



بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور_ماه ۱۳۹۴

با احترام

صورت‌های مالی میان دوره ای بانک دی (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه	
۲	* ترازنامه
۳	* صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود انباشته
۴	* صورت جریان وجوه نقد
	* یادداشتهای توضیحی:
۵-۷	الف. کلیات
۸	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۸-۱۳	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۴-۵۶	ت. یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی وسایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۷ به تأیید هیات مدیره بانک دی رسیده است.

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

دارائیهها	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دارایی ها :		ریال	ریال	بدهی ها :		ریال	ریال
موجودی نقد	۴	۷۲۷,۹۶۹,۳۵۲,۲۱۳	۷۳۸,۸۰۲,۷۶۰,۰۶۷	بدهی به بانک مرکزی		۷۳۸,۸۰۲,۷۶۰,۰۶۷	۱۱,۳۶۹,۳۷۹,۲۰۹,۳۶۲
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۱۴,۱۰۴,۱۴۲,۷۶۹,۹۶۷	۱۱,۰۵۳,۱۱۳,۸۸۹,۸۵۸	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری		۱۱,۰۵۳,۱۱۳,۸۸۹,۸۵۸	۹,۲۶۷,۴۴۸,۱۷۲,۹۲۷
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۶	۱۷,۰۱۷,۳۰۶,۲۷۵,۹۶۹	۱۸,۵۵۷,۸۹۳,۶۰۹,۶۹۲	سپرده های دیداری		۱۸,۵۵۷,۸۹۳,۶۰۹,۶۹۲	۲,۷۲۳,۵۸۸,۱۰۴,۲۷۳
تسهیلات اعطائی	۷	۶۵,۳۱۵,۰۵۸,۰۸۳,۸۹۹	۵۸,۹۲۴,۳۹۹,۲۹۶,۹۸۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه		۵۸,۹۲۴,۳۹۹,۲۹۶,۹۸۲	۳۰۶,۱۶۴,۹۴۹,۳۳۵
سایر حسابهای دریافتنی	۸	۲۰,۳۶۵,۲۶۵,۰۱۲,۱۳۴	۱۰,۷۱۵,۸۹۲,۳۷۰,۱۷۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱۰,۷۱۵,۸۹۲,۳۷۰,۱۷۶	۸۲,۰۵۳,۰۴۶,۴۲۴,۲۵۸
سرمایه گذاری ها	۹	۲,۴۴۰,۹۸۸,۸۸۲,۲۲۲	۲,۴۳۲,۲۰۳,۵۴۶,۸۶۴	سایر سپرده ها		۲,۴۳۲,۲۰۳,۵۴۶,۸۶۴	۸۵۱,۷۲۵,۶۴۹,۱۰۵
دارائی های ثابت مشهود	۱۰	۵,۶۵۹,۹۲۱,۵۶۹,۴۰۵	۵,۰۴۴,۳۱۸,۳۴۸,۳۶۵	ذخیره مالیات		۵,۰۴۴,۳۱۸,۳۴۸,۳۶۵	.
دارائی های نامشهود	۱۱	۳۲۸,۴۰۴,۹۹۰,۲۷۱	۲۵۵,۰۸۵,۷۵۹,۵۷۵	ذخیره وسایر بدهی ها		۲۵۵,۰۸۵,۷۵۹,۵۷۵	۲,۴۷۸,۶۶۵,۳۱۴,۶۴۵
سایر دارائی ها	۱۲	۸,۸۱۳,۱۸۲,۹۱۶,۲۴۳	۹,۳۱۷,۲۰۳,۰۹۰,۸۱۲	سود سهام پرداختنی		۹,۳۱۷,۲۰۳,۰۹۰,۸۱۲	.
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			۳۱,۱۵۷,۹۳۱,۹۷۲
				جمع بدهی ها			۱۰۹,۰۸۱,۱۷۵,۷۵۵,۷۷۷
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه (تعداد ۵,۰۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی)	۲۳	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۲۴	۱,۰۳۶,۲۴۶,۳۷۷,۲۶۶	۹۱۸,۳۹۸,۹۸۲,۶۰۴
				سود انباشته		۲,۲۰۷,۱۳۹,۸۳۷,۰۹۵	۲,۰۳۹,۳۲۷,۹۳۴,۰۱۰
				جمع حقوق صاحبان سهام		۸,۲۴۳,۳۸۶,۲۱۴,۳۶۱	۷,۹۵۷,۷۳۶,۹۱۶,۶۱۴
				جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۳۴,۷۷۲,۲۳۹,۸۵۲,۳۲۲	۱۱۷,۰۳۸,۹۱۲,۶۷۲,۳۹۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۰	۱,۶۶۶,۵۸۱,۸۵۸,۵۱۹	۵۳۲,۳۰۴,۶۹۸,۳۱۹	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی		۵۳۲,۳۰۴,۶۹۸,۳۱۹	۵۳۲,۳۰۴,۶۹۸,۳۱۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۴۰	۵,۷۱۳,۹۵۹,۴۳۵,۹۵۵	۵,۱۶۸,۲۳۷,۳۵۷,۶۶۴	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها		۵,۱۶۸,۲۳۷,۳۵۷,۶۶۴	۵,۱۶۸,۲۳۷,۳۵۷,۶۶۴
سایر تعهدات	۴۰	۸۳۶,۶۲۹,۱۷۸,۲۳۴	۱,۳۱۴,۳۵۸,۷۹۶,۰۷۱	سایر تعهدات بانک		۱,۳۱۴,۳۵۸,۷۹۶,۰۷۱	۱,۳۱۴,۳۵۸,۷۹۶,۰۷۱

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۳
	ریال	ریال	ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۲۹۳,۸۱۷,۰۸۸,۵۰۵	۴,۰۴۸,۱۳۰,۸۴۸,۷۵۶	۱۰,۲۳۷,۶۵۵,۰۷۲,۱۷۲
سود اوراق مشارکت	.	۸۰,۴۴۸,۸۸۶,۹۷۶	۱۹۱,۲۹۳,۵۷۰,۱۵۷
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱,۴۹۲,۲۵۳,۵۲۷,۶۱۵	۳,۳۱۲,۷۲۴,۷۹۹,۴۳۷	۵,۸۶۶,۲۳۷,۹۴۱,۷۲۸
	۱۲,۷۸۶,۰۷۰,۶۱۶,۱۲۰	۷,۴۴۱,۳۰۴,۵۳۵,۱۶۹	۱۶,۲۹۶,۱۸۶,۵۸۴,۰۵۷
کسر می شود:			
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲,۲۵۷,۱۷۱,۶۴۶,۶۰۳)	(۷,۶۳۴,۶۶۹,۷۸۴,۲۷۸)	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴,۴۸۱,۳۸۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	.	.	.
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲,۲۵۷,۱۷۱,۶۴۶,۶۰۳)	(۷,۶۳۴,۶۶۹,۷۸۴,۲۷۸)	(۱۶,۵۹۴,۰۳۴,۴۸۱,۳۸۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۵۲۸,۸۹۸,۹۶۹,۵۱۷	(۱۹۳,۳۶۵,۲۴۹,۱۰۹)	(۲۹۸,۸۴۷,۸۹۷,۳۳۱)
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد کارمزد	۱۶۹,۹۲۶,۴۲۱,۱۹۱	۱۷۷,۲۸۱,۹۸۶,۸۵۱	۳۴۵,۳۳۲,۵۹۵,۹۴۵
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۳۱۲,۹۳۶,۱۸۶	۲۸۱,۵۸۵,۶۸۰	۴,۶۳۶,۰۰۵,۹۱۷
سایر درآمدها	۱,۵۲۷,۱۶۰,۶۴۹,۱۸۵	۱,۸۰۲,۳۶۹,۲۳۲,۶۰۹	۶,۲۴۵,۶۳۳,۶۲۹,۴۴۷
	۱,۷۰۲,۴۰۰,۰۰۶,۵۶۲	۱,۹۸۲,۴۶۱,۸۰۵,۱۴۰	۶,۵۹۵,۶۰۲,۲۳۱,۳۰۹
جمع درآمدها	۲,۲۳۱,۳۹۸,۹۷۶,۰۷۹	۱,۷۸۹,۰۹۶,۵۵۶,۰۳۱	۶,۲۹۶,۷۵۴,۳۲۲,۹۷۸
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۱۶۸,۶۵۸,۴۳۳,۰۹۶)	(۶۳۴,۶۲۳,۱۶۵,۹۱۰)	(۲,۰۰۴,۴۱۵,۱۳۸,۲۰۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴۷,۰۲۶,۰۵۹,۵۴۹)	(۲۸۵,۹۱۹,۴۹۲,۳۱۹)	(۱,۴۸۷,۱۶۶,۳۴۸,۶۴۷)
هزینه های مالی	(۸,۲۶۲,۲۷۴,۱۴۳)	(۵۰,۷۸۳,۸۵۷,۱۲۴)	(۳۰۴,۱۱۶,۷۶۲,۰۶۱)
هزینه کارمزد	(۲۱,۷۰۲,۹۱۱,۵۴۴)	(۶۹,۸۹۴,۴۱۰,۱۸۲)	(۱۰۲,۶۸۰,۷۵۷,۰۶۱)
جمع کل هزینه ها	(۱,۴۴۵,۶۴۹,۶۷۸,۳۳۲)	(۱,۰۴۱,۲۲۰,۹۲۵,۵۳۵)	(۳,۸۹۸,۳۷۵,۰۰۵,۹۷۷)
سود قبل از کسر مالیات	۷۸۵,۶۴۹,۲۹۷,۷۴۷	۷۴۷,۸۷۵,۶۳۰,۴۹۶	۲,۲۹۸,۳۷۵,۳۲۲,۰۰۱
مالیات	.	(۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.
سود خالص	۷۸۵,۶۴۹,۲۹۷,۷۴۷	۶۱۷,۸۷۵,۶۳۰,۴۹۶	۲,۲۹۸,۳۷۵,۳۲۲,۰۰۱
سود هر سهم - ریال	۱۵۷	۱۲۴	۴۸۰
گردش حساب سود انباشته			
سود خالص	۷۸۵,۶۴۹,۲۹۷,۷۴۷	۶۱۷,۸۷۵,۶۳۰,۴۹۶	۲,۲۹۸,۳۷۵,۳۲۲,۰۰۱
سود انباشته در ابتدای سال	۲,۰۳۹,۳۳۷,۹۳۴,۰۱۰	۱,۲۰۱,۳۷۳,۹۹۴,۷۵۳	۱,۲۰۱,۳۷۳,۹۹۴,۷۵۳
تعدیلات سنواتی	.	.	(۱۰۰,۶۵۵,۰۸۹,۵۴۴)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۰۳۹,۳۳۷,۹۳۴,۰۱۰	۱,۲۰۱,۳۷۳,۹۹۴,۷۵۳	۱,۱۰۰,۷۱۸,۹۰۵,۲۰۹
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۱,۵۳۹,۳۳۷,۹۳۴,۰۱۰	۱,۱۰۱,۳۷۳,۹۹۴,۷۵۳	۷۱۸,۹۰۵,۲۰۹
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	(۱۱۷,۸۴۷,۳۹۴,۶۶۲)	(۹۲,۶۸۱,۳۴۴,۵۷۴)	(۳۵۹,۷۵۶,۲۹۹,۲۰۰)
	(۱۱۷,۸۴۷,۳۹۴,۶۶۲)	(۹۲,۶۸۱,۳۴۴,۵۷۴)	(۳۵۹,۷۵۶,۲۹۹,۲۰۰)
سود انباشته در پایان سال	۲,۲۰۷,۱۳۹,۸۳۷,۰۹۵	۶۲۶,۵۶۸,۲۸۰,۶۷۴	۲,۰۳۹,۳۳۷,۹۳۴,۰۱۰

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
(۱۷,۶۳۲,۸۳۷,۵۰۴,۲۶۹)	(۱,۸۵۲,۵۶۴,۳۱۴,۱۵۱)	۳۲۶,۴۵۶,۲۴۵,۸۰۵	۲۷ فعالیت‌های عملیاتی: جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۶۷۳,۵۸۹,۶۹۳,۴۵۳	۴۷,۲۴۲,۲۱۰,۹۴۰	۵۷,۳۴۳,۸۶۲,۰۵۵	بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۸۲,۰۴۰,۲۳۵,۸۲۰)	۰	سود سهام دریافتی
(۴۲۶,۴۱۰,۳۰۶,۵۴۷)	(۶۳۴,۷۹۸,۰۲۴,۸۸۰)	۵۷,۳۴۳,۸۶۲,۰۵۵	سود سهام پرداختی
(۹۰,۲۸۰,۸۸۶,۸۵۵)	۰	۰	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۲۳۹,۵۸۳,۵۴۱,۸۷۷)	۰	۰	مالیات بر درآمد مالیات عملکرد پرداختی
۰	(۱۷۴,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰۹,۰۴۹,۵۲۰,۳۶۸)	فعالیت‌های سرمایه گذاری: وجه پرداختی بابت سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
۰	۱۰,۰۹۸,۷۳۳,۸۹۰	(۸۸,۵۴۸,۹۳۹,۰۹۳)	وجه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
۳,۹۹۷,۸۱۲,۲۳۸,۸۸۱	۰	۰	وجه حاصل از فروش سرمایه گذارها و اوراق مشارکت
(۲۴۷,۶۱۷,۶۷۹,۶۰۰)	(۱۷۷,۰۶۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۲,۹۴۰,۳۳۳,۸۷۱)	وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۳,۵۲۰,۶۱۱,۰۱۷,۴۰۴	(۳۴۱,۴۴۱,۲۶۶,۱۱۰)	(۸۸۰,۵۳۸,۷۹۳,۳۳۲)	وجه دریافتی (پرداختی) بابت داراییهای نامشهود
(۱۴,۶۲۸,۹۱۷,۶۸۰,۲۶۷)	(۲,۸۲۸,۸۰۳,۶۰۵,۱۴۱)	(۴۹۶,۷۳۸,۶۸۵,۴۷۲)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۴,۶۳۶,۰۰۵,۹۱۷	۲,۸۱۰,۵۸۵,۶۸۰	۵,۳۱۲,۹۳۶,۱۸۶	جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
(۱۴,۶۲۴,۲۸۱,۶۷۴,۳۵۰)	(۲,۸۲۵,۹۹۳,۰۱۹,۴۶۱)	(۴۹۱,۴۲۵,۷۴۹,۲۸۶)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۵,۷۹۹,۵۰۶,۴۷۶,۱۹۶	۲۵,۷۹۹,۵۰۶,۴۷۶,۱۹۶	۱۱,۱۷۵,۲۲۴,۸۰۱,۸۴۶	خالص افزایش در وجه نقد
۱۱,۱۷۵,۲۲۴,۸۰۱,۸۴۶	۲۲,۹۷۳,۵۱۳,۴۵۶,۷۳۵	۱۰,۶۸۳,۷۹۹,۰۵۲,۵۵۹	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۳,۸۴۴,۲۸۵,۷۴۶,۱۷۸	۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	مانده وجه نقد در پایان دوره
			مبادلات غیر نقدی

گزارش مالی میان دوره ای

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک دی (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و بر اساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و ضوابط مربوط طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می شود. به موجب مجوزهای شماره ۸۷/۱۳۱۲۹۶ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۶ و شماره ۱۳۸۹/۳۱۷۸۳ مورخ ۸۹/۲/۱۵ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۰۷۵۱ مورخ ۱۳۸۸/۹/۳۰ صادره از سازمان بورس و اوراق بهادار، در تاریخ ۱۳۸۹/۲/۱۸ تحت شماره ۳۷۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۳۷۷۰۶ نزد اداره کل ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری ثبت گردیده است. مجوز فعالیت بانک به شماره ۸۹/۴۱۰۶۵ مورخ ۱۳۸۹/۲/۲۸ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مرکز اصلی بانک در خیابان ولیعصر، روبروی مسجد بلال، نبش کوچه پروین می باشد. اضافه می نماید بانک دی در تاریخ ۱۳۹۰/۲/۱۴ با شماره ثبت ۱۰۷۵۱ نزد شرکت فرا بورس پذیرش شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت طبق ماده (۳) اساسنامه، عبارت است از اینکه:

بانک در چارچوب قانونی پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بدون ربا و سایر قوانین ذیربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های ذیل می باشد:

۱. قبول سپرده

۲. صدور گواهی سپرده عام و خاص

۳. ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک

۴. انجام عملیات بین بانکی

۵. انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه

۶. ارایه انواع ابزارهای پرداخت

۷. دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی

۸. انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و غیره

دوره مالی میان دوره ای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان دوره ای

۹. گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور ضمانت نامه
۱۰. ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی
۱۱. قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان
۱۲. انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی و صدور حواله های ارزی
۱۳. خدمات مربوط به وجوه اداره شده
۱۴. تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی، دولتی و غیر دولتی
۱۵. انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج کشور
۱۶. انجام سفارشات مستمر مشتریان
۱۷. ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان
۱۸. انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه
۱۹. سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک
۲۰. خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۱. ایجاد هر گونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه
۲۲. حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج
۲۳. ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک
۲۴. وصول مطالبات اسنادی
۲۵. وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها
۲۶. فروش تمبر مالیاتی و سفته
۲۷. انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دوره مالی میان دوره ای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک تا پایان دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴، بشرح زیر بوده است:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		
		فعال	در جریان تجهیز و راه اندازی	جمع
۵۴	۵۴	۴۸	۶	۵۴
۳۷	۳۷	۳۲	۵	۳۷
۹۱	۹۱	۸۰	۱۱	۹۱

شعبه های تهران
شعبه های شهرستانها

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک تا پایان دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ به شرح زیر بوده است:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
		نفر	نفر
۲۹۵	۲۷۰	۳۱۴	کارکنان دفتر مرکزی
۳۶۳	۳۸۸	۳۹۸	کارکنان شعبه های تهران
۲۶۷	۲۵۱	۲۷۷	کارکنان شعبه های شهرستان
۹۲۵	۹۰۹	۹۸۹	
۹۲۵	۹۰۹	۹۸۹	

گزارش مالی میان دوره ای

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱- سرمایه گذاریها

۳-۱-۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاریها ارزشیابی و در ترازنامه منعکس می شود

۳-۱-۲- سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

۳-۱-۳- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاریها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

گزارش مالی میان دوره ای

۲-۲-۳- استهلاك داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط (و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ و اصلاحیه های بعدی آن) و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

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

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

۳-۳- داراییهای نا مشهود

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

گزارش مالی میان دوره ای

۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و جرائم

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

نحوه شناسایی	نوع درآمد
در سررسید یا پایان سال مالی ، هرکدام که زودتر باشد و همچنین درآمد حاصل از وجه التزام اقساط سررسید گذشته و معوق عقود مذکور در پایان هر دوره مالی براساس قرارداد مربوطه . در پایان هر دوره مالی براساس قرارداد مربوطه	درآمد سود تسهیلات اعطایی: عقود فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک ، جعاله، خریددین و قرض الحسنه
براساس قرارداد و برآورد متکی به ضوابط داخلی بانک در پایان هر دوره مالی در زمان صدور ضمانتنامه ها با استفاده از مبنای تعهدی متناسب با ارائه خدمات	عقود مشارکت مدنی ، مضاربه ، سلف وجه التزام مربوط به تسهیلات سررسید گذشته و معوق کارمزد ضمانتنامه های صادره کارمزد سایر خدمات بانکی

۵-۳- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

بر اساس دستورالعمل اجرایی شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. در مورد نحوه محاسبه سود سپرده گذاران و به منظور رعایت دستورالعمل های اجرایی مواد ۱۳ و ۱۴ قانون عملیات بانکی بدون ربا مبنی بر تسهیم منافع حاصله بین بانک و سپرده گذاران متناسب با مدت و مبلغ سپرده های سرمایه گذاری پس از کسر سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمدهای فعالیت های مشاع بانک، مابین بانک و سپرده گذاران تسهیم و صورت سود و زیان نیز بر همین مبنا تهیه و تنظیم گردیده است.

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عامل زمان تأخیر پرداخت در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)
- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)
- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)
- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

- ذخیره عمومی حداقل معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

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

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

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

دوره مالی میان دوره ای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۸- نسبت خالص دارایی های ثابت و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام طبق نامه شماره ۶۲۱۴۷/۹۴ مورخ ۱۱/۰۳/۱۳۹۴ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، نسبت خالص دارایی ها ثابت و وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده ، نباید از ۷۵ درصد تجاوز نماید.

۳-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۳-۱۰- سپرده قانونی
سپرده های قانونی بانک دی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای تبصره ۵ ماده ۲ فصل دوم. (سیاستهای پولی) بسته سیاستی - نظارتی بانکی سال ۱۳۹۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه می شود. مانده حساب سپرده قانونی در پایان هر هفته محاسبه و مجدداً تعدیل می شود. به مانده این حساب ، یک درصد بعنوان جایزه سپرده قانونی ، سود تعلق می گیرد .

۳-۱۱- تسعیر ارز پول خارجی
اقدام پولی ارزی با نرخ ارز مرجع بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی می شود.

<u>ردیف</u>	<u>نوع ارز</u>	<u>نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)</u>
۱	دلار آمریکا	۲۹.۹۵۶
۲	یورو	۳۳.۵۵۲
۳	پوند	۴۶.۴۸۹
۴	درهم امارات	۸.۱۵۸

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۱۲- سرقفلی

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

۳-۱۳- درآمد خدمات لیزینگ

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

۳-۱۴- درآمد شرکت توسعه دیدار

درآمد حاصل از ارائه خدمات فنی و مهندسی و ساختمانی ، انجام کلیه عملیات مجاز تجاری داخلی و خارجی اعم از صادرات و واردات و خرید و فروش ماشین-آلات صنعتی ، کشاورزی و ساختمانی از جمله فعالیت های عمده شرکت می باشد که برای هر سال درآمد شناسایی و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۱۵- درآمد شرکت عمران مسکن آباد دی

سرمایه گذاری و مشارکت در احداث شهرک و اجرای عملیات ساختمان مسکونی ، تجاری ، خدماتی و فرهنگی جز فعالیت مهم این شرکت می باشد. درآمد حاصل از این فعالیت های عمرانی در پایان هر سال شناسایی شده و در حساب ها ثبت و ضبط می گردد.

۴- موجودی نقد

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۴-۱ صندوق - ریال	۶۵۸,۵۲۰,۳۳۹,۷۲۹	۶۷۲,۴۰۴,۴۶۸,۴۹۶
۴-۲ اسکناس و نقود بیگانه	۶۴,۱۸۰,۵۵۶,۰۳۴	۶۴,۷۰۰,۹۰۱,۵۷۱
تنخواه گردان	۵,۲۶۸,۴۵۶,۴۵۰	۱,۶۹۷,۳۹۰,۰۰۰
	<u>۷۲۷,۹۶۹,۳۵۲,۳۱۳</u>	<u>۷۳۸,۸۰۲,۷۶۰,۰۶۷</u>

۴-۱ موجودی صندوق نزد شعب بانک (شامل ۸۰ شعبه و یک مرکز خزانه و مبادلات) می باشد . وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه دی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۴-۲ اسکناس و نقود بیگانه شامل ۲۰۹۰۰۳۸۷ دلار آمریکا ، ۱۳۰۲۷۸ پوند انگلستان ۲۶۰۸۷۵ یورو و ۵۰۱۴۰ درهم امارات که به ترتیب با نرخهای ۲۹۰۹۵۶ ریال ، ۴۶۰۴۸۹ ریال ، ۳۳۰۵۵۲ ریال و ۸۰۱۵۸ ریال تسعیر شده است .

۵- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۵-۱ سپرده قانونی	۱۳,۲۷۳,۱۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۴۳,۱۱۳,۸۸۹,۸۵۸
حساب جاری شماره ۵۰/۲۶۸۵۰ نزد بانک مرکزی	۸۲۱,۰۱۹,۷۶۹,۹۶۷	۰
سایر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	<u>۱۴,۱۰۴,۱۴۲,۷۶۹,۹۶۷</u>	<u>۱۱,۰۵۳,۱۱۳,۸۸۹,۸۵۸</u>

۵-۱ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و ماده ۵ ضوابط سیاستی و نظارتی شبکه بانکی کشور در سال ۱۳۹۳ براساس نسبت های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار بشرح ذیل محاسبه گردیده است . ارقام تشکیل دهنده مبلغ سپرده قانونی براساس نسبت سپرده ها به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
مبلغ	نرخ	مبلغ	نرخ	
ریال	درصد	ریال	درصد	
۵۴۹,۱۸۰,۳۴۳,۳۲۹	۱۷	۶۵۶,۷۷۷,۵۶۹,۹۱۵	۱۳.۵	سپرده های دیداری و سایر
۴,۵۴۸,۵۳۷,۹۹۶,۱۶۴	۱۵.۵	۶,۸۷۷,۰۲۲,۳۷۹,۶۸۸	۱۳.۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳,۱۶۹,۷۸۱,۵۵۴,۵۵۴	۱۵	۳,۵۸۴,۴۷۷,۰۲۷,۵۶۷	۱۳.۵	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۵۵,۶۳۹,۹۳۱,۱۴۸	۱۱	۴۲,۷۹۲,۳۸۷,۰۴۴	۱۳.۵	سپرده های سرمایه گذاری دو و سه ساله
۱۸۰,۷۳۸,۱۴۳	۱۰	۱۶۸,۵۱۳,۱۷۰	۱۳.۵	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۲,۵۸۹,۴۱۸,۶۶۷,۳۲۲	۱۰	۱,۹۷۸,۵۰۷,۶۸۰,۵۳۷	۱۳.۵	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۲۵,۹۵۴,۹۳۱,۱۵۱	۱۰	۳۱,۳۸۲,۰۹۵,۷۱۷	۱۰	قرض الحسنه پس انداز
۱۰۴,۴۱۹,۷۳۸,۰۴۷	۱۷	۱۰۱,۹۹۵,۳۴۶,۳۶۲	۱۳.۵	سپرده های نقدی اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها
<u>۱۱,۰۴۳,۱۱۳,۸۸۹,۸۵۸</u>		<u>۱۳,۲۷۳,۱۲۳,۰۰۰,۰۰۰</u>		

۵-۱-۱ طبق بخشنامه شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، نسبت سپرده قانونی برای انواع سپرده ها در بانک های تجاری و موسسات اعتباری به طور یکسان و معادل ۱۳.۵ درصد و برای سپرده های قرض الحسنه پس انداز نیز معادل ۱۰ درصد تعیین گردید .

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۶- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۶۳,۱۴۴,۳۴۱,۵۲۴	۵۲۴,۸۸۶,۳۱۵,۶۸۷	۶-۱ سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۰	۱۸۲,۷۳۹,۲۰۰,۰۰۰	۶-۱ سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ارزی)
۳۶۳,۱۴۴,۳۴۱,۵۲۴	۷۰۷,۶۲۵,۵۱۵,۶۸۷	
۲۹,۲۳۱,۰۸۲,۸۰۱	۴۶,۴۹۲,۶۹۲,۵۲۵	۶-۲ سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)
۱۰,۰۴۴,۰۴۶,۶۱۷,۴۵۳	۸,۳۸۰,۶۹۱,۷۲۲,۱۶۷	۶-۲ سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی (ریالی)
۱۰,۰۷۳,۲۷۷,۷۰۰,۲۵۴	۸,۴۲۷,۱۸۴,۴۱۴,۶۹۲	
۱,۹۰۱,۴۷۱,۵۶۷,۹۱۴	۴۲۱,۹۹۶,۳۴۵,۵۹۰	۶-۳ خالص دریافتنی بابت چکهای صادره سایر بانکها
۰	۳,۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶-۴ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها
۶,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۴۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶-۵ بانک شهر
۱۸,۵۵۷,۸۹۳,۶۰۹,۶۹۲	۱۷,۰۱۷,۲۰۶,۲۷۵,۹۶۹	

۶-۱- سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز و سپرده در بانکها به شرح زیر است :

جمع ریالی	سایر ارز ها	یورو	دلار آمریکا	شرح
مبادل ریالی	مبادل ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی	مبلغ ارزی
ریال	ریال	ریال	ریال	
				سپرده های دیداری :
۶,۰۳۴,۱۸۶,۸۶۰	۰	۰	۶,۰۳۴,۱۸۶,۸۶۰	۲۰۱,۴۳۵ بانک ملی
۹۰۳,۱۱۰,۵۴۲	۰	۴,۴۳۰,۵۴۲	۸۹۸,۶۸۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰ بانک صنعت و معدن
۳۷,۹۵۷,۹۴۵,۵۲۲	۳۶,۲۸۰,۳۴۵,۵۲۲	۱,۴۲۴,۷۷۰,۰۸۸	۰	۰ بانک اقتصاد نوین
۱,۳۷۵,۶۳۲,۰۰۰	۰	۰	۱,۳۷۵,۶۳۲,۰۰۰	۰ بانک پاسارگاد
۲۸۰,۰۴۹,۶۰۰	۲۸۰,۰۴۹,۶۰۰	۶۱۲,۸۰۰	۰	۰ بانک پارسیان
۴,۶۷۳,۷۱۲,۴۰۴	۰	۰	۴,۶۷۳,۷۱۲,۴۰۴	۱۳۹,۲۹۸ بانک توسعه صادرات
۲۷۲,۶۴۲,۰۲۶,۵۱۲	۱۱۸,۱۷۲,۶۵۴,۰۸۱	۱۱,۸۵۱,۶۳۵	۱۵۴,۴۶۹,۳۸۲,۴۳۱	۴,۶۰۳,۸۸۰ سپرده نزد هالک بانک
۲۰,۳۹۵,۰۰۰	۲۰,۳۹۵,۰۰۰	۲,۵۰۰	۰	۰ سپرده نزد بانک ملی دویی
۲۰,۹۹۹,۲۴۷,۲۴۸	۷,۸۵۲,۳۵۲,۲۵۳	۱,۶۷۰,۳۵۸	۱۹۳,۱۴۶,۸۹۴,۹۹۵	۵,۷۵۶,۶۴۳ بانک کنلن چین
۵۲۴,۸۸۶,۳۱۵,۶۸۷	۱۶۲,۶۰۵,۷۹۶,۴۵۵	۱,۴۳۸,۹۰۷,۳۸۱	۳۵۵,۳۴۷,۶۵۲,۳۷۲	۱۰,۵۹۰,۹۵۲,۹۲
۱۸۲,۷۳۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۸۲,۷۳۹,۲۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰ سپرده مدت دار نزد بانک ملی دبی
۷۰۷,۶۲۵,۵۱۵,۶۸۷	۳۴۵,۳۴۴,۹۹۶,۴۵۵	۱,۴۶۱,۳۰۷,۳۸۱	۳۵۵,۳۴۷,۶۵۲,۳۷۲	۱۰,۵۹۰,۹۵۳ جمع
				۶,۹۳۲,۸۶۶,۸۶۰
				۲۳۱,۴۳۵

۶-۱-۱- سپرده های سایر ارزها شامل ۲۵۰۰ درهم و ۱,۶۷۰,۳۵۸ یوان و ۶۱۲,۸۰۰ روپیه و ۱۱,۸۵۱,۶۳۵ لیر و ۱,۴۲۴,۷۷۰ وون می باشد

۶-۲ سپرده های ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سپرده مدت دار	حساب دیداری	نرخ سود	
جمع	جمع	ریال	ریال		
ریال	ریال				
					دفتر مرکزی :
۲,۶۲۶,۳۲۷,۸۲۴,۰۵۱	۳,۰۵۴,۶۲۱,۳۹۶,۰۰۰	۳,۰۵۴,۳۷۱,۷۵۸,۰۰۰	۲۴۹,۶۳۸,۰۰۰	۲۵٪	بانک سرمایه
۵,۸۰۷,۳۲۷,۲۵۸,۹۹۴	۲,۵۸۱,۴۱۳,۲۶۹,۰۶۰	۲,۵۸۱,۴۱۳,۲۶۹,۰۶۰	۰	۲۷٪	بانک آینده/مرکزی
۹۳۳,۵۴۸,۹۹۷,۵۶۷	۱,۴۱۳,۶۷۹,۶۹۱,۷۰۶	۱,۴۱۳,۶۷۹,۶۹۱,۷۰۶	۰	۱۸٪	موسسه مالی اعتباری عسگریه
۱۶۳,۷۳۰,۵۱۶,۵۴۲	۱,۰۱۴,۸۲۱,۷۴۵,۶۰۷	۹۹۸,۸۲۱,۷۴۵,۶۰۷	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳٪	بانک ملی خیابان آفریقا
۲۹,۹۱۴,۲۹۸,۰۱۸	۳۲,۷۱۹,۶۱۱,۲۴۷	۳۲,۷۱۹,۶۱۱,۲۴۷	۰	۷٪	بانک سپه
۲۴,۰۶۱,۸۳۶,۶۷۳	۲۸,۲۶۵,۶۵۰,۲۹۳	۲۲,۲۶۵,۶۱۵,۸۶۹	۶,۰۰۰,۰۳۴,۴۲۴	۷٪	بانک ملی خیابان پارک
۱۳,۱۸۰,۳۸۱,۵۷۵	۱۴,۳۲۱,۷۱۳,۳۶۲	۱۴,۳۲۲,۷۲۳,۳۶۲	۸۸,۹۹۰,۰۰۰	۴٪	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۸۰,۸۳۲,۲۰۲,۸۳۷	۱۳,۳۰۵,۷۹۷,۰۶۱	۱۳,۳۰۵,۷۹۷,۰۶۱	۰	۲۳.۵٪	بانک صنعت و معدن
۸,۵۶۱,۴۶۶,۶۶۱	۹,۴۴۷,۶۶۷,۷۹۱	۹,۴۴۶,۸۰۹,۳۵۸	۸۵۸,۴۳۳	۲۷٪	بانک ایران زمین - شعبه مرکزی
۵۸۳,۶۰۴,۵۵۲	۶۰۷,۵۲۷,۰۷۲	۶۰۶,۳۵۰,۳۲۲	۱,۱۷۶,۷۵۰	۷٪	بانک ملی باغ فردوس
۲۴,۰۳۴,۲۹۰	۲۵,۲۳۳,۶۸۱	۲۴,۵۹۹,۰۱۱	۶۳۴,۶۷۰	۷٪	بانک تجارت خیابان پارک
۸۷۷,۳۲۷,۷۷۶	۹۰۶,۴۷۱,۵۵۹	۵۹۶,۶۴۹,۱۳۷	۳۰۹,۸۲۲,۴۲۲	۷٪	بانک اقتصاد نوین
۲۳,۵۶۲,۲۸۴	۳۴,۷۴۸,۱۸۳	۳۴,۳۰۸,۱۸۳	۴۴۰,۰۰۰	۲۰٪	بانک سامان
۳۲,۶۰۱,۰۸۷	۳۴,۲۷۹,۴۴۳	۳۴,۲۷۹,۴۴۳	۰	۷٪	بانک صادرات
۸,۹۳۶,۵۱۶,۷۴۵	۹,۴۰۴,۱۹۶,۴۰۲	۹,۴۰۴,۱۸۸,۸۰۲	۷,۶۰۰	۲۳٪	بانک مسکن شعبه داودیه و سعادت آباد
۱۵,۳۸۹,۰۸۰	۱۵,۶۲۲,۹۳۲	۵,۶۴۷,۹۳۲	۹,۹۷۵,۰۰۰	۷٪	بانک کشاورزی میدان توحید
۳۵۷,۹۶۸,۵۱۳	۳۷۰,۷۵۳,۱۲۷	۳۷۰,۷۵۳,۱۲۷	۰	۲۰٪	موسسه مالی اعتباری توسعه
۴۴۹,۸۲۶	۳۹۱,۵۱۱	۳۹۱,۵۱۱	۰	۲۰٪	بانک سینا
۱۰۰,۱۴۷	۱۰۰,۱۴۷	۱۰۰,۱۴۷	۰	۲۰٪	بانک انصار
۳۵۷,۰۴۰,۰۳۷	۳۶۸,۵۱۶,۱۹۸	۱۵۸,۵۹۴,۱۹۸	۲۰۹,۹۲۲,۰۰۰	۲۷٪	بانک گردشگری
۹,۸۹۸,۵۹۳,۳۷۷,۲۵۵	۸,۱۷۳,۳۶۴,۳۸۲,۳۸۲	۸,۱۵۰,۴۹۲,۸۸۳,۰۸۳	۲۲,۸۷۱,۴۹۲,۲۹۹		جمع دفتر مرکزی

شعب:

۶۳,۸۹۲,۵۵۷,۰۳۳	۶۸,۹۰۶,۸۱۱,۷۸۰	۶۴,۷۹۴,۲۷۹,۱۳۷	۴,۱۱۲,۵۳۲,۶۴۳	۱۴٪	بانک ملی - ۳۹ فقره حساب
۵,۶۳۳,۱۲۴,۶۲۶	۵,۰۵۴,۵۲۲,۲۲۹	۵,۰۱۴,۶۶۷,۱۵۹	۳۹,۸۵۵,۰۷۰	۷٪	بانک مسکن - ۹ فقره حساب
۱۸,۲۵۲,۵۳۵,۷۶۳	۳۶,۲۰۶,۱۸۸,۹۲۸	۳۶,۰۸۹,۹۴۵,۸۹۶	۱۱۶,۲۴۳,۰۳۲	۷٪	بانک سپه - ۱۰ فقره حساب
۲۷,۳۸۶,۰۵۸,۳۱۴	۵۹,۲۱۵,۸۲۸,۳۳۶	۵۹,۲۰۹,۱۹۹,۵۴۳	۶,۶۲۸,۷۹۳	۷٪	بانک صادرات - ۱۵ فقره حساب
۹,۰۴۰,۳۳۳,۷۰۱	۴,۴۲۲,۶۳۳,۲۱۴	۴,۴۲۲,۵۶۶,۲۱۴	۷۰,۰۰۰	۷٪	بانک تجارت - ۷ فقره حساب
۲۷,۶۷۸,۶۸۹,۴۱۴	۳۱,۶۸۷,۸۱۶,۲۱۸	۱۴,۹۹۰,۳۲۲,۵۳۷	۱۶,۶۹۷,۴۹۳,۶۸۱	۷٪	بانک کشاورزی - ۲۲ فقره حساب
۵,۳۷۵,۱۸۹,۶۲۳	۱۲,۷۷۵,۲۶۶,۴۹۳	۱۲,۷۷۵,۲۶۶,۴۹۳	۰	۷٪	بانک رفاه کارگران - ۵ فقره حساب
۱۷,۵۲۵,۹۳۴,۵۲۵	۳۰,۶۴۲,۷۴۰,۱۴۳	۳۰,۶۴۱,۸۰۱,۱۴۳	۹۳۹,۰۰۰	۷٪	بانک ملت - ۱۳ فقره حساب
۰	۲,۲۶۰,۷۹۰,۹۶۲	۲,۲۶۰,۷۹۰,۹۶۲	۰	۷٪	بانک انصار - ۱ فقره حساب
۰	۲,۶۴۷,۴۳۱,۰۰۷	۰	۲,۶۴۷,۴۳۱,۰۰۷		بانک قرض الحسنه رسالت - ۲ فقره حساب
۱۷۴,۶۸۴,۳۲۲,۹۹۹	۲۵۳,۸۲۰,۰۳۲,۳۱۰	۲۳۰,۱۹۸,۸۳۹,۰۸۴	۲۳,۶۲۱,۱۹۳,۲۲۶		جمع شعب
۱۰۰,۷۳۲,۲۷۷,۷۰۰,۲۵۴	۸,۴۲۷,۱۸۴,۴۱۴,۶۹۲	۸,۳۸۰,۶۹۱,۷۲۲,۱۶۷	۴۶,۴۹۲,۶۹۲,۵۲۵		جمع کل

۶-۲-۱ سود حاصل از سپرده گذاری کوتاه مدت فوق مبلغ ۱.۳۸۱.۹۴۲ میلیون ریال تحت عنوان سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها در یادداشت ۲-۱-۲ منعکس گردیده است.

۶-۳ مانده فوق تماماً بابت چکهای رمزدار سایر بانکها در وجه حسابهای بانک دی می باشد که ظرف مدت ۴۸ ساعت حسب مورد از طریق اتاق پایابای اسناد بانکی تسویه شده است.

۶-۴ مانده مزبور در تاریخ ترازنامه شامل تسهیلات بین بانکی پرداخت شده به بانک اقتصاد نوین به مبلغ ۸۰۵ میلیارد ریال و بانک پارسیان ۱.۰۰۰ میلیارد ریال و بانک گردشگری ۱.۰۰۰ میلیارد ریال و بانک قوامین ۱.۱۱۰ میلیارد ریال می باشد.

۶-۵ مانده مزبور مربوط به مانده ساتناهای واریز شده به حساب اشخاص می باشد که که طبق رویه معمول در روز بعد به حساب جاری بانک مرکزی واریز شده است.

۶-۶- مطالبات از بانک شهر به مبلغ ۳.۵۴۶ میلیارد ریال مربوط به خرید یک قطعه زمین همراه با پروانه ساختمانی به مبلغ ۴.۶۴۵ میلیارد ریال و فروش آن به مبلغ ۸.۷۱۰ میلیارد ریال (بر اساس نظر کارشناس رسمی دادگستری) می باشد که معادل ۵۹٪ ثمن معامله پرداخت شده است. در خصوص معامله فوق فروشنده ملک متعهد به ارائه پروانه ساختمانی اجرایی معین و به روز شده می باشد که بر آن اساس فروشنده می بایست همزمان با تحویل ملک فرایند تحویل پروانه مذکور را نهایی نماید. اقدامات لازم برای برقراری شرایط فوق بر اساس توافقات فی مابین در جریان اجرا می باشد.

۷- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره م م	سود سالهای آتی	مانده	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۶,۲۱۵,۴۰۳,۳۳۰,۵۶۵	۶۱,۹۰۹,۸۳۶,۱۳۸,۱۷۵	(۲,۰۰۷,۷۳۸,۵۱۱,۲۰۸)	.	۶۳,۹۱۷,۵۷۴,۶۴۹,۳۸۳	مشارکت مدنی
۲۸۲,۳۸۸,۰۸۰,۶۷۸	۳۷۵,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۷	(۱۲,۰۱۸,۱۹۲,۰۹۳)	.	۳۸۷,۸۶۵,۶۲۷,۷۶۰	مضاربه
۱۹۴,۹۵۴,۰۶۲,۰۱۲	۴۹۱,۸۱۷,۳۷۴,۸۲۱	(۱۵,۷۲۶,۴۷۶,۰۲۴)	.	۵۰۷,۵۴۳,۸۵۰,۸۴۵	قرض الحسنه
۶۰۷,۹۸۷,۳۷۶,۳۱۶	۶۷۴,۸۲۸,۸۲۲,۰۶۱	(۳۰,۷۹۱,۸۹۰,۳۷۹)	(۲۸۸,۱۳۲,۴۰۷,۷۲۱)	۹۹۳,۷۵۳,۱۲۰,۱۶۱	فروش اقساطی
۴۰۸,۲۶۷,۹۹۰,۷۷۱	۵۶۸,۰۴۰,۵۳۰,۹۵	(۲۴,۸۱۷,۱۸۳,۱۷۶)	(۲۰۸,۰۷۲,۹۰۸,۳۶۲)	۸۰۰,۹۳۰,۱۴۴,۶۳۳	جعاله
۱۳۰,۵۰۸,۷۳۴,۶۲۵	۲۷۳,۳۵۵,۱۴۶,۸۰۰	(۸,۷۴۰,۸۷۲,۸۹۷)	.	۲۸۲,۰۹۶,۰۱۹,۶۹۷	بدهکاران ضمانتنامه ها
۶,۵۵۴,۱۸۲,۶۰۸	۱,۶۴۲,۴۹۸,۹۸۸	(۵۲,۵۲۰,۹۶۱)	.	۱,۶۹۵,۰۱۹,۹۴۹	کارتهای اعتباری
۱,۰۷۸,۳۳۵,۶۳۹,۵۰۷	۱,۰۱۹,۶۹۰,۶۱۴,۲۹۰	(۳۲,۶۰۵,۸۸۳,۴۴۰)	.	۱,۰۵۲,۲۹۶,۴۹۷,۷۳۰	اعتبار اسنادی
۵۸,۹۲۴,۲۹۹,۲۹۶,۹۸۲	۶۵,۳۱۵,۰۵۸,۰۸۳,۸۹۸	(۲,۱۳۲,۴۹۱,۵۲۰,۱۷۷)	(۴۹۶,۲۰۵,۳۱۶,۰۸۳)	۶۷,۹۴۳,۷۵۴,۹۳۰,۱۵۸	

۷-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی فوق براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	مانده جاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۶۳,۹۱۷,۵۷۴,۶۴۹,۳۸۳	۴۷۷,۰۷۲,۰۱۳,۹۴۲	۲,۳۵۷,۴۲۸,۳۶۴,۵۹۳	۲,۰۸۷,۱۹۴,۵۸۰,۰۵۹	۵۸,۹۹۵,۸۷۹,۶۹۰,۷۸۹	مشارکت مدنی
۳۸۷,۸۶۵,۶۲۷,۷۶۰	۱۷۴,۳۱۱,۸۶۶,۸۷۹	۵۰,۱۹۷,۵۹۸,۹۵۹	۲۷,۴۱۵,۳۵۱,۱۶۰	۱۳۵,۹۴۰,۸۱۰,۷۶۲	مضاربه
۵۰۷,۵۴۳,۸۵۰,۸۴۵	۱,۰۵۴,۴۴۱,۰۱۴	۳۵۲,۴۵۷,۰۴۵	۴۰۶,۰۲۵,۴۸۴	۵۰۵,۷۲۹,۹۲۷,۳۰۲	قرض الحسنه
۹۹۳,۷۵۳,۱۲۰,۱۶۱	۳,۷۰۵,۷۶۸,۳۳۰	۱۳,۲۹۵,۸۶۰,۱۹۵	۱۰,۲۴۹,۸۴۱,۳۶۳	۹۶۶,۵۰۱,۶۵۰,۳۷۳	فروش اقساطی
۸۰۰,۹۳۰,۱۴۴,۶۳۳	۱,۳۱۹,۸۵۵,۲۷۸	۳,۲۳۲,۴۴۳,۲۶۲	۴,۳۶۶,۴۶۳,۹۸۶	۷۹۲,۰۱۱,۳۸۲,۱۰۷	جعاله
۲۸۲,۰۹۶,۰۱۹,۶۹۷	۱۹۳,۵۳۰,۵۲۲,۱۴۵	.	.	۸۸,۵۶۵,۴۹۷,۵۵۲	بدهکاران ضمانتنامه ها
۱,۶۹۵,۰۱۹,۹۴۹	.	.	.	۱,۶۹۵,۰۱۹,۹۴۹	کارتهای اعتباری
۱,۰۵۲,۲۹۶,۴۹۷,۷۳۰	.	.	.	۱,۰۵۲,۲۹۶,۴۹۷,۷۳۰	اعتبار اسنادی
۶۷,۹۴۳,۷۵۴,۹۳۰,۱۵۸	۸۵,۰۹۹۴,۴۶۷,۴۸۸	۲,۴۲۴,۵۰۷,۷۲۴,۰۵۴	۲,۱۲۹,۶۳۲,۲۶۲,۰۵۲	۶۲,۵۳۸,۶۲۰,۴۷۶,۵۶۴	
(۴۹۶,۲۰۵,۳۱۶,۰۸۳)					سود سالهای آتی
(۹۳۰,۶۳۶,۲۲۷,۴۰۷)	.	.	.	(۹۳۰,۶۳۶,۲۲۷,۴۰۷)	ذخایر عمومی
(۱,۲۰۱,۸۵۵,۳۰۲,۷۶۹)	(۷۶۰,۷۷۶,۳۷۸,۱۷۲)	(۳۴۰,۷۲۷,۲۷۹,۲۵۶)	(۱۰۰,۳۵۱,۶۴۵,۳۴۱)	.	ذخایر اختصاصی
۶۵,۳۱۵,۰۵۸,۰۸۳,۸۹۹	۹۰,۲۱۸,۰۸۹,۳۱۶	۲,۰۸۳,۷۸۰,۴۴۴,۷۹۸	۲,۰۲۹,۲۸۰,۶۱۶,۷۱۱	۶۱,۶۰۷,۹۸۴,۲۴۹,۱۵۷	

۷-۲- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
درصد	سررسید شده و غیر جاری	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
بیش از ۲۴	۴,۳۱۲,۱۴۶,۶۰۹,۴۹۰	۴۵,۱۴۱,۳۷۹,۳۷۴,۲۰۸	۲,۷۴۰,۶۴۶,۵۰۹,۴۶۴	۲,۴۹۶,۹۷۱,۳۷۷,۴۹۸	۵۴,۶۹۱,۱۴۳,۸۷۰,۶۶۰
از ۲۴ تا ۱۸	۲۸۱,۵۲۶,۸۹۸,۷۷۱	۶,۱۸۴,۵۵۲,۷۳۴,۲۱۹	۱,۰۴۳,۳۴۲,۶۱۵,۳۱۷	۱,۲۵۰,۱۳۶,۷۶۰,۸۷۰	۸,۷۵۹,۵۴۹,۰۰۹,۱۷۷
از ۱۸ تا ۱۲	۷۸۱,۸۹۱,۶۲۰,۳۶۴	۱,۶۸۴,۲۱۲,۰۷۳,۴۰۷	۲۵۴,۲۳۴,۸۰۱,۹۶۷	۵۶۲,۲۵۳,۹۳۵,۵۴۰	۳,۲۸۲,۵۹۲,۴۳۱,۲۷۸
از ۱۲ تا ۹	۶,۹۵۵,۸۵۱,۰۹۵	۱۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۱۳,۳۳۳,۳۲۷	.	۲۲,۵۶۹,۱۸۴,۴۲۳
از ۹ تا ۶	۲۵,۶۷۸,۶۴۰,۲۱۱	۲۸,۵۳۹,۸۸۳,۰۸۸	۱۱۸,۲۸۶,۹۵۷,۱۴۵	۱۵۳,۵۵۵,۹۹۳,۹۵۳	۳۲۶,۰۶۱,۴۷۴,۳۹۷
کمتر از ۱۲	۱,۸۸۶,۱۷۷,۳۸۳	۵۶,۴۶۲,۳۳۵,۱۲۰	۶,۱۶۳,۲۲۳,۷۲۲	۷۹۷,۳۲۷,۲۲۳,۹۹۸	۸۶۱,۸۳۸,۹۶۰,۲۲۳
	۵,۴۱۰,۰۸۵,۷۹۷,۳۱۴	۵۳,۱۱۰,۷۴۶,۴۰۰,۰۴۳	۴,۱۶۲,۶۸۷,۴۴۰,۹۴۲	۵,۲۶۰,۲۳۵,۲۹۱,۸۵۹	۶۷,۹۴۳,۷۵۴,۹۳۰,۱۵۸

۷-۲-۱- تسهیلات مربوط به بیش از ۲۴ درصد ، تسهیلاتی است که قبل از ابلاغ حداکثر نرخ ۲۴٪ در عقود مشارکتی پرداخت گردیده است .

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

۳-۷. تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
اموال منقول و غیرمنقول	۳۸,۱۲۳,۳۸۸,۳۸۹,۷۶۲	۳۴,۱۵۰,۳۸۵,۰۴۲,۵۷۸
چک ، سفته و برات	۷۴,۵۸۹,۲۵۲,۵۱۶,۳۷۱	۶۲,۵۵۳,۶۵۷,۷۷۰,۴۸۷
اوراق بهادار	۱۱,۹۲۸,۳۶۶,۴۶۹,۳۰۰	۱۱,۷۶۳,۹۱۰,۱۲۴,۳۳۶
اوراق سیرده کوتاه و بلندمدت	۳,۶۲۵,۹۸۶,۴۴۹,۴۵۵	۳,۴۵۱,۸۴۰,۶۲۵,۷۲۴
سایر وثایق	۳۹,۹۶۸,۵۵۵,۲۴۶,۵۷۹	۳۴,۳۰۴,۴۰۵,۶۶۷,۱۲۳
	<u>۱۶۸,۲۴۴,۵۴۹,۰۷۱,۳۶۷</u>	<u>۱۱۲,۰۱۹,۶۹۳,۵۶۳,۰۲۵</u>

۴-۷. گردش تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

خالص - ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - ریال				فروع تسهیلات - ریال				اصل تسهیلات - ریال				
	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	اعطایی طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود سال های آتی	وصولی طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۷۴,۸۳۸,۸۲۲,۰۶۱	۶۰۷,۹۸۷,۲۷۶,۲۱۶	(۳۰,۷۹۱,۸۹۰,۲۷۹)	(۱۹,۴۲۳,۳۰۵,۵۰۷)	(۱۱,۳۶۸,۵۸۴,۸۷۲)	(۲۸۶,۰۲۱,۷۰۸,۹۷۶)	(۲۸۸,۱۳۲,۴۰۷,۷۲۱)	(۱۲,۷۴۰,۲۶۶,۸۸۴)	۲۲۹,۰۹۲,۷۰۷,۰۱۶	(۲۱۶,۳۴۱,۱۰۳,۳۸۷)	۹۹۱,۶۴۱,۷۸۳,۴۱۶	(۱,۸۷۵,۳۶۹,۵۹۰,۹۲۹)	۲۰,۳۳,۳۱۴,۴۹۰,۸۷۰	۸۲۳,۵۹۶,۹۶۴,۴۷۵
۵۶۸,۰۴۰,۵۳۰,۹۵	۴۰۸,۳۶۷,۴۹۰,۷۷۱	(۲۴,۸۱۷,۱۸۳,۱۷۶)	(۱۸,۳۲۶,۸۱۶,۸۷)	(۶,۵۲۰,۳۶۷,۰۸۹)	(۲۰۷,۲۶۷,۱۸۸,۶۰۵)	(۲۰۸,۰۷۲,۹۰۸,۳۶۲)	۱۳۴,۱۴۷,۴۷,۴۴۵	۲,۵۷۱,۳۲۸,۴۳۲	(۱۳۵,۹۱۳,۵۵۶,۱۲۰)	۸۰۰,۱۲۴,۴۴۴,۸۷۶	(۲۹۱,۳۴۰,۴۶۲,۱۳۵)	۵۴۰,۶۶۴,۴۷۳,۰۲۱	۵۵۰,۷۰۰,۴۱۳,۹۸۰
۳۷۵,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۷	۳۸۲,۳۸۸,۹۴۴,۱۲۰	(۱۲۰,۱۸,۱۹۲,۰۹۳)	۳۷۷,۰۷۲,۸۸۴,۳۵۲	(۳۸۹,۰۹۲,۱۷۶,۴۴۵)	۶۹,۰۹۸,۶۶۱,۰۵۱	۰	(۲۳۴,۸۴۸,۳۶۳,۹۳۲)	۲۱,۶۸۶,۰۳۱,۹۵۱	۲۸۲,۳۰۰,۹۹۳,۰۳۲	۳۱۸,۷۶۶,۶۶۶,۷۰۹	(۲۷۹,۶۴۵,۱۷۷,۷۲۶)	۲۰۹,۱۹۳,۰۱۶,۹۰۲	۳۸۹,۲۲۰,۱۲۷,۵۲۳
۶۱۹,۹۰۸,۳۶,۱۳۸,۱۷۵	۵۶,۲۱۵,۵۱۲,۳۲۸,۳۵۰	(۲۰۰۷,۷۳۸,۵۱۱,۲۰۸)	(۶۶۴,۸۱۶,۶۹۳,۳۳۸)	(۱,۳۲۲,۹۲۱,۸۱۷,۹۷۰)	۵,۱۹۶,۶۸۰,۳۷۵,۵۰۱	۰	(۷,۱۹۱,۹۷۳,۷۵۸,۹۷۶)	۴,۹۸۷,۰۵۶,۵۱۸,۸۷۸	۷,۳۹۹,۵۹۷,۵۱۵,۵۹۹	۵۸,۷۲۲,۸۹۴,۳۷۳,۸۸۲	(۱۲۲,۸۹۴,۲۷۶,۵۱۰,۱۵۱)	۱۳۱,۴۵۸,۳۳۴,۲۵۳,۳۱۲	۵۰,۱۵۸,۸۳۶,۵۳۰,۷۲۱
۲۷۳,۳۵۵,۱۴۶,۸۰۰	۱۲۰,۳۹۹,۳۳۵,۰۲۲	(۸,۷۴۰,۸۷۲,۸۹۷)	۱۰۶,۴۸۵,۳۲۹,۰۹۸	(۱۱۵,۳۴۶,۲۰۱,۹۹۵)	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۲,۰۸۹,۰۱۹,۶۹۷	(۱,۸۶۴,۶۲۸,۷۴۸,۳۶۹)	۱,۹۰۱,۰۸۹,۲۴۰,۹۳۹	۲۴۵,۶۲۸,۵۲۷,۰۲۷
۴۹۱,۸۱۷,۲۷۴,۸۲۱	۱۹۴,۹۵۳,۹۷۳,۷۶۸	(۱۵,۷۲۶,۴۷۶,۰۲۴)	(۱۲,۲۷۸,۴۷۶,۰۲۴)	(۳,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۱,۱۶۷,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۱۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	۵۰۷,۵۴۳,۸۵۰,۸۴۵	(۷۳,۰۶۲,۹۲۷,۹۶۵)	۳۸۱,۰۲۷,۸۰۵,۰۴۲	۱۹۹,۵۶۸,۹۷۳,۷۶۸
۱,۶۴۲,۴۹۸,۹۸۸	۶,۵۵۴,۷۹۶,۹۵۲	(۵۲,۵۳۰,۹۶۱)	۴۰۵,۴۷۹,۰۲۹	(۴۵۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱۷,۶۵۴,۵۴۰	۰	(۱۸,۰۰۴,۶۳۲)	۱۷,۶۵۹,۱۷۲	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۷,۳۶۵,۴۰۹	(۵,۹۸۸,۷۶۱,۰۱۹)	۶۷۱,۳۲۹,۴۷۶	۶,۹۹۴,۷۹۶,۹۵۲
۱,۰۱۹,۶۹۰,۶۱۴,۲۹۰	۱,۰۷۸,۳۳۵,۴۶۱,۷۷۳	(۳۲,۶۰۵,۸۸۳,۴۴۰)	(۱۶,۱۸۵,۱۵۰,۷۹۰)	(۱۶,۴۲۰,۷۲۳,۶۵۰)	۹۷,۶۵۴,۴۴۰,۵۸۳	۰	(۱,۱۴۹,۴۱۲,۱۴۲,۷۴۹)	۱,۲۴۷,۰۶۷,۵۸۳,۳۳۲	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۹۵۴,۶۴۲,۰۵۷,۱۴۷	(۶۸۴,۹۱۷,۷۹۷,۵۰۳)	۵۴۴,۸۰۲,۸۶۰,۳۲۷	۱,۰۹۴,۷۵۶,۹۹۴,۴۲۳
<u>۶۵,۳۱۵,۰۵۸,۰۸۳,۸۹۸</u>	<u>۵۸,۹۴۴,۳۹۹,۳۹۶,۹۸۳</u>	<u>(۲,۱۲۲,۴۹۱,۵۳۰,۱۷۷)</u>	<u>(۴۴۷,۲۵۶,۴۹۱,۱۵۶)</u>	<u>(۱,۸۸۵,۶۶۵,۸۸۱,۰۲۱)</u>	<u>۴,۸۶۸,۱۶۹,۷۷۲,۰۹۴</u>	<u>(۴۹۶,۳۰۵,۳۱۶,۰۸۳)</u>	<u>(۸,۴۵۴,۸۴۵,۴۸۹,۷۲۸)</u>	<u>۶,۴۸۸,۶۵۸,۷۲۸,۷۸۱</u>	<u>۷,۳۳۰,۵۶۱,۸۴۹,۱۲۴</u>	<u>۶۲,۵۷۹,۳۷۹,۸۴۱,۹۸۱</u>	<u>(۱۲۷,۹۹۰,۲۹,۹۷۵,۶۹۷)</u>	<u>۱۳۷,۰۶۹,۱۰۶,۴۸۸,۷۹۹</u>	<u>۵۲,۴۷۹,۳۰۳,۳۲۸,۸۷۹</u>

۸- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۰۷۶,۹۳۱,۰۸۷,۳۱۱	۱,۵۳۱,۱۹۲,۷۱۸,۵۸۵	۸-۱ طلب از اشخاص حقوقی
۷,۰۳۶,۳۳۷,۲۶۷,۲۶۸	۱۶,۲۸۹,۴۲۹,۹۷۷,۸۴۷	۸-۲ طلب از شرکتهای گروه
۷۶۷,۸۶۱,۸۰۴,۹۸۹	۷۹۳,۳۲۷,۲۳۲,۶۲۱	۸-۳ سود سهام دریافتنی
۹۸,۵۶۹,۸۷۳,۸۰۳	۹۶,۸۰۷,۹۷۰,۸۵۶	۸-۴ پیش پرداختها
۱,۵۲۳,۸۶۸,۱۰۵,۲۸۷	۱,۴۲۶,۳۹۴,۴۹۳,۳۳۷	۸-۵ طلب از اشخاص وابسته
۱۸۷,۳۳۰,۴۲۴,۰۰۶	۱۹۲,۷۳۰,۱۸۸,۰۴۴	۸-۶ علی الحساب وجاری کارکنان
۲۴,۹۹۳,۸۰۷,۵۱۲	۲۵,۳۸۲,۴۳۰,۸۴۴	سایر
۱۰,۷۱۵,۸۹۲,۳۷۰,۱۷۶	۲۰,۳۶۵,۲۶۵,۰۱۲,۱۳۴	

۸-۱- طلب از اشخاص حقوقی به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۴,۱۳۱,۱۶۱,۴۸۹	۸۳۹,۴۰۴,۹۱۶	شرکت های کارگزاری بورس اوراق بهادار
۴۱۳,۴۳۵,۵۴۸,۹۸۰	۷۹۰,۶۹۲,۱۲۲,۶۱۷	۸-۱-۱ خریداران املاک
۹۳۲,۱۶۷,۹۸۸	۹۳۲,۱۶۷,۹۸۸	شرکت بازرگانی شاهد
۰	۱۰۵,۲۰۴,۳۱۸,۱۳۶	۸-۱-۲ بانکها بابت سود تحقق یافته سررسید نشده سپرده ها
۴,۹۸۷,۱۸۳,۲۲۴	۴,۹۸۷,۱۸۳,۲۲۴	مؤسسه اندوخته شاهد
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸-۱-۳ مرکز توسعه فن آوری اطلاعات وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی
۲,۲۵۷,۷۹۴,۵۵۳	۱,۳۶۵,۳۶۷,۱۰۵	۸-۱-۴ شرکت ایرانسل
۵۷۲,۸۶۹,۰۷۸,۷۴۷	۵۷۶,۴۰۰,۵۲۹,۵۹۹	۸-۱-۵ شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی
۲۸,۳۲۸,۱۵۲,۳۳۰	۷۸۱,۶۲۵,۰۰۰	سایر اقلام
۱,۰۷۶,۹۳۱,۰۸۷,۳۱۱	۱,۵۳۱,۱۹۲,۷۱۸,۵۸۵	

۸-۱-۱ مانده مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۳۵۸ میلیارد ریال بابت فروش ملک تعاونی مسکن و مبلغ ۳۸۰ میلیارد ریال بابت فروش ملک اقاچیا به شرکت تامین آتیه کارکنان بانک آینده و مبلغ ۵۳ میلیارد ریال طلب از آقای اخباراتی بابت فروش ملک با هنر می باشد .

۸-۱-۲ مانده مزبور عمدتاً شامل سود بانک سرمایه به مبلغ ۶۵,۶۵۴ میلیون ریال و سود بانک آینده به مبلغ ۳۰,۱۸۸ میلیون ریال و سود موسسه عسکریه به مبلغ ۸,۴۶۶ میلیون ریال می باشد که در مهر ما

۸-۱-۳ طلب از مرکز توسعه فناوری اطلاعات و رسانه های دیجیتال وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی بابت فروش دو میلیون بین کد شهروند الکترونیک می باشد .

۸-۱-۴ پرداختی به شرکت ایرانسل بابت قرارداد خرید شارژ بوده که از طریق کلیه خودپردازهای بانک دی قابل اجراء می باشد .

۸-۱-۵ پرداختی به شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی مربوط به تامین نقدینگی آن شرکت در تاریخ ترازنامه بوده است .

۸-۲- طلب از شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - ریال			یادداشت
ریال	جمع	حده بلند مدت	حده جاری	
۷۲۸,۲۴۹,۸۵۶,۲۶۵	۷۷۸,۶۶۶,۸۰۰,۳۷۰	۰	۷۷۸,۶۶۶,۸۰۰,۳۷۰	۸-۲-۱ شرکت توسعه دنیای شهر کهن
۲,۳۱۴,۲۴۶,۲۷۲,۱۳۷	۴,۹۵۵,۵۴۰,۱۸۱,۷۸۷	۰	۴,۹۵۵,۵۴۰,۱۸۱,۷۸۷	۸-۲-۲ شرکت عمران و مسکن آباد دی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۶۳,۲۵۰,۷۴۱	۰	۷,۹۶۳,۲۵۰,۷۴۱	شرکت سرمایه گذاری رویای روز کیش
۱۳,۲۰۷,۹۴۷,۲۰۱	۲۰,۹۷۱,۷۱۰,۴۰۱	۰	۲۰,۹۷۱,۷۱۰,۴۰۱	شرکت خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان
۹۰,۳۷۸,۷۳۶,۶۳۰	۰	۰	۰	۸-۲-۳ شرکت لیزینگ دی
۳,۸۷۹,۳۸۱,۵۶۳,۶۹۲	۱۰,۵۲۶,۳۳۸,۸۶۶,۶۷۶	۰	۱۰,۵۲۶,۳۳۸,۸۶۶,۶۷۶	۸-۲-۴ خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان
۰	۳۵,۱۰۵,۳۲۶	۰	۳۵,۱۰۵,۳۲۶	بیمه دی
۱,۰۷۲,۸۹۱,۳۴۳	۱۴,۰۶۲,۵۴۶	۰	۱۴,۰۶۲,۵۴۶	شرکت کارگزاری بانک دی
۷,۰۳۶,۳۳۷,۲۶۷,۲۶۸	۱۶,۲۸۹,۴۲۹,۹۷۷,۸۴۷	۰	۱۶,۲۸۹,۴۲۹,۹۷۷,۸۴۷	

۸-۲-۱

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

۸-۲-۲

مانده طلب از شرکت عمران و مسکن آباد دی عمدتاً بابت علی الحساب تامین نقدینگی آن شرکت با هدف ابزار های مدیریتی بانک جهت فروش املاک مازاد و تملک شده می باشد .

۸-۲-۳

مانده طلب مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به حق بیمه درمان تکمیلی پرسنل آن شرکت و همچنین حق الزحمه های حسابرسی کنترل های داخلی و کارشناسی ملک می باشد که توسط بانک پرداخت و به حساب بدهی آن شرکت منظور شده است .

۸-۲-۴

پرداخت به شرکت خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان بابت علی الحساب تامین نقدینگی جهت قرارداد با شهرداری تهران (شامل فرآیند تسویه حساب صاحبان مطالبات از شهرداری تهران در قبال اخذ دارایی های قابل تبدیل به وجه نقد از طرف آن نهاد و اخذ ۵ درصد کارمزد از طریق شرکت توسعه دیدار ایرانیان که ۲ درصد متعلق به خود آن شرکت است و از این طریق مبلغ ۳۵,۳۶۹ میلیون ریال طبق یادداشت توضیحی ۱-۳۱ درآمد شناسایی شده است .

۸-۳- سود سهام دریافتنی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
		شرکتهای عضو گروه:
۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸-۳-۱ شرکت خدمات پشتیبانی توسعه دیدار ایرانیان
۱۸۸,۲۷۷,۴۵۱,۰۰۰	۱۸۸,۲۷۷,۴۵۱,۰۰۰	۸-۳-۲ سرمایه گذاری بو علی
۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸-۳-۳ شرکت لیزینگ دی
.	۱۰,۶۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۸-۳-۴ شرکت کارگزاری بانک دی
۷۰۸,۲۷۷,۴۵۱,۰۰۰	۷۱۸,۹۵۹,۴۵۱,۰۰۰	
		شرکتهای بورسی:
۱,۹۳۵,۷۵۰,۰۰۰	۱,۵۷۵,۰۰۰,۰۰۰	مپنا
۳,۴۲۶,۲۰۰,۰۰۰	۵,۹۹۶,۸۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
۶,۰۵۷,۶۰۰,۰۰۰	۶,۰۵۷,۶۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۳,۱۸۰,۵۴۹,۲۵۰	.	صنایع ملی مس ایران
۵,۸۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۳۱,۲۴۶,۹۲۱	فولاد مبارکه اصفهان
۲,۳۹۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۲,۴۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۱,۳۶۹,۴۱۵,۶۰۰	۱,۳۶۹,۴۱۵,۶۰۰	ارتباطات سیار
۵,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۴۷,۷۶۹,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۱۶۰,۰۵۰,۰۰۰	.	پست بانک
۱,۵۱۴,۱۵۳,۵۹۰	۳,۳۵۵,۶۹۱,۷۴۰	توسعه معادن و فلزات
.	۳,۷۶۵,۰۸۳,۰۰۰	معدنی گل گهر
۵۵۶,۷۶۵,۰۰۰	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۴۴۲,۰۴۳,۴۰۰	.	توسعه معادن روی ایران
۲۵۷,۶۹۲,۰۵۰	۲۵۷,۶۹۲,۰۵۰	نیرو محرکه
۳۷۸,۷۵۰,۰۰۰	۳۷۸,۷۵۰,۰۰۰	بانک سینا
۲,۵۵۶,۸۵۸,۰۰۰	۲,۹۱۹,۱۰۹,۷۶۰	پالایش نفت اصفهان
۳۴۲,۶۴۸,۷۵۰	.	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۱,۹۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۴,۹۸۸,۶۰۰	گسترش صنایع و خدمات کشاورزی
۳,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	.	پالایش نفت بندر عباس
۵,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نفت و گاز پتروشیمی تامین
۱,۵۱۳,۸۳۱,۹۹۹	.	صندوق های سرمایه گذاری
۲,۸۵۳,۲۳۸,۵۰۰	۲,۸۵۳,۲۳۸,۵۰۰	توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی
۱,۸۴۷,۸۰۰,۳۵۰	۲,۸۶۹,۴۹۲,۵۵۰	فولاد خوزستان
۸۶۴,۰۰۰,۰۰۰	.	سیمان فارس و خوزستان
۱,۶۸۷,۵۰۰,۰۰۰	.	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	.	سرمایه گذاری امید
.	۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حفاری شمال
۲,۱۶۰,۶۰۷,۵۰۰	۷,۱۲۳,۵۰۳,۹۰۰	سایر
۵۹,۵۸۴,۳۵۳,۹۸۹	۷۴,۳۶۷,۷۸۱,۶۲۱	
۷۶۷,۸۶۱,۸۰۴,۹۸۹	۷۹۳,۳۲۷,۲۳۲,۶۲۱	

۸-۳-۱ مانده سود سهام شرکت توسعه دیدار ایرانیان مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ آن شرکت می باشد.

۸-۳-۲ مانده سود سهام شرکت سرمایه گذاری بوعلی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ آن شرکت می باشد.

۸-۳-۳ مانده سود سهام شرکت لیزینگ دی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ آن شرکت می باشد.

۸-۳-۴ مانده سود سهام شرکت کارگزاری بانک دی مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ آن شرکت می باشد.

۸-۴- تفکیک پیش پرداختها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		یادداشت	
ریال	جمع	حده بلند مدت	حده جاری	
۸,۵۷۵,۸۰۰,۶۰۰	۹,۰۸۵,۳۹۵,۶۱۹	.	۹,۰۸۵,۳۹۵,۶۱۹	پیش پرداخت بیمه
۷۳,۷۵۰,۳۸۳,۴۱۷	۷۳,۷۵۰,۳۸۳,۴۱۷	.	۷۳,۷۵۰,۳۸۳,۴۱۷	۸-۴-۱ پیش پرداخت مالیات
.	۹۴۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۹۴۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نرم نگاران پیشرو
.	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	توسعه بهینه پرداز جزیره
.	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مرکز تحقیقات دانشگاه امام صادق(ع)
.	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸-۴-۲ موسسه بین المللی پویندگان راه دانائی
.	۱,۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰	فروشگاه پوشاک آقاپان
.	۱,۴۹۷,۵۰۰,۰۰۰	.	۱,۴۹۷,۵۰۰,۰۰۰	۸-۴-۳ شرکت سهندژنراتورایرانیان
.	۱,۹۱۷,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۹۱۷,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت به اشخاص
.	۵۰,۱۳,۵۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۱۳,۵۵۰,۰۰۰	۸-۴-۴ پیش پرداخت تبلیغات
۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۵۸۵,۰۰۰,۰۰۰	موسسه پویا نمایان حافظ
۱۵,۶۵۸,۶۸۹,۷۸۶	۳۳۴,۱۴۱,۸۲۰	.	۳۳۴,۱۴۱,۸۲۰	سایر اقلام
۹۸,۵۶۹,۸۷۳,۸۰۳	۹۶,۸۰۷,۹۷۰,۸۵۶	.	۹۶,۸۰۷,۹۷۰,۸۵۶	

۸-۴-۱ مانده مزبور عمدتاً مربوط به پیش پرداخت مالیات نقل و انتقال واگذاری املاک می باشد.

۸-۴-۲ پیش پرداخت به موسسه بین المللی پویندگان راه دانایی بابت انجام عملیات امور برقی طبق قرارداد می باشد.

۸-۴-۳ پیش پرداخت به شرکت سهندژنراتور بابت خرید دیزل ژنراتور بابت پشتیبانی از دیتا سنتر طبق قرارداد می باشد.

۸-۴-۴ مانده پیش پرداخت تبلیغات در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به پیش پرداخت به شرکت ایران نوین کیش بابت اجاره فضای تبلیغاتی روی بیلورد می باشد.

۸-۵- طلب از اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		یادداشت	
ریال	جمع	حده بلند مدت	حده جاری	
۱,۲۳۵,۵۷۲,۷۹۶,۹۰۴	۹۱۴,۷۱۷,۲۸۰,۷۸۲	.	۹۱۴,۷۱۷,۲۸۰,۷۸۲	۸-۵-۱ شرکت آتیه سازان دی
۱۷۶,۱۲۸,۴۵۸,۹۳۶	۲۶۰,۶۰۱,۸۳۲,۶۴۵	.	۲۶۰,۶۰۱,۸۳۲,۶۴۵	۸-۵-۲ شرکت تجارت الکترونیک دی
۵۲,۴۷۰,۰۰۰	۵۲,۴۷۰,۰۰۰	.	۵۲,۴۷۰,۰۰۰	شرکت مدیریت و توسعه اندیشه دی
.	۱۸۸,۵۳۶,۵۷۱,۴۱۰	.	۱۸۸,۵۳۶,۵۷۱,۴۱۰	۸-۵-۳ بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱۱۲,۱۱۴,۳۷۹,۴۴۷	۶۲,۴۸۶,۳۳۸,۵۰۰	.	۶۲,۴۸۶,۳۳۸,۵۰۰	۸-۵-۱ شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی
۱,۵۲۳,۸۶۸,۱۰۵,۲۸۷	۱,۴۲۶,۳۹۴,۴۹۳,۲۳۷	.	۱,۴۲۶,۳۹۴,۴۹۳,۲۳۷	

۸-۵-۱ طلب از شرکت آتیه سازان بابت پیش پرداختهای تجهیز، پشتیبانی، خدماتی و سخت افزاری از شعب می باشد.

۸-۵-۲ مانده طلب از شرکت تجارت الکترونیک دی عمدتاً بابت پیش پرداخت پشتیبانی، نصب و اجاره ۲۵ هزار دستگاه پایانه فروشگاهی می باشد.

۸-۵-۳ مانده طلب از بنیاد شهید و امور ایثارگران به شرح زیر می باشد:

مبلغ - ریال	شرح
(۱۳۸,۷۳۵,۰۳۸,۸۰۶)	مانده بدهی در ابتدای سال ۱۳۹۴
	کسر می شود:
۲۳,۷۲۹,۵۵۸,۲۲۵	اجاره بهاء املاک در اختیار بنیاد شهید
۳۰۱,۰۵۳,۸۳۵,۰۴۰	بابت سود سهام سال ۹۲ و ۹۳ ایثارگران و جانبازان
۲,۱۸۸,۲۱۶,۹۵۱	پرداخت به مرجع قضایی اجرای احکام مربوط به صندوق رفاه آتیه کارکنان بانک کشاورزی
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسویه بدهی سرایدار املاک شاهد
۱۸۸,۵۳۶,۵۷۱,۴۱۰	مانده طلب تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۸-۶ مانده طلب از جاری کارکنان عمدتاً شامل ۱۷۴,۶۷۶ میلیون ریال خرید سهام بانک دی برای کلیه پرسنل بانک در قالب ارائه تسهیلات و کسر از حقوق ماهیانه و ۱۸,۰۵۴ میلیون ریال مساعده و علی الحساب پرداختی می باشد.

۹- سرمایه گذاری ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
جمع	جمع	پذیرفته شده در بورس و سایر
ریال	ریال	ریال
۷۱۴,۰۵۰,۸۱۹,۰۲۴	۶۷۷,۱۰۸,۸۴۰,۵۱۳	۲۶۳,۶۱۱,۹۶۰,۰۰۰
۱۷۸,۴۶۰,۴۲۰,۰۷۶	۱۷۸,۴۶۰,۴۲۰,۰۷۶	۰
۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۱۰,۸۱۸,۹۷۵,۷۶۴	۳۲۷,۱۲۵,۷۷۶,۸۹۰	۰
۱,۰۳۷,۸۷۳,۳۳۲,۰۰۰	۱,۱۶۷,۲۹۳,۸۴۴,۷۴۳	۰
۲,۴۳۲,۲۰۳,۵۴۶,۸۶۴	۲,۴۴۰,۹۸۸,۸۸۲,۲۲۲	۳۵۴,۶۱۱,۹۶۰,۰۰۰
		۲,۰۸۶,۳۷۶,۹۲۲,۲۲۲

۹-۱- سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی به شرح زیر میباشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
بهای تمام شده - ریال	بهای تمام شده - ریال	تعداد سهام
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۵۰,۴۳۸,۸۵۹,۰۲۴	۴۱۳,۴۹۶,۸۸۰,۵۱۳	۳۷۶,۵۵۴,۹۰۲
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۴۳,۶۱۱,۹۶۰,۰۰۰	۴۳,۶۱۱,۹۶۰,۰۰۰	۵,۸۸۰,۰۰۰
۷۱۴,۰۵۰,۸۱۹,۰۲۴	۶۷۷,۱۰۸,۸۴۰,۵۱۳	

۹-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح زیر میباشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
ریال	ریال	ریال
۱۶۰,۸۷۲,۰۹۶,۵۷۹	۱۵۳,۳۱۵,۴۱۲,۴۳۲	۱۶۰,۸۷۲,۰۹۶,۵۷۹
۱۲۵,۳۸۰,۸۰۲,۳۹۷	۹۱,۹۵۲,۶۵۲,۴۱۵	۱۲۵,۳۸۰,۸۰۲,۳۹۷
(۱۰۷,۷۹۲,۴۷۸,۹۰۰)	۰	(۱۰۷,۷۹۲,۴۷۸,۹۰۰)
۱۷۸,۴۶۰,۴۲۰,۰۷۶	۲۴۵,۲۶۸,۰۶۴,۸۴۷	۱۷۸,۴۶۰,۴۲۰,۰۷۶

۹-۳- سرمایه گذاری در صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
ریال	ریال	ریال
۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۸۵۸,۵۲۰,۰۰۰	۴۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۸۶,۷۷۱,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۶۴۵,۲۹۱,۰۰۰	۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۹-۴ - سرمایه گذاری در سایر شرکتها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		تعداد سهام	درصد	پذیرفته شده در بورس و فرابورس:
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده			
ریال	ریال	ریال			
۸۰,۹۳,۴۰۹,۳۸۰	۳,۷۹۶,۸۰۰,۰۰۰	۸۰,۹۳,۴۰۹,۳۸۰	۲,۱۰۰,۰۰۰		سرمایه گذاری امید
۰	۱,۵۵۰,۵۵۶,۰۰۰	۲,۵۸۵,۴۰۷,۱۳۹	۲۹۳,۰۰۰		تامین ماسه
۱۴,۱۰۴,۰۰۶,۲۴۲	۵,۵۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۰۴,۰۰۶,۲۴۲	۴,۰۰۰,۰۰۰		ملی صنایع مس ایران
۱۷,۳۶۱,۷۹۹,۱۳۳	۱۶,۸۵۷,۵۸۵,۸۴۰	۱۷,۹۱۸,۹۳۶,۶۵۵	۷,۳۹۳,۶۷۸		شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی
۲,۲۴۶,۹۴۴,۳۳۷	۰	۰	۰		بانک ملت
۴۷,۷۲۴,۴۵۳,۲۲۳	۳۸,۳۱۹,۷۵۰,۰۰۰	۴۷,۷۲۴,۴۵۳,۲۲۳	۵,۲۵۰,۰۰۰		مدیریت پروژه های نیروگاهی(مینا)
۲,۸۶۴,۶۱۰,۱۳۳	۳,۰۸۵,۹۷۷,۸۴۶	۳,۲۱۶,۴۸۵,۳۸۷	۳۲۲,۳۲۹		دام پارس
۵۲,۳۹۳,۴۹۶,۴۷۲	۱۵,۶۶۲,۷۴۵,۲۸۰	۴۱,۱۷۷,۶۶۴,۹۷۱	۷,۵۳۰,۱۶۶		سنگ آهن گل گهر
۰	۱۱,۲۹۵,۲۴۷,۵۰۰	۱۱,۲۱۵,۸۳۱,۵۰۱	۲,۵۱۰,۰۵۵		حق تقدم سنگ آهن گل گهر
۱۵,۹۶۱,۰۴۷,۷۲۱	۴,۱۳۷,۳۲۲,۳۷۷	۱۵,۹۶۱,۰۴۷,۷۲۱	۴,۰۹۲,۳۰۷		سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۴,۳۹۱,۴۳۲,۳۵۵	۴۲۶,۹۹۱,۱۴۶	۴,۳۹۱,۴۳۲,۳۵۵	۱,۵۱۴,۱۵۳		سرمایه گذاری معادن و فلزات (حق تقدم)
۱۸,۹۸۹,۱۶۲,۱۶۷	۶,۱۲۵,۶۲۵,۰۰۰	۱۸,۹۸۹,۱۶۲,۱۶۷	۵,۶۲۵,۰۰۰		فولاد مبارکه اصفهان
۱۰۱,۱۹۹,۹۵۴,۴۱۶	۴۸,۴۹۵,۴۱۵,۸۱۴	۸۳,۶۳۱,۲۶۳,۲۵۶	۳۷,۹۱۶,۶۶۷		سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۰	۳,۸۹۳,۷۴۹,۹۱۱	۱۷,۵۷۸,۶۹۱,۱۶۰	۱۴,۵۸۳,۳۳۳		حق تقدم سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۳۱,۱۸۱,۳۹۹,۸۱۹	۷,۳۴۶,۷۰۰,۰۰۰	۳۱,۱۸۱,۳۹۹,۸۱۹	۲,۱۰۰,۰۰۰		پالایش نفت بندرعباس
۷,۲۸۷,۱۴۸,۱۲۴	۲,۸۹۹,۲۶۳,۲۲۴	۷,۲۸۷,۱۴۸,۱۲۴	۱,۲۴۹,۱۴۴		پالایش نفت اصفهان
۳۱,۳۸۴,۸۶۶,۷۸۶	۲۰,۵۴۵,۷۶۰,۴۴۵	۲۷,۳۴۸,۴۸۴,۶۴۴	۱۶,۰۳۸,۸۴۵		بانک پاسارگاد
۰	۹۴۹,۴۹۹,۶۲۴	۲,۲۶۱,۹۲۷,۹۲۹	۳,۲۰۷,۷۶۹		حق تقدم بانک پاسارگاد
۲۰,۳۴۴,۷۵۸,۶۰۱	۱۰,۴۷۷,۵۱۴,۰۵۲	۲۰,۳۴۴,۷۵۸,۶۰۱	۹,۵۰۷,۷۲۶		پست بانک
۰	۸۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۵,۰۰۵,۷۴۵	۱,۰۰۰,۰۰۰		بانک صادرات ایران
۴۴,۰۷۳,۵۳۸,۸۵۵	۱۵,۸۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۰۷۳,۵۳۸,۸۵۵	۵,۸۰۰,۰۰۰		حفاری شمال
۰	۱,۰۵۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۱۷,۸۰۷,۴۳۹	۵۰۰,۰۰۰		شرکت ایران خودرو
۲۵,۷۵۷,۵۳۲,۳۲۵	۱۴,۵۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۵۷,۵۳۲,۳۲۵	۷,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۱۴,۵۹۲,۰۴۰,۸۱۰	۹,۵۸۳,۱۹۶,۸۰۰	۱۴,۵۹۲,۰۴۰,۸۱۰	۵,۱۴۱,۲۰۰		گروه بهمن
۲,۵۴۶,۷۴۲,۳۲۱	۱,۷۳۹,۷۶۰,۰۰۰	۲,۳۹۹,۵۳۳,۲۴۲	۱,۳۲۰,۰۰۰		سرمایه گذاری خوارزمی
۱۱,۵۹۴,۲۷۴,۱۷۰	۳,۳۶۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۹۴,۲۷۴,۱۷۰	۲,۷۰۰,۰۰۰		شرکت سیمان فارس و خوزستان
۶۸,۲۰۸,۳۰۸,۸۸۳	۳۶,۹۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۸,۲۰۸,۳۰۸,۸۸۳	۱۱,۰۰۰,۰۰۰		شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی
۵,۲۲۲,۴۰۷,۶۷۳	۳,۲۸۶,۱۶۵,۹۶۹	۶,۱۴۰,۰۳۴,۹۰۰	۲,۹۴۱,۹۵۷		سرمایه گذاری توکا فولاد
۱۰,۵۹۳,۹۷۲,۵۷۰	۲,۳۵۳,۴۴۵,۷۷۲	۱۰,۵۹۳,۹۷۲,۵۷۰	۸۸۸,۴۲۸		فولاد خوزستان
۱,۶۶۰,۰۲۸,۶۷۰	۱,۰۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۶۰,۰۲۸,۶۷۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		بیمه آسیا
۹,۶۹۰,۵۷۵,۵۵۵	۷,۴۴۰,۱۶۰,۰۰۰	۹,۶۹۰,۵۷۵,۵۵۵	۱,۴۶۰,۰۰۰		سرمایه گذاری دارویی تامین
۹,۷۲۹,۷۴۲,۲۸۲	۹,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۷۲۹,۷۴۲,۲۸۲	۹,۵۵۰		اجاره ماهانه سه ماهه ۲۰ درصد
۲۱,۸۷۵,۸۶۸,۱۳۵	۱۴,۹۴۹,۲۱۶,۶۷۴	۲۱,۸۷۵,۸۶۸,۱۳۵	۱,۴۰۲,۳۳۴		هلدینگ پتروشیمی خلیج فارس
۱۳,۳۰۶,۶۹۱,۴۵۵	۲,۹۰۹,۷۸۴,۵۹۵	۴,۲۹۵,۴۶۳,۵۵۳	۸۲۱,۴۳۹		سایر
۶۱۴,۳۸۰,۲۱۲,۶۱۴	۳۲۷,۰۲۲,۳۲۳,۸۶۹	۶۰۸,۲۶۵,۲۳۷,۴۰۹			تغییرات کاهش ارزش سرمایه گذاری
(۲۰۳,۶۶۴,۶۷۹,۸۷۱)	۰	(۲۸۱,۲۴۲,۹۰۳,۵۴۰)			
۱۰۳,۴۴۳,۰۲۱	۱۰۳,۴۴۳,۰۲۱	۱۰۳,۴۴۳,۰۲۱			شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک (خارج از بورس)
۴۱۰,۸۱۸,۹۷۵,۷۶۴	۳۲۷,۱۲۵,۷۷۶,۸۹۰	۳۲۷,۱۲۵,۷۷۶,۸۹۰			

۹-۵ - مانده پیش پرداخت های سرمایه گذاری مربوط به ۲۶۸ میلیارد ریال بابت شرکت لیزینگ دی و ۷۰ میلیارد ریال بابت شرکت تامین سرمایه دی و ۷۸۸ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه ۳۰۹ درصدی شرکت بیمه دی و مبلغ ۴ میلیارد ریال مشارکت در افزایش سرمایه شرکت مسکن شمال شرق و ۳۷ میلیارد ریال حق تقدم سهام شرکت سرمایه گذاری بوعلی در تاریخ ترازنامه می باشد.

۱۰- دارائیهای ثابت مشهود

شرح اقلام	مانده در ابتدای دوره	نقل و انتقالات	دارائیهای اضافه شده طی دوره مالی	دارائیهای فروش رفته طی دوره مالی	استهلاک انباشته-ریال			مبلغ دفتری -ریال
					مانده در پایان دوره	استهلاک دوره مالی	استهلاک انباشته دارائیهای فروخته شده	
زمین	۳,۵۵۴,۹۱۱,۹۹۱,۲۴۵	۰	۱۶۰,۳۶۲,۶۲۲,۰۰۰	۰	۳,۷۱۵,۲۷۴,۶۱۳,۲۴۵	۰	۳,۷۱۵,۲۷۴,۶۱۳,۲۴۵	۳,۵۵۴,۹۱۱,۹۹۱,۲۴۵
ساختمان وتاسیسات	۱,۰۸۱,۷۰۱,۶۱۶,۲۷۲	۰	۲۱۱,۷۳۱,۶۶۰,۲۹۶	۰	۱,۲۹۳,۴۳۳,۲۷۶,۵۶۸	۱۰۴,۸۴۰,۱۴۱,۷۵۱	۴۱,۱۳۳,۱۴۱,۷۸۶	۱,۱۴۷,۴۵۹,۹۹۳,۰۳۱
تجهیزات رایانه ای	۱۳۴,۹۵۳,۶۹۹,۷۶۰	۱۳,۳۳۵,۷۹۹,۸۵۷	۵۰,۵۴,۵۹۶,۸۵۰	۰	۱۴۲,۳۴۴,۰۹۶,۴۶۷	۴۸,۳۹۲,۸۸۵,۴۸۶	۱۳,۵۶۰,۷۳۱,۳۱۴	۸۱,۳۹۰,۴۷۹,۶۶۷
تجهیزات حفاظتی و ایمنی	۲۵,۶۵۷,۱۷۸,۱۶۵	۵,۴۵۸,۹۶۲,۳۶۱	۲,۱۸۳,۰۶۱,۹۴۴	۰	۳۳,۲۹۹,۲۰۲,۴۷۰	۶,۰۴۹,۳۰۲,۳۸۹	۱,۳۶۹,۴۴۷,۲۹۹	۲۵,۸۸۰,۴۵۲,۷۸۲
تجهیزات یانکی	۲۹۸,۵۹۷,۳۸۸,۷۸۷	۱۰,۲۰۱,۱۹۰,۰۰۰	۲۸,۵۹۶,۳۵۹,۳۰۰	۰	۳۳۷,۳۹۴,۹۳۸,۰۸۷	۱۴۱,۰۵۲,۲۸۰,۸۸۳	۲۹,۰۴۱,۸۳۱,۵۲۰	۱۶۷,۳۰۰,۸۲۵,۶۸۴
وسائط نقلیه	۴,۵۶۳,۳۱۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۵۶۳,۳۱۹,۰۰۰	۱,۲۳۵,۵۷۲,۷۰۰	۴۲۳,۹۴۵,۶۳۰	۲,۹۰۳,۷۹۹,۶۷۰
اثاثه و منسوبات	۵۲,۷۳۰,۱۹۹,۵۷۳	۵,۲۳۷,۴۳۰,۷۵۲	۳,۱۲۲,۷۴۵,۷۳۸	۰	۶۱,۰۹۰,۳۷۶,۰۶۳	۱۳,۰۱۰,۹۱۸,۴۲۹	۲,۷۳۸,۰۲۴,۷۰۰	۴۵,۳۴۱,۴۲۲,۹۳۴
	۵,۱۴۳,۱۱۵,۳۹۲,۸۰۲	۳۳,۲۳۳,۳۸۲,۹۷۰	۴۱۱,۰۵۱,۰۶۶,۱۲۸	۰	۵,۵۸۷,۳۹۹,۸۴۱,۹۰۰	۳۱۴,۵۸۱,۱۰۲,۶۳۸	۸۷,۲۶۷,۱۲۲,۲۴۹	۵,۱۸۵,۵۵۱,۶۱۷,۰۱۳
هزینه بهسازی و نوسازی شعب	۱۶۹,۵۲۳,۱۱۲,۶۵۲	(۱۷۰,۴۴۹,۸۸۸)	۷۰,۷۵,۲۳۴,۲۷۰	۰	۱۷۶,۴۲۷,۹۸۷,۰۳۴	۱۵۰,۵۶۴,۷۵۴,۱۱۲	۶,۱۷۹,۱۷۷,۰۷۹	۱۹,۶۸۴,۰۵۵,۸۴۳
پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۸۴,۲۵۶,۷۰۰,۱۲۸	۲۵,۴۲۳,۸۲۲,۲۰۶	۱۹,۶۴۰,۹۴۰,۹۹۲	۰	۲۲۹,۳۲۱,۴۷۳,۲۲۶	۰	۰	۳۲۹,۳۲۱,۴۷۳,۲۲۶
اقلام سرمایه ای در انبار	۱۲,۵۶۸,۲۶۰,۶۳۱	(۵۸,۴۸۶,۷۶۵,۲۸۸)	۲۷۱,۲۸۲,۹۲۷,۸۸۰	۰	۲۲۵,۳۶۴,۴۲۳,۲۲۳	۰	۰	۲۲۵,۳۶۴,۴۲۳,۲۲۳
	۵,۰۴۴,۳۱۷,۶۰۹,۴۶۳	۰	۷۰۹,۰۵۰,۲۵۹,۲۷۰	۰	۶,۲۱۸,۵۱۳,۷۲۵,۴۸۳	۴۶۵,۱۴۵,۸۵۶,۷۵۰	۹۳,۴۴۶,۲۹۹,۳۲۸	۵,۶۵۹,۹۲۱,۵۶۹,۴۰۵

- ۱۰-۱- داراییهای ثابت مشهود تا ارزش ۲.۴۲۰.۱۱۶ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.
- ۱۰-۲- اضافات زمین و ساختمان بشرح جدول زیر می باشد:

شرح	قیمت تمام شده
خرید ملک پلاک ثبتی ۲ فرعی از ۴۸۵ اصلی واقع در شهرشیراز	۸۵,۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰
هزینه ثبتی ملک نوبخت	۱۰۳,۱۴۲,۰۰۰
خرید تاسیسات ساختمان مطهری	۲۲۲,۰۷۵,۰۰۰
خرید ملک انبار واقع در کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص طی پلاک ثبتی ۶۱۳۱	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خرید ملک شعبه خیابان دولت	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صورت وضعیت قطعی شعبه نیاوران	۴,۴۶۴,۱۷۲,۱۴۳
هزینه عوارض شهرداری تغییر کاربری ملک پلاک ثبتی ۱۳۶۹ خیابان ظفر	۱۹,۹۱۴,۴۳۰,۵۷۳
هزینه های بازسازی و تجهیز ساختمان ظفر	۲,۲۳۲,۴۸۲,۵۸۰
	۳۷۲,۰۹۴,۳۰۲,۲۹۶

- ۱۰-۳- افزایش تجهیزات بانکی عمدتاً شامل خرید دستگاه سیستم نوبت دهی و پاکت گذاری و دستگاه خودپرداز و سایر تجهیزات بانکی جمعاً به مبلغ ۲۸.۵۹۶ میلیون ریال و انتقال اموال از انبار به حساب دارایی به مبلغ ۱۰.۲۰۱ میلیون ریال می باشد.
- ۱۰-۴- اضافات اثاثه و منصوبات مورد استفاده جهت ستاد و شعب تهران و شهرستان ها شامل اموال و اثاثه خریداری شده در تهران و شهرستانها می باشد.
- ۱۰-۵- مانده پیش پرداخت های سرمایه ای بشرح جدول ذیل می باشد:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ملک واقع در خیابان کوه نور	۶۴,۲۱۴,۵۳۳,۱۹۰	۵۶,۹۱۱,۶۶۶,۶۶۷
آپارتمان جنب ساختمان دفتر مرکزی بانک	۱۱۷,۰۲۰,۱۷۷,۸۸۲	۹۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت ایران نارا - خرید تجهیزات الکترونیکی	۴,۸۳۳,۹۲۵,۰۰۰	۱۷,۶۸۵,۰۰۰,۰۰۰
شرکت عمران تحکیم فیدراپیشرو	۹,۷۴۹,۱۹۵,۴۴۲	۰
شرکت مهندسی بنیان طرح ماندگار	۴,۳۷۹,۵۸۹,۱۴۴	۰
شرکت ایستاسازه هخامنش	۱۶,۷۳۹,۵۶۸,۵۵۸	۰
شرکت آرتان آرک پارسی	۸,۵۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت اسکان بنامعاصر	۳,۰۶۲,۹۴۶,۰۱۰	۰
خرید تجهیزات شعب بانک و سایر اقلام سرمایه ای	۷۵۳,۵۳۸,۱۰۰	۱۶,۰۶۰,۰۳۳,۴۶۱
	۲۲۹,۳۲۱,۴۷۳,۳۲۶	۱۸۴,۲۵۶,۷۰۰,۱۲۸

- ۱۰-۵-۱- پیش پرداخت به شرکت عمران تحکیم فیدرا پیشرو بابت انجام عملیات تجهیز شعبه نیاوران و بازسازی کیوسک خدمات الکترونیک طبق قرارداد می باشد.
- ۱۰-۵-۲- پیش پرداخت به شرکت مهندسی بنیان طرح ماندگار بابت عملیات تجهیز شعب بانک طبق قرارداد می باشد.
- ۱۰-۵-۳- پیش پرداخت به شرکت ایستاسازه هخامنش بابت عملیات تجهیز شعب بانک طبق قرارداد می باشد.
- ۱۰-۵-۴- پیش پرداخت به شرکت آرتان آرک پارسی بابت خرید سایبان و کاور خودپرداز طبق قرارداد می باشد.
- ۱۰-۵-۵- پیش پرداخت به شرکت اسکان بنا معاصر بابت عملیات تجهیز شعب بانک طبق قرارداد می باشد.

۱۰-۶-

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		شرح
ریال	ریال	
		اموال غیر منقول :
	۳,۷۱۵,۲۷۴,۶۳۳,۲۴۵	عرصه
	۱,۲۹۳,۴۳۳,۲۷۶,۵۶۸	اعیانی
	۲۲۹,۳۲۱,۴۷۳,۳۲۶	پیش پرداخت سرمایه ای
	(۱۴۵,۹۷۳,۲۸۳,۵۳۷)	(استهلاک انباشته)
۵,۰۹۲,۰۵۶,۰۹۹,۶۰۲		خالص اموال غیر منقول
	۱۷۶,۴۲۷,۹۸۷,۰۳۴	مستحقات شعب استیجاری
	(۱۵۶,۷۴۳,۹۳۱,۱۹۱)	(استهلاک انباشته)
۱۹,۶۸۴,۰۵۵,۸۴۳		خالص مستحقات شعب استیجاری
	۵۷۸,۶۹۱,۹۳۲,۰۸۷	اموال منقول
	(۲۵۵,۸۷۴,۹۴۱,۳۵۰)	(استهلاک انباشته)
۳۲۲,۸۱۶,۹۹۰,۷۳۷		خالص اموال منقول
۳۲۸,۴۰۴,۹۹۰,۲۷۱		دارایی نامشهود
۱,۱۱۸,۴۸۶,۱۵۸,۹۴۲		ودایع پرداختی بابت اجاره شعب
		کسر می شود :
(۲۲۵,۴۶۴,۴۲۳,۲۲۳)		اقلام سرمایه ای موجود در انبار
۶,۶۵۶,۰۸۳,۸۷۲,۱۷۲		جمع خالص اموال منقول ، غیر منقول
	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
	۱,۰۳۶,۲۴۶,۳۷۷,۲۶۶	اندوخته ها
۶,۰۳۶,۲۴۶,۳۷۷,۲۶۶		سرمایه و اندوخته ها
۱۱۰٪		نسبت مانده خالص دارایی ها به حقوق صاحبان سهام

۱۱- داراییهای نامشهود

بهای تمام شده :

مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	کاهش طی دوره مالی	افزایش طی دوره مالی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۳۲,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۸,۳۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۳,۷۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۱ سرقفلی
۱۰۴,۵۷۹,۸۰۳,۴۲۸	۰	۲۴,۵۹۸,۳۳۳,۸۷۱	۷۹,۹۸۱,۴۶۹,۵۵۷	۱۱-۲ نرم افزار های عملیاتی و اداری
۵,۴۴۹,۰۲۹,۵۶۰	۰	۰	۵,۴۴۹,۰۲۹,۵۶۰	حق الامتیاز ها
۳۴۲,۱۱۸,۸۳۲,۹۸۸	۰	۸۲,۹۴۰,۳۳۳,۸۷۱	۲۵۹,۱۷۸,۴۹۹,۱۱۷	
استهلاک انباشته :				
(۱۳,۷۱۳,۸۴۲,۷۱۷)	۰	(۹,۶۲۱,۱۰۳,۱۷۵)	(۴,۰۹۲,۷۳۹,۵۴۲)	نرم افزار های عملیاتی و اداری
(۱۳,۷۱۳,۸۴۲,۷۱۷)	۰	(۹,۶۲۱,۱۰۳,۱۷۵)	(۴,۰۹۲,۷۳۹,۵۴۲)	
۳۲۸,۴۰۴,۹۹۰,۲۷۱	۰	۷۳,۳۱۹,۲۳۰,۶۹۶	۲۵۵,۰۸۵,۷۵۹,۵۷۵	ارزش دفتری

۱۱-۱ افزایش طی دوره مربوط به سرقفلی ناشی از خرید ملک واقع در شهر شیراز می باشد .

۱۱-۲ مانده سرقفلی نرم افزار های عملیاتی و اداری عمدتاً شامل مبلغ ۸۶.۸۷۰ میلیون ریال بابت خرید حق امتیاز دائمی بهره برداری از سیستم نرم افزاری بنکو و خرید سیستم جامع منابع انسانی به مبلغ ۵.۲۸۷ میلیون ریال می باشد .

۱۲- سایر داراییها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۱۳۳,۶۳۸,۶۵۸,۹۴۲	۱,۱۱۸,۴۸۶,۱۵۸,۹۴۲	۱۲-۱ ودیعه اجاره محل
۸,۰۲۲,۹۴۶,۳۱۲,۴۶۹	۷,۶۰۲,۱۰۵,۵۹۹,۵۰۰	وثایق تملیکی (اموال غیر منقول)
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۲ سپرده های عضویت
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق قرض الحسنه بانک دی
۱۵,۵۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۴۰۳,۶۸۰,۰۰۰	موجودی ملزومات انبار بانک دی
۳,۰۷۹,۱۱۹,۴۰۲	۳,۱۸۷,۴۷۷,۸۰۱	حق تمبرو حق الطبع دسته چک
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	سایر
۹,۳۱۷,۲۰۳,۰۹۰,۸۱۲	۸,۸۱۳,۱۸۲,۹۱۶,۲۴۳	
۹,۳۱۷,۲۰۳,۰۹۰,۸۱۲	۸,۸۱۳,۱۸۲,۹۱۶,۲۴۳	

۱۲-۱ مبلغ فوق مربوط به ۸۱ فقره ودیعه اجاره محل ستاد و شعب بانک در تهران و شهرستانها می باشد که قراردادهای اجاره برای مدت سه الی پنج سال با موجرین منعقد شده است .

۱۲-۲ سپرده مزبور مربوط به حق عضویت بانک در صندوق ضمانت سپرده ها می باشد .

۱۳- بدهی به بانک مرکزی

(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
	ریال	ریال	
	۹,۲۶۱,۴۱۴,۵۸۲,۵۵۶	۰	اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
	۲,۱۰۷,۹۶۴,۶۲۵,۷۰۶	۷۲۴,۱۵۶,۷۱۶,۰۵۰	۱۳-۱ حساب کلر چک های عادی و رمزدار
	۱۱,۳۶۹,۳۷۹,۲۰۹,۲۶۲	۷۲۴,۱۵۶,۷۱۶,۰۵۰	

۱۳-۱ مانده بدهی مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به حساب کلر چک های عادی و رمزدار می باشد که طبق رویه هر روزه در روز بعد از حساب جاری بانک مرکزی تسویه شده است .

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۴- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
ریال	ریال		
۱۷۰,۲۱۰,۶۴۵,۰۴۷	۴,۶۴۳,۹۷۶,۰۴۲,۶۸۵	۱۴-۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت سایر بانکها
۸,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴-۲	سپرده دریافتی از بانک ها
۱۹۷,۲۳۷,۵۲۷,۸۸۰	۲۷۴,۸۸۳,۴۵۹,۰۶۶		خالص مبادلات شتابی و مانده مبادله اسناد پایا و ساتنا
۹,۲۶۷,۴۴۸,۱۷۲,۹۲۷	۱۵,۵۴۸,۸۵۹,۵۰۱,۷۵۱		

۱۴-۱ مانده سپرده مزبور در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به سپرده کوتاه مدت بانک ملت به مبلغ ۲.۸۱۸.۶۹۳ میلیون ریال و سپرده کوتاه مدت بانک پاسارگاد ۱.۶۲۸.۳۷۴ و سپرده کوتاه مدت بانک صادرات به مبلغ ۱۵۹.۲۸۷ میلیون ریال و سپرده کوتاه مدت بانک قرض الحسنه رسالت به مبلغ ۳۱.۷۶۴ میلیون ریال می باشد .

۱۴-۲ مانده حساب مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به سپرده های دریافتی از بانک های شهر به مبلغ ۳.۴۳۰ میلیارد ریال و بانک سینا ۳.۰۰۰ میلیارد ریال و بانک مسکن ۳.۵۰۰ میلیارد ریال و بانک توسعه تعاون ۴۰۰ میلیارد ریال و بانک توسعه صادرات ۱۰۰ میلیارد ریال و بانک مشترک ایران /ونزولا مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال می باشد .

۱۵-سپرده های دیداری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۸۵۱,۲۸۳,۲۹۷,۹۹۶	۳,۸۲۱,۶۰۹,۸۳۰,۱۰۶	سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)
۳۲۹,۵۵۴,۰۰۰	۳۶۵,۴۷۶,۰۰۰	سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)
۲۲۴,۸۷۷,۴۲۲,۴۸۳	۲۱۸,۵۳۳,۷۵۶,۰۸۶	۱۵-۱ انواع چکهای بانکی فروخته شده-نزد اشخاص
۳۱۴,۰۶۰,۹۹۶,۹۹۴	۲۱۴,۸۶۳,۹۶۶,۷۶۲	۱۵-۱ انواع چکهای بانکی فروخته شده-بین بانکی
۳۳۳,۰۳۶,۸۳۲,۸۰۰	۵۰۲,۸۱۳,۵۱۶,۵۰۷	حواله ارزی
۲,۷۲۳,۵۸۸,۱۰۴,۲۷۳	۴,۷۵۸,۱۸۵,۵۴۵,۴۶۱	

۱۵-۱ مانده بدهی بابت چکهای فروخته شده (نزد اشخاص و بین بانکی) در روز بعد از تاریخ ترازنامه تسویه شده است .

۱۶-سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده جذب شده طی دوره	سپرده پرداخت شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۸۵,۴۵۲,۶۲۴,۴۱۶	۲۰,۳۵۰,۷۷۰,۴۵۱,۹۳۳	(۲۰,۲۸۳,۴۶۶,۰۰۵,۸۸۶)	۳۵۲,۷۵۷,۰۷۰,۴۶۳
۲۰,۷۱۱,۳۲۴,۹۱۹	۱,۹۷۶,۹۷۳,۰۵۷,۱۹۶	(۱,۹۹۴,۱۴۶,۹۶۲,۵۷۳)	۲۰,۷۱۱,۳۲۴,۹۱۹
۳۰۶,۱۶۳,۹۴۹,۳۳۵	۲۲,۳۲۷,۷۴۳,۵۰۹,۱۲۹	(۲۲,۲۷۷,۶۱۲,۹۶۸,۴۵۹)	۳۵۶,۲۹۴,۴۹۰,۰۰۵

۱۷-سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سپرده جذب شده طی دوره	سپرده پرداخت شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۷-۱	۴۸,۱۷۸,۹۱۶,۴۴۳,۵۷۰	۱۴,۳۴۶,۶۲۵,۲۷۴,۴۹۳	(۱۷,۴۸۲,۴۱۰,۰۱۱,۹۴۱)	۴۵,۰۴۳,۱۳۱,۷۰۶,۱۲۲
۱۷-۲	۱۵,۱۲۷,۲۶۹,۷۵۷	۷,۱۹۸,۸۱۲,۳۳۳	(۹,۰۵۳,۳۱۶,۲۴۸)	۱۳,۲۷۲,۷۶۵,۸۴۲
۱۷-۳	۳۳,۸۴۷,۳۰۸,۷۶۰,۹۱۰	۲۹۱,۲۲۱,۷۴۴,۹۲۲,۲۵۳	(۲۶۸,۴۲۸,۸۲۰,۹۶۳,۱۲۵)	۵۶,۶۴۰,۲۳۲,۷۲۰,۰۳۸
۱۷-۳	۹,۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۰,۳۷۱,۰۰۰,۰۰۰	(۷۳,۵۵۷,۵۰۰,۰۰۰)	۳۷۵,۹۶۶,۵۰۰,۰۰۰
۱۷-۳	۲,۵۴۰,۹۵۰,۰۲۱	۹۴۸,۸۸۹,۲۹۸	(۱,۴۲۳,۰۷۸,۴۹۰)	۲,۰۵۷,۷۶۰,۸۲۹
	۸۲,۰۵۳,۰۴۶,۴۲۴,۲۵۸	۳۰۶,۰۱۶,۸۸۸,۸۹۸,۳۷۷	(۲۸۵,۹۹۵,۲۷۳,۸۶۹,۸۰۴)	۱۰۲,۰۷۴,۶۶۱,۴۵۲,۸۳۱

۱۷-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سپرده پرداخت شده طی دوره مالی	سپرده جذب شده طی دوره مالی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ	
ریال	ریال	ریال	ریال		
۲۷,۶۸۲,۵۸۲,۹۶۴,۷۲۷	(۱۳,۱۶۰,۰۴۸,۵۹۵,۶۰۹)	۱۲,۸۱۲,۹۹۰,۴۷۴,۴۹۳	۲۸,۰۲۹,۶۴۱,۰۸۵,۸۴۳	۲۲	بلند مدت یکساله
۳۳۱,۳۲۶,۳۱۵,۳۴۲	(۸۰,۲۸۸,۳۸۷,۵۷۷)	۹۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۰,۶۹۰,۷۰۲,۹۱۹	۲۲	بلند مدت دو ساله
۱۲,۸۳۵,۲۵۷,۰۰۰	(۱,۹۲۶,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۱۴,۷۶۱,۲۵۷,۰۰۰	۲۲	بلند مدت سه ساله
۱,۳۶۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۱,۴۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	بلند مدت چهار ساله
۱۵,۸۹۶,۸۳۴,۱۶۹,۰۵۳	(۴,۱۴۷,۸۴۷,۲۲۸,۷۵۵)	۳۲۲,۸۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۲۱,۸۴۲,۳۹۷,۸۰۸	۲۲	بلند مدت پنج ساله
۱,۱۱۸,۱۹۲,۰۰۰,۰۰۰	(۹۲,۳۴۹,۸۰۰,۰۰۰)	۱,۲۰۹,۸۷۱,۸۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	اوراق گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری
۴۵,۰۴۳,۱۳۱,۷۰۶,۱۲۲	(۱۷,۴۸۲,۴۱۰,۰۱۱,۹۴۱)	۱۴,۳۴۶,۶۲۵,۲۷۴,۴۹۳	۴۸,۱۷۸,۹۱۶,۴۴۳,۵۷۰		

۱۷-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

نوع ارز	مدت	نرخ	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی
			۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
			ریال	ریال	ریال	ریال
دلار	یکساله	۴.۸%	۳۷۶,۰۰۶	۱۱,۲۶۳,۶۳۱,۸۴۲	۳۸۱,۴۳۴	۱۰,۶۷۷,۸۵۹,۷۵۷
پوند	یکساله	۱.۷۵%	۱۲,۴۰۰	۵۷۶,۴۶۳,۶۰۰	۱۲,۴۰۰	۵۱۷,۰۶۷,۶۰۰
یورو	یکساله	۴.۳%	۴۲,۷۰۰	۱,۴۳۲,۶۷۰,۴۰۰	۱۳۰,۴۰۰	۳,۹۳۲,۳۴۲,۴۰۰
			۶۲۳,۵۴۶	۱۳,۲۷۲,۷۶۵,۸۴۲	۵۲۴,۲۳۴	۱۵,۱۲۷,۲۶۹,۷۵۷

۱۷-۳ نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه بر اساس ماده ۲ ضوابط سیاستی و نظارتی شبکه بانکی کشور ، در مورد سپرده های گشایش یافته در سال ۱۳۹۳ حسب مورد ۱۳، ۱۱، ۹ و ۱۹ درصد در سال محاسبه و به حساب سپرده گذاران فوق و متقابلاً در صورت سود و زیان منعکس گردیده است .

۱۸- سایر سپرده ها

مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سپرده پرداخت شده طی دوره	سپرده جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال	ریال	ریال		
۷۶۲,۶۴۸,۹۰۲,۰۳۴	(۳۸۶,۰۷۳,۶۶۲,۰۴۴)	۵۱۰,۳۴۵,۷۷۶,۶۹۶	۶۳۸,۳۷۶,۷۸۷,۳۸۲	۱۸-۱	سپرده نقدی ضمانت نامه های
۲۰۱,۲۵۴,۱۷۸,۰۰۹	(۳,۹۳۲,۰۸۱,۶۳۴,۷۳۴)	۳,۹۵۱,۶۴۴,۶۱۹,۷۳۹	۱۸۱,۶۹۱,۱۹۳,۰۰۴	۱۸-۲	پیش دریافت از مشتریان بابت
۸,۴۶۶,۲۲۵,۶۷۰	(۷۴,۷۶۳,۳۳۸,۰۹۹)	۵۱,۵۷۱,۸۹۵,۰۵۰	۳۱,۶۵۷,۶۶۸,۷۱۹		پیش دریافت از مشتریان بابت
۹۷۲,۳۶۹,۳۰۵,۷۱۳	(۴,۰۰۶,۸۴۴,۹۷۲,۸۳۳)	۴,۰۰۳,۲۱۶,۵۱۴,۷۸۹	۸۵۱,۷۲۵,۶۴۹,۱۰۵		

۱۸-۱ مانده سپرده ضمانتنامه های به مبلغ ۷۶۲,۶۴۹ میلیون ریال بابت ۵,۷۱۳,۹۵۹ میلیون ریال ضمانتنامه صادره موضوع یادداشت ۴۰ صورتهای مالی بوده که درآمد آن در یادداشت ۲۹ صورتهای مالی به مبلغ ۶۶,۳۶۶ میلیون ریال افشا شده است .

۱۸-۲ مانده مزبور بابت پیش دریافت اعتبارات اسنادی موضوع یادداشت ۴۰ صورتهای مالی است که درآمد آن در یادداشت ۳۰ صورتهای مالی به مبلغ ۳,۱۲۷ میلیون ریال افشا شده است .

۱۹- مالیات پرداختنی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره	*	*
ذخیره مالیات عملکرد طی دوره	*	*
تامین شده طی دوره	*	*
پیش پرداخت های مالیاتی	*	*
مانده در پایان دوره	*	*

۱۹-۱- خلاصه وضعیت مالیات عملکرد بانک دی به شرح جدول زیر است :

نحوه تشخیص	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱						
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مالیات تادیه شده	مالیات قطعی	مالیات تشخیصی	مالیات ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال/دوره مالی
رسیدگی به دفاتر	*	*	۶۷,۶۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۷,۶۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۸۷۶,۷۰۸,۸۲۳	*	*	۱,۲۳۹,۹۱۶,۰۳۰,۹۲۴	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	*	*	۹۰,۲۸۰,۸۸۶,۸۵۵	۹۹,۹۴۲,۵۴۶,۸۵۵	۱۸۲,۴۰۳,۱۱۳,۶۴۷	*	۴۸۱,۰۹۲,۴۵۴,۵۹۱	۱,۴۵۲,۳۱۴,۴۹۶,۳۵۲	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	*	*	*	*	*	*	*	۲,۳۹۸,۳۷۵,۳۲۸,۰۰۱	۱۳۹۳
	*	*	*	*	*	*	*	۷۸۵,۶۴۹,۲۹۷,۷۴۷	۱۳۹۴/۰۶/۳۱

۱۹-۱-۱- مالیات عملکرد تا پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ قطعی و پرداخت شده است .

۱۹-۱-۲- همانطور که از مندرجات صورت سود و زیان دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ مشهود است ، نتیجه عملکرد سال مالی مزبور نشان دهنده سودی به میزان حدود ۷۸۵.۶۴۹ میلیون ریال بوده که بر مبنای قوانین و مقررات مالیاتی ، پس از کسر درآمدهای معاف ذخیره ای از بابت مالیات بر درآمد در حساب ها منظور نگردیده است .

۲۰- ذخایر و سایر بدهی ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۱۹,۰۴۶,۰۰۸,۶۴۱	۱۳۷,۸۷۲,۷۵۰,۵۸۶	۲۰-۱ وجوه دریافتی بابت صدور بن کارت و کارت هدیه
۱۳۸,۷۳۵,۰۳۸,۸۰۶	۰	بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱۱۸,۴۸۷,۴۰۳,۶۷۶	۸۴,۹۴۹,۱۸۲,۰۴۶	۲۰-۲ بستانکاران مبالغ مسدودی
۲۳۴,۴۶۲,۴۹۶,۶۳۰	۱۵۴,۰۱۲,۴۹۶,۶۳۰	ذخیره نقل وانتقال فروش املاک
۴۶۲,۹۵۷,۳۱۷,۰۱۶	۱۷۶,۳۹۹,۳۴۰,۰۰۰	۲۰-۳ ذخیره هزینه های پرداختنی
۵,۶۴۷,۹۴۲,۷۲۲	۷,۵۷۴,۱۶۵,۱۴۵	۰ مالیات پرداختنی حقوق و تکلیفی
۸۸۵,۶۱۸,۷۸۰,۰۰۰	۱۰۵,۶۱۸,۷۸۰,۰۰۰	۱۳-۲ فروشنده ملک کامرانیه
۱۰۲,۹۷۷,۲۹۳,۴۶۷	۱۰۲,۳۳۳,۴۹۵,۰۶۷	شرکت سرمایه گذاری بوعلی
۱۲,۴۶۴,۰۰۹,۴۳۱	۱۰,۳۴۴,۵۰۶,۰۴۴	شرکت تجارت گستر فرداد
۱۷۸,۱۰۶,۴۴۱,۴۷۰	۱۵۱,۶۸۹,۳۹۱,۴۷۰	شرکت صرافی دی
۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	شرکت آهاب
۳۸۱,۲۴۲,۷۶۲	۷,۶۷۱,۷۴۸,۵۸۵	فروشندهگان کالا و خدمات
۲۰,۳۳۳,۵۰۹,۶۷۶	۲۵,۱۷۰,۵۲۴,۹۱۱	سپرده بیمه و حسن انجام کار
۵۰,۸۷۱,۸۰۷	۱۰,۴۹۱,۳۸۴,۸۸۹	حقوق و مزایای پرداختنی کارکنان
۴,۳۲۱,۷۶۷,۶۹۵	۶,۵۳۰,۱۱۰,۱۳۴	حق بیمه پرداختنی- کارکنان
۵,۵۳۴,۷۸۶,۷۰۷	۶,۷۷۱,۵۳۶,۲۹۷	فزوننی صندوق، خودپرداز و کارت خوان
۰	۶۲۷,۱۰۳,۱۸۳	حق تقدم استفاده نشده فروش نرفته
۹,۷۹۱,۹۴۴,۲۶۹	۰	ادارات آب، برق و گاز- قبض های وصول شده پرداخت نشده
۱۹,۰۱۹,۱۷۸,۰۸۲	۰	سود سپرده های پرداختنی
۱۰,۲۱۸,۰۵۷,۹۱۱	۵۶,۲۳۷,۸۲۶,۸۴۶	۲۰-۴ سهم الارث درگذشتگان
۰	۴۰۶,۱۰۵,۲۴۰,۰۰۰	۲۰-۵ بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار
		ارزی یوزانس عادی
۱۳۳,۲۱۱,۲۲۳,۸۷۷	۹۴,۹۳۲,۵۹۰,۱۹۷	سایر بدهی ها
۲,۴۷۸,۶۶۵,۳۱۴,۶۴۵	۱,۵۴۵,۳۲۲,۱۷۲,۰۲۰	

- ۲۰-۱ کارت های هدیه در مبالغ از پیش تعیین شده و بن کارتها به میزان مبلغ درخواستی خریدار توسط شعب به خریداران فروخته شده و تا زمانیکه توسط خریدار وجه آن مصرف نشده باشد بعنوان بدهی بانک به خریداران منعکس می شود .
- ۲۰-۲ مانده سرفصل بستانکاران مبالغ مسدودی، مربوط به واریزی های خانواده بنیاد شهید و ایثارگران می باشد که با درخواست اداره بنیاد شهید بصورت موقت مسدود شده است .
- ۲۰-۳ مانده ذخیره هزینه های پرداختنی در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۲۶,۳۹۹ میلیون ریال بابت ذخیره هزینه های پرداختنی شرکت صرافی دی و همچنین مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بابت صندوق ضمانت سپرده ها می باشد .
- ۲۰-۴ مانده سرفصل بستانکاران سهم الارث درگذشتگان در تاریخ ترازنامه مربوط به بستن حساب سپرده های تعدادی از مشتریان شعب بانک بابت دریافت گواهی فوت ایشان و انتقال به سرفصل مزبور می باشد .
- ۲۰-۵ مانده بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبار اسنادی مربوط دریافت اسناد مالکیت ۱۲ فقره اعتبار اسنادی به مبلغ ۱۲,۴۴۵,۰۰۰ درهم از تولید کننده خودرو در کشور کره جنوبی می باشد

۲۱- سود سهام پرداختنی

شرح	سود سهام مصوب ریال	سود سهام پرداختنی طی دوره ریال	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ ریال
دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرح	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ریال
مانده در ابتدای دوره	۳۱,۱۵۷,۹۳۱,۹۷۲	۱۶,۶۸۲,۵۶۰,۸۲۴
پرداخت شده طی دوره	(۱,۶۸۵,۹۳۲,۰۱۵)	(۲,۲۳۵,۴۳۹,۹۲۷)
ذخیره تامین شده	۱۹,۵۳۲,۴۵۴,۱۶۳	۱۶,۷۱۰,۸۱۱,۰۷۵
مانده در پایان دوره	۴۹,۰۰۴,۴۵۴,۱۲۰	۳۱,۱۵۷,۹۳۱,۹۷۲

۲۲-۱ گردش حساب مزبور طی دوره به شرح زیر است:

۲۳- سرمایه

۲۳-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی دو مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ افزایش یافته است :

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه ریال	مبلغ سرمایه جدید ریال	محل افزایش سرمایه
اردیبهشت ماه ۱۳۹۱	۱۰۰٪	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
اسفند ماه ۱۳۹۱	۲۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی

۲-۲۳- سرمایه بانک به مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به پنج میلیارد سهم یکهزار ریالی عادی، بانام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :
شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۴.۴۱	۲۲۰,۴۷۷,۹۵۰	۴.۴	۲۲۰,۴۷۷,۹۵۰	شرکت آتیه سازان دی
۳.۶	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳.۶	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری پاک اندیشان
۳.۲	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳.۱	۱۵۷,۱۷۶,۷۳۶	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۳	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	کشتیرانی جنوب-خط ایران
۲.۷	۱۳۵,۰۳۰,۰۰۰	۲.۷	۱۳۵,۰۳۱,۲۵۰	سازمان اقتصادی کوثر
۲.۵	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	بازنشستگی و ازکارافتادگی کارکنان بانکها
۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی نورد نوشهر
۰	۰	۱.۹۳	۹۶,۷۶۹,۹۳۲	شرکت مدبران اقتصاد
۱	۷۰,۴۰۰,۰۰۰	۱.۴	۷۰,۴۰۰,۰۰۰	شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی
۱.۲۳	۶۱,۳۲۰,۴۹۶	۰	۰	سرمایه گذاری تدبیر
۱.۳۳	۶۶,۴۸۱,۹۱۵	۱.۳۳	۶۶,۳۷۵,۹۱۵	سرمایه گذاری کشتیرانی ج. ا. ا.
۱.۳۳	۶۶,۵۱۶,۶۵۵	۱.۳۳	۶۶,۵۱۱,۷۶۳	عمران و مسکن آباد دی
۱.۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	پست بانک ایران
۶	۳۱۶,۶۸۵,۰۹۴	۸.۹	۴۴۳,۹۱۱,۳۸۵	سایر اشخاص حقوقی زیر یک درصد - ۱۲۸ نفر
۶۶	۳,۲۹۸,۰۸۷,۸۹۰	۶۵.۳	۳,۲۶۳,۴۴۵,۰۶۹	اشخاص حقیقی - ۷۶۶,۱۴۴ نفر
۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲-۲۳- نسبت کفایت سرمایه

۱-۳-۲۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سرمایه پرداخت شده	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندرخته قانونی	۲۵	۹۱۸,۳۹۸,۹۸۲,۶۰۴
سود انباشته	۱,۵۳۹,۳۳۷,۹۳۴,۰۱۰	۷۱۸,۹۰۵,۲۰۹
جمع سرمایه اصلی	۷,۵۷۵,۵۸۴,۳۱۱,۲۷۶	۵,۹۱۹,۱۱۷,۸۸۷,۸۱۳
افزایش می شود سرمایه تکمیلی :		
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول و سرمایه گذارینها	۹۳۰,۶۳۶,۲۲۷,۴۰۷	۸۳۷,۰۷۹,۹۹۹,۹۸۰
کسر میشود :		
تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱.۲۵ درصد دارایی های موزون شده		
جمع سرمایه تکمیلی	۹۳۰,۶۳۶,۲۲۷,۴۰۷	۸۳۷,۰۷۹,۹۹۹,۹۸۰
جمع سرمایه پایه قبل از کسور	۸,۵۰۶,۲۲۰,۵۳۸,۶۸۳	۶,۷۵۶,۱۹۷,۸۸۷,۷۹۳
کسور از سرمایه پایه :		
سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۵۰,۹۹۰,۱۷۶,۹۱۸	۵۳,۹۷۷,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه پایه	۸,۴۵۵,۲۳۰,۳۶۱,۷۶۵	۶,۷۰۲,۲۲۰,۸۸۷,۷۹۳
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۲۳-۴	۸۸,۴۷۶,۷۲۵,۴۹۴,۸۹۹
نسبت کفایت سرمایه	۸٪	۸٪

۴-۲۳- داراییهای موزون شده بر حسب ریسک :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
داراییهای موزون شده به ریسک	ضریب ریسک	ضرایب تبدیل	دارایی ها	داراییهای موزون شده به ریسک	ضریب ریسک	ضرایب تبدیل	دارایی ها	
ریال	درصد	درصد	ریال	ریال	درصد	درصد	ریال	
۰	۰	۰	۷۳۸,۸۰۲,۷۶۰,۰۶۷	۰	۰	۰	۷۲۷,۹۶۹,۳۵۲,۲۱۳	موجودی نقد
۰	۰	۰	۱۱,۰۵۳,۱۱۳,۸۸۹,۸۵۸	۰	۰	۰	۱۴,۱۰۴,۱۴۲,۷۶۹,۹۶۷	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳,۷۱۱,۵۷۸,۷۲۱,۹۳۸	۲۰	۰	۱۸,۵۵۷,۸۹۳,۶۰۹,۶۹۲	۳,۴۰۳,۴۶۱,۲۵۵,۱۹۴	۲۰	۰	۱۷,۰۱۷,۳۰۶,۲۷۵,۹۶۹	مطالبات از سایر بانکها ومؤسسات اعتباری
۴,۲۶۵,۵۱۶,۷۰۶,۵۲۷	۵۰	۰	۸,۵۳۱,۰۳۳,۴۱۳,۰۵۲	۴,۸۰۳,۷۲۷,۵۸۵,۹۱۷	۵۰	۰	۹,۶۰۷,۴۵۵,۱۷۱,۸۳۴	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۵۰,۳۹۳,۳۶۵,۸۸۳,۹۲۹	۱۰۰	۰	۵۰,۳۹۳,۳۶۵,۸۸۳,۹۲۹	۵۵,۷۰۷,۶۰۲,۹۱۲,۰۶۵	۱۰۰	۰	۵۵,۷۰۷,۶۰۲,۹۱۲,۰۶۵	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی
۱۰,۷۱۵,۸۹۲,۳۷۰,۱۷۶	۱۰۰	۰	۱۰,۷۱۵,۸۹۲,۳۷۰,۱۷۶	۲۰,۳۶۵,۲۶۵,۰۱۲,۱۳۴	۱۰۰	۰	۲۰,۳۶۵,۲۶۵,۰۱۲,۱۳۴	سایر حسابهای دریافتی
۲,۳۷۸,۲۲۶,۵۴۶,۸۶۴	۱۰۰	۰	۲,۳۷۸,۲۲۶,۵۴۶,۸۶۴	۲,۴۴۰,۹۸۸,۸۸۲,۲۲۲	۱۰۰	۰	۲,۴۴۰,۹۸۸,۸۸۲,۲۲۲	سرمایه گذاری ها
۵,۰۴۴,۳۱۸,۳۴۸,۳۶۵	۱۰۰	۰	۵,۰۴۴,۳۱۸,۳۴۸,۳۶۵	۵,۶۵۹,۹۲۱,۵۶۹,۴۰۵	۱۰۰	۰	۵,۶۵۹,۹۲۱,۵۶۹,۴۰۵	خالص داراییهای ثابت
۲۵۵,۰۸۵,۷۵۹,۵۷۵	۱۰۰	۰	۲۵۵,۰۸۵,۷۵۹,۵۷۵	۳۲۸,۴۰۴,۹۹۰,۲۷۱	۱۰۰	۰	۳۲۸,۴۰۴,۹۹۰,۲۷۱	دارائی های نامشهود
۹,۳۱۷,۲۰۳,۰۹۰,۸۱۲	۱۰۰	۰	۹,۳۱۷,۲۰۳,۰۹۰,۸۱۲	۷,۶۰۲,۱۰۵,۵۹۹,۵۰۰	۱۰۰	۰	۷,۶۰۲,۱۰۵,۵۹۹,۵۰۰	سایر دارایی ها
۸۶,۰۸۱,۱۸۷,۴۲۸,۱۸۶		۰	۱۱۶,۹۸۴,۹۳۵,۶۷۲,۳۹۱	۱۰۰,۳۱۱,۴۷۷,۸۰۶,۷۰۷		۰	۱۳۳,۵۶۱,۱۶۲,۵۳۵,۵۷۹	جمع داراییها
۹۰۵,۹۷۲,۰۷۱,۵۳۳	۱۰۰	۲۰	۴,۵۲۹,۸۶۰,۳۵۷,۶۶۴	۱,۱۴۲,۷۹۱,۸۸۷,۱۹۱	۲۰	۲۰	۵,۷۱۲,۹۵۹,۴۳۵,۹۵۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده
۱۷۵,۲۰۷,۱۹۹,۱۱۰	۱۰۰	۵۰	۳۵۰,۴۱۴,۳۹۸,۲۱۹	۸۳۳,۲۹۰,۹۲۹,۲۶۰	۵۰	۵۰	۱,۶۶۶,۵۸۱,۸۵۸,۵۱۹	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱,۳۱۴,۳۵۸,۷۹۶,۰۷۱	۱۰۰	۱۰۰	۱,۳۱۴,۳۵۸,۷۹۶,۰۷۱	۸۳۶,۶۲۹,۱۷۸,۲۳۴	۱۰۰	۱۰۰	۸۳۶,۶۲۹,۱۷۸,۲۳۴	سایر تعهدات
۸۸,۴۷۶,۷۲۵,۴۹۴,۸۹۹			۱۲۳,۱۷۹,۵۶۹,۲۲۴,۳۴۵	۱۰۳,۱۲۴,۱۸۹,۸۰۱,۳۹۲			۱۴۱,۷۷۸,۳۳۳,۰۰۸,۲۸۷	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

۲۴-اندوخته قانونی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۵۵۸,۶۴۲,۶۸۳,۴۰۴	۹۱۸,۳۹۸,۹۸۲,۶۰۴
۳۵۹,۷۵۶,۲۹۹,۲۰۰	۱۱۷,۸۴۷,۳۹۴,۶۶۲
۹۱۸,۳۹۸,۹۸۲,۶۰۴	۱,۰۳۶,۲۴۶,۳۷۷,۲۶۶

مانده در ابتدای دوره
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان دوره

در اجرای بند الف مفاد ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و ماده ۵۶ اساسنامه بانک ، معادل ۱۵ درصد سود خالص دوره ، پس از کسر زیانهای وارده در سال قبل از محل سود قابل تخصیص محاسبه و به حساب اندوخته منظور می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک احتساب اندوخته قانونی الزامی میباشد .

۲۵- سود تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۹,۰۵۱,۵۷۱,۶۰۰,۰۲۶	۱۰,۷۶۰,۷۴۲,۵۷۲,۵۵۹	۲۵-۱ سود تسهیلات اعطایی
۱,۱۸۶,۰۸۲,۴۷۲,۱۴۶	۵۳۲,۰۷۴,۵۱۵,۹۴۶	۲۵-۲ وجه التزام
۱۰,۲۳۷,۶۵۵,۰۷۲,۱۷۲	۱۱,۲۹۲,۸۱۷,۰۸۸,۵۰۵	

۲۵-۱- تفکیک سود تسهیلات و وجه التزام حسب قرارداد های منعقد شده به شرح زیر می باشد:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	نرخ سود	سود تسهیلات اعطایی	وجه التزام
ریال	ریال	ریال	ریال
۳۵۷,۹۶۱,۲۴۲,۴۱۸	۲۱	۱۰,۶۳۲,۳۹۱,۰۴۸,۵۲۴	۲۱ مشارکت مدنی
۲,۱۰۴,۰۰۴,۵۱۵	۲۲	۳۷,۶۴۶,۲۱۵,۷۷۱	۲۲ فروش اقساطی
۷۳۱,۳۲۷,۴۲۰	۲۲	۳۶,۳۸۳,۱۵۰,۵۲۲	۲۲ جعاله
۲۲۷,۹۸۷,۰۱۷	۴	۷,۴۳۹,۵۱۳,۸۸۰	۴ قرض الحسنه
۴,۲۵۱,۲۰۲,۹۰۰	۲۱	۱۶,۰۶۴,۱۵۰,۷۱۱	۲۱ مضاربه
.		۳۰,۸۱۸,۴۹۳,۱۵۱	تسهیلات بین بانکی
۱۶۷,۷۹۸,۷۵۱,۶۷۶		.	اعتبار اسنادی و ضمانتنامه
۵۳۲,۰۷۴,۵۱۵,۹۴۶		۱۰,۷۶۰,۷۴۲,۵۷۲,۵۵۹	

۲۵-۲- نرخ وجه التزام ۶ درصد بالاتر از نرخ سود تسهیلات مربوطه می باشد و از اولین روز معوق شدن تسهیلات محاسبه می گردد.

۲۶- سود اوراق مشارکت

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

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سود متعلقه (مندرج در صورت سود و زیان)
ریال	ریال	سود دریافت شده
۱۹۱,۲۹۳,۵۷۰,۱۵۷	.	طلب بابت سود
(۱۹۱,۲۹۳,۵۷۰,۱۵۷)	.	
.	.	

۲۷- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	سود حاصل از سرمایه گذاری ها :
ریال	ریال	
(۲,۷۳۵,۳۲۲,۸۹۰)	(۲,۱۸۵,۳۸۰,۰۶۶)	سود فروش سرمایه گذاریهای سریع معامله
۶۷۳,۵۸۹,۶۹۳,۴۵۳	۵۷,۳۴۳,۸۶۲,۰۵۵	سود سهام سرمایه گذاریها
(۲۰۳,۶۶۴,۶۷۹,۸۷۱)	(۷۷,۵۷۸,۲۲۳,۶۶۹)	سود (زیان) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه گذاری ها
۴۶۷,۱۸۹,۶۹۰,۶۹۲	(۲۲,۴۱۹,۷۴۱,۶۸۰)	
۵,۲۹۰,۳۵۵,۶۴۴,۲۰۹	۱,۳۸۱,۹۴۲,۰۳۹,۲۹۵	سود حاصل از سپرده گذاری ها :
۱۰۸,۶۹۲,۶۰۶,۸۲۷	۱۳۲,۷۳۱,۲۳۰,۰۰۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۵,۳۹۹,۰۴۸,۲۵۱,۰۳۶	۱,۵۱۴,۶۷۳,۲۶۹,۲۹۵	سود سپرده قانونی
۵,۸۶۶,۲۳۷,۹۴۱,۷۲۸	۱,۶۹۲,۲۵۳,۵۲۷,۶۱۵	

سود سهام سرمایه گذارینها به شرح زیر می باشد:

۲۷-۱

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۳,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۳,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	.	پالایش نفت بندر عباس
۹۳۶,۸۵۸,۰۰۰	۳۶۲,۲۵۱,۷۶۰	پالایش نفت اصفهان
۵۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۹,۴۸۸,۶۰۰	گسترش صنایع و خدمات کشاورزی
۳,۵۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۳۱,۲۵۰,۰۰۰	فولاد مبارکه
۱,۸۴۷,۸۰۰,۳۵۰	۱,۰۲۱,۶۹۲,۲۰۰	فولاد خوزستان
۱,۴۸۵,۷۵۰,۰۰۰	۱,۵۷۵,۰۰۰,۰۰۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران (مینا)
۱۹۳,۴۴۸,۹۶۲,۰۰۰	.	سرمایه گذاری بوعلی
۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	توسعه دیدار ایرانیان
.	۱,۴۱۰,۵۹۴,۰۰۰	پتروشیمی خلیج فارس
۲,۸۵۳,۲۳۸,۵۰۰	.	فناوری اطلاعات خوارزمی
۱,۵۱۴,۱۵۳,۵۹۰	۱,۸۴۱,۵۳۸,۱۵۰	معادن و فلزات
۵,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۷,۷۶۹,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۷۰,۶۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
۱,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۷,۷۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری امید
۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰		ملی صنایع مس ایران
۷,۳۳۵,۱۲۵,۱۰۰	۳,۷۶۵,۰۸۲,۰۰۰	معدنی گل گهر
۸۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۴,۰۰۰,۰۰۰	سیمان فارس و خوزستان
۲,۹۲۷,۵۴۷,۰۰۰	۵,۰۲۴,۵۸۴,۰۰۰	سود صندوق های سرمایه گذاری
.	۱,۰۷۴,۸۶۹,۵۰۰	توکا فولاد
.	۳۲۲,۳۴۰,۸۳۴	سرمایه گذاری خوارزمی
.	۱۰,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
.	۴,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حفاری شمال
۸,۶۷۰,۲۵۸,۹۱۳	۱۱,۸۸۵,۱۰۱,۰۱۱	سایر
۶۷۳,۵۸۹,۶۹۳,۴۵۳	۵۷,۳۴۳,۸۶۲,۰۵۵	

۲۷-۲

تفکیک سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۱۹۵,۹۰۹,۴۳۳,۳۸۵	۰	بانک مسکن
۲۶,۱۱۸,۳۹۶	۰	موسسه اعتباری توسعه
۳۵,۰۹۷,۹۱۷,۶۹۰	۲,۳۲۳,۳۶۷,۶۹۱	بانک سپه
۱۰,۰۰۷,۸۳۵,۲۱۱	۰	بانک گردشگری
۱۶۱,۹۹۰,۴۸۶,۶۱۷	۱۶۴,۸۲۷,۹۵۴,۸۰۳	موسسه اعتباری عسگریه
۵۱,۵۵۳,۴۹۷	۰	بانک اقتصادنوبین
۷۸,۹۲۲,۰۲۸,۹۰۲	۵,۱۰۵,۷۴۸,۸۷۸	بانک ملی
۲,۳۱۱,۸۰۹	۰	بانک صادرات
۱,۴۴۶,۷۹۳,۹۵۴,۰۹۰	۴۲۱,۵۳۶,۰۸۵,۹۲۴	بانک سرمایه
۲,۵۶۹,۴۴۱,۳۵۱,۳۴۱	۷۷۲,۶۹۷,۹۲۴,۶۹۵	بانک آینده
۳۰۷,۴۵۰,۱۳۹,۱۲۲	۵,۷۳۵,۹۵۶,۰۴۷	بانک صنعت و معدن
۴۰۰,۵۹۰,۱۹۰,۸۷۹	۹۵۳,۵۴۹,۲۷۸	بانک ایران زمین
۸۴,۰۷۲,۳۲۳,۲۷۰	۸,۷۶۱,۴۵۱,۹۷۹	سایر - عمدتاً شعب شهرستان
۵,۲۹۰,۳۵۵,۶۴۴,۲۰۹	۱,۳۸۱,۹۴۲,۰۳۹,۲۹۵	

۲۸- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	نرخ سود	سود سپرده های بلند مدت :
ریال	ریال		
۲,۵۷۴,۵۸۱,۴۳۹,۵۹۶	۳,۹۳۴,۹۱۳,۲۴۴,۵۴۶	۱۷	یکساله
۱۴۸,۳۰۹,۱۹۹,۶۵۱	۱۴۵,۱۲۲,۱۷۹,۲۹۲	۱۹	دو ساله
۳,۳۱۲,۶۷۴,۹۰۶	۱,۷۵۱,۵۱۴,۸۰۵	۱۹.۲۵	سه ساله
۳۱۲,۳۷۶,۴۰۷	۱۵۷,۰۳۷,۸۶۰	۱۹.۵	چهار ساله
۳,۱۸۱,۰۹۰,۳۹۹,۶۲۹	۱,۹۹۹,۳۱۱,۶۵۵,۵۱۰	۲۰	پنج ساله
۱۰,۶۸۵,۸۹۱,۱۱۷,۰۵۰	۶,۱۷۵,۸۰۶,۰۲۴,۰۱۶	۱۵	سود سپرده کوتاه مدت
۵۳۷,۲۷۴,۱۴۹	۱۱۰,۰۰۰,۵۷۴		سود پرداختی به ارز
۱۶,۵۹۴,۰۳۴,۴۸۱,۳۸۸	۱۲,۲۵۷,۱۷۱,۶۴۶,۶۰۳		

۲۸-۱- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی ج ۱۱ به شرح زیر محاسبه گردیده است.

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	ریال
۲۵,۵۹۴,۲۲۸,۲۱۳,۸۲۸		۵۸,۹۱۷,۱۴۷,۶۶۶,۲۸۵
۱,۰۸۹,۴۲۳,۰۷۶,۹۲۳		۲۰۰,۱۹۲,۳۰۷,۶۹۲
۱,۸۹۳,۲۰۱,۵۵۶,۱۳۹		۱,۸۲۰,۴۶۲,۰۳۶,۶۵۶
۱۹,۶۸۲,۵۵۲,۲۳۳,۵۱۴		۱۰,۶۱۸,۴۱۳,۲۷۵,۷۴۱
۴۸۳,۶۷۰,۶۹۲,۳۰۸		*
۵۸,۷۴۳,۰۷۵,۷۷۲,۷۲۲	۷۱,۵۵۶,۲۱۵,۲۸۶,۳۷۵	
۷۷,۲۳۸,۳۶۵,۶۸۹,۴۴۸		۸۹,۱۱۰,۶۰۵,۷۵۶,۲۹۵
(۱۰,۳۳۴,۸۷۹,۲۴۵,۷۸۷)		(۱۱,۰۹۳,۷۲۸,۶۴۰,۴۹۶)
۶۶,۹۰۳,۴۸۶,۴۴۳,۶۶۱	۷۸,۰۱۶,۸۷۷,۱۱۵,۷۹۹	
(۸,۱۶۰,۶۱۰,۶۷۰,۹۳۹)	(۶,۴۶۰,۶۶۱,۸۲۹,۴۲۴)	
۱۰,۲۳۷,۶۵۵,۰۷۲,۱۷۲	۱۱,۲۹۳,۸۱۷,۰۸۸,۵۰۵	
۱۹۱,۲۹۳,۵۷۰,۱۵۷	*	
۴۶۷,۱۸۹,۶۹۰,۶۹۲	(۲۲,۴۱۹,۷۴۱,۶۸۰)	
۵,۲۹۰,۳۵۵,۶۴۴,۲۰۹	۱,۳۸۱,۹۴۲,۰۳۹,۲۹۵	
۱۶,۱۸۶,۴۹۳,۹۷۷,۲۲۰	۱۲,۶۵۳,۳۳۹,۳۸۶,۱۲۰	
۱۶,۱۸۶,۴۹۳,۹۷۷,۲۲۰	۱۲,۶۵۳,۳۳۹,۳۸۶,۱۲۰	
۱۰۴,۱۳۹,۲۴۲,۰۵۶	۱۳۲,۷۳۱,۲۳۰,۰۰۰	
۱۶,۲۹۰,۶۳۳,۲۱۹,۲۸۶	۱۲,۷۸۶,۰۷۰,۶۱۶,۱۲۰	
(۱,۹۳۰,۹۵۹,۱۴۲,۲۳۶)	(۲,۳۴۰,۵۰۶,۳۱۳,۴۷۴)	
۱۴,۳۵۹,۶۷۴,۰۷۷,۰۵۰	۱۰,۴۴۵,۵۶۴,۳۰۲,۶۴۶	
(۱۶,۵۹۳,۴۹۷,۲۰۷,۲۳۹)	(۱۲,۲۵۷,۰۶۱,۶۴۶,۰۲۹)	
(۲,۲۳۳,۸۲۳,۱۳۰,۱۸۹)	(۱,۸۱۱,۴۹۷,۲۴۳,۳۸۳)	

تسهیلات اعطایی به اشخاص و شرکتهای
تسهیلات اعطایی به بانک ها
سرمایه گذاری ها
سپرده گذاری نزد بانکها
اوراق مشارکت
جمع (۱)
کسر می شود:
منابع سپرده گذاران
سپرده قانونی
خالص منابع سپرده گذاران (۲)
منابع بانک (۲-۱)
سود تسهیلات اعطایی
سود اوراق مشارکت
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
سود سپرده های بانکی
جمع سود مشاع (۳)
سهم سود سپرده گذاران (۴) = [(۳) * (۱)] / (۲)
جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه
گذاری
منافع سپرده گذاران
کسر می شود:
حق الوکاله (۳ درصد)
سود قطعی
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی دوره
(یادداشت ۲۹)
مآزاد سود پرداختی به سپرده گذاران

۲۸-۱-۱- مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاریها، اوراق مشارکت، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط بر اساس ۲۶ هفته برای دوره مالی شش ماهه محاسبه گردیده است. حق الوکاله محاسبه شده بر اساس مقررات قانون عملیات بانکداری بدون ربا برای دوره مورد گزارش معادل ۳ درصد میانگین سپرده گذاران در طی دوره بوده است. شایان ذکر است که حداکثر نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار طبق بخشنامه شماره ۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۳ درصد تعیین شده است.

۲۹- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۷۹,۷۸۷,۰۹۰,۱۹۷	۶۶,۳۶۶,۴۹۲,۲۱۱	۱۸-۱ کارمزد ضمانت نامه های صادره
۵۱,۶۲۶,۵۸۳,۱۴۲	۱۶,۲۶۷,۴۸۴,۰۷۱	کارمزد ۱/۵درهزار کارشناسی طرحها
۱۴۳,۲۱۹,۰۲۷,۲۵۷	۶۲,۰۲۵,۰۱۲,۶۹۵	کارمزد دریافتی از محل سیستم شتاب
۲۹,۵۱۸,۱۵۸,۸۹۵	۷,۴۶۶,۷۲۴,۵۱۶	کارمزد ارزیابی وثایق
۴,۷۸۴,۴۱۲,۴۴۷	۴,۰۰۳,۹۶۳,۸۲۸	کارمزد صدور و تجدید کارت
۶,۸۹۹,۲۱۷,۲۰۲	۲,۴۱۲,۷۷۶,۰۰۰	کارمزد صدور چک
۲۰,۴۳۴,۲۸۳,۹۶۶	۳,۱۳۷,۲۵۵,۹۷۵	۱۸-۲ کارمزد اعتبارات اسنادی
۹,۰۶۳,۸۲۲,۸۳۹	۸,۲۴۶,۷۱۱,۸۹۵	کارمزد سایر خدمات بانکی
۳۴۵,۳۳۲,۵۹۵,۹۴۵	۱۶۹,۹۳۶,۴۲۱,۱۹۱	

۳۰- نتیجه مبادلات ارزی

۳۰-۱ - مانده سود حاصل از نتیجه معاملات ارزی شامل ۴,۳۵۵ میلیون ریال درآمد تسعیر ارز و مبلغ ۹۵۸ میلیون ریال درآمد حاصل از خرید و فروش ارز می باشد.

۳۱- سایر درآمدها

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۷۰۴,۷۱۴,۲۵۳,۸۲۲	۰	درآمد وصول مطالبات
۰	۱,۴۶۴,۳۸۹,۷۹۹,۲۳۱	۳۱-۱ درآمد حاصل از مدیریت دارایی ها
۴,۱۴۶,۵۹۳,۷۴۲,۹۸۹	۰	۱۰-۴ خالص سود فروش دارایی های ثابت
۶۶,۰۰۸,۸۲۳,۷۹۵	۲۳,۷۲۹,۵۵۸,۲۲۵	درآمد اجاره املاک
۲۶۸,۵۳۴,۲۴۸,۲۹۷	۳۵,۳۶۹,۱۷۵,۲۲۵	۳۱-۲ درآمد مشارکت در منافع قراردادهای
۵۹,۷۸۲,۵۶۰,۵۴۴	۳,۶۷۲,۱۱۶,۵۰۴	سایر درآمدها
۶,۲۴۵,۶۳۳,۶۲۹,۴۴۷	۱,۵۲۷,۱۶۰,۶۴۹,۱۸۵	

۳۱-۱ - درآمد مزبور مربوط به سهم بانک در موضوع مدیریت دارایی های حاصل از فروش ۴۶۰ میلیون سهم یک هزار ریالی شرکت تولید نیروی برق دماوند از بنیاد شهید و امور ایثارگران به شرکت توسعه دیدار ایرانیان و شرکت عمران و مسکن آباد دی طبق قرارداد می باشد.

۳۱-۲ - قرارداد مربوطه، شامل فرآیند تسویه حساب صاحبان مطالبات از شهرداری تهران در قبال اخذ دارایی های قابل تبدیل به وجه نقد از طرف آن نهاد و اخذ ۵ درصد کارمزد از طریق شرکت توسعه دیدار ایرانیان (۲درصد متعلق به آن شرکت) می باشد.

۳۲- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۴۹۳,۳۳۰,۲۵۶,۵۳۶	۳۵۸,۸۹۰,۴۰۷,۷۵۴	۳۲-۱ هزینه های کارکنان
۱,۵۱۱,۰۸۴,۸۸۱,۶۷۲	۸۰۹,۷۶۸,۰۲۵,۳۴۲	۳۲-۲ سایر هزینه های اداری
۲,۰۰۴,۴۱۵,۱۳۸,۲۰۸	۱,۱۶۸,۶۵۸,۴۳۳,۰۹۶	

۳۲-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	
۲۳۸,۲۸۵,۳۴۱,۰۹۱	۱۵۲,۸۴۵,۴۱۷,۸۸۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۳,۶۳۰,۸۸۸,۰۹۲	۴۰,۱۱۱,۱۳۷,۱۲۰	اضافه کار
۳۶,۷۳۰,۵۵۴,۳۰۷	۳۵,۳۰۳,۳۶۳,۲۲۱	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری و عمر و درمان
۱۸,۷۲۲,۹۸۵,۶۶۴	۲۲,۰۵۱,۴۵۸,۰۴۸	مزایای پایان خدمت و مرخصی کارکنان
۱۰۵,۴۶۰,۱۴۶,۹۵۳	۸۶,۳۹۴,۴۳۸,۶۸۴	مزایای غیر نقدی
۱۶,۱۵۳,۱۵۷,۶۹۵	۱۴,۳۴۸,۶۱۳,۹۹۷	عیدی و یاداش
۹,۳۱۸,۹۱۵,۰۰۵	۴,۶۱۷,۹۴۹,۵۵۶	حق المشاوره
۱,۰۹۹,۷۸۹,۳۱۲	۱۵۰,۷۹۷,۰۲۶	حق شیفت
۴,۲۶۴,۳۰۲,۷۷۷	۱,۸۶۴,۰۹۴,۳۷۹	ماموریت
۹,۶۶۴,۱۷۵,۶۴۰	۱,۲۰۳,۱۳۷,۸۴۳	سایر(حق اولاد-مسکن - بن خواربار - کسری صندوق)
۴۹۳,۳۳۰,۲۵۶,۵۳۶	۳۵۸,۸۹۰,۴۰۷,۷۵۴	

سایر هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	
۲۱۷,۲۲۳,۶۹۲,۹۶۶	۱۰۳,۰۶۷,۴۰۲,۵۰۳	هزینه استهلاک دارایی ها
۲۴۸,۹۴۵,۸۹۹,۱۵۰	۱۴۷,۲۷۵,۳۱۸,۹۵۸	اجاره املاک
۳۹,۲۲۵,۴۰۸,۰۳۸	۳۰,۱۰۸,۰۸۷,۸۲۰	هزینه آگهی ، تبلیغات و بازاریابی
۳۰,۶۲۹,۵۵۰,۵۷۰	۳,۷۵۶,۴۸۳,۸۸۹	هزینه کارشناسی تسهیلات
۳,۹۹۱,۶۱۸,۶۵۷	۱۵۴,۱۲۰,۰۸۸,۸۳۴	هزینه حق عضویت
۱۰۸,۲۲۸,۵۲۲,۶۵۷	۳۲,۵۵۶,۸۴۳,۴۴۶	خدمات قراردادی
۵,۲۰۵,۳۰۷,۳۴۴	۲,۷۱۹,۲۹۰,۳۱۰	آموزش و تحقیقات
۲۵,۹۹۴,۳۱۵,۵۰۸	۹,۸۱۴,۸۸۶,۲۰۹	ملزومات مصرفی
۱۴,۵۳۹,۱۰۶,۲۲۸	۷,۷۱۳,۴۰۶,۰۱۴	آب ، برق و گاز مصرفی
۴۷,۲۰۱,۴۶۰,۷۶۵	۱۷,۲۳۳,۸۸۸,۶۸۳	ارتباطات و مخابرات
۱,۱۳۳,۷۷۴,۸۴۸	۶,۹۴۷,۹۱۹,۵۲۷	هزینه بیمه
۴,۹۳۷,۱۷۹,۶۸۱	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	حق الزحمه حسابرسی
۴,۰۵۸,۵۶۰,۴۸۲	۲,۸۱۹,۵۸۰,۵۲۱	حمل و نقل و ایاب و ذهاب
۳۶,۹۹۷,۶۰۶,۷۱۳	۱۰,۵۰۲,۲۶۵,۵۵۳	هزینه تعمیر و نگهداری
۳۱,۶۱۲,۷۶۵,۹۲۱	۱۲,۱۸۷,۶۱۲,۶۴۳	غذا، پذیرایی، تشریفات
۶۶۴,۳۵۹,۱۰۷,۸۳۵	۲۵۶,۲۱۸,۵۱۱,۰۱۰	بانکداری الکترونیکی و فن آوری اطلاعات
۲۶,۸۰۱,۰۰۴,۲۰۹	۱۲,۴۷۶,۴۳۹,۴۲۲	سایر
۱,۵۱۱,۰۸۴,۸۸۱,۶۷۲	۸۰۹,۷۶۸,۰۲۵,۳۴۲	

۳۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۴۸۹,۱۰۳,۲۷۶,۱۲۲	۹۳,۵۵۶,۲۲۷,۴۲۷	۳۴-۱
۹۹۸,۰۶۳,۰۷۲,۵۲۵	۱۵۳,۴۶۹,۸۳۲,۱۲۱	۳۴-۲
۱,۴۸۷,۱۶۶,۳۴۸,۶۴۷	۲۴۷,۰۲۶,۰۵۹,۵۴۹	

۳۳-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی :

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
ریال
۶۷,۴۴۷,۵۴۹,۶۱۴,۰۷۵

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

کسر می شود :

مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)

ذخیره عمومی مورد نیاز

کسر می شود : مانده ذخیره موجود

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

(۵,۴۰۵,۱۳۴,۴۵۳,۵۹۴)
۶۲,۰۴۲,۴۱۵,۱۶۰,۴۸۱
۱.۵%
۹۳۰,۶۳۶,۲۲۷,۴۰۷
(۸۳۷,۰۷۹,۹۹۹,۹۸۰)
۹۳,۵۵۶,۲۲۷,۴۲۷

۳۳-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی :

تسهیلات اعطایی			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
ریال	ریال	ریال	ریال
۵,۴۱۰,۰۸۵,۷۹۷,۳۱۴	۸۵۸,۵۹۱,۸۹۶,۸۶۸	۲,۴۲۱,۷۳۲,۶۱۰,۵۴۳	۲,۱۲۹,۷۶۱,۲۸۹,۹۰۳
۲,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۶۸,۱۰۰,۷۵۷,۸۷۶	۰	۱۶,۸۴۱,۳۳۲,۸۷۶	۳۵۱,۲۵۹,۵۲۵,۰۰۰
۹۳,۱۱۹,۹۷۸,۷۸۲	۲۳,۶۰۱,۵۵۵,۵۱۲	۲۳,۸۹۵,۱۰۸,۶۲۹	۴۵,۶۲۳,۳۱۴,۶۴۱
۱۳,۲۲۶,۸۴۷,۷۵۶,۵۲۱	۲,۹۳۹,۸۰۸,۷۲۰,۰۰۰	۵,۷۵۹,۵۰۵,۳۳۷,۲۳۰	۴,۵۲۷,۵۳۳,۶۸۹,۲۹۱
۴,۰۴۱,۷۹۵,۴۶۹,۰۴۷	۱,۳۳۴,۶۴۲,۶۱۹,۳۵۷	۱,۷۰۳,۶۳۶,۳۹۶,۲۸۰	۱,۰۰۳,۵۱۶,۴۵۳,۴۱۰
۰	۵۰%-۱۰۰%	۲۰%	۱۰%
۱,۲۰۱,۸۵۵,۳۰۲,۷۶۹	۷۶۰,۷۷۶,۳۷۸,۱۷۲	۳۴۰,۷۲۷,۲۷۹,۲۵۶	۱۰۰,۳۵۱,۶۴۵,۳۴۱
(۱,۰۴۸,۳۸۵,۴۷۰,۶۴۸)			
۱۵۳,۴۶۹,۸۳۲,۱۲۱			

مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :

اوراق مشارکت

ضمانت نامه بانکی

سپرده های سرمایه گذاری و نقد

املاک و مستغلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی

کسر می شود :

مانده ذخیره اختصاصی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۳۴- هزینه های مالی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	
۲۹۶,۶۲۶,۰۱۴,۶۳۱	۰	هزینه سود تسهیلات دریافتی
۷,۴۷۳,۸۷۴,۶۹۷	۷,۴۰۴,۳۹۳,۴۱۸	هزینه کارمزد تمدید ضمانتنامه
۱۶,۸۷۲,۷۳۳	۸۵۷,۸۸۰,۷۲۵	هزینه کارمزد بانکی
۳۰۴,۱۱۶,۷۶۲,۰۶۱	۸,۲۶۲,۲۷۴,۱۴۳	

۳۵- هزینه کارمزد

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۰۲,۱۸۷,۱۸۲,۳۹۰	۲۱,۶۹۱,۵۹۹,۸۱۶	۳۶-۱	کارمزد شتاب
۴۹۳,۵۷۴,۶۷۱	۱۱,۳۱۱,۷۲۸		سایر کارمزدها
۱۰۲,۶۸۰,۷۵۷,۰۶۱	۲۱,۷۰۲,۹۱۱,۵۴۴		

۳۵-۱

کارمزد شتاب شامل ۴۰,۳۳۱ میلیون ریال کارمزد تراکنش شتاب و ۴۶,۷۲۹ میلیون ریال کارمزد شتاب خودپرداز و ۱۲,۲۳۳ میلیون ریال بابت کارمزد شتاب POS و pin pad می باشد.

۳۶- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	
ریال	ریال	
(۱۰۰,۶۵۵,۰۸۹,۵۴۵)	۰	اصلاح اشتباهات
(۱۰۰,۶۵۵,۰۸۹,۵۴۵)	۰	

۳۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۳۷-۱ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی، بشرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		
ریال	ریال	ریال	
۲,۳۹۸,۳۷۵,۳۲۸,۰۰۱	۷۸۵,۶۴۹,۲۹۷,۷۴۷		سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲۱۷,۲۲۳,۶۹۲,۹۶۶		۱۰۳,۰۶۷,۴۰۲,۵۰۳	هزینه استهلاک
۱,۴۸۷,۱۶۶,۳۴۸,۶۴۷		۲۴۷,۰۲۶,۰۵۹,۵۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶,۷۱۰,۸۱۱,۰۷۵		۱۹,۵۲۲,۴۵۴,۱۶۳	هزینه مزایای پایان خدمت
۲۰۳,۶۶۴,۶۹۷,۸۷۱		۷۷,۵۷۸,۲۲۳,۶۶۹	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
(۶۷۳,۵۸۹,۶۹۳,۴۵۳)		(۵۷,۳۴۳,۸۶۲,۰۵۵)	سود سهام سرمایه گذاری ها
۲,۷۳۵,۳۲۲,۸۹۰		۲,۱۸۵,۳۸۰,۰۶۶	زیان فروش سرمایه گذاریها
(۴,۱۴۶,۵۹۳,۷۴۲,۹۸۹)		*	سود فروش دارایی های ثابت مشهود
(۴,۶۳۶,۰۰۵,۹۱۷)		(۵,۳۱۲,۹۳۶,۱۸۶)	سود تسعیر ارز
(۴۹۸,۹۴۳,۲۵۸,۹۰۹)	۳۸۶,۷۳۲,۷۲۱,۷۰۹		
			خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
(۱,۲۲۱,۷۰۱,۵۷۵,۱۴۳)		۲۰,۸۴,۷۲۶,۹۸۱,۸۵۸	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
(۲۰,۲۹۳,۸۶۹,۲۸۷,۲۲۷)		۲۳,۱۵۹,۲۵۴,۲۶۹,۹۳۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و مشابه
۴۰,۹۷۰,۴۰۳,۳۲۵,۰۹۳		(۳,۱۳۷,۶۳۹,۲۴۱,۳۶۳)	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و مشابه
۱۷,۸۵۸,۶۶۹,۸۰۵,۱۷۰		(۶,۹۰۸,۱۹۶,۵۸۲,۴۱۰)	حصه عملیاتی سایر بدهیها
۳۷,۳۱۳,۵۰۲,۲۶۷,۸۹۳	۱۵,۱۹۸,۱۴۵,۴۲۸,۰۲۱		
			خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی:
(۹۷۱,۰۳۳,۸۸۹,۸۵۸)		(۲,۲۳۰,۰۰۹,۱۱۰,۱۴۲)	سپرده قانونی
(۲۴,۹۵۲,۵۴۲,۵۹۸,۸۸۶)		(۴,۹۰۷,۶۸۴,۸۴۶,۴۶۵)	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
(۲۸,۵۲۳,۸۲۰,۲۴۰,۵۰۹)		(۸,۹۰۶,۲۷۷,۲۴۵,۰۶۵)	حصه عملیاتی سایر داراییها
(۵۴,۴۴۷,۳۹۶,۵۱۳,۲۵۳)	(۱۶,۰۴۴,۰۷۱,۲۰۱,۶۷۲)		
(۱۷,۶۳۲,۸۳۷,۵۰۴,۲۶۹)	۳۲۶,۴۵۶,۲۴۵,۸۰۵		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۳۸- خالص افزایش وجه نقد

۳۸-۱ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	یادداشت
ریال	ریال	
۷۲۸,۸۰۲,۷۶۰,۰۶۷	۷۲۷,۹۶۹,۳۵۲,۲۱۳	۴ موجودی نقد
۰	۸۲۱,۰۱۹,۷۶۹,۹۶۷	۵ حسابجاری نزد بانک مرکزی
۱۰,۴۳۶,۴۲۲,۰۴۱,۷۷۹	۹,۱۳۴,۸۰۹,۹۳۰,۳۷۹	۶ سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی
<u>۱۱,۱۷۵,۲۲۴,۸۰۱,۸۴۶</u>	<u>۱۰,۶۸۳,۷۹۹,۰۵۲,۵۵۹</u>	

۲۹- مبادلات غیر نقدی

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به	
ریال	ریال	
۳,۸۴۴,۲۸۵,۷۴۶,۱۷۸	۰	تحصیل داراییهای ثابت در قبال تسویه دریافتنی
<u>۳,۸۴۴,۲۸۵,۷۴۶,۱۷۸</u>	<u>۰</u>	

۴۰- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی

- ۴۰-۱- تعهدات سرمایه ای :
- ۴۰-۱-۱ بانک فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه می باشد.
- ۴۰-۲- بدهی های احتمالی :
- ۴۰-۲-۱ بانک فاقد بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ ترازنامه می باشد .

۴۱- اقلام زیر خط (تعهدات مشتریبان)

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به	
ریال	ریال	
۵,۱۶۸,۲۳۷,۳۵۷,۶۶۴	۵,۷۱۳,۹۵۹,۴۳۵,۹۵۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ریالی
۵۳۲,۳۰۴,۶۹۸,۲۱۹	۱,۶۶۶,۵۸۱,۸۵۸,۵۱۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی - ریالی
۱۶,۲۸۷,۷۹۶,۰۷۱	۱۶,۳۴۷,۱۷۸,۲۳۴	تعهدات بابت کارت اعتباری
۱,۲۹۸,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۰,۲۸۲,۰۰۰,۰۰۰	سایر تعهدات
<u>۷,۰۰۴,۹۰۰,۸۵۱,۹۵۴</u>	<u>۸,۲۱۷,۱۷۰,۴۷۲,۷۰۸</u>	

۴۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

- ۴۲-۱ درفاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه و تاریخ انتشار صورتهای مالی ، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا و یا انعکاس در صورتهای مالی باشد ، رخ نداده است .

معاملات با اشخاص وابسته -۴۳

معاملات با اشخاص وابسته طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است : -۴۳-۱

میلیون ریال
سال ۱۳۹۳

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	شماره یادداشت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	نرخ سود	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
بنیاد شهید و امور ایثارگران	عضو هیات مدیره	اجاره املاک	✓	۸-۵-۳	هیات مدیره	۰	۰	۰	۱۸۸,۵۲۷	(۱۳۸,۷۳۵)
		تسهیلات اعطایی			هیات مدیره	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰		
بیمه دی	عضو هیات مدیره مشترک	بیمه اموال ، درمان، عمر، وجوه	✓	۰	۰	۱۴۶	۰	۰	۳۵	(۵۶۲)
عمران و مسکن آباد دی	شرکت فرعی	تسهیلات مالی	-		کمیته اعتبارات	۲,۳۴۵,۵۹۴	۲۷	۴۰۹,۸۸۱	۰	۱,۰۶۱,۴۴۷
		پرداخت نقدی			هیات مدیره	۹۳۰,۳۷۷	۰	۰	۴,۹۵۵,۵۴۰	۲,۳۱۴,۲۴۶
آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته	تسهیلات مالی	-		کمیته اعتبارات	۵۱۰,۴۰۲	۲۲	۱۱۴,۸۵۱	۵۱۰,۴۰۲	۱,۱۴۲,۲۵۹
		پرداخت نقدی		۸-۵-۱	هیات مدیره				۹۱۴,۷۱۷	۱,۳۳۵,۵۷۳
تجارت الکترونیک دی	سایر اشخاص وابسته	پشتیبانی پایانه های فروش	-	۸-۵-۲	کمیسیون معاملات	۲۸۱,۱۷۶	۰	۰	۲۶۰,۶۰۲	۱۷۶,۱۲۹
سرمایه گذاری رویای روز کیش	شرکت فرعی	قرارداد کارگزاری کوهستان پارک	-	۸-۲	هیات مدیره	۰	۰	۰	۷,۹۶۲	۱۰,۰۰۰
توسعه دنیای شهر کهن	شرکت فرعی	انتقال طلب	-	۸-۲-۱	هیات مدیره	۰	۰	۰	۷۷۸,۶۶۷	۷۸۲,۲۵۰
شرکت بیمه ای امید بنیان دی	شرکت فرعی	بیمه نامه درمان و آتش سوزی	-	-	هیات مدیره	۰	۰	۰	۰	۰

سال ۱۳۹۳

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	شماره یادداشت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	نرخ سود	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
		سود سهام		۸-۳-۱	مصوبه مجمع	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴۳۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰
توسعه دیدار ایرانیان	شرکت فرعی	تسهیلات مالی	✓	-۷-۱	هیات مدیره	۰	۲۴	۰	۰	۰
		پرداخت نقدی		۸-۲	هیات مدیره	۱۳,۰۳۱,۷۱۸	۰	۰	۳,۸۷۹,۲۸۱	۱۰,۵۲۶,۲۳۹
خدمات ارزی و صرافی دی	شرکت فرعی	تجهیز و بازسازی شعب	✓		-	۰	۰	۰	۵۷۸,۲۵۲	۰
		ملک شایان		۲۰	-	۰	۰	۰	(۱۷۸,۱۰۶)	(۱۵۱,۶۸۹)
کارگزاری بانک دی	شرکت فرعی	کارمزد خرید و فروش	✓	۰	بر اساس قوانین بورس	۲۲۹,۹۶۸	۰	۰	۱,۰۷۳	۱۴
		سود سهام		۸-۲	.	۴۳۸,۳۹۲			۰	۰
خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	شرکت فرعی	خدمات ارزیابی و کارشناسی مالی	✓	-۸-۲	هیات مدیره	۲۰,۹۷۲			۱۳,۲۰۸	۲۰,۹۷۲
لیزینگ دی	شرکت فرعی	پرداخت نقدی	✓	۸-۳	هیات مدیره	۲۷۰,۵۵۹	۰	۰	۹۰,۲۷۹	۰
		سود سهام		۸-۲	مصوبه مجمع	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
تجارت گستر فرداد	شرکت فرعی	خدمات بازرگانی	-	۲۰	هیات مدیره	۱۰,۳۴۵			(۱۲,۴۶۴)	(۱۰,۳۴۵)
موسسه اندوخته شاهد	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	✓	۸-۱	۰	۰	۰	۰	۴,۹۸۷	۴,۹۸۷
سرمایه گذاری بوعلی	شرکت فرعی	پرداخت نقدی	✓	۲۱-۵	۰	۹۹,۸۴۲	۰	۰	(۱۰۲,۹۷۷)	(۱۰۲,۳۲۳)
		سود سهام		۸-۳-۲	مصوبه مجمع	۱۸۳,۰۶۳	۰	۰	۱۸۸,۲۷۷	۱۸۸,۲۷۷

۴۴- وضعیت ارزی

۴۴-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

سرفصل	یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم	یوان	روپیه	لیبر	وون کره جنوبی
موجودی نقد	۴-۲	۲,۰۹۰,۳۸۷	۲۶,۸۷۵	۱۳,۲۷۸	۵,۱۴۰
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۶-۱	۲۳۱,۴۳۵	۱۰,۵۹۰,۹۵۳	۲۲,۴۰۲,۵۰۰	۱,۶۷۰,۳۵۸	۶۱۲,۸۰۰	۱۱,۸۵۱,۶۳۵	۱,۴۲۴,۷۷۰,۰۸۸	
		۲,۳۲۱,۸۲۲	۱۰,۶۱۷,۸۲۸	۱۳,۲۷۸	۲۲,۴۰۷,۶۴۰	۱,۶۷۰,۳۵۸	۶۱۲,۸۰۰	۱۱,۸۵۱,۶۳۵	۱,۴۲۴,۷۷۰,۰۸۸
سپرده های دیداری	۱۵	۱,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
سپرده های قرض الحسنه و پس انداز	۱۶	۱۰۲,۹۹۹	۹,۹۱۱	۱,۳۷۳	۶,۸۲۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۷-۲	۳۷۶,۰۰۶	۴۲,۷۰۰	۱۲,۴۰۰
		۴۸۰,۰۰۴	۶۲,۶۱۱	۱۳,۷۷۳	۶,۸۲۰

۴۵- سود هر سهم

۴۵-۱- سود پایه و سود تقلیل یافته هر سهم در پایان دوره مالی بشرح زیر می باشد:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
سود خالص سال	۷۸۵,۶۴۹,۲۹۷,۷۴۷	۲,۳۹۸,۳۷۵,۳۲۸,۰۰۱
تعداد سهام	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم	۱۵۷	۴۸۰
میانگین موزون تقلیل یافته تعداد سهام	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود تقلیل یافته هر سهم	۱۵۷	۴۸۰

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴۶ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه ۸۹/۱۳۷۷۲ مورخ ۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبلغ به میلیون ریال

ردیف	نام شخص	شماره ملی / شناسه	مشخصات شرکت			سمت	مدیریت / بازرسی	نوع ارتباط با موسسه اعتباری	درصد مالکیت سهام			نسبت تمام شده سهام	ماتده خالص تسهیلات					ونبیه		مصادیق اشخاص مرتبط بند ۳ - ۶	
			شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت				بی واسطه	با واسطه	جمع بی واسطه با واسطه		تاریخ تسویب	نوع عقد	مدت (ماه)	نوع	مبلغ		نوع		ارزش
																	غیر جاری	جاری			
۱	آقای داریوش بذری	۳۳۵۶۱۵۲۰۷					عضو هیات مدیره	سایر					قرض الحسنه	۶۰				قرارداد لازم الاجرا اسفند	۵,۰۰۰	بند ۱	
۲	بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱۴۰۰۰۱۸۴۹۳	۱	۱۳۵۸/۱۲/۲۲	تهران		*					مشارکت مدنی	۱۲	۲۸				سهام شرکت های بورسی	۲۵,۰۰۰-۱,۵۰۰	بند ۱	
۳	شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۱۰۸۶۱۶۳۹۰۱۱	۱۱۶۷۰	۱۳۴۶/۰۶/۰۲	تهران		*					ضمانت نامه	۲۴					سپرده بلند مدت	۲۲,۵۰۰	بند ۵	
۴	شرکت لیزینگ دی	۱۰۲۳۰۵۳۰۵۳۸	۴۰۲۹۱۲	۱۳۸۹/۱۲/۰۱	تهران		*												۱۰۰,۰۰۰	بند ۷	
۵	شرکت خدمات پشتیبانی دیدار ایرانیان	۱۰۱۰۳۹۵۹۵۷۹	۳۴۴۹۵۷	۱۳۸۸/۰۲/۲۸	تهران		*												۵۰,۰۰۰	بند ۷	
۶	شرکت خدمات ارزی و صرافی دی	۱۰۳۲۰۴۹۶۳۶۳	۳۹۹۷۴۴	۱۳۸۹/۱۲/۰۱	تهران		*												۱۴,۰۰۰	بند ۷	
																			۱۶,۸۰۰	بند ۷	
																			۳۰,۸۰۰	بند ۷	
۷	شرکت بیمه دی	۱۰۱۰۲۸۲۵۹۶	۲۴۱۵۱۱	۱۳۸۳/۱۲/۰۳	تهران		*												۷۷۸,۸۰۰	بند ۷ و ۸	
																			۱۴,۰۰۰	بند ۷	
																			۱۶,۸۰۰	بند ۷	
																			۳۰,۸۰۰	بند ۷	
۸	شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۱۰۱۰۰۹۵۷۸۰۰	۵۰۶۲۱	۱۳۸۸/۱۲/۱۶	تهران		*												۹۸۴,۱۳۶	بند ۶ و ۷	
																			۱۳۹,۰۰۰	بند ۷	
۹	کارگزاری بانک دی	۱۰۱۰۲۰۷۵۳۶۲	۱۶۴۹۶۰	۱۳۷۹/۰۵/۰۵	تهران		*												۱۵,۳۰۰	بند ۷	
																			۴۵,۴۰۰	بند ۷	
۱۰	صندوق سرمایه گذاری دی				تهران		*												۴۷,۰۰۰	بند ۷	
																			۵۰,۰۰۰	بند ۷	
																			۲۵,۰۰۰	بند ۷	
																			۱۹,۰۰۰	بند ۷	
																			۴۰۵	بند ۷	
۱۱	صندوق قرض الحسنه بانک دی				تهران		*												۵۰,۰۰۰	بند ۷	
۱۲	صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری				تهران		*												۲۵,۰۰۰	بند ۷	
۱۳	صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی				تهران		*												۱۹,۰۰۰	بند ۷	
۱۴	خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	۱۰۳۲۰۵۳۹۱۷۵	۴۰۲۰۳۳	۱۳۹۰/۰۲/۱۲	تهران		*												۴۰۵	بند ۷	
۱۵	شرکت نوسازان شهر تهران				تهران		*												۲۲۵	بند ۶ و ۷	
																			۳۶۱۸۷	بند ۶ و ۷	

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ اعطای/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۱۰۰۳۰۴=۵	وضعیت وثیقه		مصدوبه هیئت مدیره
					تسهیلات		تعهدات					ارزش	نوع	
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						
۱	شرکت آهاب	مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۱	۱,۴۲۸,۱۲۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	غیرمنقول ملکی		
۲		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۱۶,۸۰۰	۱۵,۱۲۰	۰	۱۳۹۲/۰۷/۲۷		۴۷,۸۹۸	سفته + برات		
۳		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۱۵,۳۰۷	۱۳,۶۸۷	۰	۱۳۹۱/۰۷/۰۹		۱۶,۴۲۴	سفته + برات		
۴		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۱۳,۰۱۶	۱۱,۷۱۴	۰	۱۳۹۳/۰۴/۱۸		۳۸,۵۶۶	سفته + برات		
۵		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۱۰,۷۹۳	۹,۷۱۳	۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۶		۱۱,۷۰۰	سفته + برات		
۶		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۵,۳۹۶	۴,۸۵۷	۰	۱۳۹۳/۰۲/۱۶		۶,۰۰۰	سفته + برات		
۷		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۴,۶۹۲	۴,۲۲۳	۰	۱۳۹۱/۰۱/۱۳		۱۲,۱۳۸	سفته + برات		
۸		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۸,۹۷۶	۸,۷۹۶	۰	۱۳۹۴/۰۳/۰۶		۱۱,۰۰۰	سفته + برات		
۹		مالکیتی	شرکت آهاب	۱۰۱۰۱۱۲۴۳۳۶	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۳		۶۴,۸۰۰	سفته + برات		
۱۰		مالکیتی	شرکت آهابکار	۱۰۱۰۱۵۸۵۸۳۶	۱۳۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۴/۱۶		۱۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
۱۱		مالکیتی	شرکت آهابکار	۱۰۱۰۱۵۸۵۸۳۶	۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۴/۱۶		۱۴۶,۰۰۰	سپرده بلند مدت + قرارداد لازم الاجرا		
۱۲	مالکیتی	شرکتها مجتمع عمران و توسعه اتیه ایرانیان	۱۰۱۰۲۸۳۸۸۷۹	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۵	۳۸۰,۵۰۰	سفته و(برات کارت) برات				
۱۳	شرکت بین المللی بیمانکاری استراتوس	اصلی	شرکت بین المللی بیمانکاری استراتوس	۱۰۱۰۰۷۹۰۶۷۷	۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۸	۹۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۹۴,۵۰۰		
۱۴	شرکت فولاد مبارکه	اصلی	شرکت فولاد مبارکه	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۴۴	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۲۷	۱,۰۱۰,۸۰۰	۱,۵۶۰,۰۰۰	تقدی + قرارداد لازم الاجرا		
۱۵		اصلی	شرکت فولاد مبارکه	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۴۴	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۶/۲۹		۶۱۲,۵۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
۱۶	شرکت سنگ آهن گهر زمین	اصلی	شرکت سنگ آهن گهر زمین	۱۰۸۶۰۵۴۱۹۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۱/۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا + چک	۲,۱۶۰,۰۰۰		
۱۷	شرکت سپاسد	اصلی	سپاسد	۱۰۱۰۱۳۷۸۲۱۹	۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۴۵,۸۱۰	قرارداد لازم الاجرا ملکی		
۱۸		اصلی	سپاسد	۱۰۱۰۱۳۷۸۲۱۹	۱۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۹/۲۶		۳۰۸,۷۵۰	سفته و برات		
۱۹	شرکت هوپیمایی ماهان	اصلی	شرکت هوپیمایی ماهان	۱۰۶۳۰۱۰۹۰۷۹	۸۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۲۰	۸۸۴,۰۰۰	چک	۱,۴۰۰,۰۰۰		

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصدوبه هیئت مدیره		
					تعهدات		خالصی تسهیلات			تاریخ اعطا / ایجاد	قیمت تمام شده سهام		نوع	ارزش
					خالصی جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالصی	خالصی (۳)						
۲۰	شرکتهای وابسته سایپا	اصلی	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۱۰۱۰۴۴۸۷۱۲	۲۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۴/۲۴	قرارداد لازم الاجرا + چک	۸۴۰,۰۰۰		
۲۱		اصلی	شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا	۱۰۱۰۴۴۸۷۱۲	۲۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۶	قرارداد لازم الاجرا + چک	۸۶۰,۰۰۰		
۲۲		مالکیتی	لیزینگ رایان سایپا	۱۰۱۰۱۸۲۱۲۹۸	۳۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۳	چک	۷۴۵,۰۰۰		
۲۳		مالکیتی	شرکت پارس خودرو	۱۰۱۰۰۵۹۹۴۴۴	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	قرارداد لازم الاجرا + سفته و برات	۲۳۶,۲۰۰		
۲۴		مالکیتی	شرکت پارس خودرو	۱۰۱۰۰۵۹۹۴۴۴	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۶	قرارداد لازم الاجرا + سفته و برات	۹۴۵,۰۰۰		
۲۵		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۴	سفته و برات + نقدی	۸۲,۰۰۰		
۲۶		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۸	سفته و برات	۵۵,۰۰۰		
۲۷		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۱	سفته و برات + نقد	۷۰,۰۰۰		
۲۸		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۸	سفته و برات + نقد	۸۲,۰۰۰		
۲۹		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۳	سفته و برات + نقد	۷۰,۰۰۰		
۳۰		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۳	سفته و برات + نقد	۷۰,۰۰۰		
۳۱		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۸	سفته و برات	۷۰,۰۰۰		
۳۲		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۸	سفته و برات + نقدی	۷۰,۰۰۰		
۳۳		مالکیتی	شرکت بازرگانی سایپا یدک	۱۰۱۰۱۳۳۶۸۲۷	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۸	سفته و برات + نقد	۸۰,۵۰۰		
۳۴		مالکیتی	شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا	۱۰۱۰۱۰۱۷۶۶۳	۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۵/۰۶	قرارداد لازم الاجرا + چک	۶۳۱,۰۰۰		
۳۵	مالکیتی	شرکت مهندسی و مشاوره سازه گستر سایپا	۱۰۱۰۱۰۱۷۶۶۳	۰	۰	۳۱,۴۴۱	۳۱,۱۰۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۵	قرارداد لازم الاجرا + چک	۷۵۰,۰۰۰		
۳۶	رضا ابرقویی	اصلی	رضا ابرقویی	۳۸۴۴۸۱۴۱۸	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۰	غیرمنقول ملکی + قرارداد لازم الاجرا + سفته و برات	۲,۰۱۱,۲۲۴		

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینعم واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیئت مدیره	
					خالص تسهیلات	تسهیلات	قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا / ایجاد		نوع			ارزش
										خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)		
۲۷	شرکت بنا گستر کرانه	اصلی	شرکت بنا گستر کرانه	۱۰۰۰۱۰۴۲۸۳		۷۹۳,۰۰۲	۷۴۱,۳۸۹	۱۴۸,۲۷۸	سرده نقدی + قرارداد لازم الاجرا	۱۶۰,۲۳۳			
۲۸	شرکت مسکن و ساختمان جهان	اصلی	شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱۰۱۰۳۱۳۲۷۸۱		.	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا + چک	۱,۸۲۴,۰۰۰			
۲۹			شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱۰۱۰۳۱۳۲۷۸۱		.	.		قرارداد لازم الاجرا + چک	۵۱۳,۰۰۰			
۴۰	عبداله شریفی مقدم	اصلی	عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.	۵۷۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۱,۱۵۰,۰۰۰			
۴۱			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۱,۱۲۰,۰۰۰			
۴۲			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۲,۲۴۰,۰۰۰			
۴۳			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		سفته و برات + چک	۳۵,۳۰۰			
۴۴			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۱,۳۴۱,۵۲۵			
۴۵			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۴۲۲,۶۶۲			
۴۶			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		غیرمنقول ملکی	۳۱,۲۳۰			
۴۷			عبداله شریفی مقدم	۳۲۰۹۷۵۰۴۵		.	.		غیرمنقول ملکی	۲,۴۶۳,۸۱۵			
۴۸	شرکت گنجینه آتیه	اصلی	شرکت گنجینه آتیه	۱۰۳۲۰۵۲۵۱۷۷		.	.	سفته و برات + غیر منقول ملکی	۱,۳۰۰,۰۰۰				
۴۹	رضا دزآگاه	اصلی	رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.	۹۹۰,۲۷۴	غیرمنقول ملکی	۳۱۹,۴۶۰			
۵۰			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		چک + غیرمنقول ملکی	۸۱۳,۷۵۰			
۵۱			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۸۱۰,۳۵۰			
۵۲			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۸۱۰,۳۵۰			
۵۳			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۱,۰۳۷,۱۲۰			
۵۴			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۱۵۹,۷۳۰			
۵۵			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۱,۰۳۷,۱۲۰			
۵۶			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰			
۵۷			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰			
۵۸			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۵۰,۱۵۰			
۵۹			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۵۰,۱۵۰			
۶۰			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۱,۷۰۰			
۶۱			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۹۰۰			
۶۲			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۱,۹۰۰			
۶۳			رضا دزآگاه	۴۳۲۲۱۱۶۴۰۱		.	.		غیرمنقول ملکی	۲۶۰,۰۲۰			
۶۴			شرکت لوتوس مهر ایرانیان	مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۱۵۴۶۹			.	.	قرارداد لازم الاجرا + غیرم	۳,۸۲۶,۲۲۰	
۶۵			شرکت لوتوس مهر ایرانیان	مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۱۵۴۶۹			.	.	غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰	
۶۶			شرکت لوتوس مهر ایرانیان	مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۱۵۴۶۹			.	.	غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰	
۶۷			شرکت لوتوس مهر ایرانیان	مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۱۵۴۶۹			.	.	غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰	
۶۸			شرکت لوتوس مهر ایرانیان	مالکیتی	شرکت لوتوس مهر ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۱۵۴۶۹			.	.	غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۴۰۰	

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات و تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیئت مدیره	
					تعهدات		خالصی تسهیلات			تاریخ ایجاد	نوع		ارزش
					خالصی جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالصی	خالصی (۳)					
۶۹	مالکیتی	شرکت تهویه گلدايران قشم سهامی خاص	۱۰۸۶۱۵۰۴۱۹۵	۰	۰	۲۲۰	۱۹۸	۱۳۹۰/۱۲/۲۰	سفته و برات	۲۵۰	شماره / تاریخ		
۷۰	مالکیتی	شرکت تهویه گلدايران قشم سهامی خاص	۱۰۸۶۱۵۰۴۱۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۴	سفته و برات	۶۵۰,۰۰۰			
۷۱	مالکیتی	شرکت تهویه گلدايران قشم سهامی خاص	۱۰۸۶۱۵۰۴۱۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۵	سفته و برات	۹۷,۷۵۰			
۷۲	اصلی	شرکت گلدايران	۱۰۸۶۱۷۹۰۳۸۵	۰	۰	۳,۵۴۵	۲,۸۳۶	۱۳۹۴/۰۳/۱۱	سفته و برات	۳,۵۶۰			
۷۳	اصلی	شرکت گلدايران	۱۰۸۶۱۷۹۰۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	سفته و برات	۲۸۹,۰۰۰			
۷۴	مالی	پردیس تجارت کهن	۱۰۹۶۰۰۳۹۲۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۶	سفته و برات	۲۹۰,۰۰۰			
۷۵	مالی	پردیس تجارت کهن	۱۰۹۶۰۰۳۹۲۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۱۱	سفته و برات	۲۹۰,۰۰۰			
۷۶	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۴,۴۵۷	۳,۵۶۶	۱۳۹۴/۰۵/۳۱	سفته و برات	۴,۴۶۰			
۷۷	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۲,۰۳۴	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۳,۰۵۰			
۷۸	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۲,۷۵۸	۱۳۹۴/۰۶/۱۹	سفته و برات	۳,۴۵۰			
۷۹	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۱,۰۹۰	۸۷۲	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۱,۱۰۰			
۸۰	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۱,۰۶۱	۸۴۹	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۱,۰۷۰			
۸۱	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۹۵۸	۷۶۷	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۱,۰۰۰			
۸۲	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۳,۵۵۱	۲,۸۴۱	۱۳۹۴/۰۶/۱۲	سفته و برات	۳,۵۶۰			
۸۳	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۳,۵۸۳	۲,۸۶۶	۱۳۹۴/۰۶/۱۰	سفته و برات	۳,۵۹۰			
۸۴	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۳,۴۲۲	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۳,۰۵۰			
۸۵	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۳,۴۰۰			
۸۶	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۱,۶۲۲	۱,۲۹۸	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۱,۶۲۶			
۸۷	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۷۹۳	۶۳۵	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۸۰۰			
۸۸	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۴,۱۴۷	۳,۳۱۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۳	سفته و برات	۴,۱۵۰			
۸۹	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سفته و برات	۱۴۵,۰۰۰			
۹۰	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۵	چک	۴۰۵,۰۰۰			
۹۱	مدیریتی	تولیدی صوتی و تصویری گل دیران نوین	۱۰۹۶۰۰۳۹۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۶	سفته و برات	۲۹۰,۰۰۰			
۹۲	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۴۸	۰	۰	۱,۹۷۸	۱,۵۸۳	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۲,۰۰۰			
۹۳	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۴۹	۰	۰	۲,۳۰۹	۱,۸۴۷	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۲,۳۵۰			
۹۴	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۰	۰	۰	۲,۰۹۴	۱,۶۷۵	۱۳۹۴/۰۶/۲۱	سفته و برات	۲,۱۰۰			
۹۵	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۱	۰	۰	۱,۱۴۵	۹۱۶	۱۳۹۴/۰۶/۱۸	سفته و برات	۱,۱۵۰			
۹۶	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۲	۰	۰	۱,۳۲۰	۱,۰۵۶	۱۳۹۴/۰۶/۱۸	سفته و برات	۱۱,۳۰۵			

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات و تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۱+۲+۳+۴=۵	وضعیت وثیقه		مصوبه هیئت مدیره
					تعهدات		خالص تسهیلات			ارزش	نوع	
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	ناخالص				
۹۷	گلدیران	مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۲	۰	۰	۷۲۲	۵۷۸	۱۳۹۴/۰۶/۱۶	سفته و برات	۷۵۰	
۹۸		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۴	۰	۰	۲,۶۹۰	۲,۱۵۲	۱۳۹۴/۰۶/۱۵	سفته و برات	۲,۷۰۰	
۹۹		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۵	۰	۰	۱,۳۲۸	۹۱۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۵	سفته و برات	۱,۱۵۰	
۱۰۰		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۶	۰	۰	۴,۳۶۷	۳,۴۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۴,۳۷۰	
۱۰۱		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۷	۰	۰	۶,۸۵۸	۵,۴۸۷	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۶,۸۶۰	
۱۰۲		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۸	۰	۰	۴,۰۹۶	۳,۲۷۷	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۴,۱۰۰	
۱۰۳		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۵۹	۰	۰	۵,۸۰۰	۴,۶۴۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	سفته و برات	۵,۸۰۰	
۱۰۴		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۰	۰	۰	۵۴۶	۴۳۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۵۵۰	
۱۰۵		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۱	۰	۰	۲,۴۹۹	۱,۹۹۹	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۲,۵۰۰	
۱۰۶		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۲	۰	۰	۸۳۶	۶۶۹	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۸۵۰	
۱۰۷		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۳	۰	۰	۲,۳۴۲	۱,۷۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۲,۲۵۰	
۱۰۸		مدیریتی	گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۴	۰	۰	۳,۳۰۸	۲,۶۴۶	۱۳۹۴/۰۶/۰۲	سفته و برات	۳,۳۱۰	
۱۰۹				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۴	۰	۰	۵,۸۷۱	۴,۶۹۷	۱۳۹۴/۰۶/۰۱	سفته و برات	۵,۸۸۰
۱۱۰				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱۱,۸۹۴	۹,۵۱۵	۱۳۹۴/۰۵/۲۸	سفته و برات	۱۱,۹۰۰
۱۱۱				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱,۳۸۲	۱,۱۰۶	۱۳۹۴/۰۵/۲۱	سفته و برات	۱۱,۰۰۰
۱۱۲				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۹,۳۶۷	۷,۴۹۴	۱۳۹۴/۰۵/۲۱	سفته و برات	۱۰,۰۰۰
۱۱۳				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱,۹۷۶	۱,۵۸۱	۱۳۹۴/۰۵/۱۹	سفته و برات	۲,۰۰۰
۱۱۴				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۲,۹۹۶	۲,۳۹۷	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۳,۰۰۰
۱۱۵				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۶۳۵	۵۰۸	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۶۵۰
۱۱۶				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۶۷۴	۵۳۹	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۶۸۰
۱۱۷				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱,۶۴۵	۱,۳۱۶	۱۳۹۴/۰۵/۰۶	سفته و برات	۱,۶۵۰
۱۱۸				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۷۳۶	۵۸۸	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	سفته و برات	۷۵۰
۱۱۹				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۷۹۶	۶۳۷	۱۳۹۴/۰۴/۳۰	سفته و برات	۸۰۰
۱۲۰				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۶۶۹	۵۳۶	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۶۶۵
۱۲۱				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۸۰۰	۶۴۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۸۰۰
۱۲۲				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱,۳۶۵	۱,۰۱۲	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۱,۲۵۵
۱۲۳				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱,۲۴۷	۹۹۸	۱۳۹۴/۰۴/۲۲	سفته و برات	۱,۲۵۰
۱۲۴				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۲,۷۸۵	۲,۳۲۸	۱۳۹۴/۰۴/۱۱	سفته و برات	۲,۸۰۰
۱۲۵				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۲,۴۵۰	۱,۹۶۰	۱۳۹۴/۰۴/۱۱	سفته و برات	۲,۴۶۰
۱۲۶				گلدیران سپهر	۱۴۰۰۴۱۷۲۲۶۸	۰	۰	۱,۰۶۱	۸۴۹	۱۳۹۴/۰۴/۱۱	سفته و برات	۱,۱۰۰

