

بانک سرمایه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

بانک سرمایه (سهامی عام)

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۶)	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۸۴	۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام بانک سرمایه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه

۱. صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک سرمایه (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورتهای عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی یک تا شصت و پنج توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی

صدور گزارش

راهبرد پیام

مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴. اهم نکات قابل توجه در خصوص سرفصل تسهیلات اعطایی موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۱ صورتهای مالی به شرح زیر است:

۴-۱- سرفصل مذکور شامل مبلغ ۸۹,۹۵۳ میلیارد ریال مطالبات سر رسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول است که در پایان سال مورد گزارش برای آنها مبلغ ۲۹,۷۶۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول منظور شده است. دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری رعایت نشده و در نتیجه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول حداقل به مبلغ ۴,۸۴۴ میلیارد ریال کمتر شناسایی و ثبت شده است. در صورت اعمال تعدیلات لازم سرفصل تسهیلات اعطایی و زیان انباشته هر یک به ترتیب به مبلغ فوق کاهش و افزایش خواهند یافت. شایان ذکر است به موجب یادداشت توضیحی ۱۰-۱۱ صورتهای مالی در سال مورد گزارش، بانک بابت وصول مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی و ضمانت نامه های پرداخت شده به تعداد ۷۲ شرکت در قالب ۳۱ گروه ذینفع واحد به ارزش ۸۲,۲۵۰ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۴۲,۱۴۸ میلیارد ریال اصل، مبلغ ۱۰,۲۲۱ میلیارد ریال سود، مبلغ ۲۹,۰۴۱ میلیارد ریال وجه التزام و مبلغ ۸۴۰ میلیارد ریال هزینه پیگیری) نزد دادسرای عمومی و انقلاب تهران (جرایم پولی و بانکی) طرح دعوی نموده است. عمده وثایق تسهیلات مذکور قرارداد لازم الاجرا، اسناد تجاری و چک و اسناد رهنی می باشد. نتیجه اقدامات حقوقی انجام شده تا تاریخ تهیه این گزارش مشخص نشده و پاسخ تأییدیه ارسالی برای اداره حقوقی بانک نیز دریافت نشده است.

۴-۲- تسهیلات دریافتنی بدون ارزیابی مجدد وضعیت مالی مشتری و وضعیت بازار و صنعت امهال گردیده است و مطالبات مذکور در سال مورد گزارش وصول نشده اند و بانک بدون رعایت معیارهای مندرج در بند "ج" بخشنامه شماره م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ حداقل مبلغ ۴,۶۲۰ میلیارد ریال سود شناسایی کرده است. هر چند اعمال تعدیلاتی از این بابت در صورتهای مالی ضروری است لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی تعیین مبلغ دقیق آن برای این موسسه میسر نمی باشد.

۴-۳- سرفصل مذکور شامل مبلغ ۴۵,۶۵۳ میلیارد ریال تسهیلات جاری است که حداقل مبلغ ۱۹,۰۸۷ میلیارد ریال آن انتقالی از سرفصل های معوق و مشکوک الوصول در قالب تسهیلات امهالی و تجدید شده می باشد که در سال مورد گزارش هیچگونه وصولی نداشته و صرفاً مشمول ۱/۵ درصد محاسبه ذخیره عمومی گردیده اند. در رعایت دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری حداقل مبلغ ۶,۸۹۹ میلیارد ریال ذخیره کمتر محاسبه شده است. تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروری است.

۴-۴- سرفصل مذکور شامل مبلغ ۴,۹۳۸ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی طی سال مورد رسیدگی به صندوق وام ضروری کارکنان آموزش و پرورش در قالب ۳۲ فقره تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ سود ۲۲ درصد می باشد که طی سال جاری در سررسید تجدید شده و در سال مالی بعد به سرفصل غیر جاری منتقل گردیده است. شایان ذکر است گیرنده تسهیلات، گواهی سپرده اجاره دولتی گروه ب آموزش و پرورش ۹۹۱ به تعداد چهار میلیون برگه به شماره ۴۲۷۴۹۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲ با نرخ ۱۵ درصد و به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به بانک ارائه کرده است. طبق تائیدیه دریافتی از سیستم CSD سازمان بورس، اوراق مذکور در پایان سال ۱۳۹۵ به نام بانک شده که در صورتهای مالی منعکس نشده است. از بابت تتمه مطالبات نیز معاون توسعه مدیریت و پشتیبانی وزارت آموزش و پرورش طی نامه شماره ۷۶۰/۳۷۵۳۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ از صندوق ذخیره فرهنگیان درخواست کرده است. مبلغ ۸۸۰ میلیارد ریال از سر جمع اوراق صکوک واگذار شده به صندوق کسر و در خصوص اختصاص برگه سهام به نام بانک سرمایه اقدام شود که تا تاریخ تهیه این گزارش، واگذاری اوراق مذکور به بانک تحقق نیافته است. تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم از این بابت موکول به مشخص شدن نتایج پیگیری های بانک می باشد.

۵. تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بانک طبق رویه مندرج در یادداشت توضیحی ۱۰-۷ صورتهای مالی صورت نگرفته و اقلام مذکور با نرخ ارز مرجع در تیر ماه ۱۳۹۲ تسعیر شده اند. در صورت انجام تعدیلات

لازم زیان انباشته و خالص بدهی های ارزی بانک هر یک به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش خواهد یافت.

۶. ارائه "صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی و همچنین نحوه انعکاس "حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری" در ترازنامه، که بر اساس دستور العمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده، با استانداردهای حسابداری لازم الاجرا منطبق نمی باشد.

۷. سرفصل سایر حسابهای دریافتی موضوع یادداشت توضیحی ۲-۱۵ صورتهای مالی شامل مبلغ ۲,۷۱۰ میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی و بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مبادله ای و مرجع در سنوات قبل می باشد که پس از کسر ۸۵۶ میلیارد ریال بدهی منظور شده از این بابت در سرفصل سایر سپرده ها و پیش دریافتها تحت عنوان بستانکاران موقت - ارزی بالغ بر ۱,۸۵۴ میلیارد ریال در صورتهای مالی منعکس شده است. مستندات کافی در مورد نحوه ایجاد مطالبات و بدهی های یاد شده و همچنین چگونگی تسویه آنها ارائه نشده و در نتیجه کسب اطمینان از قابلیت وصول کامل مطالبات مذکور میسر نگردیده است. توضیح اینکه مطالبات فوق شامل مبلغ ۹۸۵ میلیارد ریال منظور شده در سال مورد گزارش به حساب شرکتهای مجتمع کارخانجات سورین شمال و سورین گستر طیور به موجب احکام صادره از سوی مراجع قضایی می باشد که در سنوات قبل از شرکتهای مذکور وجه آن دریافت و به بانک مرکزی پرداخت شده بود. تعیین آثار تعدیلات احتمالی از این بابت بر صورتهای مالی برای این موسسه میسر نشده است.

۸. نکات حاصل از رسیدگی به سرفصل وثایق تملیکی موضوع یادداشت توضیحی ۲۱ صورتهای مالی به مبلغ ۱۷,۹۷۳ میلیارد ریال به شرح زیر می باشد:

۸-۱- طی سال مالی قبل، ۲۲/۳ درصد از سهام شرکت بناگستران هشتم توس به مبلغ ۱,۷۶۴ میلیارد ریال در قبال تسویه مطالبات بانک از شرکتهای توسعه برجهای فراز گلستان و شرکت بین المللی سرمایه گذاری اقتصاد جهان صنعت و واگذاری ۲ باب ملک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ دفتری ۷۲۶ میلیارد ریال تحصیل شده است. گزارش کارشناسی سهام شرکت مذکور و املاک واگذار شده به تاریخ انجام مبادله ارائه نشده است، ضمن آنکه تسویه مانده مطالبات از شرکت بین المللی سرمایه گذاری اقتصاد جهان صنعت منوط به وجود مازاد حاصل از فروش واحدهای پروژه پاژ شرکت بنا

گستران در آینده عنوان شده است. شایان ذکر است از تاریخ تسویه مطالبات و تحصیل سهام، جمعاً مبلغ ۹۴ میلیارد ریال پرداختی بانک بابت تامین مالی پروژه های شرکت بناگستران هشتم توس در سرفصل سرمایه گذاری منظور شده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی بانک برای این موسسه میسر نمی باشد.

۲-۸- به موجب صلحنامه شماره ۳۳۶۰/ه/س/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶ فیما بین بانک و شرکت هلدینگ توسعه سورینت قشم، اصل مبلغ، سود و خسارت تاخیر کلیه تسهیلات پرداختی به شرکتهای هایدرو یونیک مهستان کیش، تجار کیش، اس سی تی بانکرز و مجتمع تفریحی تجاری تهران قدیم کیش که همگی شرکتهای زیر مجموعه شرکت هلدینگ توسعه سورینت قشم (شرکتهای وابسته به بابک زنجانی) می باشند جمعاً به مبلغ ۲,۴۲۱ میلیارد ریال در مقابل تملک ملک صحرا واقع در الهیه، به مبلغ ۲,۴۰۰ میلیارد ریال به علاوه مبلغ ۲۱ میلیارد ریال که با توافق یکدیگر از محل سایر املاک شرکت مذکور معاوضه خواهد گردید، تسویه شده است. شایان ذکر است ملک صحرا حاصل تجمیع چند فقره پلاک ثبتی جمعاً به مساحت تقریبی ۱۵,۰۰۰ متر مربع بوده که با توجه به موافقتنامه کمیسیون توافقات شهرداری بر اساس ۳۰ درصد سهم مالک و ۷۰ درصد سهم شهرداری تقسیم و طبق صلحنامه، بانک سرمایه صرفاً مالک ۴,۴۴۳ متر مربع از ملک مزبور می باشد. ارزش ملک صحرا بر اساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۳/۹/۱۲ در حسابها منظور شده ضمن اینکه بابت ۲۱ میلیارد تتمه تسهیلات اعطایی ملکی در اختیار بانک قرار نگرفته است. براساس صلحنامه بانک از تاریخ ۱۳۹۴/۷/۴ هیچگونه سود و جرایمی بابت تسهیلات محاسبه نکرده و بانک با استناد به صلحنامه و صورتجلسه تحویل زمین به نماینده بانک اقدام به حذف مانده تسهیلات و سود و جرایم از دفاتر بانک نموده است. با توجه به نبود گزارش کارشناسی روز آمد و اینکه سند مالکیت ملک به نام بانک نشده است، تعیین آثار تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی برای این موسسه میسر نشده است.

۳-۸- اطلاعات ارائه شده توسط اداره املاک نشان می دهد که تعداد ۱۴۰ قطعه از املاک تملیکی به مبلغ ۴,۰۵۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و از معارضین خلع ید نشده است. ضمناً تعداد ۶۷ قطعه به مبلغ ۲,۷۴۷ میلیارد ریال فاقد مشخصات از قبیل پلاک ثبتی، وضعیت ملک، تاریخ تملیک، نوع کاربری، مترژ و ... می باشد ضمن اینکه تعداد ۴ قطعه از املاک در اختیار مدیران شرکتهای فرعی بانک می باشد. نظر به مراتب مذکور و نبود روشهای کنترل داخلی موثر برای شناسایی اموال تملیکی و اینکه ارزیابی اموال تملیکی توسط کارشناسان رسمی به صورت ادواری انجام نشده است تعیین آثار تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی برای این موسسه میسر نمی باشد.

۹. سر فصل ذخایر و سایر بدهی ها موضوع یادداشت توضیحی ۲۷ همراه صورتهای مالی شامل مبلغ ۳,۳۲۲ میلیارد ریال سپرده بانکی بانک دی نزد شعبه اسکان بانک سرمایه می باشد که در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۳ به سر فصل بستانکاران داخلی - حساب شعب انتقال یافته و از تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱ تا پایان سال مورد گزارش نیز هیچ گونه سودی از این بابت در حساب ها منظور نشده است (نرخ سود سپرده مذکور، ۲۶/۵ درصد می باشد). شایان ذکر است بانک دی در پاسخ به تائیدیه درخواستی مطالبات خود را از بانک سرمایه به مبلغ ۴,۱۰۷ میلیارد ریال اعلام نموده است. در خصوص موارد فوق، توجیهاات و اطلاعات کافی از جمله صورت تطبیق حساب های فی مابین در اختیار این موسسه قرار نگرفته و از این رو، تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی میسر نگردیده است.

۱۰. اهم نکات قابل توجه در خصوص سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه موضوع یادداشت توضیحی ۳-۱۲ صورتهای مالی به شرح زیر است.

۱-۱-۱- بانک در سال جاری مبلغ ۳,۷۷۰ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ ۱۸ درصد به شرکت توسعه تجارت پایدار قشم (شرکت فرعی بانک) بدون رعایت ضوابط و سیاستهای اعتباری و سقف مجاز بخشنامه های تسهیلات کلان و اشخاص مرتبط و همچنین بدون تهیه گزارش نحوه نظارت بر مصرف پرداخت کرده است. در این خصوص، بررسی های انجام شده حاکی از موارد زیر است:

۱-۱-۱-۱- شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم (شرکت فرعی) در سال مورد گزارش با شرکت امیر تجارت هرمس (با مسئولیت محدود) قرارداد مشارکت و سرمایه گذاری در احداث مجموعه تجاری مسکونی و پارکینگ در بخش ۵ اصفهان منعقد کرده است که به موجب آن، آورده شرکت یاد شده یک قطعه زمین به ارزش کارشناسی ۹۷۰ میلیارد ریال و هزینه صدور پروانه به ارزش ۳۱۵ میلیارد ریال و آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین شده که تا تاریخ ترازنامه مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده است. بابت تضمین معامله، چهار طغری چک جمعاً به مبلغ ۵,۲۶۰ میلیارد ریال و سند مالکیت زمین احداث پروژه به ارزش کارشناسی ۹۷۰ میلیارد ریال به نام شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم شده است. مدارک و مستندات مربوط به توجیه اقتصادی و نیز زمان برگشت سرمایه موضوع قرارداد در اختیار این موسسه قرار نگرفته و همچنین با توجه به ساختار مالی شرکت امیر تجارت هرمس که در تاریخ ۹۴/۸/۱۱ با سرمایه اولیه ۱۰ میلیون ریال تاسیس شده، اعتبار تضامین اخذ شده محرز نشده است. با توجه به مراتب مزبور، تعیین قابلیت بازیافت کامل سرمایه گذاری مذکور میسر نمی باشد.

۱-۱-۱۰- در سال مورد گزارش شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم قراردادی با شرکت سرمایه گذاری پدیده تجارت سیوان (سهامی خاص) با موضوع مشارکت و سرمایه گذاری در احداث مجتمع تجاری، اداری شاهین واقع در کرج منعقد کرده است که آورده شرکت یاد شده ملکی به متراژ ۱۱۰۰ متر مربع به ارزش ۸۶۳ میلیارد ریال و پروانه ساخت و آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین شده است که مبلغ ۸۰۰ میلیارد آن پرداخت شده است. سه طغری چک شخصی آقای علیرضا نیکویی جمعاً به مبلغ ۲,۷۶۷ میلیارد ریال به عنوان تضمین مبلغ قرارداد دریافت شده است. مدارک و مستندات مربوط به سند مالکیت ملک مذکور، پروانه ساخت، ارزش کارشناسی ملک مزبور، توجیه اقتصادی قرارداد و زمانبندی برگشت سرمایه در اختیار حسابرس قرار نگرفته است. ضمناً امکان مشاهده عینی پروژه مذکور میسر نگردیده و پاسخ تائیدیه ارسالی نیز دریافت نشده است. تضامین دریافتی چک شخصی بوده و از اعتبار آن اطمینان حاصل نشده است. لذا قابلیت بازیافت سرمایه گذاری مذکور برای این موسسه محرز نمی باشد.

۱-۱-۱۰-۲- در سال مورد گزارش شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال در قالب دو فقره قرارداد مشارکت مدنی (ارزش قرارداد ها ۴,۴۵۰ میلیارد ریال) برای تکمیل پروژه ۶۷۲ واحدی شهید کشوری و تسویه مطالبات اشخاص ثالث از شرکت فولاد میبد و تامین مواد اولیه آن پرداخت کرده است. تضمین قراردادهای مذکور وکالت نامه جامع و تام الاختیار برای هفت میلیون متر مربع از اراضی یاقوت آباد اصفهان عنوان شده که وکالتنامه مذکور دریافت نشده و سود سالانه پیش بینی شده نیز در حساب ها ثبت نگردیده است. نظر به مراتب فوق قابلیت باز یافت سرمایه گذاری فوق برای این موسسه محرز نمی باشد.

۱-۱-۱۰-۳- سرفصل مذکور شامل سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته بنا گستران هشتم توس، فن آوا کارت، ماشین سازی اراک و ایران ارقام می باشد که در صورتهای مالی تلفیقی به بهای تمام شده ۴,۲۱۲ میلیارد ریال منعکس شده در صورتیکه باید به روش ارزش ویژه منعکس شوند. همچنین برای تلفیق صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه که تمامی سهام آن متعلق به بانک است، از صورتهای مالی مورخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵ آن شرکت استفاده شده است. ضمناً ۹۹/۷ درصد سهام شرکت گسترش بازرگانی بین المللی جهانبین متعلق به شرکت مذکور بوده که در صورتهای مالی تلفیق گروه منظور نشده است. اگر چه اعمال تعدیلاتی از این بابت بر صورتهای مالی گروه ضروری است لیکن به دلیل نبود دسترسی به کلیه صورتهای مالی حسابرسی شده در تاریخ

صورت های مالی گروه، تعیین آثار مالی محدودیت یاد شده بر صورتهای مالی تلفیقی گروه امکان پذیر نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۱۱. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و ۳-۱۰ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۷ الی ۹، ۱-۱۰ و ۲-۱۰ صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی گروه و بانک سرمایه (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵، عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۲ الی ۲۰ زیر تعدیل نشده است:

۱۲. به دلیل عدم وصول اقساط تسهیلات اعطایی، مطالبات غیر جاری بانک بالغ بر ۶۶ درصد کل تسهیلات شده و مطالبات سر رسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول تا میزان ۱۳۵ درصد رشد داشته است. قیمت تمام شده پول در سال جاری برابر ۲۵/۰۴ درصد بوده است. اضافه برداشت از بانک مرکزی در پایان سال بالغ بر ۲۶,۶۸۶ میلیارد ریال بوده که در تاریخ تهیه این گزارش تا مبلغ ۴۱,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است. با توجه به کاهش سرمایه پایه بانک تا مبلغ منفی ۵۱,۸۵۳ میلیارد ریال (سال قبل مبلغ منفی ۱,۰۲۴ میلیارد ریال)، اطلاعات تعهدات و تسهیلات کلان و ذینفعان واحد همچنان بر مبنای مبلغ سرمایه پایه سال ۱۳۹۳ (به مبلغ ۶,۴۳۵ میلیارد ریال) ارائه شده است. شایان ذکر است نسبت خالص داراییهای ثابت، سر قفلی و وثایق تملیکی به سرمایه و اندوخته ها ۲۲۹ درصد و درجه اهرم منفی ۲۹ درصد می باشد. کفایت سرمایه از منفی ۰/۷ درصد در سال ۱۳۹۴ به منفی ۳۵ درصد در سال جاری تنزل یافته و سرمایه پایه نیز ۵,۰۶۴ درصد کاهش داشته است. تداوم افزایش زیان بانک (بدون در نظر گرفتن آثار کسری ذخایر مطالبات مشکوک الوصول و ...) ادامه داشته است. نکات مزبور نشان دهنده وجود ابهامی با اهمیت است که می تواند نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت تردید با اهمیت ایجاد کند. این موضوع در یادداشت توضیحی ۱۱-۷ صورتهای مالی افشا شده است.

۱۳. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی آمده است موارد قابل توجه در خصوص سرفصل مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری به مبلغ ۴,۵۶۳ میلیارد ریال به شرح زیر می باشد.

۱-۱۳- در سال مالی قبل مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال گواهی سپرده گذاری موسسه اعتباری آرمان (بدرتوس) در عوض تسویه تسهیلات اعطایی دریافت شده است که طبق اظهار مسئولین ذیربط بانک نرخ سود سپرده های مذکور ۲۲ درصد می باشد که تا کنون شناسایی نشده است. در سال مورد گزارش شرکت توسعه ساختمان سرمایه به نمایندگی از بانک، اوراق سپرده مذکور را طی قرارداد شماره ۱/۹۵/۵۷۰/۱۸۰۴ مورخ ۱۳۹۵/۶/۲۴ به خانم فاطمه کلاه دوزان به قیمت توافقی ۱,۲۰۰ میلیارد ریال برای اوراق مذکور به همراه ۳۳۰ میلیارد ریال در قبال تمامی شش دانگ عرصه و اعیان و کلیه حقوق و منافع یک قطعه زمین واقع در اصفهان واگذار می کند که متعاقباً سند مالکیت به نام شرکت توسعه ساختمان سرمایه انتقال می یابد. تعدیل صورتهای مالی پس از تکمیل اطلاعات و مستندات مورد نیاز ضروری است.

۲-۱۳- مطالبات راکد سنواتی از موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین به مبلغ ۳,۵۶۳ میلیارد ریال می باشد که نرخ سود آن طبق اظهار مسئولین مربوطه بانک ۲۶ درصد بوده لیکن در سال مالی قبل و سال مورد گزارش، سود آن شناسایی نشده است. به موجب توافقنامه فیما بین به شماره ۹۴/۷۹۶ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۷ مقرر شده است مانده مطالبات از موسسه مذکور در قبال دریافت سهام مگا پارس و تحصیل ملک براساس ارزش روز کارشناسی تا سقف مطالبات مورد تسویه قرار گیرد. تا تاریخ تهیه این گزارش موارد مذکور قطعیت نیافته است. حل و فصل نهایی این موضوع منوط به توافقات نهایی بانک و موسسه مذکور می باشد.

۱۴. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳-۱۲ صورتهای مالی آمده است شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در سال مورد گزارش دو فقره قرارداد جمعاً به مبلغ ۱,۱۱۰ میلیارد ریال با شرکتهای عظیم پترو انرژی کیان کیش و کارخانه آرد دامغان با موضوع مشارکت در خرید و فروش ماشین آلات مورد نیاز صنعت نفت و گاز پتروشیمی و پالایشگاهها به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال و مشارکت در خرید گندم خوراکی و تولید آرد و سبوس و فروش آن به مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال (که قرارداد آن در اختیار حسابرس قرار نگرفت) منعقد کرده و به ترتیب به شرکتهای مذکور ۱۰۰ و ۱۱۰ میلیارد ریال پرداخت شده است. وثایق دریافتی از شرکت عظیم پترو انرژی کیان کیش شامل یک قطعه زمین به ارزش کارشناسی ۹,۹۳۱ میلیارد ریال و ۴ طغری چک جمعاً به مبلغ ۱۹۰ میلیارد ریال می باشد که زمین

مذکور در رهن بانک صادرات بوده و مستندات در خصوص فک رهن آن در اختیار حسابرس قرار نگرفته است. از کارخانه آرد دامغان نیز مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال چک دریافت شده و مستندات ترهین سند ملک کارخانه و نیز گزارش کارشناسی آن در اختیار حسابرس قرار نگرفته است. توجیه اقتصادی مربوط به قراردادهای یاد شده و چگونگی و زمانبندی بازگشت سرمایه و همچنین مستندات مربوط به تهیه کالاهای موضوع قرارداد و آغاز انجام امورات بازرگانی، در اختیار حسابرس قرار نگرفته است. بررسی و بازرگری مجدد قراردادهای مذکور مورد تاکید می باشد.

۱۵. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲-۱۲ صورتهای مالی آمده است، براساس صلح نامه منعقد شده با شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان به شماره ۱۱۰/۲۷۹۰ مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۵ بانک صلح مالکیتی سهام خود در ۵ شرکت را به شرکت طرف قرارداد منتقل و در ازای آن ۷۷ درصد سهام شرکت سایه گستر سرمایه را تحصیل کرده است. در سال قبل نیز با انتقال و واگذاری سهام ۴ شرکت دیگر (طبق صلح نامه شماره ۱۴/۱۰۶۷۹۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۲) ۲۳ درصد مابقی سهام شرکت سایه گستر به بانک صلح شده است. از این بابت بانک در سال قبل بدون ارائه گزارش ارزیابی سهام شرکت مذکور مبلغ ۸۶۶ میلیون ریال درآمد در حساب های خود شناسایی و منظور نموده است. با عنایت به صورتهای مالی شرکت سرمایه پذیر (شرکت سایه گستر سرمایه) و همچنین تائیدیه دریافتی از آن، انتقال رسمی ۲۳ درصد سرمایه شرکت مذکور به بانک تا تاریخ تهیه این گزارش صورت پذیرفته است و شرکت مذکور سهامدار قبلی خود را در تائیدیه به عنوان صاحب سهام اعلام کرده است. پیگیری انتقال ۲۳ درصد سهام شرکت سایه گستر سرمایه مورد تاکید می باشد.

۱۶. سرفصل سپرده های موقت مشتریان یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۳ صورتهای مالی شامل مبلغ ۴,۹۷۸ میلیارد ریال وجوه ۳۳ فقره ضمانت نامه صادره توسط بانک می باشد که به طرفیت بدهکاران (ضمانت نامه های پرداخت شده) و سپرده نقدی ضمانت نامه ها در حسابها منظور شده است. در این خصوص، ذینفعان ضمانت نامه ها ضبط و وصول وجه ضمانت نامه ها باشد را از بانک درخواست کرده اند، لیکن بانک به دلیل اینکه از بابت ۳,۶۳۰ میلیارد ریال از ضمانت نامه های مذکور دستور عدم پرداخت از دادرای عمومی و انقلاب (جرایم پولی و بانکی) تهران صادر شده است، از پرداخت تتمه وجوه ضمانت نامه ها به مبلغ ۱,۳۴۸ میلیارد ریال نیز خودداری کرده است. مدارک و مستندات که گویای دلایل عدم پرداخت مابقی ضمانت نامه ها باشد در اختیار این موسسه قرار نگرفته است، ضمن اینکه سرمایه گذاریهای بانک در سهام شرکتهای بورسی به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۲ صورتهای مالی توسط

اجرای احکام دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران توقیف شده است. پیامدهای ناشی از موارد مذکور، منوط به روشن شدن نتایج قطعی پیگیری های ذینفعان و بانک از مرجع قضایی می باشد.

۱۷. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۱ صورتهای مالی آمده است سرفصل سایر دارایی ها شامل مبلغ ۱۷,۹۷۲ میلیارد ریال تحت عنوان وثایق تملیکی می باشد که در قبال تسویه مطالبات طی سال مالی مورد رسیدگی و سنوات قبل ایجاد گردیده است. اگر چه اینگونه دارایی ها در ازای تسویه مطالبات دریافت می شود، ولی ماندگاری طولانی مدت دارایی های مزبور در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می گردد. اتخاذ تصمیمات مقتضی در این خصوص به منظور رعایت مفاد بندهای ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری است.

۱۸. حق عضویت سالانه در صندوق مشتریان سپرده ها برای سال ۱۳۹۵ محاسبه و پرداخت نشده، ضمن اینکه حق عضویت سال ۱۳۹۴ بطور کامل تسویه نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۹. صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۶ مرداد ۱۳۹۵ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر مشروط اظهار شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۲۰. موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مورد گزارش طی نامه جداگانه به بانک مرکزی (اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها) اعلام گردیده است.

۲۱. موارد عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

۱-۲۱- مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۳۰۹۴۷۶ مورخ ۹۴/۱۰/۲۶ در خصوص تسهیلات اعطایی به بخش کشاورزی حداقل معادل (۱/۶ درصد) سهم بخش کشاورزی در اقتصاد کشور.

۲-۲۱- مفاد دستور العمل اجرایی ماده ۲۱ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر افتتاح حساب قرض الحسنه جاری واحد برای مشتریان نزد یکی از موسسات اعتباری به منظور تامین سرمایه در گردش پایدار (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۲۵۸۷۸ مورخ ۹۴/۰۸/۱۱ بانک مرکزی).

۳-۲۱- مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر واگذاری حداقل ۳۳ درصد از اموال منقول، غیر منقول و سرقفلی تحت تملک بانکها و شرکتهای تابعه و ارسال هر سه ماه یکبار فهرست اموال و داراییهای ناشی از تملک قهری خود به بانک مرکزی و همچنین اعلام فهرست املاک غیر منقول به بانک مرکزی به تفکیک مزاد و غیر مزاد به همراه مشخصات کامل آن که به تایید حسابرس و بازرس قانونی رسیده باشد (موضوع بخشنامه های شماره ۹۴/۱۲۸۸۰۹ مورخ ۹۴/۰۵/۱۹ و شماره ۹۴/۱۱۲۳۳۹ مورخ ۹۴/۰۵/۰۴).

۲۲. صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشتهای توضیحی ۳۹ و ۴۰ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای پرداخت سود مزاد بر نرخهای مقرر بانک مرکزی به سپرده گذاران و عدم احتساب بخشی از هزینه های تامین مالی تسهیلات بین بانکی به سود پرداختی به سپرده گذاران به مواردی حاکم از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نکرده است.

۲۳. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱-۲۳- مانده زیان انباشته بانک در تاریخ ترازنامه بالغ بر ۵۷,۴۰۵ میلیارد ریال بوده که بدون لحاظ نمودن آثار مالی بندهای این گزارش، بیش از ۱۴/۳ برابر سرمایه ثبت شده می باشد. در این خصوص نظر مجمع عمومی محترم صاحبان سهام را به مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۱۱۶ اساسنامه بانک جلب می نماید.

۲-۲۳- سقف مجاز تملک سهام بانک موضوع مفاد ماده ۷ اساسنامه بانک در خصوص شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان و شرکتهای تابعه و وابسته به آن.

۳-۲۳- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص تحصیل سهام بانک توسط شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه.

۴-۲۳- مفاد ماده ۶۴ اساسنامه در خصوص انتخاب هیات مدیره بانک از اشخاص حقیقی.

۵-۲۳- مفاد ماده ۱۳۱ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی حداقل سالی یکبار و حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از تاریخ ترازنامه با عنایت به عدم تشکیل مجمع عمومی عادی سالیانه سال ۱۳۹۴ و وظایف آن از جمله بررسی و تصویب صورتهای مالی تصویب میزان پاداش و جبران خدمات اعضای هیات مدیره بدون اقدام صورت پذیرفته است (شایان ذکر است براساس آگهی ۱۳۹۵/۰۴/۱۹ تشکیل مجمع مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰ به حد نصاب نرسیده و مجدداً مجمع دعوت نشده است).

۶-۲۳- تعداد اعضای هیات مدیره طبق ماده ۵ اساسنامه پنج نفر می باشد که طی بخش اعظم سال مالی مورد گزارش، تشکیل جلسات هیات مدیره با چهار نفر صورت پذیرفته است. افزون بر این، بعضاً مصوبات هیات مدیره از حد نصاب لازم برخوردار نبوده است.

۷-۲۳- به موجب ماده ۵۷ اساسنامه، اکثر اعضای هیات مدیره بانک باید فاقد سمت اجرایی باشند و نمی توانند هیچگونه سمت مدیریتی، کارشناسی، مشاوره ای و یا نظایر آن داشته باشند. بررسی های به عمل آمده حاکی از آنست که اکثر اعضای هیات مدیره ضمن مسئولیت سیاست گذاری و نظارت، در طول سال مالی مورد گزارش نیز در امور اجرایی مسئولیت داشته و از این بابت مبلغ ۲۶,۸۰۰ میلیون ریال حقوق و مزایا و ۱۶۸ میلیون ریال حق حضور و همچنین به احدی از اعضای هیات مدیره تسهیلات جعاله با نرخ ۷ درصد پرداخت شده است. ضمن آنکه به دلیل عدم تشکیل مجمع عمومی فاقد مصوبه می باشد.

۸-۲۳- مفاد مواد ۱۱۱ اساسنامه و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام سنوات قبل به صاحبان سهام ظرف مهلت مقرر پس از تصویب مجمع عمومی عادی.

۹-۲۳- با عنایت به مفاد مواد ۷۸ و ۱۱۳ اساسنامه و همچنین با ملحوظ نظر قراردادان ماده ۳ از فصل سوم آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و با عنایت به منفی بودن سرمایه پایه بانک سرمایه در سال مالی مورد گزارش اعطای تسهیلات و مزایای پرداختی به هیات مدیره برخلاف رعایت ضوابط صدرالاشاره می باشد.

۱۰-۲۳- مفاد ماده ۱۰۵ اساسنامه در خصوص ارائه صورتهای مالی بانک به ضمیمه گزارش هیات مدیره به بازرس بانک در مهلت مقرر.

۱۱-۲۳- مفاد ماده ۱۳۵ اساسنامه در خصوص اعطای تسهیلات و یا قبول تعهدات به متقاضیان دارای سابقه بدهی غیر جاری به موسسات اعتباری و یا اشخاص دارای چک برگشتی رفع سوء اثر نشده در سامانه اطلاعات بانک مرکزی جمهوری اسلامی به صورت کامل (از جمله هواپیمایی سهند آسیا، فولاد ماهان سپاهان(استمهالی)، فولاد سیرجان ایرانیان و سامان فراز قشم).

۲۴. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۲ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده، در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره رعایت شده و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت نشده است. ضمناً، معاملات مذکور در چارچوب روابط خاص فیما بین بانک و اشخاص وابسته صورت پذیرفته است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۶. موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱-۲۶- دستورالعمل اجرای افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۳/۵/۳ مبنی بر افشای صورتهای مالی حسابرسی شده سالانه حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی، افشاء گزارش هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی، افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از مقاطع ۳ ماهه، افشاء صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره میانی و تلفیقی ۷۵ روز پس از پایان دوره میانی، کسب نظر حسابرس نسبت به برنامه های آتی مدیریت و پیش بینی عملکرد سالیانه بانک و تلفیقی گروه حداکثر ۲۰ روز پس از ارائه اطلاعات توسط ناشر و اطلاعات پیش بینی عملکرد سالانه ۳، ۶ و ۹ ماهه واقعی حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع ۳ ماهه، ارائه و افشاء صورتهای مالی و پیش بینی عملکرد سالانه بانک و صورتهای مالی شرکتهای فرعی و اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری ها در مورد شرکتهای فرعی که فعالیت اصلی آنها سرمایه گذاری در اوراق بهادار می باشد در مقاطع مختلف طی دوره مالی مورد گزارش رعایت نشده است

۲-۲۶- مفاد مواد ۵، ۹ و ۱۸ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ در خصوص پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی برای سود تقسیمی سنوات قبل، ارائه دلایل زیان دهی و برنامه آتی برای رفع موانع و سودآور شدن حداکثر ظرف ۲ ماه پس از ارائه صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده، و حذف بندهای گزارش حسابرسی ناشی از عدم انجام تعدیلات با اهمیت در سود و زیان یا سود قابل تقسیم ناشر رعایت نشده است.

۳-۲۶- مفاد بندهای ۳ و ۷ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس مصوب ۱۳۸۶/۱۰/۱ در خصوص سهام شناور حداقل ۲۰ درصد و نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها حداقل ۳۰ درصد باشد رعایت نشده است.

۴-۲۶- مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۶ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشای گزارش کنترلهای داخلی هیأت مدیره در سامانه سازمان بورس و اوراق بهادار و الزامات افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورس رعایت نشده است.

۵-۲۶- مفاد مواد ۲۸ و ۴۹ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام پذیرفته شده در بورس مصوب ۱۳۸۶/۰۶/۱۰ در خصوص دعوت به مجمع عمومی عادی برای تکمیل اعضای هیأت مدیره و ارائه گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از پایان سال مالی به بازرس رعایت نشده است.

۲۷. در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

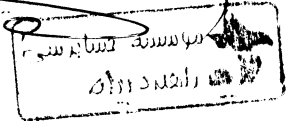
تاریخ: ۶ آبان ماه ۱۳۹۶

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت راهبرد پیام

(حسابداران رسمی)

کیهان مهمان
۸۰۰۷۸۸

محبوب جلیل پور ثمرین
۸۰۰۲۰۲



برتعالی



بانک سرمایه

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

شماره
تاریخ
پست

با احترام،



به پیوست صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه سال ۱۳۹۵ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۶
۷
۸
۹
۱۰
۱۱-۸۴

ترازنامه تلفیقی
صورت سود و زیان تلفیقی
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
ترازنامه
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
صورت سود و زیان
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
صورت جریان وجوه نقد
یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۲ / ۸ / ۱۳۹۶ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیات مدیره
		مدیر عامل و عضو هیات مدیره	علیرضا پویان شاد
		عضو هیات مدیره	عیسی شهسوار خجسته
		عضو هیات مدیره	امجد خضری
		عضو هیات مدیره	علیرضا اکبری ماسوله

تجدید ارائه شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۴,۸۹۲,۹۳۵	۵,۶۰۱,۱۳۲	موجودی نقد	۴,۸۹۲,۹۳۵	۵,۶۰۱,۱۳۲	موجودی نقد	۴,۸۹۲,۹۳۵	۵,۶۰۱,۱۳۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۹۳,۰۳۲	۶,۳۰۷,۲۷۳	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۹۳,۰۳۲	۶,۳۰۷,۲۷۳	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۵۹۳,۰۳۲	۶,۳۰۷,۲۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۰,۲۳۳,۳۶۹	۱۱۳,۹۶۵,۵۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۰,۲۳۳,۳۶۹	۱۱۳,۹۶۵,۵۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۰,۲۳۳,۳۶۹	۱۱۳,۹۶۵,۵۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۴۸۶,۴۳۸	۷,۶۰۶,۰۶۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۴۸۶,۴۳۸	۷,۶۰۶,۰۶۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۴۸۶,۴۳۸	۷,۶۰۶,۰۶۵
حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۱۶,۷۷۵	۲۰۰,۱۸۰,۳۶۱	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۱۶,۷۷۵	۲۰۰,۱۸۰,۳۶۱	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری	۱۱۶,۷۷۵	۲۰۰,۱۸۰,۳۶۱
سایر حساب های دریافتی	۷,۰۷۷,۶۰۵	۴,۹۲۸,۳۳۴	سایر حساب های دریافتی	۷,۰۷۷,۶۰۵	۴,۹۲۸,۳۳۴	سایر حساب های دریافتی	۷,۰۷۷,۶۰۵	۴,۹۲۸,۳۳۴
موجودی املاک	۵,۶۵۰,۸۱۴	۱,۵۱۷,۹۳۷	موجودی املاک	۵,۶۵۰,۸۱۴	۱,۵۱۷,۹۳۷	موجودی املاک	۵,۶۵۰,۸۱۴	۱,۵۱۷,۹۳۷
دارایی های ثابت مشهود	۱,۳۳۲,۹۱۲	۹۹۲,۰۹۶	دارایی های ثابت مشهود	۱,۳۳۲,۹۱۲	۹۹۲,۰۹۶	دارایی های ثابت مشهود	۱,۳۳۲,۹۱۲	۹۹۲,۰۹۶
دارایی های نامشهود	۱,۸۳۰,۹۷۳	۱,۸۱۹,۶۷۵	دارایی های نامشهود	۱,۸۳۰,۹۷۳	۱,۸۱۹,۶۷۵	دارایی های نامشهود	۱,۸۳۰,۹۷۳	۱,۸۱۹,۶۷۵
سرقفی	۸۰۰,۲۷۰	۷۳۸,۸۲۵	سرقفی	۸۰۰,۲۷۰	۷۳۸,۸۲۵	سرقفی	۸۰۰,۲۷۰	۷۳۸,۸۲۵
سرمایه قانونی	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	۱۶,۰۱۷,۶۳۹	سرمایه قانونی	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	۱۶,۰۱۷,۶۳۹	سرمایه قانونی	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	۱۶,۰۱۷,۶۳۹
سایر دارایی ها	۱۸,۹۷۰,۰۱۶	۱۴,۲۴۵,۶۷۸	سایر دارایی ها	۱۸,۹۷۰,۰۱۶	۱۴,۲۴۵,۶۷۸	سایر دارایی ها	۱۸,۹۷۰,۰۱۶	۱۴,۲۴۵,۶۷۸
جمع دارایی ها	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰	جمع دارایی ها	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰	جمع دارایی ها	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰
تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳
تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰
سایر تسهیلات مشتریان	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳	سایر تسهیلات مشتریان	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳	سایر تسهیلات مشتریان	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰
تسهیلات بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	تسهیلات بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	تسهیلات بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳
تسهیلات بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	تسهیلات بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	تسهیلات بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰
سایر تسهیلات بانک	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳	سایر تسهیلات بانک	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳	سایر تسهیلات بانک	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲
جمع بدهی ها	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی ها	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی ها	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۲۵,۱۶۹)	*	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۲۵,۱۶۹)	*	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۲۵,۱۶۹)	*
اندوخته قانونی	۱,۰۱۹,۰۲۴	۱,۰۱۳,۵۱۸	اندوخته قانونی	۱,۰۱۹,۰۲۴	۱,۰۱۳,۵۱۸	اندوخته قانونی	۱,۰۱۹,۰۲۴	۱,۰۱۳,۵۱۸
زبان انباشته	(۵۸۰,۲۶۶-۰۳)	(۷,۶۶۱,۲۸۵)	زبان انباشته	(۵۸۰,۲۶۶-۰۳)	(۷,۶۶۱,۲۸۵)	زبان انباشته	(۵۸۰,۲۶۶-۰۳)	(۷,۶۶۱,۲۸۵)
جمع حقوق صاحبان سهام اصلی	(۵۳۰,۲۳۷۴۸)	(۲,۶۴۷,۷۶۷)	جمع حقوق صاحبان سهام اصلی	(۵۳۰,۲۳۷۴۸)	(۲,۶۴۷,۷۶۷)	جمع حقوق صاحبان سهام اصلی	(۵۳۰,۲۳۷۴۸)	(۲,۶۴۷,۷۶۷)
سهام اقلیت	۲۵,۴۴۰	۳۳,۰۷۳	سهام اقلیت	۲۵,۴۴۰	۳۳,۰۷۳	سهام اقلیت	۲۵,۴۴۰	۳۳,۰۷۳
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۲,۹۹۷,۳۰۸)	(۲,۶۱۴,۶۹۴)	جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۲,۹۹۷,۳۰۸)	(۲,۶۱۴,۶۹۴)	جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۲,۹۹۷,۳۰۸)	(۲,۶۱۴,۶۹۴)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۰,۶۱۴,۵۱۹	۱۷۵,۷۵۸,۵۹۰
تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۸۵,۹۰۳,۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳
تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰
سایر تسهیلات بانک	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳	سایر تسهیلات بانک	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳	سایر تسهیلات بانک	۱۵,۶۵۲	۲۴,۲۸۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۶۲۹,۲۱۵	۱۸,۴۴۵,۴۴۲	۳۴ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۲۳,۵۶۸,۲۴۵)	(۳۸,۵۸۷,۲۰۹)	۴۰ هزینه سود سپرده ها
۲,۰۶۰,۹۷۰	(۲۰,۱۴۱,۷۶۷)	خالص درآمد (هزینه) تسهیلات و سپرده گذاری
۳۴۹,۹۵۷	۳۵۲,۶۸۸	۴۱ درآمد کارمزد
(۱۳۶,۵۳۱)	(۱۳۹,۷۶۵)	۴۲ هزینه کارمزد
۲۱۳,۴۲۶	۲۱۲,۹۲۳	خالص درآمد کارمزد
۱,۱۰۵,۵۸۱	۱۸۷,۸۳۹	۳۵ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۴,۱۱۹	۴۴,۳۵۰	۴۳ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۵,۴۸۲,۰۷۹	۶,۸۷۲,۶۵۲	۴۴ فروش خالص و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۹۲,۴۷۷	۲۴۳,۷۷۶	۴۵ سایر درآمدهای عملیاتی
۶,۸۲۴,۲۵۶	۷,۳۴۸,۶۱۷	جمع درآمدهای عملیاتی
(۸۰۸)	۱۰۵,۵۸۱	۴۶ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱,۷۶۹,۵۱۰)	(۲,۴۲۳,۲۵۰)	۴۷ هزینه های اداری و عمومی
(۱,۰۶۰,۱۱۵)	(۲۴,۷۸۵,۰۲۸)	۴۸ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۸۳۵,۴۲۶)	(۳,۸۳۵,۴۹۸)	۴۹ هزینه های مالی
(۶۱,۸۹۱)	(۷۱,۳۸۹)	۵۰ هزینه استهلاک
(۵۰,۲۲,۳۸۸)	(۶,۷۴۷,۱۰۲)	۵۱ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۶۵,۴۴۵)	۴,۳۷۰	۵۲ خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۱۵,۸۱۵,۵۸۳)	(۳۷,۷۵۲,۳۱۶)	
(۶,۷۱۶,۹۳۱)	(۵۰,۳۳۲,۵۴۳)	زیان قبل از مالیات بر درآمد
(۱۳۰,۷۳۹)	(۲۲,۸۰۵)	۲۶ مالیات بر درآمد
(۶,۸۴۷,۶۷۰)	(۵۰,۳۵۵,۳۴۸)	زیان خالص
۳,۷۵۹	۴,۴۶۳	سهم اقلیت از سود
(۶,۸۵۱,۴۲۹)	(۵۰,۳۵۹,۸۱۱)	زیان خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
(۱,۷۱۲)	(۱۲,۶۳۴)	۵۸ زیان هر سهم (ریال)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

صدور گزارش
راهبرد پیاپی

بانک سرمایه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

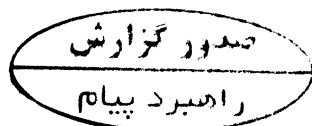
سال ۱۳۹۵

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سود(زیان) انباشته	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۳,۵۱۸	(۶,۸۳۸,۴۶۰)	۳۳,۰۷۳	(۱,۷۹۱,۸۶۹)
زیان خالص	.	.	(۵۰,۳۵۹,۸۱۱)	.	(۵۰,۳۵۹,۸۱۱)
تعدیلات سنواتی	.	.	(۸۲۲,۸۲۵)	.	(۸۲۲,۸۲۵)
جمع سود (زیان) جامع	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۳,۵۱۸	(۵۸,۰۰۲,۰۹۷)	۳۳,۰۷۳	(۵۲,۹۷۴,۵۰۶)
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۲۵,۱۶۹)	.	.	.	(۲۵,۱۶۹)
توزیع و تخصیص:					
اندوخته قانونی	.	۵,۵۰۶	(۵,۵۰۶)	.	.
سود سهام مصوب
سهام اقلیت	.	.	.	۲,۳۶۷	۲,۳۶۷
جمع	(۲۵,۱۶۹)	۵,۵۰۶	(۵,۵۰۶)	۲,۳۶۷	(۲۲,۸۰۳)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳,۹۷۴,۸۳۱	۱,۰۱۹,۰۲۴	(۵۸,۰۲۶,۶۰۳)	۳۵,۴۴۰	(۵۲,۹۹۷,۳۰۸)

سال ۱۳۹۴

سرمایه	اندوخته قانونی	سود(زیان) انباشته	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۱,۶۷۵	۴۱۸,۹۸۶	۵,۴۶۲,۱۶۸
زیان خالص	.	.	(۶,۸۵۱,۴۲۹)	(۶,۸۵۱,۴۲۹)
تعدیلات سنواتی	.	.	(۱,۱۵۱,۵۱۵)	(۱,۱۵۱,۵۱۵)
جمع سود (زیان) جامع	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۱,۶۷۵	(۷,۵۸۳,۹۵۸)	(۲,۵۴۰,۷۷۶)
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی
توزیع و تخصیص:				
اندوخته قانونی	.	۱,۸۴۳	(۱,۸۴۳)	.
سود سهام مصوب	.	.	(۷۵,۴۸۴)	(۷۵,۴۸۴)
سهام اقلیت	.	.	.	۱,۵۶۶
جمع	.	۱,۸۴۳	(۷۷,۳۲۷)	(۷۳,۹۱۸)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۳,۵۱۸	(۷,۶۶۱,۲۸۵)	(۲,۶۱۴,۶۶۴)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		فعالیت های عملیاتی:
		نقد دریافتی بابت:
۱۶,۱۷۳,۵۴۳	۸,۸۱۸,۶۶۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳۲۲,۳۰۶	۳۴۹,۴۰۴	کارمزد
۱۵۵,۵۶۹	۳۰۳,۳۲۴	سود سپرده گذاری
۹۹۸,۶۷۴	(۲۱۹,۳۵۶)	سود سرمایه گذاری ها
۴,۰۷۴,۳۶۶	۸,۷۷۴,۲۳۸	فروش خالص و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۹۲,۴۷۷	۲۴۲,۷۷۶	سایر درآمدهای عملیاتی
(۶۶,۲۷۸)	۹۴,۹۹۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳۵,۸۸۱,۸۰۰)	(۳۸,۱۴۱,۵۹۱)	نقد پرداختی بابت:
(۱۱۴,۵۴۴)	(۱۷۳,۹۱۸)	سود سپرده ها
(۷,۸۳۵,۴۲۶)	(۳,۰۵۸,۴۲۱)	کارمزد
(۴,۹۸۴,۶۰۶)	(۵,۵۴۹,۸۳۸)	هزینه مالی
(۱,۷۶۹,۵۱۰)	(۲,۴۲۳,۲۵۰)	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۲۸۸,۲۶۹)	(۶۱۱,۳۷۰)	سایر هزینه های عملیاتی
		مالیات بر درآمد
(۱۹,۰۲۳,۴۹۹)	(۳۱,۵۹۳,۳۴۷)	جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
		خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
(۲۷,۰۲۹,۹۱۴)	(۱۴,۶۷۳,۹۴۳)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۸۲۱,۴۶۲)	۱,۵۰۶,۶۳۹	سپرده های مشتریان
(۴,۵۰۷,۴۱۴)	۱,۷۱۰,۰۵۰	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۷۳,۲۶۵,۴۱۳	۲۸,۲۲۲,۴۱۳	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۵۱۳,۶۶۲)	۲,۷۱۴,۲۴۱	خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
(۱۵,۴۳۷,۶۸۰)	(۶,۴۶۸,۴۹۰)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱,۷۹۳,۷۲۳)	(۳,۸۸۲,۴۷۰)	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۵۵۲,۶۸۹)	(۱,۷۳۸,۷۹۳)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۶,۳۲۵	(۴,۱۳۲,۸۷۷)	سایر حساب های دریافتی
(۷,۱۴۷,۸۵۹)	(۸,۶۱۱,۷۴۱)	موجودی املاک
۳,۶۵۴,۵۰۰	۱۰۲,۵۳۸	سپرده قانونی
۱۸,۱۴۱,۸۳۶	۴,۷۳۷,۵۶۷	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۸۸۱,۶۶۳)	(۲۶,۸۵۵,۷۸۰)	جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱۶۰,۴۶۶)	(۵۶۵,۵۵۰)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۱۱,۱۰۴)	(۱۴,۱۲۱)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت نامشهود
۲۰۹	۲۱,۹۲۸	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۷۱,۳۶۱)	(۵۵۷,۷۴۳)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۰۵۳,۰۲۴)	(۲۷,۴۱۳,۵۲۳)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		فعالیت های تأمین مالی:
		معاملات سهام خزانه
		دریافت بابت تأمین مالی
	۲۶,۶۶۰,۹۷۶	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۱,۰۵۳,۰۲۴)	(۷۵۲,۵۴۶)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۶۱,۰۰۳۷	۵۶۰,۱۰۳۲	موجودی نقد در ابتدای سال
۴۴,۱۱۹	۴۴,۳۵۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۵,۶۰۱,۱۳۲	۴,۸۹۲,۹۳۵	موجودی نقد در پایان سال
۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	مبادلات غیر نقدی

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

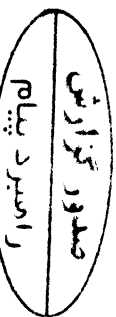
صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها
۱۵۸,۰۸۱,۱۶۱	۲۹,۳۳۴,۶۲۶	۴,۴۸۰,۰۲۶	۱,۹۸۳,۸۵۱	۲۲	۹
۹,۶۶۷,۹۹۸	۱۰,۷۶۰,۹۰۲	۶,۳۰۲,۸۲۸	۴,۵۸۹,۷۸۴	۲۳	۱۰
۵۵۲,۰۹۶	۵۵۰,۲۸۵	۱۱۳,۸۸۵,۴۳۰	۱۰۵,۱۶۲,۰۶۷	۲۵	۱۱
۴۴۵,۱۰۸	۰	۱۱,۶۷۶,۰۹۶	۱۴,۰۸۲,۲۹۲	۲۶	۱۲
۳۰,۹۲۰,۱۷۵	۴,۹۶۰,۳۹۵	۲۰,۶۳۹,۹۶۰	۲,۱۶۴,۹۵۳	۲۷	۱۳
۱۴۳,۵۷۴	۲۰,۳۷۴,۰۰۰	۴۵۵۲,۱۶۱	۵,۹۷۲,۳۷۱	۲۸	۱۵
۲۹,۷۰۹,۱۱۲	۴۵۸۰,۹۹۴۸	۶۸۵,۳۲۵	۶۷۵,۵۵۵	۲۹	۱۷
۱۴۷,۸۱۳,۷۲۹	۱۸۶,۳۴۰,۴۶۰	۱,۶۷۶,۸۶۲	۱,۶۸۸,۳۳۱	۳۰	۱۸
۱۷۷,۵۲۲,۸۴۱	۲۳۲,۱۵۰,۴۰۸	۱۶,۰۱۷,۶۳۹	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	۳۱	۲۰
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۷۷,۶۷۰	۱۸,۷۷۱,۰۶۲		۲۱
۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰				
(۷,۰۷۸,۶۲۱)	(۵۷,۴۰۴,۶۸۳)				
(۲,۱۰۴,۷۰۱)	(۵۲,۴۳۰,۷۶۳)				
۱۷۵,۴۱۸,۱۴۰	۱۷۹,۷۱۹,۶۴۵	۱۷۵,۴۱۸,۱۴۰	۱۷۹,۷۱۹,۶۴۵		
۱,۴۶۰,۸۲۳	۸۵۹,۳۰۴	۱,۴۶۰,۸۲۳	۸۵۹,۳۰۴	۵۶-۱	تسهلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۲,۴۳۶,۰۷۰	۲,۹۶۶,۵۱۱	۱۲,۴۳۶,۰۷۰	۲,۹۶۶,۵۱۱	۵۶-۲	تسهلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳۴,۳۸۳	۱۵,۶۵۲	۳۴,۳۸۳	۱۵,۶۵۲	۵۶-۳	سایر تسهیلات مشتریان
۸۱,۴۱۲	۶۵,۴۰۳	۸۱,۴۱۲	۶۵,۴۰۳	۵۶-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک سرمایه (سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمدهای مشاع
۲۳,۳۵۹,۷۲۰	۱۷,۹۲۰,۸۷۵	۳۴ درآمد تسهیلات اعطایی
۱۴۳,۳۵۰	۲۳۵,۷۷۵	۳۴ درآمد سپرده گذاری
۱,۳۶۵,۵۸۱	۱۵۶,۴۵۱	۳۵ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۲۴,۸۶۸,۶۵۱	۱۸,۳۱۳,۱۰۱	جمع درآمدهای مشاع
(۳,۳۶۳,۴۷۶)	.	۳۶ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۲۱,۵۰۵,۱۷۵	۱۸,۳۱۳,۱۰۱	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۲,۸۳۱,۰۵۸)	(۳,۹۵۵,۹۳۵)	۳۷ حق الوکاله
۱۸,۶۷۴,۱۱۷	۱۴,۳۵۷,۱۶۶	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۰۹,۵۶۷	۲۱۵,۴۵۶	۳۶ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
.	۳,۶۶۷,۳۷۹	۳۸ هزینه جبران مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۱۸,۷۸۳,۶۸۴	۱۸,۲۴۰,۰۰۱	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۲۳,۶۰۷,۹۳۷)	(۳۸,۶۲۷,۳۱۸)	۳۹ سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۴,۸۲۴,۲۵۳)	(۲۰,۳۸۷,۳۱۷)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۵۹۱,۲۸۲	۱۸,۶۹۲,۲۲۱	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۲۳,۶۰۹,۰۲۹)	(۳۸,۶۲۹,۸۶۷)	۴۰	هزینه سود سپرده ها
۱,۹۸۲,۲۵۳	(۱۹,۹۳۷,۶۴۶)		خالص درآمد (هزینه) تسهیلات و سپرده گذاری
۳۵۴,۹۲۴	۳۵۹,۶۸۸	۴۱	درآمد کارمزد
(۱۳۶,۱۰۷)	(۱۳۹,۷۶۵)	۴۲	هزینه کارمزد
۲۱۸,۸۱۷	۲۱۹,۹۲۴		خالص درآمد کارمزد
۱,۳۷۲,۸۱۴	۱۵۶,۴۵۱	۳۵	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۳,۱۹۳	۴۱,۴۳۸	۴۳	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱۰۰,۸۷۳	۱۱۹,۳۹۷	۴۵	سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۵۱۶,۸۸۰	۳۱۷,۲۸۶		جمع درآمدهای عملیاتی
(۸۰۸)	۷,۹۲۱	۴۶	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱,۷۳۸,۰۸۵)	(۲,۲۸۴,۳۳۶)	۴۷	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۰۵۴,۶۳۸)	(۲۴,۷۸۳,۱۷۲)	۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۶۱۲,۱۵۴)	(۳,۸۰۶,۵۳۷)	۴۹	هزینه های مالی
(۵۳,۳۵۹)	(۵۹,۵۰۱)	۵۰	هزینه استهلاک
(۱۰,۴۵۹,۰۴۴)	(۳۰,۹۲۵,۶۲۵)		جمع هزینه ها
(۶,۷۴۱,۰۹۴)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)		زیان قبل از مالیات بر درآمد
.	.	۲۶	مالیات بر درآمد
(۶,۷۴۱,۰۹۴)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)		زیان خالص
(۱,۶۸۵)	(۱۲,۵۸۲)	۵۸	زیان هر سهم (ریال)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سودسال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۵

جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۴۱۹,۶۶۴)	(۶,۳۹۳,۵۸۵)	۹۷۳,۹۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)	.	.	زیان خالص
(۶۸۵,۰۳۸)	(۶۸۵,۰۳۸)	.	.	تعدیلات سنواتی
(۵۲,۴۳۰,۷۶۳)	(۵۷,۴۰۴,۶۸۳)	۹۷۳,۹۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود (زیان) جامع
.	.	.	.	توزیع و تخصیص
.	.	.	.	اندوخته قانونی
.	.	.	.	سود سهام مصوب
.	.	.	.	جمع
(۵۲,۴۳۰,۷۶۳)	(۵۷,۴۰۴,۶۸۳)	۹۷۳,۹۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

سال ۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۰۲,۲۰۴	۴۲۸,۲۸۴	۹۷۳,۹۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
(۶,۷۴۱,۰۹۵)	(۶,۷۴۱,۰۹۵)	-	-	زیان خالص
(۷۶۵,۸۱۱)	(۷۶۵,۸۱۱)	-	-	تعدیلات سنواتی
(۲,۱۰۴,۷۰۲)	(۷,۰۷۸,۶۲۲)	۹۷۳,۹۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود (زیان) جامع
-	-	-	-	توزیع و تخصیص
-	-	-	-	اندوخته قانونی
-	-	-	-	سود سهام مصوب
-	-	-	-	جمع
(۲,۱۰۴,۷۰۲)	(۷,۰۷۸,۶۲۲)	۹۷۳,۹۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۲۹,۳۹۹	۹,۱۰۵,۰۱۳	
۳۲۷,۲۷۳	۳۵۶,۴۰۵	
۱۶۱,۷۸۰	۲۶۳,۷۵۱	
۱,۳۱۷,۵۳۴	۹۵,۳۵۴	
۱۰۰,۸۷۳	۱۱۹,۳۹۷	
(۸۳۳)	۷,۴۸۷	
(۲۵,۹۲۲,۵۸۴)	(۳۸,۱۸۴,۲۵۰)	
(۱۱۴,۱۲۰)	(۱۷۳,۹۱۸)	
(۷,۶۱۲,۱۵۴)	(۳,۰۲۹,۴۶۰)	
(۱,۷۳۸,۰۸۵)	(۲,۲۸۴,۳۳۶)	
.	(۴۴۵,۱۰۸)	
(۱۷,۳۵۰,۹۱۷)	(۳۴,۱۶۹,۶۶۵)	
(۲۷,۱۴۰,۳۷۱)	(۱۳,۹۳۶,۷۵۸)	
(۱,۳۰۷,۵۸۹)	۱,۰۹۲,۹۰۴	
۳۱۸,۹۵۶	۱,۹۶۰,۷۲۴	
۷۳,۴۱۷,۶۴۱	۳۸,۰۸۱,۱۱۵	
(۱,۵۰۹,۲۱۷)	۱,۷۱۳,۰۴۴	
(۹,۹۹۰,۰۸۷)	(۱۱,۴۷۵,۴۷۸)	
(۵,۱۳۷,۳۲۰)	(۲,۴۰۶,۱۹۶)	
(۲۶۴,۳۴۶)	(۶۴,۸۹۳)	
(۷۱۲,۱۵۵)	(۱,۳۹۱,۹۲۹)	
(۷,۱۴۷,۸۵۹)	(۸,۶۱۱,۷۴۱)	
(۴,۸۹۹,۸۱۸)	۴۶,۸۶۵	
۱۵,۶۳۷,۸۳۵	۵,۰۰۷,۶۵۷	
(۱,۷۳۳,۰۸۲)	(۲۹,۱۶۲,۰۰۹)	۵۴
(۶۴,۶۷۳)	(۴۹,۳۹۲)	
(۱۰,۷۸۳)	(۱۳,۵۲۶)	
۱۰۳	۹۳۳	
(۷۵,۳۵۳)	(۶۱,۹۸۵)	
(۱,۷۹۸,۴۳۵)	(۲۹,۲۳۲,۹۹۴)	
.	۲۶,۶۸۶,۱۴۶	
.	۲۶,۶۸۶,۱۴۶	
(۱,۷۹۸,۴۳۵)	(۲,۵۳۷,۸۴۸)	
۶,۳۳۵,۵۰۲	۴,۴۸۰,۲۶۱	
۴۳,۱۹۳	۴۱,۴۳۸	
۴,۴۸۰,۲۶۱	۱,۹۸۳,۸۵۱	
۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	۵۵

فعالیت های عملیاتی:

نقد دریافتی بابت:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
کارمزد

سود سپرده گذاری

سود سرمایه گذاری ها

سایر درآمدهای عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه ها

نقد پرداختی بابت:

سود سپرده ها

کارمزد

هزینه مالی

سایر هزینه های عملیاتی

مالیات بر درآمد

جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از

تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:

خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر حساب های دریافتی

سپرده قانونی

حصة عملیاتی سایر دارایی ها

جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

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

فعالیت های سرمایه گذاری:

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت نامشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود

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

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

فعالیت های تامین مالی:

دریافت بابت تامین مالی

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

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

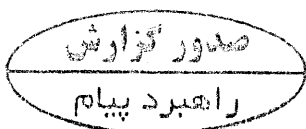
موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

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



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سرمایه به موجب مجوز شماره ۴۶۱۳/ه مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۱۸ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۰۴ تحت شماره ۲۶۲۳۷۷ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۶ در فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۱۱ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران/ فرابورس ایران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل است:

قبول سپرده؛ صدور گواهی سپرده عام و خاص؛ ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛ انجام عملیات بین بانکی؛ ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛ دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛ انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛ انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛ گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛ ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی؛ قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛ انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛ خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛ تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی؛ انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛ انجام سفارشات مستمر مشتریان؛ ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛ انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛ سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛ خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛ ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛ حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛ ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛ وصول مطالبات اسنادی؛ وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛ فروش تمبر مالیاتی و سفته؛ انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۵۷	۵۷	۵۷	۵۷	شعب استان تهران
۸۴	۸۴	۸۴	۸۴	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
	۱۴۳	۱۴۳	۱۴۳	

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۳۳۹	۳۳۴	۳۳۵	۲۸۲	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۳۹۷	۳۹۷	۴۰۱	۴۳۱	شعب استان تهران
۵۸۸	۵۷۸	۵۸۶	۵۳۶	شعب سایر استان ها
۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱۳۴۰	۱۳۲۵	۱۳۳۸	۱۲۶۵	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت شماره ۷ ارائه گردیده است.

۲-۱- مبنای تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق (بانک کفالت، شرکت صرافی سرمایه، شرکت تجارت الکترونیک سرمایه، شرکت توسعه ساختمان سرمایه، سرمایه گذاری سایه گستر، توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

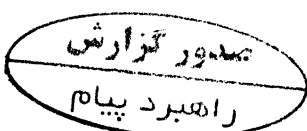
تاریخ ترازنامه شرکت‌های فرعی صرافی سرمایه و توسعه ساختمان سرمایه، تجارت الکترونیک سرمایه و توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در ۳۰ آذر ماه، بانک کفالت ۱۰ دی ماه و سرمایه گذاری سایه گستر ۳۱ شهریور ماه است با این حال صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است و تا تاریخ صورت‌های مالی شرکت اصلی رویدادی که تاثیر عمده ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد رخ نداده است.

در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی که کنترل آن‌ها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است، مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید.

۵- مبنای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله به بهای تمام شده و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

صدور گزارش
راهنبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۲ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۱۰ ساله	مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرففلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم مستهلك می‌گردد.

۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی / نقدی	جاری
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته
تعهدی / نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۷-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

مدیر گزارش
راشدبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.
 * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

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

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

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

اقلام غیر پولی از شرکت‌های فرعی با نرخ ایجاد تسعیر شده و اقلام پولی ارزی شرکت‌های فرعی با نرخ مرجع در تاریخ ترازنامه تسعیر می‌شود.

کلیه اقلام پولی واحد مستقل ارزی (بانک کفالت) به نرخ ارز مرجع در تاریخ ترازنامه تسعیر می‌شود.

۷-۱۱- هیات مدیره جهت خروج از شرایط فعلی اقداماتی به شرح ذیل را در دست انجام دارد:

۱- اخذ خط اعتباری از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بالغ بر ۵۵,۰۰۰ میلیارد ریال که اقدامات اولیه آن انجام شده است و در مراحل پایانی قرار دارد.

۲- در راستای افزایش درآمدزایی و تبدیل دارایی‌های غیرمولد به دارایی‌های مولد؛ برنامه فروش املاک تملیکی و مازاد بانک در دستور کار هیات مدیره قرار گرفته است و طی دو مرحله مزایده در سال ۱۳۹۶ عملیات فروش تعدادی از املاک در حال انجام بوده و برگزاری مزایده‌های بعدی در حال اقدام و اعلام عمومی می‌باشد.

۳- برنامه افزایش سرمایه؛ با عنایت به لزوم افزایش سرمایه طبق قوانین و مقررات مربوطه، هیات مدیره در حال رایزنی با سهامداران محترم بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت انجام این برنامه می‌باشد.

۴- به منظور وصول مطالبات غیر جاری؛ در دادسرای جرایم پولی و بانکی اقدامات اساسی و مهمی صورت گرفته است که در مراحل پایانی می‌باشد و به محض اتمام عملیات وصول مطالبات، تاثیر موثر و قابل توجهی بر آزاد سازی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و بازگشت به چرخه اعطای تسهیلات خواهد داشت.

۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۶,۳۰۶	۳۹۵,۸۱۵	۳۶۷,۳۱۷	۳۹۷,۷۳۲	موجودی صندوق - ریال
۲۲,۲۲۲	۱۵,۷۴۱	۹۷,۹۹۵	۴۹,۵۵۸	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۱۴,۵۸۳	۱۵,۵۹۶	۳۴,۳۸۷	۱۵,۸۴۶	مسکوکات طلا
۲,۱۷۳,۳۱۸	.	۲,۱۷۳,۳۱۸	.	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱,۹۰۳,۸۳۲	۱,۵۵۶,۶۹۸	۲,۹۲۸,۱۱۵	۴,۴۲۹,۷۹۹	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۴,۴۸۰,۲۶۱	۱,۹۸۳,۸۵۱	۵,۶۰۱,۱۳۲	۴,۸۹۲,۹۳۵	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تماما در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۱۱,۲۶۲	۹۱۸,۶۰۸	۶,۴۷۹	۵۲۸,۴۲۷	دلار آمریکا
۹,۰۲۳	۵۶۸,۹۵۹	۸,۴۳۶	۵۳۱,۹۶۶	یورو
۱,۸۶۱	۱۰۰,۴۶۱	۷۴۰	۳۹,۹۵۱	پوند
۷۵	۲۲,۷۲۰	۸۶	۲۵,۹۶۵	درهم امارات
۲۲,۲۲۲		۱۵,۷۴۱		

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۳,۳۱۸	.	۲,۱۷۳,۳۱۸	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۳	۱۶,۵۳۴	۲۱,۳۸۰	۱,۲۸۵,۷۳۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۸۱,۰۰۰	۲۷۴,۳۲۸	۲۸۱,۰۰۰	۲۹۲,۷۲۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۲۴۱,۴۰۲	۵۱۰,۵۴۸	۲۶۷,۷۱۱	۵۵۶,۳۲۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۴۷	۱۴۱	۶۷۱,۷۸۳	۱۴۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱,۲۶۳,۴۹۲	۶۷۱,۸۳۰	۱,۳۷۹,۲۰۳	۱,۲۰۳,۶۲۸	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۱۶,۴۷۸	۸۳,۳۱۸	۱۱۶,۴۷۸	۲۸۳,۴۲۸	سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی-ارز (محدود نشده)
.	.	۱۹۰,۵۶۰	۸۰۷,۸۲۶	موجودی ارزی نزد کارگزاری
۱,۹۰۳,۸۳۲	۱,۵۵۶,۶۹۸	۲,۹۲۸,۱۱۵	۴,۴۲۹,۷۹۹	

محدود گزارش
 را اعتبار پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	مطالبات از بانک مرکزی
۶,۳۰۲,۸۲۸	۴,۵۸۹,۷۸۴	۶,۳۰۷,۲۷۳	۳,۵۹۳,۰۳۲	۱۰-۲ مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۶,۳۰۲,۸۲۸	۴,۵۸۹,۷۸۴	۶,۳۰۷,۲۷۳	۳,۵۹۳,۰۳۲	

۱۰-۱- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۶۳,۰۰۰	۴,۵۶۳,۰۰۰	۴,۵۶۳,۰۰۰	۳,۵۶۳,۰۰۰	۱۰-۲-۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
.	.	۴,۴۴۵	۳,۲۴۷	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی- ارزش (محدود شده)
۱,۷۳۹,۸۲۸	۲۶,۷۸۴	۱,۷۳۹,۸۲۸	۲۶,۷۸۴	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها
۶,۳۰۲,۸۲۸	۴,۵۸۹,۷۸۴	۶,۳۰۷,۲۷۳	۳,۵۹۳,۰۳۲	

۱۰-۲-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات						
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	نوع وثیقه	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارزش	نام بانک / موسسه اعتباری
میلیون ریال	میلیون ریال					
۳,۵۶۳,۰۰۰	۳,۵۶۳,۰۰۰	چک	۲۶		ریال	موسسه مولی الموحدین
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	گواهی سپرده	۲۲	سپرده گذاری	ریال	موسسه آرمان
۴,۵۶۳,۰۰۰	۴,۵۶۳,۰۰۰					

۱۰-۲-۲- مطالبات راكد سنواتی از موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین به مبلغ ۳,۵۶۳ میلیارد ریال می باشد که نرخ سود آن ۲۶ درصد بوده و در سال مالی قبل و سال مالی ۱۳۹۵ هیچگونه سودی از بابت آن شناسایی نشده است.

۱۰-۲-۳- در سال مالی قبل مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال گواهی سپرده گذاری موسسه اعتباری آرمان (بدرتوس) در عوض تسویه تسهیلات اعطایی دریافت شده است و نرخ سود سپرده های مذکور ۲۲ درصد بوده و تا کنون سودی از این بابت در حساب ها ثبت نشده است. در طی سال مالی ۱۳۹۵ شرکت توسعه ساختمان سرمایه به نمایندگی از طرف بانک اوراق سپرده مذکور را طی قرارداد شماره ۱/۹۵/۵۷۰/۱۸۰۴ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۴ به خانم فاطمه کلاه دوزان به قیمت توافقی ۱,۲۰۰ میلیارد ریال برای اوراق مذکور به همراه ۳۳۰ میلیارد ریال در قبال تمامی شش دانگ عرصه و اعیان و کلیه حقوق و منافع یک قطعه زمین واقع در اصفهان واگذار شده است.

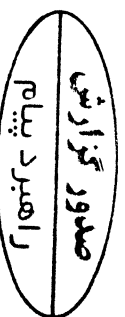
صدور گزارش
 راهبرد پیام

سال ۱۳۹۴	شرکت اصلی						گروه		
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
خالص	جمع	سود و کاربرد موقوف	سود سال های آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود موقوف	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۲,۷۰۷	۱,۵۶۰,۶۰۷	(۷۰۲)	(۱,۲۰۴,۱۴۴)	۰	۲,۷۴۸	۲,۴۹۷	۲,۷۶۰,۲۰۶	۶۱۲,۷۰۷	۱,۵۶۰,۶۰۷
۱۰۲,۶۷۲	۶۱۷,۸۶۱	(۴۰۰)	(۱,۸۵,۶۲۷)	۰	۲,۳۸۹	۱,۴۰۲	۷۹۹,۰۹۷	۱۰۲,۶۷۲	۶۱۷,۸۶۱
۱۰۷,۶۴۸	۱,۰۶,۸۴۷	(۱۱,۱۷۶)	(۱۱۶)	۰	۲۱,۲۵۹	۱۰,۹۰۸	۸۵,۹۷۲	۱۰۷,۶۴۸	۱,۰۶,۸۴۷
۴۰,۱۷,۳۴۷	۳,۳۴۳,۶۶۲	(۲۱۶,۱۳۲)	۰	(۵,۷۳۹)	۱,۱۳۶,۶۶۹	۲۶۹,۱۴۲	۲,۱۵۹,۷۲۲	۴۰,۱۷,۳۴۷	۳,۳۴۳,۶۶۲
۹۸,۸۵۲,۵۹۱	۱۱۱,۰۰۵,۶۱۶	(۸,۶۱۵,۵۷۸)	۰	(۱,۱۸۴,۷۱۹)	۲۳,۱۰۴,۵۶۷	۱۳,۲۸۹,۱۷۶	۸۴,۴۱۲,۱۶۹	۹۸,۸۵۲,۵۹۱	۱۰۶,۰۰۵,۸۵۰
۵,۶۵۹,۹۸۷	۳,۶۱۶,۵۷۸	(۳۹۵,۴۳۲)	(۳,۷۸۹)	۰	۱۰,۸۱,۴۳۸	۲۹۳,۵۰۵	۲,۵۴۰,۸۶۵	۵,۶۵۹,۹۸۷	۳,۶۱۶,۵۷۸
۰	۱۴,۹۶۶	(۱۹)	(۴,۳۰۳)	۰	۴	۱۷۳	۱۹,۱۱۱	۰	۱۴,۹۶۶
۲۸۸,۵۱۹	۱۰۱,۱۶۳	۰	۰	۰	۴۸۳	۰	۱۰۰,۶۸۰	۲۸۸,۵۱۹	۱۰۱,۱۶۳
۸۴,۸۹۳	۸۴,۸۹۳	۰	۰	۰	۰	۴۸	۸۴,۸۴۶	۱۸۳,۱۳۶	۱۷۵,۹۱۴
۲,۰۹۲,۶۳۳	۲,۰۷۰,۱۵۱	۰	۰	۰	۴۸۲	۳۲۷,۰۹۷	۱,۷۴۲,۵۷۲	۲,۰۹۲,۶۳۳	۲,۰۷۰,۱۵۱
۷,۷۲۷,۳۹۱	۱۳,۰۷۷,۷۵۵	۰	۰	۰	۱,۴۳۳,۹۳۷	۰	۱۱,۶۴۳,۸۱۸	۷,۷۲۷,۳۹۱	۱۳,۰۷۷,۷۵۵
۱۰,۴۴	۷,۱۴۲	۰	۰	۰	۰	۱۲۱	۷۰,۲۱	۱۰,۴۴	۷,۱۴۲
۱۱۹,۵۴۷,۴۳۲	۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	(۹,۱۳۹,۴۳۸)	(۱,۳۹۷,۹۷۸)	(۱,۱۹۰,۴۵۸)	۲۶,۷۸۴,۹۶۷	۱۴,۱۹۴,۰۶۹	۱۰۶,۳۵۶,۰۷۹	۱۱۹,۶۴۵,۶۷۵	۱۳۰,۶۹۸,۴۹۶
(۱,۱۸۸,۰۵۳)	(۶۸۴,۸۰۲)							(۱,۱۸۸,۰۵۳)	(۶۸۴,۸۰۲)
(۴,۴۲۳,۹۴۹)	(۲۹,۷۶۰,۳۷۲)							(۴,۴۲۳,۹۴۹)	(۲۹,۷۶۰,۳۷۲)
۱۱۳,۸۸۵,۴۳۰	۱۰۵,۱۶۲,۰۶۷							۱۱۳,۹۶۵,۵۷۶	۱۰۰,۳۳۳,۳۶۹

کسر می شود:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۶۵,۴۵۲	۱۶,۹۴۱	۳۲۷	۷۶۹	۲,۷۴۷,۴۱۵	فروش اقساطی
۸۰۳,۸۸۸	۱,۲۳۸	۳,۵۱۸	۹۸۶	۷۹۸,۱۴۶	جعاله
۱۱۸,۱۳۹	۱۱۶,۷۵۶	۲۷۳	۲۳۵	۸۷۵	اجاره به شرط تملیک
۳,۵۶۵,۵۳۳	۳,۱۰۳,۲۲۹	۱۰۳,۴۳۶	۱۸,۵۹۰	۳۴۰,۲۷۸	مضاربه
۱۲۰,۸۰۵,۹۱۳	۴۹,۸۱۹,۶۶۴	۲۱,۴۸۲,۱۲۶	۵,۸۶۶,۹۰۲	۴۳,۶۳۷,۲۲۰	مشارکت مدنی
۳,۹۱۵,۷۹۹	۲,۴۳۲,۰۴۴	۱,۴۸۳,۷۵۵	.	.	خرید دین
۱۹,۲۸۸	.	.	۷۲	۱۹,۲۱۶	مرابحه
۱۰۱,۱۶۳	۱۱۷	۳۰۴	۲۳	۱۰۰,۷۱۹	قرض الحسنه
۸۴,۸۹۳	.	۸۴,۸۹۳	.	.	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۰۷۰,۱۵۱	۱,۹۲۸,۹۴۶	.	.	۱۴۱,۲۰۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳,۰۷۷,۷۵۵	۱۲,۶۲۷,۷۵۵	.	.	۴۵۰,۰۰۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷,۱۴۲	.	.	۳۲۲	۶,۸۲۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۴۷,۳۳۵,۱۱۵	۷۰,۰۴۶,۶۹۰	۲۳,۱۵۸,۶۳۱	۵,۸۸۷,۸۹۸	۴۸,۲۴۱,۸۹۵	
					کسر می شود:
(۱,۳۹۷,۹۷۸)	.	.	.	(۱,۳۹۷,۹۷۸)	سود سال های آتی
(۹,۱۳۹,۴۳۸)	(۴,۸۶۴,۹۲۰)	(۲,۸۳۵,۰۹۰)	(۱,۴۳۹,۴۲۸)	.	سود و کارمزد معوق
(۵,۷۳۹)	.	.	.	(۵,۷۳۹)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱,۱۸۴,۷۱۹)	.	.	.	(۱,۱۸۴,۷۱۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	۶۵,۱۸۱,۷۷۱	۲۰,۳۲۳,۵۴۱	۴,۴۴۸,۴۷۰	۴۵,۶۵۳,۴۵۹	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۸۴,۸۰۲)	.	.	.	(۶۸۴,۸۰۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۹,۷۶۰,۳۷۲)	(۲۶,۰۶۳,۷۹۶)	(۳,۳۷۹,۵۱۳)	(۳۱۷,۰۶۳)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۵,۱۶۲,۰۶۷	۳۹,۱۱۷,۹۷۴	۱۶,۹۴۴,۰۲۷	۴,۱۳۱,۴۰۸	۴۴,۹۶۸,۶۵۷	مانده در ۳۰/۱۲/۱۳۹۵
۱۱۳,۸۸۵,۴۳۰	۲۴,۸۹۷,۵۵۳	۵,۷۸۹,۰۶۵	۳,۱۵۵,۱۸۱	۸۰,۰۴۳,۶۳۰	مانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۴

۱۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۰۷,۳۶۵	۳,۴۶۶,۵۰۳	۱,۱۴۰,۸۶۲	۵,۶۶۲,۰۰۲	۴,۴۷۳,۹۴۹	۱,۱۸۸,۰۵۳	مانده ابتدای سال
.	سوخت شده
۱,۰۵۴,۶۳۷	۱,۰۰۷,۴۴۶	۴۷,۱۹۱	۲۴,۷۸۳,۱۷۲	۲۵,۲۸۶,۴۲۳	(۵۰۳,۲۵۱)	ذخیره سال جاری
۵,۶۶۲,۰۰۲	۴,۴۷۳,۹۴۹	۱,۱۸۸,۰۵۳	۳۰,۴۴۵,۱۷۴	۲۹,۷۶۰,۳۷۲	۶۸۴,۸۰۲	مانده پایان سال

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴,۸۹۳	۸۴,۸۹۳	۰	۸۴,۸۹۳	۰	۰
					۱۱-۳-۱
					منابع داخلی

۱۱-۳-۱- تسهیلات مذکور به شرکت تجهیزات و خدمات صنایع آب و برق ایران به مبلغ ۵,۳۵۰,۰۰۰ یورو در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۲ پرداخت شده است.

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

سال ۱۳۹۵							
جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۲۸۱,۰۷۱	۱۵,۲۴۹,۶۸۰	۵,۸۲۷	۲۶۱,۲۱۱	۵۷۴,۳۴۰	۷,۲۴۴,۹۸۱	۶۹,۹۴۵,۰۳۳	۱۳۹۵ و قبل از آن
۱۹,۴۲۵,۷۳۰	۲۶,۲۳۶	۲۷۹	۱,۱۱۲	۵,۹۸۰,۹۶۲	۳,۲۷۴,۱۰۵	۱۰,۱۴۳,۰۳۷	۱۳۹۶
۷,۲۲۸,۳۹۳	۱۹,۲۲۵	۶۷۵	۳۱,۹۵۶	۸۷,۲۵۸	۶۴,۹۵۹	۷,۰۲۴,۳۱۹	۱۳۹۷
۱۳,۴۴۳,۰۲۲	۱۷,۷۸۸		۹,۵۵۴	۶۵۸,۷۶۹	۱۷۰,۷۱۴	۱۲,۵۸۶,۱۹۷	۱۳۹۸
۲,۲۲۹,۰۲۵	۲,۱۵۵,۱۶۱	۱,۷۳۲	۳,۳۷۰	۱۰,۵۹۵	۲۳,۴۵۱	۳۴,۷۱۶	۱۳۹۹ و پس از آن
۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	۱۷,۴۶۸,۰۹۰	۸,۵۱۲	۳۰۷,۲۰۴	۷,۳۱۱,۹۲۳	۱۰,۷۷۸,۲۱۰	۹۹,۷۳۳,۳۰۲	
۱۱۹,۵۴۷,۴۳۲	۱۱,۵۷۳,۵۱۲	۱۴,۰۱۲	۳۱۴,۵۹۵	۵۸۱,۹۴۱	۶,۳۳۹,۸۶۰	۱۰۰,۷۲۳,۵۱۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۶۰,۸۸۶	۳,۷۹۳,۹۱۶	سپرده
۵۴۴,۰۰۲	۲۲۳,۸۳۴	ضمانت نامه بانکی
۵۹۰,۵۸۲	۴۳۶,۱۸۳	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲۴,۲۷۱,۱۳۳	۲۵,۹۰۷,۵۶۳	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۵۵,۸۵۴,۰۳۹	۸۱,۲۳۹,۳۵۱	چک و سفته
۸۷,۸۲۰,۶۴۱	۱۱۱,۶۰۰,۸۴۷	
۳۱,۷۲۶,۷۹۱	۲۴,۰۰۶,۳۹۵	قراردادهای لازم الاجرا
۱۱۹,۵۴۷,۴۳۲	۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	
۶,۲۸۸,۱۴۴	مشتریان حقیقی
۱۲۷,۱۴۵,۴۷۴	مشتریان حقوقی
۲,۱۷۳,۶۲۳	کارکنان
۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	

صدر گزارش

راهبرد پیام

تاریخ سر ماه

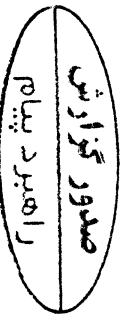
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱-۷ گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	فرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت منفي	مضاربه	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقساطی	اصل تسهیلات اعطایی
۹۵,۳۷۷,۰۴۹	۱,۰۴۴	۶,۴۸۶,۷۶۳	۱,۷۶۵,۰۵۴	۸۴,۸۴۶	۲۸۸,۳۱۱	.	۲,۹۶۷,۷۸۵	۷۸,۶۸۶,۹۱۵	۲,۷۷۹,۰۸۰	۸۷,۰۳۵	۱۱۹,۵۳۳	۱,۱۱۰,۶۷۲	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۴۳,۰۷۲,۴۳۳	۲۲,۰۸۹	۵,۵۹۹,۶۱۳	۷۴۰,۶۰۱	.	۹۰,۲۵	۱۹,۶۶۰	۴۲۶,۳۷۰	۳۳,۴۲۰,۲۶۳	۲۱۹,۵۳۹	۴۹	۷۷۲,۳۴۵	۱,۸۴۴,۸۷۸	اعطایی طی سال وصولی طی سال
(۳۲,۰۹۳,۴۰۲)	(۱۶,۱۱۲)	(۴۴۲,۵۵۸)	(۷۶۳,۰۸۲)	.	(۱۹۶,۶۵۵)	(۵۴۹)	(۱,۸۵۳,۱۹۰)	(۲۷,۶۹۵,۱۱۹)	(۸۳,۸۸۹)	(۱,۱۱۲)	(۹۲,۷۸۱)	(۱۹۳,۳۴۴)	وصولی طی سال
۱۰,۶۳۵۶,۰۷۹	۷۰,۲۱	۱۱,۶۴۳,۸۱۸	۱,۷۴۲,۵۷۳	۸۴,۸۴۶	۱۰۰,۶۸۰	۱۹,۱۱۱	۲,۵۴۰,۸۶۵	۸۴,۴۱۲,۱۶۹	۲,۱۵۹,۷۲۲	۸۵,۹۷۲	۷۹۹,۰۹۷	۲,۷۶۰,۲۰۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۱,۶۵۵,۵۷۹	.	۱,۲۴۰,۶۲۹	۳۲۷,۵۷۹	۴۸	۲۰,۸	.	۲,۱۰۱,۶۶۴	۲۶,۴۲۰,۷۷۰	۱,۵۲۳,۸۶۸	۳۲,۱۳۳	۲,۸۹۲	۴,۹۹۰	فرض تسهیلات اعطایی
۲۱,۷۰۲,۶۰۴	۴۴۳	۲,۶۷,۶۵۶	.	.	۴۱۵	۲۷۹	۴۲۸,۲۱۲	۲۰,۷۹۱,۵۱۳	۱۹۰,۳۵۴	۳۰	۱۰,۶۵۸	۱۲,۸۵۴	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۱۲,۳۷۹,۱۴۸)	(۳۲۲)	(۷۴,۳۳۸)	.	.	(۱۴۰)	(۱۰۳)	(۱,۱۵۴,۷۴۳)	(۱۰,۸۱۸,۵۳۹)	(۳,۰۸۴,۱۰۰)	(۱,۸۶)	(۹,۷۵۹)	(۱۲,۵۹۹)	اعطایی طی سال وصولی طی سال
۴۰,۹۷۹,۰۳۶	۱۲۱	۱,۴۳۲,۹۲۷	۳۲۷,۵۷۹	۴۸	۴۸۳	۱۷۷	۱,۳۷۴,۹۳۳	۳۶,۳۹۳,۷۴۳	۱,۴۰۵,۵۱۲	۳۲,۱۶۷	۴,۷۹۱	۵,۳۴۵	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۵,۷۳۹)	(۵,۷۳۹)	.	.	.	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۱,۱۸۴,۷۱۹)	(۱,۱۸۴,۷۱۹)	حساب مشترک مشارکت منفي
(۱,۳۹۷,۹۷۸)	(۴,۳۰۳)	(۳,۷۸۹)	.	.	(۱,۱۶)	(۱,۸۵,۶۲۷)	(۱,۳۰۴,۱۴۴)	سود سال مالی آتی
(۹,۱۳۹,۴۳۸)	(۱۹)	(۲,۹۵,۴۳۲)	(۸,۶۱۵,۵۷۸)	(۲,۱۶,۱۳۲)	(۱۱,۱۷۶)	(۴۰۰)	(۷۰۲)	سود و کارمزد معوق
۱۳۵۶۰۷,۲۴۱	۷,۱۴۲	۱۳۰۷۷,۷۵۵	۲۰۰۷۰,۱۵۱	۸۴,۸۹۳	۱۰۰۱,۱۶۳	۱۴,۹۶۶	۲,۶۱۶,۵۷۸	۱۱۱,۰۰۵,۶۱۶	۲,۳۴۳,۶۶۲	۱,۰۶,۸۲۷	۶۱۷,۸۶۱	۱,۵۶۰,۶۰۷	تسهیلات اعطایی
۱۱۹,۵۴۷,۴۳۲	۱,۰۴۴	۷,۷۲۷,۲۹۱	۲۰,۹۲,۶۳۳	۸۴,۸۹۳	۲۸۸,۵۱۹	.	۵,۶۵۹,۹۸۷	۹۸,۸۵۲,۵۹۱	۴۰,۱۷,۳۴۷	۱,۰۷,۶۴۸	۱,۰۲,۶۷۲	۶۱۲,۷۰۷	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

* بخشی از اصل تسهیلات اعطایی و وصولی طی سال مربوط به تسهیلات تجدید شده و امهالی می باشد.



۸-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت کارهای اعتباری پرواجت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرواجت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرواجت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	فرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت منفي	مقابلیه	اجاره به شرط تسلیم	جعاله	فروش اقسامی	سود دریافتی تسهیلات اعطایی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۷۵,۷۶۹	.	.	۳۲۷,۰۹۷	۴۸	.	.	۳۷۱,۰۹۳	۷,۸۴۱,۷۸۲	۳۲۱,۵۳۷	۱۰,۸۹۸	۵۳۵	۲,۷۸۷	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۰,۹۹۳,۱۲۳	۴۴۳	۲۷۵	۶۱,۸۹۷	۱۰,۸۰۸,۶۷۰	۹۹,۷۱۷	۱۶۱	۱۰,۵۵۰	۱۱,۴۶۱	الزامی طی سال
(۵,۷۷۴,۸۷۳)	(۳۳۲)	(۱۰۲)	(۱۳۹,۴۸۵)	(۵,۴۶۱,۳۷۶)	(۱۵۴,۱۰۲)	(۱۵۲)	(۹,۶۸۳)	(۱۱,۷۵۰)	وصولی طی سال
۱۴,۱۹۴,۰۶۹	۱۲۱	.	۳۲۷,۰۹۷	۴۸	.	۱۷۳	۲۹۳,۵۰۵	۱۳,۳۸۹,۱۷۶	۲۶۹,۱۴۳	۱۰,۹۰۸	۱,۴۰۲	۲,۴۹۷	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۲۹
۲۲,۶۷۹,۸۱۱	.	۱,۲۴۰,۶۲۹	۴۸۲	.	۲۰۸	.	۱,۷۳۰,۳۷۱	۱۸,۴۷۸,۹۸۷	۱,۲۰۲,۳۴۱	۲۱,۳۳۴	۲,۳۵۷	۲,۲۰۳	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۰,۷۰۹,۴۳۳	.	۲۶۷,۶۵۶	.	.	۴۱۵	۵	۳۶۶,۳۱۵	۹,۹۸۲,۸۴۳	۹۰,۶۳۷	۵۹	۱۰۸	۱,۳۹۳	الزامی طی سال
(۴۵۰,۴۲۷۶)	.	(۷۴,۳۳۸)	.	.	(۱۴۰)	(۱)	(۱۰۰,۱۵۲,۲۵۷)	(۵,۳۵۷,۲۶۴)	(۱۵۶,۳۰۸)	(۳۴)	(۷۶)	(۸۴۸)	وصولی طی سال
۲۶,۷۸۴,۹۶۷	.	۱,۴۳۳,۹۳۷	۴۸۲	.	۴۸۳	۴	۱,۰۰۸,۱۴۷۸	۲۳,۱۰۴,۵۶۷	۱,۱۳۶,۶۶۹	۲۱,۲۵۹	۳,۳۸۹	۲,۷۴۸	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۲۹
۴۰,۹۷۹,۰۳۶	۱۲۱	۱,۴۳۳,۹۳۷	۳۲۷,۵۷۹	۴۸	۴۸۳	۱۷۷	۱,۳۷۴,۹۳۳	۳۶,۳۹۳,۷۴۳	۱,۴۰۵,۸۱۲	۳۲,۱۶۷	۴,۷۹۱	۵,۲۳۵	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۱,۶۵۵,۵۷۹	.	۱,۲۴۰,۶۲۹	۳۲۷,۵۷۹	۴۸	۲۰۸	.	۲,۱۰۱,۴۶۴	۲۶,۴۲۰,۷۷۰	۱,۵۲۳,۸۶۸	۳۲,۱۳۳	۳,۸۹۲	۴,۹۹۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

فروع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

الزامی طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۲۳

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹-۱۱- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		سال ۱۳۹۴	
			جمع	جمع	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴	۰	۱۰,۳۰۳	(۴,۱۲۱)	۶,۱۸۲	۶,۱۸۲	۶,۱۸۲
۱۸	۴,۰۳۷,۲۶۴	۰	(۶۰,۵۵۹)	۲,۹۷۶,۷۰۵	۰	۰
۱۸-۲۲	۶۹۱,۹۱۲	۰	(۱۰,۳۷۹)	۶۸۱,۵۳۴	۰	۰
۱۸	۲۷۰,۵۸۹	۰	(۴,۰۵۹)	۲۶۶,۵۳۰	۰	۰
	۴,۹۹۹,۷۶۵	۱۰,۳۰۳	(۷۹,۱۱۸)	۴,۹۳۰,۹۵۱	۶,۱۸۲	۶,۱۸۲

شرکت های عضو گروه

۱۰-۱۱- در طی سال مالی بانک بابت وصول مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی و ضمانت نامه های پرداخت شده به تعداد ۷۲ شرکت در قالب ۳۱ گروه ذینفع واحد به شرح زیر و به ارزش ۸۲,۲۵۰ میلیارد ریال (شامل ۴۲,۱۴۸ میلیارد ریال اصل، مبلغ ۱۰,۲۲۱ میلیارد ریال سود، مبلغ ۲۹,۰۴۱ میلیارد ریال وجه التزام و مبلغ ۸۴۰ میلیارد ریال هزینه پیگیری) نزد دادرای عمومی و انقلاب تهران جرایم پولی و بانکی طرح دعوی شده است، عمده وثایق تسهیلات مذکور اسناد رهنی، اسناد تجاری، چک و قرارداد لازم الاجرا می باشد، موضوع از طریق اداره حقوقی بانک در حال پیگیری می باشد.

ذینفع	تعداد شرکت	نوع قرارداد
محمد رضا جهانبانی	۶	مشارکت مدنی
حسین هدایتی	۸	مشارکت مدنی و ضمانتنامه
بهروز ریخته گران	۳	مشارکت مدنی
سامان مدلل	۳	مشارکت مدنی
حسن شاملویی	۴	مشارکت مدنی و خرید زمین
علی اقدامیان	۸	مشارکت مدنی
گروه محسن/علی صرافیان	۴	مشارکت مدنی
مصطفی انصاری	۳	ضمانتنامه
حمید خاتمی پور	۱	مشارکت مدنی
فرهاد صفری	۲	مشارکت مدنی
سایر (۲۱ ذینفع)	۳۰	

۱۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	
	جمع	بلند مدت	جمع	بلند مدت
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار ۱-۱۲	۴,۱۹۴,۹۹۱	۰	۱,۰۴۳,۳۲۸	۰
سرمایه گذاری در سایر سهام ۲-۱۲	۴,۱۰۶,۵۴۸	۰	۱۳,۸۱۹,۳۷۴	۱۳,۸۱۹,۳۷۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار ۳-۱۲	۳,۱۸۴,۹۰۰	۰	۱۵۸,۵۹۰	۰
	۱۱,۴۸۶,۴۳۸	۰	۱۴,۰۸۱,۲۹۲	۱۳,۸۱۹,۳۷۴
	۷,۶۰۶,۰۶۵	۰	۲۶۲,۹۱۸	۰
	۱۱,۴۸۶,۴۳۸	۰	۱۴,۰۸۱,۲۹۲	۱۳,۸۱۹,۳۷۴

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

شرکت اصلی						گروه	
سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال
۴۶۹	۸۰۰	۶۰۱	۸۰۰	۰,۰۰۲	۴۰,۰۰۰	خرید	۸۰۰
۱,۸۳۱	۳,۵۰۵	۱,۸۷۳	۳,۹۰۴	۰,۰۰۴	۱۰,۱۱۰,۳۷	خرید	۴۱,۸۷۴
۱۹,۱۹۲	۲۷,۴۱۷	۱۸,۲۳۴	۲۸,۷۹۳	۰,۰۱	۸,۵۶۷,۰۰۸	خرید	۲۷,۴۱۸
۹,۳۳۳	۱۴,۹۵۸	۱۲,۳۸۰	۱۵,۷۷۲	۰,۰۱	۶,۱۶۸,۵۲۶	خرید	۱۴,۹۵۸
۸۶۴	۱,۰۵۲	۱,۱۸۷	۱,۱۷۲	۰,۰۰۲	۴۸۰,۰۰۰	خرید	۱۵۹,۷۳۷
۱۵,۲۲۵	۴,۳۴۰	۱۰,۴۳۵	۴,۳۴۰	۰,۳۱	۲,۲۹۵,۳۹۳	رد دیون	۴,۳۴۰
۳۲,۴۸۲	۱۵,۲۶۴	رد دیون	۱۵,۲۶۴
۴,۹۵۲	۴,۱۱۷	۳,۹۵۳	۴,۱۱۷	۰,۰۱	۵۲۰,۰۰۰	خرید	۴,۱۱۷
۲,۶۳۵	۵,۸۸۱	۲,۴۰۱	۵,۸۸۱	۰,۰۰۳	۴۸۰,۱۱۵	خرید	۵,۸۸۱
۲,۱۰۵	۲,۹۳۰	۱,۶۹۰	۲,۹۳۰	۰,۰۰۲	۹۰۰,۰۰۰	خرید	۲,۹۳۰
۳۰,۴۴	۵,۲۱۹	۱,۸۸۸	۵,۵۸۶	۰,۰۰۴	۱,۶۷۶,۸۰۰	خرید	۳۰,۷۷۹
۹۵۸	۲,۲۶۲	۹۶۱	۲,۲۶۲	۰,۰۲	۴۲۰,۰۰۰	خرید	۱۰,۳۵۲
۴,۶۴۴	۲,۶۹۹	۲,۶۴۸	۲,۷۱۵	۰,۰۱	۱۰,۱۶۰,۰۰۰	خرید	۲,۶۹۹
۲,۶۳۲	۳,۵۲۱	۲,۰۲۸	۳,۵۲۱	۰,۰۰	۴۷۴,۰۰۷	خرید	۳,۵۲۱
۹۴۰	۸۵۷	۸۲۳	۸۵۷	۰,۰۱	۱۳۶۰,۷۹	خرید	۸۵۷
۱,۴۷۲	۳,۲۰۵	۱,۷۸۲	۳,۳۶۶	۰,۰۱	۵۶۰,۰۰۰	خرید	۳,۲۰۶
۳,۲۷۳	۳,۴۴۴	۱,۹۳۴	۳,۴۴۴	۰,۰۰۴	۱,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۳,۴۴۴
۵,۲۶۸	۵,۶۳۸	۳,۲۲۱	۵,۶۳۸	۰,۳۲	۴۰۰۶,۲۵۰	خرید	۵,۶۳۸
۲,۲۳۳	۲,۰۰۵	۲,۳۶۳	۲,۰۰۵	۰,۰۵	۲,۹۹۵,۳۵۸	خرید	۲,۰۰۵
۲,۲۴۰	۳,۶۸۷	۲,۳۳۲	۳,۸۸۳	۰,۰۱	۱,۷۷۲,۲۰۵	خرید	۲۸,۷۱۰
۵۸۲	۷۸۰	۴۷۴	۷۸۰	۰,۰۱	۳۱۰,۰۰۰	خرید	۲۵,۵۵۰
.	-	۱,۵۵۴,۸۰۹
.	-	۵۸۳,۲۶۳
.	-	۵۴۳,۹۴۷
.	-	۱۸۶,۳۸۷
.	-	۱۷۶,۷۵۴
.	-	۷۲,۲۶۴
.	-	۱۶۹,۵۳۹
.	-	۱۸۶,۳۸۷
.	-	۱۰۱,۸۵۸
.	-	.
.	-	۷۱,۵۹۷
.	-	۱۴۴,۸۲۵
۱۱۶,۳۷۴	۱۱۳,۵۸۱	۷۳,۲۰۸	۱۰۱,۷۶۵				۴,۱۸۵,۷۱۰
							۳,۷۴۷,۸۱۸
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس:							
۳,۹۱۰	۲,۰۰۰	۳,۱۹۶	۲,۰۰۰	۰,۷۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۲,۰۰۰
۲۵۱	۵۶۴	۵۵۲	۵۶۳	۰,۰۰۱	۲۵۰,۲۵	خرید	۵۶۳
.	-	۳۴۹,۶۹۸
.	-	۱۰۲,۴۳۸
.	-	.
۴,۱۶۱	۲,۵۶۴	۳,۷۴۸	۲,۵۶۳				۴۵۴,۶۹۹
۱۲۰,۵۳۵	۱۱۶,۳۴۵	۷۶,۹۵۷	۱۰۴,۳۲۸				۴,۶۴۰,۴۰۸
							۴,۱۹۴,۹۹۱

۱۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری های بانک در سهام شرکت های بورسی توسط اجرای احکام دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی به درخواست **صورت تراش** منافع سهامت های پرداخت نشده مسدود شده است.

راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

شرکت اصلی						گروه	
سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اکتسابی	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال
۲۵۴,۲۲۸	۲۵۴,۲۲۸	۰	۲۵۴,۲۲۸	۲۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۲۰۰,۲۰۳
۹۳۱	۹۳۱	۰	۹۳۱	۱,۹	۲۷۹,۲۷۳	خرید	۹۳۱
۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	۰	۱۲۶,۵۹۹	۹۷,۴	۱۲,۶۵۹,۸۸۵	خرید	۰
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۹,۹۴۰,۰۰۰	خرید	۰
۲,۱۶۰,۰۰۰	۲,۶۶۰,۰۰۰	۰	۲,۶۶۰,۰۰۰	۹۸	۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۰
۱۰۳,۸۲۶	۱۰۳,۸۲۶	۰	۱۰۳,۸۲۶	۸۰	۴۰۲,۶۲۱	خرید	۰
۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۴۵,۰۰۰	۴۵	۴۵۰,۰۰۰	خرید ممتاز	۴۵,۰۰۰
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۴۰۷,۲۹۸
۱,۱۹۳	۱,۱۹۳	۰	۱,۱۹۳	۰,۱۷	۲,۸۵۶,۰۰۰	خرید	۱,۱۹۳
۵,۹۱۳,۷۹۰	۷,۶۶۳,۷۹۰	۰	۷,۶۶۳,۷۹۰	۱۰۰	۱۰۰۰	رد دیون	۰
۲۸۵,۸۳۱	۳۴۵,۸۳۱	۰	۳۴۵,۸۳۱	۲۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۲۸۵,۸۳۱
۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۹۹۹,۹۹۸	رد دیون	۰
۱,۷۸۰,۶۵۸	۱,۸۵۷,۹۶۶	۰	۱,۸۵۷,۹۶۶	۲۲,۳	۱۷۸,۴۰۰	رد دیون	۱,۷۸۰,۶۵۸
۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۸۰	۸۰	تاسیس	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۱۲۰,۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۸۰۰,۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۴۰۰,۰۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۱,۵۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۷۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۴,۳۲۹
۱۱,۳۲۲,۰۶۶	۱۳,۸۱۹,۳۷۴	۰	۱۳,۸۱۹,۳۷۴				۲,۷۲۷,۷۷۲
							۴,۱۰۶,۵۴۸

۱۲-۲-۱- براساس صلحنامه منعقد شده با شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان به شماره ۱۱۰/۲۷۹۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۵ بانک صلح مالکیتی سهام خود را به شرکت طرف قرارداد منتقل و در ازای آن ۷۷ درصد سهام شرکت سایه گستر را تحصیل نموده است و طبق صلحنامه شماره ۱۴/۱۰۶۷۹۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۲ مابقی سهام شرکت سایه گستر به بانک صلح شده است، نقل و انتقال رسمی ۲۳ درصد سهام در دست اقدام می باشد.

۱۲-۲-۲- موسسه فرهنگی ورزشی سرمایه با سرمایه ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال ایجاد گردید، هدف از تاسیس باشگاه فرهنگی و ورزشی سرمایه حمایت از ورزش، جذب منابع سپرده ای، ارتقاء سطح والیبال کشور می باشد. طی سال مبلغ ۱۲۹,۰۳۲ میلیون ریال به عنوان کمک بلاعوض به موسسه پرداخت شده است.

۱۲-۲-۳- سرمایه گذاری فوق مربوط به شرکت فرعی سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه بوده است که به موجب مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰ آن شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۹ تفاهم نامه مشارکت فی مابین شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه به عنوان طرف اول و شرکت حلما گستر خاورمیانه (با مسئولیت محدود) به منظور مشارکت طرفین در زمینه سرمایه گذاری در پروژه واگذاری پروانه ایجاد و بهره برداری شبکه بی سیم ثابت برای ارائه خدمات عمده فروش در گروه (A) مربوط به سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات، در قالب کنسرسیوم و تاسیس یک شرکت متعلق به کنسرسیوم که ۵ درصد آن به نام شرکت گردد، مبلغ ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بصورت یکجا به شرکت حلما گستر خاورمیانه پرداخت شده است.

۱۲-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت اصلی				گروه			
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	نرخ سود تضمین شده	سررسید	تاریخ انتشار	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۲۳۷,۸۸۵	۱۵۸,۵۹۰	۲۳۷,۸۸۵	۱۵۸,۵۹۰	۹,۰	۱۳۹۶/۳/۲۱	۱۳۹۰/۳/۲۱	۱۲-۳-۱
۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰				اوراق مشارکت ارزی - نفت و گاز پارس
۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰				شرکت امیرتجارت هرمس
۰	۰	۰	۱۱۰,۰۰۰				شرکت سرمایه گذاری پدیده تجارت سیوان
۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰				شرکت تولیدی آرد دامغان
۰	۰	۰	۱۶,۳۱۰				شرکت عظیم پترو انرژی کیان کیش (سهامی خاص)
۲۳۷,۸۸۵	۱۵۸,۵۹۰	۲۳۷,۸۸۵	۳,۱۸۴,۹۰۰				سایر

۱۲-۳-۱- اوراق مشارکت ارزی فوق در تاریخ سررسید بازخرید شده است.

۱۲-۳-۲- سرمایه گذاری های فوق مربوط به شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم بوده که بابت دو فقره قرارداد جمعا به مبلغ ۱,۱۱۰ میلیارد ریال با شرکت های عظیم پترو انرژی کیان کیش و کارخانه آرد دامغان با موضوع مشارکت در خرید و فروش ماشین آلات مورد نیاز صنعت نفت و گاز پتروشیمی و پالایشگاه ها به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال و مشارکت خرید کننده عظیم پترو انرژی کیان کیش در تولید کسب و فروش آن به مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال منعقد گردیده و به ترتیب به شرکت های مذکور ۱۰۰ و ۱۱۰ میلیارد ریال پرداخت نموده است. وثایق دریافتی از شرکت عظیم پترو انرژی کیان کیش یک قطعه زمین به ارزش کارشناسی ۹,۹۲۱ میلیارد ریال و ۴ فقره چک جمعا به مبلغ ۱۹۰ میلیارد ریال می باشد که زمین مذکور در رهن بانک صادرات بوده و از کارخانه آرد دامغان نیز مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال دریافت شده است.

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی			
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۶۳,۹۶۰	۲,۱۶۴,۹۵۳	۰	۲,۱۶۴,۹۵۳

مطالبات از شرکت های فرعی

۱۳-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۵				نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	خرید خدمات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۱,۶۰۷	۹۴۲,۱۰۰	۱,۱۷۵	۵۱۸,۳۳۳	صرافی سرمایه
۵۳۸,۵۶۷	۵۰۹,۶۰۰	۲۸,۹۶۷	۰	توسعه ساختمان سرمایه
۸,۹۴۹	۰	۸,۹۴۹	۰	تجارت الکترونیک سرمایه
۱,۰۳۷	۰	۱,۰۳۷	۰	بانک کفالت
۱۰۴,۳۹۶	۱۰۴,۰۰۰	۳۹۶	۰	توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم
۵۰,۳۹۶	۰	۵۰,۳۹۶	۰	سایه گستر سرمایه
۲,۱۶۴,۹۵۳	۱,۵۵۵,۷۰۰	۹۰,۹۲۰	۵۱۸,۳۳۳	

سال ۱۳۹۴				نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	خرید خدمات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۵۵,۷۷۵	۹۴۰,۰۰۰	۷۲۸	۵۱۵,۰۴۷	صرافی سرمایه
۵۳۸,۱۷۲	۵۰۹,۶۰۰	۲۸,۵۷۲	-	توسعه ساختمان سرمایه
۱۳	-	۱۳	-	بانک کفالت
۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	-	-	توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم
۲,۰۶۳,۹۶۰	۱,۵۱۹,۶۰۰	۲۹,۳۱۳	۵۱۵,۰۴۷	

۱۳-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

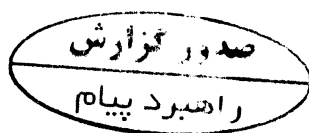
سال ۱۳۹۵

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	مطالبات از شرکت های فرعی مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۶۴,۹۵۳	۰	۰	۰	۲,۱۶۴,۹۵۳	
۲,۰۶۳,۹۶۰	۰	۰	۰	۲,۰۶۳,۹۶۰	

۱۴- حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	اسناد دریافتنی حساب های دریافتنی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۸,۲۷۴	۰	
۶۵۰,۰۸۷	۱۱۶,۷۷۵	
۲,۰۱۸,۳۶۱	۱۱۶,۷۷۵	



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵- سایر حساب‌های دریافتنی

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۰,۴۸۵	۲۳۵,۴۸۲	۰	۲۱۰,۴۸۵	۶۱۷,۶۸۰	
۴۶۳,۱۵۶	۴۶۳,۱۵۶	۰	۴۶۳,۱۵۶	۴۶۳,۱۵۶	
۳,۸۷۸,۵۲۰	۵,۲۷۳,۷۳۳	۰	۴,۲۵۴,۶۹۳	۵,۹۹۶,۷۶۹	
۴,۵۵۲,۱۶۱	۵,۹۷۲,۳۷۱	۰	۴,۹۲۸,۳۳۴	۷,۰۷۷,۶۰۵	

۱۵-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰
۵۶,۰۰۰	۵۶,۰۰۰
۳۹,۳۰۰	۳۹,۳۰۰
۴,۴۵۱	۷,۵۱۲
۰	۲,۹۴۸
۰	۱,۰۲۲
۳۶۷	۶۷۱
۵۱۸	۲۵۷
۱۵۴	۲۴۰
۰	۲۳۸
۰	۲۳۶
۳۹۸	۲۱۴
۲۷,۹۵۹	۰
۱,۳۱۸	۸۴۵
۲۰۰,۴۶۵	۱۷۹,۴۸۲
۰	۵۶,۰۰۰
۱۰۰,۲۰۰	۰
۱۰۰,۲۰۰	۵۶,۰۰۰
۲۱۰,۴۸۵	۲۳۵,۴۸۲

شرکت‌های بورسی و فرابورسی

تامین سرمایه سپهر
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی
شرکت بیمه اتکایی
شرکت نفت پارس
شرکت مخابرات ایران
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
شرکت سرمایه گذاری غدیر
شرکت ملی صنایع مس ایران
شرکت بیمه تعاون
شرکت سرمایه گذاری داروئی تامین
شرکت توسعه معادن و فلزات
شرکت معدنی و صنعتی چادرملو
شرکت بیمه پارسیان
سایر (شامل ۱۰ قلم)

سایر شرکت‌ها

بیمه معلم
شرکت فن آوا کارت

۱۵-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۳۱,۱۹۴	۸۹۶,۵۱۳	۷۳۱,۱۹۴	۸۹۶,۵۱۳
۷۳۱,۱۹۴	۸۹۶,۵۱۳	۷۳۱,۱۹۴	۸۹۶,۵۱۳
۸۸۰,۷۸۲	۱,۱۳۴,۶۷۵	۱,۱۳۹,۸۱۶	۱,۷۶۹,۰۳۹
۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷
۱۰۰,۳۶	۳۲۶	۱۱۵,۹۹۴	۵۸,۱۹
۴۳,۵۰۸	۳۰,۴۱	۴۳,۵۰۸	۳۰,۴۱
۱,۷۲۵,۳۱۸	۲,۷۱۰,۲۶۷	۱,۷۲۵,۳۱۸	۲,۷۱۰,۲۶۷
۲۳,۳۹۱	۵۵,۶۷۷	۲۵,۵۷۲	۷,۰۰۸۱
۱,۱۸۱	۱,۱۲۶	۱,۱۸۱	۱,۱۲۶
۳,۶۳۳	۳,۶۳۳	۳,۶۳۳	۷۲,۴۰۷
۳,۱۴۷,۲۲۶	۴,۳۷۷,۲۲۱	۳,۵۲۳,۴۹۹	۵,۱۰۰,۲۵۷
۳,۸۷۸,۵۲۰	۵,۲۷۳,۷۳۳	۴,۲۵۴,۶۹۳	۵,۹۹۶,۷۶۹

اقلام مرتبط با تسهیلات

هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات

اقلام غیرمرتبط با تسهیلات

بدهکاران اشخاص
بانک آینده (تات سابق)
پیش پرداخت‌های هزینه ای
تنخواه گردان
بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مبادله ای و مرجع
پیش پرداخت بیمه و مالیات
حساب واسط تسویه خودپرداز، POS و مغایرت
سایر

۱۵-۲-۱ از مانده فوق مبلغ ۴۰۴,۱۶۰ میلیون ریال مربوط به شرکت فرعی سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه بابت تامین نقدینگی شرکت شامل پرداخت ۷۰,۰۰۰ میلیون ریال رهن ساختمان جهت دفتر مرکزی شرکت و پرداخت مبلغ ۳۹۱,۵۰۰ میلیون ریال به شرکت فلات قاره کوهرنگ، مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال در وجه هیات کارشناسان دادگستری جهت کارشناسی پروژه کوهرنگ و ۴,۶۶۴ میلیون ریال جهت خرید وسایط نقلیه و سایر هزینه‌های مربوط به آن شرکت می باشد.

مدیر کارشناس
راستیبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۵-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۵.۴۸۲	۰	۰	۱۶۹.۷۵۱	۶۵.۷۳۱	سود سهام دریافتی
۴۶۳.۱۵۶	۰	۴۶۳.۱۵۶	۰	۰	سود دریافتی سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها
۵.۲۷۳.۷۳۳	۱.۳۳۷.۷۴۴	۵۵.۴۷۹	۲۶۶.۵۳۲	۳.۶۱۳.۹۷۸	بدهکاران موقت
۵.۹۷۲.۳۷۱	۱.۳۳۷.۷۴۴	۵۱۸.۶۳۴	۴۳۶.۲۸۳	۳.۶۷۹.۷۰۹	

۱۶- موجودی املاک

مبلغ مندرج در ترازنامه تماما مربوط به شرکت های فرعی توسعه ساختمان سرمایه و سایه گستر سرمایه بوده که به شرح زیر می باشد:

گروه

	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
املاک	۳۹۹.۹۵۹	۲.۱۷۲.۰۳۰	۱۶-۱
املاک در جریان ساخت	۱.۱۱۷.۹۷۸	۳.۰۲۸.۳۳۹	۱۶-۲
سرمایه گذاری در املاک	۰	۴۵۰.۴۴۴	۱۶-۳
	۱.۵۱۷.۹۳۷	۵.۶۵۰.۸۱۴	

۱۶-۱- موجودی املاک فوق مربوط به شرکت توسعه ساختمان سرمایه می باشد که با هدف بهسازی، تکمیل و فروش مجدد خریداری می شود، به همین دلیل شرکت از اجاره دادن آن ها صرف نظر نموده است. تا تاریخ تهیه صورت های مالی اسناد مالکیت چهار ملک به مبلغ ۵۲۰ میلیارد ریال به نام شرکت منتقل نشده است.

۱۶-۲- افزایش املاک در جریان ساخت مربوط به پروژه در جریان ساخت زاگرس واقع در میدان آرژانتین به متراژ ۷۷۳/۰۵ متر مربع عرصه و ۹۰۴۸۴ متر مربع اعیان در سال مورد گزارش از محل تهاتر بدهی اشخاص و پرداخت وجه خریداری گردیده و مالکیت آن به نام شرکت توسعه ساختمان سرمایه انتقال یافته است.

۱۶-۳- سرمایه گذاری در املاک مربوط به شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه می باشد که طی قرارداد صلح قطعی و طبق ارزیابی کارشناس رسمی توسط آن شرکت خریداری شده است ولی تا تاریخ تهیه صورت های مالی اسناد مالکیت آن به نام شرکت انتقال نیافته است.

صدور گزارش
راهبرد پیام

بازنگ سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود گروه

جمع	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	تاسیسات	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده								
۱,۳۰۱,۶۶۳	۸,۰۶۳	۲۵,۲۰۴	۹۳۱	۵۵۸,۷۲۱	۱۰,۱۰۲	۳۶۳,۸۲۴	۳۳۴,۸۱۸	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۶۰,۴۶۹	۱۰۳,۹۱۱	۴,۲۳۸	۰	۱۷,۷۲۱	۶,۳۰۱	۲۸,۲۹۸	۰	افزایش طی سال مالی
(۷۷۷)	۰	۰	۰	(۷۷۷)	۰	۰	۰	فروش رفته
(۵۸۲۱)	(۵,۶۷۳)	(۸۳۸)	۰	۴۴۱	۰	۲۴۹	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۴۵۵,۵۳۴	۱۰۶,۳۰۱	۲۸,۶۰۳	۹۳۱	۵۷۶,۱۰۶	۱۶,۴۰۳	۳۹۲,۳۷۱	۳۳۴,۸۱۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۶۵,۵۵۰	۴۸,۷۳۷	۷,۰۲۹	۱۶۰	۴۲,۵۵۶	۱۷,۲۳۵	۴۴۵,۰۷۶	۴,۷۵۸	افزایش طی سال مالی
(۱۶۰,۱۶)	۰	۰	۰	(۴۹۷)	(۱,۹۰۰)	(۱۳,۶۱۸)	۰	فروش رفته
(۱۱۴,۳۲۲)	(۱۴,۰۲۰)	(۱۷,۲۳۱)	۰	۳۲,۹۶۵	۰	۱۰,۱۴۸	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۸۹۰,۷۴۶	۱۴,۸۳۴	۱۸,۴۰۱	۱,۰۹۱	۶۵۱,۱۳۰	۳۱,۷۳۷	۸۳۳,۹۷۷	۳۳۹,۵۷۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۳۹۲,۱۱۳			۰	۲۸۹,۶۳۱	۶,۴۹۶	۹۵,۹۸۶	۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۷۱,۹۱۴			۳۳۵	۴۸,۸۶۴	۳,۳۲۴	۱۹,۳۹۱	۰	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۵۹۳)			۰	(۵۹۳)	۰	۰	۰	فروش رفته
۴۶۳,۴۳۴	۰	۰	۳۳۵	۳۳۷,۹۰۲	۹,۸۲۰	۱۱۵,۳۷۷	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۰۳,۴۴۴			۱۳۱	۷۹,۲۴۹	۴,۲۰۳	۱۹,۸۶۱	۰	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۹۰,۴۴)			۰	(۱,۶۶۱)	(۱,۳۸۸)	(۵,۹۹۴)	۰	فروش رفته
۵۵۷,۸۳۴	۰	۰	۴۶۶	۴۱۵,۴۹۰	۱۲,۶۳۴	۱۲۹,۲۴۴	۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

۹۰,۹۶۱۹	۸,۰۶۳	۲۵,۲۰۴	۹۳۱	۲۶۹,۰۹۰	۳,۶۰۶	۲۶۷,۸۳۸	۳۳۴,۸۱۸	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۹۹۲,۰۹۶	۱۰۶,۳۰۱	۲۸,۶۰۴	۵۹۶	۲۳۸,۲۰۴	۶,۵۸۳	۲۷۶,۹۹۴	۳۳۴,۸۱۸	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۳۳۲,۹۱۲	۱۴,۸۳۴	۱۸,۴۰۱	۶۲۵	۲۳۵,۶۳۹	۱۹,۱۰۳	۷۰۴,۷۳۳	۳۳۹,۵۷۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی

جمع	سفرشات و پیش‌پرداخت های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	اثانه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده							
۱.۰۰۵.۳۲۵	۷.۸۱۳	۲۴.۳۶۵	۴۱۳.۶۲۲	۶.۷۰۵	۲۷۰.۱۹۹	۲۸۲.۶۲۱	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۶۴.۶۷۳	۱.۲۱۲	۴.۲۳۸	۲۹.۳۶۳	۲.۱۷۵	۲۷.۶۸۵	۰	افزایش طی سال مالی
(۵۴۶)	۰	۰	(۵۴۶)	۰	۰	۰	فروش رفته
(۵.۸۱۳)	(۵.۸۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱.۰۶۳.۶۴۱	۳.۲۱۲	۲۸.۶۰۳	۴۴۲.۴۳۹	۸.۸۸۰	۲۹۷.۸۸۵	۲۸۲.۶۲۱	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۴۹.۳۹۲	۰	۷.۰۲۹	۳۲.۹۶۰	۰	۴.۶۴۵	۴.۷۵۸	افزایش طی سال مالی
(۹۶۵)	۰	۰	(۴۲۲)	(۵۴۳)	۰	۰	فروش رفته
(۷.۸۸۱)	(۱.۱۳۱)	(۱۷.۲۳۱)	۳۳۳	۰	۱۰.۱۴۸	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱.۱۰۴.۱۸۷	۲.۰۸۰	۱۸.۴۰۱	۴۷۵.۳۱۱	۸.۳۳۷	۳۱۲.۶۷۸	۲۸۷.۳۷۹	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۳۳۵.۲۶۹			۲۴۸.۵۱۲	۴.۸۷۴	۸۱.۸۸۳	۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۴۳.۶۰۳			۲۸.۸۸۳	۸۸۸	۱۳.۸۳۲	۰	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۴۶۸)			(۴۶۸)	۰	۰	۰	فروش رفته
۳۷۸.۴۰۴	۰	۰	۲۷۶.۹۲۸	۵.۷۶۲	۹۵.۷۱۴	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۰.۶۹۴			۳۵.۴۱۰	۷۵۹	۱۴.۵۲۵	۰	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۴۶۶)			(۷)	(۴۵۹)	۰	۰	فروش رفته
۴۲۸.۶۳۱	۰	۰	۳۱۲.۳۳۱	۶.۰۶۱	۱۱۰.۲۳۹	۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

۶۷۰.۰۵۶	۷.۸۱۳	۲۴.۳۶۵	۱۶۵.۱۱۰	۱.۸۳۱	۱۸۸.۳۱۶	۲۸۲.۶۲۱	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۶۸۵.۲۳۵	۳.۲۱۲	۲۸.۶۰۳	۱۶۵.۵۱۲	۳.۱۱۸	۲۰۲.۱۷۱	۲۸۲.۶۲۱	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۶۷۵.۵۵۵	۲.۰۸۰	۱۸.۴۰۱	۱۶۲.۹۸۰	۲.۲۷۶	۲۰۲.۴۳۹	۲۸۷.۳۷۹	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۷-۲- دارایی‌های ثابت گروه و بانک به ترتیب تا ارزش ۹۷۲ میلیارد ریال و ۸۴۲ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

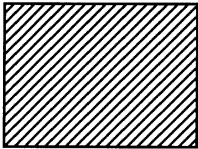

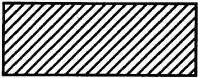
صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸- دارایی‌های نامشهود گروه

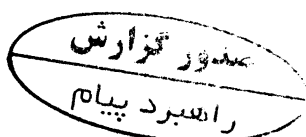
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					<u>بهای تمام شده</u>
۱,۹۳۶,۷۰۵	۲,۰۸۴	۹۹۹	۱۳۴,۵۰۶	۱,۷۹۹,۱۱۶	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۱,۱۰۴	۰	۸۳	۱۱۰,۰۲۱	۰	افزایش طی سال مالی
۱,۹۴۷,۸۰۹	۲,۰۸۴	۱,۰۸۳	۱۴۵,۵۲۷	۱,۷۹۹,۱۱۶	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۴,۱۲۱	۱۷	۷۴	۱۴,۰۳۱	۰	افزایش طی سال مالی
۶,۷۵۰	۰	۰	۰	۶,۷۵۰	نقل انتقالات و تعدیلات
۰	۰	۰	۰	۰	فروش رفته
۱,۹۶۸,۶۸۱	۲,۱۰۱	۱,۱۵۷	۱۵۹,۵۵۸	۱,۸۰۵,۸۶۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۱۱۷,۸۶۴		۰	۱۱۷,۸۶۴	۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۰,۳۵۲		۰	۱۰,۳۵۲	۰	استهلاک سال
۱۲۸,۲۱۶	۰	۰	۱۲۸,۲۱۶	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۹,۴۹۲		۰	۹,۴۹۲	۰	استهلاک سال
۱۳۷,۷۰۸	۰	۰	۱۳۷,۷۰۸	۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

۱,۸۱۸,۸۴۱	۲,۰۸۴	۹۹۹	۱۶,۶۴۲	۱,۷۹۹,۱۱۶	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱,۸۱۹,۶۷۵	۲,۰۸۴	۱,۰۸۲	۱۷,۳۱۱	۱,۷۹۹,۱۱۶	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۸۳۰,۹۷۳	۲,۱۰۱	۱,۱۵۷	۲۱,۸۵۰	۱,۸۰۵,۸۶۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

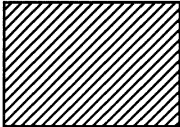

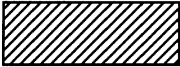


بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۸-۱ - دارایی‌های نامشهود شرکت اصلی

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					بهای تمام شده
۱.۷۹۲.۳۱۵	۳۸۹	۹۹۹	۱۳۰.۷۱۵	۱.۶۶۰.۲۱۲	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۰.۷۸۳	۰	۸۳	۱۰.۷۰۰	۰	افزایش طی سال مالی
۱.۸۰۳.۱۰۰	۳۸۹	۱.۰۸۳	۱۴۱.۴۱۶	۱.۶۶۰.۲۱۲	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۳.۵۲۶	۰	۷۴	۱۳.۴۵۲	۰	افزایش طی سال مالی
۰	۰	۰	۰	۰	فروش رفته
۶.۷۵۰	۰	۰	۰	۶.۷۵۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱.۸۲۳.۳۷۶	۳۸۹	۱.۱۵۷	۱۵۴.۸۶۸	۱.۶۶۶.۹۶۲	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۱۱۶.۴۸۲		۰	۱۱۶.۴۸۲	۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۹.۷۵۶		۰	۹.۷۵۶	۰	استهلاک سال
۱۲۶.۲۳۸	۰	۰	۱۲۶.۲۳۸	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۸.۸۰۷		۰	۸.۸۰۷	۰	استهلاک سال
۱۳۵.۰۴۵	۰	۰	۱۳۵.۰۴۵	۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

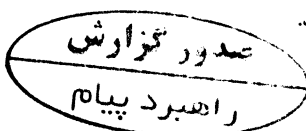
ارزش دفتری

۱.۶۷۵.۸۳۳	۳۸۹	۹۹۹	۱۴.۲۳۳	۱.۶۶۰.۲۱۲	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱.۶۷۶.۸۶۲	۳۸۹	۱.۰۸۲	۱۵.۱۷۷	۱.۶۶۰.۲۱۲	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱.۶۸۸.۳۳۱	۳۸۹	۱.۱۵۷	۱۹.۸۲۳	۱.۶۶۶.۹۶۲	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۹- سرقفلی

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۸.۸۲۵	۷۳۸.۸۲۵	بهای تمام شده در ابتدای سال
۰	۶۱.۴۴۵	تعدیلات
۷۳۸.۸۲۵	۸۰۰.۲۷۰	بهای تمام شده در پایان سال

۱۹-۱ - تعدیلات سرقفلی ناشی از تغییرات تعداد سهام متعلق به بانک در شرکت فرعی سایه گستر سرمایه می باشد.



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۰- سپرده قانونی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۱۵,۹۱۲,۸۴۵	۲۴,۵۶۱,۰۰۵	۱۵,۹۱۲,۸۴۵	۲۴,۵۶۱,۰۰۵	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۱۰۴,۷۹۴	۶۸,۳۳۰	۱۰۴,۷۹۴	۶۸,۳۳۰	
۱۶,۰۱۷,۶۳۹	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	۱۶,۰۱۷,۶۳۹	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	

۲۰-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۱- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۱-۱ وثایق تملیکی
۱۳,۲۴۵,۰۲۶	۱۷,۹۷۲,۵۱۶	۱۳,۲۴۵,۰۲۶	۱۷,۹۶۶,۲۱۲	مانده حساب شعب
۴۵۰,۲۹۹	۳۴۸,۰۷۱	۴۵۰,۳۰۷	۳۴۸,۰۷۱	۲۱-۴ ودیعه ساختمان های استیجاری
۳۵۹,۰۳۶	۴۲۵,۸۸۹	۳۵۹,۰۳۶	۴۲۵,۸۸۹	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
.	.	۱۶۸,۰۰۰	۱۸۹,۳۷۶	موجودی انبار اثاثیه
۲۱,۲۷۴	۲۰,۸۲۹	۲۱,۲۷۴	۲۱,۲۱۱	تمبر مالیاتی
۱,۸۷۹	۳,۴۷۴	۱,۸۷۹	۳,۴۷۴	حق طبع دسته چک
۱۵۶	۱۳۲	۱۵۶	۱۳۲	سایر اقلام
.	۱۵۰	.	۱۵۶۵۰	
۱۴,۰۷۷,۶۷۰	۱۸,۷۷۱,۰۶۲	۱۴,۲۴۵,۶۷۸	۱۸,۹۷۰,۰۱۶	

۲۱-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

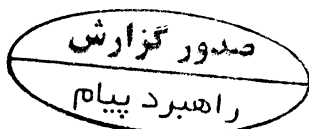
سال ۱۳۹۵	فروش/واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	سال ۱۳۹۴	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۹۳,۹۴۶	(۱۱,۶۳۵)	۶۲۰,۹۵۲	۷,۳۸۴,۶۲۹	غیر منقول:
۳,۱۸۷,۱۰۰	.	۸۲,۸۶۴	۳,۱۰۴,۲۳۶	مسکونی
۲,۴۳۸,۳۵۸	.	۲,۴۲۴,۷۶۱	۱۳,۵۹۷	باغ و ویلا
۱,۲۵۰,۵۸۴	.	۱,۲۵۰,۵۸۴	.	مسکونی تجاری
۱,۷۶۶,۷۴۳	.	۳۵۹,۹۶۴	۱,۴۰۶,۷۷۹	زمین تجاری
۱,۰۲۱,۹۶۱	.	.	۱,۰۲۱,۹۶۱	زمین مزروعی
۳۰۹,۳۱۵	.	.	۳۰۹,۳۱۵	تجاری اداری
۲,۷۴۵	.	.	۲,۷۴۵	ساختمان نیمه کاره
۱,۷۶۴	.	.	۱,۷۶۴	صنعتی
۱۷,۹۷۲,۵۱۶	(۱۱,۶۳۵)	۴,۷۳۹,۱۲۵	۱۳,۲۴۵,۰۲۶	

۲۱-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۶,۵۰۰,۸۲۰	۵,۳۷۲,۷۹۹	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱,۳۵۹,۷۶۲	۷,۸۶۰,۵۹۲	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۱۳,۲۴۵,۰۲۶	۱۷,۹۷۲,۵۱۶	

۲۱-۳- مانده حساب وثایق تملیکی تماما بابت املاک تملیک شده از مشتریان بانک می باشد که در قبال تسویه مطالبات طی سال ۱۳۹۵ و سنوات قبل ایجاد شده است، بانک به منظور رعایت مفاد بندهای ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برنامه فروش املاک تملیکی و مازاد را طی مزایده و مراحل قانونی آن در دستور کار خود قرار داده است. سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۶ افشا شده است.

۲۱-۴- مانده حساب شعب شرکت اصلی بابت حساب های واسط بین اداره حسابداری و شعب می باشد که در دوره بعد تسویه خواهد شد.



بانک سرمایه (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۲- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۶,۶۸۶,۱۴۶	۰	۲۶,۶۸۶,۱۴۶
۴۸,۶۸۲	۸۲۵,۷۵۹	۴۸,۶۸۲	۸۲۵,۷۵۹
۴۸,۶۸۲	۲۷,۵۱۱,۹۰۴	۴۸,۶۸۲	۲۷,۵۱۱,۹۰۴
۱,۴۸۸,۵۸۲	۱,۰۴۰,۶۸۰	۱,۴۸۸,۵۸۲	۱,۰۴۰,۶۸۰
۲۲۰,۸۹۷	۲۸۲,۰۴۲	۲۲۰,۸۹۷	۲۸۲,۰۴۲
۱۴,۰۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۴,۹۵۲,۰۹۳	۵۰۰,۰۰۰
۱۵,۸۰۸,۱۶۱	۲۹,۳۳۴,۶۲۶	۱۶,۷۱۰,۲۵۴	۲۹,۴۹۹,۵۳۴

بانک مرکزی
 بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
 وجه التزام پرداختی بانک مرکزی

بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی

سپرده های دیداری-ارز
 پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
 تسهیلات دریافتی-ریال

۲۲-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک‌ها با نرخ سود از ۱۸ درصد تا ۲۷ درصد می باشد.

۲۳- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۰,۶۳۶	۷۷۳,۵۱۰	۸۵۰,۶۳۶	۷۷۳,۵۱۰
۲۲۸,۶۳۹	۱۷۸,۰۸۲	۲۲۸,۶۳۹	۱۷۸,۰۸۲
۰	۰	۰	۰
۱,۰۷۹,۲۷۵	۹۵۱,۵۹۲	۱,۰۷۹,۲۷۵	۹۵۱,۵۹۲
۳,۲۰۴,۷۲۹	۲,۲۲۹,۵۴۶	۳,۲۸۹,۱۹۱	۲,۲۷۸,۵۰۴
۱,۰۴۷,۱۰۸	۶۷۸,۹۱۵	۶۲۹,۴۲۷	۶۸۱,۷۶۹
۴,۳۳۶,۸۸۶	۶,۹۰۰,۸۴۸	۴,۳۰۸,۱۸۱	۶,۹۰۰,۸۴۸
۸,۵۸۸,۷۲۳	۹,۸۰۹,۳۰۹	۸,۲۲۶,۷۹۹	۹,۸۶۱,۱۲۱
۹,۶۶۷,۹۹۸	۱۰,۷۶۰,۹۰۲	۹,۳۰۶,۰۷۴	۱۰,۸۱۲,۷۱۳

مشتریان حقیقی

۲۳-۱- سپرده های دیداری و مشابه
 ۲۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه
 ۲۳-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

مشتریان حقوقی

۲۳-۱- سپرده های دیداری و مشابه
 ۲۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه
 ۲۳-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۲۳-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۱۸,۱۸۱	۲,۸۸۰,۰۱۷	۴,۰۱۳,۴۱۳	۲,۸۷۹,۹۵۱
۲۷,۸۴۶	۱۹,۲۲۴	۱۱۷,۰۷۶	۶۸,۲۴۸
۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰
۳۳۰	۹۲,۸۰۴	۳۳۰	۹۲,۸۰۴
۴,۱۵۳	۱,۸۸۱	۴,۱۵۳	۱,۸۸۱
۴,۸۵۵	۸,۱۳۱	۴,۸۵۵	۸,۱۳۱
۴,۰۵۵,۳۶۵	۳,۰۰۳,۰۵۶	۴,۱۳۹,۸۲۷	۳,۰۵۲,۰۱۴

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
 سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
 حواله های عهده بانک - ریال
 حواله های عهده بانک - ارز
 وجوه اداره شده مصرف نشده
 مانده مطالبه نشده - ریال

۲۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۲۲۸	۱۸۳,۸۳۹	۲۲۶,۲۲۸	۱۸۳,۸۳۹
۱,۰۴۹,۵۱۹	۶۷۳,۱۵۸	۶۳۱,۸۳۸	۶۷۶,۰۱۲
۱,۲۷۵,۷۴۸	۸۵۶,۹۹۷	۸۵۸,۰۶۶	۸۵۹,۸۵۱

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
 سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

مختار گزالی
 رئیس هیئت مدیره
 رانبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۳-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۳,۱۱۴	۴۰۱,۴۷۸	۱,۶۲۳,۱۱۴	۴۰۱,۴۷۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲۳,۶۶۳	۲۲,۹۸۵	۲۳,۶۶۳	۲۲,۹۸۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱۲۲,۳۳۶	۸۷,۳۴۸	۱۲۲,۳۳۶	۸۷,۳۴۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۵۳,۵۸۰	۳۹,۳۲۲	۵۳,۵۸۰	۳۹,۳۲۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱,۵۹۱,۸۰۲	۵,۴۰۲,۸۹۹	۱,۵۶۳,۰۹۷	۵,۴۰۲,۸۹۹	۲۳-۳-۱ بستانکاران موقت - ریال
۹۲۲,۳۹۱	۹۴۶,۸۱۶	۹۲۲,۳۹۱	۹۴۶,۸۱۶	بستانکاران موقت - ارز
۴,۳۳۶,۸۸۶	۶,۹۰۰,۸۴۸	۴,۳۰۸,۱۸۱	۶,۹۰۰,۸۴۸	

۲۳-۳-۱- مبلغ ۴,۹۷۸ میلیارد ریال از مانده فوق بابت ۳۳ فقره ضمانت نامه صادره توسط بانک می باشد که به طرفیت بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده و سپرده نقدی ضمانت نامه ها در حساب ها منظور شده است. در این خصوص، ذینفعان ضمانت نامه ها ضبط و وصول وجه ضمانت نامه ها را از بانک درخواست کرده اند، لیکن بانک به دلیل اینکه از بابت ۳,۶۳۰ میلیارد ریال از ضمانت نامه های مذکور دستور عدم پرداخت از دادسرای عمومی و انقلاب (جرایم پولی و بانکی) تهران صادر شده است، از پرداخت تتمه وجوه ضمانت نامه ها به مبلغ ۱,۳۴۸ میلیارد ریال نیز خودداری کرده است.

۲۴- حساب ها و اسناد پرداختی تجاری

گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۵۴,۰۶۰	اسناد پرداختی
۱۴۳,۵۱۸	۹۸۶,۷۲۲	حسابهای پرداختی
۱۴۳,۵۱۸	۱,۳۴۰,۷۸۲	

۲۵- سود سهام پرداختی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۲,۰۹۶	۵۵۰,۲۸۵	۷۰۰,۷۴۷	۵۵۰,۲۷۸	۲۵-۱ سود سهام پرداختی
۵۵۲,۰۹۶	۵۵۰,۲۸۵	۷۰۰,۷۴۷	۵۵۰,۲۷۸	

۲۵-۱- تغییرات سود سهام پرداختی شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در	سود سهام	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در	سود سهام	مانده در
۸,۶۹۱	۸,۸۵۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴۱,۵۹۴	۵۴۳,۲۴۶	(۱۵۹)	(۱,۶۵۲)	۳۵۰
۵۵۰,۲۸۵	۵۵۲,۰۹۶	(۱,۸۱۱)	(۱,۸۱۱)	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

صدور گزارش
راهنبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی	گروه		مالیات قبل سال ۱۳۹۴
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۵,۱۰۸	۰	۶۱۵,۵۶۲	۴۲
۰	۰	۰	۱۳,۹۷۹
۰	۰	۰	۱۲,۹۷۶
۴۴۵,۱۰۸	۰	۶۱۵,۵۶۲	۲۶,۹۹۷

۲۶-۱- گردش مالیات پرداختنی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

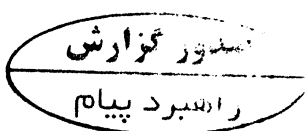
شرکت اصلی	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد سال
۴۴۵,۱۰۸	۰	۰	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۴۴۵,۱۰۸)	۰	۰	تادیه شده طی سال
۰	۰	۰	مانده در پایان سال

۲۶-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۵ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	سال ۱۳۹۴ میلیون ریال	سال ۱۳۹۵ - میلیون ریال					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال/دوره مالی
		مانده ذخیره	مالیات			تادیه شده*			
			قطعی	تشخیصی	ابرازی				
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۶۹۲,۹۷۵	-	-	(۱,۷۹۹,۵۳۸)	۵۶,۹۲۷	۱۳۹۳
قطعی و تسویه شده	-	-	-	۱۳۲,۷۹۰	۶۴۸,۱۲۶	-	(۴۸۷,۷۳۷)	(۶,۷۴۱,۰۹۴)	۱۳۹۴
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	(۵۰,۷۴۶,۲۶۳)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)	۱۳۹۵
	۴۴۵,۱۰۸	-							

۲۶-۳- مالیات عملکرد بانک تا پایان سال مالی ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۶-۴- بانک نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ اعتراض نموده و پرونده در هیات حل اختلاف تجدید نظر در حال رسیدگی است.



بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۶,۸۲۷	۲۲۶,۸۲۷	۲۲۶,۸۲۷	۲۲۶,۸۲۷	بدهی به مالکین شعب
۷۹,۶۰۶	۲۶,۰۱۴	۷۹,۶۰۶	۲۶,۰۱۴	بستانکاران داخلی ارزی
۱,۸۱۳,۳۲۲	.	۱,۸۱۳,۳۲۲	.	مبادلات اسناد پایاپای و معادل ریالی حساب ارزی شعب
۵۵,۹۸۰	۲۲,۷۱۴	۵۵,۹۸۰	۲۲,۷۱۴	کارمزد سال آینده ضمانتنامه‌ها و کارمزد معوق
۴۵۵,۲۹۳	۴۰۶۸,۴۶۷	۴۵۵,۲۹۳	۴۰۶۸,۴۶۷	۲۷-۱ حساب شعب
.	۱۳۴,۸۸۹	.	۱۳۴,۸۸۹	۲۷-۲ صندوق ضمانت سپرده‌ها
۴۶۱,۱۴۷	۴۸۱,۴۸۴	۷۴۳,۰۱۶	۶۵۸,۹۸۳	سایر اقلام
۳,۰۹۲,۱۷۵	۴,۹۶۰,۳۹۵	۳,۳۷۴,۰۴۴	۵,۱۳۷,۸۹۵	

۲۷-۱- مبلغ ۳,۳۲۲ میلیارد ریال از مانده فوق مربوط به سپرده بانکی بانک دی نزد شعبه اسکان می باشد.

۲۷-۲- حق عضویت سالانه در صندوق مشتریان سپرده‌ها بر اساس مفاد اصلاحیه آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ در اجرای تصویب نامه شماره ۵۳۷۲۵/ت/۲۲۱۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰) جهت عملکرد سال ۱۳۹۳ پرداخت گردیده و همچنین برای سال مالی ۱۳۹۴ مبلغ ۱۳۵ میلیارد ریال ذخیره در نظر گرفته شده است.

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۳۱۲	۱۴۳,۵۷۴	۱۰۵,۹۰۰	۱۵۰,۹۱۳	مانده در ابتدای دوره
(۸,۸۶۳)	(۱۳,۴۸۴)	(۱۰,۰۲۹)	(۲۰,۱۲۶)	پرداخت شده طی دوره
۵۱,۱۲۵	۷۳,۶۵۱	۵۵,۰۴۲	۸۲,۶۴۰	ذخیره تامین شده طی دوره
۱۴۳,۵۷۴	۲۰۳,۷۴۰	۱۵۰,۹۱۳	۲۱۳,۴۲۸	مانده در پایان دوره

۲۹- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۰۷۵,۰۵۱	۹۴,۱۸۰,۷۵۵	۱۰۴,۰۷۵,۰۵۱	۹۴,۱۰۳,۷۷۳	۲۹-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۷۰,۷۱,۳۹۶	۵۸,۰۱۱,۶۲۹	۱۶۶,۲۹,۱۷۸	۵۷,۷۷۷,۳۴۱	۲۹-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۶,۰۰۳۰	۲۸,۶۹۳,۰۴۰	۲۶,۰۰۳۰	۲۸,۶۹۳,۰۴۰	۲۹-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۲,۹۸۷	۶۲,۷۵۵	۲۳,۶۴۶	۶۳,۷۶۷	۲۹-۱ سپرده مدت دار ارزی
۲۴,۵۴۳,۵۲۲	۳,۱۰۵,۹۲۱	۲۴,۵۴۳,۵۲۲	۳,۱۰۵,۹۲۱	۲۹-۱ سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از موسسات اعتباری
۱۴۵,۹۷۲,۹۸۶	۱۸۴,۰۵۴,۱۰۱	۱۴۵,۵۳۱,۴۳۰	۱۸۳,۷۴۳,۸۴۳	
۱,۵۶۹,۵۶۵	۱,۳۱۲,۲۷۱	۱,۵۶۹,۵۶۵	۱,۳۱۲,۲۷۱	۲۹-۲ سپرده‌های بلندمدت
۲۶۸,۶۲۳	۶۸۲,۵۸۹	۲۶۸,۶۲۳	۶۸۲,۵۸۹	۲۹-۲ سپرده‌های کوتاه‌مدت
۲,۵۵۴	۲۹۱,۴۹۹	۲,۵۵۴	۲۹۱,۴۹۹	۲۹-۲ سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱,۸۴۰,۷۴۲	۲,۲۸۶,۳۶۰	۱,۸۴۰,۷۴۲	۲,۲۸۶,۳۶۰	
۱۴۷,۸۱۳,۷۳۵	۱۸۶,۳۴۰,۴۶۰	۱۴۷,۳۷۲,۱۷۲	۱۸۶,۰۳۰,۲۰۲	

سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۹-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۶۱۴,۹۴۷	۲۹	۴۱,۶۱۴,۹۱۸	۶۱,۱۱۷,۵۵۰	۰	۶۱,۱۱۷,۵۵۰	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
						سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
						تا سه ماهه
۹۲,۳۰۶	۱۰,۶۸	۹۱,۲۳۸	۲۸,۵۴۱,۵۱۹	۴۲۲	۲۸,۵۴۱,۰۹۷	بیش از سه تا شش ماهه
۱۲۱,۲۶۲	۴,۲۶۰	۱۱۷,۰۰۲	۷۸,۴۴۸	۷۸۳	۷۷,۶۶۵	بیش از شش ماه تا یک سال
۵۱,۸۰۱	۱۱	۵۱,۷۹۰	۷۴,۲۷۸	۰	۷۴,۲۷۸	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
						یک ساله
۹۲,۱۸۲,۳۳۲	۱۷,۶۱۹	۹۲,۱۶۴,۷۱۳	۸۹,۲۰۰,۵۴۲	۶۱,۵۵۰	۸۹,۱۳۸,۹۹۲	دو ساله
۴,۶۳۴,۳۷۹	۰	۴,۶۳۴,۳۷۹	۳۶۰	۰	۳۶۰	سه ساله
۸۰,۵۶	۰	۸۰,۵۶	۳۸۰	۰	۳۸۰	چهار ساله
۵,۸۳۱	۰	۵,۸۳۱	۱,۴۲۲	۰	۱,۴۲۲	پنج ساله
۷,۲۶۲,۰۷۲	۰	۷,۲۶۲,۰۷۲	۵,۰۳۹,۶۰۲	۰	۵,۰۳۹,۶۰۲	
۱۴۵,۹۷۲,۹۸۶	۲۲,۹۸۷	۱۴۵,۹۴۹,۹۹۹	۱۸۴,۰۵۴,۱۰۱	۶۲,۷۵۵	۱۸۳,۹۹۱,۳۴۶	

۲۹-۱-۱ ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سپرده های ریالی
۲۴,۴۳۲,۸۷۲	۱۴,۸۷۸,۴۹۴	اشخاص حقوقی
۹۶,۹۷۳,۶۰۵	۱۶۶,۰۰۶,۹۳۱	اشخاص حقیقی
۲۴,۵۴۳,۵۲۲	۳,۱۰۵,۹۲۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از موسسات اعتباری
۱۴۵,۹۴۹,۹۹۹	۱۸۳,۹۹۱,۳۴۶	
		سپرده های ارزی
۴۴۵	۴۷,۶۵۵	اشخاص حقوقی
۲۲,۵۴۱	۱۵,۱۰۰	اشخاص حقیقی
۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از موسسات اعتباری
۲۲,۹۸۷	۶۲,۷۵۵	
۱۴۵,۹۷۲,۹۸۶	۱۸۴,۰۵۴,۱۰۱	

۲۹-۱-۲ گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در	مانده در	مانده در	بازپرداخت	سپرده های جذب	مانده در	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده ها	شده طی سال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					
۳۰,۷۲	۵۰,۲۹۰	۳,۱۷۱,۰۴۰	(۱,۹۹۷,۲۳۰)	۴,۹۷۴,۵۵۰	۱۹۳,۷۲۰	یورو
۱۸,۷۰۷	۱۲,۳۷۶	۹۸۸,۲۵۱	(۸۹۶,۱۹۸)	۳۸۳,۸۰۵	۱,۵۰۰,۶۴۴	دلار
۳۲	۱۸	۵,۴۰۰	(۴,۱۹۸)	۰	۹,۵۹۸	درهم
۱,۱۷۵	۷۱	۳,۸۵۰	(۶۱,۶۰۰)	۲,۰۰۰	۶۳,۴۵۰	پوند
۲۲,۹۸۷	۶۲,۷۵۵					

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۲۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۱۳۸,۹۹۲	(۳۲۲,۷۳۷,۹۲۰)	۳۱۹,۷۱۲,۱۹۹	۹۲,۱۶۴,۷۱۳	سپرده های بلند مدت
۳۶۰	(۴,۶۳۴,۰۱۹)	۰	۴,۶۳۴,۳۷۹	یک ساله
۳۸۰	(۷,۶۷۷)	۰	۸۰,۰۵۶	دو ساله
۱,۴۲۲	(۴,۴۰۹)	۰	۵,۸۳۱	سه ساله
۵,۰۳۹,۶۰۲	(۲,۲۲۲,۴۷۰)	۰	۷,۲۶۲,۰۷۲	چهار ساله
۵۸,۰۱۱,۶۲۹	(۵۸۲,۲۱۸,۷۴۶)	۶۲۳,۱۵۸,۹۸۰	۱۷,۰۷۱,۳۹۶	پنج ساله
۲۸,۶۹۳,۰۴۰	(۳,۷۰۱,۵۱۲)	۳۲,۱۳۴,۵۲۲	۲۶,۰۰۳۰	سپرده های کوتاه مدت
۳,۱۰۵,۹۲۱	(۳۶,۸۵۷,۳۳۴)	۱۵,۴۱۹,۷۳۳	۲۴,۵۴۳,۵۲۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۸۳,۹۹۱,۳۴۶	(۹۵۲,۳۸۴,۰۸۸)	۹۹۰,۴۲۵,۴۳۴	۱۴۵,۹۴۹,۹۹۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از موسسات اعتباری

۲-۲۹- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۸,۲۵۳	(۵,۶۸۵,۶۰۹)	۰	۶,۱۶۴,۵۷۶	۱۹۹,۲۸۷	سپرده های کوتاه مدت
۲۹۱,۴۹۹	(۲۹۴,۷۰۷)	۰	۵۸۳,۶۵۲	۲,۵۵۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۲۹,۷۹۶	(۲۸,۷۴۲,۶۳۲)	۰	۲۸,۷۸۸,۵۱۶	۱۰,۸۳,۹۱۲	سپرده های یکساله
۰	(۱۹۲,۱۸۵)	۰	۱۱۸,۷۴۵	۷۳,۴۴۰	سپرده های دوساله
۹۳	(۱,۲۲۰)	۰	۷۹۳	۵۲۰	سپرده های سه ساله
۱۳۰	(۱,۵۹۹)	۰	۸۶۴	۸۶۶	سپرده های چهارساله
۱۸۲,۰۵۹	(۱,۶۴۹,۳۰۱)	۰	۱,۴۲۰,۵۷۹	۴۱۰,۷۸۱	سپرده های پنج ساله
۴,۳۳۶	(۱,۶۱۲,۰۴۵)	۰	۱,۵۴۷,۰۴۴	۶۹,۳۳۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از موسسات اعتباری
۱۹۳	(۲,۴۰۲)	۰	۲,۵۴۹	۴۶	سپرده های ارزی
۲,۲۸۶,۳۶۰	(۳۸,۱۸۱,۷۰۰)	۰	۳۸,۶۲۷,۳۱۸	۱,۸۴۰,۷۴۲	

صندور گزارش
را انبیرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۰- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳,۵۳۵,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵۳۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی یک مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۳/۱۰/۱۷	۱۳,۱۵ درصد	۴۶۵,۰۰۰ میلیون ریال	۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	آورده نقدی

۱-۳۰- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۱۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
۱۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹	شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان
۷,۶۴	۳۰۵,۵۱۶,۲۶۵	۷,۶۴	۳۰۵,۵۱۶,۲۶۵	شرکت ساختمانی معلم
۶,۲۵	۲۵۰,۱۲۱,۶۰۲	۶,۲۵	۲۵۰,۱۲۱,۶۰۲	شرکت سرمایه گذاری فرآیند
۵,۱۴	۲۰۵,۶۷۸,۰۷۶	۵,۱۴	۲۰۵,۶۷۸,۰۷۶	شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار صدف
۵	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۵	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۹	شرکت تامین مسکن فرهنگیان
۳,۶۳	۱۴۵,۱۲۴,۹۳۸	۳,۶۳	۱۴۵,۱۲۴,۹۳۸	شرکت بارید تجارت پارس
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	زهرآ عموچی فروشانی
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اشکان طر خورانی
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حمیدرضا اعضاد
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شیما السادات مشعلی
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بدری نجمائی لبنانی
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مرجان نشاط طهرانی
۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میلاذ محمد زاده
۳,۱۴	۱۲۵,۷۵۸,۴۰۵	۳,۱۴	۱۲۵,۷۵۸,۴۰۵	صفرآ موسوی
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۱,۵۵	۶۱,۸۶۷,۳۹۰	۱,۶۹	۶۷,۶۴۵,۹۹۶	اشخاص حقوقی
۱۲,۶۵	۵۰۵,۹۳۳,۳۲۷	۱۲,۵۰	۵۰۰,۱۵۴,۷۲۱	اشخاص حقیقی
۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

صدور گزارش
 را تغییر پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۱- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی

گروه		گروه		شرکت فرعی سرمایه گذار
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	تعداد سهام	درصد مالکیت	
بهای تمام شده	بهای تمام شده			شرکت سایه گستر سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۲۵،۱۶۹	۱۸،۲۲۹،۰۴۸	۰،۵٪	

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		مانده در ابتدای دوره
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	انتقال از سود قابل تخصیص
۹۷۳،۹۲۰	۹۷۳،۹۲۰	۱،۰۱۱،۶۷۵	۱،۰۱۳،۵۱۸	
۰	۰	۱،۸۴۳	۵،۵۰۶	مانده در پایان دوره
۹۷۳،۹۲۰	۹۷۳،۹۲۰	۱،۰۱۳،۵۱۸	۱،۰۱۹،۰۲۴	

۳۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ۲ ماده ۶۳ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۳- سهم اقلیت

سهم اقلیت در شرکت های فرعی از اقلام زیر تشکیل شده است:

گروه		سهم از سرمایه
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم از اندوخته ها
۲۹،۸۸۷	۲۹،۸۸۷	
۱،۱۶۹	۲،۳۲۵	سهم از سود (زیان) انباشته
۲،۰۱۸	۳،۲۲۸	
۳۳،۰۷۳	۳۵،۴۴۰	

صدور گزارش
 راهبرد پیام

شرکت اصلی

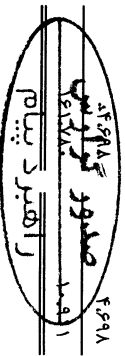
		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		گروه
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلون ریال	۲۵,۴۲۹,۵۰۲	۲۰,۶۹۱,۷۸۲	۴,۷۳۷,۷۲۰	۱۸,۴۲۸,۴۷۰	۵۰۷,۵۹۵	۱۷,۹۲۰,۸۷۵	۲۵,۴۲۲,۶۴۶	۱۵۵,۵۶۹	۲۴,۸۶۳,۰۷۷	۲۴-۱
میلون ریال	۱۶۱,۷۸۰	۱۸,۴۳۰	۱۴۳,۳۵۰	۲۶۳,۷۵۱	۲۷,۹۷۶	۲۳۵,۷۷۵	۱۵۵,۵۶۹	۲۴,۸۶۳,۰۷۷	۲۴-۲	
میلون ریال	۲۵,۵۹۱,۲۸۲	۲۰,۸۸۱,۲۱۲	۴,۷۱۰,۰۷۰	۱۸,۶۹۲,۲۲۱	۵۳,۵۵۷	۱۸,۱۵۶,۶۵۰	۲۵,۶۲۹,۱۱۵	۱۸,۴۴۵,۴۴۲	۲۳۵,۷۷۵	

شرکت اصلی

		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵	
	ارز	ریال	ارز	ریال	ارز	ریال	ارز	ریال	ارز
جمع									
میلون ریال	۲۰,۵۹۱	۲۰,۵۹۱	۲۵,۳۱۸	۲۵,۳۱۸	۱۶,۴۴۰	۱۶,۴۴۰	۸,۸۷۸	۸,۸۷۸	
میلون ریال	۲۸۰,۶۶۶	۲۸۰,۶۶۶	۵۳۸,۸۸۸	۵۳۸,۸۸۸	۲۲۵	۲۲۵	۵۳۸,۸۸۸	۵۳۸,۸۸۸	
میلون ریال	۹,۸۷۸	۹,۸۷۸	۲۲۵	۲۲۵	۱۸۳,۷۶۹	۱۸۳,۷۶۹	۲۲۵	۲۲۵	
میلون ریال	۶۴۹,۰۲۵	۶۴۹,۰۲۵	۱۸۳,۷۶۹	۱۸۳,۷۶۹	۱۸۳,۷۶۹	۱۸۳,۷۶۹	۱۸۳,۷۶۹	۱۸۳,۷۶۹	
میلون ریال	۱۷,۴۸۱,۰۳۸	۱۷,۴۸۱,۰۳۸	۱۵۵,۵۵۶۳۴	۱۵۵,۵۵۶۳۴	۱۵۵,۵۵۶۳۴	۱۵۵,۵۵۶۳۴	۱۵۵,۵۵۶۳۴	۱۵۵,۵۵۶۳۴	
میلون ریال	۶۸۳,۱۲۸	۶۸۳,۱۲۸	۲۵۸,۴۲۰	۲۵۸,۴۲۰	۲۵۸,۴۲۰	۲۵۸,۴۲۰	۲۵۸,۴۲۰	۲۵۸,۴۲۰	
میلون ریال	۴,۴۷۸,۳۰۷	۴,۴۷۸,۳۰۷	۱,۷۲۹,۶۶۲	۱,۷۲۹,۶۶۲	۱,۷۲۹,۶۶۲	۱,۷۲۹,۶۶۲	۱,۷۲۹,۶۶۲	۱,۷۲۹,۶۶۲	
میلون ریال	۲۲۳,۴۶۴	۲۲۳,۴۶۴	۱۲۹,۴۸۰	۱۲۹,۴۸۰	۱۲۹,۴۸۰	۱۲۹,۴۸۰	۱۲۹,۴۸۰	۱۲۹,۴۸۰	
میلون ریال	۱,۸۲۸,۴۱۷	۱,۸۲۸,۴۱۷	۳۵۱,۶۴۸	۳۵۱,۶۴۸	۳۵۱,۶۴۸	۳۵۱,۶۴۸	۳۵۱,۶۴۸	۳۵۱,۶۴۸	
میلون ریال	۱۷,۵۸۸	۱۶,۰۷۳	۱۵,۵۱۵	۱۰,۰۲۷	۷,۷۹۸	۲,۲۲۹	۱۷,۹۲۰,۸۷۵	۱۷,۹۲۰,۸۷۵	
میلون ریال	۲۵,۴۲۹,۵۰۲	۲۰,۵۲۳,۹۶	۲۳,۳۵۹,۷۲۰	۱۸,۴۲۸,۴۷۰	۴۹۹,۷۹۷	۱۷,۹۲۰,۸۷۵	۴۹۹,۷۹۷	۱۷,۹۲۰,۸۷۵	

شرکت اصلی

		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵	
	ارز	ریال	ارز	ریال	ارز	ریال	ارز	ریال	ارز
جمع									
میلون ریال	۱۱۷,۰۸۶	۱۱۷,۰۸۶	۷۵,۵۱۹	۱۰,۹۵۶۷	۲۲۵,۸۴۱	۱۰,۳۸۴	۲۱۵,۴۵۶	۲۱۵,۴۵۶	
میلون ریال	۳۹,۹۹۶	۶,۲۱۳	۳۳,۷۸۳	۲۳,۶۷۷	۱۴,۲۳۳	۲۰,۳۱۹	۲۰,۳۱۹	۲۰,۳۱۹	
میلون ریال	۴,۶۹۸	۴,۶۹۸	۷۵,۵۱۹	۱۴,۲۳۳	۱۴,۲۳۳	۲۰,۳۱۹	۲۰,۳۱۹	۲۰,۳۱۹	
میلون ریال	۴,۶۹۸	۴,۶۹۸	۱۴۳,۳۵۰	۲۶۳,۷۵۱	۱۰,۳۸۴	۲۳۵,۷۷۵	۲۳۵,۷۷۵	۲۳۵,۷۷۵	



۲۴-۱ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی
 درآمد سپرده گذاری
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۲۴-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

فروش اقساطی
 جعاله
 اجاره به شرط تملیک
 مظاربه
 مشارکت مدنی
 خرید دین
 مرابحه
 وجه التزام
 وجه التزام بدهکاران اعتبارات استنادی
 وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
 سایر

۲۴-۲ درآمد سپرده گذاری

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گزاران و بانک)
 سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها
 سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی			گروه					
سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵	
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۷,۱۱۳	۷,۲۳۳	۴۹۹,۸۸۰	۱۱۳,۲۸۷	۰	۱۱۳,۲۸۷	۲۳۹,۸۸۰	۱۴۴,۷۷۶	۳۵-۱
۸۶۵,۷۰۱	۰	۸۶۵,۷۰۱	۴۳,۰۶۳	۰	۴۳,۰۶۳	۸۶۵,۷۰۱	۴۳,۰۶۳	۳۵-۲
۱,۳۷۲,۸۱۴	۷,۲۳۳	۱,۳۶۵,۵۸۱	۱۵۶,۴۵۱	۰	۱۵۶,۴۵۱	۱,۰۱۰,۵۸۱	۱۸۷,۸۳۹	

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکت ها

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۳۵-۱- سود سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی			گروه					
سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵	
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۲۵۵	۰	۱۰,۲۵۵	۹,۴۳۴	۰	۹,۴۳۴	۱۰,۲۵۵	۹,۴۳۴	۰
۱,۴۸۹	۰	۱,۴۸۹	۹۳۱	۰	۹۳۱	۱,۴۸۹	۹۳۱	۰
۱۹۰,۰۰۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۲,۱۰۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۰	۰
۷,۲۳۳	۷,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۵۳۴	۰	۱,۵۳۴	۰	۰	۰	۱,۵۳۴	۰	۰
۷۰,۰۰۰	۰	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۰	۰
۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۰	۵۶,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۰
۷۰,۰۰۰	۰	۷۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰	۰	۳۴,۰۰۰	۰	۰	۰
۱۰,۰۲۰	۰	۱۰,۰۲۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۲۰	۰	۰
۳۸۰,۵۳۱	۷,۲۳۳	۳۷۳,۲۹۸	۱۰۲,۴۶۵	۰	۱۰۲,۴۶۵	۱۱۳,۲۹۸	۶۶,۳۶۵	۰
۲,۹۸۴	۰	۲,۹۸۴	۳,۰۶۱	۰	۳,۰۶۱	۲,۹۸۴	۳,۰۶۱	۰
۲,۶۲۰	۰	۲,۶۲۰	۲,۹۴۸	۰	۲,۹۴۸	۲,۶۲۰	۲,۹۴۸	۰
۴۲۸	۰	۴۲۸	۱,۰۷۱	۰	۱,۰۷۱	۴۲۸	۱,۰۷۱	۰
۰	۰	۰	۶۷۱	۰	۶۷۱	۰	۰	۰
۴۰۰	۰	۴۰۰	۵۴۰	۰	۵۴۰	۴۰۰	۵۴۰	۰
۰	۰	۰	۱,۰۲۲	۰	۱,۰۲۲	۰	۰	۰
۱۵۴	۰	۱۵۴	۲۴۰	۰	۲۴۰	۱۵۴	۲۴۰	۰
۵۱۸	۰	۵۱۸	۲۳۶	۰	۲۳۶	۵۱۸	۹۵۳	۰
۳۹۸	۰	۳۹۸	۲۱۴	۰	۲۱۴	۳۹۸	۵,۴۷۳	۰
۳۶۰	۰	۳۶۰	۱۴۴	۰	۱۴۴	۳۶۰	۱۴۴	۰
۱۱۸	۰	۱۱۸	۱۴۲	۰	۱۴۲	۱۱۸	۱۴۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۰۲۳
۳۹,۳۰۰	۰	۳۹,۳۰۰	۰	۰	۰	۳۹,۳۰۰	۰	۰
۳۷,۹۵۹	۰	۳۷,۹۵۹	۰	۰	۰	۳۷,۹۵۹	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰
۱,۳۴۳	۰	۱,۳۴۳	۶۳۴	۰	۶۳۴	۱,۳۴۳	۱۴,۷۴۴	۰
۱۲۶,۵۸۲	۰	۱۲۶,۵۸۲	۱۰,۹۲۲	۰	۱۰,۹۲۲	۱۲۶,۵۸۲	۷۸,۴۱۱	۰
۵۰۷,۱۱۳	۷,۲۳۳	۴۹۹,۸۸۰	۱۱۳,۲۸۷	۰	۱۱۳,۲۸۷	۲۳۹,۸۸۰	۱۴۴,۷۷۶	۰

صندوق سرمایه گذاری نهال سرمایه ایرانیان

مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران

صرافی سرمایه

بانک کفالت

پرداخت الکترونیکی کارت (شاپرک)

تامین سرمایه سپهر

بیمه معلم

توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم

فن آوا کارت

سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

نفت پارس

مخابرات ایران

ملی صنایع مس ایران

سرمایه گذاری غدیر

پتروشیمی سازند

سرمایه گذاری خوارزمی

بیمه تعاون

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

صنعتی و معدنی چادر ملو

سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین

صنایع پتروشیمی خلیج فارس

نفت و گاز پارسیان

بیمه اتکائی ایرانیان

بیمه پارسیان

سرمایه گذاری توسعه آذربایجان

گروه میراث فرهنگی و گردشگری ایران

سایر

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سود سهام شرکت ها

۳۵-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها به شرح زیر است:

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۴			سال ۱۳۹۵		
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۴۳,۰۶۳	۱۵,۲۶۴	۱۴,۷۲۴,۴۵۲	۰	۴۳,۰۶۳
۳۲۱,۱۲۵	۰	۰	۰	۳۲۱,۱۲۵	۰
۲۶۵,۲۰۵	۰	۰	۰	۲۶۵,۲۰۵	۰
۲۷۹,۳۷۱	۰	۰	۰	۲۷۹,۳۷۱	۰
۸۶۵,۷۰۱	۱۵,۲۶۴	۵۸,۳۲۷	۰	۸۶۵,۷۰۱	۴۳,۰۶۳

صدور گزارش

۱۵,۲۶۴

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۶- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۶-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۶)
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۳۹۵	۰	۱۸,۳۱۳,۱۰۱	۰
۱۳۹۴	۳,۳۶۳,۴۷۶	۲۴,۸۶۸,۶۵۱	۱۳,۵۲٪

* به دلیل اینکه در سال ۱۳۹۵ مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر می باشد، لذا منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر منظور شده است.

۳۶-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۱۰۹,۱۲۸,۱۴۴	۱۳۱,۸۶۴,۵۰۸	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۶)
میانگین ۵۲ هفته ای	۱۰۵,۳۲۵,۲۶۲	۱۷۹,۸۱۷,۲۹۸	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۳۶)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۱۰,۹۵۶,۶۵۸)	(۲۱,۵۴۵,۶۲۴)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۹۴,۳۶۸,۶۰۴	۱۵۸,۲۷۱,۶۷۴	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۴,۷۵۹,۵۴۰	(۲۶,۴۰۷,۱۶۷)	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۳۶-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۴۱۹,۳۸۱	۱۱۳,۶۴۴,۷۲۸	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۴,۴۵۱,۹۷۷	۴,۸۶۰,۰۰۴	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانک ها
۸,۲۵۶,۷۸۶	۱۳,۳۵۹,۷۷۶	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
۱۰۹,۱۲۸,۱۴۴	۱۳۱,۸۶۴,۵۰۸	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

صدور گزارش

راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۳۶- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۴۵۶,۴۹۰	۱۲۵,۲۸۲,۰۵۴	یکساله
۶,۴۳۷,۵۱۸	۴۵۰,۷۱۸	دو ساله
۱۲,۵۹۴	۴,۶۷۹	سه ساله
۷,۱۳۶	۴,۱۵۷	چهار ساله
۸,۳۳۰,۹۴۴	۶,۲۳۵,۵۰۸	پنج ساله
۱۱,۴۸۳,۲۱۷	۳۳,۷۸۲,۴۱۴	سپرده های کوتاه مدت
۱۸,۲۴۱,۵۱۰	۱۱,۳۲۱,۹۰۰	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۵۵,۸۵۳	۲,۷۳۵,۸۶۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
<u>۱۰۵,۳۲۵,۲۶۲</u>	<u>۱۷۹,۸۱۷,۲۹۸</u>	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

* رشد میانگین سپرده‌های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد.

۳-۳۶- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۹۵۶,۶۵۸	۲۱,۵۴۵,۶۲۴	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰۹,۵۶۷	۲۱۵,۴۵۶	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۲ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین خالص مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۳۰۹۵۵,۹۳۵ = ۳\% * ۱۳۱,۸۶۴,۵۰۸$$

۳۸- هزینه جبران مزاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ هزینه جبران مزاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{مآزاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}}$$

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۹- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه‌مدت
۱,۵۰۷,۵۸۳	۶,۱۶۴,۵۷۶	کوتاه‌مدت ویژه
۶۵,۹۵۲	۵۸۳,۶۵۲	سپرده‌های بلندمدت:
		یک ساله
۱۳,۶۴۴,۳۴۲	۲۸,۷۹۱,۰۶۵	دو ساله
۱,۶۳۷,۴۳۴	۱۱۸,۷۴۵	سه ساله
۲,۳۸۳	۷۹۳	چهار ساله
۱,۵۹۳	۸۶۴	پنج ساله
۱,۹۲۶,۲۱۹	۱,۴۲۰,۵۷۹	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴,۸۲۲,۴۳۱	۱,۵۴۷,۰۴۴	
۲۳,۶۰۷,۹۳۷	۳۸,۶۲۷,۳۱۸	

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۲۳,۶۰۷,۹۳۷	۳۸,۶۲۷,۳۱۸	۲۳,۵۶۶,۸۷۷	۳۸,۵۷۵,۹۰۵	۴۰-۱
۱,۰۹۲	۲,۵۴۹	۱,۳۶۸	۱۱,۳۰۴	سود سپرده‌های ارزی
۲۳,۶۰۹,۰۲۹	۳۸,۶۲۹,۸۶۷	۲۳,۵۶۸,۲۴۵	۳۸,۵۸۷,۲۰۹	

۴۰-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (بازداشت ۳۹)
۲۳,۶۰۷,۹۳۷	۳۸,۶۲۷,۳۱۸	اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) -
(۴,۹۱۹,۰۰۱)	(۲۰,۳۸۷,۳۱۷)	نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۸,۶۸۸,۹۳۶	۱۸,۲۴۰,۰۰۱	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴,۹۱۹,۰۰۱	۲۰,۳۸۷,۳۱۷	اضافه می‌شود سود هیبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
۲۳,۶۰۷,۹۳۷	۳۸,۶۲۷,۳۱۸	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۱- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۲,۱۶۱	۸,۸۶۳	۱۲,۱۶۱	۸,۸۶۳	۴۱-۱
۱۸,۰۷۱	۶,۷۱۷	۲۲,۷۸۹	۶,۷۱۷	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱۳۹,۵۲۹	۹۹,۴۶۵	۱۳۹,۵۲۹	۹۹,۴۶۵	ضمانتنامه های صادره
۵,۶۷۵	۶,۰۸۶	۵,۶۷۵	۸,۱۲۵	عملیات ارزی
۹,۶۸۵	۲,۲۸۶	.	.	کارمزد دریافتی از شرکت ها
۳۷,۲۰۱	۳۳,۴۲۶	۳۷,۲۰۱	۲۷,۶۷۲	حواله های بانکی
۲۹,۰۵۹	۵۹,۱۹۰	۲۹,۰۵۹	۵۹,۱۹۰	صدور صورتحساب
۷۴,۲۳۷	۱۱۳,۴۶۹	۷۴,۲۳۷	۱۱۳,۴۶۹	طرح شتاب
۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	۲۹,۳۰۶	۲۹,۱۸۶	سایر خدمات
۳۵۳,۳۵۱	۳۵۹,۶۸۸	۳۴۹,۹۵۷	۳۵۲,۶۸۸	

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۶۱۳	۸,۹۰۰	۱۲,۶۱۳	۸,۹۰۰	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۴۵۲)	(۳۷)	(۴۵۲)	(۳۷)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۲,۱۶۱	۸,۸۶۳	۱۲,۱۶۱	۸,۸۶۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۲- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۲۲۷	۱۳۸,۵۳۲	۱۰۵,۲۲۷	۱۳۸,۵۳۲	کارمزد طرح شتاب
۲۹,۰۰۰	.	۲۹,۰۰۰	.	کارمزد به اشخاص
۹۵۵	۲۰۸	۹۵۵	۲۰۸	کارمزد پرداختی به بانک تجارت
۱۰۶	۹۸۴	۱۰۶	۹۸۴	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۸۱۹	۴۱	۱,۲۴۳	۴۱	سایر کارمزد ها
۱۳۶,۱۰۷	۱۳۹,۷۶۵	۱۳۶,۵۳۱	۱۳۹,۷۶۵	

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۱۹۳	۴۱,۴۳۸	۴۴,۱۱۹	۴۴,۳۵۰	نتیجه مبادلات ارزی
۴۳,۱۹۳	۴۱,۴۳۸	۴۴,۱۱۹	۴۴,۳۵۰	

۴۴- فروش خالص و درآمد حاصل از ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۵۶,۱۶۴	۶,۳۵۰,۷۱۲	فروش ارز و مسکوک و درآمد ارائه خدمات (صرافی سرمایه)
۱,۵۶۳,۲۸۵	۲۷۵,۰۰۰	فروش املاک (توسعه ساختمان سرمایه)
۲۵۰,۱۰۵	۲۳۹,۱۳۱	فروش کالا (توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم)
۱۲,۵۲۵	۷,۸۰۹	درآمد حاصل از خدمات ارائه شده (تجارت الکترونیک سرمایه)
۵,۴۸۲,۰۷۹	۶,۸۷۲,۶۵۲	

صدور گزارش

راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۵- سایر درآمدهای عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۳۰	۳۴۳	۱۴,۷۳۰	۳۴۳	سود حاصل از گشایش اعتبارات اسنادی
۶۷,۲۱۱	۱۰۸,۱۰۵	۶۷,۲۱۱	۱۰۸,۱۰۵	سود سپرده های بسته شده قبل از موعد
۴,۲۴۷	۲,۳۵۰	۴,۲۴۷	۳,۵۷۵	اجاره محل دریافتی
۱۴,۶۸۵	۸,۵۹۸	۱۰۶,۲۸۹	۱۳۱,۷۵۲	سایر درآمدها
۱۰۰,۸۷۳	۱۱۹,۳۹۷	۱۹۲,۴۷۷	۲۴۳,۷۷۶	

۴۶- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۸	۸,۵۳۹	۷۴۸	۱۲,۷۱۹	سود حاصل از فروش و اقاله وثایق تملیکی
۲۵	۴۳۴	۲۵	۱۴,۹۵۶	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی
(۱,۵۸۱)	(۱,۰۵۲)	(۱,۵۸۱)	(۱,۰۵۲)	حق عضویت در مجامع
۰	۰	۰	۷۸,۹۵۸	افزایش (کاهش) ارزش دارایی ها
(۸۰۸)	۷,۹۲۱	(۸۰۸)	۱۰۵,۵۸۱	

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۵۴.۱۲۹	۱.۱۶۵.۴۹۶	۹۲۱.۴۴۶	۱.۲۹۲.۲۵۷	۴۷-۱	هزینه های کارکنان
۸۸۴.۴۰۸	۱.۱۱۸.۸۴۰	۸۴۸.۰۶۴	۱.۱۳۰.۹۹۳	۴۷-۲	هزینه های اداری
۱.۷۳۸.۰۸۵	۲.۲۸۴.۳۳۶	۱.۷۶۹.۵۱۰	۲.۴۲۳.۲۵۰		

۴۷-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۹۴.۱۱۴	۹۴۶.۹۹۹	۷۴۶.۶۷۷	۱.۰۵۱.۴۹۲		حقوق و دستمزد و مزایا
۸۸.۵۰۸	۱۱۵.۱۵۷	۹۳.۴۸۰	۱۲۳.۰۲۰		بیمه سهم کارفرما
۶۴.۹۰۸	۹۶.۰۳۹	۶۹.۴۴۷	۱۰۴.۰۰۰		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۵.۵۰۳	۵.۰۴۳	۷.۴۴۱	۶.۶۹۶		سفر و فوق العاده ماموریت
۱.۰۹۶	۲.۲۵۷	۴.۴۰۱	۷.۰۴۹		سایر
۸۵۴.۱۲۹	۱.۱۶۵.۴۹۶	۹۲۱.۴۴۶	۱.۲۹۲.۲۵۷		

۴۷-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۸.۶۶۱	۲۰۶.۵۴۶	۱۵۹.۱۲۰	۲۰۸.۶۹۹		اجاره
۲۵۹.۳۸۶	۲۲۳.۸۴۹	۱۸۸.۸۲۶	۱۲۶.۹۷۷		انتشارات و تبلیغات
۸.۳۶۷	۱۱.۲۹۳	۱۶.۰۱۴	۱۱.۷۸۲		آموزش و تحقیقات
۲۱.۵۴۵	۲۶.۷۰۸	۲۲.۷۲۱	۲۸.۴۹۷		ارتباطات و مخابرات
۱.۲۵۵	۱.۶۱۵	۲.۲۹۵	۲.۱۱۳		هزینه بیمه
۱۵۱.۸۹۰	۱۷۴.۹۴۹	۱۷۴.۰۷۹	۱۸۶.۷۷۵		خرید خدمات قراردادی
۱.۸۲۱	۳.۳۳۵	۱.۸۲۱	۴۳.۶۶۱		حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۲۶.۱۹۳	۲۶.۸۴۹	۲۶.۴۹۸	۲۷.۴۳۷		انرژی و آب
۴۱.۷۰۴	۵۴.۵۷۱	۴۴.۹۷۶	۵۶.۱۰۵		تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود
۳۰.۷۴۶	۲۴.۴۳۶	۳۳.۶۸۵	۲۸.۲۲۶		ملزومات مصرفی
۱۰.۱۳۱	۶.۰۳۹	۱۰.۹۲۱	۷.۰۷۹		عوارض
۸۱.۴۴۸	۲۳۱.۸۸۹	۸۲.۴۴۷	۲۳۲.۲۴۳		حق عضویت در مجامع
۹۱.۲۶۱	۱۲۶.۷۶۲	۸۴.۶۶۱	۱۷۱.۴۰۰		سایر
۸۸۴.۴۰۸	۱.۱۱۸.۸۴۰	۸۴۸.۰۶۴	۱.۱۳۰.۹۹۳		

راهنمای پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰۰۷.۴۴۸	۲۵.۲۸۶.۴۲۳	۱۰۰۰۷.۴۴۸	۲۵.۲۸۸.۲۷۹
۴۷.۱۹۰	(۵۰۳.۲۵۱)	۵۲.۶۶۷	(۵۰۳.۲۵۱)
۱۰۰۵۴.۶۳۸	۲۴.۷۸۳.۱۷۲	۱۰۰۶۰.۱۱۵	۲۴.۷۸۵.۰۲۸

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 هزینه (برگشت هزینه) مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۸-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی			
سال ۱۳۹۵			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹.۹۵۳.۷۸۲	۶۵.۱۸۱.۷۷۱	۲۰.۳۲۳.۵۴۱	۴.۴۴۸.۴۷۰
.	.	.	.
.	.	.	.
۸۹.۹۵۳.۷۸۲	۶۵.۱۸۱.۷۷۱	۲۰.۳۲۳.۵۴۱	۴.۴۴۸.۴۷۰
۵۴۳.۹۲۸	۲۰۰.۱۱۳	۸۱.۸۳۲	۲۶۱.۹۸۳
۱۵۸.۶۲۰	۱۵۸.۶۲۰	.	.
۱۶.۷۵۰.۱۹۵	۱۲.۶۹۱.۱۸۰	۳.۳۴۴.۱۴۳	۷۱۴.۸۷۲
۳۰۵.۲۵۴	۴.۲۶۶	.	۳۰۰.۹۸۸
۱۷.۷۵۷.۹۹۶	۱۳۰.۵۴.۱۷۸	۳.۴۲۵.۹۷۵	۱.۲۷۷.۸۴۳
۷۲.۱۹۵.۷۸۶	۵۲.۱۲۷.۵۹۲	۱۶.۸۹۷.۵۶۶	۳.۱۷۰.۶۲۷
	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۲۹.۷۶۰.۳۷۲	۲۶.۰۶۳.۷۹۶	۳.۳۷۹.۵۱۳	۳۱۷.۰۶۳
.	.	.	.
(۴.۴۷۳.۹۴۹)	(۳.۲۲۸.۵۵۷)	(۱.۱۶۹.۷۸۶)	(۶۵.۶۰۷)
.	.	.	.
۲۵.۲۸۶.۴۲۳	۲۲.۸۲۵.۲۴۰	۲۰.۲۰۹.۷۲۷	۲۵۱.۴۵۶

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال
 مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۱)
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
 سایر حساب های دریافتنی

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
 سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
 ضمانتنامه بانکی
 املاک و مستغلات
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی مورد نیاز
 اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
 کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
 اضافه می شود سوخت شده طی دوره
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۴۸-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ
میلیون ریال
۱۳۵.۶۰۷.۲۴۱
.
.
۱۳۵.۶۰۷.۲۴۱
۸۹.۹۵۳.۷۸۲
۴۵.۶۵۳.۴۵۹
۱/۵
۶۸۴.۸۰۲
(۱.۱۸۸.۰۵۳)
.
(۵۰۳.۲۵۱)

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۱)
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
 سایر حساب های دریافتنی

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی که برای آن ها ذخیره اختصاصی منظور شده
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی مورد نیاز
 کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
 اضافه می شود سوخت شده طی دوره
 برگشت هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

صدور گزارش
 را اعتبار پذیرد

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۹- هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۶۷,۶۶۱	۳,۰۲۷,۸۴۳	۳,۹۶۷,۶۶۱	۳,۰۵۶,۸۰۵
۷۱۴,۳۷۱	.	۷۱۴,۳۷۱	.
۲,۹۲۸,۳۷۷	۷۷۷,۰۷۶	۲,۹۲۸,۳۷۷	۷۷۷,۰۷۶
۱,۷۴۵	۱,۶۱۷	۲۲۵,۰۱۷	۱,۶۱۷
۷,۶۱۲,۱۵۴	۳,۸۰۶,۵۳۷	۷,۸۳۵,۴۲۶	۳,۸۳۵,۴۹۸

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی سود پرداختی به کارگزاران

۵۰- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۶۰۳	۵۰,۶۹۴	۵۱,۵۳۶	۶۲,۵۳۲
۹,۷۵۶	۸,۸۰۷	۱۰,۳۵۵	۸,۸۵۶
۵۳,۳۵۹	۵۹,۵۰۱	۶۱,۸۹۱	۷۱,۳۸۹

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود

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

گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۵۶,۷۲۹	۶,۲۳۰,۰۹۴
۱,۳۷۵,۱۴۴	۱۹۶,۵۲۵
۶۱,۳۱۷	۸۷,۶۵۷
۲۲۹,۱۹۸	۲۳۲,۸۲۶
۵,۰۲۲,۳۸۸	۶,۷۴۷,۱۰۲

بهای تمام شده ارز و مسکوک فروش رفته و خدمات ارائه شده (صرافی سرمایه)
بهای تمام شده ساخت املاک (توسعه ساختمانی سرمایه)
بهای تمام شده خدمات ارائه شده (تجارت الکترونیک سرمایه)
بهای تمام شده خدمات ارائه شده (توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم)

۵۲- خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۷۴۹	.
۶۶,۲۴۵	۱,۷۶۶
(۱۵۱,۹۰۷)	(۸۸)
۲,۴۶۸	۲,۶۹۱
(۶۵,۴۴۵)	۴,۳۷۰

سود سپرده بانکی نزد سایر بانک‌ها
سود حاصل از فروش ارز و حق الزحمه دریافتی
تفاوت مالیات سال قبل
شرکت سایه گستر سرمایه
سایر

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۳- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
(۷۶۵,۸۱۱)	(۶۸۵,۰۳۸)	(۱,۱۵۱,۵۱۵)	(۸۲۲,۸۲۵)
(۷۶۵,۸۱۱)	(۶۸۵,۰۳۸)	(۱,۱۵۱,۵۱۵)	(۸۲۲,۸۲۵)

آثار انباشته تغییر در روش حسابداری

اصلاح اشتباهات

۵۳-۱

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۱۹,۳۴۰)	(۳۱۹,۳۴۰)	(۳۱۹,۳۴۰)	(۳۱۹,۳۴۰)
(۴۸,۳۹۳)	(۷,۶۸۸)	(۴۸,۳۹۲)	(۷,۶۸۸)
(۱۴۷,۲۳۹)	(۱۱۸,۰۸۰)	(۱۷۸,۹۴۷)	(۱۴۹,۷۸۸)
.	.	(۱۵,۹۵۱)	(۵۶,۰۱۰)
.	.	.	(۱۲,۱۷۴)
(۲۴,۵۴۲)	(۱۴,۹۵۱)	(۲۸,۵۳۶)	(۱۸,۹۴۵)
(۴,۱۱۶)	(۲,۷۹۹)	(۴,۱۱۶)	(۲,۷۹۹)
(۲۲۲,۰۰۰)	(۲۲۲,۰۰۰)	(۲۲۲,۰۰۰)	(۲۲۲,۰۰۰)
(۱۸۰)	(۱۸۰)	(۳۳۴,۲۳۴)	(۳۴,۰۸۲)
(۷۶۵,۸۱۱)	(۶۸۵,۰۳۸)	(۱,۱۵۱,۵۱۵)	(۸۲۲,۸۲۵)

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴

اصلاح ذخیره مالیات حقوق

اصلاح ذخیره مالیات تکلیفی

اصلاح بدهکاران سنوات قبل

سایر

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۳-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح، طبقه بندی و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.
اقلام تجدید ارائه شده گروه به شرح زیر می باشد:

گروه

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تعدیلات	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح
بعد از تجدید ارائه		قبل از تجدید ارائه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			تراز نامه ای:
۵۶۰۱،۱۳۲	(۴،۴۴۵)	۵،۶۰۵،۵۷۷	موجودی نقد
۶،۳۰۷،۲۷۳	۴،۴۴۵	۶،۳۰۲،۸۲۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲،۰۱۸،۳۶۱	۲۹،۵۳۷	۱،۹۸۸،۸۲۴	حساب ها و اسناد دریافتی تجاری
۴،۹۲۸،۳۳۴	(۱۰۷،۰۴۲)	۵،۰۳۵،۳۷۶	سایر حساب های دریافتی
.	(۱۱۴،۹۵۸)	۱۱۴،۹۵۸	پیش پرداخت ها
.	(۱،۱۱۷،۹۷۸)	۱،۱۱۷،۹۷۸	پروژه در جریان ساخت
۱،۵۱۷،۹۳۷	۱،۱۱۷،۹۷۸	۳۹۹،۹۵۹	موجودی املاک
۴۸،۶۸۲	(۴۸،۶۸۲)	.	بدهی بابت وجه التزام اضافه برداشت در حساب جاری
۱۴۳،۵۱۸	(۲،۱۱۰)	۱۴۱،۴۰۸	حساب ها و اسناد پرداختی تجاری
.	۲۷۸،۱۶۷	۲۷۸،۱۶۷	سایر حساب ها و اسناد پرداختی
۶۱۵،۵۶۲	(۵۴۵،۰۰۰)	۷۰،۵۶۲	ذخیره مالیات عملکرد
۳،۳۷۴،۰۴۴	(۲۹۹،۸۰۰)	۳،۰۷۴،۲۴۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱،۸۴۰،۷۴۲	۴۸،۶۸۲	۱،۸۸۹،۴۲۴	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
.	۶	۶	اندوخته صرف سهام
۳۳،۰۷۳	۱،۲۷۱	۳۴،۳۴۴	سهام اقلیت
(۱،۱۵۱،۵۱۵)	۷۳۸،۵۰۴	(۴۱۳،۰۱۱)	تعدیلات سنواتی
			سود و زیانی:
۵،۴۸۲،۰۷۹	۱۵۸،۰۷۸	۵،۶۴۰،۱۵۷	فروش خالص - درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۸۰۸)	۱،۵۸۱	۷۷۳	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
.	(۱،۵۸۱)	(۱،۵۸۱)	سایر هزینه ها
(۵۰،۲۲،۳۸۸)	(۱۸۸،۸۸۷)	(۵،۲۱۱،۲۷۵)	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۱۳۰،۷۳۹)	۵۲،۲۳۴	(۷۸،۵۰۵)	مالیات بر درآمد

شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تعدیلات	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح
بعد از تجدید ارائه		قبل از تجدید ارائه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			تراز نامه ای:
۲،۰۶۳،۹۶۰	(۸۰،۰۲۰)	۲،۱۴۳،۹۸۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴،۵۵۲،۱۶۱	(۱۴۱،۹۸۰)	۴،۶۹۴،۱۴۱	سایر حساب های دریافتی
۴۸،۶۸۲	(۴۸،۶۸۲)	.	بدهی بابت وجه التزام اضافه برداشت در حساب جاری
۴۴۵،۱۰۸	(۴۴۵،۱۰۸)	.	ذخیره مالیات و عملکرد
۳،۰۹۲،۱۷۵	(۱۷،۹۳۱)	۳،۰۷۴،۲۴۴	ذخایر و سایر بدهی ها
۱،۸۴۰،۷۴۲	۴۸،۶۸۲	۱،۸۸۹،۴۲۴	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۷۶۵،۸۱۱)	۶۸۵،۰۳۹	(۸۰،۷۷۲)	تعدیلات سنواتی

رئیس هیئت مدیره

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۴- صورت تطبیق سود (زیان) خالص گروه

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶,۸۴۷,۶۷۰)	(۵۰,۳۵۵,۳۴۸)	سود (زیان) خالص
۶۱,۸۹۱	۷۱,۳۸۹	هزینه استهلاک
۴۵,۰۱۳	۶۲,۵۱۵	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۵)	(۱۴,۹۵۶)	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۴۴,۱۱۹)	(۴۴,۳۵۰)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
(۶,۷۸۴,۹۱۰)	(۵۰,۲۸۰,۷۵۱)	

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

(۲۷,۰۲۹,۹۱۴)	(۱۳,۸۹۶,۸۶۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۸۲۱,۴۶۲)	۱,۵۰۶,۶۳۹	سپرده‌های مشتریان
۳۷,۷۸۲	۱,۱۹۷,۲۶۴	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
(۴,۶۸۷,۹۷۱)	۱,۰۲۴,۸۱۷	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۷۰,۹۵۱,۸۵۸	۳۸,۶۵۸,۰۳۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۴۵۰,۲۹۳	۲۸,۴۸۹,۸۸۴	

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

(۱,۵۱۳,۶۶۲)	۲,۷۱۴,۲۴۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳,۶۷۷,۶۶۸)	۸,۹۹۳,۰۸۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۷۹۳,۷۲۳)	(۳,۸۸۲,۴۷۰)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱,۴۰۷,۷۱۳)	۱,۹۰۱,۵۸۶	حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
(۶۸۷,۲۴۷)	(۲,۱۴۹,۲۷۱)	سایر حسابهای دریافتی
۲۶,۳۲۵	(۴,۱۳۲,۸۷۷)	موجودی املاک
(۷,۱۴۷,۸۵۹)	(۸,۶۱۱,۷۴۱)	سپرده قانونی
۳,۶۵۴,۵۰۰	۱۰۲,۵۳۸	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۳۲,۵۴۷,۰۴۶)	(۵,۰۶۴,۹۱۲)	
(۸۸۱,۶۶۳)	(۲۶,۸۵۵,۷۸۰)	

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

سند و گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۴-۱- صورت تطبیق سود (زیان) خالص شرکت اصلی

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶,۷۴۱,۰۹۴)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)	سود (زیان) خالص
۵۳,۳۵۹	۵۹,۵۰۱	هزینه استهلاک
۴۲,۲۶۲	۶۰,۱۶۶	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۵)	(۴۳۴)	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۴۳,۱۹۳)	(۴۱,۴۳۸)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
<u>(۶,۶۸۸,۶۹۱)</u>	<u>(۵۰,۲۴۸,۲۶۷)</u>	
(۲۷,۱۴۰,۳۷۱)	(۱۳,۱۵۹,۶۸۱)	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
(۱,۳۰۷,۵۸۹)	۱,۰۹۲,۹۰۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۹۸,۶۸۱	۱,۴۲۱,۲۹۷	سپرده‌های مشتریان
۷۱,۱۰۴,۰۸۶	۳۸,۵۲۶,۷۳۱	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۲,۹۵۴,۸۰۷	۲۷,۸۸۱,۲۵۱	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۵۰۹,۲۱۷)	۱,۷۱۳,۰۴۴	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۲۳,۶۱۹,۹۸۶)	۳,۹۸۴,۲۳۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵,۱۳۷,۳۲۰)	(۲,۴۰۶,۱۹۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲۶۴,۳۴۶)	(۱۰۰,۹۹۳)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۷۹۵,۰۸۶)	(۱,۴۲۰,۲۱۰)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۷,۱۴۷,۸۵۹)	(۸,۶۱۱,۷۴۱)	سایر حساب‌های دریافتنی
۴۸۴,۶۱۶	۴۶,۸۶۵	سپرده قانونی
<u>(۳۷,۹۸۹,۱۹۸)</u>	<u>(۶,۷۹۴,۹۹۳)</u>	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱,۷۲۳,۰۸۲)	(۲۹,۱۶۲,۰۰۹)	
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۵- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	۵,۳۸۴,۴۳۴	۴,۷۳۹,۱۲۵	

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سپه‌نامه (سهامی، عام)

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی،
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۶- اقلام زیر خط

۱-۵۶- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی
۱-۱-۵۶- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	میانگین شده طی دوره		میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی	نوع ارز
			میانگین شده طی دوره	وازیز (ابطال) شده طی دوره							
۲۵۶۲	۲۰۹۰۰۰۰	۲۵۶۲	۲۸۰۰۴۶	۲۳۹۹۰۰۴۵	۲۵۶۲	۲۰۹۰۰۰۰	۲۳۳۶۲۳۸	۲۰۳۳۴	۱۲۸۱۶۶۵	دلار آمریکا	
۱۰۳۲۸	۶۵۰۴۶۸	۱۰۳۲۸	۲۵۰۰۸۸۷	۲۹۰۷۴۱۰۲۹۹	۱۰۳۲۸	۳۷۰۰۵۱	۶۶۰۴۰۸۰۰۰	۸۸۰۳	۱۰۳۹۴۰۳۹۸	یورو	
۱۷۷۰۱۵۰	۲۸۰۰۶۱۰۰۰	۱۷۷۰۱۵۰	۳۷۱۰۷۹۶	۳۴۰۷۴۷۰۲۷۹۰۶۳۹	۱۷۷۰۱۵۰	۱۵۰۲۸۵	۱۰۰۳۳۷۸۴۷۰۲۶۹	۳۷۱۰۱۵۹	۳۴۰۶۸۰۷۷۵۰۱۳۸	لیبر ترکیه	
۱۴۷۲۴۸	۱۰۳۷۸۳۴۲۰۷۶۸	۱۴۷۲۴۸	۸۶۸۰	۴۳۷۳۰۰۲۷	۱۴۷۲۴۸	۷۰۳۴۸	۳۶۵۱۰۴۹۸	۱۰۴۴۸	۲۲۹۰۶۵۴	ون کره جنوبی	
۱۶	۸۰۱۲۴	۱۶	۸۶۸۰	۴۳۷۳۰۰۲۷	۱۶	۱۰۳۲۵۰۷۳۳	۱۰۰۳۳۷۸۴۷۰۲۶۹	۱۰۴۴۸	۲۲۹۰۶۵۴	یوان چین	
۱۰۲۵۴	۱۰۰۳۲۵۰۷۳۳	۱۰۲۵۴	۱۶۵۰۸	۸۰۰۱۳۴۸۲۴	۱۰۲۵۴	۱۰۳۲۵۰۷۳۳	۱۰۰۳۳۷۸۴۷۰۲۶۹	۱۰۴۴۸	۲۲۹۰۶۵۴	ین ژاپن	
۶۰	۲۸۹۰۴۴۹	۶۰	۱۶۵۰۸	۸۰۰۱۳۴۸۲۴	۶۰	۱۶۵۶۳	۸۰۰۴۰۴۵۹۳	۴	۱۹۰۶۸۰	روپیه هند	
۱۹۶۸۲۸	۶۸۵۰۹۱۷	۱۹۶۸۲۸	۶۸۵۰۹۱۷	۶۸۵۰۹۱۷	۱۹۶۸۲۸	۶۸۵۰۹۱۷	۶۸۵۰۹۱۷	۶۸۵۰۹۱۷	۶۸۵۰۹۱۷	معدن دار	
۱۰۶۰۹۸۷	۶۰۷۴۶۰۱۴۰	۱۰۶۰۹۸۷	۱۰۶۰۹۸۷	۱۰۶۰۹۸۷	۱۰۶۰۹۸۷	۶۰۷۴۶۰۱۴۰	۶۰۷۴۶۰۱۴۰	۶۰۷۴۶۰۱۴۰	۶۰۷۴۶۰۱۴۰	یورو	
۳۱۵۹۱	۲۹۵۲۰۴۱۰۶۶۸	۳۱۵۹۱	۱۰۶۰۹۸۷	۱۳۳۰۴۷۴۰۵۰	۳۱۵۹۱	۹۴۲	۸۸۰۰۶۲۷۵۰	۳۳۰۷۷	۲۹۹۷۸۲۲۰۹۶۸	ون کره جنوبی	
۶۳	۳۱۸۰۰	۶۳	۲۵۲۰۶۹۶	۱۲۷۰۳۰۳۰۲۰	۶۳	۴۵۵۳	۲۰۲۹۳۰۸۲۰	۲۴۸۰۲۰۶	۱۲۵۰۰۴۱۰۰۰	یوان چین	
۲۰۲۶۰	۹۸۳۰۲۳۳	۲۰۲۶۰	۲۵۴۰۱۲۵	۰	۲۰۲۶۰	۰	۰	۲۰۲۶۰	۹۸۳۰۲۳۳	درهم امارات	
۱۴۱۰۹۰۱	۰	۱۴۱۰۹۰۱	۲۵۴۰۱۲۵	۰	۱۴۱۰۹۰۱	۱۱۲۰۴۸۳	۰	۲۸۳۰۵۴۳	۰	۰	

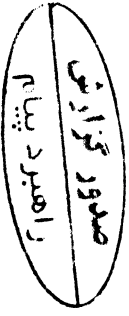
۱-۵۶- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میانگین ریالی	میانگین ریالی	میانگین شده طی سال
۹۰۰۵۳۷	۷۹۳۰۸۳۱	میانگین در ابتدای سال
۲۰۱۸۴۰۹۴۶	۸۲۰۰۰۰۶	گمایش شده طی سال
(۱۰۴۸۱۶۵۳)	(۱۰۰۹۳۰۲۶۲)	وازیز (ابطال) شده طی سال
۷۹۳۰۸۳۱	۵۲۰۰۵۷۵	مانده در پایان سال

۲-۵۶- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۵۶- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵	
میانگین ریالی	مبلغ ارزی	میانگین ریالی	مبلغ ارزی
میانگین ریالی	میانگین ریالی	میانگین ریالی	میانگین ریالی
۶۱۰۶۰۷	۳۰۸۸۴۶۸۷	۶۱۰۶۰۷	۱۰۰۱۳۴۶۸۷
۸۰۴۲۳	۶۸۷۰۰۶۷	۸۰۴۲۳	۶۸۷۰۰۶۷
۷۰۰۰۳۰	۰	۷۰۰۰۳۰	۱۶۸۰۹۹۱



بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۲-۵۶- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۳۶۶,۰۴۰	۳,۷۹۷,۵۲۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۳-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۲۸۳	۱۵,۶۵۲	تعهدات بابت معاملات عقود اسلامی

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۴۱۲	۶۵,۴۰۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۵-۵۶- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	
	ضمانتنامه ها
۱,۴۰۵,۲۱۰	سپرده
۴,۴۶۰	اوراق مشارکت
۳۹۲,۰۲۶	زمین و ساختمان
۱,۹۶۹,۱۷۸	چک و سفته
۱,۷۸۰	سایر
۱۹۳,۸۵۷	قرارداد لازم الاجرا
۳,۹۶۶,۵۱۱	
	اعتبارات اسنادی
۱۴۱,۳۹۳	سپرده
۷۱۷,۹۱۲	چک و سفته
۸۵۹,۳۰۴	
۴,۸۲۵,۸۱۵	

۷-۵۶- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

در تاریخ ترازنامه بانک فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی می‌باشد.

۸-۵۶- سود (زیان) هر سهم

سود (زیان) پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۳,۹۸۵,۷۸۵,۷۴۶ سهم می‌باشد.

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خالص
(۶,۷۴۱,۰۹۴)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)	(۶,۸۴۷,۶۷۰)	(۵۰,۳۵۵,۳۴۸)	
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۳,۹۸۶	تعداد سهام - میلیون سهم
(۱,۶۸۵)	(۱۲,۵۸۲)	(۱۰,۷۱۲)	(۱۲,۶۳۴)	سود (زیان) هر سهم - ریال

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت‌های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

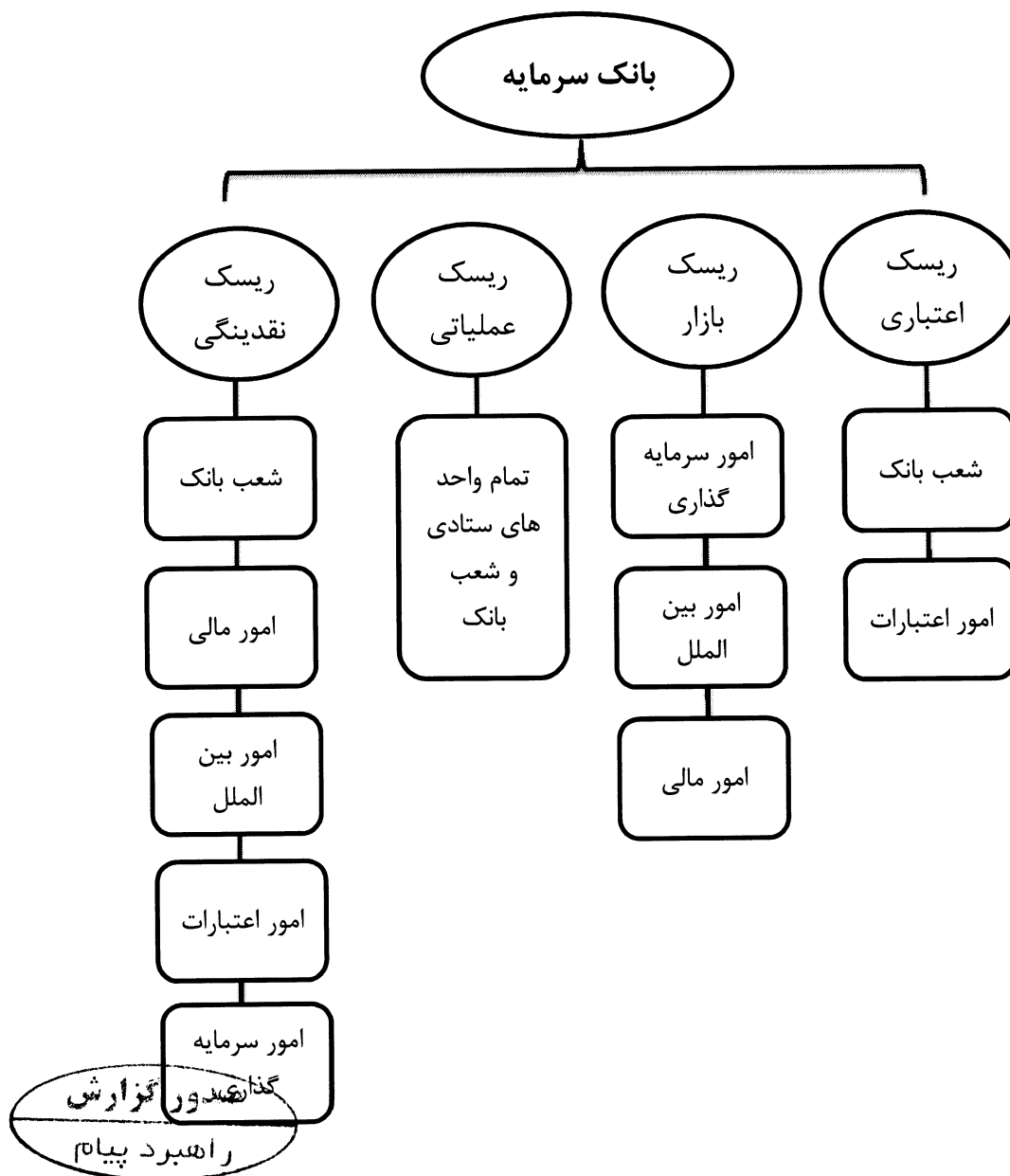
تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره و هیات عامل
 تغییر مدیر عامل و رئیس هیات مدیره

۶۰- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

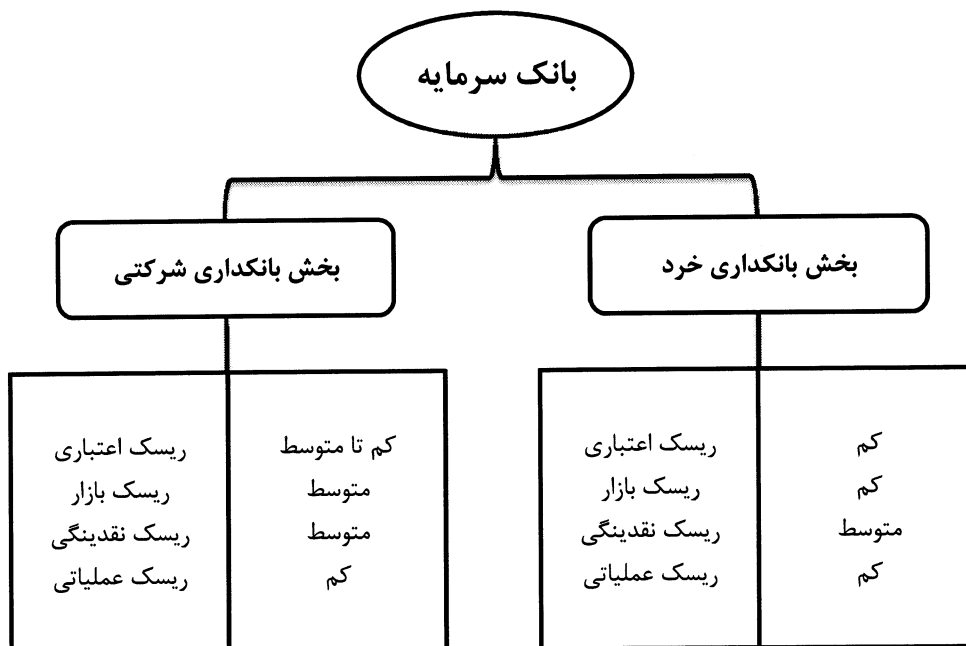
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

۶۰-۱- میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



بانک سرمایه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

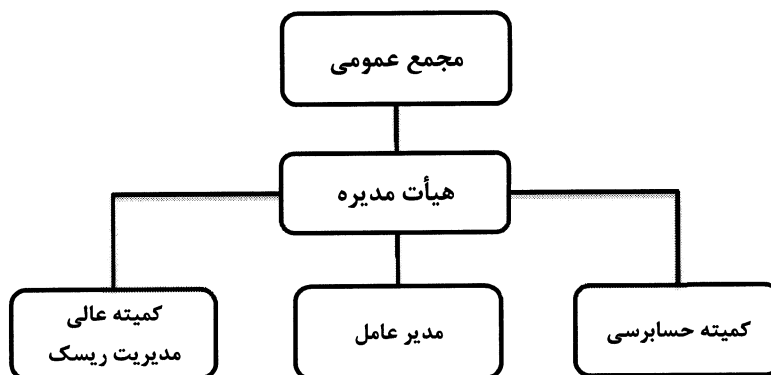
۶۰-۲- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است:



۶۰-۳- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

هدف اصلی از ایجاد کمیته عالی مدیریت ریسک و تطبیق، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره به شرح زیر می‌باشد:
 شناسایی وضعیت ریسک‌های موجود بانک؛
 ارزیابی عملکرد سیستم‌ها در تعیین حدود ریسک؛
 کنترل و تجزیه و تحلیل ریسک‌های بانک؛
 حصول اطمینان از انطباق آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی داخلی، مصوبات و تصمیمات با مجموعه مقررات بانکی داخلی و بین‌المللی؛
 رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک از جمله خط‌مشی‌های مربوط به منشور اخلاقی.

نمودار ساختار مدیریت ریسک:



اعضای کمیته:

- عضو هیات مدیره (رئیس و عضو کمیته)
- رئیس اداره ریسک و تطبیق (دبیر و عضو کمیته)
- معاون مالی و پشتیبانی (عضو کمیته)
- مدیر امور شعب (عضو کمیته)
- مدیر انفورماتیک و بانکداری الکترونیک (عضو کمیته)

دو نفر از بین متخصصین برجسته کشور در حوزه مالی و بانکی - بدون حق رای

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۶۰- ریسک اعتباری

۱-۴-۶۰- تعریف ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت اصل و سود تسهیلات و یا ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و ...) که منجر به تحمل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد ریسک اعتباری نام دارد. با توجه به اینکه عمده دارایی های بانک تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه می باشد.

۲-۴-۶۰- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

بانک سرمایه سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعریف می کند.

از جمله سیاست ها و خط مشی های ریسک اعتباری:

رتبه بندی مشتریان اعتباری،

ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی،

بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی،

بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری،

پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری،

کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری،

بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق،

محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲،

محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

و غیره می باشد.

همچنین سیاست های کمی بانک در اعطای اعتبار بصورت خلاصه به شرح زیر می باشد:

شناسایی مشتری، اهلیت سنجی و اعتبار سنجی دقیق به نحوی که اعتبار سنجی به عمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت

اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل

بازپرداخت تسهیلات صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد،

مصوبات اعتباری صادره عمدتا دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات

مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عندالزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید،

نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد،

حصول اطمینان از اعتبار، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلا معارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط

مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری،

پایش عملکرد مشتری و بررسی ادواری نسبت به سنجش وضعیت اعتباری و حصول اطمینان از مطلوبیت وضعیت مشتری در

طول دوره همکاری با بانک،

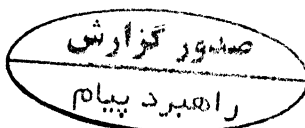
رتبه بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست های اعتباری بانک را تشکیل می دهد، ارائه صورت های مالی حسابرسی شده و

شفافیت عملکرد مالی سهم به سزایی در بهبود رتبه بندی مشتری دارند،

میزان و کیفیت وثایق و تضامین دریافتی از مشتری بستگی زیادی به رتبه اعتباری مشتری دارد، مشتریان با درجه اعتباری

پایین ملزم به ارائه میزان بیشتری از وثایق می شوند،

و غیره می باشد.



بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۴-۶۰- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده سازی سیاست های فوق، کل بانک به ویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

۴-۴-۶۰- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

به منظور کاهش ریسک تمرکز و ریسک اعتباری بانک، کنترل و نظارت مستمر برای تخصیص بهینه منابع با رعایت جوانب مختلف امر و با نظر داشت به ظرفیت های اعتباری ترکیب مراجع و ارکان اعتباری، مراجع تصمیم گیرنده بانک به شرح زیر طبقه بندی شده است:

هیات مدیره، کمیته عالی اعتبارات، کمیته اعتباری مرکز، کمیته اعتباری اداره امور شعب، کمیته اعتباری شعبه

به منظور حصول اطمینان از ایفای تعهدات مشتری، و با توجه به اهلیت و توان اعتباری مشتری نسبت به اخذ وثایق لازم و کافی اقدام می گردد. وثایق باید معتبر، سهل البیع، قابل نقل و انتقال قانونی، از درجه نقد شونده بالا برخوردار و بلاعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری، حقوق بانک در حداقل زمان، استیفاء شود.

نوع وثایق با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه و با توجه به حسن شهرت، طرزپرداخت، اعتماد به مشتری، وضعیت مالی متقاضی تعیین یا پیشنهاد می شود که انواع آن عبارتند از:

شرح وثیقه	نوع وثیقه
وجه نقد(صرفاً بابت ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی)	گروه نقد
سپرده های ریالی شامل سپرده مدت دار و قرض الحسنه جاری بدون دسته چک برای تسهیلات، ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی	
سپرده های ارزی شامل سپرده مدت دار و قرض الحسنه جاری بدون دسته چک برای تسهیلات، ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی	
اوراق خزانه دولتی، اوراق مشارکت منتشره با ضمانت بانک مرکزی ج.ا.ا.و بانک ها و گواهی سپرده عام و خاص بانکی	
ضمانت نامه صندوق ضمانت صادرات ایران	
اموال غیرمنقول شامل: املاک مسکونی ارزنده سهل البیع درون شهری محل اجرای طرح های احداث ساختمان های مسکونی،تجاری،اداری محل اجرای طرح های تولیدی و صنعتی فعال	گروه غیرمنقول
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	
بیمه اعتباری معتبر داخلی	
قرارداد لازم الاجرای داخلی بر مبنای قانون عملیات بانکی بدون ربا متضمن تعهد مدیون و ضامن/ضامنین	گروه سایر وثایق
سفته (تضمینی)	
اسناد تجاری وصولی معتبر ناشی از معاملات تجاری	

۴-۴-۶۰- روش های کاهش ریسک اعتباری

در حال حاضر با توجه به عدم وجود ابزارهای مالی مناسب، تنها روش کاهش ریسک اعتباری اخذ تضامین و وثایق می باشد که با صلاحدید نهاد تصمیم گیرنده و با توجه به بررسی های واحد ریسک از صورت های مالی مشتریان و تعیین رتبه اعتباری، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بد حسابی در بانک های دیگر، بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب و کار و نظارت بر مصرف وام از ابزارهای مهم بانک برای کاهش ریسک اعتباری هستند. همچنین حضور وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای و پیگیری های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری کمک شایانی می کند.

صدور گزارش
راهدبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶-۴-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند کلی اعتبار سنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می شود:

شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری و اخذ استعلام متقاضیان تسهیلات از سامانه اعتبار سنجی و ارزیابی مشتریان، پس از دریافت فرم تکمیل شده «رضایت نامه مشتری» توسط مشتری، را به عهده دارد، از جمله انواع گزارش های قابل دسترس در سامانه مذکور موارد زیر می باشد:

گزارش اعتباری پایه،

گزارش اعتباری استاندارد،

گزارش اعتباری پیشرفته،

گزارش سوابق و

گزارش آمار استعلام

مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهاد های ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را بر عهده دارد. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۶-۴-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶-۴-۷-۱ الی ۶-۴-۷-۳-۶۰ نمایش داده شده است.

به دلیل اینکه بانک سیستم رتبه بندی داخلی ندارد جدال بر اساس طبقات دارایی افشا شده است.

۶-۴-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۹۶,۸۹۳	۴,۸۲۵,۸۱۵	۸۱,۲۳۱,۶۸۳	۴۵,۶۵۳,۴۵۹	۴,۵۶۳,۰۰۰	۴,۵۶۳,۰۰۰	جاری
.	.	۳,۲۲۰,۷۸۸	۴,۴۴۸,۴۷۰	.	.	سررسید گذشته
.	.	۶,۹۵۸,۸۵۱	۲۰,۳۲۳,۵۴۱	.	.	معوق
.	.	۲۸,۱۳۶,۱۱۰	۶۵,۱۸۱,۷۷۱	.	.	مشکوک
۱۳,۸۹۶,۸۹۳	۴,۸۲۵,۸۱۵	۱۱۹,۵۴۷,۴۳۲	۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	۴,۵۶۳,۰۰۰	۴,۵۶۳,۰۰۰	جمع مبلغ ناخالص
.	.	(۵,۶۶۲,۰۰۲)	(۳۰,۴۴۵,۱۷۴)	.	.	ذخیره کاهش ارزش
۱۳,۸۹۶,۸۹۳	۴,۸۲۵,۸۱۵	۱۱۳,۸۸۵,۴۳۰	۱۰۵,۱۶۲,۰۶۷	۴,۵۶۳,۰۰۰	۴,۵۶۳,۰۰۰	خالص مبلغ دفتری

۶-۴-۷-۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۷,۸۸۵	۱۵۸,۵۹۰	اوراق شرکت‌های دولتی
		اوراق مشارکت ارزی - نفت و گاز پارس
۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	اوراق شرکت‌های غیردولتی
۲۸۲,۸۸۵	۲۰۳,۵۹۰	صندوق سرمایه‌گذاری نهال سرمایه ایرانیان

صندوق گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۰-۴-۷-۳- نوع و ارزش تهرینی وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری مربوط به طبقه سرسیدگذشته، معوق و مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد:

انواع اصلی وثایق	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۴ میلیون ریال
اوراق مشارکت/ صکوک	۰	۷۵۰
اوراق سهام	۴۳۶,۰۷۷	۶,۱۵۹
سپرده	۵۴۳,۹۲۸	۹۹۷,۲۴۶
املاک و مستغلات	۲۳,۹۲۳,۹۲۹	۲۰,۱۹۶,۷۳۵
کارخانه و تجهیزات	۶,۸۹۰	۱۹۹,۸۲۷
ضمانتنامه	۲۲۶,۶۰۰	۲۲۶,۶۷۰
چک	۱۳۲,۸۷۶,۹۹۴	۶۱,۲۵۸,۸۹۲
سفته	۴۱,۱۶۴,۹۷۲	۱۸,۸۱۰,۳۹۱
قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۷۶۵,۵۱۲	۳,۴۹۶,۴۱۵
چک بابت حق بیمه	۰	۵۳,۴۰۶
	<u>۲۰۴,۹۴۴,۹۰۱</u>	<u>۱۰۵,۲۴۶,۴۹۰</u>

۶۰-۴-۷-۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان	
کمتر از ۵۰ درصد	۲۴,۰۰۶,۳۹۵
۵۱ تا ۷۰	۸۱,۲۳۹,۳۵۱
۷۱ تا ۹۰	۲۵,۹۰۷,۵۶۳
۹۱ تا ۱۰۰	۶۶۰,۰۱۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳,۷۹۳,۹۱۶
	<u>۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱</u>

مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرین روزآوری شده وثایق با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

۶۰-۴-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود:

۶۰-۴-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن برای سال مالی مورد به شرح زیر می باشد:

تسهیلات اعطایی	سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال
میزان تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس بخش های اقتصادی			
بازرگانی داخلی		۸۳,۲۴۲,۹۲۲	۰
خدمات		۳۰,۱۸۰,۷۶۷	۱,۵۱۳,۶۹۱
صنعت و معدن		۱۲,۹۳۵,۲۱۲	۲۱۳,۳۴۱
ساختمان		۸,۲۹۴,۹۴۷	۴,۵۱۷,۹۶۶
سرمایه گذاری		۰	۷,۷۳۰,۰۱۴
کشاورزی		۵۴۳,۸۲۴	۰
واردات		۳۸۹,۵۶۸	۰
صادرات		۲۰,۰۰۲	۰
بانک ها		۰	۱۰۷,۲۸۰
		<u>۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱</u>	<u>۱۴,۰۸۲,۲۹۲</u>
میزان تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس داخل و خارج از کشور			
داخل کشور		۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	۱۴,۰۸۲,۲۹۲
خارج کشور		۰	۰
		<u>۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱</u>	<u>۱۴,۰۸۲,۲۹۲</u>

مهر و امضاء مدیر عامل

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۸-۴-۶۰- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات
۵۲,۳۶۱,۳۱۲	۶۱,۶۵۰,۱۵۱	عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل
۱۷,۷۴۰,۱۷۹	۱۹,۰۷۶,۸۷۷	صنعت و معدن
۱۵,۴۱۰,۷۱۶	۱۲,۵۳۵,۵۴۶	فعالیت های خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی
۱۳,۶۱۳,۳۶۱	۱۲,۳۱۵,۵۴۳	مستغلات اجاره ای و فعالیت های کسب و کار
۶,۳۰۲,۸۶۱	۷,۲۴۳,۷۱۴	ساختمان
۲,۷۲۰,۵۳۹	۷,۰۰۸,۹۸۲	خدمات
۳,۰۷۵,۷۴۷	۳,۱۵۶,۶۰۳	بازرگانی داخلی
۲,۱۴۴,۰۲۶	۲,۱۲۱,۵۴۴	واردات کالا
۵۰۹,۶۶۵	۲,۱۰۹,۳۶۵	واسطه گری مالی
۱,۹۸۷,۴۵۵	۱,۹۴۳,۸۹۵	کشاورزی و شکار و جنگلداری
۱۰,۱۱۴	۱,۳۱۲,۸۴۱	آموزش
۶۷۳,۰۸۹	۱,۱۲۸,۴۹۳	حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات
۲۹۳,۸۳۴	۳۴۹,۲۷۰	استخراج
۱۲۹,۵۱۵	۱۷۹,۴۰۵	هتل و رستوران
۱۸۰,۶۳۳	۱۴۸,۹۱۵	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۲۰,۵۹	۹۲,۴۳۳	تامین برق و گاز و آب
۱۰,۴۴۵	۲۹,۶۰۴	اداره عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری
۲,۷۲۲	۱,۳۷۳	شیلات
۲,۳۷۹,۱۶۱	۳,۲۰۲,۶۸۸	سایر
۱۱۹,۵۴۷,۴۳۲	۱۳۵,۶۰۷,۲۴۱	
		سرمایه گذاری ها
۶,۲۱۷,۵۷۷	۷,۸۸۳,۰۱۹	سرمایه گذاری ها
۳,۹۴۰,۶۵۸	۴,۵۱۷,۹۶۶	ساختمانی
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه
۲۸۷,۰۲۴	۳۴۷,۰۲۴	خدمات کارت
۲۵۶,۲۲۸	۲۵۶,۲۲۸	بیمه
۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	واردات و صادرات
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	خرید و فروش ارز
۱۰۷,۲۸۰	۱۰۷,۲۸۰	بانک و موسسات اعتباری
۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹	تجارت الکترونیک
۲۷,۴۱۷	۲۸,۷۹۳	مخابرات
۱۴,۹۵۸	۱۵,۷۷۲	فلزات اساسی
۱۱,۰۲۰	۱۱,۱۷۹	محصولات شیمیایی
۱۰,۲۲۱	۱۰,۲۲۱	فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۸,۲۴۴	۸,۹۵۸	استخراج کانه های فلزی
۵,۲۱۹	۵,۵۸۶	چند رشته ای صنعتی
۴,۱۱۷	۴,۱۱۷	خدمات فنی و مهندسی
۴,۷۰۴	۴,۷۲۰	خودرو و ساخت قطعات
۳,۰۴۲	۳,۰۴۳	سیمان، آهک و گچ
۹۳۱	۹۳۱	مشاوره در خصوص رتبه بندی مشتریان
۸۵۷	۸۵۷	مواد و محصولات داروئی
۱۱,۶۷۶,۰۹۶	۱۴,۰۸۲,۲۹۲	
۱۳۱,۲۲۳,۵۲۸	۱۴۹,۶۸۹,۵۳۳	

مسئول گزارش

راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۸-۴-۶۰- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۶	۲۱,۲۵۷,۹۶۳	۲۲	۹,۴۳۲,۵۳۰	عقود مبادله‌ای
۸۴	۱۱۴,۳۴۹,۲۷۸	۷۸	۳۳,۶۳۹,۹۰۲	عقود مشارکتی

۹-۴-۶۰- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

با توجه به سیاست‌های کلان اعتباری بانک در جهت کاهش زیان و ریسک ناشی از تسهیلات غیرجاری و در راستای رعایت بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط با بانک مرکزی، سعی شده وثایق تسهیلات اعطایی اموال و دارایی‌هایی باشد که دارای ویژگی ارزشمند اقتصادی و سهل‌البیع دریافت شده باشد. لذا در خصوص تعیین تکلیف تسهیلات غیرجاری از طریق واحدهای حقوقی و کمیته‌های پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری در جهت تعیین تکلیف بر اساس مصالح بانک صورت می‌پذیرد و همچنین با عنایت به رفع تحریم‌ها بنظر می‌رسد شرایط اقتصادی گیرندگان تسهیلات بهبود یابد و این امر در کاهش تسهیلات غیرجاری نظام بانکی موثر می‌باشد.

اختیارات سطوح تصمیم‌گیری برای وصول مطالبات غیرجاری به شرح ذیل بیان شده است:

ارکان تصمیم‌گیری در بانک عبارتند از سطوح ذیل که اختیارات آن‌ها نیز به شرح زیر می‌باشد:

الف) هیأت مدیره: تصمیم‌گیری در خصوص پرونده‌های مطالباتی بانک بیش از پانصد میلیارد ریال

ب) شعب: تصمیم‌گیری در خصوص پرونده‌های مطالباتی، شعب ممتاز و مستقل تا سقف ۱۰۰ میلیارد ریال

ج) اختیارات مدیر منطقه: برای شعب درجه یک تا سقف هفتاد میلیارد ریال، درجه ۲ تا سقف پنجاه میلیارد ریال، درجه ۳ تا سقف سی

میلیارد ریال، درجه ۴ تا سقف بیست میلیارد ریال و اختیارات اداره وصول مطالبات بانک حدکثر تا سقف سیصد میلیارد ریال و سقف

اختیارات کارگروه وصول مطالبات حداکثر تا سقف پانصد میلیارد ریال

۱۰-۴-۶۰- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی سال ۱۳۹۵	
۵۹,۸۳۶,۸۲۷	بازرگانی داخلی
۳۰۴,۳۴۰	کشاورزی
۸,۹۳۸,۲۵۰	صنعت و معدن
۲,۹۷۷,۵۲۰	ساختمان
۳۷۰,۶۶۴	واردات
۱۹,۰۳۲	صادرات
۱,۶۳۳,۱۹۵	مسکن
۱۵,۸۷۳,۹۵۵	خدمات
۸۹,۹۵۳,۷۸۲	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی
(۲۹,۷۶۰,۳۷۲)	ذخیره خاص مطالبات
۶۰,۱۹۳,۴۱۰	خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری

مدیر گزارش
راشید پیرد پیما

بانک سرمایه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۶۰- ریسک نقدینگی

۱-۵-۶۰- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقد شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان محدود برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می شود.

۲-۵-۶۰- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۶,۳۰۶	۳۹۵,۸۱۵	موجودی صندوق - ریال
۲۲,۲۲۲	۱۵,۷۴۱	موجودی صندوق - ارز
۱۴,۵۸۳	۱۵,۵۹۶	مسکوکات طلا
۲,۱۷۳,۳۱۸	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱,۹۰۳,۸۳۲	۱,۵۵۶,۶۹۸	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۱۶,۱۴۵	۱۰۴,۳۲۸	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
<u>۴,۵۹۶,۴۰۶</u>	<u>۲,۰۸۸,۱۷۹</u>	

۳-۵-۶۰- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	میانگین دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	
۰,۳%	۰,۹%	۱,۵%	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۰,۳%	۰,۹%	۱,۶%	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۵۳%	۶۲,۸%	۷۲,۳%	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۵۶%	۶۶,۷%	۷۷%	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۱,۹%	۲,۶%	۳,۴%	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها**

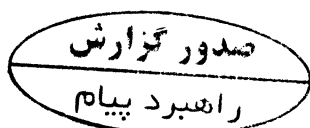
* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

۶-۶۰- ریسک بازار

۱-۶-۶۰- تعریف ریسک بازار

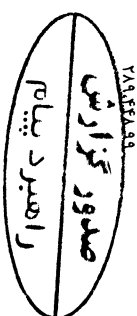
ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (شامل دارایی‌ها و بدهی‌های بالای خط و پایین خط ترازنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن‌ها می‌باشد.



بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۶-۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 و قیمت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

صندوق	شرح	یونان چین	دلار آمریکا	یورو اروپا	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	فراک سوئیس	لیر ترکیه	ون کوه جنوبی	روبل روسیه	روپیه هند	سامانی تاجیک
سپرده قرض العسسه جاری نزد بانک های داخلی		۳۰,۱۸۶۹,۵۵۵	۱۴,۹۹۹,۳۳۲,۷۰۷	۳۹,۹۵۱,۰۰۰	۲۵,۹۶۵,۰۰۰	۱۷,۰۹۷,۰۷۹,۵۳۳	۱۷۹,۳۲۶,۹۹۹	۱۷۹,۳۲۶,۹۹۹	۱۷۹,۳۲۶,۹۹۹	۱,۴۵۰,۲۶۶,۱۸۲,۰۰۰	۲۹,۷۵۵,۶۸۰,۱۱۴	۷,۱۷۲,۵۶۱,۲۵۰	
سپرده قرض العسسه جاری نزد بانک های خارجی		۲۸,۵۱۴,۶۱۲,۱۲۳	۲۶,۵۷۳,۵۲۰,۷۰۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۱۸,۴۹۹,۴۳۳	۱۰۴,۳۸۰,۰۰۰	۱,۱۴۹,۷۸۵,۰۰۰	۸,۸۳۱,۴۷۹,۱۰۰	۱,۴۵۰,۲۶۶,۱۸۲,۰۰۰	۱,۴۵۰,۲۶۶,۱۸۲,۰۰۰	۲۹,۷۵۵,۶۸۰,۱۱۴	۲۰,۲۷۰,۷۲۷,۲۳۳	۲۰,۲۷۰,۷۲۷,۲۳۳
ارزاق قرضه ارزی													
سپرده مدت دار نزد بانک های داخلی		۴,۲۵۶,۵۵۱	۵,۵۹۲,۳۳۳										
سپرده مدت دار نزد بانک های خارجی													
مطالبات معوق تسهیلات غیر دولتی		۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰										
بدهکاران بابت اعتبار اسنادی و پروات مدت دار		۳۴۹,۸۰۰,۰۰۰											
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها													
جمع دارایی های ارزی		۷۸,۸۶۴,۴۱۲,۱۲۳	۸۲,۷۶۰,۷۲۱,۶۴۳	۵۷,۷۶۰,۷۲۱,۶۴۳	۱۸,۴۵۸,۷۱۹,۰۰۳	۱۱۰,۹۱۹,۹۰۰,۰۰۰	۵۵,۶۰۴,۴۵۵,۵۱۲	۱,۳۳۹,۰۹۷,۰۰۰	۱,۳۳۹,۰۹۷,۰۰۰	۱,۳۳۹,۰۹۷,۰۰۰	۱,۳۳۹,۰۹۷,۰۰۰	۱,۳۳۹,۰۹۷,۰۰۰	۱,۳۳۹,۰۹۷,۰۰۰
سپرده قرض العسسه جاری		(۲۰,۲۵۲,۳۳۳)	(۱۰,۳۰۵,۳۳۳,۹۶۶)	(۱۰,۵۳۲,۹۱۶,۵۶۶)	(۸۹۴,۱۹۳,۸۹۹)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)	(۹۹,۱۷۰,۰۰۰)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)	(۲۰,۲۷۸,۱۰۰)
سپرده قرض العسسه پس انداز		(۴,۵۴۳,۴۴۴,۸۰۰)	(۲۹,۴۰۷,۷۰۰,۴۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)
سپرده های مدت دار ارزی		(۹۱,۵۹۴,۴۳۰,۰۰۰)	(۳,۲۴۳,۳۸۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۲۵۷,۱۵۰,۰۰۰)
حواله های ارزی و حساب ارزی شعب		(۳,۱۷۴,۷۳۳)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)	(۱,۰۵۳,۹۱۶,۵۶۶)
بستانکاران داخلی		(۸,۹۴۸,۵۷۵,۹۱۱)	(۱۹,۱۸۰,۶۵۲,۹۶۳)	(۳۰,۴۱۵,۲۹۹,۱۴۶)	(۴۳,۹۱۴,۴۳۳)	(۹۰,۷۰۵,۸۱۳)	(۱۴,۴۱۵,۵۵۹,۰۰۰)	(۳۲,۳۹۷,۹۹۹)	(۳۲,۳۹۷,۹۹۹)	(۳۲,۳۹۷,۹۹۹)	(۳۲,۳۹۷,۹۹۹)	(۳۲,۳۹۷,۹۹۹)	(۳۲,۳۹۷,۹۹۹)
بدهی به بانک های داخلی		(۳۳۹,۰۰۹,۶۵۱)	(۲,۷۲۱,۷۵۴)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)
بستانکاران موفق ارزی		(۳۳۹,۰۰۹,۶۵۱)	(۲,۷۲۱,۷۵۴)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)	(۴,۵۹۰,۰۰۰)
سپرده نقدی ضمانتنامه ارزی		(۱۱,۷۸۳,۳۴۲)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)	(۸۸۴,۳۷۸,۴۵۵)
بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات و پروات ارزی مدت دار		(۱۶,۷۸۴,۷۲۶,۳۶۶)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)	(۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰)
پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی		(۱۲,۰۷۹,۵۸۵,۸۶۶)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)	(۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵)
جمع بدهی ها و حقوق سپرده گزاران ارزی		۳۳۹,۰۰۹,۶۵۱	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰
خالص دارایی ها (بدهی ها) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۲,۰۷۹,۵۸۵,۸۶۶	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵
مبالغ ریالی وضعیت باز ارزی		۳۳۹,۰۰۹,۶۵۱	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰
خالص دارایی ها (بدهی ها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۲,۰۷۹,۵۸۵,۸۶۶	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵	۱۳,۳۲۹,۰۱۶,۵۵۵
تسهیلات اعتبارات اسنادی		۳۳۹,۰۰۹,۶۵۱	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰
تسهیلات بابت ضمانتنامه ها		۳۳۹,۰۰۹,۶۵۱	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰	۳,۶۷۴,۵۴۳,۷۸۰



بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۰-۷- ریسک عملیاتی

زیان های ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیر عمدی؛ زیان های ناشی از کارافتادن، بد کارکردن و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان های ناشی از وقایع خارج از بانک و یا زیان های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک های عملیاتی بانک شناخته می شوند.

۶۰-۸- مدیریت سرمایه

۶۰-۸-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف) سرمایه اصلی
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰	اندوخته قانونی
(۷,۰۷۸,۶۲۱)	(۵۷,۴۰۴,۶۸۳)	سود (زیان) انباشته
(۲,۱۰۴,۷۰۱)	(۵۲,۴۳۰,۷۶۳)	
		ب) سرمایه تکمیلی
۱,۱۸۸,۰۵۳	۶۸۴,۸۰۲	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری ها
.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
.	.	اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام
۱,۱۸۸,۰۵۳	۶۸۴,۸۰۲	
.	.	
۱,۱۸۸,۰۵۳	۶۸۴,۸۰۲	کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
(۹۱۶,۶۴۸)	(۵۱,۷۴۵,۹۶۱)	سرمایه تکمیلی
		سرمایه پایه قبل از کسور
		ج) کسور از سرمایه پایه
(۱۰۳,۸۳۶)	(۱۰۳,۸۳۶)	سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی
(۳,۴۴۴)	(۳,۴۴۴)	سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
(۱۰۷,۲۸۰)	(۱۰۷,۲۸۰)	
(۱,۰۲۳,۹۲۸)	(۵۱,۸۵۳,۲۴۱)	سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تایید شده بانک مرکزی ج.ا.ا تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۶,۴۳۵,۷۸۹ میلیون ریال می باشد.

سرمایه پایه جدید بانک براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

مدیر گزارش
 راهبرد پیام

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در تاریخ ترانزاکشن صورت زیر محاسبه شده است.

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک درصد	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک درصد	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۱,۲۶۰,۵۶۶	۲۰٪	۹۱۷,۹۵۷	۲۰٪	۴,۵۸۹,۷۸۴
۱۱,۴۳۸,۲۱۱	۱۰۰٪	۱۳,۹۲۳,۷۰۲	۱۰۰٪	۱۳,۹۲۳,۷۰۲
۶,۶۱۶,۱۲۱	۱۰۰٪	۸,۱۳۷,۳۲۴	۱۰۰٪	۸,۱۳۷,۳۲۴
۴۷,۵۷۷	۲۰٪	۳۱,۷۱۸	۲۰٪	۱۵۸,۵۹۰
۶۳۵,۷۹۱	۵۰٪	۷۰۱,۱۵۱	۵۰٪	۱,۴۰۲,۳۰۲
۱۱۲,۶۱۳,۸۴۹	۱۰۰٪	۱۰۳,۷۵۹,۷۶۵	۱۰۰٪	۱۰۳,۷۵۹,۷۶۵
۲,۳۶۲,۰۹۷	۱۰۰٪	۲,۳۶۳,۸۸۶	۱۰۰٪	۲,۳۶۳,۸۸۶
۱۴,۰۷۷,۶۷۰	۱۰۰٪	۱۸,۷۷۱,۰۶۲	۱۰۰٪	۱۸,۷۷۱,۰۶۲
۱,۴۵۸,۷۵۲	۱۰۰٪	۷۱۰,۳۵۱	۱۰۰٪	۳,۵۵۱,۷۵۷
۱,۷۴۷,۷۶۸	۱۰۰٪	۷۵۵۸	۱۰۰٪	۱۵,۱۱۶
۶۴۲,۴۵۴	۱۰۰٪	۴۲۹,۶۵۲	۱۰۰٪	۸۵۹,۳۰۴
۲۴,۲۸۳	۱۰۰٪	۱۵,۶۵۲	۱۰۰٪	۱۵,۶۵۲
۱۵۲,۹۲۵,۱۳۷		۱۴۹,۷۶۹,۷۷۸		

جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۸-۶۰- نسبت کفایت سرمایه

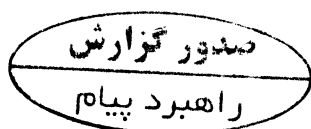
نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی بصورت زیر می باشد:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰۰۲۳،۹۲۸)	(۵۱،۸۵۳،۲۴۱)	سرمایه پایه نافذ
۱۵۲،۹۲۵،۱۳۷	۱۴۹،۷۶۹،۷۷۸	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
(۰،۷٪)	(۳۵٪)	نسبت کفایت سرمایه

۴-۸-۶۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی به شرح زیر می‌باشد.

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲،۱۰۴،۷۰۱)	(۵۲،۴۳۰،۷۶۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۵،۴۱۸،۱۴۰	۱۷۹،۷۱۹،۶۴۵	جمع دارایی‌ها
(۱،۲٪)	(۲۹٪)	درجه اهرمی



بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۱- بخش های عملیاتی

۶۱-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش های مختلف کسب و کار بیان می کند.

۶۱-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۸,۶۷۴,۱۵۴	۴۷۵	۱۷,۵۹۱	۰	۱۸,۶۹۲,۲۲۱
هزینه سود سپرده ها	(۳۸,۶۲۷,۳۱۸)	۰	(۲,۵۴۹)	۰	(۳۸,۶۲۹,۸۶۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۹,۹۵۳,۱۶۴)	۴۷۵	۱۵,۰۴۲	۰	(۱۹,۹۳۷,۶۴۶)
درآمد کارمزد	۱۹۱,۰۹۰	۸,۹۰۰	۴۶,۲۲۹	۱۱۳,۴۶۹	۳۵۹,۶۸۸
هزینه کارمزد	(۲۱۲)	(۳۷)	(۹۸۴)	(۱۳۸,۵۳۲)	(۱۳۹,۷۶۵)
خالص درآمد کارمزد	۱۹۰,۸۷۸	۸,۸۶۳	۴۵,۲۴۵	(۲۵,۰۶۲)	۲۱۹,۹۲۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۵۶,۴۵۱	۰	۰	۰	۱۵۶,۴۵۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۴۱,۴۳۸	۰	۴۱,۴۳۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۲۶,۹۷۵	۰	۳۴۳	۰	۱۲۷,۳۱۸
	۲۸۳,۴۲۶	۰	۴۱,۷۸۲	۰	۳۲۵,۲۰۸
خالص درآمد های بخش های عملیاتی بانک	(۱۹,۴۷۸,۸۶۰)	۹,۳۳۸	۱۰۲,۰۶۹	(۲۵,۰۶۲)	(۱۹,۳۹۲,۵۱۵)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۴,۷۸۳,۱۷۲)	۰	۰	۰	(۲۴,۷۸۳,۱۷۲)
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۶,۱۵۰,۳۷۴)	۰	۰	۰	(۶,۱۵۰,۳۷۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۵۰,۴۱۲,۴۰۶)	۹,۳۳۸	۱۰۲,۰۶۹	(۲۵,۰۶۲)	(۵۰,۳۲۶,۰۶۱)

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۶- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شوند.

	سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		
	سایر کشورها	ایران	سایر کشورها	ایران	
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها
میلیون ریال	۴,۴۸۰,۲۶۱	۴,۴۸۰,۲۶۱	۱,۹۸۳,۸۵۱	۱,۹۸۳,۸۵۱	موجودی نقد
	۶,۳۰۲,۸۲۸	۶,۳۰۲,۸۲۸	۴,۵۸۹,۷۸۴	۴,۵۸۹,۷۸۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
	۱۱۳,۸۸۵,۴۳۰	۱۱۳,۸۸۵,۴۳۰	۱۰۵,۱۶۲,۰۶۷	۱۰۵,۱۶۲,۰۶۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	۱۱,۶۷۶,۰۹۶	۱۱,۶۷۶,۰۹۶	۱۴۰,۸۲,۲۹۲	۱۴۰,۸۲,۲۹۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
	۲,۱۴۳,۹۸۰	۲,۱۴۳,۹۸۰	۲,۱۶۴,۹۵۳	۲,۱۶۴,۹۵۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
	۴,۶۹۴,۱۴۱	۴,۶۹۴,۱۴۱	۵,۹۷۲,۳۷۱	۵,۹۷۲,۳۷۱	سایر حساب‌های دریافتی
	۶۸۵,۲۳۵	۶۸۵,۲۳۵	۶۷۵,۵۵۵	۶۷۵,۵۵۵	دارایی‌های ثابت مشهود
	۱,۶۷۶,۸۶۲	۱,۶۷۶,۸۶۲	۱,۶۸۸,۳۳۱	۱,۶۸۸,۳۳۱	دارایی‌های نامشهود
	۱۶,۰۱۷,۶۳۹	۱۶,۰۱۷,۶۳۹	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	۲۴,۶۲۹,۳۸۰	سپرده قانونی
	۱۴,۰۷۷,۶۷۰	۱۴,۰۷۷,۶۷۰	۱۸,۷۷۱,۰۶۲	۱۸,۷۷۱,۰۶۲	سایر دارایی‌ها
	۱۷۵,۶۴۰,۱۴۲	۱۷۵,۶۴۰,۱۴۲	۱۷۹,۷۱۹,۶۴۵	۱۷۹,۷۱۹,۶۴۵	جمع
	(۱۵۸,۰۸۱,۶۱۱)	(۱۵۸,۰۸۱,۶۱۱)	(۲۹,۳۳۴,۶۲۶)	(۲۹,۳۳۴,۶۲۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
	(۹,۶۶۷,۹۹۸)	(۹,۶۶۷,۹۹۸)	(۱۰,۷۶۰,۹۰۲)	(۱۰,۷۶۰,۹۰۲)	سپرده‌های مشتریان
	(۱۴۷,۸۱۳,۷۲۹)	(۱۴۷,۸۱۳,۷۲۹)	(۱۸۶,۳۴۰,۴۶۰)	(۱۸۶,۳۴۰,۴۶۰)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۱۷۳,۳۸۹,۸۸۸)	(۱۷۳,۳۸۹,۸۸۸)	(۲۲۶,۴۳۵,۹۸۸)	(۲۲۶,۴۳۵,۹۸۸)	جمع
	۲۷,۴۶۲,۳۷۸	۲۷,۴۶۲,۳۷۸	۱۹,۳۷۷,۱۱۷	۱۹,۳۷۷,۱۱۷	درآمدها

مصدور گزارش
راهبرد بیجا

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵ سهامداران بالای یک درصد تغییرات نداشته‌اند.

۶۲-۲- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانک‌های خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور	پاداش	پاداش پایان خدمت	سایر
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۴	۱۳,۷۹۲	۰	۲,۱۰۱	۷۶۷	۱۰,۱۴۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۴	۰	۱۶۸	۰	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۸	۶,۴۶۹	۰	۱۹۵	۰	۰
		۲۰,۲۶۱	۱۶۸	۲,۲۹۶	۷۶۷	۱۰,۱۴۰

۶۲-۳- معاملات با اشخاص وابسته

اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح ذیل بوده است:

سال ۱۳۹۵						نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله		
۱,۹۱۰,۴۴۱	۲۱,۱۸۶	۳۶۸,۸۱۴	بسته سیاست‌های پولی و اعتباری	✓	اعطای تسهیلات	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت فولاد سازان دماوند
۰	۰	۲۵,۶۲۰	استعلام بها و برگزاری مناقصه	✓	خرید خدمات	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت ایران ارقام
۰	۰	۸۷,۷۲۹	تعرفه بیمه	✓	خرید بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بیمه معلم
۱,۴۶۱,۶۰۷	۰	۳,۲۸۶	تعرفه صرافتی	-	خرید خدمات	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره	شرکت صرافتی سرمایه
۸,۹۴۹	۰	۱۰۴,۱۰۱	استعلام بها و برگزاری مناقصه	✓	خرید خدمات	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تجارت الکترونیک سرمایه
۶۷۹,۳۴۰	۳۹,۴۳۰	۶۴۰,۰۰۰	بسته سیاست‌های پولی و اعتباری	✓	اعطای تسهیلات	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره	شرکت توسعه ساختمانی سرمایه
۳,۹۵۷,۹۸۵	۱۸۷,۹۸۵	۳,۷۷۰,۰۰۰	بسته سیاست‌های پولی و اعتباری	✓	اعطای تسهیلات	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره	شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم
۲۵۷,۵۲۱	۷,۵۲۱	۲۵۰,۰۰۰	بسته سیاست‌های پولی و اعتباری	✓	اعطای تسهیلات	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه
(۲,۶۴۵)	۰	۲۱,۲۰۶	استعلام بها	-	خرید خدمات	شرکت همگروه	شرکت مهر ماندگار سیوان
۱۳,۸۰۹	(۱۳,۹۶۴)	۱۷۷,۴۲۰	بسته سیاست‌های پولی و اعتباری	✓	سپرده گذاری	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان
۴,۹۵۶,۷۳۲	۳۷۱,۹۲۰	۴,۵۶۶,۴۹۷	بسته سیاست‌های پولی و اعتباری	-	اعطای تسهیلات	شرکت همگروه	کارکنان آموزش و پرورش

۶۲-۳-۱- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آن‌ها انجام نشده، به شرح ذیل است:

مانده طلب (بدهی)	پرداخت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	
			سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
۰	۰	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی	۰
۱,۱۱۹,۳۴۲	۱,۱۰۰,۵۰۸	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت پترو فرهنگ	۰
۰	۰	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت خدمات مسافرتی و جهانگردی زاگرس	۰
۰	(۲۶,۹۵۹)	عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان	۰
۰	۰	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت گروه صنعتی پلور سبز	۰
۰	۰	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تجهیزات مدارس ایران	۰

صدور گزارش
راهبید پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۶،۲۲۸	۱۸۳،۸۳۹	منابع قرض‌الحسنه پس انداز
۲۲۶،۲۲۸	۱۸۳،۸۳۹	سپرده قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
		جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل ذخیره)
(۲۸۸،۰۸۵)	(۱۰۱،۱۶۳)	تسهیلات عادی
(۲۸۸،۰۸۵)	(۱۰۱،۱۶۳)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۸۸،۰۸۵)	(۱۰۱،۱۶۳)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۱۹،۸۷۲)	(۱۸،۴۰۱)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۱۱،۳۱۱)	(۹،۱۹۲)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۹۳،۰۴۰)	۵۵،۰۸۳	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه در یادداشت ۱-۴۱ ارائه شده است.

۶۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	
۱۴،۳۵۰	خدمات
۷۸،۱۵۴	ضروری
۸،۶۶۰	ویژه
۱۰۱،۱۶۳	

۶۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	
۱۰۱،۱۶۳	اشخاص حقیقی
۰	اشخاص حقوقی
۱۰۱،۱۶۳	

۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات انحصاری مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات انحصاری مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۱۷۲۴/۲۴۹۲ مورخ ۸/۸/۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

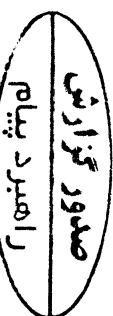
میلیون ریال

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق انحصار مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه						اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مقابله و حساب مشترک مشارکت منتهی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود کاربرد	تاریخ تصویب	تسهیلات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	مانده خالص تعهدات	تسهیلات خالص		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲		۷-۲	۸-۲									۹-۲	خالص	
۱	محمد رضا	خانگی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲	محمد علی	هادی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳	مهرداد	باقری	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۴	بهمن	خلام	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۵		موسسه حساسری فربوران	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۶		جواد بستانیان	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۷		محمد سعید اسفندیان	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۸		مریم بستانیان	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۹	زهرا	عمومی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۰	اشکان	طرح‌خوانی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۱	حمید رضا	اعضاد	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۲	شیدا سادات	مشغلی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۳	بدری	نحسائی لبنانی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۴	مروان	نشاط طهرانی	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۵	میلاذ	محمد زاده	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۶		صرافی سرمایه	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۷		توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	✓						۲۷۷۰۰۰۰۰	۲۹۵۷۹۸۴	-	-	-	-	-	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	
۱۸		نفت و گاز سرمایه	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۹		توسعه ساختمان سرمایه	✓						۶۴۰۰۰۰۰	۶۸۴۳۸۱	-	-	-	-	-	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	
۲۰		تجارت الکترونیک سرمایه	✓						۵۳۷۶	۱۳۳۹۵	-	-	-	-	-	۳۴۵	۳۴۵	۳۴۵	۳۴۵	۳۴۵	۳۴۵	
۲۱		بانک کفالت	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۲		تأمین سرمایه سپهر	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۳		فن آوا کارت	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۴		سایه گستر سرمایه	✓						۲۵۰۰۰۰۰	۲۵۷۵۲۰	-	-	-	-	-	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	
۲۵		فیروز صفه	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۶		فرو گاز اصفهان	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷		شرکت ساختمانی معلم	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۸		شرکت سرمایه گذاری فراپند	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۹		شرکت سرمایه گذاری توسعه پایدار صف	✓						۰	۰	-	-	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

صندوق گزینش
راهبر د بیستم

میلیون ریال

ردیف	نام	نام خانوادگی/تخلص حقوقی اشخاص	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه						اصل مبلغ	مبلغ مانده (ریس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت منتهی)	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود کاربرد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات تسهیلات با اصال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
			۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲												
۳۰	تأمین مسکن فرهنگیان	تأمین مسکن فرهنگیان	✓						۳۳۰,۱۶۴	۳۳۰,۱۶۴	۳۶۳ روز	-	-	۱۳۹۳/۱۰/۹-۶	۸۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	۳۳۰,۱۶۴	
۳۱	تأمین مسکن فرهنگیان	بنا گستر هشتم توس	✓								-	-	-	-						
۳۲	لیزیبک و رفاه فرهنگیان	لیزیبک و رفاه فرهنگیان	✓								-	-	-	-						
۳۳	سرمایه گذاری فرهنگیان	سرمایه گذاری فرهنگیان	✓					۱۵۳,۰۰۰	۳۳۰,۱۶۴	۳۳۰,۱۶۴	۳۶۳ روز	-	-	۱۳۹۳/۱۰/۹-۶	۸۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰	۳۳۰,۱۶۴	
۳۴	بیجه معلم	بیجه معلم	✓					۲۵۰,۰۰۰	۲۵۷,۵۲۰	۲۵۷,۵۲۰	متعدد	-	-	۱۳۹۵/۰۷/۱۴	۳۵۵۶	۳۵۵۶	۶۴۰	۶۴۰	۲۵۷,۵۲۰	
۳۵	سایه گستر سرمایه	سایه گستر سرمایه	✓								متعدد	-	-	از ۹۵ تا ۸۷	۳۵۵۶	۳۵۵۶	۶۴۰	۶۴۰	۲۵۷,۵۲۰	
۳۶	صندوق ذخیره فرهنگیان	پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی تجهیزات مدارس ایران پیرویشیمی خراسان پیرو فرهنگ پارسی مهندسی و صنعتی ایران گروه صنعتی پلور سبز خدمات مسافرتی جهانگردی زاگرس	✓					۱۰۰,۰۰۰	۵۰۸,۰۴۱	۵۰۸,۰۴۱	۳۶۶ روز	-	-	۱۳۹۵/۰۵/۱۷	۴۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۵۰۸,۰۴۱	
۳۷	ریخته گران	پترو صنعت صفا نگین تجارت اسپاهان	✓					۴۹۹,۵۹۵	۷۴۸,۹۷۵	۷۴۸,۹۷۵	متعدد	-	-	۱۳۹۲/۰۵/۲۶	۵۱,۹۹۱	۴۶,۲۷۰	۵,۷۲۰	۵,۷۲۰	۷۴۸,۹۷۵	
۳۸	سرمایه گذاری توسعه آذربایجان	فولاد ماهان سپاهان پترو صنعت صفا نگین تجارت اسپاهان جمع سرمایه گذاری توسعه آذربایجان	✓					۱۰,۰۰۰	۵۱۱,۵۳۳	۵۱۱,۵۳۳	متعدد	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۱	۲,۵۹۰	۱,۵۴۸	۱,۰۴۲	۱,۰۴۲	۵۱۱,۵۳۳	
		جمع کل						۶,۳۲۶,۸۷۱	۴,۸۸۸,۹۹۰	۴,۸۸۸,۹۹۰									۴,۸۸۸,۹۹۰	



بانک سرمایه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:
 میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																
		تسهیلات		تعهدات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات											
		خالص جاری (۱)	غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)													
وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	۵=۱+۲+۳+۴	مجموع تسهیلات، تعهدات	تاریخ	شماره	مصوبه هیات مدیره											
۱	پیشرو فراز سپاهان			چک	قرارداد لازم الاجرا	۲۷۸۲۵۰۰ ۴	۲۳۰۴۸۹۱	۱۳۹۳/۰۹/۰۵	۰	۰	۲۳۰۴۸۹۱	۰						
							۸۷۷۳۸۷	۱۳۹۲/۱۱/۱۹	۰	۰	۸۷۷۳۸۷	۰						
							۳۸۰۳۱	۱۳۹۳/۰۲/۰۹	۰	۰	۳۸۰۳۱	۰						
							۵۹۰۱۱۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۵	۰	۰	۵۹۰۱۱۰	۰						
							۶۱۰۳۶۹	۱۳۹۳/۰۲/۱۸	۰	۰	۶۱۰۳۶۹	۰						
							۹۳۰۹۲۳	۱۳۹۳/۰۲/۲۷	۰	۰	۹۳۰۹۲۳	۰						
							۹۳۰۰۵۱	۱۳۹۳/۰۲/۱۲	۰	۰	۹۳۰۰۵۱	۰						
							۳۴۷۰۷۱۹	۱۳۹۳/۰۲/۱۸	۰	۰	۳۴۷۰۷۱۹	۰						
							۲۰۵۶۶۰۷۶۱	طی قراردادهای متعدد	چک	سفته	قرارداد	۳۴۰۰۵۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰ ۱	۱۳۹۳/۱۰/۰۴ ۱۳۹۴/۱۰/۱۵	۱۱۱/۲۵۲۴ ۹۴/۷۱۴۶	۰	۰	۲۰۵۶۶۰۷۶۱	۰
							۹۶۳۰۷۷۶	بدهکاران موقت بابت ما به التفاوت نرخ ارز	چک	سفته	قرارداد	۱۱۵۹۵۳ ۱۰۰۰۰۰۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۰	۰	۰	۹۶۳۰۷۷۶	۰
۷۸۰۳۸۹	بدهکاران موقت بابت ما به التفاوت نرخ ارز	چک	سفته	قرارداد	۷۸۰۳۸۹ ۶۲۰۱۸۵	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۰	۰	۰	۷۸۰۳۸۹	۰							
۶۲۰۱۸۵	بدهکاران موقت بابت ما به التفاوت نرخ ارز	چک	سفته	قرارداد	۶۲۰۱۸۵	۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۰	۰	۰	۶۲۰۱۸۵	۰							
	فولاد سازان دماوند			چک	سفته	قرارداد	۲۰۵۶۶۰۷۶۱	۰	۰	۰	۰							
	فولاد سازان امیر آباد			چک	سفته	قرارداد	۶۲۰۱۸۵	۰	۰	۰	۰							
	مجموع						۷۰۵۴۶۰۵۹۲	۰	۰	۰	۰							
۲	اقتصاد جهان صنعت			چک	سفته	قرارداد	۱۶۹۹۰۷۸۳	۰	۰	۰	۰							
	مجموع						۱۶۹۹۰۷۸۳	۰	۰	۰	۰							
۳	وینا بست			چک	سند ملکی	۵۷۴۲۷۵ ۵۷۴۲۷۵ ۶۰۱۶۰	۲۰۴۵۱۰۸۲۵	۱۳۹۱/۱۲/۱۸	۰	۰	۲۰۴۵۱۰۸۲۵	۰						
							۶۰۳۰۵۴۸	۱۳۹۱/۱۲/۱۸	۰	۰	۶۰۳۰۵۴۸	۰						
							۱۲۰۰۲۹۲	۱۳۸۹/۱۲/۰۹	۰	۰	۱۲۰۰۲۹۲	۰						
							۸۴۰۸۰۹	۱۳۸۶/۱۲/۰۶	۰	۰	۸۴۰۸۰۹	۰						
							۸۵۰۸۸۵	۱۳۸۹/۱۲/۱۶	۰	۰	۸۵۰۸۸۵	۰						
							۷۳۰۳۳۰	۱۳۸۷/۰۲/۳۰	۰	۰	۷۳۰۳۳۰	۰						
							۱۰۳۰۱۵۵	۱۳۸۹/۱۲/۲۷	۰	۰	۱۰۳۰۱۵۵	۰						
							۳۵۸۰۶۹۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۱	۰	۰	۳۵۸۰۶۹۹	۰						
							۳۸۸۱۰۵۴۳		۰	۰	۳۸۸۱۰۵۴۳	۰						
							۱۲۰۰۲۹۲	آتیه سازان سارا			چک	سفته	سند	۱۶۵۰۰۰ ۳۵۲۰۰ ۴۰۰۰	۶۱۰/۲۲۵۰	۱۳۸۷/۰۴/۳۱	۰	
۸۴۰۸۰۹	بارت پولاد			چک	سفته	سند	۳۰۰۰۰ ۱۹۵۰۰ ۵۱۱۰	۶۱۰/۱۵۹۳	۱۳۸۶/۱۲/۰۵	۰								
۸۵۰۸۸۵	سازان کالا			سفته	سند	قرارداد	۲۲۰۳۰۵	۶۱۰/۱۰۱	۱۳۸۸/۰۱/۱۹	۰								
۷۳۰۳۳۰	مهندسی همراهان فن آوری اطلاعات			چک	سفته	سند	۶۵۴۰۰ ۲۰۷۹۰ ۱۰۵۵۶	۶۱۰/۱۵۹۳	۱۳۸۸/۰۱/۱۹	۰								
۱۰۳۰۱۵۵	پلیمر پلاست پارس			سفته	سند	قرارداد	۲۹۷۲۴ ۶۸۳۹	۶۱۰/۳۷۵۶	۱۳۸۷/۰۶/۲۷	۰								
۳۵۸۰۶۹۹	تهران تولید			سفته	سند	قرارداد	۱۱۳۴۲۵ ۱۷۱۶۵	تمدید	۱۳۸۹/۱۲/۲۱	۰								
	مجموع						۳۸۸۱۰۵۴۳	۰	۰	۰	۰							
۴	مرغ و جوجه البرز			چک	سفته	قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲۰۵۷۴	۱۳۸۸/۱۲/۲۷	۰	۰	۲۶۲۰۵۷۴	۰						
							۱۰۹۲۳۰۴۹۱	۱۳۹۱/۲/۱۳	۰	۰	۱۰۹۲۳۰۴۹۱	۰						
							۲۰۱۸۶۰۶۵		۰	۰	۲۰۱۸۶۰۶۵	۰						
	مجموع						۲۰۱۸۶۰۶۵	۰	۰	۰	۰							
۵	فولاد صنعت بناب			چک	سفته	سند	۱۰۰۵۲۰۸۹۰	۱۳۹۱/۰۴/۱۰	۰	۰	۰							
	مجموع						۱۰۰۵۲۰۸۹۰	۰	۰	۰	۰							
۶	اوند کالای نیاکان			چک	ملکی	مشارکت مدنی	۱۰۳۲۶۰۳۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۲۸	۰	۰	۱۰۳۲۶۰۳۲۹	۰						
							۹۸۰۶۶۶	ضمائم نامه	۰	۰	۹۸۰۶۶۶	۰						
							۱۰۳۲۶۰۳۲۹		۰	۰	۱۰۳۲۶۰۳۲۹	۰						
	مجموع						۱۰۳۲۶۰۳۲۹	۰	۰	۰	۰							
۷	تجارت گذرگاه شمالی			چک	سپرده	سفته	۲۰۲۶۰۰۸۲۱	۱۳۹۱/۱۰/۰۴	۰	۰	۲۰۲۶۰۰۸۲۱	۰						
							۲۰۲۶۰۰۸۲۱		۰	۰	۲۰۲۶۰۰۸۲۱	۰						

مدیر عامل
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																								
		تسهیلات		تعهدات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات																			
		خالص جاری (۱)	غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)																					
وضعیت وثیقه	نوع	ارزش	۵=۱+۲+۳	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ																			
۸	تضامنی امیرحسین متقی و شریک ساختمانی پرتو سپهر آریا	پانید تجارت آریا	سفته	۴۲۸۱۵۵	۱۳۸۸/۳/۱۸	۶۹۳.۱۴۳	۱۳۸۸/۳/۱۸	۰	۰	۶۹۳.۱۴۳	۰															
			چک	۱۰۷۱۹۳۲								۱۳۸۹/۱۰/۲۸	۶۷۷.۰۹۵	۰	۰	۶۷۷.۰۹۵										
			سفته	۲۹۲۹۲۰													۱۳۸۷/۰۸/۱۹	۷۴۶.۱۳۰	۰	۰	۷۴۶.۱۳۰					
			چک	۸۴۴۵۱۰																		۱۳۹۰/۰۵/۱۹	۲۶۷.۰۵۹	۰	۰	۲۶۷.۰۵۹
			سفته تضمینی	۱۰۱۶۷۰																						
چک تضمینی	۳۹۱۳۵۴	۰	۰	۰	۰																					
سند ملکی	۲۸۹۹۸					۰	۰	۰	۰																	
سفته	۶۵۷۶۲									۰	۰	۰	۰													
مجموع																										
۹	آهن و فولاد لوشان														سند ملکی	۶۴۰۰۰	طی قراردادهای متعدد	۶۲۲.۷۹۹	۰	۰	۰	۶۲۲.۷۹۹	۰			
		سفته تضمینی	۱۷۶۸۰۰	۰	۰										۰	۰								۰		
		چک تضمینی	۳۰۰۰۰۰			۰	۰	۰	۰																۰	
مجموع																										
۱۰	پازنگ خودرو		سندملکی	۲۰۱۱۸	۱۳۹۱/۹/۱۵					۶۴۹.۸۶۹	۰	۰	۰	۶۴۹.۸۶۹	۰											
			چک	۱۶۸۰۰۰۰		۱۳۹۱/۹/۲۵	۱.۰۱۸۳.۷۸۳	۰	۰							۰	۱.۰۱۸۳.۷۸۳									
مجموع																										
۱۱	پازتجارت توس		سفته چک	۲۹.۷۱۵	۱۳۹۲/۰۲/۰۸	۲۹.۷۱۵	۰	۰	۰	۲۹.۷۱۵	۰															
				۳۰.۹۱۲	۱۳۹۲/۰۲/۲۱	۳۰.۹۱۲	۰	۰	۰	۰	۳۰.۹۱۲	۰														
				۳۱.۶۵۶	۱۳۹۲/۰۳/۰۷	۳۱.۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۳۱.۶۵۶	۰														
				۳۴.۳۲۷	۱۳۹۲/۰۳/۱۱	۳۴.۳۲۷	۰	۰	۰	۰	۳۴.۳۲۷	۰														
				۹۲.۷۳۶	۱۳۹۲/۰۳/۱۳	۹۲.۷۳۶	۰	۰	۰	۰	۹۲.۷۳۶	۰														
				۳۰.۹۱۲	۱۳۹۲/۰۳/۲۰	۳۰.۹۱۲	۰	۰	۰	۰	۳۰.۹۱۲	۰														
				۶۵.۷۴۰	۱۳۹۲/۰۳/۲۱	۶۵.۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۶۵.۷۴۰	۰														
				۵۸.۸۵۲	۱۳۹۲/۰۳/۲۶	۵۸.۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۵۸.۸۵۲	۰														
				۵۸.۸۵۲	۱۳۹۲/۰۳/۲۸	۵۸.۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۵۸.۸۵۲	۰														
				۱۲۰.۲۸۷	۱۳۹۲/۰۴/۱۷	۱۲۰.۲۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۲۰.۲۸۷	۰														
				۶۱.۸۲۴	۱۳۹۲/۰۴/۲۳	۶۱.۸۲۴	۰	۰	۰	۰	۶۱.۸۲۴	۰														
				۵۹.۴۵۷	۱۳۹۲/۰۴/۲۵	۵۹.۴۵۷	۰	۰	۰	۰	۵۹.۴۵۷	۰														
				۷۸.۷۵۰	۱۳۹۲/۰۴/۲۶	۷۸.۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۷۸.۷۵۰	۰														
				۳۳.۱۰۱	۱۳۹۲/۰۵/۰۵	۳۳.۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۳۳.۱۰۱	۰														
				۱۹۸.۱۹۱	۱۳۹۲/۰۵/۱۲	۱۹۸.۱۹۱	۰	۰	۰	۰	۱۹۸.۱۹۱	۰														
				۳۳.۷۱۴	۱۳۹۲/۰۵/۲۶	۳۳.۷۱۴	۰	۰	۰	۰	۳۳.۷۱۴	۰														
				۲۸۴.۹۶۵	۱۳۹۲/۰۶/۰۷	۲۸۴.۹۶۵	۰	۰	۰	۰	۲۸۴.۹۶۵	۰														
مجموع																										
۱۲	حسین صرامی		سند ملکی	۳۰۰.۱۵۹	۱۳۸۹/۱/۲۱	۱.۵۷۶.۸۶۰	۰	۰	۰	۱.۵۷۶.۸۶۰	۰															
			مجموع																							
۱۳	جبال بارز نازین		سند ملکی	۵۰۶۹۰۸	۱۳۹۲/۹/۲۰	۱.۶۹۵.۷۸۵	۰	۰	۰	۱.۶۹۵.۷۸۵	۰															
			سفته	۵۷۰۰۰۰								۱۳۹۲/۹/۱۸	۱.۶۹۷.۵۶۷	۰	۰	۱.۶۹۷.۵۶۷										
			چک	۱۰۵۰۰۰۰													۱۳۹۲/۰۹/۱۸	۱.۶۹۷.۵۶۷	۰	۰	۱.۶۹۷.۵۶۷					
			غیرمنقول	۹۱۰۰۰۰																		۱۳۹۲/۰۱/۰۵	۴۷۴.۲۳۹	۰	۰	۴۷۴.۲۳۹
چک	۱۰۵۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰																				
غیرمنقول	۹۱۰۰۰۰						۰	۰	۰	۰	۰															
چک	۱۰۵۰۰۰۰											۰	۰	۰	۰	۰										
سفته	۴۵۰۰۰۰																۰	۰	۰	۰	۰					
چک	۴۵۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰																				
مجموع																										
۱۴	پترو صنعت صفا							چک	۱.۲۰۰.۰۰۰	۱۳۹۱/۰۸/۰۷	۲.۵۲۰.۶۲۸	۰	۰	۰	۹۳۳.۸۰۶	۱.۵۸۶.۸۲۲										
								سپرده قرارداد	۱۶۰۶								مشارکت ۱۳۹۴/۱۲/۲۷ ۱۳۹۳/۰۳/۰۲ ۱۳۹۲/۰۵/۲۸	۲۸۹	۱.۶۰۶	۲۷۵.۷۳۹	۴۶۴.۱۱۵					
		چک	۱.۲۰۰.۰۰۰	۱۳۹۱/۰۸/۰۷	۰	۰		۰	۰																	
مجموع																										
مجموع																										

صدور گزارش
راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
		تسهیلات		تعهدات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات
		خالص جاری (۱)	غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)		
مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	۵=۱+۲+۴	شماره	تاریخ	
۱۵	بازرگانی توسعه صادرات	۰	۱.۲۱۵.۹۰۱	۰	۰	۱۳۸۸/۵/۶	۱.۲۱۵.۹۰۱
	فیلی قسم	۰	۲۱۸.۷۶۶	۰	۰	۱۳۸۹/۰۳/۳۱	۲۱۸.۷۶۶
	مجموع	۰	۱.۴۳۴.۶۶۷	۰	۰		۱.۴۳۴.۶۶۷
۱۶	بیمه معلم	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۸/۳/۱۱	۳.۶۰۰
		۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۳/۳۰	۹۰۰
		۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۴/۲۹	۴.۵۰۰
		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۰/۲/۲۴	۱.۸۰۰
	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۷/۲۴	۳.۶۰۰	
	سرمایه گذاری فرهنگیان	۰	۲۳۴.۵۰۷	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۶/۹	۲۳۴.۵۰۷
	پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی ایران	۰	۰	۰	۰	طی قراردادهای سال ۹۵ و ۹۴	۶۴۰
	صندوق ذخیره فرهنگیان	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	۵۴۴.۸۷۶
	وام ضروری کارکنان آموزش و پرورش	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۱	۴.۹۵۱.۱۲۶
	جهانگردی زاگرس	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۸/۱۱/۱۰	۳۰۹
۱۷	تجهیزات مدارس ایران	۰	۰	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱۷.۹۸۳
		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۱۱	۷.۲۰۰
		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۶/۱۵	۵.۳۵۹
		۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۶/۱۵	۹۲۵
	پتروشیمی خراسان	۰	۰	۰	۰	شعبه	۴۸.۰۰۰
	پلور سبز	۰	۰	۰	۰	شعبه	۴۴۸۳۷
	بازرسی مهندسی و صنعتی ایران	۰	۰	۰	۰	شعبه	۶۷۵۰
	پترو فرهنگ	۰	۰	۰	۰	شعبه	۲۶۴
	مجموع	۰	۶.۵۸۵.۵۷۵	۰	۰		۶.۸۶۶.۸۹۸
	۱۷	تعاونی مسکن فرهنگیان ساوه	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۷/۰۴/۰۴
مجموع	۰	۸۴۴.۳۲۷	۰	۰		۸۴۴.۳۲۷	
۱۸	تجارت الکترونیک سرمایه	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۳/۲۶	۱۳.۳۹۵
	توسعه ساختمان سرمایه	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۰۹	۶۸۳.۹۳۱
	توسعه تجارت پایدار قسم	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۲	۳.۹۵۷.۹۸۴
	سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۱۵	۲۷۰.۵۸۹
	توسعه آذربایجان	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۰۸	۹۴.۷۷۱
مجموع	۰	۴.۹۱۲.۵۰۴	۰	۰		۵.۰۲۰.۶۷۰	
۱۹	جهان بهبود	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۱۱/۹	۲۰۴.۱۴۶
	بهین دارو برتر	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۱۱/۹	۷۵۴.۶۹۴
	کمال دارو	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹/۱۱/۹	۱۶۸.۱۷۶
	مجموع	۰	۱.۱۲۷.۰۱۶	۰	۰		۱.۱۲۷.۰۱۶

صدور گزارش
 راهبرد پیام

بانک سرمایه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان															
		تسهیلات		تعهدات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات										
		خالص جاری (۱)	غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)												
مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	۵=۱+۲+۴	تاریخ	شماره											
۲۰	وشنا تجارت ایرانیان	۰	۱,۱۱۳,۶۳۹	۰	۰	۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۱,۱۱۳,۶۳۹										
								چک تضمینی	۳۸۱,۰۰۰	سفته تضمینی	۲۲۶,۲۰۰	سند ملکی	۳۱۸,۵۲	قرارداد	۲۹	وکالتنامه	۳
	مجموع	۰	۱,۱۱۳,۶۳۹	۰	۰		۱,۱۱۳,۶۳۹										
۲۱	آهاب	۰	۴۴۹,۸۵۱	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۴۴۹,۸۵۱										
								چک	۱۳۸۰,۸۰۰	سفته	۴۲۹,۹۱۰	سند ملکی	۲۳	قرارداد	۲۳	چک	۳۳۹۳
	مجموع	۰	۴۴۹,۸۵۱	۰	۰		۴۴۹,۸۵۱										
۲۲	شکوه نور احسان	۰	۱,۷۴۶,۵۸۶	۰	۷۳۲,۷۴۶	۱۳۹۳/۰۸/۱۹ و ۱۳۹۳/۰۹/۱۱	۲,۴۷۹,۳۳۲										
								چک	۳۳۶,۰۰۰	سفته	۸۳۷۲۰	سند	۸۸۸۴۴۵۴	چک	۲۳۴,۰۰۰	سفته	۲۳۴,۵۶
	مجموع	۰	۱,۷۴۶,۵۸۶	۰	۷۳۲,۷۴۶		۲,۴۷۹,۳۳۲										
۲۳	شکوه نوآوران آفتاب	۰	۱,۴۱۳,۹۹۲	۰	۳۷۵,۳۰۶	طی قراردادهای متعدد	۱,۷۸۹,۲۹۸										
								چک	۲۱۸,۲۵۳	سپرده	۳۸۱,۰۰۰	سفته	۱۲۰,۶۹۲				
	مجموع	۰	۱,۴۱۳,۹۹۲	۰	۳۷۵,۳۰۶		۱,۷۸۹,۲۹۸										
۲۴	افضل حکمت	۰	۱,۸۱۸,۵۳۹	۰	۴۰۴,۲۶۵	طی قراردادهای متعدد	۲,۲۲۲,۸۰۴										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۸۱۸,۵۳۹	۰	۴۰۴,۲۶۵		۲,۲۲۲,۸۰۴										
۲۵	تجارت نصر البرز	۰	۱,۸۹۴,۴۱۸	۰	۴۲۳,۶۶۶	طی قراردادهای متعدد	۲,۳۱۸,۰۸۴										
								چک	۲۱۸,۲۵۳	سپرده	۳۸۱,۰۰۰	سفته	۱۲۰,۶۹۲				
	مجموع	۰	۱,۸۹۴,۴۱۸	۰	۴۲۳,۶۶۶		۲,۳۱۸,۰۸۴										
۲۶	شایان شیمی خوزستان	۰	۱,۲۸۱,۹۹۴	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۲۸۱,۹۹۴										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۲۸۱,۹۹۴	۰	۰		۱,۲۸۱,۹۹۴										
۲۷	اس سی تی بانکر کیش	۰	۲۳۳,۴۷۲	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۲۳۳,۴۷۲										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۲۳۳,۴۷۲	۰	۰		۲۳۳,۴۷۲										
۲۸	بسته بندی کاسپین کارتن	۰	۵۷۰,۹۱۹	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۵۷۰,۹۱۹										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۵۷۰,۹۱۹	۰	۰		۵۷۰,۹۱۹										
۲۹	پرسپولیس صنعت	۰	۱,۳۷۸,۹۳۸	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۳۷۸,۹۳۸										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۳۷۸,۹۳۸	۰	۰		۱,۳۷۸,۹۳۸										
۳۰	ذوب و نورد آرتین	۰	۱,۸۱۰,۴۶۲	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۸۱۰,۴۶۲										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۸۱۰,۴۶۲	۰	۰		۱,۸۱۰,۴۶۲										
۳۱	طراحی پویان پاسارگاد خاورمیانه	۰	۱,۸۱۰,۴۶۲	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۸۱۰,۴۶۲										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۸۱۰,۴۶۲	۰	۰		۱,۸۱۰,۴۶۲										
۳۲	سروش تجارت سیمرغ	۰	۱,۶۸۱,۶۸۶	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۶۸۱,۶۸۶										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۶۸۱,۶۸۶	۰	۰		۱,۶۸۱,۶۸۶										
۳۳	عمران تجارت امیر	۰	۱,۱۴۶,۱۶۷	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۱۴۶,۱۶۷										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۱۴۶,۱۶۷	۰	۰		۱,۱۴۶,۱۶۷										
۳۴	جاوید گشت هیرمند	۰	۱,۸۴۷,۲۷۵	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۸۴۷,۲۷۵										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۸۴۷,۲۷۵	۰	۰		۱,۸۴۷,۲۷۵										
۳۵	کوه اوران جیحون	۰	۱,۱۲۹,۹۰۰	۰	۰	طی قراردادهای متعدد	۱,۱۲۹,۹۰۰										
								چک	۱۵,۰۰۰	سفته	۱۱۷,۰۰۰	سپرده	۳۸۲,۵۶				
	مجموع	۰	۱,۱۲۹,۹۰۰	۰	۰		۱,۱۲۹,۹۰۰										
	مجموع	۰	۹,۴۲۵,۹۵۲	۰	۰		۹,۴۲۵,۹۵۲										

بانک سرمایه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
		تسهیلات		تعهدات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات		
		خالص جاری (۱)	غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
وضعیت وثیقه	نوع	ارزش	مجموع	۵=۱+۲+۳	وضعیت وثیقه	مجموع	تسهیلات، تعهدات		
مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ	نوع	ارزش	مجموع	تسهیلات، تعهدات	تسهیلات، تعهدات		
۲۸	اندیشمندان پایدار اروین	۱.۵۵۶.۸۰۱	چک	۱۹۶۷۰۰۰	۱.۵۵۶.۸۰۱	۱۳۹۴/۰۳/۱۰	.		
				۲۸۰۰۰۰				سپرده	
				۱۷۰.۳۸۰۰				سفته	
	مجموع	۱.۵۵۶.۸۰۱							
۲۹	آلتین تجارت پویش	۲۹۱.۷۱۹	سپرده	۲۷۵۰۰۰	۲۹۱.۷۱۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۲	.		
				۱۸۲۳۳۱۵				چک	
				۱۱۵۲۹۷۱				سفته	
	مجموع	۲۹۱.۷۱۹							
۳۰	سانیدو تجارت ایرانیان	۱.۰۱۹.۵۱۹	چک	۱۵۰۰۰۰۰	۱.۰۱۹.۵۱۹	۱۳۹۴/۱۲/۱۸	.		
				۲۲۵۰۰۰				سند ملکی	
				۸۴۵۵۲۵				سفته	
	فولاد بن برش	۱.۲۳۵.۲۵۷	چک	۱۲۹۷۵۰۰	۱.۲۳۵.۲۵۷	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	.		
				۷۳۰۹۲۵				سفته	
				۱۸۳۳۷۵				سند	
هیات مدیره	هیات مدیره	۱۵۵.۵۴۹	چک	۵۳۵۵۷۵	۱۶۹.۷۷۱	۹۴/۱۲/۱۱	۱۴.۲۲۲		
				۱۷۰۴				سپرده	۷۹۰.۱۳
				۲۷۸۴۳۲				سفته	۱۵۵.۵۴۹
	بازرگانی ایمن تجارت گیتی	۳۰۴.۱۹۰	سند ملکی	۴۶۱۲۵	۳۰۴.۱۹۰	۹۳/۰۶/۰۲	.		
				۲۸۸۷۵۰				چک	
				۱۶۲۶۶۲				سفته	
	آذین گستر چهل ستون	۳۰۴.۱۹۰	سند ملکی	۴۳۳۱۲	۳۰۴.۱۹۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	.		
	مجموع	۲.۷۲۸.۷۳۷							
۳۱	فراز تجارت کاسپین	۹۱۵.۱۱۹	چک	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	۹۶۲.۰۷۲	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	.		
				۱۱۱/۹۷۶					
				۱۳۹۲/۰۷/۲۲				سفته	
				۱۳۹۲/۰۸/۲۶				سند	
	مجموع	۹۱۵.۱۱۹							
۳۲	پایدار کالای پاسارگاد	۴۶.۹۵۳	قراردادهای متعدد (ضمانتنامه)	۱۳۹۴/۰۵/۱۹	۱.۳۳۴.۰۷۳	.	.		
				۶۱۴۰۹۴					
	مجموع	۴۶.۹۵۳							
۳۳	جهان گستر پژواک	۱.۳۹۳.۴۹۲	قرارداد لازم الاجراء	۱۰۰۹۹.۳۰۰	۱.۳۹۳.۴۹۲	طی قرارداد های متعدد	.		
				هیات مدیره					
	مجموع	۱.۳۹۳.۴۹۲							
۳۴	صنایع شیمیایی فنل کزال	۱.۲۱۸.۸۹۵	قرارداد لازم الاجراء فقره ۶	۱۰۰۹۳.۵۵۰	۱.۲۱۸.۸۹۵	ضمانت نامه	.		
				هیات مدیره					
	مجموع	۱.۲۱۸.۸۹۵							
۳۵	تولیدی ابر سالار	۹۱۱.۲۸۶	چک	۱۳۹۲/۱۰/۰۷	۹۱۱.۲۸۶	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	.		
				۱۱۱/۱۹۲۴					
				۳۰۶۵۴۰				سفته	
	مجموع	۹۱۱.۲۸۶							
۳۶	الکترو کزال دیاموند	۳۴۶.۴۱۹	قرارداد لازم الاجراء	۹۴/۰۹/۰۴	۳۴۶.۴۱۹	۱۳۹۴/۱۱/۲۱	.		
				۹۴/۰۶/۰۳					
				۱۰۱۱۳.۵۰۸				سفته	
				۱۱۱/۲۱۹				سند	
	مجموع	۳۴۶.۴۱۹							
۳۷	راهبرد پویان آدان	۱.۰۱۵.۰۹۱	قرارداد لازم الاجراء	۱۰۰۵۳۰۰۰	۱.۰۱۵.۰۹۱	طی فقره ۵ قرارداد متعدد ۱۳۹۴	.		
				هیات مدیره					
	مجموع	۱.۰۱۵.۰۹۱							
۳۸	توسعه تجارت دلفین	۳۶۱.۵۲۹	چک	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	۳۶۱.۵۲۹	طی قراردادهای متعدد	.		
				۹۴/۱۰/۴۸۱۰					
				۱۳۹۳/۰۲/۳۱				سپرده	
	گسترش بسته بندی دلفین	۲۲۲.۰۸۱	سفته	۹۴/۰۳/۲۳	۲۵۹.۳۷۵	طی قراردادهای متعدد	۳۷.۲۹۴		
				۹۴/۱۶/۰۲				چک	۲۳۳.۰۸۶
				۹۵/۰۶/۳۱				سپرده	
	ستاره تابان کیش	۷۲.۲۵۵	سفته	۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۷۲.۲۵۵	طی قراردادهای متعدد	.		
				۹۴/۰۶/۰۶				چک	
	مجموع	۶۵۵.۸۶۵							

مختار گزاش
رئیس هیات مدیره

بانک سرمایه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
		تسهیلات		تعهدات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات ۵=۱+۲+۴
		خالص جاری (۱)	غیرجاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)		
وضعیت وثیقه	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره		
۳۹	گسترش صنایع و معادن ماهان	۷۱۱,۹۹۵	.	.	.	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۷۱۱,۹۹۵
	مجموع	۷۱۱,۹۹۵	.	.	.		۷۱۱,۹۹۵
۴۰	تدبیر تأمین ماهان	.	۱,۰۹۵,۱۷۵	.	.	طی قراردادهای متعدد	۱,۰۹۵,۱۷۵
	امید تجارت مبین	.	۳۰۱,۶۳۳	.	.	طی ۳ فقره قرارداد سال ۹۴	۳۰۱,۶۳۳
	پیشگامان آبادی خلیج فارس	.	۹۶۱,۶۶۲	.	.	ضمانت نامه	۹۶۱,۶۶۲
	مجموع	.	۲,۳۵۸,۴۷۰	.	.		۲,۳۵۸,۴۷۰
۴۱	دومینو	۹۵۳,۹۱۰	۱۴,۳۶۱	.	.	طی قراردادهای متعدد	۹۶۸,۲۷۱
	پلیمر پلاست سبز	.	۱۸۰,۴۱۱	.	.	۱۳۹۴/۰۳/۰۲	۱۸۰,۴۱۱
	آیدین پلاستیک آرین	۴۵,۶۱۵	.	.	.	۱۳۹۵/۱۰/۲۳	۴۵,۶۱۵
	سرمایش صنعت البرز	۲۲۳,۰۱۶	.	.	.	۱۳۹۴/۰۹/۲۵	۲۲۳,۰۱۶
	مجموع	۱,۲۲۲,۵۴۱	۱۹۴,۷۷۲	.	.		۱,۴۱۷,۳۱۳
۴۲	سیویل سازه پارمیدا	۹۷۶,۴۸۲	.	.	.	۱۳۹۵/۰۲/۱۱	۹۷۶,۴۸۲
	مجموع	۹۷۶,۴۸۲	.	.	.		۹۷۶,۴۸۲
۴۳	آوه نوید فرزاد	۶۹۱,۶۵۹	.	.	.	۱۳۹۴/۰۳/۱۱	۶۹۱,۶۵۹
	مجموع	۶۹۱,۶۵۹	.	.	.		۶۹۱,۶۵۹
۴۴	رخسار صنعت ماهان	۶۷۱,۸۰۰	.	.	.	۱۳۹۴/۰۷/۰۹	۶۷۱,۸۰۰
		۶۷۱,۸۰۰	.	.	.		۶۷۱,۸۰۰
	مجموع	۶۷۱,۸۰۰	.	.	.		۶۷۱,۸۰۰
۴۵	فولاد کاویان	.	۴۳۱,۲۷۴	.	.	مشارکت ۱۳۹۴/۰۳/۱۲	۴۳۱,۲۷۴
		.	۸۳۷,۴۳۴	.	.	ضمان ۱۳۹۴/۰۸/۲۶ ۲۲/۰۴/۹۳	۸۳۷,۴۳۴
	مجموع	.	۱,۲۶۸,۷۰۸	.	.		۱,۲۶۸,۷۰۸
۴۶	پدیده تجارت کاسپین	۶۷۲,۲۹۶	.	.	.	مشارکت	۶۷۲,۲۹۶
		۲۳۲,۵۵۵	.	.	.	ضمانتنامه	۲۳۲,۵۵۵
	مجموع	۹۰۴,۸۵۱	.	.	.		۹۰۴,۸۵۱
۴۷	فولاد زرنده ایرانیان	۱,۲۹۸,۶۰۹	.	.	.	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱,۲۹۸,۶۰۹
	مجموع	۱,۲۹۸,۶۰۹	.	.	.		۱,۲۹۸,۶۰۹
۴۸	کلان گستر ماد	۹,۴۷۴	.	.	.	ضمانت نامه	۹,۴۷۴
		۹۷۱,۹۷۷	.	.	.	مشارکت مدنی	۹۷۱,۹۷۷
	مجموع	۹۸۱,۴۵۱	.	.	.		۹۸۱,۴۵۱

بانک سرمایه (سهامی عام)
بازرسی های توضیحی صورت های مالی
برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
		تسهیلات		تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات	تعهدات						
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)			خالص (۳)	ناخالص					
مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	شماره	تاریخ	جمع	تسهیلات	تعهدات	تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات	تسهیلات	تعهدات
۴۹	هواپیمایی سهند آسیا	۶۰۸.۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۸.۸۷۱	۰	۰
	مجموع	۶۰۸.۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۸.۸۷۱	۰	۰
۵۰	باران تجارت آوا	۰	۶۳۹.۵۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۳	۶۳۹.۵۶۶	۰	۰
	مجموع	۰	۶۳۹.۵۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۹.۵۶۶	۰	۰
۵۱	توسعه سرمایه تابان کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۳/۱۹	۱.۶۸۰.۰۹۴	۰	۰
	مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۶۸۰.۰۹۴	۰	۰
۵۲	بین المللی و بیمانکاری استراتوس	۰	۲۶۰.۵۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۶/۰۴	۲۶۰.۵۶۵	۰	۰
	فنی تجاری پارس شهر	۰	۲۳۹.۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰		۲۳۹.۶۸۰	۰	۰
	کیهان تبادل	۰	۱۷۵.۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۰		۱۷۵.۰۱۲	۰	۰
	مجموع	۰	۶۷۵.۲۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷۵.۲۵۷	۰	۰
۵۳	دارو گستر رازی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۲۴	۷۱۶.۷۲۹	۰	۰
	مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱۶.۷۲۹	۰	۰
۵۴	فرآورده های شیمی کوبر سمنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۰۲/۱۶	۰	۰	۰
	الماس درخشان خلیج	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
	مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۵۵	فریور تجارت شایا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۵/۱۵	۶۰۳.۲۶۲	۰	۰
	مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۳.۲۶۲	۰	۰
۵۶	لوله سازی دقیق زاگرس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۶/۲۲	۶۱۷.۳۲۰	۰	۰
	مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱۷.۳۲۰	۰	۰
۵۷	نمایان پرداز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۱/۰۹	۷۰۹.۶۷۸	۰	۰
	صدای رسای نسیم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۷/۰۱/۱۸	۱۰۰.۲۵۲	۰	۰
	دریا پاسارگاد جنوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۷/۰۹/۰۵	۸۴.۴۱۴	۰	۰
	مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹۴.۳۴۴	۰	۰
	بازرگانی پویندگان کیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۷/۱۲/۲۷	۹۰۹.۲۲۶	۰	۰
۵۹	بازرگانی فانوس جهان رهنمون	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۳/۲۵	۴۲۴.۰۵۲	۰	۰
میراث آفتاب پارسیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۳۱۵.۴۴۹	۰	۰
مجموع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۷۳۹.۵۰۲	۰	۰
				۱۱۸.۰۱۸.۰۹۰			۱۵۸.۰۲۱	۹۰۴.۷۱۴	۷۸.۸۸۴.۶۶۷	۳۸.۹۷۵.۴۰۲	مجموع تسهیلات و تعهدات	
						۶.۴۳۵.۷۸۹	مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته در مقطع مورد گزارش					
						آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بالاتر)						
						آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۱۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته بالاتر)						
						واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه اداره اعتبارات و تسهیلات						