۳۱
سود سهام دریافتنی	۹۵,۲۶۲	۸۰,۳۵۲	۷۹۳,۳۲۷	۷۶۷,۸۶۲
طلب از اشخاص وابسته	۹,۱۰۲,۷۲۹	۸,۷۸۱,۵۰۱	۱,۴۲۶,۴۳۰	۱,۵۲۳,۸۶۸
علی الحساب وجاری کارکنان	۱۹۴,۸۷۲	۱۸۹,۳۱۵	۱۹۲,۷۳۰	۱۸۷,۳۳۰
مالیات بر ارزش افزوده دریافتنی	۴۷۴,۸۳۱	۳۷۱,۶۶۰	۰	۰
سایر	۷۰,۱۷۶	۵۹,۴۹۹	۴۱,۰۹۱	۲۴,۹۹۴
	۱۲,۴۱۵,۴۵۶	۱۱,۲۴۱,۴۱۶	۲۰,۲۴۹,۲۹۲	۱۰,۶۱۷,۳۲۲

۱۰-۱ طلب از اشخاص حقوقی به شرح زیر می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی	۵۷۶,۴۰۱	۵۷۲,۸۶۹	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت آهاب	۹۵۸,۲۵۰	۷۲۸,۲۵۰	۰	۵۷۲,۸۶۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت و سپرده های	۱۰۵,۲۰۴	۰	۱۰۵,۲۰۴	۰
خریداران املاک	۷۶۵,۸۱۹	۴۱۳,۴۳۶	۷۶۵,۸۱۹	۴۱۳,۴۳۶
موسسه اندوخته شاهد	۴,۹۸۷	۴,۹۸۷	۴,۹۸۷	۴,۹۸۷
شرکت بازرگانی شاهد	۹۲۲	۹۲۲	۹۲۲	۹۲۲
وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
شرکتهای کارگزاری بورس و اوراق بهادار	۸۳۹	۴,۱۳۱	۸۳۹	۴,۱۳۱
شرکت ایرانسل	۱,۳۶۵	۲,۲۵۸	۱,۳۶۵	۲,۲۵۸
شرکت آدران البرز	۱,۰۳۲	۰	۰	۰
شرکت توانیر	۰	۲۱,۰۷۲	۰	۰
شرکت تولید نیروی برق کرمان	۲,۳۶۸	۲,۳۶۸	۰	۰
سایر شرکتهای و سازمان ها	۴,۲۰۶	۵۵,۴۵۳	۷۸۳	۲۸,۳۲۸
	۲,۴۷۱,۳۹۳	۱,۸۵۵,۷۴۶	۱,۵۰۶,۳۲۰	۱,۰۷۶,۹۳۱

۱۰-۱-۱ پرداختی به شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی مربوط به تأمین نقدینگی آن شرکت در تاریخ ترازنامه بوده است .

۱۰-۱-۲ شرکت آهاب با شرکت توسعه دنیا شهر کهن (از مجموعه شرکت های گروه) درخصوص پروژه صدر دارای قرارداد مشارکت می باشد که در قبال واگذاری سه دانگ از پروژه مذکور به مبلغ ۲۰۱۵۰ میلیارد ریال و برآورد ۱۰۲۵۰ میلیارد ریال هزینه ساخت سهم هر یک از شرکا به میزان ۵۰ درصد شرکت آهاب و ۵۰ درصد شرکت توسعه دنیا شهر کهن تعیین گردیده است. در این خصوص مبلغ ۹۵۸ میلیارد ریال توسط شرکت توسعه دنیا شهر کهن به عنوان علی الحساب تأمین گردیده و مقرر است با تغییرات موردنظر شرکاء در شیوه اقدام با رعایت اصول مزبور تغییراتی در شکل قرارداد ایجاد گردد.

۱۰-۱-۳ مانده مزبور عمدتاً شامل سود حاصل از سپرده گذاری شرکت اصلی نزد بانک سرمایه به مبلغ ۶۵,۶۵۴ میلیون ریال و سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانک آینده به مبلغ ۳۰,۱۸۸ میلیون ریال و سود حاصل از سپرده گذاری نزد موسسه مالی و اعتباری عسکریه به مبلغ ۸,۴۶۶ میلیون ریال می باشد .

۱۰-۱-۴ پرداختی به شرکت ایرانسل بابت قرارداد خرید شارژ می باشد که در کلیه خودپرداز های بانک دی قابل اجرا می باشد .

۱۰-۲ طلب شرکت اصلی از شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۱۰,۵۲۶,۲۳۹	۳,۸۷۹,۲۸۱
شرکت عمران و مسکن آباد دی	۴,۹۵۵,۵۴۰	۲,۳۱۴,۲۴۶
شرکت توسعه دنیای شهر کهن	۷۷۸,۶۶۷	۷۲۸,۲۵۰
شرکت سرمایه گذاری رویای روز کیش	۷,۹۶۳	۱۰,۰۰۰
شرکت خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	۲۰,۹۷۲	۱۳,۲۰۸
شرکت لیزینگ دی	۰	۹۰,۲۷۹
شرکت کارگزاری بانک دی	۱۴	۱,۰۷۳
	۱۶,۲۸۹,۳۹۵	۷,۰۳۶,۳۳۷

۱-۲-۱) مانده مزبور شامل مبلغ ۲.۱۷۴.۸۳۹ میلیون ریال طلب بابت خرید ۵۱ درصد از سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند توسط شرکت توسعه دیدار ایرانیان در سال جاری و همچنین مبلغ ۸.۳۵۱.۴۰۰ میلیون ریال طلب بابت عملیات موضوع قرارداد کارگزاری بین شهرداری تهران و سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران از سوی بانک دی و یک سو و بانک دی از سوی دیگری می باشد. موضوع قرارداد یاد شده بطور خلاصه عبارت از پرداخت مطالبات صاحبان املاک و مستغلات واقع در پروژه های عمرانی و نیز پرداخت مطالبات پیمانکاران پروژه های عمرانی و خدمات شهر تهران از شهرداری تهران تا سقف ۱۵۰۰ میلیارد ریال می باشد در ارتباط با این موضوع تملک املاک متعلق به شهرداری توسط بانک و تهاتر بدهی های شهرداری با ارزش عوارض و پروانه های ساختمانی صادره از جمله موارد مندرج در موضوع قرارداد می باشد. حق کارگزاری ناشی از عملیات یاد شده معادل ۵٪ که توسط شهرداری تامین و از این محل ۳٪ سهم بانک دی و ۲٪ سهم شرکت توسعه دیدار ایرانیان می باشد. توضیح اینکه بر اساس توافق نامه بانک دی و شرکت توسعه دیدار ایرانیان انجام کلیه عملیات موضوع قرارداد کارگزاری یاد شده به شرکت توسعه دیدار ایرانیان واگذار گردید و آن شرکت عامل اجرای قرارداد بانک و شهرداری تهران معرفی شده است.

۲-۱۰-۱) مانده طلب از شرکت عمران و مسکن آباد دی، شامل مبلغ ۲.۸۶۵.۹۸۹ میلیون ریال بابت علی الحساب تامین نقدینگی و همچنین مبلغ ۲۰.۸۹.۵۵۱ میلیون ریال طلب بابت خرید ۴۹ درصد از سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند توسط آن شرکت می باشد.

۳-۲-۱۰- پرداخت به شرکت توسعه دنیای شهر کهن بابت علی الحساب تامین نقدینگی در خصوص پروژه ظفر می باشد که در سال های قبل آغاز گردیده است.

۱۰-۳ سود سهام دریافتنی گروه به تفکیک شرکتهای سرمایه پذیر به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۸,۲۷۷	۱۸۸,۲۷۷	۰	۰	۱۰-۳-۱ سرمایه گذاری بوعلی
۴۳۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰-۳-۱ خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانپیان
۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰-۳-۱ لیزینگ دی
۰	۱۰,۶۸۲	۰	۰	۱۰-۳-۱ شرکت کارگزاری بانک دی
۷۰۸,۲۷۷	۷۱۸,۹۵۹	۰	۰	جمع

شرکتهای بورسی :			
بیمه دی - شرکت وابسته	۲۱۲	۲۱۲	۰
مینا	۱,۵۷۵	۱,۹۳۶	۱,۹۳۶
گروه بهمن	۵,۹۹۷	۳,۴۲۶	۳,۴۲۶
پتروشیمی پردیس	۶,۰۵۸	۶,۰۵۸	۶,۰۵۸
صنایع ملی مس ایران	۰	۳,۱۸۱	۳,۱۸۱
فولاد مبارکه اصفهان	۲,۵۳۱	۵,۸۷۹	۵,۸۷۹
مخابرات ایران	۲,۳۹۲	۲,۳۹۲	۲,۳۹۲
ارتباطات سیار	۱,۳۶۹	۱,۳۶۹	۱,۳۶۹
توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳
فولاد خوزستان	۲,۸۶۹	۱,۸۴۸	۱,۸۴۸
سیمان فارس و خوزستان	۰	۸۶۴	۸۶۴
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۱,۶۸۸	۱,۶۸۸
سرمایه گذاری امید	۰	۱,۳۶۵	۱,۳۶۵
بانک پاسارگاد	۸,۶۴۸	۵,۴۴۰	۵,۴۴۰
پست بانک	۰	۱۶۰	۱۶۰
توسعه معادن و فلزات	۳,۳۵۶	۱,۵۱۴	۱,۵۱۴
معدنی گل گهر	۳,۷۶۵	۰	۰
کالسیمین	۰	۵۵۷	۵۵۷
سرمایه گذاری مسکن شمال شرق	۰	۰	۱۰,۵۰۰
توسعه معادن روی ایران	۰	۴۴۲	۴۴۲
نیرو محرکه	۲۵۸	۲۵۸	۲۵۸
بانک سینا	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹
پالایش نفت اصفهان	۲,۹۱۹	۲,۵۵۷	۲,۵۵۷
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۰	۳۴۳	۳۴۳
گسترش صنایع و خدمات کشاورزی	۲,۵۲۵	۱,۹۴۸	۱,۹۴۸
پالایش نفت بندر عباس	۰	۳,۷۸۰	۳,۷۸۰
نفت و گاز پتروشیمی تامین	۴,۸۰۰	۵,۶۷۵	۵,۶۷۵
حفاری شمال	۴,۴۵۰	۰	۰
سایر	۱۷,۷۵۱	۲,۱۵۹	۱,۶۰۲
	۷۴,۷۰۷	۵۸,۲۸۳	۵۸,۰۷۱
شرکتهای غیر بورسی :			
صندوق های سرمایه گذاری	۰	۱,۵۱۴	۱,۵۱۴
شرکت نوسازی شهر تهران	۱۵,۳۴۸	۱۵,۳۴۸	۰
شرکت تجارت الکترونیک دی	۵,۲۰۷	۵,۲۰۷	۰
	۲۰,۵۵۵	۲۲,۰۶۹	۱,۵۱۴
	۹۵,۲۶۲	۸۰,۲۵۳	۷۶۷,۸۶۲

۱-۳-۱۰ مانده سود سهام شرکتهای مزبور مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ می باشد .

۱۰-۴ طلب از اشخاص وابسته شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی	گروه				یادداشت
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
شرکت آتیه سازان دی	۹۱۴,۷۱۷	۲,۸۵۸,۴۲۹	۲,۲۹۸,۱۱۴	۱,۲۳۵,۵۷۳	۱۰-۴-۱
شرکت تجارت الکترونیک دی	۲۶۰,۶۰۲	۱۷۶,۱۲۹	۲۶۰,۶۰۲	۱۷۶,۱۲۹	۱۰-۴-۲
شرکت مدیریت و توسعه اندیشه دی	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱۸۸,۵۳۷	۵,۵۸۳,۰۴۷	۶,۴۷۳,۴۷۶	۰	۱۰-۴-۳
شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	۶۲,۴۸۶	۱۱۲,۱۱۴	۶۲,۴۸۶	۱۱۲,۱۱۴	۱۰-۴-۴
شرکت خدمات بیمه ای امید بنیان دی	۰	۵۵۰	۵۵۰	۰	
شرکت بیمه دی	۳۶	۱۴,۴۰۳	۷,۴۴۹	۰	
شرکت پاک اندیشان امین	۰	۳۶,۷۷۷	۰	۰	
	۱,۴۲۶,۴۳۰	۸,۷۸۱,۵۰۱	۹,۱۰۲,۷۲۹	۱,۵۲۳,۸۶۸	

۱۰-۴-۱- طلب گروه از شرکت آتیه سازان دی عمدتاً شامل ، طلب بانک دی به مبلغ ۹۱۴,۷۱۷ میلیون ریال بابت پیش پرداختهای تجهیز، پشتیبانی خدماتی و سخت افزاری از شعب می باشد که در دوره قراردادهای تسویه خواهد شد و طلب شرکت عمران و مسکن آباد دی به مبلغ ۱,۳۶۷,۵۱۳ میلیون ریال مربوط به عملیات خرید و فروش آهن آلات و ضایعات آهن در چارچوب قرارداد سه جانبه شامل شرکت عمران و مسکن آباد دی (عماد) به عنوان تأمین مالی، بانک دی به عنوان متعهد و شرکت آتیه سازان دی به عنوان کارگزار می باشد که تضمین سود مبالغ فروش به میزان ۲۵ درصد مشروط به اینکه همزمان با هر فروش معادل ۲/۵ درصد سود قطعی برای کارگزار، ۸/۵ درصد سود قطعی برای تأمین کننده منابع، ۱۴ درصد سود قطعی به همراه تنمه سود در پایان اجرای قرارداد برای متعهد سود به مأخذ مبلغ فروش تخصیص یابد.

۱۰-۴-۲- مانده طلب از شرکت تجارت الکترونیک دی عمدتاً بابت پیش پرداخت پشتیبانی ، نصب و اجاره پایانه فروشگاهی و همچنین علی الحساب های پرداختی بابت حساب های فی مابین می باشد.

۱۰-۴-۳- مانده طلب گروه از سازمان بنیاد شهید و امور ایثارگران عمدتاً شامل طلب شرکت تولید نیروی برق دماوند به مبلغ ۶,۲۸۳,۰۴۷ و طلب شرکت توسعه دیدار ایرانیان به مبلغ ۱,۸۹۲ میلیون ریال بابت هزینه های توثیق سهام و کالنی آن سازمان و همچنین طلب شرکت اصلی به مبلغ ۱۸۸,۵۳۷ میلیون ریال به شرح زیر می باشد :

شرح	مبلغ - میلیون ریال
مانده بدهی در ابتدای سال ۱۳۹۳	(۱۳۸,۷۳۵)
اضافه می شود :	۰
اجاره بهاء املاک در اختیار بنیاد شهید	۲۳,۷۳۰
بابت سود سهام سال ۹۲ و ۹۳ ایثارگران و جانبازان	۳۰۱,۰۵۴
پرداخت به مرجع قضایی اجرای احکام مربوط به صندوق رفاه آتیه کارکنان بانک	۲,۱۸۸
تسویه بدهی سرایدار املاک شاهد	۳۰۰
مانده طلب تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۸۸,۵۳۷

۱۰-۴-۴- طلب از شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی عمدتاً بابت خرید سهام پرداخت شده است .

۱۱- اوراق مشارکت

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۳,۰۰۰
۰	۲۳,۰۰۰

اوراق مشارکت بانک سپه - شرکت لیزینگ دی

۱۱-۱ اوراق مشارکت منتشره توسط بانک سپه با نرخ سود ۲۰ درصد در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ توسط شرکت لیزینگ دی خریداری شده است

۱۲- سرمایه گذاری ها

گروه				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۷,۰۷۶	۱,۱۰۸,۴۸۳	(۷۴۱,۹۴۰)	۱,۸۵۰,۴۲۳	۱۲-۱
۱۸,۷۹۵,۹۷۰	۱۷,۲۶۲,۲۳۴	۰	۱۷,۲۶۲,۲۳۴	۱۲-۲
۹۳,۱۸۴	۹۲,۹۸۰	۰	۹۲,۹۸۰	۱۲-۳
۲۰,۱۸۶,۲۳۰	۱۸,۴۶۳,۶۹۷	(۷۴۱,۹۴۰)	۱۹,۲۰۵,۶۳۷	
۰	۰	۰	۰	
۸۶۵,۸۴۹	۸۹۸,۸۹۹	۰	۸۹۸,۸۹۹	۱۲-۴
۵۸,۱۵۹	۵۵,۸۲۱	(۲۵,۴۸۸)	۸۱,۳۰۹	۱۲-۵
۲۱,۱۱۰,۲۳۹	۱۹,۴۱۸,۴۱۶	(۷۶۷,۴۲۸)	۲۰,۱۸۵,۸۴۴	

۱۲-۱ سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به تفکیک شرکت‌های سرمایه گذار به شرح زیر است :

گروه			یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۰,۷۱۵	۳۲۷,۲۰۹	۶۰۸,۴۵۲	۱۲-۱-۱
۸۸۵,۳۱۴	۷۸۰,۰۷۰	۱,۲۴۰,۳۴۴	۱۲-۱-۲
۲۲۰	۲۲۰	۲۲۰	۱۲-۱-۳
۸۲۷	۹۸۴	۱,۴۰۷	۱۲-۱-۴
۱,۲۹۷,۰۷۶	۱,۱۰۸,۴۸۴	۱,۸۵۰,۴۲۳	

۱-۱-۱۲ بانک دی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۸۳	۳,۷۹۷	۸,۰۹۳	سرمایه گذاری امید
۱,۲۸۰	۰	۰	سرمایه گذاری امید (حق تقدم)
۷,۴۹۲	۵,۵۱۲	۱۴,۱۰۴	ملی صنایع مس ایران
۱۷,۷۹۳	۱۶,۸۵۸	۱۷,۹۱۹	شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی
۲,۱۳۷	۰	۰	بانک ملت
۳۶,۲۰۴	۳۸,۳۲۰	۴۷,۷۲۴	مدیریت پروژه های نیروگاهی (مینا)
۲,۸۲۷	۳,۰۸۶	۳,۲۱۶	دام پارس
۲۷,۷۸۶	۱۵,۶۶۳	۴۱,۱۷۸	سنگ آهن گل گهر
۰	۱۱,۲۹۵	۱۱,۲۱۶	سنگ آهن گل گهر (حق تقدم)
۷,۱۷۸	۴,۱۳۷	۱۵,۹۶۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱,۱۴۲	۴۲۷	۴,۳۹۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (حق تقدم)
۱۰,۸۰۰	۶,۱۲۶	۱۸,۹۸۹	فولاد مبارکه اصفهان
۶۵,۲۰۵	۴۸,۴۹۵	۸۳,۶۲۱	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۹,۸۲۶	۷,۳۶۵	۳۱,۱۸۱	پالایش نفت بندرعباس
۲,۰۵۵	۲,۸۹۹	۷,۲۸۷	پالایش نفت اصفهان
۳۰,۰۳۹	۲۰,۵۴۶	۲۷,۳۴۸	بانک پاسارگاد
۰	۹۴۹	۲,۲۶۲	حق تقدم بانک پاسارگاد
۱۴,۵۱۸	۱۰,۴۷۸	۲۰,۳۴۵	پست بانک
۰	۸۹۷	۱,۰۳۵	بانک صادرات
۰	۱,۰۵۵	۱,۶۱۸	شرکت ایران خودرو
۲۵,۶۶۵	۱۵,۸۳۴	۴۴,۰۷۴	حفاری شمال
۱۵,۳۴۴	۱۴,۵۸۱	۲۵,۷۵۸	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۱۰,۹۱۵	۹,۵۸۳	۱۴,۵۹۲	گروه بهمن
۱,۷۱۸	۱,۷۴۰	۲,۴۰۰	سرمایه گذاری خوارزمی
۵,۳۰۳	۳,۳۷۰	۱۱,۵۹۴	شرکت سیما فارس و خوزستان
۶۳,۸۹۹	۳۶,۹۸۲	۶۸,۲۰۸	شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی
۳,۵۷۳	۳,۲۸۶	۶,۱۴۰	سرمایه گذاری توکا فولاد
۲۸۶	۰	۰	سرمایه گذاری توکا فولاد (حق تقدم)
۳,۷۳۹	۲,۳۵۳	۱۰,۵۹۴	فولاد خوزستان
۱,۳۱۹	۱,۰۹۶	۱,۶۶۰	بیمه آسیا
۶,۹۴۵	۷,۴۴۰	۹,۶۹۱	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۴,۷۴۷	۱۴,۹۴۹	۲۱,۸۷۶	هلدینگ پتروشیمی خلیج فارس
۹,۵۵۰	۹,۵۵۰	۹,۷۳۰	اجاره ماهان سه ماهه ۲۰ درصد
۰	۰	۰	اجاره رایتل ۲۰ درصد
۰	۳,۸۹۴	۱۷,۵۷۹	حق تقدم سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۶,۵۴۷	۴,۶۴۶	۷,۰۶۸	سایر
۴۱۰,۷۱۵	۳۲۷,۲۰۹	۶۰۸,۴۵۲	

۱۲-۱-۲ شرکت سرمایه گذاری بوعلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۶۸۳	۴۰,۱۰۵	۷۵,۴۰۳	۱۴,۷۹۸,۶۲۵
۲۵,۷۷۴	۲۸,۵۹۹	۶۷,۵۹۹	۲۰,۶۱۹,۰۶۹
۲۸,۹۶۷	۲۱,۷۴۳	۵۵,۷۸۱	۹,۰۵۶,۰۰۶
۲۵,۸۳۶	۱۶,۶۵۲	۵۰,۰۲۸	۲,۳۰۰,۰۰۰
۳۲,۴۱۷	۲۱,۲۵۳	۴۸,۸۸۶	۲۹,۱۰۰,۰۰۰
۲۳,۲۸۵	۲۳,۷۴۷	۵۴,۱۱۵	۲۱,۰۰۰,۰۰۰
۲۴,۰۳۷	۱۸,۳۱۴	۳۳,۰۱۷	۸,۴۹۴,۲۵۴
۲۶,۰۷۶	۲۵,۶۰۳	۷۲,۲۴۱	۲۶,۹۷۸,۴۶۰
۵۵,۴۱۳	۵۲,۹۶۵	۴۵,۳۲۱	۱,۸۴۷,۹۱۱
۲۶,۸۹۳	۱۶,۷۰۴	۳۶,۱۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۹,۴۹۹	۱۲,۱۳۵	۳۰,۲۹۷	۵,۷۹۱,۵۶۲
۱۲,۴۰۵	۱۱,۲۱۷	۳۳,۲۲۲	۳,۷۰۳,۱۴۸
۲۷,۳۶۴	۳۰,۶۰۱	۳۸,۲۴۰	۵,۹۵۰,۰۰۰
۲۰,۰۷۰	۱۳,۲۲۵	۲۸,۵۰۶	۶,۳۵۷,۳۷۹
۱۰,۳۷۸	۶,۷۰۰	۲۴,۵۵۶	۲,۰۴۱,۳۳۲
۱۶,۳۲۸	۱۹,۳۶۸	۲۴,۰۸۲	۷,۵۰۰,۰۰۰
۱۱,۰۱۵	۱۲,۸۱۳	۱۶,۳۴۴	۴,۴۰۶,۰۰۰
۱۲,۴۳۰	۹,۰۵۰	۱۳,۶۴۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۴۶۰	۸,۴۹۲	۱۴,۵۳۳	۱,۳۵۰,۰۰۰
۳۰,۳۵۲	۱۷,۷۳۸	۲۰,۴۲۱	۴۴۹,۷۵۰
۶,۰۲۸	۱۱,۸۸۰	۱۵,۳۱۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۱۰۶	۱۱,۸۵۴	۱۳,۹۲۶	۱,۶۰۰,۰۰۰
۹,۲۹۴	۹,۳۴۷	۱۸,۱۰۱	۶,۶۲۸,۵۵۲
۷,۸۶۱	۶,۹۷۴	۹,۶۹۲	۵,۵۰۰,۰۰۰
۶,۵۵۸	۴,۲۰۱	۱۰,۴۰۴	۳,۸۰۲,۰۱۸
۳۴,۴۹۴	۲۵,۹۲۱	۴۴,۷۵۴	۱۴,۶۸۳,۵۰۹
۱۰,۱۳۷	۷,۶۲۰	۹,۷۴۲	۵۷۴,۱۴۵
۷,۸۶۴	۲,۶۳۳	۱۰,۶۴۸	۲,۲۱۰,۴۶۳
۴,۴۵۰	۴,۲۱۸	۸,۶۳۴	۶۰۰,۰۰۰
۴,۲۴۵	۲,۵۲۶	۸,۱۷۱	۱,۲۲۵,۶۶۰
۶,۵۷۳	۶,۵۴۷	۸,۲۳۶	۱,۳۳۵,۱۱۰
۳,۲۷۰	۲,۹۲۱	۸,۹۱۹	۲,۸۹۱,۷۹۸
۸,۰۱۴	۴,۵۱۷	۲,۹۲۴	۵۰۰,۰۰۰
۴,۳۹۲	۲,۷۱۶	۵,۱۲۸	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۷۸۱	۱۱,۴۱۰	۹,۲۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۸۹۵	۱۳,۲۲۹	۱۴,۴۴۹	۶,۲۹۵,۳۲۹
۱۲,۰۷۶	۹,۷۸۰	۱۴,۱۸۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۲۱,۰۶۲	۲۹,۰۸۹	۳۵,۹۱۵	۱۵,۱۴۲,۴۲۲
۲۷,۵۸۸	۳۶,۷۶۲	۱۹,۴۳۹	۹۶۵,۹۱۱
۱۱	۱۱	۳	۱,۰۹۸
۵,۳۴۰	۲,۴۲۰	۴,۱۷۲	۲,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۴	۰	۰	۰
۵۳,۹۶۰	۷۲,۷۶۵	۸۰,۹۷۷	۲۹,۰۰۷,۱۴۱
۹,۹۵۹	۱۵,۰۵۸	۲۳,۸۷۳	۱۵,۲۹۹,۰۶۷
۰	۲۲,۰۶۶	۲۷,۴۵۱	۱۰,۴۱۳,۴۲۱
۰	۱۰,۰۰۵	۱۲,۶۷۳	۴,۹۸۳,۵۷۳
۶۲,۶۴۰	۴۶,۵۷۶	۴۱,۰۱۵	۲۴,۳۳۰,۵۷۴
۸۸۵,۳۱۴	۷۸۰,۰۷۰	۱,۲۴۰,۳۴۴	

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان:	۱۲-۱-۳
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام		
۲۲۰	۲۲۰	۲۲۰		بانک آینده	
۰	۱۰۲	۱۰۲	۷۷,۳۶۴	شرکت کارگزاری بانک دی:	۱۲-۱-۴
۵۲۶	۵۳۳	۸۴۶	۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خوارزمی	
۲۴۱	۲۹۰	۳۹۹	۱۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس	
۶۰	۵۹	۶۰	۲,۰۰۰	سرمایه گذاری بازنشستگی	
				دارویی رازک	
۸۲۷	۹۸۴	۱,۴۰۷			
۱,۲۹۷,۰۷۶	۱,۱۰۸,۴۸۴	۱,۸۵۰,۴۲۳			

۱۲-۲- سرمایه گذاری در املاک شرکت سرمایه گذاری بوعلی شامل مبالغ ۱۶۹.۹۴۸ میلیون ریال بترتیب سرمایه گذاری در سه قطعه زمین واقع در سعادت آباد و شش قطعه زمین واقع در عباس آباد تنکابن و سرقفلی یک واحد تجاری دنیای نور و املاک در اختیار شرکت لیزینگ دی شامل شش دانگ عرصه و اعیان ۴۲ باب واحد اداری و ۲ باب تجاری به مبلغ ۱۰۱۰.۹۹۰ میلیون ریال و املاک مربوط به مشتریان به مبلغ ۷۹.۴۰۴ میلیون ریال و موجودی املاک و پیمان های در جریان پیشرفت شرکت توسعه دیدار ایرانیان به مبلغ ۱۴.۸۲۶.۴۴۹ میلیون ریال و بهای املاک پروژه میرداماد و پروژه احتشامیه شرکت عمران و مسکن آباد دی به مبلغ ۱.۱۷۵.۴۴۳ میلیون ریال می باشد .

۱۲-۳ سرمایه گذاری در صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

گروه				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده - میلیون ریال	ارزش بازار - میلیون ریال	بهای تمام شده - میلیون ریال	تعداد واحد	
۴۷,۰۰۰	۸۷,۶۳۴	۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری بانک دی
۲۵,۰۰۰	۲۵,۵۳۹	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری
۲۰,۳۸۲	۲۰,۵۷۲	۲۰,۳۸۰	۱۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی
۸۰۲	۰	۶۰۰		صندوق تضمین تسویه معاملات بورس و فرابورس
۹۳,۱۸۴	۱۳۳,۷۴۵	۹۲,۹۸۰		

۱۲-۴- مانده پیش پرداخت های سرمایه گذاری گروه مربوط به ۷۰ میلیارد ریال بابت شرکت تامین سرمایه دی و ۷۸۸ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه ۳۰۹ درصدی شرکت بیمه دی و مبلغ ۴ میلیارد ریال مشارکت در افزایش سرمایه شرکت سرمایه گذاری مسکن شمال شرق و ۳۷ میلیارد ریال حق تقدم سهام شرکت سرمایه گذاری بوعلی در تاریخ ترازنامه می باشد .

۱۲-۵ سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها به شرح زیر می باشد :

گروه				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
نام شرکت	یادداشت	تعداد	مالکیت	بهای تمام شده
خالص			درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران		۲۱,۰۴۷,۷۲۵		۲۵,۹۴۰
آذر خاک	۱۲-۵-۱	۶,۲۵۰,۰۰۰	۲۵	۷,۸۱۴
سرمایه گذاری ساختمان نوین	۱۲-۵-۲	۶,۰۰۰,۰۰۰		۶,۴۵۰
پتروشیمی اصفهان	۱۲-۵-۲	۸۴۵,۳۹۷		۶,۴۴۱
توسعه خوزستان		۲,۹۷۶,۹۴۴	۴	۲,۸۸۵
صنایع پایین دستی پتروشیمی		۲,۵۰۰,۰۰۰	۵	۲,۵۰۰
بورس کالای ایران		۲,۰۵۱,۹۹۹	۱۰۳	۱,۰۲۶
بورس اوراق بهادار		۲,۲۵۰,۰۰۰	۰.۲۵	۳۷۵
بورس انرژی ایران		۱,۶۲۹,۰۰۰		۱,۶۲۹
سپرده گذاری مرکز بورس		۱۵۰,۰۰۰		۱۳۸
شرکت الکترونیکی پرداخت				۱۰۳
روغن نباتی پارس		۱۲,۰۱۶,۷۹۶		۲۳,۴۳۳
روغن نباتی جهان		۱,۱۹۶,۱۳۱		۲,۰۶۶
سایر		۶۲۰,۰۰۰		۵۱۰
کاهش ارزش انباشته	۱۲-۵-۳			(۲۵,۴۸۹)
				۵۵,۸۲۱
				۵۸,۱۵۹

- ۱۲-۵-۱- به دلیل انتقال قهری سهام شرکت مذکور به شرکت سرمایه گذاری بوعلی و عدم نفوذ قابل ملاحظه ، شرکت آذر خاک جزو شرکتهای وابسته منظور نگردیده است. قابل ذکر است شرکت مزبور دارای زیان انباشته می باشد و شرکت سرمایه گذاری بوعلی مبلغ ۲.۱ میلیارد ریال بابت سود سهام سنوات قبل طلب دارد که علیرغم پیگیری های صورت گرفته ، تاکنون وصول نگردیده است .
- ۱۲-۵-۲- با توجه به اینکه معاملات در سهام شرکتهای فوق الذکر در بازار پایه فرابورس صورت می گیرد ، لذا در تاریخ ترازنامه به عنوان سایر سرمایه گذاری ها طبقه بندی شده است .
- ۱۲-۵-۳- با توجه به زیاندهی و وضعیت بدهی شرکتهای روغن نباتی پارس و جهان در سنوات قبل ، مبلغ ۲۵.۴۸۹ میلیون ریال از این بابت ذخیره در حساب ها منظور گردیده است . همچنین به دلیل عدم وجود بازار فعال و محدودیت در واگذاری سهام مذکور ، سرمایه گذاری در شرکتهای فوق الذکر در این سرفصل طبقه بندی گردیده است .

۱۲-۶ سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
یادداشت	پذیرفته شده در بورس وفرابورس	خارج از بورس	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	۴۱۳,۴۹۷	۲۶۳,۶۱۲	۶۷۷,۱۰۹	۷۱۴,۰۵۱
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	۱۷۸,۴۶۱	۰	۱۷۸,۴۶۱	۱۷۸,۴۶۱
سرمایه گذاری در صندوقهای سرمایه گذاری	۰	۹۱,۰۰۰	۹۱,۰۰۰	۹۱,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۲۷,۱۲۵	۰	۳۲۷,۱۲۵	۴۱۰,۸۱۹
پیش پرداخت سرمایه گذاری	۱,۱۶۷,۲۹۴	۰	۱,۱۶۷,۲۹۴	۱,۰۳۷,۸۷۳
	۲,۰۸۶,۳۷۷	۳۵۴,۶۱۲	۲,۴۴۰,۹۸۹	۲,۴۳۲,۲۰۴

۱-۶-۱۲ - مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

نام شرکت	سال مالی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی
شرکتهای فرعی :			گروه	شرکت اصلی
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۸۱.۷	سرمایه گذاری
خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۹۷.۹۶	خدمات مالی و مشاوره ای
شرکت تجارت گستر فرداد	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۹۴.۹۸	سرمایه گذاری
شرکت عمران و مسکن آباد دی	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت
شرکت خدمات ارزی و صرافی دی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ایران	۱۰۰	خدمات ارزی و صرافی
شرکت لیزینگ دی	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰	لیزینگ ماشین آلات و دارائیهها
شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰	خدمات کارگزاری
شرکت سرمایه گذاری رویای روز کیش	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰	سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت در انواع پروژه
شرکت توسعه دنیای شهر کهن	۱۳۹۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰	شناسایی و احیاء بافت ارزشمند شهری با رویکرد اقتصادی
شرکت کارگزاری بانک دی	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	ایران	۹۹	خدمات خرید و فروش سهام
شرکت نیروگاه دماوند	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ایران	۱۰۰	تولید و فروش انرژی برق
شرکتهای وابسته :				
بیمه دی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ایران	۲۰.۱	خدمات بیمه ای
پاک اندیشان امین	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ایران	۴۸	ساخت املاک
خدمات بیمه ای امید بنیان دی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ایران	۴۰	خدمات بیمه ای

۱-۶-۱۲ - سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکتهای فرعی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده
۴۷	۳۷۶,۵۵۴,۹۰۲	۴۱۳,۴۹۷	میلیون ریال ۴۵۰,۴۳۹
۱۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰
۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
۹۸	۵,۸۸۰,۰۰۰	۴۳,۶۱۲	۴۳,۶۱۲
		۰	۰
		۶۷۷,۱۰۹	۷۱۴,۰۵۱

۲-۶-۱۲ - سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکت وابسته به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
درصد	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹.۷	۱۲۰,۳۴۱,۷۶۸	۱۶۰,۸۷۲	۱۶۰,۸۷۲
	۳۷۲,۲۷۷,۹۴۵	۱۲۵,۳۸۱	۹۱,۹۵۳
		(۱۰۷,۷۹۲)	۰
		۱۷۸,۴۶۱	۲۲۲,۴۰۳

۱-۶-۲۰ - وابسته تلقی شدن شرکت بیمه دی با وجود درصد مالکیت کمتر از ۲۰ درصد بدلیل داشتن نفوذ قابل ملاحظه می باشد .

۳-۶-۱۲ - مانده پیش پرداخت های سرمایه گذاری شرکت اصلی مربوط به ۲۶۸ میلیارد ریال بابت شرکت لیزینگ دی و ۷۰ میلیارد ریال بابت شرکت تامین سرمایه دی و ۷۸۸ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه ۳۰۹ درصدی شرکت بیمه دی و مبلغ ۴ میلیارد ریال مشارکت در افزایش سرمایه شرکت سرمایه گذاری مسکن شمال شرق و ۳۷ میلیارد ریال حق تقدم سهام شرکت سرمایه گذاری بوعلی در تاریخ ترازنامه می باشد .

۱۳- موجودی مواد و کالا

گروه	یادداشت	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
موجودی مواد و کالا - شرکت لیزینگ دی	۱۳-۱	۴۷,۲۵۲
تجهیزات و لوازم یدکی تولید	۱۳-۲	۳۱۷,۲۱۸
سوخت گازوئیل	۱۳-۲	۱۸۹,۰۷۲
		۵۵۳,۳۵۳
		۸۱۱,۳۸۹

۱۳-۱ مانده موجودی ها عمدتاً مربوط به خرید شش دستگاه خودرو سواری و همچنین مصادره ۱۰ دستگاه جرثقیل از شرکت هیدرو اطللس بابت تسویه بدهی آن شرکت می باشد .

۱۳-۲ موجودی تجهیزات و لوازم یدکی تولید و سوخت مایع تا مبلغ ۱.۱۵۱.۵۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی ، صاعقه ، انفجار ، زلزله و آتشفشان بیمه شده است .

۱۴- سفارشات و پیش پرداخت ها

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
پیش پرداخت خرید خدمات	۱,۶۸۸	۲,۸۶۳
بازرگانی سرمست	۰	۹۷۲
آقای ثانی نژاد	۰	۲,۵۰۰
شرکت فنی مهندسی ساروج	۱۰,۶۴۹	۷,۸۶۷
شاه محمدی مهر پرور	۰	۲۱۳
پیش پرداخت عضویت	۲۵۰	۱۰۰
شرکت نرم نگاران پیشرو	۹۴۵	۰
توسعه بهینه پرداز جزیره	۱۰۰	۱۰۰
مرکز تحقیقات دانشگاه امام صادق (ع)	۱۱۰	۰
موسسه بین المللی پویندگان راه دانایی	۲,۰۰۰	۰
فروشگاه پوشاک آقایان	۱,۴۷۰	۱,۴۷۰
سهند ژنراتور ایرانیان	۱,۴۹۸	۰
پیش پرداخت تبلیغات	۵۰,۱۴	۵۰,۱۴
موسسه پویا نمایان حافظ	۵۸۵	۰
پیش پرداخت مالیات	۷۷,۳۶۶	۷۷,۱۶۱
پیش پرداخت بیمه	۹,۶۵۲	۹,۰۳۴
سایر پیش پرداخت ها	۳,۴۱۳	۱۹,۲۴۱
	۱۱۴,۷۴۱	۱۱۹,۹۵۱
	۹۶,۸۰۸	۹۶,۸۰۸
	۹۸,۵۷۱	۷۳,۷۵۰
	۸,۵۷۶	۹,۰۸۵
	۱۶,۲۴۵	۲,۲۵۱
	۹۸,۵۷۱	۹۶,۸۰۸

۱۵- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سهم از خالص داراییها	سهم از خالص داراییها	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره مالی	۴۶,۷۵۵	۶۵,۱۳۱
اضافه شده طی دوره	۱۱,۳۷۸	۰
علی الحساب افزایش سرمایه	۳۶,۵۰۰	۳۶,۵۰۰
واگذار شده طی دوره	۰	(۳۸,۷۳۵)
سهم از نتایج عملیات شرکت وابسته	۷,۲۳۷	۲۳,۸۱۹
کاهش ارزش سرمایه گذاری - عمدتاً مربوط به شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۰	(۳۹,۹۶۰)
	۱۰۱,۸۷۰	۴۶,۷۵۵

بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۶- داراییهای ثابت مشهود

۱۶-۱ جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است :

ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده - میلیون ریال					
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاك دارایی های فروش رفته	استهلاك دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارائیهای فروش رفته طی دوره مالی	دارائیهای اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	
۴,۱۸۰,۹۷۵	۴,۵۲۲,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۲۲,۹۲۰	۰	۰	۳۴۱,۹۴۶	۴,۱۸۰,۹۷۵	زمین
۶۲,۸۹۷,۱۹۲	۶۲,۰۶۳,۷۶۲	۱۰,۳۷۰,۱۸۴	۰	۰	۱,۷۰۰,۳۵۷	۸,۶۶۹,۸۲۷	۷۲,۴۳۳,۹۴۵	۸۷۶	۰	۸۶۶,۰۵۰	۷۱,۵۶۷,۰۱۹	ساختمان و تاسیسات
۱۸,۹۵۸	۱۹,۶۸۴	۱۵۶,۷۴۴	۰	۰	۶,۱۷۹	۱۵۰,۵۶۵	۱۷۶,۴۲۸	(۱۷۰)	۰	۷۰,۰۷۵	۱۶۹,۵۲۳	هزینه بهسازی و نوسازی شعب
۷,۵۸۱	۶,۷۶۸	۴,۳۴۷	۰	۰	۸۴۷	۳,۵۰۱	۱۱,۱۱۵	۰	۰	۳۳	۱۱,۰۸۲	وسایل نقلیه
۷۷,۴۸۲	۸۲,۱۵۰	۶۱,۵۵۳	۰	۰	۱۲,۷۲۵	۴۸,۸۲۷	۱۴۳,۷۰۲	۱۲,۳۳۶	۰	۵۰,۵۷	۱۲۶,۳۰۹	تجهیزات رایانه ای
۱۵۷,۵۴۵	۱۶۷,۳۰۱	۱۷۰,۰۹۴	۰	۰	۲۹,۰۴۲	۱۴۱,۰۵۲	۳۳۷,۳۹۵	۱۰,۲۰۱	۰	۲۸,۵۹۶	۲۹۸,۵۹۷	تجهیزات بانکی
۲۵,۲۱۱	۳۱,۴۸۷	۱۲,۲۹۳	۰	۰	۱,۷۷۴	۱۰,۵۱۹	۴۳,۷۸۰	۵,۷۲۳	۰	۲,۳۲۸	۳۵,۷۳۰	تجهیزات حفاظتی و ایمنی
۶۷,۴۵۱	۷۲,۴۵۷	۲۳,۷۹۶	۰	(۲۲۰)	۴,۶۹۴	۱۹,۳۲۱	۹۶,۲۵۳	۵,۲۳۷	(۱,۰۹۱)	۵,۳۳۳	۸۶,۷۷۲	اثاثه و منصوبات
۶۷,۴۳۲,۳۹۶	۶۶,۹۶۶,۵۲۸	۱۰,۷۹۹,۰۱۰	۰	(۲۲۰)	۱,۷۵۵,۶۱۹	۹,۰۴۳,۶۱۱	۷۷,۷۶۵,۵۳۸	۳۴,۲۰۳	(۱,۰۹۱)	۱,۲۵۶,۴۱۹	۷۶,۴۷۶,۰۰۷	جمع
۲۰۸,۲۴۰	۲۳۷,۰۳۴						۲۳۷,۰۳۴	۲۵,۴۲۴	۰	۳,۳۷۰	۲۰۸,۲۴۰	پیش پرداخت های سرمایه ای
۱۲,۵۶۸	۲۲۵,۳۶۴						۲۲۵,۳۶۴	(۵۸,۴۸۷)	۰	۲۷۱,۲۸۳	۱۲,۵۶۸	اقلام سرمایه ای درانبار
۱,۱۴۰	۰						۰	(۱,۱۴۰)	۰	۰	۱,۱۴۰	دارایی در جریان تکمیل
۶۷,۶۵۴,۳۴۴	۶۷,۴۲۸,۹۲۶	۱۰,۷۹۹,۰۱۰	۰	(۲۲۰)	۱,۷۵۵,۶۱۹	۹,۰۴۳,۶۱۱	۷۸,۲۲۷,۹۳۶	۰	(۱,۰۹۱)	۱,۵۳۱,۰۷۲	۷۶,۶۹۷,۹۵۵	جمع کل

۱۶-۱-۱ دارایی های ثابت مشهود گروه در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای کافی برخوردار است. همچنین وسایل نقلیه شرکت لیزینگ دی دارای پوشش کارت طلایی می باشند

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۶-۲ دارایی های ثابت مشهود

۱۶-۳-۱ جدول بهای تمام شده و استهلاك انباشته داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است :

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاك انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال					شرح اقلام
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	استهلاك دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	داراییهای فروش رفته طی دوره مالی	دارایی های اضافه شده طی دوره مالی	نقل و انتقالات	مانده در ابتدای دوره	
۳,۵۵۴,۹۱۲	۳,۷۱۵,۲۷۵	۰	۰	۰	۳,۷۱۵,۲۷۵	۰	۱۶۰,۳۶۳	۰	۳,۵۵۴,۹۱۲	زمین
۹۷۶,۸۶۲	۱,۱۴۷,۴۶۱	۱۴۵,۹۷۳	۴۱,۱۳۳	۱۰۴,۸۳۹	۱,۲۹۳,۴۳۳	۰	۲۱۱,۷۳۲	۰	۱,۰۸۱,۷۰۲	ساختمان وتاسیسات
۱۸,۹۵۹	۱۹,۶۸۵	۱۵۶,۷۴۳	۶,۱۷۹	۱۵۰,۵۶۴	۱۷۶,۴۲۸	۰	۷,۰۷۵	(۱۷۰)	۱۶۹,۵۲۳	هزینه بهسازی و نوسازی شعب
۷۶,۵۵۹	۸۱,۳۸۹	۶۰,۹۵۵	۱۲,۵۶۱	۴۸,۳۹۴	۱۴۲,۳۴۳	۰	۵,۰۵۵	۱۲,۳۳۶	۱۲۴,۹۵۳	تجهیزات رایانه ای
۱۹,۶۰۸	۲۵,۸۸۱	۷,۴۱۸	۱,۳۶۹	۶,۰۴۹	۳۳,۲۹۹	۰	۲,۱۸۳	۵,۴۵۹	۲۵,۶۵۷	تجهیزات حفاظتی و ایمنی
۱۵۷,۵۴۵	۱۶۷,۳۰۱	۱۷۰,۰۹۴	۲۹,۰۴۲	۱۴۱,۰۵۲	۳۳۷,۳۹۵	۰	۲۸,۵۹۶	۱۰,۲۰۱	۲۹۸,۵۹۷	تجهیزات بانکی
۳,۳۲۸	۲,۹۰۴	۱,۶۵۹	۴۲۴	۱,۲۳۵	۴,۵۶۳	۰	۰	۰	۴,۵۶۳	وسایل نقلیه
۳۹,۷۱۹	۴۵,۳۴۱	۱۵,۷۵۰	۲,۷۳۸	۱۳,۰۱۱	۶۱,۰۹۱	۰	۳,۱۲۳	۵,۲۳۷	۵۲,۷۳۱	اثاثه و منصوبات
۴,۸۴۷,۴۹۲	۵,۲۰۵,۲۳۵	۵۵۸,۵۹۲	۹۳,۴۴۶	۴۶۵,۱۴۵	۵,۷۶۳,۸۲۷	۰	۴۱۸,۱۲۶	۳۳,۰۶۳	۵,۳۱۲,۶۳۸	
۱۸۴,۲۵۶	۲۲۹,۳۲۱				۲۲۹,۳۲۱	۰	۱۹,۶۴۱	۲۵,۴۲۴	۱۸۴,۲۵۶	پیش پرداختهای سرمایه ای
۱۲,۵۶۸	۲۲۵,۳۶۴				۲۲۵,۳۶۴		۲۷۱,۲۸۳	(۵۸,۴۸۷)	۱۲,۵۶۸	اقلام سرمایه ای در انبار
۵,۰۴۴,۳۱۸	۵,۶۵۹,۹۲۲	۵۵۸,۵۹۲	۹۳,۴۴۶	۴۶۵,۱۴۵	۶,۲۱۸,۵۱۳	۰	۷۰۹,۰۵۰	۰	۵,۵۰۹,۴۶۳	

۱۶-۳- اضافات زمین و ساختمان شرکت اصلی بشرح زیر می باشد:

شرح	قیمت تمام شده
خرید ملک پلاک ثبتی ۲ فرعی از ۱۴۸۵ اصلی واقع در شهر شیراز	میلیون ریال ۸۵,۱۵۸
هزینه ثبتی ملک نویخت	۱۰۳
خرید تاسیسات ساختمان مطهری	۲۲۲
خرید ملک انبار واقع در یکومتر ۱۴ جاده مخصوص طی پلاک ثبتی ۶۱۳۱	۹۰,۰۰۰
خرید ملک شعبه خیابان دولت	۱۷۰,۰۰۰
صورت وضعیت قطعی شعبه نیاوران	۴,۴۶۴
هزینه عوارض شهرداری تغییر کاربری ملک پلاک ثبتی ۱۳۶۹ خیابان ظفر	۱۹,۹۱۴
هزینه های بازسازی و تجهیز ساختمان ظفر	۲,۲۳۲
	۳۷۲,۰۹۴

۱۶-۴- افزایش تجهیزات بانکی عمدتاً شامل خرید دستگاه سیستم نوبت دهی و پاکت گذاری و دستگاه خودپرداز و سایر تجهیزات بانکی جمعاً به مبلغ ۲۸.۵۹۶ میلیون ریال و انتقال اموال از انبار به حساب دارایی به مبلغ ۱۰.۲۰۱ میلیون ریال می باشد.

۱۶-۵- اضافات اثاثه و منصوبات عمدتاً بابت تجهیز شعب تازه تاسیس در تهران و شهرستانها می باشد.

۱۶-۶- پیش پرداخت های سرمایه ای به شرح جدول زیر می باشد:

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ملک واقع در خیابان کوه نور	میلیون ریال ۶۴,۳۱۵	میلیون ریال ۵۶,۹۱۲	ملک واقع در خیابان کوه نور	میلیون ریال ۶۴,۳۱۵	میلیون ریال ۵۶,۹۱۲
آپارتمان جنب ساختمان دفتر مرکزی بانک	۱۱۷,۰۲۰	۹۳,۶۰۰	آپارتمان جنب ساختمان دفتر مرکزی بانک	۱۱۷,۰۲۰	۹۳,۶۰۰
ایران نارا - خرید تجهیزات الکترونیکی	۴,۸۳۴	۱۷,۶۸۵	ایران نارا - خرید تجهیزات الکترونیکی	۴,۸۳۴	۱۷,۶۸۵
خرید شش دستگاه خودرو سواری	۰	۲۳,۹۸۴	خرید شش دستگاه خودرو سواری	۰	۰
اقلام سرمایه ای شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۷,۷۱۲	۰	اقلام سرمایه ای شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۷,۷۱۲	۰
شرکت عمران تحکیم فیداریپیشرو	۹,۷۴۹	۹,۷۴۹	شرکت عمران تحکیم فیداریپیشرو	۹,۷۴۹	۹,۷۴۹
شرکت مهندسی بنیان طرح ماندگار	۴,۳۸۰	۰	شرکت مهندسی بنیان طرح ماندگار	۴,۳۸۰	۰
شرکت ایستاسازه هخامنش	۱۶,۷۴۰	۰	شرکت ایستاسازه هخامنش	۱۶,۷۴۰	۰
شرکت آرتان آرک پارسی	۸,۵۶۸	۰	شرکت آرتان آرک پارسی	۸,۵۶۸	۰
شرکت اسکان بنامعاصر	۳,۰۶۳	۰	شرکت اسکان بنامعاصر	۳,۰۶۳	۰
خرید تجهیزات شعب بانک و سایر اقلام سرمایه ای	۷۵۴	۱۶,۰۵۹	خرید تجهیزات شعب بانک و سایر اقلام سرمایه ای	۷۵۴	۱۶,۰۵۹
	۲۳۷,۰۳۴	۲۰۸,۲۴۰		۲۳۷,۰۳۴	۲۰۸,۲۴۰
	۲۲۹,۳۲۱	۱۸۴,۲۵۶		۲۲۹,۳۲۱	۱۸۴,۲۵۶

۱۶-۷ طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ی و همچنین مصوبه یک هزار و دوستمین جلسه شورای محترم پول و اعتبار دستور العمل نحوه محاسبه نسبت مانده خالص دارایی های ثابت موسسات اعتباری مورد بازنگری و اصلاح واقع گردید و هم راستا با ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مقرر شد ، موسسات اعتباری ظرف مدت سه سال از تاریخ ابلاغ ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مازاد دارایی های ثابت خود را تا رسیدن به حد مقرر در دستور العمل مذکور (۷۵ درصد) واگذار نمایند .

۱۶-۷-۱ نسبت مانده خالص داراییهای ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته طبق بخشنامه مزبور به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۵۴,۹۱۲		۳,۷۱۵,۲۷۵
۱,۰۸۱,۷۰۲		۱,۲۹۳,۴۳۳
۱۸۴,۲۵۶		۲۲۹,۳۲۱
(۱۰۴,۸۳۹)		(۱۴۵,۹۷۳)
۴,۷۱۶,۰۳۱	۵,۰۹۲,۰۵۷	
۱۶۹,۵۲۳		۱۷۶,۴۲۸
(۱۵۰,۵۶۴)		(۱۵۶,۷۴۳)
۱۸,۹۵۹	۱۹,۶۸۵	
۵۰۶,۵۰۱		۵۷۸,۶۹۲
(۲۰۹,۷۴۲)		(۲۵۵,۸۷۵)
۲۹۶,۷۵۹	۳۲۲,۸۱۷	
۲۵۵,۰۸۶	۳۲۸,۴۰۵	
۱,۱۲۳,۶۳۹	۱,۱۱۸,۴۸۶	
۱۲,۵۶۸	۲۲۵,۳۶۴	
۱۵,۵۳۹	۱۷,۴۰۴	
۶,۴۳۸,۵۸۱	۷,۱۲۴,۲۱۷	
۵,۰۰۰,۰۰۰		۵,۰۰۰,۰۰۰
۹۱۸,۳۹۹		۱,۰۳۶,۲۴۶
۵,۹۱۸,۳۹۹	۶,۰۳۶,۲۴۶	
۱۰۹	۱۱۸	

شرح

اموال غیر منقول :

عرصه

اعیانی

پیش پرداخت سرمایه ای

(استهلاك انباشته)

خالص اموال غیر منقول

مستحقات شعب استیجاری

(استهلاك انباشته)

خالص مستحقات شعب استیجاری

اموال منقول

(استهلاك انباشته)

خالص اموال منقول

دارایی نامشهود

ودایع پرداختی بابت اجاره شعب

اضافه می شود :

اقلام سرمایه ای در انبار

موجودی ملزومات

جمع خالص اموال منقول ، غیر منقول و وثایق تملیکی

سرمایه ثبت شده

اندوخته ها

سرمایه و اندوخته ها

نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

۱۷- داراییهای نامشهود

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۳,۷۴۸	۲۳۲,۰۹۰	۱۷۳,۷۴۸	۲۳۲,۰۹۰
۵,۴۴۹	۵,۴۴۹	۵,۶۴۵	۵,۶۷۰
۰	۰	۱۰,۱۴۶	۰
۷۵,۸۸۹	۹۰,۸۶۶	۷۷,۵۸۸	۱۰۲,۵۱۱
۲۵۵,۰۸۶	۳۲۸,۴۰۵	۲۶۷,۱۲۶	۳۴۰,۲۷۱

سرقفلی

حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی

حق امتیاز کارگزاری بورس اوراق بهادار

سایر داراییهای نامشهود - عمدتاً نرم افزار

۱۷-۱ صورت ریز دارائیهای نامشهود شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

یادداشت	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش و تعدیلات طی دوره مالی	فروش رفته	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
بهای تمام شده :				
سرقفلی	۱۷-۱-۱	۱۷۳,۷۴۸	۵۸,۳۴۲	۲۳۲,۰۹۰
نرم افزار های عملیاتی واداری	۱۷-۱-۲	۷۹,۹۸۲	۰	۱۰۴,۵۸۰
حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی		۵,۴۴۹	۰	۵,۴۴۹
		۲۵۹,۱۷۹	۰	۳۴۲,۱۱۹
استهلاک انباشته :				
نرم افزار های عملیاتی واداری	(۴,۰۹۳)	(۹,۶۲۱)	۰	(۱۳,۷۱۴)
ارزش دفتری	۲۵۵,۰۸۶	۷۳,۳۱۹	۰	۳۲۸,۴۰۵

۱۷-۱-۱ افزایش طی دوره مربوط به سرقفلی ناشی از خرید ملک واقع در شهر شیراز می باشد .

۱۷-۱-۲ مانده سرفصل نرم افزار های عملیاتی و اداری عمدتاً شامل مبلغ ۸۶.۸۷۰ میلیون ریال بابت خرید حق امتیاز دائمی بهره برداری از سیستم نرم افزاری بنکو و خرید سیستم جامع منابع انسانی به مبلغ ۵.۲۸۷ میلیون ریال می باشد .

۱۸- سرقفلی

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۶	۲۶۶
(۳۲)	(۴۶)
(۱۴)	(۶)
(۴۶)	(۵۲)
۲۲۰	۲۱۴

بهای تمام شده سرقفلی

استهلاک انباشته در ابتدای دوره

استهلاک طی دوره

استهلاک انباشته سرقفلی

۱۹- سایر داراییها

مانده سایر داراییها بشرح زیر می باشد :

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	گروه		شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
حسابهای دریافتنی بلند مدت	۳۰,۰۷۷	۵۴,۰۰۶			۰
وثائق تملیکی	۷,۶۰۲,۱۰۶	۸,۰۲۲,۹۴۶			۸,۰۲۲,۹۴۶
سپرده های عضویت	۲۲,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰			۱۰۲,۰۰۰
حق تمبرو حق الطبع چک	۳,۱۸۷	۳,۰۷۹			۳,۰۷۹
ودیعه اجاره شعب استیجاری	۶۱۸,۴۸۶	۶۲۳,۶۳۹			۱,۱۲۳,۶۳۹
صندوق قرض الحسنه بانک دی	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰			۵۰,۰۰۰
موجودی ملزومات انبار بانک دی	۱۷,۴۰۴	۱۵,۵۳۹			۱۵,۵۳۹
سایر	۱۱۲	۱۱۲			۰
	۸,۳۴۳,۳۷۲	۸,۸۷۱,۳۲۱			۹,۳۱۷,۲۰۳

۱۹-۱ سپرده مزبور مربوط به حق عضویت بانک دی در صندوق ضمانت سپرده ها می باشد .

۱۹-۲ مبلغ فوق مربوط به ودایع اجاره محل ستاد و شعب بانک در تهران و شهرستانها می باشد که قراردادهای اجاره برای مدت سه الی پنج سال با موجرین منعقد شده است .

۲۰- بدهی به بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۲۶۱,۴۱۴	۰		اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲,۱۰۷,۹۶۵	۷۲۴,۱۵۷	۲۰-۱	حساب کلر چک های عادی و رمز دار
۱۱,۳۶۹,۳۷۹	۷۲۴,۱۵۷		

۲۰-۱ مانده بدهی مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به حساب کلر چک های عادی و رمز دار می باشد که طبق رویه هر روزه در روز بعد از حساب جاری نزد بانک مرکزی تسویه شده است .

۲۱- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۰۷۰,۲۱۱	۱۵,۲۶۷,۵۴۷	۲۱-۱	سپرده های سرمایه گذاری سایر بانک ها
۱۹۷,۲۳۷	۲۷۴,۸۸۳	۲۱-۲	خالص مبادلات شتابی و مانده مبادله اسناد پایا و ساتنا
۰	۳,۰۰۰	۲۱-۳	بانک سینا
۰	۰	۲۱-۳	بانک اقتصاد نوین
۰	۸۹,۴۰۰	۲۱-۳	بانک سامان
۰	۲۲۴,۶۵۸	۲۱-۳	بانک سپه
۰	۲۵۲,۰۰۰	۲۱-۳	بانک انصار
۰	۲۱۲,۸۷۷	۲۱-۳	بانک کارآفرین
۰	۷۱۵,۰۰۰	۲۱-۳	بانک شهر
۰	۲,۸۵۰,۴۱۰	۲۱-۳	موسسه مالی و اعتباری عسکریه
۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۱-۳	موسسه مالی و اعتباری کوثر
۹,۲۶۷,۴۴۸	۱۵,۵۴۸,۸۶۰		
۰	۰	۲۱-۳	سود و کارمزد سنوات آتی
۹,۲۶۷,۴۴۸	۱۵,۵۴۸,۸۶۰		

۲۱-۱ مانده سپرده مزبور در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به سپرده کوتاه مدت بانک ملت به مبلغ ۲,۸۱۹ میلیارد ریال و سپرده کوتاه مدت بانک پاسارگاد به مبلغ ۱,۶۲۸ میلیارد ریال و سپرده کوتاه مدت بانک صادرات به مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال و سپرده کوتاه مدت بانک قرض الحسنه رسالت به مبلغ ۳۲ میلیارد ریال و سپرده دریافتی از بانک شهر به مبلغ ۳,۴۳۰ میلیارد ریال و بانک سینا ۳,۰۰۰ میلیارد ریال و بانک مسکن ۳,۵۰۰ میلیارد ریال و بانک توسعه تعاون ۴۰۰ میلیارد ریال و بانک توسعه صادرات ۱۰۰ میلیارد ریال و بانک مشترک ایران /ونزولا مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال می باشد .

۲۱-۲ خالص مبادلات شتابی بابت مانده مبلغ ساتناهای برداشت شده از بانکهای دیگر می باشد که طبق رویه معمول در روز بعد از حساب جاری بانک مرکزی پرداخت شده است .

۲۱-۲ مبلغ ۱۲,۶۵۵,۲۹۹ میلیون ریال بدهی شامل تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری پس از کسر سود و کارمزد سال های آینده می باشد .

۲۲- سپرده های دیداری

یادداشت	گروه	شرکت اصلی
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۲۰,۵۶۶	۱,۸۱۰,۲۱۶	۱,۸۵۱,۲۸۳
۳۶۵	۳۳۰	۳۳۰
۴۳۳,۳۹۸	۵۳۸,۹۳۸	۵۳۸,۹۳۸
۵۰۲,۸۱۳	۳۳۳,۰۳۷	۳۳۳,۰۳۷
۴,۷۵۷,۱۴۱	۲,۶۸۲,۵۲۱	۲,۷۲۳,۵۸۸

۲۲-۱- مانده بدهی بابت چکهای فروخته شده (نزد اشخاص و بین بانکی) در روز بعد از تاریخ ترازنامه تسویه شده است .

۲۳- سپرده های قرض الحسنه پس انداز

گروه و شرکت اصلی	ممانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده جذب شده طی	سپرده پرداخت شده طی	ممانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)	۲۸۵,۴۵۴	۲۰,۲۵۰,۷۷۰	(۲۰,۲۸۳,۴۶۶)	۳۵۲,۷۵۸
سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ارزی)	۲۰,۷۱۱	۱,۹۷۶,۹۷۳	(۱,۹۹۴,۱۴۷)	۳,۵۳۷
	۳۰۶,۱۶۵	۲۲,۲۲۷,۷۴۳	(۲۲,۲۷۷,۶۱۳)	۳۵۶,۲۹۴

۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	گروه	شرکت اصلی
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۰۴۳,۱۳۲	۴۸,۱۷۸,۹۱۶	۴۸,۱۷۸,۹۱۶
۱۳,۲۷۳	۱۵,۱۲۷	۱۵,۱۲۷
۵۶,۳۳۷,۹۲۸	۳۳,۶۱۴,۰۹۱	۳۳,۸۴۷,۳۰۹
۳۷۵,۹۶۶	۹,۱۵۳	۹,۱۵۳
۲,۰۵۷	۲,۵۴۱	۲,۵۴۱
۱۰۱,۷۷۲,۳۵۶	۸۱,۸۱۹,۸۲۸	۸۲,۰۵۳,۰۴۶

۲۴-۱- گردش سپرده های سرمایه گذاری مدت دار شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

ممانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده جذب شده طی دوره مالی	سپرده پرداخت شده طی دوره مالی	ممانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۱۷۸,۹۱۷	۱۴,۳۴۶,۶۲۵	(۱۷,۴۸۲,۴۱۰)	۴۵,۰۴۳,۱۳۲
۱۵,۱۲۷	۷,۱۹۹	(۹,۰۵۳)	۱۳,۲۷۳
۳۳,۸۴۷,۳۰۹	۲۹۱,۲۲۱,۷۴۵	(۲۶۸,۴۲۸,۸۲۱)	۵۶,۶۴۰,۲۳۳
۹,۱۵۳	۴۴۰,۳۷۱	(۷۳,۵۵۸)	۳۷۵,۹۶۶
۲,۵۴۱	۹۴۹	(۱,۴۳۲)	۲,۰۵۸
۸۲,۰۵۳,۰۴۶	۳۰۶,۰۱۶,۸۸۹	(۲۸۵,۹۹۵,۲۷۴)	۱۰۲,۰۷۴,۶۶۱

۲۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

نرخ سود	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بلندمدت یکساله	۲۲	۲۸,۰۲۹,۶۴۱
سپرده بلندمدت دو ساله	۲۲	۴۱۰,۶۹۱
سپرده بلندمدت سه ساله	۲۲	۱۴,۷۶۱
سپرده بلندمدت چهارساله	۲۲	۱,۴۱۱
سپرده بلندمدت پنج ساله	۲۲	۱۹,۷۲۱,۸۴۳
گواهی اوراق سپرده	۲۰	۵۷۰
	۴۵,۰۴۳,۱۳۲	۴۸,۱۷۸,۹۱۷

۲۴-۲-۱ گردش سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت به شرح زیر می باشد :

نرخ سود علی الحساب	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده جذب شده طی دوره مالی	سپرده پرداخت شده طی دوره مالی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بلند مدت یکساله	۲۲	۱۲,۸۱۲,۹۹۰	(۱۳,۱۶۰,۰۴۸)	۲۷,۶۸۲,۵۸۳
بلند مدت دو ساله	۲۲	۹۲۴	(۸۰,۲۸۹)	۳۳۱,۳۲۶
بلند مدت سه ساله	۲۲	۰	(۱,۹۲۶)	۱۲,۸۳۵
بلند مدت چهار ساله	۲۲	۰	(۵۰)	۱,۴۱۱
بلند مدت پنج ساله	۲۲	۳۲۲,۸۳۹	(۴,۱۴۷,۸۴۸)	۱۵,۸۹۶,۸۳۴
سپرده ویژه اوراق گواهی سپرده	۲۰	۱,۲۰۹,۸۷۳	(۹۲,۲۵۰)	۱,۱۱۸,۱۹۳
	۴۸,۱۷۸,۹۱۷	۱۴,۳۴۶,۶۲۶	(۱۷,۴۸۲,۴۱۱)	۴۵,۰۴۳,۱۳۲

۲۴-۳ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

نوع ارز	مدت	نرخ	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	معادل ریالی
دلار	یکساله	۴.۸٪	۳۷۶,۰۰۶	۳۸۱,۴۳۴	۱۰,۶۷۸
پوند	یکساله	۱.۷۵٪	۱۲,۴۰۰	۱۲,۴۰۰	۵۱۷
یورو	یکساله	۴.۳٪	۴۲,۷۰۰	۱۳۰,۴۰۰	۳,۹۳۲
			۱۳,۲۷۳		۱۵,۱۲۷

۲۴-۴ نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه بر اساس ماده ۲ ضوابط سیاستی و نظارتی شبکه بانکی کشور ، در مورد سپرده های گشایش یافته در سال ۱۳۹۴ تا سقف ۲۰ درصد در سال محاسبه و به حساب سپرده گذاران فوق و متقابلاً در صورت سود و زیان منعکس گردیده است .

۲۵- سایر سپرده ها

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۸,۳۷۷	۷۶۲,۶۴۹	۲۵-۱
۱۸۱,۶۹۱	۲۰۱,۲۵۴	۲۵-۲
۳۱,۶۵۸	۸,۴۶۶	
۸۵۱,۷۲۶	۹۷۲,۳۶۹	

سپرده نقدی ضمانتنامه های -ریالی

پیش دریافت اعتبارات اسنادی

سایر

۲۵-۱- مانده سپرده ضمانتنامه ها به مبلغ ۷۶۲,۶۴۹ میلیون ریال بابت ۵,۷۱۳,۹۵۹ میلیون ریال ضمانتنامه صادره موضوع یادداشت ۵۴ صورتهای مالی بوده که درآمد آن در یادداشت ۴۰ صورتهای مالی به مبلغ ۶۶,۳۶۶ میلیون ریال افشا شده است.

۲۵-۲- مانده مزبور بابت پیش دریافت اعتبارات اسنادی موضوع یادداشت ۵۴ صورتهای مالی است که درآمد آن در یادداشت ۴۰ صورتهای مالی به مبلغ ۳,۱۳۷ میلیون ریال افشا شده است.

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۶,۴۳۴	۱۰۴,۶۷۵	۲۶-۱
۴,۰۱۴,۴۴۷	۳,۵۹۸,۱۷۵	۱-۲-۱۰
۸,۵۱۹,۲۹۲	۸,۳۴۰,۱۹۹	۲-۲۶
۲۹۹,۸۰۴	۲۹۴,۰۰۵	
۴۸۱,۵۰۹	۴۳۰,۰۷۶	
۰	۲۶,۷۱۳	
۰	۲۳۸,۸۲۳	
۵۹۴,۵۱۶	۵۹۴,۵۱۶	
۳۲۰,۵۱۷	۳۲۰,۵۱۷	
۳,۴۱۷	۹,۵۵۸	
۱۴,۸۹۹,۹۳۵	۱۳,۹۵۷,۲۵۶	

اسناد پرداختنی

مبلغ پرداختی به اشخاص بابت قرارداد بانک و شهرداری

فروشندهگان املاک-شرکت توسعه دیدار ایرانیان و شرکت عماد

حسین ایل بیگی و میترا براتیچی - خرید واحد های اداری و تجاری

مطالبات مشتریان ، فروشندهگان کالا و خدمات

شرکت مدیریت تولید برق دماوند

شرکت توانیر

شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی

شرکت ملی گاز ایران

سایر اقلام

۲۶-۱- مانده اسناد پرداختنی در تاریخ ترازنامه مربوط به ۷۳ فقره چک پرداختی توسط شرکت توسعه دیدار ایرانیان به فروشندهگان املاک می باشد.

۲۶-۲- صورت ریز فروشندهگان املاک شرکت توسعه دیدار ایرانیان و شرکت عمران و مسکن آباد دی شرح ذیل می باشد:

فروشندهگان املاک-شرکت توسعه دیدار ایرانیان و

شرکت عماد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۷۹,۰۰۰	۵,۲۷۹,۰۰۰
۲,۵۴۸,۰۰۰	۲,۵۴۸,۰۰۰
۳۲۶,۰۰۰	۳۲۶,۰۰۰
۱۲۸,۱۸۳	۱۲۸,۱۸۳
۲۳۸,۱۰۹	۵۹,۰۱۶
۸,۵۱۹,۲۹۲	۸,۳۴۰,۱۹۹

شرکت شهر آتیه - بهای ملک بزرگراه جناح

بانک شهر- بهای املاک (کاشانک، بهشتی، اقدسیه)

بانک آینده- بهای ملک آفتاب

آقای رسولی-باقیمانده بهای خرید مجتمع مسکونی نرگس

سایر

۲۷- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اسناد پرداختنی	۲۱,۱۶۵	۲۵,۵۷۱	۰	۰
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۵۷,۷۹۳,۵۱۷	۶۲,۲۱۷,۳۲۷	۰	۱۳۸,۷۳۵
سپرده مسدودی	۸۴,۹۴۹	۱۱۸,۴۸۷	۸۴,۹۴۹	۱۱۸,۴۸۷
ذخیره نقل وانتقال املاک	۱۹۴,۵۱۱	۲۸۳,۴۵۹	۱۵۴,۰۱۲	۲۳۴,۴۶۲
مشتریان - صدور بن کارت و کارت هدیه	۱۳۷,۸۷۳	۹۶,۱۶۹	۱۳۷,۸۷۳	۱۱۹,۰۴۶
فروشندهگان کالا و خدمات	۸,۳۶۷	۱,۰۵۲	۷,۶۷۲	۳۸۱
مالیات حقوق و تکلیفی	۸,۵۸۷	۴۰,۶۸۲	۷,۵۷۴	۵,۶۴۸
فروشنده ملک کامرانیه	۱۰۵,۶۱۹	۸۸۵,۶۱۹	۱۰۵,۶۱۹	۸۸۵,۶۱۹
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰	۱۰۲,۳۲۳	۱۰۲,۹۷۷
شرکت صرافی دی	۰	۰	۱۵۱,۶۸۹	۱۷۸,۱۰۶
شرکت تجارت گستر فرداد	۰	۰	۱۰,۳۴۵	۱۲,۴۶۴
شرکت آهاب	۰	۱۷,۵۰۰	۰	۱۷,۵۰۰
سپرده های پرداختنی	۲۷,۶۳۱	۲۲,۹۹۵	۲۵,۱۷۱	۲۰,۲۳۴
جاری کارکنان و هیات مدیره	۱۲,۰۳۵	۱,۹۰۴	۱۰,۴۹۱	۵۱
حق بیمه پرداختنی	۷,۹۱۷	۵,۰۷۵	۶,۵۳۰	۴,۲۲۲
ذخیره هزینه های پرداختنی	۲۶۲,۸۵۰	۵۹۵,۷۰۷	۱۷۶,۳۹۹	۴۶۲,۹۵۷
فزونی صندوق، خودپرداز و کارت خوان	۶,۷۷۲	۵,۵۳۵	۶,۷۷۲	۵,۵۳۵
قبوض های وصول شده پرداخت نشده	۰	۹,۷۹۲	۰	۹,۷۹۲
سود سپرده های بین بانکی پرداختنی	۰	۱۹,۰۱۹	۰	۱۹,۰۱۹
سهام الارث درگذشتگان	۵۶,۲۳۸	۰	۵۶,۲۳۸	۱۰,۲۱۸
بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات	۴۰۶,۱۰۵	۰	۴۰۶,۱۰۵	۰
اسنادی مدت دار	۰	۰	۰	۰
مالیات بر ارزش افزوده	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۱۱,۱۷۹	۱۷۱,۴۲۰	۹۵,۵۵۹	۱۳۳,۲۱۲
	۵۹,۲۴۵,۳۱۴	۶۴,۵۱۷,۳۱۲	۱,۵۴۵,۳۲۲	۲,۴۷۸,۶۶۵

- ۲۷-۱- مانده اسناد پرداختنی در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به ۳۳ فقره چک صادره توسط شرکت لیزینگ دی در وجه اشخاص و شرکت ها به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال می باشد که تاریخ سررسید کلیه آنها در سال مالی جاری می باشد.
- ۲۷-۲- مانده بدهی مزبور بابت انتقال مانده حساب شرکت توانیر به بنیاد شهید و امور ایثارگران بوده که با توجه به قراردادهای واگذاری مبنی بر انتقال کل مالکیت نیروگاه انجام شده است.
- ۲۷-۳- مانده سرفصل بستانکاران مبالغ مسدودی، مربوط به واریزی های خانواده بنیاد شهید و ایثارگران می باشد که با درخواست اداره بنیاد شهید بصورت موقت مسدود شده است.
- ۲۷-۴- کارتهای هدیه در مبالغ از پیش تعیین شده و بن کارتها به میزان مبلغ درخواستی خریدار توسط شعب به خریداران فروخته شده و تا زمانیکه توسط خریدار وجه آن مصرف نشده باشد بعنوان بدهی بانک به خریداران منعکس می شود.
- ۲۷-۵- مانده ذخیره هزینه های پرداختنی در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۲۶ میلیارد ریال بابت ذخیره هزینه های پرداختنی شرکت صرافی دی و همچنین مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بابت صندوق ضمانت سپرده ها می باشد.
- ۲۷-۶- مانده سرفصل بستانکاران سهم الارث درگذشتگان در تاریخ ترازنامه مربوط به بستن حساب سپرده های تعدادی از مشتریان شعب بانک بابت دریافت گواهی فوت ایشان و انتقال به سرفصل مزبور می باشد.
- ۲۷-۷- مانده بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبار اسنادی مربوط دریافت اسناد مالکیت ۱۲ فقره اعتبار اسنادی به مبلغ ۱۲,۴۴۵,۰۰۰ درهم از تولید کننده خودرو در کشور کره جنوبی می باشد

۲۸- مالیات پرداختنی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره مالی	۵۱۳,۰۵۹	۵۷۳,۳۸۶	۰	۹۰,۲۸۱
مالیات عملکرد طی دوره مالی	۸۵۰,۸۷۴	۷۲۴	۰	۰
پرداخت طی دوره مالی	(۶,۶۱۳)	(۶۱,۰۵۱)	۰	(۹۰,۲۸۱)
مانده در پایان دوره مالی	۱,۳۵۷,۳۲۰	۵۱۳,۰۵۹	۰	۰

۲۸-۱ خلاصه وضعیت مالیات عملکرد شرکت اصلی به شرح جدول زیر است :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال		۱۳۹۳/۱۲/۲۹ - میلیون ریال							
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات تادیه شده	مانده بدهی	مانده بدهی	نحوه تشخیص
۱۳۹۱	۱,۲۳۹,۹۱۶	۰	۰	۱۲۲,۸۷۷	۶۷,۶۰۸	۶۷,۶۰۸	۰	۰	قطعی - رسیدگی
۱۳۹۲	۱,۴۴۱,۹۴۰	۴۸۱,۰۹۲	۰	۱۲۰,۲۷۳	۹۹,۹۴۳	۹۹,۹۴۳	۰	۰	قطعی - رسیدگی
۱۳۹۳	۲,۳۹۸,۳۷۵	۰	۰	۰	۰	(۹۰,۲۸۱)	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۷۸۵,۶۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

۲۸-۱-۱ مالیات عملکرد تا پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ قطعی و پرداخت شده است.

۲۸-۱-۲ همانطور که از مندرجات صورت سود و زیان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ مشهود است ، نتیجه عملکرد سال مالی مورد گزارش نشان دهنده سودی به میزان حدود ۷۸۵۶۴۹ میلیون ریال بوده که بر مبنای قوانین و مقررات مالیاتی ، پس از کسر درآمدهای معاف شامل اوراق مشارکت خریداری شده ، سود فروش سهام و سود سهام و درآمدهای مشمول مالیات مقطوع ذخیره ای از این بابت در حسابها منظور نگردیده است .

۲۹- پیش دریافت ها

سرفصل فوق شامل اقلام زیر است :

گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	۲۹-۱ رضا ابرقویی - خرید ملک میرداماد
۹,۸۸۵	۱۱,۸۸۵	۲۹-۲ خلیل صیابی بناب
۰	۴,۲۹۵	آقای غلامرضا جهانگیری - فروش سینما اصفهان
۹,۲۶۰	۷۸۲	شرکت بورس انرژی
۰	۱,۸۷۰	پیش دریافت از مشتریان بورس کالا
۲۹,۱۴۵	۳۹,۸۳۲	

۲۹-۱- مانده بدهی مزبور مربوط به پیش دریافت انجام شده از آقای رضا ابرقویی بابت فروش ملک میرداماد می باشد .

۲۹-۲- مانده بدهی مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به دریافت مبلغ ۱۱,۸۸۵ میلیون ریال از آقای جهانگیری بابت فروش ملک سینما اصفهان می باشد.

۳۰- سود سهام پرداختنی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی دوره مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۴۲,۱۵۰	۲,۶۸۲,۴۴۲	۰	۰
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
۱,۲۴۲,۱۵۰	۲,۶۸۲,۴۴۲	۰	۰
۱,۲۴۲,۱۵۰	۲,۶۸۲,۴۴۲	۰	۰

دوره مالی
منتهی به
۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۳۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور به شرح زیر است :

گروه		شرکت اصلی	
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۶۰۱	۲۰,۴۳۸	۳۱,۱۵۷	۱۶,۶۸۲
(۳۳۶)	(۵,۶۳۱)	(۱,۶۸۶)	(۲,۲۳۶)
۱۹,۷۸۰	۲۰,۷۹۴	۱۹,۵۳۳	۱۶,۷۱۱
۵۵,۰۴۵	۳۵,۶۰۱	۴۹,۰۰۴	۳۱,۱۵۷

مانده در ابتدای دوره مالی
مبالغ پرداختنی طی دوره
ذخیره تامین شده
مانده در پایان دوره

۳۲- سرمایه

۳۲-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲٫۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲٫۰۰۰٫۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال) بوده که طی دو مرحله به مبلغ ۵٫۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۵٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ سهم) به ارزش اسمی هر سهم ۱٫۰۰۰ ریال (افزایش یافته است).

۳۲-۲ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۱۸۰٫۱۲۹٫۱۴۶	۳٫۶	۱۸۰٫۱۲۹٫۱۴۶	۳٫۶۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان نفت
۲۱۰٫۴۷۷٫۹۵۰	۴٫۲	۲۱۰٫۴۷۷٫۹۵۰	۴٫۲۱	شرکت آتیه سازان دی
۱۸۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳٫۶	۱۸۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳٫۶۰	سرمایه گذاری پاک اندیشان
۱۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳	۱۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳٫۰۰	کشتیرانی جنوب - خط ایران
۱۳۵٫۰۱۸٫۷۵۰	۲٫۷	۱۳۵٫۰۳۰٫۰۰۰	۲٫۷۰	سازمان اقتصادی کوثر
۷۹٫۰۰۰٫۰۰۰	۱٫۵۸	۷۹٫۰۰۰٫۰۰۰	۱٫۵۸	بیمه دی
۱۲۵٫۰۰۰٫۰۰۰	۲٫۵	۱۲۵٫۰۰۰٫۰۰۰	۲٫۵۰	بازنشستگی و ازکارافتادگی کارکنان بانکها
۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۲	۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۲٫۰۰	گروه صنعتی نورد نوشهر
۶۱٫۳۲۰٫۴۹۶	۱٫۲۳	۶۱٫۳۲۰٫۴۹۶	۱٫۲۳	سرمایه گذاری تدبیر
۶۶٫۴۸۱٫۹۱۵	۱٫۳۳	۶۶٫۴۸۱٫۹۱۵	۱٫۳۳	سرمایه گذاری کشتیرانی ج. ا. ا.
۶۶٫۵۸۰٫۰۳۴	۱٫۳	۶۵٫۷۱۰٫۷۸۲	۱	شرکت عمران و مسکن آباد دی
۳۹۶٫۳۲۰٫۵۳۱	۷٫۹	۳۷۲٫۹۲۷٫۸۰۰	۷٫۴۶	سایر اشخاص حقوقی زیر یک درصد - ۱۲۸ نفر
۳٫۲۴۹٫۶۷۱٫۱۷۸	۶۴٫۹	۳٫۲۷۳٫۹۲۱٫۹۱۱	۶۵٫۴۸	اشخاص حقیقی - ۷۶۶٫۱۴۴ نفر
۵٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۵٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	

۳۲-۳ کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه شرکت اصلی از تقسیم سرمایه بانک به داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید بیشتر از ۸ درصد باشد، نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۵٫۰۰۰٫۰۰۰	۵٫۰۰۰٫۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۰۳۶٫۲۴۶	۹۱۸٫۳۹۹
سود انباشته	۱٫۵۳۹٫۳۳۸	۷۱۹
جمع سرمایه اصلی	۷٫۵۷۵٫۵۸۴	۵٫۹۱۹٫۱۱۸
اضافه می شود:		
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول و سرمایه گذاریها	۹۳۰٫۶۳۶	۸۳۷٫۰۸۰
کسر میشود:		
تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱۰۲۵ درصد دارایی های موزون شده	۰	۰
جمع سرمایه تکمیلی	۹۳۰٫۶۳۶	۸۳۷٫۰۸۰
کسر می شود:		
سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۵۰٫۹۹۰	۵۳٫۹۷۷
سرمایه پایه	۸٫۴۵۵٫۲۳۱	۶٫۷۰۲٫۲۲۱
جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک	۱۰۳٫۱۲۴٫۱۹۰	۸۸٫۵۲۶٫۷۲۶
نسبت کفایت سرمایه	۸٪	۸٪

۳-۳-۱ داراییهای موزون شده بر حسب ریسک :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
داراییهای موزون شده به ریسک	ضریب ریسک	ضرایب تبدیل	دارایی ها	داراییهای موزون شده به ریسک	ضریب ریسک	ضرایب تبدیل	دارایی ها
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
۰	۰	۰	۷۳۸,۸۰۲	۰	۰	۰	۷۲۷,۹۶۹
۰	۰	۰	۱۱,۰۵۳,۱۱۴	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۴,۱۴۳
۳,۷۱۱,۵۷۹	۲۰	۰	۱۸,۵۵۷,۸۹۴	۳,۴۰۳,۴۶۱	۲۰	۰	۱۷,۰۱۷,۳۰۶
۴,۲۶۵,۵۱۷	۵۰	۰	۸,۵۳۱,۰۳۳	۴,۸۰۳,۷۲۸	۵۰	۰	۹,۶۰۷,۴۵۵
۵۰,۳۹۳,۳۶۶	۱۰۰	۰	۵۰,۳۹۳,۳۶۶	۵۵,۷۲۶,۷۶۸	۱۰۰	۰	۵۵,۷۲۶,۷۶۸
۱۰,۶۱۷,۳۲۲	۱۰۰	۰	۱۰,۶۱۷,۳۲۲	۲۰,۲۴۹,۲۹۲	۱۰۰	۰	۲۰,۲۴۹,۲۹۲
۹۸,۵۷۱	۱۰۰	۰	۹۸,۵۷۱	۹۶,۸۰۸	۱۰۰	۰	۹۶,۸۰۸
۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۲,۴۲۸,۲۲۷	۱۰۰	۰	۲,۴۲۸,۲۲۷	۲,۴۴۰,۹۸۹	۱۰۰	۰	۲,۴۴۰,۹۸۹
۵,۰۴۴,۳۱۸	۱۰۰	۰	۵,۰۴۴,۳۱۸	۵,۶۵۹,۹۲۲	۱۰۰	۰	۵,۶۵۹,۹۲۲
۲۵۵,۰۸۶	۱۰۰	۰	۲۵۵,۰۸۶	۳۲۸,۴۰۵	۱۰۰	۰	۳۲۸,۴۰۵
۹,۳۱۷,۲۰۳	۱۰۰	۰	۹,۳۱۷,۲۰۳	۷,۶۰۲,۱۰۶	۱۰۰	۰	۷,۶۰۲,۱۰۶
۸۶,۱۳۱,۱۸۸			۱۱۷,۰۳۴,۹۳۶	۱۰۰,۳۱۱,۴۷۸			۱۳۳,۵۶۱,۱۶۳
۹۰۵,۹۷۲	۱۰۰	۲۰	۴,۵۲۹,۸۶۰	۱,۱۴۲,۷۹۲	۱۰۰	۲۰	۵,۷۱۳,۹۵۹
۱۷۵,۲۰۷	۱۰۰	۵۰	۳۵۰,۴۱۴	۸۳۳,۲۹۱	۱۰۰	۵۰	۱,۶۶۶,۵۸۲
۱,۳۱۴,۳۵۹	۱۰۰	۱۰۰	۱,۳۱۴,۳۵۹	۸۳۶,۶۲۹	۱۰۰	۱۰۰	۸۳۶,۶۲۹
۸۸,۵۲۶,۷۲۶			۱۲۳,۲۲۹,۵۶۸	۱۰۳,۱۲۴,۱۹۰			۱۴۱,۷۷۸,۳۳۲

موجودی نقد

مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.

مطالبات از سایر بانکها ومؤسسات اعتباری

تسهیلات اعطای در قبال رهن کامل واحد مسکونی

تسهیلات اعطایی

سایر حسابهای دریافتنی

سفارشات و پیش پرداخت ها

اوراق مشارکت

سرمایه گذاری ها (کسر سهام بانک ها)

خالص داراییهای ثابت

دارائی های نامشهود

سایر دارایی ها (شامل وثایق تملیکی)

جمع داراییها

خالص تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده

خالص تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

سایر تعهدات

جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

۳۳- سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳	
تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال
۲۳,۷۰۷,۷۹۴	۳۹,۷۱۱	۲۳,۷۰۷,۷۹۴	۳۹,۷۱۱
۴,۱۳۱,۰۵۵	۷,۵۲۹	۴,۱۳۱,۰۵۵	۷,۵۲۹
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۲۵	۰	۰
۳۴,۸۳۸,۸۴۹	۵۹,۵۶۵	۲۷,۸۳۸,۸۴۹	۴۷,۲۴۰

شرکت عمران و مسکن آباد دی
شرکت تجارت گستر فرداد
شرکت سرمایه گذاری بوعلی

۳۴- اندوخته قانونی

گروه		شرکت اصلی	
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳	دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۸,۳۹۹	۶۴۰,۱۴۲	۹۱۸,۳۹۹	۵۵۸,۶۴۳
۱۱۸,۴۰۲	۳۵۹,۸۱۷	۱۱۷,۸۴۷	۳۵۹,۷۵۶
۱,۰۳۶,۸۰۱	۹۹۹,۹۵۹	۱,۰۳۶,۲۴۷	۹۱۸,۳۹۹
(۵۵۵)	(۸۱,۵۶۰)	۰	۰
۱,۰۳۶,۲۴۶	۹۱۸,۳۹۹	۱,۰۳۶,۲۴۶	۹۱۸,۳۹۹

یادداشت

۳۴-۱

مانده در ابتدای دوره مالی
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان دوره مالی
تعدیلات طی دوره

۳۴-۱- در اجرای بند الف مفاد ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص سال، پس از کسر زیانهای وارده در سال قبل از محل سود قابل تخصیص محاسبه و به حساب اندوخته منظور می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک احتساب اندوخته قانونی الزامی می باشد.

۳۵- سهم اقلیت

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۶,۸۰۶	۱۴۲,۲۰۱
۱۴,۱۳۸	۱۴,۶۹۴
۵۳	۴۱,۹۵۰
۲۶,۴۷۵	۶۴,۷۵۵
۱۷۷,۴۷۲	۲۶۳,۶۰۰

سهم از سرمایه
سهم از اندوخته قانونی
تفاوت ارزش منصفانه و دفتری دارایی ها
سهم از سود انباشته

۳۵-۱- سهم اقلیت مربوط به یک درصد مالکیت شرکت کارگزاری بانک دی و همچنین ۱۸.۵ درصد مالکیت شرکت سرمایه گذاری بوعلی می باشد.

۳۶- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۵۱,۵۷۲	۳,۹۹۵,۴۲۸	۸,۶۷۰,۶۷۴	۳,۷۲۹,۵۹۹	۱۰,۷۶۰,۷۴۳	۳۶-۱
۱,۱۸۶,۰۸۳	۵۲۳,۰۷۴	۱,۱۸۶,۰۸۳	۵۲۳,۰۷۴	۵۲۳,۰۷۴	۳۶-۱
۱۰,۲۳۷,۶۵۵	۴,۰۴۸,۱۳۱	۹,۸۵۶,۷۵۷	۳,۷۸۲,۳۰۲	۱۱,۲۹۳,۸۱۷	

۳۶-۱ تفکیک سود تسهیلات و وجه التزام حسب قرارداد های منعقد به شرح زیر می باشد:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		نرخ سود	
وجه التزام	سود تسهیلات اعطایی		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۷,۹۶۱	۱۰,۶۳۲,۳۹۱	۲۱	مشارکت مدنی
۲,۱۰۴	۳۷,۶۴۶	۲۲	فروش اقساطی
۷۳۱	۳۶,۳۸۳	۲۲	جعاله
۲۲۸	۷,۴۴۰	۴	قرض الحسنه
۴,۲۵۱	۱۶,۰۶۴	۲۱	مضاربه
۰	۳۰,۸۱۹		تسهیلات بین بانکی
۱۶۷,۷۹۹	۰		سایر
۵۲۳,۰۷۴	۱۰,۷۶۰,۷۴۳		

۳۶-۱-۱- نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین متناسب با مانده بدهی و از تاریخ سر رسید و در دامنه تعیین شده وفق مقررات بانک مرکزی تا طبقه تسهیلات معوق شناسایی و ثبت می گردد .

۳۷- سود اوراق مشارکت

سود اوراق مشارکت به نرخهای ۲۰درصد در سال بوده و سود متعلقه آن تا پایان دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		سود اوراق مشارکت	
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۱,۲۹۴	۸۰,۴۴۹	۱۹۱,۲۹۴	۸۱,۷۷۴	۰	

۳۸- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۳,۴۴۹	۵,۱۷۲	۰	۰	۲۴۴,۴۶۸	۱۶۴,۳۹۵	سود حاصل از سرمایه گذاری ها :
۵۰,۱۴۱	۴۲,۰۷۰	۵۷,۳۴۴	۲۷۴,۸۸۹	۲۴۴,۴۶۸	۱۶۴,۳۹۵	سود سهام شرکتهای فرعی
۶۷۳,۵۹۰	۴۷,۲۴۲	۵۷,۳۴۴	۲۷۴,۸۸۹	۲۴۴,۴۶۸	۱۶۴,۳۹۵	سود سهام سرمایه گذاریها
۰	۸۸,۴۱۵	۰	۰	۸۸,۴۱۵	۰	سود فروش اوراق حق تقدم
(۲,۷۳۵)	۱۰,۵۸۳	(۲,۱۸۵)	۴۱۲,۴۴۹	۲۵,۶۴۳	۹,۶۲۴	تسهیلات مسکن
(۲۰۳,۶۶۵)	(۱۵۲,۹۸۴)	(۷۷,۵۷۸)	(۲۰۳,۶۶۵)	(۲۲۲,۹۱۴)	(۷۷,۵۷۸)	سود (زیان) فروش سرمایه گذاریها
(۲۰۶,۴۰۰)	(۵۳,۹۸۶)	(۷۹,۷۶۳)	۲۰۸,۷۸۴	(۱۰۸,۸۵۶)	(۶۷,۹۵۴)	زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاریها
۵,۲۹۰,۳۵۵	۳,۲۱۲,۸۷۰	۱,۳۸۱,۹۴۲	۵,۲۹۰,۳۵۵	۳,۲۱۳,۲۸۳	۱,۳۸۲,۵۷۹	سود حاصل از سپرده گذاری ها :
۱۰۸,۶۹۳	۱۰۶,۵۹۹	۱۳۲,۷۳۱	۱۰۸,۶۹۳	۱۰۶,۵۹۹	۱۳۲,۷۳۱	سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۵,۳۹۹,۰۴۸	۳,۳۱۹,۴۶۹	۱,۵۱۴,۶۷۳	۵,۳۹۹,۰۴۸	۳,۳۱۹,۸۸۲	۱,۵۱۵,۳۱۰	سود سپرده قانونی
۵,۸۶۶,۲۳۸	۳,۳۱۲,۷۲۵	۱,۴۹۲,۲۵۴	۵,۸۸۲,۷۲۱	۳,۴۵۵,۴۹۳	۱,۶۱۱,۷۵۱	

۳۸-۱- مانده مزبور مربوط به خالص سود حاصل از خرید و فروش سهام شرکت ها می باشد که از طریق کارگزاری های سازمان بورس انجام شده است.

۳۸-۲- سود سهام سرمایه گذاریهای شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳			
۳,۶۷۵	۳,۶۷۵	۲,۸۰۰	نفت و گاز و پتروشیمی تامین		
۳,۷۸۰	۳,۷۸۰	۰	پالایش نفت بندر عباس		
۹۳۷	۹۳۷	۳۶۲	پالایش نفت اصفهان		
۵۳۲	۵۳۲	۱,۱۰۹	گسترش صنایع و خدمات کشاورزی		
۳,۵۶۴	۳,۵۶۴	۲,۵۳۱	فولاد مبارکه		
۱,۸۴۸	۱,۸۴۸	۱,۰۲۲	فولاد خوزستان		
۱,۴۸۶	۱,۴۸۶	۱,۵۷۵	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران (مپنا)		
۲,۸۵۳	۲,۸۵۳	۰	فناوری اطلاعات خوارزمی		
۱,۵۱۴	۱,۵۱۴	۱,۸۴۲	معادن و فلزات		
۵,۴۴۰	۵,۴۴۰	۳,۲۰۸	بانک پاسارگاد		
۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	۲,۵۷۱	گروه بهمن		
۱,۳۶۵	۱,۳۶۵	۱,۱۲۸	سرمایه گذاری امید		
۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	۰	ملی صنایع مس ایران		
۷,۳۳۵	۷,۳۳۵	۳,۷۶۵	معذنی گل گهر		
۸۶۴	۸۶۴	۸۶۴	سیمان فارس و خوزستان		
۲,۹۲۸	۲,۹۲۸	۵,۰۲۵	سود صندوق های سرمایه گذاری		
۰	۰	۱۰,۵۰۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق		
۰	۰	۴,۳۵۰	حفاری شمال		
۸,۶۷۰	۶۰۰	۱۴,۶۹۲	سایر		
۵۰,۱۴۱	۴۲,۰۷۱	۵۷,۳۴۴			

۳۸-۳ تفکیک سود سپرده های مدت دار به تفکیک بانکهای داخلی به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		گروه		نرخ سود	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۵,۹۰۹	۱۹۵,۳۸۸	۰	۱۹۵,۹۰۹	۱۹۵,۳۸۸	۰
۲۶	۱۴	۰	۲۶	۱۴	۰
۳۵,۰۹۸	۱۴,۷۶۵	۲,۳۲۳	۳۵,۰۹۸	۱۴,۷۶۵	۲,۳۲۳
۱۰,۰۰۸	۹,۹۹۷	۰	۱۰,۰۰۸	۹,۹۹۷	۰
۱۶۱,۹۹۰	۵۹,۷۶۴	۱۶۴,۸۲۸	۱۶۱,۹۹۰	۵۹,۷۶۴	۱۶۴,۸۲۸
۵۲	۲۴	۰	۵۲	۲۴	۰
۷۸,۹۲۲	۲۶,۰۷۸	۵,۱۰۶	۷۸,۹۲۲	۲۶,۰۷۸	۵,۱۰۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۴۶,۷۹۴	۹۱۰,۹۵۲	۴۲۱,۵۳۶	۱,۴۴۶,۷۹۴	۹۱۰,۹۵۲	۴۲۱,۵۳۶
۲,۵۶۹,۴۴۱	۱,۵۳۳,۴۶۸	۷۷۲,۶۹۸	۲,۵۶۹,۴۴۱	۱,۵۳۳,۴۶۸	۷۷۲,۶۹۸
۳۰۷,۴۵۰	۳۰۷,۴۵۰	۵,۷۳۶	۳۰۷,۴۵۰	۵,۷۳۶	۵,۷۳۶
۴۰۰,۵۹۰	۰	۰	۴۰۰,۵۹۰	۰	۰
۸۴,۰۷۵	۱۵۴,۹۷۱	۹,۷۱۵	۸۴,۰۷۵	۴۶۲,۸۳۳	۱۰,۳۵۲
۵,۲۹۰,۳۵۵	۳,۲۱۲,۸۷۰	۱,۳۸۱,۹۴۲	۵,۲۹۰,۳۵۵	۳,۲۱۳,۲۸۳	۱,۳۸۲,۵۷۹

۳۹- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		نرخ سود علی الحساب	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۷۴,۵۸۱	۷۶۸,۳۲۰	۳,۹۳۴,۹۱۳	۲,۵۷۴,۵۸۱	۷۶۸,۳۲۰	۳,۹۳۴,۹۱۳
۱۴۸,۳۰۹	۹۱,۳۴۲	۱۴۵,۱۲۲	۱۴۸,۳۰۹	۹۱,۳۴۲	۱۴۵,۱۲۲
۳,۳۱۳	۱,۸۱۵	۱,۷۵۲	۳,۳۱۳	۱,۸۱۵	۱,۷۵۲
۳۱۲	۱۸۴	۱۵۷	۳۱۲	۱۸۴	۱۵۷
۳,۱۸۱,۰۹۰	۵۸۰,۸۲۰	۱,۹۹۹,۳۱۲	۳,۱۸۱,۰۹۰	۵۸۰,۸۲۰	۱,۹۹۹,۳۱۲
۱۰,۶۸۵,۸۹۱	۶,۱۹۲,۱۸۲	۶,۱۷۵,۸۰۶	۱۰,۵۸۷,۶۴۸	۶,۱۹۱,۳۸۱	۶,۱۵۱,۲۱۴
۵۳۷	۱۰۵	۱۱۰	۵۳۷	۱۰۵	۱۱۰
۱۶,۵۹۴,۰۳۴	۷,۶۳۴,۶۷۰	۱۲,۲۵۷,۱۷۲	۱۶,۴۹۵,۷۹۱	۷,۶۳۳,۷۶۷	۱۲,۲۳۲,۵۷۹

۳۹-۱ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج ۱۱ به شرح زیر محاسبه گردیده است.

شرکت اصلی			
دوره مالی شش ماهه			
سال ۱۳۹۳	منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۵۹۴,۲۲۸	۲۵,۱۶۳,۹۱۸	۵۸,۹۱۷,۱۴۸	تسهیلات اعطایی به اشخاص و شرکتهای
۱,۰۸۹,۴۲۳	۲,۰۷۱,۱۵۴	۲۰۰,۱۹۲	تسهیلات اعطایی به بانک ها
۱,۸۹۳,۲۰۲	۱,۹۱۲,۶۹۳	۱,۸۲۰,۴۶۲	سرمایه گذاری ها
۱۹,۶۸۲,۵۵۲	۲۷,۶۵۲,۵۷۳	۱۰,۶۱۸,۴۱۳	سپرده گذاری نزد بانکها
۴۸۳,۶۷۱	۶۹۰,۴۱۸	۰	اوراق مشارکت
۵۸,۷۴۳,۰۷۶	۵۷,۴۹۰,۷۵۶	۷۱,۵۵۶,۲۱۵	جمع
			کسر می شود :
۷۷,۲۳۸,۳۶۶	۷۰,۹۴۹,۹۱۶	۸۹,۱۱۰,۶۰۶	منابع سپرده گذاران
(۱۰,۳۳۴,۸۷۹)	(۹,۸۴۷,۱۷۷)	(۱۱,۰۹۳,۷۲۹)	سپرده های قانونی
۶۶,۹۰۳,۴۸۷	۶۱,۱۰۲,۷۳۹	۷۸,۰۱۶,۸۷۷	خالص منابع سپرده گذاران
(۸,۱۶۰,۴۱۱)	(۹,۵۳۴,۸۹۳)	۰	منابع بانک
۱۰,۲۳۷,۶۵۵	۴,۰۴۸,۱۳۱	۱۱,۲۹۳,۸۱۷	سود تسهیلات اعطایی
۱۹۱,۲۹۴	۸۰,۴۴۹	۰	سود اوراق مشارکت
۴۶۷,۱۹۰	(۶,۷۴۴)	(۲۲,۴۱۹)	درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها
۵,۲۹۰,۳۵۵	۳,۳۱۹,۴۶۹	۱,۳۸۱,۹۴۲	سود سپرده های بانکی
۱۶,۱۸۶,۴۹۴	۷,۴۴۱,۳۰۵	۱۲,۶۵۳,۳۴۰	جمع سود مشاع
۱۰,۰۴۱,۱۰۸	۷,۹۰۸,۸۲۱	۱۲,۶۵۳,۳۴۰	سهم سود سپرده گذاران
۱۰۴,۱۳۹	۱۰۶,۵۹۹	۱۳۲,۷۳۱	جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری
۱۶,۲۹۰,۶۳۳	۸,۰۱۵,۴۲۰	۱۲,۷۸۶,۰۷۱	منافع سپرده گذاران
			کسر می شود :
(۱,۹۳۰,۹۵۹)	(۱,۷۷۳,۷۴۸)	(۲,۳۴۰,۵۰۶)	حق الوکاله (۳ درصد)
۱۴,۳۵۹,۶۷۴	۶,۲۴۱,۶۷۲	۱۰,۴۴۵,۵۶۵	سود قطعی
(۱۶,۵۹۳,۴۹۶)	(۷,۶۳۴,۶۷۰)	(۱۲,۲۵۷,۰۶۲)	سود علی الحساب به سپرده گذاران طی سال مالی
(۲,۲۳۳,۸۲۳)	(۱,۳۹۲,۹۹۸)	(۱,۸۱۱,۴۹۷)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

۳۹-۱-۱ مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها ، اوراق مشارکت ، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط بر اساس ۲۶ هفته برای دوره مالی شش ماهه محاسبه گردیده است. حق الوکاله

محاسبه شده بر اساس مقررات قانون عملیات بانکداری بدون ربا برای سال مالی مورد گزارش معادل ۳ درصد میانگین سپرده گذاران در طی دوره بوده است.

۴۰- درآمد کارمزد

درآمدهای کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۶۶,۳۶۶	۲۲,۱۳۸	۷۹,۷۸۷	۲۲,۱۳۸
کارمزد ۱/۵ درصد کارشناسی طرحها	۱۶,۲۶۷	۲۲,۷۸۲	۵۱,۶۲۷	۲۲,۷۸۲
کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب	۶۲,۰۲۵	۹۲,۹۴۹	۱۴۳,۲۱۹	۹۲,۹۴۹
کارمزد ارزیابی وثایق	۷,۴۶۷	۱۳,۲۳۳	۲۹,۵۱۸	۱۳,۲۳۳
کارمزد صدور و تجدید کارت	۴,۰۰۴	۲,۴۵۷	۴,۷۸۴	۲,۴۵۷
کارمزد صدور چک	۲,۴۱۳	۳,۷۲۹	۶,۸۹۹	۳,۷۲۹
کارمزد اعتبارات اسنادی	۳,۱۳۷	۱۵,۳۰۰	۲۰,۴۳۴	۱۵,۳۰۰
کارمزد سایر خدمات بانکی	۸,۲۴۷	۴,۶۹۴	۹,۰۶۵	۸,۲۴۷
	۱۶۹,۹۲۶	۱۷۷,۲۸۲	۳۴۵,۳۳۳	۱۶۹,۹۲۶

۴۱- درآمد ارائه خدمات

درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات بشرح زیر می باشد :

گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد فروش برق - شرکت تولید نیروی برق دماوند	۴,۴۸۲,۲۵۹	۰
درآمد فروش ضایعات آهن و محصولات کشاورزی	۰	۸۱,۶۸۷
درآمد قرارداد مشارکت - شرکت تجارت گستر فرداد	۲۶,۹۱۱	۰
شرکت لیزینگ دی - فروش خودرو و کارمزد لیزینگ	۲۸۲,۲۵۰	۲۰۵,۹۲۸
شرکت کارگزاری بانک دی - کارمزد معامله سهام	۳۹,۶۶۸	۰
درآمد اجاره و پشتیبانی دستگاههای کارتخوان pos	۰	۶۰,۰۰۷
شرکت خدمات صرافیه دی - کارمزد فروش سهام و ارز	۰	۹,۰۰۶
سایر	۸۷	۱۳,۵۵۲
	۴,۸۲۱,۱۷۵	۲۲۴,۴۲۴
	۶۵۷,۵۹۶	۰

۴۱-۱ درآمد حاصل از فروش برق توسط شرکت تولید نیروی برق دماوند بشرح زیر می باشد :

مقدار - وات ساعت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۱۵,۲۸۰,۳۶۷	۵,۵۶۳,۹۹۹	۰	۰
۲۹۵,۶۳۳	۱۴۰,۲۷۸	۰	۰
	۱۷۴,۵۷۴	۰	۰
	(۱,۳۹۶,۵۹۲)	۰	۰
	۴,۴۸۲,۲۵۹	۰	۰

۴۲- نتیجه مبادلات ارزی

۴۲-۱- نتیجه مبادلات ارزی بشرح ذیل می باشد :

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۷۸	۲,۸۱۱	۴,۳۵۵	۰	۲,۱۹۱	۸,۰۰۲
۱۵۸	۰	۹۵۸	۱۴۷	۰	۹۵۸
۴,۶۳۶	۲,۸۱۱	۵,۳۱۳	۱۴۷	۲,۱۹۱	۸,۹۶۰

درآمد تسعیر ارز

درآمد خرید و فروش ارز

۴۳- سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰۴,۷۱۴	۱,۷۰۴,۷۱۴	۰	۱,۷۰۴,۷۱۴	۱,۷۰۴,۷۱۴	۰	درآمد وصول مطالبات
۰	۰	۱,۴۶۴,۳۹۰	۰	۰	۱,۴۶۴,۳۹۰	درآمد مدیریت دارایی ها
۴,۱۴۶,۵۹۴	۰	۰	۸,۷۶۹,۱۱۴	۲,۷۱۸,۱۵۲	۲,۱۱۳,۵۸۹	درآمد فروش دارایی ثابت
۶۶,۰۰۹	۳۸,۹۳۲	۲۳,۷۳۰	۸۱,۸۴۹	۳۸,۹۳۲	۲۳,۷۳۰	درآمد اجاره املاک
۰	۰	۰	۶,۷۴۸	۳,۱۲۷	۶,۴۲۸	درآمد ارائه خدمات - شرکت سرمایه گذاری بوعلی
۲۶۸,۵۳۴	۴۸,۱۹۱	۳۵,۳۶۹	۴۱۶,۱۵۵	۱۴۱,۵۳۸	۱۰۰,۷۳۳	۴۳-۱- درآمد مشارکت در منافع قراردادهای
۰	۰	۰	۲۹,۸۵۳	۱۳۷,۵۱۳	۸۸,۰۱۸	سود سهام , سپرده های بانکی و اوراق مشارکت
۰	۰	۰	(۳۴۹,۵۶۷)	(۸۸,۱۸۴)	(۱۷۴,۴۸۷)	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۰	۰	۰	۰	۰	(۸۱۶,۹۰۰)	هزینه استهلاک سرقفلی
۵۹,۷۸۳	۱۰,۵۳۲	۳,۶۷۲	۴۸,۶۸۷	۱۳,۰۷۸	۲۱,۰۰۲	سایر
۶,۲۴۵,۶۳۴	۱,۸۰۲,۳۶۹	۱,۵۲۷,۱۶۱	۱۰,۷۰۷,۵۵۲	۴,۶۶۸,۸۷۱	۲,۸۲۶,۵۰۳	

۴۳-۱- قرارداد مربوطه، شامل فرآیند تسویه حساب صاحبان مطالبات از شهرداری تهران در قبال اخذ دارایی های قابل تبدیل به وجه نقد از طرف آن نهاد و اخذ ۵ درصد کارمزد از طریق شرکت توسعه دیدار ایرانیان (۲درصد متعلق به آن شرکت) می باشد .

۴۴- هزینه های اداری و عمومی و تشکیلاتی

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان :					
۴۱۳,۸۳۴	۱۹۸,۱۲۳	۲۸۰,۷۰۵	۴۶۸,۱۳۶	۲۴۲,۸۶۴	۳۵۴,۰۴۰
۳۶,۷۳۱	۱۶,۹۷۷	۳۵,۳۰۳	۴۰,۱۷۳	۱۹,۳۳۶	۳۶,۲۰۵
۱۸,۷۲۳	۱۱,۲۸۰	۲۲,۰۵۱	۲۲,۱۴۲	۱۳,۲۸۸	۲۲,۹۷۵
۴,۲۶۴	۶۱۹	۱,۸۶۴	۴,۶۰۲	۷۸۹	۱,۸۷۰
۱۶,۱۵۳	۱۱,۲۷۴	۱۴,۳۴۹	۱۶,۵۲۷	۳۴,۲۹۸	۱۴,۳۶۰
۴۸۹,۷۰۵	۲۳۸,۲۷۴	۳۵۴,۲۷۲	۵۵۱,۵۸۰	۳۱۰,۵۷۴	۴۲۹,۴۴۹
سایر هزینه های اداری :					
۰	۰	۰	۱,۴۸۴	۱۸۶	۳,۴۹۱
۲۴۸,۹۴۶	۹۲,۹۸۶	۱۴۷,۲۷۵	۲۵۲,۶۳۳	۹۵,۰۱۵	۱۴۹,۹۹۰
۳۹,۲۲۵	۷,۸۳۸	۳۰,۱۰۸	۴۶,۵۹۶	۱۵,۱۰۳	۳۵,۷۲۷
۲۱۷,۲۲۴	۱۰۸,۵۴۵	۱۰۳,۰۶۷	۲۹۹,۳۰۵	۱۵۵,۱۵۹	۱۳۷,۸۱۸
۴۷,۲۰۱	۱۳,۸۸۳	۱۷,۲۳۴	۴۷,۲۸۲	۱۳,۹۴۱	۱۷,۲۵۹
۰	۸۰	۰	۱,۹۴۳	۲۹۸	۱,۱۰۶
۱۰۸,۲۲۹	۱۶,۲۵۸	۳۲,۵۵۷	۱۲۸,۸۱۰	۲۶,۹۸۵	۴۹,۰۲۷
۹,۳۱۹	۰	۴,۶۱۸	۱۳,۷۳۲	۰	۰
۲,۵۰۰	۰	۲۵۰	۶,۳۶۶	۰	۰
۳۰,۶۳۰	۰	۳,۷۵۶	۳۰,۶۳۰	۰	۳,۷۵۶
۳,۹۹۲	۱,۷۴۶	۱۵۴,۱۲۰	۴,۱۵۹	۱,۹۱۳	۱۵۴,۷۲۸
۶۶۴,۳۵۹	۱۰۲,۸۵۳	۲۵۶,۲۱۹	۶۶۶,۴۲۶	۱۰۴,۶۲۵	۲۵۸,۱۸۰
۳۱,۶۱۳	۱۵,۲۰۰	۱۲,۱۸۸	۳۴,۹۷۸	۱۶,۵۲۵	۱۴,۰۳۶
۲۵,۹۹۴	۷,۸۳۲	۹,۸۱۵	۲۷,۸۵۴	۸,۷۵۹	۱۰,۵۲۱
۵,۲۰۵	۲,۷۱۹	۲,۷۱۹	۵,۲۰۵	۲,۷۱۹	۲,۷۳۳
۳۶,۹۹۸	۹,۳۹۷	۱۰,۵۰۲	۴۰,۳۶۱	۱۵,۱۲۲	۱۱,۶۷۷
۱۴,۵۳۹	۵,۲۹۷	۷,۷۱۳	۱۶,۹۹۸	۶,۰۵۲	۸,۱۲۲
۴,۰۵۹	۱,۱۶۸	۲,۸۲۰	۴,۷۲۳	۱,۷۴۱	۳,۳۲۶
۱,۱۳۴	۱,۵۸۳	۶,۹۴۸	۳,۴۷۳	۱,۶۰۳	۷,۶۶۶
۳,۷۴۰	۰	۰	۳۶,۹۱۱	۰	۰
۱۹,۸۰۵	۸,۹۶۶	۱۲,۴۷۶	۸۹,۴۴۰	۱۳,۷۹۱	۲۹,۴۳۹
۱,۵۱۴,۷۱۱	۳۹۶,۳۴۹	۸۱۴,۳۸۶	۱,۷۵۹,۳۰۹	۴۷۹,۵۳۷	۸۹۸,۶۰۳
۲,۰۰۴,۴۱۵	۶۳۴,۶۲۳	۱,۱۶۸,۶۵۸	۲,۳۱۰,۸۸۹	۷۹۰,۱۱۱	۱,۳۲۸,۰۵۲

۴۴-۱ افزایش هزینه های پرسنلی مربوط به افزایش سالانه حقوق و مزایا و نیز افزایش متوسط کارکنان نسبت به دوره مالی قبل می باشد .

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۵۹,۳۶۹	۱۰۶,۱۵۹	۹۹۸,۰۶۳	۱۰۶,۱۵۹	۹۹۸,۰۶۳	۹۹۸,۰۶۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۹۳,۵۵۶	۱۸۴,۶۸۲	۴۹۳,۷۷۵	۹۳,۵۵۶	۱۷۹,۷۶۰	۴۸۹,۱۰۳
	۲۵۲,۹۲۵	۲۹۰,۸۴۲	۱,۴۹۱,۸۳۸	۲۴۷,۰۲۶	۲۸۵,۹۱۹	۱,۴۸۷,۱۶۶

۴۵-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی شرکت اصلی :

تسهیلات اعطایی				
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
۲,۱۲۹,۶۳۲	۲,۴۲۴,۵۰۸	۸۷۰,۱۵۹	۵,۴۲۴,۲۹۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۴۵,۶۲۳	۲۳,۸۹۵	۲۳,۶۰۲	۹۳,۱۲۰	کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :
۳۵۲,۹۲۰	۱,۱۰۰	۰	۳۵۴,۰۲۰	سپرده های سرمایه گذاری
۴,۵۲۷,۵۳۴			۴,۵۲۷,۵۳۴	اوراق بهادار
۱,۰۰۳,۵۲۰	۱,۷۰۳,۶۲۵	۱,۳۳۴,۶۴۳	۴,۰۴۱,۷۹۸	املاک و مستغلات
۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪		مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۱۰۰,۳۵۲	۳۴۰,۷۲۷	۷۶۰,۷۷۶	۱,۲۰۱,۸۵۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
			(۱,۰۴۸,۳۸۵)	
			۱۵۳,۴۷۰	

کسر می شود : مانده ذخیره اختصاصی در ابتدای دوره

۴۵-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی شرکت اصلی :

شرکت اصلی			
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	
۶۷,۴۶۶,۷۱۴	۳۷,۷۵۷,۶۰۶	۶۰,۸۰۹,۸۶۴	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۵,۴۲۴,۲۹۹	۲,۵۷۵,۱۵۷	۶,۴۱۲,۹۸۲	کسر می شود :
۶۲,۰۴۲,۴۱۵	۳۵,۱۸۲,۴۴۹	۵۴,۳۹۶,۸۸۲	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است
۱۵٪	۱۵٪	۱۵٪	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۹۳۰,۶۳۶	۵۲۷,۷۳۷	۸۳۷,۰۸۰	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)
(۸۳۷,۰۸۰)	(۳۴۷,۹۷۷)	(۳۴۷,۹۷۷)	ذخیره عمومی مورد نیاز
۹۳,۵۵۶	۱۷۹,۷۶۰	۴۸۹,۱۰۳	کسر می شود : مانده ذخیره در ابتدای دوره
			هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۶ - بهای تمام شده خدمات ارائه شده

گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
بهای تمام شده تولید برق در شرکت تولید نیروی برق دماوند	۱,۱۱۶,۰۰۴	۰
بهای تمام شده خدمات شرکت لیزینگ دی	۲۶۴,۷۰۱	۴۷۵,۹۹۸
هزینه تامین مالی عملیات مرتبط با قرارداد فی مابین بانک و شهرداری	۱۱۶,۹۴۶	۱۷۷,۲۷۹
بهای تمام شده املاک فروخته شده شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۱,۷۸۰,۳۲۴	۳,۴۳۲,۵۲۴
بهای تمام شده ضایعات آهن و محصولات کشاورزی فروخته شده شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۰	۶۲,۳۲۷
هزینه اجاره و حق الزحمه نصب و پشتیبانی دستگاههای کارتخوان	۰	۵۶,۴۵۱
سایر	۴,۲۵۹	۵,۰۲۵
۳,۲۸۲,۲۳۵	۲,۷۶۹,۵۶۷	۴,۲۰۹,۶۰۴

۴۷ - هزینه های مالی

هزینه های مالی به شرح زیر است :

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سود تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۲۶,۷۴۶	۴۳۱,۲۶۷	۱۳۵,۶۹۹	۱۲۶,۷۴۶	۲۹۶,۶۲۶
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۹,۸۶۲	۳,۸۵۹	۱,۵۳۱	۰	۰
هزینه جریمه و دیرکرد وام ها	۰	۱۱,۸۳۰	۰	۰	۰
سایر	۱,۴۳۸	۷,۴۹۲	۱	۸۵۸	۷,۴۹۱
۱۳۸,۰۴۶	۱۳۷,۲۳۲	۴۵۴,۴۴۸	۱۳۷,۲۳۲	۸۰,۷۸۴	۳۰۴,۱۱۷

۴۸ - هزینه کارمزد

کارمزد پرداختی شامل حسابهای زیر است :

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
کارمزد شتاب	۲۱,۶۹۲	۱۰۱,۴۴۶	۶۷,۰۵۵	۲۱,۶۹۲	۱۰۲,۱۸۷
سایر کارمزدها	۱۱	۴۹۴	۲,۳۷۹	۴۲۶	۴۹۴
۲۱,۷۰۳	۲۱,۷۰۳	۱۰۱,۹۴۰	۶۹,۴۳۴	۶۹,۸۹۴	۱۰۲,۶۸۱

۴۹- تعدیلات سنواتی

یادداشت	گروه	دوره مالی شش ماهه			دوره مالی شش ماهه		
		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
اصلاح اشتباهات	۴۹-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		(۶,۴۳۹)	(۳,۷۳۱)	(۱۰۱,۲۳۴)	۰	۰	(۱۰۰,۶۵۵)
		(۶,۴۳۹)	(۳,۷۳۱)	(۱۰۱,۲۳۴)	۰	۰	(۱۰۰,۶۵۵)

۴۹-۱ تعدیلات سنواتی گروه بشرح زیر می باشد :

یادداشت	گروه	دوره مالی شش ماهه			دوره مالی شش ماهه		
		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
مالیات عملکرد سال مالی قبل		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		(۹,۵۶۲)	(۳,۷۳۱)	(۱۰۴,۶۸۹)	۰	۰	(۹۰,۲۸۱)
		(۹,۵۶۲)	(۳,۷۳۱)	(۱۰۴,۶۸۹)	۰	۰	(۹۰,۲۸۱)
مالیات حقوق و تکلیفی سال قبل		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		(۲,۳۱۲)	۰	(۸,۹۱۶)	۰	۰	(۸,۵۲۵)
		(۲,۳۱۲)	۰	(۸,۹۱۶)	۰	۰	(۸,۵۲۵)
سایر		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۵,۴۳۵	۱۲,۳۷۱	۱۲,۳۷۱	۰	۰	(۱,۸۴۹)
		۵,۴۳۵	۱۲,۳۷۱	۱۲,۳۷۱	۰	۰	(۱,۸۴۹)
سهام اقلیت		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		(۶,۴۳۹)	(۳,۷۳۱)	(۱۰۱,۲۳۴)	۰	۰	(۱۰۰,۶۵۵)
		(۶,۴۳۹)	(۳,۷۳۱)	(۱۰۱,۲۳۴)	۰	۰	(۱۰۰,۶۵۵)

۴۹-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، برخی از اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است . به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد .

۵۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

۵۰-۱ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات گروه با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بشرح زیر است :

گروه			
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۰۰,۷۱۰	۷۱۱,۴۲۷	۳,۴۷۹,۳۵۶	سود قبل از کسر مالیات
۱,۸۸۵,۱۵۶	۹۶۳,۱۵۶	۹۴۹,۰۱۹	هزینه استهلاک
۲۰۳,۷۲۵	۱۲۳,۵۴۱	۷۷,۸۵۲	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۴۸۵,۶۹۱	۷,۲۸۸	۱۱۹,۱۳۱	سایر درآمد ها و هزینه ها
۱,۴۹۱,۸۳۸	۰	۲۴۷,۰۲۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۷,۰۲۷	۳۰۰	۲۰,۷۵۸	هزینه مزایای پایان خدمت
(۶۷۱,۱۴۸)	(۴۷,۲۰۰)	(۳۸,۵۰۴)	سود سهام سرمایه گذاریها
(۴,۶۳۶)	(۲,۸۱۱)	(۵,۳۱۳)	سود تسعیر ارز
۲,۷۳۵	(۵۹,۸۰۵)	۲,۱۸۵	سودفروش سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت
(۸,۷۶۹,۱۱۴)	(۳۱,۸۶۸)	۰	سود فروش داراییهای ثابت مشهود
(۲,۷۵۸,۰۱۵)	۱,۶۶۴,۰۲۸	۴,۸۵۱,۵۱۲	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
(۱,۲۲۱,۷۰۲)	(۷۸۷,۰۱۳)	۲,۰۸۴,۷۲۷	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۲۰,۲۹۳,۸۶۹)	(۱۰,۹۷۳,۵۳۴)	۲۳,۱۵۹,۲۵۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۴۰,۹۷۰,۴۰۳	۲۶,۱۵۴,۶۳۸	(۳,۱۳۷,۶۳۹)	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۱۳,۰۴۰,۷۸۱	۳,۷۶۲,۱۸۵	(۱۲۷,۳۷۹)	حسابهای پرداختی تجاری
(۳۲,۰۴۰)	(۵,۷۵۴)	(۱,۵۳۶)	پیش دریافت های عملیاتی
۴,۱۲۹,۱۹۵	۱,۴۸۸,۸۲۶	۰	تسهیلات مالی دریافتی
۱۸,۹۰۳,۷۳۸	۵,۱۱۸,۴۹۹	(۶,۱۲۸,۹۳۵)	حصه عملیاتی سایر بدهیها
۵۵,۴۹۶,۵۰۷	۲۴,۷۵۷,۸۴۷	۱۵,۸۴۸,۵۰۲	خالص افزایش (کاهش) داراییهای های عملیاتی :
(۹۷۱,۰۳۴)	(۲۳۲,۴۹۴)	(۲,۲۳۰,۰۰۹)	سپرده قانونی
(۳۳,۸۵۲,۵۴۳)	(۱۳,۰۱۴,۵۸۰)	(۴,۹۰۷,۶۸۵)	تسهیلات اعطایی
(۶,۳۸۴,۲۹۹)	(۳,۵۹۱,۴۰۵)	(۶,۵۶۶,۹۵۳)	حسابهای دریافتنی
(۱,۰۹۰)	(۳۶۷,۰۸۲)	۱۵,۸۵۵	پیش پرداخت ها
(۲۳,۶۵۰)	(۲۷,۰۵۶)	(۲۵۷,۸۴۷)	موجودی مواد و کالا
(۲۹,۰۰۲,۸۵۶)	(۸,۰۳۹,۹۶۳)	(۶,۴۰۸,۱۴۳)	حصه عملیاتی سایر داراییها
(۷۰,۲۳۵,۴۷۱)	(۲۵,۲۷۲,۵۸۰)	(۲۰,۳۵۴,۷۸۲)	خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۱۷,۴۹۶,۹۷۹)	۱,۱۴۹,۲۹۶	۳۴۵,۲۳۱	

۵۰-۲ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات شرکت اصلی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح زیر است :

شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۷۸۵,۶۴۹	۲,۳۹۸,۳۷۵
هزینه استهلاک	۱۰۳,۰۶۷	۲۱۷,۲۲۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۴۷,۰۲۶	۱,۴۸۷,۱۶۶
خالص افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹,۵۳۲	۱۶,۷۱۱
هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری ها	۷۷,۵۷۸	۲۰۳,۶۶۵
سود سهام سرمایه گذاری ها	(۵۷,۳۴۴)	(۶۷۳,۵۹۰)
سود تسعیر ارز	(۵,۳۱۳)	(۴,۶۳۶)
سودفروش سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۲,۱۸۵	۲,۷۳۵
سود فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	(۴,۱۴۶,۵۹۴)
	۱,۱۷۲,۳۸۲	۱,۱۵۶,۴۷۳
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:		(۴۹۸,۹۴۳)
جاری اشخاص و سپرده های دیداری	۲,۰۸۴,۷۲۷	(۱,۲۲۱,۷۰۲)
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه	۲۳,۱۵۹,۲۵۴	(۲۰,۲۹۳,۸۶۹)
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه	(۳,۱۳۷,۶۳۹)	۴۰,۹۷۰,۴۰۳
حصه عملیاتی سایر بدهیها	(۶,۹۰۸,۱۹۷)	۱۷,۸۵۸,۶۷۰
	۱۵,۱۹۸,۱۴۵	۳۷,۳۱۳,۵۰۲
خالص (افزایش)کاهش داراییهای عملیاتی:		۱۹,۴۱۷,۶۸۸
سپرده قانونی	(۲,۲۳۰,۰۰۹)	(۹۷۱,۰۳۴)
تسهیلات اعطایی عقود اسلامی	(۴,۹۰۷,۶۸۵)	(۳۳,۸۵۲,۵۴۳)
حصه عملیاتی سایر داراییها	(۸,۹۰۶,۳۷۷)	(۱۹,۶۲۳,۸۲۰)
	(۱۶,۰۴۴,۰۷۱)	(۵۴,۴۴۷,۳۹۷)
جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۳۲۶,۴۵۶	(۱۷,۶۳۲,۸۳۷)

۵۱- خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس در صورت جریان وجوه نقد بشرح زیر است:

گروه	دوره مالی شش ماهه		سال ۱۳۹۳
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
موجودی نقد	۷۲۷,۹۶۹	۴۱۵,۴۹۴	۷۳۸,۸۰۳
حسابجاری نزد بانک مرکزی	۸۲۱,۰۲۰	۷۶۰,۹۶۹	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی	۹,۱۳۴,۸۱۰	۲۱,۷۹۷,۰۵۱	۱۰,۴۴۶,۴۲۲
جمع موجودی نقد بانک دی	۱۰,۶۸۳,۷۹۹	۲۲,۹۷۳,۵۱۳	۱۱,۱۷۵,۲۲۵
اضافه می شود:			
موجودی نقد شرکت‌های فرعی گروه نزد سایر بانکها	۱۴۴,۶۶۷	۱,۷۶۸,۱۴۹	۱,۴۲۸,۵۸۱
کسر می شود: وجوه در راه درون گروهی			۰
موجودی نقد گروه	۱۰,۸۲۸,۴۶۶	۲۴,۷۴۱,۶۶۳	۱۲,۶۰۳,۸۰۶

۵۲- مبادلات غیرنقدی

گروه	دوره مالی شش ماهه		سال ۱۳۹۳
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
تحصیل داراییهای ثابت در قبال ایجاد بدهی و واگذاری داراییها	۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰
	۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰

۵۳- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی

۵۳-۱- تعهدات سرمایه ای:

۵۳-۱-۱- تعهدات سرمایه ای گروه منحصر به شرکت اصلی بوده و فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۵۳-۲- بدهی های احتمالی:

۵۴- اقلام زیر خط (تعهدات مشتریان)

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴						
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	۵,۷۱۳,۹۵۹	۲,۰۰۱,۱۷۲	۵,۱۶۸,۲۳۷	۵,۷۱۳,۹۵۹	۲,۰۰۱,۱۷۲	۵,۱۶۸,۲۳۷	۵,۷۱۳,۹۵۹	
تعهدات بابت کارتهای اعتباری	۱۶,۳۴۷	۱۶,۶۰۰	۰	۱۶,۳۴۷	۱۶,۶۰۰	۰	۱۶,۳۴۷	
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۱,۶۶۶,۵۸۲	۱,۴۶۰,۹۳۱	۵۳۲,۳۰۵	۱,۶۶۶,۵۸۲	۱,۴۶۰,۹۳۱	۵۳۲,۳۰۵	۱,۶۶۶,۵۸۲	۵۴-۱
سایر تعهدات مشتریان	۸۲۰,۲۸۲	۶,۲۹۲,۰۰۳	۱,۳۱۴,۳۵۹	۸۲۰,۲۸۲	۶,۲۹۲,۰۰۳	۱,۳۱۴,۳۵۹	۸۲۰,۲۸۲	
	۸,۲۱۷,۱۷۰	۹,۷۷۰,۷۰۶	۷,۰۱۴,۹۰۱	۸,۲۱۷,۱۷۰	۹,۷۷۰,۷۰۶	۷,۰۱۴,۹۰۱	۸,۲۱۷,۱۷۰	

۵۴-۱ تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی بشرح زیر می باشد :

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۵,۸۱۸	۷۰۵,۸۱۸	۵۳۲,۳۰۵	۷۰۵,۸۱۸	۷۰۵,۸۱۸	۵۳۲,۳۰۵
۱,۰۰۵,۵۸۶	۲,۸۷۷,۹۹۳	۹,۳۰۴,۹۴۸	۱,۰۰۵,۵۸۶	۲,۸۷۷,۹۹۳	۹,۳۰۴,۹۴۸
(۱,۱۷۹,۰۹۹)	(۲,۱۲۲,۸۸۰)	(۸,۱۷۰,۶۷۱)	(۱,۱۷۹,۰۹۹)	(۲,۱۲۲,۸۸۰)	(۸,۱۷۰,۶۷۱)
۵۳۲,۳۰۵	۱,۴۶۰,۹۳۱	۱,۶۶۶,۵۸۲	۵۳۲,۳۰۵	۱,۴۶۰,۹۳۱	۱,۶۶۶,۵۸۲

مانده ابتدای سال

گشایش شده طی سال

واریز (ابطال) شده طی سال

مانده پایان سال

۵۵ سود پایه و سود تقلیل یافته هر سهم :

گروه					
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۲۵,۷۷۹,۵۳۷)	(۴۲,۹۸۲)	(۵۹,۵۶۵)	(۲۵,۷۷۹,۵۳۷)	(۴۲,۹۸۲)	(۵۹,۵۶۵)
۴,۹۷۴,۲۲۰,۴۶۳	۴,۹۹۹,۹۵۷,۰۱۸	۴,۹۹۹,۹۴۰,۴۳۵	۴,۹۷۴,۲۲۰,۴۶۳	۴,۹۹۹,۹۵۷,۰۱۸	۴,۹۹۹,۹۴۰,۴۳۵
۲,۵۹۹,۹۸۶	۵۷۳,۳۰۹	۲,۶۳۵,۸۵۴	۲,۵۹۹,۹۸۶	۵۷۳,۳۰۹	۲,۶۳۵,۸۵۴
(۵۸,۵۸۷)	(۲۹,۶۸۷)	(۴,۷۵۳)	(۵۸,۵۸۷)	(۲۹,۶۸۷)	(۴,۷۵۳)
۲,۵۴۱,۳۹۹	۵۴۳,۶۲۲	۲,۶۳۱,۱۰۰	۲,۵۴۱,۳۹۹	۵۴۳,۶۲۲	۲,۶۳۱,۱۰۰
۵۱۱	۱۰۹	۵۲۶	۵۱۱	۱۰۹	۵۲۶

سرمایه

سهام اصلی در مالکیت فرعی

میانگین موزون تقلیل یافته تعداد سهام

سود خالص سال

کسر می شود :

سهم اقلیت از سود خالص

سود پایه و سود تقلیل یافته هر سهم :

۵۵-۱ تخصیص سود انباشته در پایان سال موکول به تصویب مجمع عمومی سالیانه سهام می باشد

۵۶- تکالیف قانونی :

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیات مدیره :

سود سهام پیشنهاد هیات مدیره : مطابق با گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

درفاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه و تاریخ تایید صورتهای مالی , رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا و یا انعکاس در صورتهای مالی باشد, رخ نداده است .

۵۸- معاملات با اشخاص وابسته

۵۸-۱ معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته و مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است :

میلیون ریال

سال ۱۳۹۳

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	شماره یادداشت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	نرخ سود	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
بنیاد شهید و امور ایثارگران	عضو هیات مدیره	پرداخت نقدی	✓	۱۰-۴-۳	هیات مدیره	۰	۰	۰	۱۸۸,۵۳۷	(۱۳۸,۷۳۵)
		تسهیلات اعطایی		۸	هیات مدیره	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰
بیمه دی	عضو هیات مدیره مشترک	بیمه اموال ، درمان، عمر، وجوه	✓	۱۰-۴	۰	۱۴۶	۰	۰	۳۵	(۵۶۲)
عمران و مسکن آباد دی	شرکت فرعی	تسهیلات مالی	-	۱۰-۲-۲	کمیته اعتبارات	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۴۴۷
		انتقال سهام			هیات مدیره	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰,۸۹,۵۵۱	۰
		نیروگاه دماوند			هیات مدیره	۹۳۰,۲۷۷	۰	۰	۲,۸۶۵,۹۸۹	۲,۳۱۴,۲۴۶
آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته	تسهیلات مالی	-	۸	کمیته اعتبارات	۵۱۰,۴۰۲	۲۲	۱۱۴,۸۵۱	۵۱۰,۴۰۲	۱,۱۴۲,۲۵۹
		پرداخت نقدی		۱۰-۴-۱	هیات مدیره	۰	۰	۰	۴۰۴,۳۱۵	۱,۲۳۵,۵۷۳
تجارت الکترونیک	سایر اشخاص وابسته	پشتیبانی پایانه های	-	۱۰-۴-۲	کمیسیون معاملات	۲۸۱,۱۷۶	۰	۰	۲۶۰,۶۰۲	۱۷۶,۱۲۹
سرمایه گذاری رویای روز کیش	شرکت فرعی	قرارداد کارگزاری کوهستان پارک	-	۱۰-۲	هیات مدیره	۰	۰	۰	۷,۹۶۳	۱۰,۰۰۰
توسعه دنیای شهر کهن	شرکت فرعی	انتقال طلب	-	۱۰-۲-۳	هیات مدیره	۰	۰	۰	۷۷۸,۶۶۷	۷۸۲,۲۵۰
شرکت بیمه ای امید بنیان دی	شرکت فرعی	بیمه نامه درمان و آتش سوزی	-	-	هیات مدیره	۰	۰	۰	۰	۰

سال ۱۳۹۳										
۱۳۹۴/۰۶/۳۱										
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	شماره یادداشت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	نرخ سود	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
توسعه دیدار ایرانیان	شرکت فرعی	سود سهام		۱۰-۳-۱	مصوبه مجمع	۴۳۰,۰۰۰	۰	۰	۴۳۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰
		انتقال سهام								
		نیروگاه دماوند	✓	۱۰-۲-۱	هیات مدیره	۰	۰	۰	۲,۱۷۴,۸۳۹	۰
		پرداخت نقدی		۱۰-۲-۱	هیات مدیره	۱۳,۰۳۱,۷۱۸	۰	۰	۸,۳۵۱,۴۰۰	۳,۸۷۹,۲۸۱
خدمات ارزی و صرافی دی	شرکت فرعی	تجهیز			-	۰	۰	۰	۰	۵۷۸,۲۵۲
		وبازسازی شعب	✓			۰	۰	۰	(۷,۶۷۲)	(۱۷۸,۱۰۶)
		ملک شایان		۲۰	-	۰	۰	۰	۰	۰
کارگزاری بانک دی	شرکت فرعی	کارمزد خرید و فروش	✓	۰	بر اساس قوانین بورس	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۳
		سود سهام		۱۰-۳-۱	۰	۰	۰	۰	۱۰,۶۸۲	۰
خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	شرکت فرعی	خدمات ارزی و کارشناسی مالی	✓	۰	هیات مدیره	۲۰,۹۷۲	۰	۰	۲۰,۹۷۲	۱۳,۲۰۸
لبزینگ دی	شرکت فرعی	پرداخت نقدی		۱۰-۲	هیات مدیره	۲۷۰,۵۵۹	۰	۰	۰	۹۰,۲۷۹
		سود سهام	✓	۱۰-۳-۱	مصوبه مجمع	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۹۰,۰۰۰	۰
تجارت گستر فرداد	شرکت فرعی	خدمات بازرگانی	-	۲۷	هیات مدیره	۱۰,۳۴۵	۰	۰	۰	(۱۲,۴۶۴)
موسسه اندوخته شاهد	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۱۰-۱	۰	۰	۰	۰	۴,۹۸۷	۴,۹۸۷
سرمایه گذاری بوعلی	شرکت فرعی	پرداخت نقدی		۲۷	۰	۹۹,۸۴۲	۰	۰	۱۰۲,۳۲۳	(۱۰۲,۹۷۷)
		سود سهام	✓	۱۰-۳-۱	مصوبه مجمع	۱۸۳,۰۶۳	۰	۰	۱۸۸,۲۷۷	۱۸۸,۲۷۷

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر نور ماه ۱۳۹۳

۵۹- وضعیت ارزی

۱- ۵۹- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان دوره مالی به

سرفصل	یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم	یوان	روپیه	لیبر	وون کره جنوبی
موجودی نقد	۵-۲	۲,۰۹۰,۳۸۷	۴۶,۸۷۵	۱۳,۲۷۸	۵,۱۴۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از									
سایر بانکها و	۷-۴	۲۳۱,۴۳۵	۱۰,۵۹۰,۹۵۳		۲۲,۴۰۲,۵۰۰	۱,۶۷۰,۳۵۸	۶۱۲,۸۰۰	۱۱,۸۵۱,۶۳۵	۱,۴۲۴,۷۷۰,۰۸۸
مؤسسات									
اعتباری									
		۲,۳۲۱,۸۲۲	۱۰,۶۱۷,۸۲۸	۱۳,۲۷۸	۲۲,۴۰۷,۶۴۰	۱,۶۷۰,۳۵۸	۶۱۲,۸۰۰	۱۱,۸۵۱,۶۳۵	۱,۴۲۴,۷۷۰,۰۸۸
سپرده های	۲۲-	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دیداری									
سپرده های	۲۳-	۱۰۲,۹۹۹	۹,۹۱۱	۱,۳۷۳	۶,۸۲۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه									
و پس انداز									
سپرده های	۲۴-	۳۷۶,۰۰۶	۴۲,۷۰۰	۱۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه									
گذارى مدت									
دار		۴۸۰,۰۰۴	۶۲,۶۱۱	۱۳,۷۷۲	۶,۸۲۰	۰	۰	۰	۰

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است :

مبلغ به میلیون ریال

ردیف	نام شخص	شماره ملی / شناسه	مشخصات شرکت			منصب مدیریتی	سمت	نوع ارتباط با موسسه اعتباری							درصد مالکیت سهام			قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تسهیلات					وتبقیه		مصادیق اشخاص مرتبط بند ۳-۶
			شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت			سایر	شرکت همگروه	شرکت	سهامدار	بستگان	مدیریتی / بازرسی	بی واسطه	با واسطه	جمع بی واسطه با واسطه	مبلغ		نرخ	مدت (ماه)	نوع عقد	تاریخ تصویب	جاری	غیر جاری		
۱	آقای داریوش بذری	۳۲۵۶۱۵۲۰۷						*										قرض الحسنه			۹۶۷		قرارداد لازم الاجرا اسفسته	۵,۰۰۰	بند ۱	
۲	بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱۴۰۰۱۸۴۹۴۳	۱	۱۳۵۸/۱۲/۲۲	تهران	عضو هیات مدیره	*										۲۸	۱۲	مشارکت مدنی		۵,۰۰۰,۰۰۰	سهام شرکت های بورسی	۲۵,۰۰۱,۵۰۰	بند ۱		
۳	شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱۰۸۶۱۶۳۹۰۱۱	۱۱۶۷۰	۱۳۴۶/۰۶/۰۲	تهران		*											۲۴	ضمانت نامه		۲۲,۵۰۰	سپرده بلند مدت	۲۲,۵۰۰	بند ۵		
۴	شرکت لیزینگ دی	۱۰۳۳۰۵۳۰۵۳۸	۴۰۲۹۱۲	۱۳۸۹/۱۲/۰۱	تهران		*				۱۰۰,۰۰۰										۱۰۰,۰۰۰			بند ۷		
۵	شرکت خدمات پشتیبانی دیدار ایرانیان	۱۰۱۰۳۵۹۵۷۹	۳۴۷۹۵۷	۱۳۸۸/۰۲/۲۸	تهران		*				۵۰,۰۰۰										۵۰,۰۰۰			بند ۷		
۶	شرکت خدمات ارزی و صرافى دی	۱۰۳۳۰۴۹۶۳۶۳	۳۹۹۷۷۴	۱۳۸۹/۱۲/۰۱	تهران		*			۱۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰		۳۷	ضمانت نامه	۱۳۹۳/۰۸/۰۵	۱۴,۰۰۰	۷۲,۸۰۰	سفته و برات	۱۶,۸۰۰	بند ۷						
															۳۰,۸۰۰				قرارداد لازم							
															بند ۷											
۷	شرکت بیمه دی	۱۰۱۰۲۸۲۲۵۹۶	۲۴۱۵۱۱	۱۳۸۳/۱۲/۰۳	تهران		*			۱۹,۷۰۰	۱۷۸,۴۶۱		۱۲	ضمانت نامه	۱۳۹۳/۰۸/۱۸	۱۷۱,۵۲۵	۲۱۲,۷۶۶	غیر منقول ملکی	۷۷۸,۸۰۰	بند ۷ و ۸						
۸	شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۱۰۱۰۰۹۵۷۸۰۰	۵۰۶۲۱	۱۳۸۸/۱۲/۱۶	تهران		*	۴۷	۳۴	۸۱	۹۸۴,۱۳۶			۰				۹۸۴,۱۳۶			بند ۷ و ۶					
۹	کارگزاری بانک دی	۱۰۱۰۲۰۷۵۳۶۲	۱۶۴۹۶۰	۱۳۷۹/۰۵/۰۵	تهران		*			۹۸,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	۴۴,۰۵۷	۱۲	ضمانت نامه	۱۳۹۳/۱۲/۰۶	۶,۷۱۶	۴۵,۴۰۰	چک و سفته	۱۵,۳۰۰	بند ۷						
۱۰	صندوق سرمایه گذاری دی				تهران		*			-	۴۷,۰۰۰							۴۷,۰۰۰			بند ۷					
۱۱	صندوق قرض الحسنه بانک دی				تهران		*			-	۵۰,۰۰۰							۵۰,۰۰۰			بند ۷					
۱۲	صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری				تهران		*			-	۲۵,۰۰۰							۲۵,۰۰۰			بند ۷					
۱۳	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی				تهران		*			-	۱۹,۰۰۰							۱۹,۰۰۰			بند ۷					
۱۴	خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	۱۰۳۳۰۵۳۹۱۷۵	۴۰۲۰۳۳	۱۳۹۰/۰۲/۱۲	تهران		*			۸۱	۸۱	۴۰۵						۴۰۵			بند ۷					
۱۵	شرکت نوسازان شهر تهران				تهران		*			۲۰,۰۰۰	۳۶۱۳۳				۲۴	ضمانت نامه	۱۳۹۳/۱۲/۱۳	۲۷۰	۳۶۱۸۷	سفته	۳۲۵	بند ۷ و ۶				

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام شخص	شماره ملی / شناسه	مشخصات شرکت			منصب مدیریتی	سمت	نوع ارتباط با موسسه اعتباری						درصد مالکیت سهام			قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تسهیلات						وثیقه		بند ۳-۶ مصادیق اشخاص مرتبط	
			شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت			پستگان	سهامدار	شرکت همگروه	سایر	بی واسطه	با واسطه	جمع بی واسطه با واسطه	مبلغ	نرخ		مدت (ماه)	نوع عقد	تاریخ تصویب	جاری	غیر جاری					
۱۶	شرکت رویای روز کیش	۱۴۰۰۴۱۶۳۰۱۶	۱۱۴۴۶	۱۳۹۳/۰۴/۰۲	کیش						۰				۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۹۴۰۰								بند ۶ و ۷		
۱۷	شرکت توسعه دنیای شهر کهن	۱۴۰۰۴۳۴۳۲۰	۴۵۹۳۳۳	۱۳۹۳/۰۳/۳۰	تهران						۰				۹۸۵۰۰	۹۸۵۰۰	۹۸۵۰								بند ۶ و ۷		
۱۸	عمران و مسکن آباد دی	۱۰۱۰۱۸۲۶۸۳۹	۱۳۹۶۲۶	۱۳۷۷/۰۲/۰۸	تهران						۰				۱۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۵۰۰۰								بند ۶-۷		
۱۹	تجارت گستر فرداد	۱۰۱۰۰۲۵۱۸۱۱	۶۴	۱۳۴۰/۱۱/۰۵	تهران						۰				۹۸۰۰۰	۹۸۰۰۰	۲۰۰۰								بند ۷		
۲۰	امید بنیان دی	۱۰۱۰۴۰۰۷۹۶۷	۳۵۳۳۴۰	۱۳۸۸/۰۵/۰۴	تهران						۰				۵۴,۲۰۰	۵۴,۲۰۰	۱۶۲۶							۱۶۲۶			
	شرکت صنعتی معدنی و تجاری کلونده	۱۰۱۰۰۹۷۴۸۷۹	۵۳۴۴۱	۱۳۶۳/۰۳/۱۳							۰				-			۶۸,۳۷۷	۲۸	۶	مشارکت مدنی	۱۳۹۳/۰۱/۱۸		۶۸,۳۷۷	قرارداد لازم الاجرا	بند ۸	
																										غیر منقول ملکی	۶۰۰۰۰
۲۲	لوازم مخابراتی و ارتباطی رایانه ای کوثر	۱۰۱۰۱۰۰۸۲۷۵	۵۵۷۱۶	۱۳۷۶/۱۲/۱۸							۰												۳۹۵	۷۹	سپرده مدتدار	۶۶۵	بند ۸
۲۳	شرکت عمران و توسعه شاهد	۱۰۸۶۰۵۵۳۰۰۳	۱۸۶۳۶۶	۱۳۸۱/۰۲/۳۱	تهران						۰						۶۰,۰۰۰		۳۱	۶	مشارکت م	۱۳۷۱/۱۲/۱۳		۶۰,۰۰۰	سهام شرکت های بورسی	۷۳۹۲۹	بند ۸
۲۴	شرکت خدمات فرودگاهی شاهد	۱۰۱۰۱۶۱۴۰۵۰	۱۱۷۸۲۱	۱۳۷۴/۰۸/۳۰							۰												۱۹۸۰۰	۳۹۶۰	سفته و برات	۳۰۰۰۰	بند ۸
۲۵	شرکت بازرگانی شاهد	۱۰۱۰۱۵۹۷۵۵۰	۱۱۶۱۴۹	۱۳۷۴/۰۶/۲۷							۰												۲۷۹۰۰	۵۵۸۰	سفته و برات	۳۵۰۰۰	بند ۸
۲۶	شرکت بازرگانی فلزات شاهد	۱۰۳۴۰۰۵۱۳۵۵	۲۳۶۸۴۶	۱۳۷۰/۰۸/۰۸							۰						۲۵۹۰۳		۲۱	۴۰	مشارکت مدنی	۱۳۹۱/۰۳/۱۱	۱۰۵۱۱۶	۴۶,۹۲۶	سفته و برات و قرارداد لازم الاجرا	۲۰۹۶۱۶	بند ۸

۶۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۲۴۲۵۵۳/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مسئول هیئت مدیره	شماره	تاریخ
					تعهدات		خالص تسهیلات									
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)								
۱	شرکت آهاب	مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۳/۰۸/۲۱	۱,۴۳۸,۱۲۲	غیرمنقول ملکی	سفته + برات	۴۷,۸۹۸			
۲		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۱۶,۸۰۰	۱۵,۱۲۰	۱۳۹۲/۰۷/۲۷			سفته + برات	۱۶,۴۲۴			
۳		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۱۵,۲۰۷	۱۳,۶۸۷	۱۳۹۱/۰۷/۰۹			سفته + برات	۳۸,۵۶۶			
۴		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۱۳,۰۱۶	۱۱,۷۱۴	۱۳۹۲/۰۴/۱۸			سفته + برات	۱۱,۷۰۰			
۵		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۱۰,۷۹۳	۹,۷۱۳	۱۳۹۲/۰۲/۱۶			سفته + برات	۶,۰۰۰			
۶		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۵,۳۹۶	۴,۸۵۷	۱۳۹۲/۰۲/۱۶			سفته + برات	۱۲,۱۳۸			
۷		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۴,۶۹۲	۴,۲۲۳	۱۳۹۱/۱۰/۱۳			سفته + برات	۱۱,۰۰۰			
۸		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۸,۹۷۶	۸,۷۹۶	۱۳۹۴/۰۳/۰۶			سفته + برات	۶۴,۸۰۰			
۹		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	.	.	۶۰,۰۰۰	.	۱۳۹۲/۰۲/۲۳			قرارداد لازم الاجرا	۱۵۰,۰۰۰			
۱۰		مالکیتی	شرکت آهابکار	۱۰۱۰۱۵۵۵۸۳۶	۱۳۴,۵۰۰	.	.	.	۱۳۹۴/۰۴/۱۶			سپرده بلند مدت + قرارداد لازم الاجرا	۱۴۶,۰۰۰			
۱۱		مالکیتی	شرکت آهابکار	۱۰۱۰۱۵۵۵۸۳۶	۱۳۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۴/۰۴/۱۶			قرارداد لازم الاجرا (برات کارت)+سفته و برات	۳۸۰,۵۰۰			
۱۲		مالکیتی	شرکتها، مجتمع عمران و توسعه اتیه ایرانیان	۱۰۱۰۲۸۳۸۸۷۹	۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۲/۱۲/۲۵	قرارداد لازم الاجرا	۹۰۰,۰۰۰					
۱۳	شرکت بین المللی بیماتکاری استراتوس	اصلی	شرکت بین المللی بیماتکاری استراتوس	۱۰۱۰۰۷۹۰۶۷۷	۹۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۲/۱۲/۲۸	تقدی + قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۶۰,۰۰۰					
۱۴	شرکت فولاد مبارکه	اصلی	شرکت فولاد مبارکه	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۳/۰۸/۲۷	قرارداد لازم الاجرا	۶۱۲,۵۰۰					
۱۵		اصلی	شرکت فولاد مبارکه	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	۵۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۴/۰۶/۲۹	قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۶۰,۰۰۰					
۱۶	شرکت سنگ آهن گهر زمین	اصلی	شرکت سنگ آهن گهر زمین	۱۰۸۶۰۵۴۱۹۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۳/۰۱/۲۱	قرارداد لازم الاجرا+ چک	۲,۰۴۵,۸۱۰					
۱۷	شرکت سپاسد	اصلی	سپاسد	۱۰۱۰۱۳۷۸۲۱۹	۸۱۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۳/۰۶/۱۲	سفته و برات	۳۰۸,۷۵۰					
۱۸		اصلی	سپاسد	۱۰۱۰۱۳۷۸۲۱۹	۱۹۰,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۳/۰۹/۲۶	چک	۱,۴۰۰,۰۰۰					
۱۹	شرکت هواپیمایی ماهان	اصلی	شرکت هواپیمایی ماهان	۱۰۶۳۰۱۰۹۰۷۹	۸۸۴,۰۰۰	.	.	.	۱۳۹۴/۰۵/۲۰		۸۸۴,۰۰۰					

بانک دی (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	مصدوبه هیئت مدیره			
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	تعهدات				قیمت تمام شده سهام		
							ناخالص	خالص (۳)					
مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)													
۲۰	شرکتهای وابسته سایپا	اصلی	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۱۰۱۰۰۴۴۸۷۱۲	۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۴	۲,۱۴۱,۲۲۰	۸۴۰,۰۰۰	چک	قرارداد لازم الاجرا+ چک
۲۱		اصلی	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۱۰۱۰۰۴۴۸۷۱۲	۲۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۶		۸۶۰,۰۰۰	چک	قرارداد لازم الاجرا+ چک
۲۲		مالکیتی	لینزینگ رایان سایپا	۱۰۱۰۱۸۲۱۳۹۸	۳۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۳		۷۴۵,۰۰۰	چک	چک
۲۳		مالکیتی	شرکت پارس خودرو	۱۰۱۰۰۵۹۹۴۴۴	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷		۲۳۶,۲۰۰	سفته و برات	قرارداد لازم الاجرا + سفته و برات
۲۴		مالکیتی	شرکت پارس خودرو	۱۰۱۰۰۵۹۹۴۴۴	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۶		۹۴۵,۰۰۰	سفته و برات	قرارداد لازم الاجرا + سفته و برات
۲۵		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۴		۸۲,۰۰۰	سفته و برات +نقدی	سفته و برات +نقدی
۲۶		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۸		۵۵,۰۰۰	سفته و برات	سفته و برات
۲۷		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۱		۷۰,۰۰۰	سفته و برات +نقد	سفته و برات +نقد
۲۸		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۸		۸۲,۰۰۰	سفته و برات +نقد	سفته و برات +نقد
۲۹		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۳		۷۰,۰۰۰	سفته و برات +نقد	سفته و برات +نقد
۳۰		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۳		۷۰,۰۰۰	سفته و برات +نقد	سفته و برات +نقد
۳۱		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۸		۷۰,۰۰۰	سفته و برات	سفته و برات
۳۲		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۸		۷۰,۰۰۰	سفته و برات +نقدی	سفته و برات +نقدی
۳۳		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۸		۸۰,۵۰۰	سفته و برات +نقد	سفته و برات +نقد
۳۴	رضا ابرقویی	مالکیتی	شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا	۱۰۱۰۱۰۱۷۶۶۳	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۰۶	۷۰۰,۰۰۰	۶۳۱,۰۰۰	چک	قرارداد لازم الاجرا+ چک
۳۵		مالکیتی	شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا	۱۰۱۰۱۰۱۷۶۶۳	۰	۰	۳۱,۴۴۱	۳۱,۱۰۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۵		۷۵۰,۰۰۰	چک	قرارداد لازم الاجرا+ چک
۳۶	رضا ابرقویی	اصلی	رضا ابرقویی	۳۸۴۴۸۱۴۱۸	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۰	۷۰۰,۰۰۰	۲,۰۱۱,۳۲۴	غیرمنقول ملکی + سفته و برات	قرارداد لازم الاجرا+سفته و برات

بانک دی (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		مصوبه هیئت مدیره
					خالص تسهیلات			قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص						
۳۷	شرکت بنا گستر کرانه	اصلی	شرکت بنا گستر کرانه	۱۰۸۰۰۱۰۴۲۸۳			۷۹۳,۰۰۲	۷۴۱,۳۸۹			سرده نقدی + قرارداد لازم الاجرا	۱۶۰,۲۳۳	
۳۸	شرکت مسکن و ساختمان جهان	اصلی	شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱۰۱۰۳۱۳۲۷۸۱	۸۰۰,۰۰۰		.	.	-	۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا+ چک	۱,۸۲۴,۰۰۰
۳۹			شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱۰۱۰۳۱۳۲۷۸۱	۲۰۰,۰۰۰	.	.	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		قرارداد لازم الاجرا+ چک		۵۱۲,۰۰۰	
۴۰	عبداله شریفی مقدم	اصلی	عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۴۰,۰۰۰	.	.	.	۵۷۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۵	قرارداد لازم الاجرا + غیرم	غیرم	۱,۱۵۰,۰۰۰
۴۱			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۱۰,۰۰۰	.	.	۱۳۹۳/۱۰/۰۸		غیرم		۱,۱۲۰,۰۰۰	
۴۲			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۲۰,۰۰۰	.	.	۱۳۹۳/۰۸/۲۰		غیرم		۲,۲۴۰,۰۰۰	
۴۳			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۱۰,۰۰۰	.	.	۱۳۹۳/۰۸/۱۸		سفته و برات + چک		۳۵,۳۰۰	
۴۴			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۲۳۱,۵۲۵	.	.	۱۳۹۳/۰۷/۲۳		غیرم		۱,۳۴۱,۵۲۵	
۴۵			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۱۵۸,۴۷۵	.	.	۱۳۹۳/۰۶/۱۵		غیرم		۴۲۲,۶۶۲	
۴۶			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۱۴,۶۶۵	.	.	۱۳۹۳/۰۲/۲۰		غیرمنقول ملکی		۲۱,۲۳۰	
۴۷			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵	۸۵,۳۳۵	.	.	۹۲/۱۲/۲۱		غیرمنقول ملکی		۲,۴۶۳,۸۱۵	
۴۸	شرکت گنجینه آتیه	اصلی	شرکت گنجینه آتیه	۱۰۳۲۰۵۲۵۱۷۷	۷۰۸,۸۷۱	.	.	.	۷۰۸,۸۷۱	۱۳۹۴/۰۵/۱۸	سفته و برات + غیر منقول ملکی	۱,۳۰۰,۰۰۰	
۴۹	رضا دژ آگاه	اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۲۴,۰۰۰	.	.	.	۹۹۰,۲۷۴	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	غیرمنقول ملکی	غیرمنقول ملکی	۳۱۹,۴۶۰
۵۰		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۲۷,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۴/۰۶/۱۰		چک + غیرمنقول ملکی	۸۱۳,۷۵۰
۵۱		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۶۹,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۴/۰۵/۰۴		غیرمنقول ملکی	۸۱۰,۳۵۰
۵۲		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۵۰,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۴/۰۳/۲۰		غیرمنقول ملکی	۸۱۰,۳۵۰
۵۳		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۹۵,۶۸۱	.	.	.		۱۳۹۴/۰۲/۲۸		غیرمنقول ملکی	۱۰۰۳۷,۱۲۰
۵۴		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۹۵,۶۸۱	.	.	.		۱۳۹۴/۰۲/۲۸		غیرمنقول ملکی	۱۵۹,۷۳۰
۵۵		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۴۷,۸۴۱	.	.	.		۱۳۹۴/۰۲/۲۸		غیرمنقول ملکی	۱۰۰۳۷,۱۲۰
۵۶		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۲۳,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۰۸/۱۹		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰
۵۷		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۲۰,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۰۸/۰۸		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰
۵۸		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۹,۵۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۰۶/۲۲		غیرمنقول ملکی	۵۰,۱۵۰
۵۹		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	۲۷,۵۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۰۶/۱۷		غیرمنقول ملکی	۵۰,۱۵۰
۶۰		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	.	.	۱,۵۰۰	۱,۳۵۰		۱۳۹۴/۰۵/۰۵		غیرمنقول ملکی	۱,۷۰۰
۶۱		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	.	.	۸۰۰	۷۲۰		۱۳۹۴/۰۵/۰۵		غیرمنقول ملکی	۹۰۰
۶۲		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	.	.	۱,۶۵۰	۱,۴۸۵		۱۳۹۴/۰۵/۰۵		غیرمنقول ملکی	۱,۹۰۰
۶۳		اصلی	رضا دژ آگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱	.	.	۲,۰۰۰	۱,۸۰۰		۱۳۹۴/۰۴/۱۱		غیرمنقول ملکی	۲۶۰,۰۲۰
۶۴		مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۲۲۰۸۱۵۴۶۹	۴۵۵,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۱۲/۲۷		قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۳,۸۲۶,۲۲۰
۶۵		مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۲۲۰۸۱۵۴۶۹	۲۰,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۱۲/۲۴		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰
۶۶		مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۲۲۰۸۱۵۴۶۹	۵,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۱۲/۲۰		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰
۶۷		مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۲۲۰۸۱۵۴۶۹	۱۰,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۱۲/۱۱		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰
۶۸		مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۲۲۰۸۱۵۴۶۹	۱۰,۰۰۰	.	.	.		۱۳۹۳/۱۲/۰۴		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	مصدوبه هیئت مدرسه		
					خالصی تسهیلات	خالصی جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالصی تسهیلات			قیمت تام	تاریخ اعطا / ایجاد
مجموع تسهیلات و تعهدات بهلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)												
۶۹	مالکیتی	شرکت تهویه گلدایران	قسم سهامی خاص	۱۰۸۶۱۵۰۴۱۹۵	۰	۲۲۰	۱۹۸	۱۳۹۰/۱۲/۲۰	سفته و برات	۲۵۰	۱,۳۱۶,۳۳۴	
۷۰	مالکیتی	شرکت تهویه گلدایران	قسم سهامی خاص	۱۰۸۶۱۵۰۴۱۹۵	۰	۳۸,۱۱۱		۱۳۹۳/۱۰/۱۴	سفته و برات	۶۵۰,۰۰۰		
۷۱	مالکیتی	شرکت تهویه گلدایران	قسم سهامی خاص	۱۰۸۶۱۵۰۴۱۹۵	۰	۵۷,۲۸۶		۱۳۹۳/۱۰/۱۵	سفته و برات	۹۷,۷۵۰		
۷۲	اصلی	شرکت گلدایران		۱۰۸۶۱۷۹۰۳۸۵	۰	۳,۵۴۵	۲,۸۳۶	۱۳۹۴/۰۲/۱۱	سفته و برات	۳,۵۶۰		
۷۳	اصلی	شرکت گلدایران		۱۰۸۶۱۷۹۰۳۸۵	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	سفته و برات	۲۸۹,۰۰۰		
۷۴	مالی	پردیس تجارت کهن		۱۰۹۶۰۰۳۹۲۱۸	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	سفته و برات	۲۹۰,۰۰۰		
۷۵	مالی	پردیس تجارت کهن		۱۰۹۶۰۰۳۹۲۱۸	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۱	سفته و برات	۲۹۰,۰۰۰		
۷۶	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۴,۴۵۷	۳,۵۶۶	۱۳۹۴/۰۵/۳۱	سفته و برات	۴,۴۶۰		
۷۷	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۳,۰۳۴	۲,۴۲۷	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۳,۰۵۰		
۷۸	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۳,۴۴۷	۲,۷۵۸	۱۳۹۴/۰۶/۱۹	سفته و برات	۳,۴۵۰		
۷۹	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۱,۰۹۰	۸۷۲	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۱,۱۰۰		
۸۰	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۱,۰۶۱	۸۴۹	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۱,۰۷۰		
۸۱	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۹۵۸	۷۶۷	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۱,۰۰۰		
۸۲	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۳,۵۵۱	۲,۸۴۱	۱۳۹۴/۰۶/۱۲	سفته و برات	۳,۵۶۰		
۸۳	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۳,۵۸۳	۲,۸۶۶	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	سفته و برات	۳,۵۹۰		
۸۴	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۳,۰۴۰	۲,۴۴۳	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۳,۰۵۰		
۸۵	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۳,۲۹۶	۲,۷۱۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۳,۴۰۰		
۸۶	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۱,۶۲۲	۱,۲۹۸	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۱,۶۲۶		
۸۷	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۷۹۳	۶۳۵	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۸۰۰		
۸۸	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۴,۱۴۷	۳,۳۱۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۴,۱۵۰		
۸۹	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سفته و برات	۱۴۵,۰۰۰		
۹۰	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۵	چک	۴۰۵,۰۰۰		
۹۱	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین		۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۶	سفته و برات	۲۹۰,۰۰۰		
۹۲	مدیریتی	گلدایران سپهر		۱۴۰۰۴۱۷۲۲۴۸	۰	۱,۹۷۸	۱,۵۸۳	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۲,۰۰۰		
۹۳	مدیریتی	گلدایران سپهر		۱۴۰۰۴۱۷۲۲۴۸	۰	۲,۳۰۹	۱,۸۴۷	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۲,۳۵۰		
۹۴	مدیریتی	گلدایران سپهر		۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۰	۰	۲,۰۹۴	۱,۶۷۵	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۲,۱۰۰		
۹۵	مدیریتی	گلدایران سپهر		۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۱	۰	۱,۱۵۵	۹۱۶	۱۳۹۴/۰۶/۱۸	سفته و برات	۱,۱۵۰		
۹۶	مدیریتی	گلدایران سپهر		۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۲	۰	۱,۳۲۰	۱,۰۵۶	۱۳۹۴/۰۶/۱۸	سفته و برات	۱۱,۳۰۵		

بانک دی (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		مصوبه هیئت مدیره	
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	تسهیلات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا/ ایجاد		مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
							خالص جاری	خالصی				
۹۷	گلدیران	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۳	۰	۷۲۲	۵۷۸	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۷۵۰	شماره تاریخ	
۹۸		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۴	۰	۲,۶۹۰	۲,۱۵۳	۱۳۹۴/۰۶/۱۵	سفته و برات	۳,۷۰۰		
۹۹		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۵	۰	۱,۱۳۸	۹۱۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۵	سفته و برات	۱,۱۵۰		
۱۰۰		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۶	۰	۴,۳۶۷	۳,۴۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۴,۳۷۰		
۱۰۱		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۷	۰	۶,۸۵۸	۵,۴۸۷	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۶,۸۶۰		
۱۰۲		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۸	۰	۴,۰۹۶	۳,۲۷۷	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۴,۱۰۰		
۱۰۳		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۹	۰	۵,۸۰۰	۴,۶۴۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۵,۸۰۰		
۱۰۴		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۰	۰	۵۴۶	۴۳۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۵۵۰		
۱۰۵		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۱	۰	۲,۴۹۹	۱,۹۹۹	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۲,۵۰۰		
۱۰۶		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۲	۰	۸۳۶	۶۶۹	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۸۵۰		
۱۰۷		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۳	۰	۲,۲۴۲	۱,۷۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۲,۲۵۰		
۱۰۸		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۴	۰	۳,۳۰۸	۲,۶۴۶	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۳,۳۱۰		
۱۰۹			گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۴	۰	۵,۸۷۱	۴,۶۹۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	سفته و برات	۵,۸۸۰		
۱۱۰		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱۱,۸۹۴	۹,۵۱۵	۱۳۹۴/۰۵/۲۸	سفته و برات	۱۱,۹۰۰		
۱۱۱		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱,۳۸۲	۱,۱۰۶	۱۳۹۴/۰۵/۲۱	سفته و برات	۱۱,۰۰۰		
۱۱۲		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۹,۳۶۷	۷,۴۹۴	۱۳۹۴/۰۵/۲۱	سفته و برات	۱۰,۰۰۰		
۱۱۳		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱,۹۷۶	۱,۵۸۱	۱۳۹۴/۰۵/۱۹	سفته و برات	۲,۰۰۰		
۱۱۴		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۲,۹۹۶	۲,۳۹۷	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۳,۰۰۰		
۱۱۵		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۶۳۵	۵۰۸	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۶۵۰		
۱۱۶		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۶۷۴	۵۳۹	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۶۸۰		
۱۱۷		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱,۶۴۵	۱,۳۱۶	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۱,۶۵۰		
۱۱۸		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۷۳۶	۵۸۸	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سفته و برات	۷۵۰		
۱۱۹		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۷۹۶	۶۳۷	۱۳۹۴/۰۴/۳۰	سفته و برات	۸۰۰		
۱۲۰		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۶۶۹	۵۳۶	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۶۶۵		
۱۲۱		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۸۰۰	۶۴۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۸۰۰		
۱۲۲		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱,۲۶۵	۱,۰۱۲	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۱,۲۵۵		
۱۲۳		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱,۲۴۷	۹۹۸	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۱,۲۵۰		
۱۲۴		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۲,۷۸۵	۲,۲۳۸	۱۳۹۴/۰۴/۱۱	سفته و برات	۲۸۰۰		
۱۲۵		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۲,۴۵۰	۱,۹۶۰	۱۳۹۴/۰۴/۱۱	سفته و برات	۲,۴۶۰		
۱۲۶		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۱,۰۶۱	۸۴۹	۱۳۹۴/۰۴/۱۱	سفته و برات	۱,۱۰۰		

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴- نوع روابط شامل: مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی و سایر می باشد.