

بانک دی (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک دی (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامهها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد، عملکرد سپردههای سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۷۲ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و رایج صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت رایج صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک (شامل قوانین و مقررات ناظر بر فعالیتهای بانکی) و سایر موارد را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



مبانی اظهار نظر مشروط

۴- توضیحات قرارداد سه جانبه منعقد شده بانک دی (متعهد) با شرکت فرعی عمران و مسکن آباد دی (مجری) و شرکت آتیه سازان دی (کارگزار) جهت عملیات خرید و فروش آهن آلات در یادداشت ۱-۳-۱۶ صورتهای مالی درج گردیده است. در این خصوص، مبلغ ۱,۰۲۰ میلیارد ریال وجه نقد، طی سال مالی قبل توسط شرکت فرعی عمران و مسکن آباد دی (مجری) در اختیار کارگزار قرار گرفته است. شرکت کارگزار با استفاده از منابع مالی تأمین شده توسط شرکت فرعی مزبور، اقدام به خرید آهن آلات از شرکت سی سی جی نموده و مقدار اندکی از آهن آلات (معادل ۱۹۱/۳ میلیارد ریال) دریافت و سپس فروخته شده است. لیکن به دلیل عدم اجرای تعهدات توسط فروشنده در مقابل کارگزار و ادامه نیافتن عملیات موضوع قرارداد، دریافت و تسویه وجه پرداختی با پیگیریهای صورت گرفته منجر به وصول مبلغ ۱۱۳ میلیارد ریال وجه نقد، انتقال مالکیت ۵ فقره ملک در تبریز به مبلغ ۵۷۰ میلیارد ریال و دریافت یک فقره چک (به سررسید ۱۳۹۵/۰۵/۱۶) به مبلغ ۸۳۳ میلیارد ریال گردیده است. بنا به مراتب مزبور، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از عدم وصول وجه چک فوق اطلاعی حاصل نشده است.

۵- طی سال مالی مورد گزارش، صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده که صورتهای مالی مزبور درخصوص تفکیک حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری از بدهیها، ارایه صورتهای مالی عملکرد سپردههای سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام و همچنین ارایه برخی یادداشتهای توضیحی، اضافه بر موارد پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری است.

اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۵) و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک دی (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک دی را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههای با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطالب خاص

۷- به شرح یادداشت ۱-۲-۱۳ صورتهای مالی، طی سال مالی مورد گزارش، ملک موسوم به مهتاب از املاک شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان (خریداری شده در سال ۱۳۹۲ از بانک آینده) به شرکت توسعه تجارت ترشیز به مبلغ کارشناسی ۱,۹۲۸ میلیارد ریال به صورت اقساط فروخته شده و از این بابت مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال سود شناسایی گردیده است. همچنین ملک موسوم به اقاچیا از شرکت تأمین آتیه کارکنان بانک آینده (فروخته شده در سال ۱۳۹۲ به همین شرکت) به مبلغ کارشناسی ۲,۲۹۲ میلیارد ریال خریداری شده است. شناسایی سود به شرح فوق از بابت معامله املاک در انطباق با استانداردهای حسابداری نبوده و سود شناسایی شده قابلیت تقسیم ندارد.

۸- به شرح یادداشت ۳-۲-۱۳ صورتهای مالی، وضعیت سرمایه گذاری در املاک (پروژه موسوم به صدر) مربوط به شرکت فرعی توسعه دنیا شهر کهن با مانده ۲,۳۷۹ میلیارد ریال که در مقابل حسابهای دیگر (پرداختنی شامل بدهی به شرکت آهاب به مبلغ ۱,۰۵۸ میلیارد ریال و بانک دی به مبلغ ۷۱۷ میلیارد ریال و نیز مبلغ ۶۰۴ میلیارد ریال پرداخت نقدی از محل استقراض انجام شده) ایجاد شده است. در این خصوص موارد زیر قابل ذکر است:

الف- بر اساس یک فقره سند رسمی تنظیم شده در دفترخانه شماره ۱۴۴ مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۲۶، سه سهم از شش سهم هر یک از دو قطعه زمین متصل به یکدیگر با بنای در حال احداث با حفظ حقوق انتفاع و ارتفاق دائمی شرکت مترو در آن و در قبال صلح بلاعوض پروانه ساختمانی شماره ۱۰۰۱۷۷۵۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۲۰ به مبلغ مورد معامله (منطقه ای ۷,۷۷۶ میلیون ریال) به شرکت فرعی مزبور واگذار گردیده و در این راستا با توجه به ترهین ملک نزد بانک دی سه دانگ از این وثیقه از ترهین بانک خارج شده است.



ب- شرکت فرعی فوق با استفاده از نظرات هیات کارشناسان رسمی، مورد معامله را به مبلغ ۲,۱۵۰ میلیارد ریال ارزشیابی و مخارج ساخت آن را به مبلغ ۱,۲۵۰ میلیارد ریال برآورد نموده و ملاک ثبت در دفاتر قرار داده است.

ج- با آنکه طبق مستندات سند رسمی تنظیمی، ارزش مجوزهای ساخت به صورت بلاعوض در اختیار شرکت فرعی قرار گرفته معهدا به وسیله کارشناسان محترم به عنوان بخشی از ارزش مورد معامله در تعیین ارزش کل به مبلغ ۱,۰۱۲ میلیارد ریال ملاک قرار گرفته است.

بنا به مراتب مزبور، علیرغم آنکه این پروژه در قالب مشارکت (با اجرای مالک نیمه دیگر سه دانگ) در دست انجام می‌باشد و هیچگونه قرارداد مشارکت بر اساس شرایط جدید در خصوص چگونگی تامین کامل منابع و اختصاص واحدهای مشاع به هر یک از شرکا تنظیم نشده، لذا آثار قطعی از موارد مزبور منوط به توافقات آتی شرکای مشارکت خواهد بود.

۹- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به یادداشت ۱-۱-۱۶ صورتهای مالی جلب می‌نماید که طی آن، اقدامات لازم در خصوص وصول طلب از شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی به مبلغ ۸۶۷,۰۵۹ میلیون ریال از طریق تملک سهام و سایر داراییهای متعلق به آن شرکت در جریان می‌باشد.

۱۰- وضعیت خرید ۸ واحد اداری و ۲ واحد تجاری براساس مبایعه نامه منعقد در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۹ توسط شرکت فرعی لیزینگ دی در یادداشت ۱-۴-۱۳ صورتهای مالی درج شده است. از آنجایی که تا تاریخ رسیدگیهای انجام شده، پیگیریها و اقدامات به عمل آمده در رابطه با تحویل ملک، پرداخت باقیمانده ثمن معامله و در نتیجه انتقال رسمی مالکیت آن به نام شرکت فرعی مزبور صورت نگرفته و تقاضای فسخ قرارداد از جانب شرکت فرعی نزد مرجع قضایی، منجر به صدور رای به نفع شرکت فرعی نشده، بنا به مراتب فوق، قطعیت موضوع منوط به آرای مراجع مربوطه و حصول نتیجه می‌باشد.

۱۱- به شرح یادداشت ۴-۲۱ صورتهای مالی، زمین موسوم به نویخت (خریداری شده به مبلغ ۷۸۷ میلیارد ریال در سنوات گذشته) در پایان سال مالی مورد گزارش، به مبلغ ۱,۴۷۷ میلیارد ریال جهت تسویه بخشی از بدهی به بنیاد شهید و امور ایثارگران فروخته شده و سود حاصل از آن طی یادداشت ۳-۵۱ صورتهای مالی منعکس شده است. در این خصوص بانک دی متعهد شده مدارک مربوط به مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال پرداختی به شهرداری بابت اخذ مجوزات قانونی و پروانه ساخت را طبق مفاد مبایعه نامه منعقد به بنیاد ارایه نماید که اقدامات مربوطه در جریان انجام می‌باشد.

۱۲- همانطور که در یادداشتهای ۱-۳-۲۱ و ۱۷-۱-۱-۱۳ صورتهای مالی مندرج است: الف) مالکیت سه فقره از املاک موجود به نام بانک انتقال نیافته ب) انتقال رسمی مالکیت سرمایه گذاریهای انجام شده توسط شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان در املاک و همچنین املاک واگذار شده به نام شرکت فرعی و یا خریداران ذیربط انجام پذیرفته و املاک خریداری شده از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران و شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه (به نمایندگی از بانک شهر) با استناد به قراردادهای و مبایعه‌نامه‌های تنظیمی با اشخاص طرف قرارداد خریداری و بعضاً به فروش رسیده است. همچنین سرمایه گذاری در املاک فاقد گزارشهای توجیهی مصوب هیأت مدیره در رابطه با دلایل انجام سرمایه گذاری، نرخ، زمان و نحوه بازیافت آنها، می‌باشد.

۱۳- وضعیت مالیاتی گروه و بانک در یادداشت ۲۸ صورتهای مالی درج گردیده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۴ بانک با اعمال معافیتهای قانونی، ذخیره مالیات در حسابها منظور نگردیده که قطعیت آن بعد از رسیدگی مراجع مالیاتی و صدور برگ قطعی مشخص خواهد شد.

۱۴- به شرح یادداشت ۲-۳-۷-۱۳ صورتهای مالی، کلیه سهامداران حقیقی شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان (سهامی خاص) طی وکالتنامه‌های رسمی، تمامی اختیارات خود نسبت به سهام را به بانک دی واگذار نموده‌اند. بنا به مراتب فوق، ضروری است اوراق سهام مزبور به نام بانک انتقال یابد.

اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۷) الی (۱۴) مشروط نشده است.



سایر بندهای توضیحی

۱۵- گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی و کارشناسان منتخب و مصوبات هیأت مدیره بانک و شرکت فرعی مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، ضمانتنامه‌های صادره و اعتبارات اسنادی گشایش شده ریالی و ارزی و همچنین املاک خریداری شده، فروخته شده و وثایق تملیکی بعنوان مستندات مبنای رسیدگیهای این موسسه قرار گرفته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

الف- مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکتهای دولتی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی‌توانند در بانک سهامدار شوند در خصوص شرکت دولتی پست بانک که طی سال مالی مورد گزارش به شرح یادداشت ۲-۳۵ صورتهای مالی از سهامداران بانک بوده، رعایت نشده است.

ب- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکتهایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل مؤثر دارد به شرح یادداشت ۳۷ صورتهای مالی، طی سال مالی مورد گزارش رعایت نشده است. لازم به توضیح است که با توجه به قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

ج- مفاد ماده ۵۵ و تبصره ماده ۵۶ اساسنامه به ترتیب در خصوص اداره بانک توسط مجموعه‌ای از مدیران مشتمل بر هیأت مدیره و هیأت عامل و نیز تفویض آن دسته از اختیارات هیأت مدیره که متضمن امور اجرایی است به هیأت عامل، اجرایی نشده است.

د- پنج عضو حقیقی هیأت مدیره بانک طی صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ انتخاب، و متعاقب صدور مجوز بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۵ صورتجلسه مزبور در روزنامه رسمی کشور (مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۷) انتشار یافت. صورتهای مالی سال مورد رسیدگی و گزارش هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۴ با امضای اعضای مذکور در اختیار این موسسه قرار گرفته است. نظر به عدم صدور مجوز بانک مرکزی نسبت به انتخاب هیأت مدیره، اداره امور بانک کماکان با مدیرعامل سابق بوده که با استعفای ایشان در تاریخ ۱۳۹۵/۳/۴، سرپرست جدید برای بانک منصوب شده است. از طرف دیگر بانک مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۴/۳۸۴۵۰۱ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۲ به اداره ثبت شرکتهای ابطال صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ را اعلام نموده‌اند (رونوشت ارسالی به بانک به تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۵). اداره ثبت شرکتهای در پاسخ طی نامه شماره ۹۵/۱۵۹۴ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۴ به بانک مرکزی ج.ا.ا. اعلام داشته‌اند "ابطال صورتجلسه مورد درخواست بانک مرکزی ج.ا.ا. (و به تبع آن درج آگهی) صرفاً با حکم مراجع قضایی قابل اجرا می‌باشد." به این ترتیب، این موسسه صورتهای مالی مندرج در بند یک این گزارش و گزارش هیأت مدیره بانک را براساس الزامات اصلاحیه قانون تجارت به شرح فوق مورد رسیدگی و گزارش قرار داده است.

ذ- مفاد ماده ۷۴ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسات هیأت مدیره با دعوت کتبی رئیس یا نایب رئیس هیأت مدیره و یا دو نفر از اعضای هیأت مدیره، طی سال مالی مورد گزارش رعایت نشده و صرفاً با دعوت مدیرعامل مذکور در بند "د" فوق صورت گرفته است. مضافاً عمده صورتجلسات هیأت مدیره به امضای ۳ عضو هیأت مدیره رسیده است. (عدم رعایت مفاد ماده ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت).

ر- اگرچه به شرح یادداشت ۸-۳۰ صورتهای مالی، بخشی از سود سهام پرداختنی تحت عنوان مطالبات سهامداران منظور شده است. لیکن مفاد ماده ۱۱۱ اساسنامه در خصوص پرداخت سود سهام به صاحبان سهام ظرف حداکثر ۴ ماه پس از تصویب مجمع عمومی انجام نپذیرفته است.

ز- مفاد ماده ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۷۸ اساسنامه در خصوص تعیین حق حضور اعضای غیر موظف رعایت نشده است. و تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ که تا تاریخ تنظیم این گزارش، منجر به نتیجه نهایی نشده در گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع به تفصیل اشاره شده است.



۱۷- به شرح یادداشت ۱-۱-۴۰ صورتهای مالی، افزایش سود تسهیلات اعطایی طی سال مالی مورد گزارش بدلیل رشد ۳۵ درصدی اعطای تسهیلات و همچنین احتساب مبلغ ۲,۸۰۰ میلیارد ریال ناشی از فرآیند خرید سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند بوده که جزو درآمدهای مشاع طبقه بندی گردیده، مضافاً به شرح یادداشت ۲-۵۱ صورتهای مالی، مبلغ ۲,۸۶۴ میلیارد ریال بابت مدیریت داراییهای شرکت مزبور شناسایی و در حسابها منظور گردیده است. همچنین در یادداشت ۱-۱۲ صورتهای مالی، وضعیت اقدامات انجام شده در خصوص تسهیلات اعطایی به آقای رخشان به مبلغ ۱,۶۳۲ میلیارد ریال درج شده که انجام اقدامات بیشتر ضروری می باشد.

۱۸- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به مفاد بند (۷) جلب می نماید. همچنین به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و یادداشت ۱-۴۶ صورتهای مالی، مبلغ ۱,۳۶۳,۹۴۸ میلیون ریال سود به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) پرداخت شده است. در ضمن طبق مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت کفایت سرمایه بانک از حد مقرر کمتر شود، صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه بانک قابل تقسیم بوده و مابقی سود قابل تقسیم در همان سال مالی و سالهای مالی آتی تا زمان رسیدن نسبت مذکور به حد مقرر، به عنوان اندوخته کفایت سرمایه منظور می گردد. لازم به توضیح است نسبت کفایت سرمایه طبق محاسبات در سال ۱۳۹۴، حدود ۶٪ بوده است.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۶۸ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت مدیره صورت پذیرفته لیکن عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت نپذیرفته است. همچنین معاملات مزبور در چهارچوب روابط خاص شرکتهای گروه و شرایط توافقی صورت پذیرفته است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- به شرح بند (۵) فوق، طی سال مالی مورد گزارش، صورتهای مالی پیوست در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده است. در صورتهای مالی مورد اشاره "صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" و همچنین برخی یادداشتهای توضیحی اضافه بر موارد پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری می باشد، اما در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه گردیده که در این خصوص بر اساس بررسیهای انجام شده، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که مغایر با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. باشد، برخورد نکرده است.

۲۲- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه های مربوط به بانک مرکزی (بخشنامه هایی که در اختیار این مؤسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مورد گزارش، طبق دستور بانک مرکزی ج.ا.ا. طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام خواهد شد.

۲۳- گزارش کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل های داخلی، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چهارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.



۲۴- مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و نیز ضوابط و مقررات وضع شده در خصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس ایران به شرح زیر رعایت نشده است:

- تطبیق صورتهای مالی ارایه شده با صورتهای مالی نمونه مورد نظر سازمان به دلیل موضوع مندرج در بند ۵ فوق،
- الزامات بورس در خصوص تهیه و افشای صورتهای مالی سالانه و گزارش هیات مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی، اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره‌ای ۳ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه، صورتهای مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه بررسی اجمالی شده بانک و شرکتهای تحت کنترل (شرکت توسعه دیدار ایرانیان، عمران و مسکن آباد دی، تجارت گستر فرداد، سرمایه‌گذاری رویای روز کیش و توسعه دنیا شهر کهن) حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی و صورتجلسه مورد تایید هیأت رئیسه مجمع حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی عادی و افشای فوری سایر اطلاعات از جمله تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره و نیز خرید سهام شرکت تجارت الکترونیک دی رعایت نشده است.

۲۵- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چهارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. نظر این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

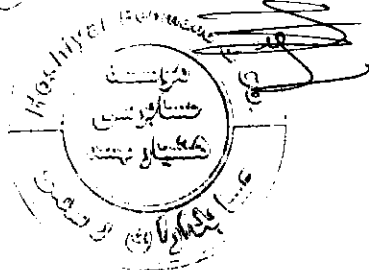
۲۷ تیر ماه ۱۳۹۵

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

محمد سخایی فر عباس هسی

۸۰۰۸۹۹

۸۱۱۰۲۲



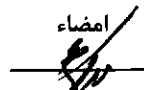
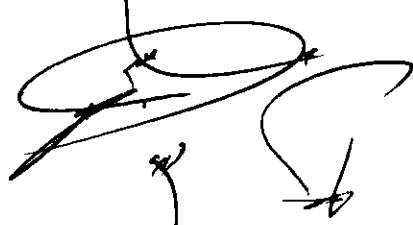




با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک دی (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

شماره صفحه

	الف - صورت‌های مالی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴-۵	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی بانک دی:
۷	ترازنامه
۸	صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹	صورت سود و زیان
۱۰-۱۱	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۱۲	صورت جریان وجوه نقد
	پ - یادداشتهای توضیحی:
۱۳	تاریخچه فعالیت
۱۵	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۶	مبانی تلفیق
۱۶ - ۲۱	خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۲۲-۱۴۰	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک دی براساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ به تأیید هیأت مدیره بانک دی رسیده است.

نام	سمت	امضاء
علی اکبر عرب مازار	رئیس هیأت مدیره	
محمد علی مورج	عضو هیأت مدیره	
احمد شفیق زاده	عضو هیأت مدیره	
علی مهبودی	عضو هیأت مدیره	
شاپور زارعی	عضو هیأت مدیره	
علیرضا عاطفی فر	سرپرست بانک (خارج از اعضاء)	



بانک دی (شرکت سهامی عام)
توازننامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	میلیون ریال	یادداشت	دارایی ها
۲۵,۹۵۴,۰۹۶	۱۴,۳۱۵,۹۰۹	۲۵	بدهی ها	۱۲,۱۶۳,۴۹۳	۱۷,۹۱۳,۷۲۷	۱۰	دارایی ها
۲,۸۴۰,۴۱۲	۸,۵۳۴,۴۲۸	۲۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸,۱۳۱,۴۷۲	۱۰,۸۲۷,۸۴۶	۱۱	موجودی نقد
۴۲,۰۰۲	۱,۰۷۱,۶۸۴	۲۷	سپرده های مشتریان	۵۶,۳۷۲,۹۱۵	۷۷,۵۵۴,۷۳۳	۱۲	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۵,۷۸۸,۹	۲,۸۰۴,۸۷۵	۲۸	سود سهام پرداختی	۲۰,۸۱۴,۱۸۰	۲۲,۶۶۰,۷۶۸	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳,۶۸۵,۰۹۸	۸,۳۲۵,۰۵۸	۲۹	ذخیره مالیات عملکرد	۶,۰۵۷,۷۰۲	۱۷,۸۴۳,۷۱۳	۱۴	سرمایه گذاری ها
۲,۵۰۵,۷۲۸	۳۲,۸۱۷,۸۹۵	۳۰	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۵۱,۸۳۷	۴۹,۹۹۹	۱۵	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۱۹,۸۸۵	۲۸,۰۸۵	۳۱	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۵,۱۰۸,۷۲۲	۵,۳۷۶,۲۶۴	۱۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳۵,۰۳۹	۶۹,۵۸۷	۳۲	پیش دریافت ها	.	۲۱۱,۴۷۰	۱۷	سایر حسابهای دریافتی
۴۶,۳۴۰,۱۵۰	۶۷,۷۵۷,۵۳۱	۳۳	ذخیره مرزای پایان خدمت کارکنان	۴۷,۰۶۳	۷۹۱,۸۸۷	۱۸	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸۱,۸۰۰,۸۰۹	۱۵۶,۳۹۹,۴۸۶	۳۳	جمع بدهی ها	۱۱۹,۵۲۲	۱۵۰,۰۷۷	۱۹	موجودی مواد و کالا
۱۹,۰۰۱۹	۱,۵۵۴,۰۷۰	۳۴	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۶,۷۵۵	۴۲۷,۲۸۰	۲۰	سفرشات و پیش پرداخت ها
۸۱,۸۱۹,۸۲۸	۱۵۷,۹۵۳,۵۵۵	۳۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶,۸۶۸,۳۶۹	۵۵,۲۸۹,۴۷۶	۲۱	سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته
۱۲۸,۱۵۹,۹۷۷	۲۲۵,۷۱۱,۰۸۶		سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۶۶,۹۰۹	۱,۳۲۷,۰۷۵	۲۲	داراییهای ثابت مشهود
			جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱,۰۴۳,۱۱۴	۱۸,۴۱۸,۰۳۱	۲۳	داراییهای نامشهود
			حقوق صاحبان سهام	۸,۸۷۱,۵۴۱	۷,۷۳۴,۰۸۶	۲۴	سپرده قانونی
			سرمایه				سایر داراییها
			افزایش سرمایه در جریان				
			سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی				
			اندوخته قانونی				
			سود انباشته				
			جمع حقوق صاحبان سهام واحد اصلی				
			سهام اقلیت				
			جمع حقوق صاحبان سهام				
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	۱۳۶,۱۶۳,۵۹۳	۲۳۶,۸۱۶,۴۲۳		جمع دارایی ها
			تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۳۳,۳۰۵	۴,۰۹۴,۳۳۱	۶۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
			تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵,۱۶۸,۳۳۷	۵,۶۵۵,۷۴۵	۶۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
			سایر تعهدات بانک	۱,۳۱۴,۳۵۹	۵۴۶,۸۷۰	۶۱	سایر تعهدات مشتریان
			وجوه اداره شده و موارد مشابه	.	۷۴۰,۷۲	۶۱	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۳,۳۸۳,۴۰۷	۱۵,۴۶۸,۵۰۵	۴۰
هزینه سود سپرده ها	(۲۷,۲۷۹,۹۶۱)	(۱۶,۴۹۵,۷۹۱)	۴۶
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۳,۸۹۶,۵۵۳)	(۱,۰۲۷,۲۸۶)	
درآمد کارمزد	۳۸۶,۳۳۰	۳۵۳,۶۰۱	۴۷
هزینه کارمزد	(۵۲,۱۸۸)	(۱۰۱,۹۴۰)	۴۸
خالص درآمد کارمزد	۳۳۴,۱۴۲	۲۵۱,۶۶۱	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۶۷۹,۸۴۵	۱۳۴,۱۰۶	۴۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۴,۸۴۹	۱۴۷	۴۹
درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات	۷,۹۴۷,۶۳۹	۶۵۷,۱۵۵	۵۰
جمع درآمدهای عملیاتی	۹,۶۴۲,۳۳۳	۷۹۱,۴۰۸	
سایر درآمدها و هزینه ها	۸,۴۷۵,۱۱۳	۱۱,۰۳۱,۰۱۵	۵۱
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۸۰۸,۰۳۱)	(۱,۹۹۱,۸۱۱)	۵۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۹۴۹,۸۳۰)	(۱,۴۹۱,۸۳۸)	۵۳
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	(۶,۱۵۱,۱۶۸)	(۴,۲۰۹,۶۰۴)	۵۴
هزینه های مالی	(۳۲۴,۹۵۸)	(۴۵۴,۴۴۸)	۵۵
هزینه استهلاک	(۲۵۵,۹۴۹)	(۲۹۹,۳۰۵)	۵۶
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	(۳,۰۱۴,۸۲۳)	۲,۵۸۴,۰۰۹	
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۳,۰۶۵,۰۹۹	۲,۵۹۹,۷۹۲	۲۰
سود قبل از کسر مالیات	۱۴۲,۸۰۸	۲۳,۸۱۹	
مالیات بر درآمد	۳,۲۰۷,۹۰۷	۲,۶۲۳,۶۱۱	۲۸
سود خالص	(۱,۰۵۰,۷۰۲)	(۸۴,۶۰۵)	
سهم اقلیت از سود خالص	۲,۱۵۷,۲۰۵	۲,۵۳۹,۰۰۷	
سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۳۰۷,۵۶۶	۵۸,۵۸۷	
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۱,۸۴۹,۶۳۹	۲,۴۸۰,۴۲۰	۶۳
	۲۸۹	۳۸۸	

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک دی (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

گروه
 ۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق اقلیت	حقوق اقلیت صاحبان سهام اصلی	جمع حقوق صاحبان سهام اصلی	سهام اصلی	سود انباشته در مالکیت شرکت فرعی	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۶۴,۵۴۰	۲۶۳,۶۰۰	۷۸۰,۰۹۴	(۴۷,۲۴۰)	۱,۹۲۹,۷۸۱	۹۱۸,۳۹۹	۵,۰۰۰,۰۰۰				
۱۲,۲۹۴	-	۱۲,۲۹۴	-	۱۲,۲۹۴	-	-	-	-	-	
۲,۱۵۷,۲۰۵	-	۲,۱۵۷,۲۰۵	-	۲,۱۵۷,۲۰۵	-	-	-	-	-	
(۶۰,۹۲۴)	-	(۶۰,۹۲۴)	-	(۶۰,۹۲۴)	-	-	-	-	-	۵۷
۱۰,۱۷۳,۱۱۵	۲۶۳,۶۰۰	۹۰۹,۵۱۵	(۴۷,۲۴۰)	۴,۰۳۸,۳۵۶	۹۱۸,۳۹۹	۵,۰۰۰,۰۰۰				
۱,۴۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۶
۳۵,۸۲۷	-	۳۵,۸۲۷	۳۵,۸۲۷	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	(۲۴۹,۶۲۸)	۲۴۹,۶۲۸	-	-	-	-	۳۸
(۱,۸۳۱)	-	(۱,۸۳۱)	-	(۱,۸۳۱)	-	-	-	-	-	
(۱,۷۸۴)	۷۳۵,۰۶۶	(۷۳۶,۸۵۰)	-	(۷۳۶,۸۵۰)	-	-	-	-	-	
(۵۰,۰۰۰)	-	(۵۰,۰۰۰)	-	(۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۲۷
۹۳۲,۲۲۲	۷۳۵,۰۶۶	۱۹۷,۱۵۶	۳۵,۸۲۷	(۱,۴۸۸,۳۰۹)	۲۴۹,۶۲۸	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	
۱۱,۰۵۰,۳۳۷	۹۹۸,۶۶۶	۱,۰۱۶,۶۷۱	(۱۱,۴۰۳)	۲,۵۵۰,۰۴۷	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	

افزایش سرمایه
 افزایش سرمایه ثبت شده
 سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
 فروش سهام
 توزیع و تخصیص
 اندوخته قانونی
 تعدیلات تلفیقی اندوخته قانونی
 سهم اقلیت از سود انباشته شرکت‌های فرعی
 سود سهام مصوب
 جمع
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بازگ دی (شرکت سهامی عام)

صورت تفسیرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

گروه

ادامه

۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰	
صاحبان سهام	حقوق اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام	سهم اصلی در	افزایش سرمایه در	سرمایه	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۹۵,۵۷۴	۰	۶,۵۹۵,۵۷۴	۰	۹۵۵,۴۳۲	۶۴۰,۱۴۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱/۱/۱۳۹۲
۲۲۴	۰	۲۲۴	۰	۲۲۴	۰	۰	سود انباشته شرکت فرعی تحصیل شده طی دوره
۲,۵۲۹,۰۰۶	۰	۲,۵۲۹,۰۰۶	۰	۲,۵۲۹,۰۰۶	۰	۰	سود خالص
(۱۰۱,۲۳۴)	۰	(۱۰۱,۲۳۴)	۰	(۱۰۱,۲۳۴)	۰	۰	تعدیلات ستوایی
۹,۰۳۳,۵۷۰	۰	۹,۰۳۳,۵۷۰	۰	۳,۳۹۳,۴۲۸	۶۴۰,۱۴۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت نشده
(۴۷,۲۴۰)	۰	(۴۷,۲۴۰)	(۴۷,۲۴۰)	۰	۰	۰	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	۰	۰	(۲۵۹,۸۱۸)	۳۵۹,۸۱۸	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
(۸۱,۵۶۱)	۰	(۸۱,۵۶۱)	۰	۰	(۸۱,۵۶۱)	۰	تعدیلات تلفیقی اندوخته قانونی
۱۹۸,۸۴۶	۲۶۳,۶۰۰	(۶۴,۷۵۵)	۰	(۶۴,۷۵۵)	۰	۰	سهم اقلیت از سود انباشته شرکت های فرعی
(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۰	۰	سود سهام مصوب
(۱,۲۹۳,۵۵۶)	۲۶۳,۶۰۰	(۱,۲۹۳,۵۵۶)	(۴۷,۲۴۰)	(۱,۵۲۴,۵۷۲)	۲۷۸,۲۵۷	۰	جمع
۸,۰۰۳,۶۱۶	۲۶۳,۶۰۰	۷,۷۴۰,۰۱۶	(۴۷,۲۴۰)	۱,۸۶۸,۸۵۷	۹۱۸,۳۹۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۲/۲۹ ۱۳۹۳

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(تجدید ارائه شده)		شرح	
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت‌های عملیاتی:
		۵۸-۱	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
			سود سهام دریافتی
۶۷۴,۱۲۱	۶,۴۹۸,۵۳۸		دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری و اوراق مشارکت
۱۴۶,۰۴۹	۲۶۳,۰۳۳		سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی
(۲,۲۷۳,۹۶۵)	(۶۹۴,۷۳۸)		سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت
(۵,۱۶۶)	(۶۰۲)		کارمزد پرداختی
(۱۵,۵۷۳)	.		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۵۱۵,۶۵۶)	(۱۳۰,۱۹۹)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۱,۹۹۰,۱۹۰)	۵,۹۳۴,۰۳۳		مالیات پرداختی:
			مالیات بر درآمد پرداختی
(۶۱,۰۵۱)	(۱,۶۴۳,۰۰۰)		فعالیت‌های سرمایه گذاری:
			وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
(۲,۴۷۶,۱۲۸)	(۱,۱۶۹,۵۱۲)		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۳۲۴,۷۹۶)	(۱۵۴,۰۷۴)		وجوه دریافتی (پرداختی) بابت فروش سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت
۱۴,۷۶۷	.		وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۸,۶۲۰,۳۳۲	۷۲۱,۵۲۵		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
(۲۴۸,۱۵۶)	(۴۰۷,۰۸۲)		جریان خالص (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۵,۵۸۶,۰۱۹	(۱,۰۰۹,۱۴۳)		جریان ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
(۱۴,۳۷۲,۲۱۹)	۳,۲۶۲,۷۸۶		فعالیت‌های تامین مالی:
			دریافت تسهیلات مالی
۵,۶۴۸,۲۰۰	۱,۳۲۲,۴۰۰		وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت فرعی
.	۶۳۹,۱۷۴		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۵,۵۵۸,۸۰۰)	(۱,۲۱۷,۶۰۰)		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۸۹,۴۰۰	۶۴۳,۹۷۴		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
(۱۴,۳۸۲,۸۲۰)	۳,۹۰۶,۷۶۰		موجودی نقد در ابتدای سال
۲۶,۴۷۶,۴۳۵	۱۲,۱۹۳,۷۸۷		موجودی نقد ابتدای دوره شرکت تحصیل شده طی سال
.	۱۵۶,۹۹۲		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۷۳	۱۴,۸۹۱		موجودی نقد در پایان سال
۱۲,۱۹۳,۷۸۷	۱۶,۲۷۲,۴۳۱	۵۹	
۸۳۴,۶۲۰	۶۸۴,۳۳۱	۶۰	مبادلات غیرنقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	یادداشت	دارایی ها
۲۰.۵۷۰.۷۵۶	۶.۰۴۴.۰۰۴	۱۱.۲۸۲.۹۱۸	۱۳.۵۹۴.۷۵۱	۱۰	موجودی نقد		
۳.۸۴۹.۸۳۰	۸.۸۸۷.۱۲۵	۸.۱۳۱.۴۷۲	۱۰.۸۴۷.۸۴۶	۱۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
-	-	۵۸.۹۲۴.۳۹۹	۷۹.۰۵۰.۰۳۳	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۷۵.۱۱۹	-	۲.۴۳۲.۲۰۴	۳۴.۵۸۸.۷۰۷	۱۳-۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲.۵۰۱.۳۳۳	۲۶.۳۴۱.۴۹۰	۷.۹۲۰.۷۴۳	۳۶.۷۱۳.۷۵۸	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		
۳۱.۱۵۷	۵۹.۹۶۷	۲.۶۹۶.۹۱۸	۲.۸۶۰.۹۵۷	۱۶	سایر حسابه‌های دریافتی		
۳۷۰.۲۸۰.۹۵	۶۱.۳۳۲.۵۸۶	۹۸.۵۷۱	۱۰۶.۷۵۷	۱۹	سفارشات و پیش پرداخت ها		
۸۲.۳۳۲.۳۵۷	۱۵۷.۷۹۳.۰۷۸	۵۰.۴۴۳.۳۱۸	۴.۹۶۶.۰۳۹	۲۱-۲	دارایی‌های ثابت مشهود		
۱۹۰.۱۹	۱.۵۵۵.۴۶۴	۲۵۵.۰۸۶	۴۸۰.۰۲۵	۲۲	دارایی‌های نامشهود		
۸۲.۴۴۲.۳۷۶	۱۵۹.۳۲۸.۵۴۲	۱۱۰.۴۳۲.۱۱۴	۱۸.۴۱۸.۰۳۱	۲۳	سپرده قانونی		
۱۰۹.۲۲۰.۳۷۲	۲۰۰.۶۸۱.۱۲۸	۹.۳۱۲.۳۰۸	۸۰.۹۱۰.۱۰۰	۲۴	سایر دارایی‌ها		
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۱۷.۱۴۳.۰۵۱	۲۰۹.۷۱۷.۹۹۳		جمع دارایی ها		
۰	۱.۴۰۰.۰۰۰	۵۳۲.۳۰۵	۴۰.۹۴۳.۳۲۱	۶۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۹۱۸.۳۹۹	۱.۱۶۸.۰۲۷	۵.۱۶۸.۳۳۷	۵.۶۵۵.۷۴۵	۶۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره		
۱.۹۵۴.۲۸۰	۱.۴۶۸.۸۳۸	۱.۳۱۴.۳۵۹	۵۴۶.۸۷۰	۶۱	سایر تعهدات مشتریان		
۷.۸۷۲.۶۷۹	۹۰.۳۶۸.۸۶۵	-	۷۴۰.۷۲	۶۱	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		
۱۱۷.۱۴۳.۰۵۱	۲۰۹.۷۱۷.۹۹۳	۱۱۷.۱۴۳.۰۵۱	۲۰۹.۷۱۷.۹۹۳		جمع دارایی ها		
۵۳۲.۳۰۵	۴۰.۹۴۳.۳۲۱	۵۳۲.۳۰۵	۴۰.۹۴۳.۳۲۱		جمع دارایی ها		
۵.۱۶۸.۳۳۷	۵.۶۵۵.۷۴۵	۵.۱۶۸.۳۳۷	۵.۶۵۵.۷۴۵		تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۱.۳۱۴.۳۵۹	۵۴۶.۸۷۰	۱.۳۱۴.۳۵۹	۵۴۶.۸۷۰		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره		
-	۷۴۰.۷۲	-	۷۴۰.۷۲		سایر تعهدات مشتریان		
-	-	-	-		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		

بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	یادداشت	بدهی ها
۲۰.۵۷۰.۷۵۶	۶.۰۴۴.۰۰۴	۱۱.۲۸۲.۹۱۸	۱۳.۵۹۴.۷۵۱	۱۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
۳.۸۴۹.۸۳۰	۸.۸۸۷.۱۲۵	۸.۱۳۱.۴۷۲	۱۰.۸۴۷.۸۴۶	۱۱	سپرده های مشتریان		
-	-	۵۸.۹۲۴.۳۹۹	۷۹.۰۵۰.۰۳۳	۱۲	سود سهام پرداختی		
۷۵.۱۱۹	-	۲.۴۳۲.۲۰۴	۳۴.۵۸۸.۷۰۷	۱۳-۷	ذخیره مالیات عملکرد		
۲.۵۰۱.۳۳۳	۲۶.۳۴۱.۴۹۰	۷.۹۲۰.۷۴۳	۳۶.۷۱۳.۷۵۸	۱۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها		
۳۱.۱۵۷	۵۹.۹۶۷	۲.۶۹۶.۹۱۸	۲.۸۶۰.۹۵۷	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
۳۷۰.۲۸۰.۹۵	۶۱.۳۳۲.۵۸۶	۹۸.۵۷۱	۱۰۶.۷۵۷	۱۹	جمع بدهی ها		
۸۲.۳۳۲.۳۵۷	۱۵۷.۷۹۳.۰۷۸	۵۰.۴۴۳.۳۱۸	۴.۹۶۶.۰۳۹	۲۱-۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
۱۹۰.۱۹	۱.۵۵۵.۴۶۴	۲۵۵.۰۸۶	۴۸۰.۰۲۵	۲۲	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار		
۸۲.۴۴۲.۳۷۶	۱۵۹.۳۲۸.۵۴۲	۱۱۰.۴۳۲.۱۱۴	۱۸.۴۱۸.۰۳۱	۲۳	سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار		
۱۰۹.۲۲۰.۳۷۲	۲۰۰.۶۸۱.۱۲۸	۹.۳۱۲.۳۰۸	۸۰.۹۱۰.۱۰۰	۲۴	جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۱۷.۱۴۳.۰۵۱	۲۰۹.۷۱۷.۹۹۳		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری		
۰	۱.۴۰۰.۰۰۰	۵۳۲.۳۰۵	۴۰.۹۴۳.۳۲۱		سرمایه گذاری		
۹۱۸.۳۹۹	۱.۱۶۸.۰۲۷	۵.۱۶۸.۳۳۷	۵.۶۵۵.۷۴۵		حقوق صاحبان سهام		
۱.۹۵۴.۲۸۰	۱.۴۶۸.۸۳۸	۱.۳۱۴.۳۵۹	۵۴۶.۸۷۰		سرمایه		
۷.۸۷۲.۶۷۹	۹۰.۳۶۸.۸۶۵	-	۷۴۰.۷۲		افزایش سرمایه در جریان		
۱۱۷.۱۴۳.۰۵۱	۲۰۹.۷۱۷.۹۹۳	۱۱۷.۱۴۳.۰۵۱	۲۰۹.۷۱۷.۹۹۳		اندوخته قانونی		
۵۳۲.۳۰۵	۴۰.۹۴۳.۳۲۱	۵۳۲.۳۰۵	۴۰.۹۴۳.۳۲۱		سود انباشته		
۵.۱۶۸.۳۳۷	۵.۶۵۵.۷۴۵	۵.۱۶۸.۳۳۷	۵.۶۵۵.۷۴۵		جمع حقوق صاحبان سهام		
۱.۳۱۴.۳۵۹	۵۴۶.۸۷۰	۱.۳۱۴.۳۵۹	۵۴۶.۸۷۰		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		
-	۷۴۰.۷۲	-	۷۴۰.۷۲		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی		
-	-	-	-		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره		
-	-	-	-		سایر تعهدات بانک		
-	-	-	-		وجوه اداره شده و موارد مشابه		

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴ میلیون ریال	سال ۱۳۹۳ میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۴۰	۱۹,۹۸۱,۹۱۱	۱۰,۲۳۹,۳۸۷
درآمد سپرده گذاری	۴۰	۲,۷۰۱,۴۶۹	۵,۵۹۰,۳۴۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۴۱	۶,۵۹۰,۹۶۳	۴۶۷,۱۹۰
جمع درآمدهای مشاع		۲۹,۲۷۴,۳۴۳	۱۶,۲۸۶,۹۱۸
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۴۲	(۱۸۵,۰۱۳)	-
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۹,۰۸۹,۳۳۰	۱۶,۲۸۶,۹۱۸
حق الوکاله	۴۳	(۳,۱۴۶,۱۲۵)	(۱,۹۳۰,۹۵۹)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۲۵,۹۴۳,۲۰۵	۱۴,۳۵۵,۹۵۹
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲-۳	۱۲۸,۷۷۷	۱۰۴,۱۳۸
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۴۴	۰	۱,۵۹۱,۸۲۱
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۲۶,۰۷۱,۹۸۲	۱۶,۰۵۱,۹۱۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۵	(۲۷,۴۳۵,۹۳۰)	(۱۶,۵۹۳,۴۹۷)
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۱,۳۶۳,۹۴۸)	(۵۴۱,۵۷۹)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



(تجدید ارائه شده)							
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱۵,۸۱۹,۷۲۹		۲۳,۱۹۹,۱۷۲	۴۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری			
(۱۶,۵۹۴,۰۳۴)		(۲۷,۴۳۶,۶۲۲)	۴۶	هزینه سود سپرده ها			
(۷۷۴,۳۰۶)	(۴,۲۳۷,۴۵۰)			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
۳۵۳,۶۰۱		۲۸۶,۳۳۰	۴۷	درآمد کارمزد			
(۱۰۳,۶۸۱)		(۵۲,۱۸۸)	۴۸	هزینه کارمزد			
۲۵۰,۹۲۰	۳۳۴,۱۴۲			خالص درآمد کارمزد			
۴۶۷,۱۹۰		۶,۵۹۰,۹۶۳	۴۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها			
۴,۶۳۶		۱۱,۶۱۳	۴۹	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی			
۴۷۱,۸۲۶	۶,۶۰۲,۵۷۵			جمع درآمدهای عملیاتی			
۶,۳۴۵,۶۳۴		۳,۷۵۸,۵۳۵	۵۱	سایر درآمدها و هزینه ها			
(۱,۷۹۷,۱۳۰)		(۲,۶۰۲,۰۲۲)	۵۲	هزینه های اداری و عمومی			
(۱,۴۸۷,۱۶۶)		(۱,۹۱۷,۴۶۱)	۵۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول			
(۳۰۴,۱۱۷)		(۵۶,۸۲۸)	۵۵	هزینه های مالی			
(۲۱۷,۲۲۴)		(۲۱۷,۳۰۶)	۵۶	هزینه استهلاک			
۲,۴۳۹,۹۹۷	(۱۰,۳۵۰,۸۲)						
۲,۳۸۸,۴۳۷	۱,۶۶۴,۱۸۶			سود قبل از مالیات بر درآمد			
(۷۵,۱۱۹)	.		۲۸	مالیات بر درآمد			
۲,۳۱۳,۳۱۸	۱,۶۶۴,۱۸۶			سود خالص			
۳۶۱	۲۶۰			سود هر سهم (ریال)			

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک دی (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	سود اتیاشته	اندرخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۵۷,۷۳۷	۲,۰۳۹,۳۳۸	۹۱۸,۳۹۹	.	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۶۶۴,۱۸۶	۱,۶۶۴,۱۸۶	.	.	.	
(۸۵,۰۵۸)	(۸۵,۰۵۸)	.	.	.	۵۷
۹,۵۳۶,۸۶۵	۳,۶۱۸,۴۶۶	۹۱۸,۳۹۹	.	۵,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۴۰۰,۰۰۰	.	.	۱,۴۰۰,۰۰۰	.	۲۶
.	(۲۴۹,۶۲۸)	۲۴۹,۶۲۸	.	.	۲۸
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	.	.	.	
(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	.	.	.	۲۷
(۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۱۴۹,۶۲۸)	۲۴۹,۶۲۸	۱,۴۰۰,۰۰۰	.	
۹,۰۳۶,۸۶۶	۱,۴۶۸,۸۳۸	۱,۱۶۸,۰۳۷	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	

افزایش سرمایه
 افزایش سرمایه ثبت نشده
 توزیع و تخصیص
 اندوخته قانونی
 سود سهامی
 سود سهام مصوب
 جمع
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
 سود خالص
 تعدیلات استواری
 جمع سود جامع

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک داری (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

ادامه

۱۳۹۳

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	افزایش سرمایه در جریان		سرمایه	یادداشت
		میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۷۶۰,۰۱۷	۱,۲۰۱,۳۷۴	۵۵۸,۶۴۳	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲,۳۱۳,۳۱۸	۲,۳۱۳,۳۱۸	.	.		
(۱۰۰,۶۵۵)	(۱۰۰,۶۵۵)	.	.		۵۷
۸,۹۷۲,۶۷۹	۳,۴۱۴,۰۳۷	۵۵۸,۶۴۳	۵,۰۰۰,۰۰۰		
.	.	.	.		۳۶
.	.	.	.		
.	(۳۵۹,۷۵۶)	۳۵۹,۷۵۶	.		۳۸
(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	.	.		۳۷
(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۹,۷۵۶)	۳۵۹,۷۵۶	.		
۷,۸۷۲,۶۷۹	۱,۹۵۴,۲۸۰	۹۱۸,۳۹۹	۵,۰۰۰,۰۰۰		

افزایش سرمایه
 افزایش سرمایه ثبت نشده
 توزیع و تخصیص
 اندوخته قانونی
 سود سهام مصوب
 جمع
 مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۸-۲	(۱۷,۶۳۲,۸۳۷)
سود پرداختی بابت تامین مالی		
سود سهام دریافتی	۶,۴۹۰,۰۵۵	۶۷۳,۵۹۰
سود سهام پرداختی	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالیات بر درآمد	۵,۹۹۰,۰۵۵	(۴۲۶,۴۱۰)
مالیات بر درآمد پرداختی	(۷۵,۱۱۹)	(۹۰,۲۸۱)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:		
وجه پرداختی بابت سرمایه گذاریها و اوراق مشارکت	.	(۳۲۹,۵۸۴)
وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود	۷۱۲,۲۸۴	۳,۹۹۷,۸۱۲
وجه پرداختی بابت داراییهای نامشهود	(۴۰۵,۵۵۶)	(۲۴۷,۶۱۸)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۳۰۶,۷۲۸	۳,۵۲۰,۶۱۱
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۲,۴۰۷,۹۱۴	(۱۴,۶۲۸,۹۱۷)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۱,۶۱۳	۴,۶۳۶
موجودی نقد در ابتدای سال	۱۱,۱۷۵,۲۲۵	۲۵,۷۹۹,۵۰۶
موجودی نقد در پایان سال	۱۳,۵۹۴,۷۵۱	۱۱,۱۷۵,۲۲۵
مبادلات غیر نقدی	۶۰	۷۳۴,۶۲۰

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





بانک دی (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک دی و شرکتهای گروه آن است، بانک دی (شرکت سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و بر اساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ضوابط مربوط طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می شود. به موجب مجوزهای شماره ۱۳۱۲۹۶/۸۷ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۲۶ و شماره ۱۳۸۸/۹/۳۰ مورخ ۱۳۸۹/۳/۱۷ 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 ۲۷۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۳۷۷۰۶ نزد اداره کل ثبت شرکتهای و مؤسسات غیر تجاری ثبت گردیده است. مجوز فعالیت بانک به شماره ۴۱۰۶۵/۸۹ مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۸ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مرکز اصلی بانک در خیابان ولیعصر، روبروی مسجد بلال، نبش خیابان پروین می باشد. اضافه می نماید بانک دی در تاریخ ۱۳۹۰/۲/۱۴ با شماره ثبت ۱۰۷۵۱ نزد شرکت فرابورس پذیرش شده است.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی 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 ذی ربط، 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 فعالیت‌های 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

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





بانک دی (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳. خدمات مربوط به وجوه اداره شده
۱۴. تضمین بازخرید 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. ارزیابی خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها 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 دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه
۲۲. حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های 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 آن‌ها
۲۶. فروش تمبر مالیاتی و سفته
۲۷. انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بشرح زیر بوده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	در جریان تجهیز وراه اندازی	فعال	
۵۴	۵۴	۶	۴۸	شعبه های تهران
۳۷	۳۷	۵	۳۲	شعبه های شهرستانها
۹۱	۹۱	۱۱	۸۰	





بانک دی (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۱- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
نفر	نفر	نفر	نفر
۹۲۵	۱۰۰۷	۱۱۰۵	۱۳۶۸

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآورد‌ها

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

۴-۱- کنترل بر شرکتهای سرمایه‌پذیر

۴-۲- شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی

۴-۳- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن

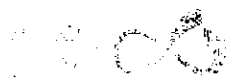
۵- مبنای اندازه‌گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۵-۱- سرمایه‌گذاری در شرکتهای وابسته که به روش ارزش ویژه اندازه‌گیری شده است

۵-۲- سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری که به ترتیب به روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و تک تک سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری شده است.





بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶- تغییر در رویه های حسابداری

رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه شده است .

۷- مبانی تلفیق

۱- ۷- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک دی و شرکتهای گروه مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۲- ۷- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به بانک منتقل میشود در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳- ۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل " سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی " منعکس می گردد.

۳- ۷- سال مالی شرکتهای فرعی بشرح یادداشت ۲-۷-۱۳ می باشد.

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاریها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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





بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۲- داراییهای ثابت مشهود :

۸-۲-۱- 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 سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۸-۲-۲- استهلاك داراییهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۸ درصد و ۲۰ درصد	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۵.۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۴.۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
دستگاههای خود پرداز (ATM) و (POS)	۵ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۴.۳ و ۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی

۸-۲-۳- 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 بهره‌برداری 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.





بانک دی (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۸- داراییهای نامشهود

۳-۸-۱- دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود و نرم افزار های عملیاتی و اداری نیز به روش ۵ ساله خط مستقیم مستهلک می گردد.

۴-۸- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

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

نحوه شناسایی

**سود و وجه التزام تسهیلات
اعطایی، کارمزد**

تعهدی نقدی
تعهدی نقدی
تعهدی نقدی
تعهدی نقدی

تعهدی نقدی
تعهدی نقدی
تعهدی نقدی
تعهدی نقدی

نقدی
نقدی
تعهدی نقدی

سود تسهیلات اعطایی

جاری
سررسید گذشته
معوق
مشکوک الوصول

وجه التزام

جاری
سررسید گذشته
معوق
مشکوک الوصول

کارمزد

کارمزد ضمانتنامه‌های صادره
کارمزد سایر خدمات بانکی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض
الحسنه





بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

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

۶-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عامل زمان در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

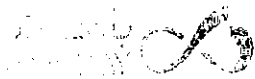
- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید)
 - طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید)
 - طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید)
 - طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید)
- * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده واثاق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.





بانک دی (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

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

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- تسعیر ارز

۸-۹-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۸-۹-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد شعب خارج از کشور می باشد.

۸-۱۰- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۸-۱۱- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای 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 دارائیه و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل بعنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزو مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.



بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۱۲- درآمد خدمات لیزینگ

درآمد حاصل از خدمات لیزینگ با توجه به سود قرارداد به نسبت اقساط سررسید شده برای هر دوره شناسایی و در حسابها ثبت می‌شود.

۸-۱۳- درآمد شرکت توسعه دیدار ایرانیان

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 ماشین‌آلات صنعتی، کشاورزی و ساختمانی از جمله فعالیت‌های عمده شرکت می‌باشد که برای هر دوره درآمد شناسایی و در حسابها ثبت می‌شود.

۸-۱۴- درآمد شرکت عمران و مسکن آباد دی

سرمايه‌گذاري و مشارکت در احداث شهرک و اجرای عملیات ساختمان مسکونی، تجاری، خدماتی و فرهنگی جز فعالیت مهم این شرکت می‌باشد. درآمد حاصل از این فعالیت‌های عمرانی در پایان هر دوره شناسایی شده و در حسابها ثبت و ضبط می‌گردد.

۸-۱۵- درآمد شرکت تولید نیروی برق دماوند

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش اندازه گیری می شود.

۸-۵-۱- درآمد عملیاتی حاصل از فروش انرژی پس از تحویل انرژی به مشتریان شناسایی می شود .

۸-۵-۲- درآمد ارائه خدمات در زمان ارائه خدمات شناسایی می گردد .

۸-۵-۳- نرخ و مقدار فروش برق تابع سیاست های کلان وزارت نیرو و با در نظر گرفتن شرکت مدیریت شبکه برق ایران تعیین می گردد.

۹- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی

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



۱۰-

موجودی نقد

موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به قرار زیر است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۲,۴۰۴	۷۱۸,۳۴۹	۶۷۲,۰۳۳	۷۱۸,۶۴۲	۱۰-۱
.	.	۱۷۱,۹۳۱	.	
۶۴,۷۰۱	۶۳,۱۹۲	۶۴,۷۰۱	۶۳,۳۸۱	۱۰-۲
.	۳,۷۱۷	۲,۷۱۳	۴,۵۴۷	
۱,۶۹۷	.	۱۰۷	۳۷۰	
.	۴۲۶,۰۴۴	.	۴۲۶,۰۴۴	
۱۰۸,۶۹۳	۱۳۴,۶۵۵	۱۰۸,۶۹۳	۱۳۴,۶۵۵	
۱۰,۴۳۶,۴۲۲	۱۲,۲۴۸,۷۹۳	۱۱,۱۴۲,۳۱۴	۱۶,۵۶۶,۰۸۸	۱۰-۳
۱۱,۲۸۳,۹۱۸	۱۳,۵۹۴,۷۵۱	۱۲,۱۶۳,۴۹۳	۱۷,۹۱۳,۷۲۷	جمع

۱۰-۱- موجودی صندوق عمدتاً نزد شعب بانک می باشد (شامل ۸۰ شعبه و یک مرکز خزانه و مبادلات) که وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه دی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۱۰-۲- موجودی صندوق ارزی شامل ۲,۰۳۳,۴۰۸ دلار آمریکا ، ۱۳,۲۷۸ پوند انگلستان ۳۱,۶۶۵ یورو و ۶,۷۴۰ درهم امارات که به ترتیب با نرخهای ۳۰,۲۴۰ ریال ، ۴۳,۰۸۹۰ ریال ، ۳۳,۹۳۵ ریال و ۸,۲۳۴ ریال تسعیر شده است .

۱۰-۳-

سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۲۳۱	۳۲,۰۰۴	۱۰-۳-۱
۱۰,۰۴۴,۰۴۷	۱۰,۱۵۹,۹۱۷	۱۰-۳-۱
۱۰,۰۷۳,۲۷۸	۱۰,۱۹۱,۹۲۱	
۳۶۳,۱۴۴	۲۰۷,۸۸۱	۱۰-۳-۲
.	۱,۵۱۷,۶۴۰	۱۰-۳-۳
.	۳۳۱,۳۵۱	۱۰-۳-۴
۱۰,۴۳۶,۴۲۲	۱۲,۲۴۸,۷۹۳	

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات

سپرده مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز

سپرده مدت دار نزد بانکهای خارجی- ارز

۱-۳-۱- سپرده های ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		نرخ سود	
جمع	جمع	سپرده مدت دار	حساب دپداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دفتر مرکزی :				
۵۸۴	۱	۰	۱	۷٪
۲۴,۰۶۲	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۷٪
۵,۸۰۷,۲۲۷	۳,۲۴۸,۸۸۷	۳,۲۴۸,۸۸۷	۰	۲۷,۵٪
۱۶۳,۷۳۱	۲,۰۰۱,۷۰۲	۱,۹۹۹,۶۰۲	۲,۱۰۰	۷٪
۸,۵۶۱	۱۰,۳۰۷	۱۰,۳۰۶	۱	۲۰٪
۲۸۰,۸۲۲	۰	۰	۰	۷٪
۲۴	۲۶	۲۶	۱	۷٪
۸۷۷	۹۳۷	۶۲۷	۳۱۰	۷٪
۳۴	۳۶	۳۶	۰	۷٪
۲,۶۲۶,۳۲۸	۳,۲۷۹,۷۸۰	۳,۲۷۹,۵۳۰	۲۵۰	۲۷٪
۲۹,۹۱۴	۱۳۶	۱۳۶	۰	۷٪
۳۳	۳۶	۳۶	۰	۷٪
۸,۹۳۷	۹,۹۷۸	۹,۹۷۸	۰	۷٪
۱۵	۱۶	۶	۱۰	۷٪
۱۳,۱۸۰	۱۶,۵۴۱	۱۵,۵۷۳	۹۶۸	۴٪
۳۵۸	۳۸۴	۳۸۴	۰	۲۰٪
۹۳۳,۵۴۹	۵۷۴,۱۳۰	۵۷۴,۱۳۰	۰	۱۸-۲۰-۲۲٪
۳۵۷	۶۴۰,۳۷۹	۶۴۰,۱۶۹	۲۱۰	۲۲٪
۰	۹۵,۰۶۸	۹۵,۰۶۸	۰	
۹,۸۹۸,۵۹۳	۹,۸۷۹,۳۴۴	۹,۸۷۴,۴۹۳	۴,۸۵۱	
جمع دفتر مرکزی				
شعب:				
۶۳,۸۹۳	۸۷,۳۱۸	۸۴,۹۳۴	۲,۳۸۴	۱۴٪
۵,۶۳۳	۵,۵۶۶	۵,۵۶۶	۰	۷٪
۱۸,۲۵۳	۴۳,۵۳۶	۴۳,۵۳۶	۰	۷٪
۲۷,۳۸۶	۵۱,۰۱۸	۴۶,۲۶۲	۴,۷۵۶	۷٪
۹,۰۴۰	۱۰,۵۷۸	۱۰,۵۷۸	۰	۷٪
۲۷,۶۷۹	۲۷,۷۴۷	۱۳,۵۵۷	۱۴,۱۸۹	۷٪
۵,۲۷۵	۲۶,۰۱۶	۲۴,۷۴۴	۱,۲۷۲	۷٪
۱۷,۵۲۶	۵۶,۲۴۵	۵۶,۲۴۵	۰	۷٪
۱	۴,۵۵۲	۰	۴,۵۵۲	
۱۷۴,۶۸۵	۳۱۲,۵۷۷	۲۸۵,۴۲۴	۲۷,۱۵۳	
۱۰,۰۷۳,۲۷۸	۱۰,۱۹۱,۹۲۱	۱۰,۱۵۹,۹۱۷	۳۲,۰۰۴	

۱-۳-۱- سود حاصل از سپرده گذاری کوتاه مدت فوق مبلغ ۲,۷۰۱,۴۶۹ میلیون ریال تحت عنوان درآمد سرمایه گذاری در یادداشت ۲-۴۰ معکس گردیده است.



۱۰-۳-۲- مانده سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی بشرح ذیل می باشد:

شرح	شرکت اصلی			
	دلار آمریکا	یورو	درهم	سایر ارز ها
سپرده های دیداری:				
بانک ملی	۲۰۱.۱۳۵	.	.	۲۰۱.۱۳۵
بانک صنعت و معدن	۳۰.۰۰۰	۱۳۲	.	۳۰.۱۳۲
بانک اقتصاد نوین	.	۵۰۰.۰۰۰	.	۷.۲۳۱.۱۸۲.۵۸۰
بانک پاسارگاد	.	۴۱.۰۰۰	.	۴۱.۰۰۰
بانک توسعه صادرات	۴.۹۹۴	۱۴۳.۷۹۲	۱۸.۳۷۸	۱۶۷.۱۶۴
بانک سرمایه	.	.	.	۳۸۴.۹۷۷.۸۴۰
	۲۳۶.۱۲۹	۲۳۴.۹۲۴	۱۸.۳۷۸	۷.۶۱۶.۵۹۹.۸۵۱
معادل ریالی (میلیون ریال)	۷.۱۴۳	۷.۹۷۲	۱۵۱	۱۹۲.۶۱۵
سال مالی ۱۳۹۳	۶.۴۹۰	۳۵۶.۶۵۴	.	۳۶۳.۱۴۴

۱۰-۳-۳- مانده سپرده های ارزی دیداری بانک نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل می باشد:

شرح	نوع ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
نزد بانک ملی ایران در کشور امارات	درهم	۸.۲۳۴	۵۰۰.۴۳۱	۴.۱۲۱	.
نزد یوکو بانک در کشور هندوستان	روپیه	۴۵۳	۴۲.۴۴۰.۸۲۸	۱۹.۲۲۶	.
ریال عمان نزد مسقط بانک کشور عمان	ریال	۷۸.۵۴۶	۱۶۰.۸۰۹	۱۲.۶۳۱	.
نزد هالک بانک کشور ترکیه	لیر	۱۰.۵۵۱	۱.۸۱۰.۲۷۶	۱۹.۱۰۰	.
نزد هالک بانک کشور ترکیه	یورو	۳۲.۹۳۵	۴.۲۵۹.۴۹۵	۱۴۴.۵۴۶	.
نزد کنلن بانک کشور چین	یورو	۳۲.۹۳۵	۲۸.۰۵۱.۹۰۸	۹۵۱.۹۴۱	.
نزد کنلن بانک کشور چین	یوان	۴.۶۵۵	۷۸.۶۴۱.۲۱۶	۲۶۶.۰۷۵	.
				۱.۵۱۷.۶۴۰	.

۱۰-۳-۴- مانده حساب سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی در تاریخ ترازنامه شامل ۱.۸۰۰.۰۰۰ درهم در بانک ملی ایران در کشور امارات و ۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ لیر نزد هالک بانک در کشور ترکیه جمعاً معادل ۳۳۱.۳۵۱ میلیون ریال می باشد.

۱۱- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۱-۱ مطالبات از بانک مرکزی	۶۱.۶۳۹	۱۰.۰۰۰	۶۱.۶۳۹	۱۰.۰۰۰
۱۱-۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۰.۷۸۶.۲۰۶	۸.۱۲۱.۴۷۲	۱۰.۷۸۶.۲۰۶	۸.۱۲۱.۴۷۲
جمع	۱۰.۸۴۷.۸۴۶	۸.۱۳۱.۴۷۲	۱۰.۸۴۷.۸۴۶	۸.۱۳۱.۴۷۲



۱۱-۱ مطالبات از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۵۱,۶۳۹	۱۱-۱-۱
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	مطالبات بابت کلرچک های عادی
۱۰,۰۰۰	۶۱,۶۳۹	سایر

۱۱-۱-۱ مانده مزبور مربوط به طلب بانک بابت حساب کلر چک های عادی و رمزدار می باشد که طبق رويه هر روزه در روز بعد به حساب جاری نرد بانک مرکزی واریز شده است.

۱۱-۲ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۰۱,۴۷۲	۲,۳۰۶,۱۷۷	۱,۹۰۱,۴۷۲	۲,۳۰۶,۱۷۷	۱۱-۲-۱
.	۲۰۹,۰۲۹	.	۲۰۹,۰۲۹	۱۱-۲-۲
۶,۲۲۰,۰۰۰	۸۷۱,۰۰۰	۶,۲۲۰,۰۰۰	۸۷۱,۰۰۰	۱۱-۲-۳
.	۶,۶۰۰,۰۰۰	.	۶,۶۰۰,۰۰۰	۱۱-۲-۴
.	۸۰۰,۰۰۰	.	۸۰۰,۰۰۰	۱۱-۲-۵
۸,۱۲۱,۴۷۲	۱۰,۷۸۶,۲۰۶	۸,۱۲۱,۴۷۲	۱۰,۷۸۶,۲۰۶	

۱۱-۲-۱ مانده فوق تماماً بابت چکهای رمزدار سایر بانکها در وجه حسابهای بانک دی می باشد که ظرف مدت ۲۴ ساعت حسب مورد از طریق اتاق چکاوک در تهران و اتاق پایابای اسناد بانکی در شهرستان ها تسویه می شود.

۱۱-۲-۲ مانده مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به مبالغ ساتناهای پرداخت شده به بانکهای دیگر می باشد که طبق رويه معمول در روز بعد به حساب جاری بانک مرکزی واریز می شود.

۱۱-۲-۳ مطالبات از بانک شهر به مبلغ ۸۷۱ میلیارد ریال مربوط به خرید یک قطعه زمین همراه با پروانه ساختمانی به مبلغ کارشناسی ۴,۶۴۵ میلیارد ریال در سال مالی ۱۳۹۳ از غیر و فروش آن به مبلغ ۸,۷۱۰ میلیارد ریال (بر اساس نظر کارشناس رسمی دادگستری) در همان سال به بانک شهر بوده که تا تاریخ ترازنامه معادل ۹۰٪ من معامله دریافت شده است. در خصوص معامله فوق، فروشنده ملک متعهد به ارائه پروانه ساختمانی به بانک دی بوده و بانک دی نیز متعهد به ارائه پروانه ساختمانی اجرایی معین و به روز شده همزمان با تحویل ملک به خریدار بوده است که اقدامات لازم برای برقراری شرایط فوق بر اساس توافقات فی مابین در جریان اجرا می باشد.

۱۱-۲-۴ سپرده نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

نام بانک / موسسه اعتباری	یادداشت	نرخ سود - درصد	تاریخ سررسید	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال
بانک تجارت	۱۱-۲-۴-۱	۲۰-۲۳	۱۳۹۵/۱/۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک گردشگری	۱۱-۲-۴-۱	۲۰-۲۳	۱۳۹۵/۱/۲۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	.
بانک قوامین	۱۱-۲-۴-۱	۲۰-۲۳	۱۳۹۵/۱/۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	.
بانک کشاورزی	۱۱-۲-۴-۱	۲۰-۲۳	۱۳۹۵/۱/۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	.
				۶,۶۰۰,۰۰۰	.

۱۱-۲-۴-۱ سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری در قالب بازار بین بانکی بوده و در تاریخ سررسید تسویه و یا تمدید شده است.

۱۱-۲-۵ تا تاریخ ترازنامه جمعاً مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال از مانده سپرده مدت دار شرکت اصلی نزد موسسه مالی و اعتباری عسکریه، به ترتیب بابت مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال تسهیلات شرکت آتیه ساران دی و مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال بابت تسهیلات شرکت عمران و مسکن آباد دی تضمین شده است.





بانک دی (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه		شرکت اصلی		وجوه دریافتی		ماده سود و		ماده وجه		ماده سود و		ماده اصل		خالص		خالص		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مضاربه و	کارمزد	دریافتی	ماده سود و	مضاربه و	کارمزد	دریافتی	ماده اصل	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۷,۹۸۷	۷۰۲,۱۷۴	(۱۶۹,۰۰۴)	(۱۶۹,۰۰۴)	۷۱۹,۰۷۸	(۳۳۲,۳۸۸)	۰	۱۳,۸۹۱	۵,۱۱۱	۱۳,۸۹۱	۱۰,۳۰۵,۶۳۳	۶۰۷,۹۸۷	۷۰۲,۱۷۴	۶۰۷,۹۸۷	۷۰۲,۱۷۴	۶۰۷,۹۸۷	۷۰۲,۱۷۴	۶۰۷,۹۸۷	
۴۰۸,۲۶۸	۱,۱۰۰,۹۰۰	(۱۸,۶۶۸)	(۱۸,۶۶۸)	۱,۱۱۹,۵۶۸	(۳۰۹,۱۵۳)	۰	۳۴,۴۲۰	۴,۲۶۶	۳۴,۴۲۰	۱,۴۹۴,۳۹۴	۴۰۸,۲۶۸	۱,۱۰۰,۹۰۰	۴۰۸,۲۶۸	۱,۱۰۰,۹۰۰	۴۰۸,۲۶۸	۱,۱۰۰,۹۰۰	۴۰۸,۲۶۸	
۲۸۲,۳۸۸	۲۹۱,۹۴۵	(۲۶۰,۸۶۴)	(۲۶۰,۸۶۴)	۵۵۲,۸۰۹	۰	(۲,۳۷۷)	۷۱,۷۵۰	۲۱۴,۵۴۹	۷۱,۷۵۰	۳۱۹,۳۱۵	۲۸۲,۳۸۸	۲۹۱,۹۴۵	۲۸۲,۳۸۸	۲۹۱,۹۴۵	۲۸۲,۳۸۸	۲۹۱,۹۴۵	۲۸۲,۳۸۸	
۵۶,۳۱۵,۴۰۳	۷۵,۴۲۵,۶۵۳	(۲,۷۵۵,۵۸۱)	(۲,۷۵۵,۵۸۱)	۷۸,۱۸۱,۳۳۴	(۱,۵۱۶,۹۱۴)	(۱,۵۸۸,۷۲۹)	۸,۱۷۴,۸۰۳	۳,۱۵۲,۹۲۳	۸,۱۷۴,۸۰۳	۶۹,۹۵۹,۱۵۱	۵۶,۳۱۵,۴۰۳	۷۵,۴۲۵,۶۵۳	۵۶,۳۱۵,۴۰۳	۷۴,۳۳۰,۲۵۳	۵۶,۳۱۵,۴۰۳	۷۴,۳۳۰,۲۵۳	۵۶,۳۱۵,۴۰۳	
۱۹۴,۹۵۴	۶۸۹,۰۹۴	(۱۱۰,۱۶۰)	(۱۱۰,۱۶۰)	۷۰۰,۲۵۴	۰	۰	۰	۲۲۰	۰	۷۰۰,۳۴	۱۹۴,۹۵۴	۶۸۹,۰۹۴	۱۹۴,۹۵۴	۶۸۹,۰۹۴	۱۹۴,۹۵۴	۶۸۹,۰۹۴	۱۹۴,۹۵۴	
۰	۵۷۶,۳۸۴	(۸,۷۷۷)	(۸,۷۷۷)	۵۸۵,۱۶۱	۰	۰	۶۰۹	۰	۶۰۹	۵۸۴,۵۵۲	۰	۵۷۶,۳۸۴	۰	۵۷۶,۳۸۴	۰	۵۷۶,۳۸۴	۰	
۱۰,۷۸,۳۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۳۰,۵۰۹	۲۶۱,۷۴۷	(۳۶۹,۳۰۸)	(۳۶۹,۳۰۸)	۵۳۱,۰۵۴	۰	۰	۰	۳۱۷	۰	۵۳۰,۷۳۸	۱۳۰,۵۰۹	۲۶۱,۷۴۷	۱۳۰,۵۰۹	۲۶۱,۷۴۷	۱۳۰,۵۰۹	۲۶۱,۷۴۷	۱۳۰,۵۰۹	
۶,۵۵۴	۲,۱۲۷	(۳۲)	(۳۲)	۲,۱۶۰	۰	۰	۱۸	۰	۱۸	۲,۱۴۲	۶,۵۵۴	۲,۱۲۷	۶,۵۵۴	۲,۱۲۷	۶,۵۵۴	۲,۱۲۷	۶,۵۵۴	
۵۸,۹۲۴,۳۹۹	۷۹,۰۵۰,۰۳۳	(۳,۳۴۱,۲۹۴)	(۳,۳۴۱,۲۹۴)	۸۲,۳۹۱,۳۱۷	(۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۱,۵۹۱,۰۰۵)	۸,۲۹۵,۴۹۰	۳,۳۷۷,۳۸۵	۸,۲۹۵,۴۹۰	۷۴,۵۲۰,۸۹۰	۵۶,۳۷۲,۹۱۵	۷۷,۸۵۴,۷۲۳	۵۶,۳۷۲,۹۱۵	۷۷,۸۵۴,۷۲۳	۵۶,۳۷۲,۹۱۵	۷۷,۸۵۴,۷۲۳	۵۶,۳۷۲,۹۱۵	۷۷,۸۵۴,۷۲۳

۱۲-۱ بخشی از تسهیلات اعطایی به شرح فوق مربوط به تسهیلات مشارکتی به آقای علی رضشان به مبلغ ۱,۶۳۲ میلیارد ریال (شامل اصل و سود) در خصوص پروژه موسوم به الماس می باشد که طرفین توافق نمودند ۴۲ سهم مربوط به آقای علی رضشان به همراه ۵۸ سهم متعلق به بانک مخصوصاً به نام ایشان منتقل که بابت مبلغ منقول ۴۰ فقره چک جمعاً به مبلغ ۱,۶۰۰ میلیارد ریال در اختیار قرار گیرد که به علت عدم ارائه اسناد مربوط به ۴۲ سهم، امکان انتقال ۵۸ سهم بانک به ایشان مهیا نگردیده و چک ها در موعد مقرر به وجه نقد تبدیل نشده است. در این خصوص آقای علی رضشان الزام به تنظیم سند را از شعبه ۱۱۲ دادگاه مربوطه اخذ و شکایت کیفری توسط ایشان علیه بانک دی در خصوص فروش مال غیر مطرح که تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی منتهی به نتیجه نهایی نشده است.



بانک دی (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-۲ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
۸۴۶,۹۲۴	۱,۰۴۹,۵۶۶	۱۲,۵۳۵	۱۸,۶۲۴
۵۵۸,۱۲۲	۱,۴۳۲,۰۷۹	۲,۲۶۴	۷,۵۳۴
۶۸۶,۳۹۶	۶,۵۶۱۴	۲۵۳,۹۷۱	۵۵,۴۰۵
۵۹,۲۸۶,۹۶۰	۸۱,۲۸۶,۸۷۷	۱,۱۵۳,۴۷۲	۶,۹۲۶,۳۷۰
۱,۹۸۴,۰۲۰	۷۰۰,۲۵۴	۹۳۵	۲۸۳
-	۵۵۵,۱۶۱	-	-
۲۴۵,۶۲۶	۵۳۱,۰۵۴	۴۹۰,۲۷۰	-
۱,۰۹۲,۷۵۷	-	-	-
۷۰,۱۲۰	۲,۱۶۰	-	-
۶۲,۹۲۴,۲۰۹	۸۶,۱۹۳,۷۶۶	۱,۹۱۳,۴۶۶	۵,۰۰۸,۳۱۵
(۳۷,۹۰۳)	(۶۲۲,۵۴۱)	-	-
(۶۲۲,۶۴۴)	(۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۱۶۵,۴۷۷)	(۷۵۴,۸۸۱)
(۱۴,۹۱۶)	(۲,۳۷۷)	-	-
(۱,۳۸۸,۸۸۲)	(۱,۵۸۸,۷۲۹)	-	-
۶۰۸,۹۸۶	۸۲,۲۹۱,۳۱۷	۱,۷۴۷,۹۶۹	۴,۲۵۳,۴۳۴
(۸۳۷,۰۸۰)	(۱,۰۱۰,۳۱۳۵)	-	-
(۱,۰۴۸,۳۸۵)	(۲,۳۳۸,۱۵۹)	(۱,۲۵۲,۷۵۴)	(۷۲۵,۳۷۸)
۵۸,۹۲۴,۴۰۰	۷۹,۵۰۰,۲۴	۴۹۵,۲۱۵	۳,۵۰۸,۰۵۶
		۲,۶۰۷,۵۵۵	۷۳,۴۳۹,۱۹۶
		۷۳,۵۴۲,۳۳۱	

فروش اقساطی
 جعاله
 مضاربه
 مشارکت مدنی
 قرض الحسنه
 تسهیلات اعطایی به ارز
 بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
 کسر می شود :
 سود سال های آتی
 سود و کارمزد معوق
 وجوه دریافتی بابت مضاربه
 حساب مشترک مشارکت مدنی

خالصی تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول



بانک دبی (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۸,۲۹۹	۵۰,۳۲۲	۳۴۷,۹۷۷	۱,۸۸۵,۴۴۵	۱,۰۴۸,۳۸۵	۸۳۷,۰۸۰
۱,۴۸۷,۱۶۶	۹۹۸,۰۶۳	۴۸۹,۱۰۳	۱,۴۵۵,۸۲۹	۱,۱۸۹,۷۷۴	۲۶۶,۰۵۵
۱,۸۸۵,۴۶۵	۱,۰۴۸,۳۸۵	۸۳۷,۰۸۰	۳,۳۴۱,۲۹۴	۲,۳۳۸,۱۵۹	۱,۱۰۳,۱۳۵

مانده ابتدای سال
ذخیره سال جاری
مانده پایان سال

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

شرکت اصلی		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۸۵,۱۶۱	۰	۵۸۵,۱۶۱
۰	۵۸۵,۱۶۱	۰	۵۸۵,۱۶۱

بانک مرکزی

۱۲-۴-۱- منابع حاصل از تسهیلات اعطایی مزبور از محل رفاینانس بانک سوئیس و با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا با سررسید ۱۳۹۵/۰۳/۰۳ دریافت به شرکت بستنی مهین پرداخت شده و در تاریخ سررسید تسویه شده است.



۱۲-۵ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی

جمع	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۱۸۵۳۸.۱۶۰	۲۲۲.۲۵۹	۴۲۰	۱۰۰.۸۰۷	۵۲۸	۱.۲۹۹.۴۹۵	۱۷.۰۰۴۶۵۲	۱۳۹۴	و قبل از آن
۵۲۵۵۹.۴۴۴	۲۹۵.۲۲۸	۳.۳۴۸	۷۲.۴۶۰	۱.۲۵۷	۸.۳۳۷.۰۸۷	۳۳.۸۵۰.۰۶۴	۱۳۹۵	
۱.۲۲۴.۷۵۷	۴۶.۹۰۱	.	۶۰.۸۵۷	۱.۳۲۷	۲۵۵.۱۳۵	۸۶۰.۵۲۷	۱۳۹۶	
۴.۸۱۷.۸۶۵	۲۴۷.۹۳۰	.	۳۹.۲۵۲	۲۵.۷۲۴	۷۵۹.۳۲۴	۳.۷۴۵.۶۳۴	۱۳۹۷	
۱.۹۰۹.۷۹۷	۵۵.۴۲۹	۳۹۲	۴.۳۰	۱۱.۳۲۷	۳۳۱.۳۷۳	۱.۰۰۷.۱۴۶	۱۳۹۸	و پس از آن
۷۹.۰۵۰.۰۲۳	۱.۲۶۷.۷۴۶	۴.۱۶۱	۱۸۷.۶۰۶	۴۰.۱۶۴	۱۰.۹۸۲.۳۱۴	۶۶.۴۶۸.۰۳۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۵۸.۹۲۴.۳۹۹	۳۴۴.۱۸۹	۳.۸۱۴	۴۶۵.۵۸۰	۱۹.۸۲۶	۱۰.۴۵۰.۷۲۷	۴۸.۰۴۶.۲۶۴		

۱۲-۶ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱.۱۴۴.۴۲۶	۱.۵۳۹.۲۲۵	سپرده
۳.۸۸۹.۷۶۷	۵.۲۳۱.۶۲۹	اوراق مشارکت و سهام
۱۴.۸۳۸.۱۹۶	۱۹.۹۵۷.۰۰۳	قراردادهای لازم الاجرا
۱۱.۴۴۶.۲۶۱	۱۵.۳۹۵.۰۰۷	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۲۷.۳۳۵.۶۱۷	۳۶.۶۳۱.۲۲۵	چک و سفته
۳۷.۰۰۳۱	۲۹۵.۸۶۰	سایر
۵۸.۹۲۴.۳۹۹	۷۹.۰۵۰.۰۲۳	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
.	.	
۵۸.۹۲۴.۳۹۹	۷۹.۰۵۰.۰۲۳	



بانک دید (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۷ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی															
۱۳۹۴/۱۲/۲۹															
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز
		بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۰۱۸,۴۰۱	۶,۹۹۵	۲۴۵,۶۲۶	۱,۰۹۴,۷۵۷	.	۱۹۸,۲۱۱	۵۰,۱۶۰,۱۸۸	۳۸۹,۲۱۹	۴۰۷,۳۶۷	۶۰۶,۰۲۹	۴۰۷,۳۶۷	۳۸۹,۲۱۹	۴۰۷,۳۶۷	۶۰۶,۰۲۹	۴۰۷,۳۶۷	۶۰۶,۰۲۹
۳۳,۹۷۸,۸۰۱	.	۲,۷۷۵,۴۷۹	۴۱۱,۱۴۵	۵۸۴,۵۵۲	۶۶۹,۰۷۳	۲۸,۱۶۷,۴۱۹	۵۵,۱۵۳	۸۲۷,۰۴۲	۴۸۹,۹۳۸	۸۲۷,۰۴۲	۵۵,۱۵۳	۸۲۷,۰۴۲	۴۸۹,۹۳۸	۸۲۷,۰۴۲	۴۸۹,۹۳۸
(۱۶,۳۶۹,۷۵۹)	(۴,۸۵۳)	(۲,۴۹۰,۳۷۷)	(۱,۵۰۵,۹۰۳)	.	(۱۶۷,۲۵۰)	(۱۱,۳۴۰,۹۸۸)	(۱۷۷,۸۶۱)	(۱۵۳,۵۲۶)	(۳۹۵,۸۹۲)	(۱۵۳,۵۲۶)	(۱۷۷,۸۶۱)	(۱۵۳,۵۲۶)	(۳۹۵,۸۹۲)	(۱۵۳,۵۲۶)	(۳۹۵,۸۹۲)
۷,۰۷۸,۴۴۳	۲,۱۴۲	۵۳۰,۷۲۸	.	۵۸۴,۵۵۲	۷۰۰,۳۴	۶۶,۸۵۲,۵۰۹	۳۶۶,۵۱۱	۱,۰۰۸,۸۸۳	۷۰۰,۷۵	۳۶۶,۵۱۱	۳۶۶,۵۱۱	۱,۰۰۸,۸۸۳	۷۰۰,۷۵	۳۶۶,۵۱۱	۳۶۶,۵۱۱
۷,۷۰۱,۴۶۴	۱۸	.	.	.	۱۹۰	۷,۳۹۸,۲۲۶	۲۸۲,۲۶۱	۷,۴۲۱	۱۳,۳۲۷	۲۸۲,۲۶۱	۲۸۲,۲۶۱	۷,۴۲۱	۱۳,۳۲۷	۲۸۲,۲۶۱	۲۸۲,۲۶۱
۱۹,۱۹۵,۰۸۴	۱	۳۲۴	.	.	۷,۵۵۹	۱۹,۰۴۷,۶۳۸	۶۷,۸۲۳	۴۶,۵۲۳	۲۵,۴۱۷	۶۷,۸۲۳	۶۷,۸۲۳	۴۶,۵۲۳	۲۵,۴۱۷	۶۷,۸۲۳	۶۷,۸۲۳
(۱۵,۲۲۳,۶۲۳)	(۱)	(۷)	.	۶۰۹	(۷,۵۲۹)	(۱۵,۱۱۸,۱۵۸)	(۶۲,۷۸۶)	(۱۵,۲۵۹)	(۱۹,۵۴۱)	(۶۲,۷۸۶)	(۶۲,۷۸۶)	(۱۵,۲۵۹)	(۱۹,۵۴۱)	(۶۲,۷۸۶)	(۶۲,۷۸۶)
۱۱,۶۷۳,۸۷۵	۱۸	۳۱۷	.	۶۰۹	۲۲۰	۱۱,۳۲۷,۷۲۵	۲۸۶,۳۲۸	۳۸,۶۸۵	۱۹,۰۰۲	۲۸۶,۳۲۸	۲۸۶,۳۲۸	۳۸,۶۸۵	۱۹,۰۰۲	۲۸۶,۳۲۸	۲۸۶,۳۲۸
(۱,۸۸۵,۴۴۵)	(۳۵۸)	(۱۱۵,۱۲۷)	(۱۶,۴۲۱)	.	(۳,۴۴۸)	(۱,۳۴۲,۰۳۰)	(۳۸۹,۰۹۲)	(۶,۵۲۰)	(۱۱,۳۶۹)	(۳,۴۴۸)	(۳,۴۴۸)	(۶,۵۲۰)	(۱۱,۳۶۹)	(۳,۴۴۸)	(۳,۴۴۸)
(۱,۴۵۵,۸۲۹)	۴۵۸	(۱۵۴,۱۸۱)	۱۶,۴۲۱	.	(۷,۷۱۳)	(۱,۴۲۱,۳۶۱)	۱۲۸,۲۲۹	(۱۲,۱۴۸)	(۵,۵۳۵)	(۷,۷۱۳)	(۷,۷۱۳)	(۱۲,۱۴۸)	(۵,۵۳۵)	(۷,۷۱۳)	(۷,۷۱۳)
(۳,۳۴۱,۳۹۴)	.	(۳۶۹,۳۰۸)	.	.	(۱۱,۱۶۰)	(۲,۷۶۴,۳۹۱)	(۲۶,۸۶۴)	(۱۸,۶۶۸)	(۱۶,۹۰۴)	(۱۱,۱۶۰)	(۱۱,۱۶۰)	(۱۸,۶۶۸)	(۱۶,۹۰۴)	(۱۱,۱۶۰)	(۱۱,۱۶۰)
۵۸,۹۴۴,۳۹۹	۶,۵۵۴	۱۴,۰۵۰۹	۱,۰۷۸,۳۳۶	.	۱۹۴,۹۵۴	۵۶,۲۱۵,۴۰۳	۲۸۲,۳۸۸	۴۰۸,۲۶۸	۶۰۷,۹۸۷	۱۹۴,۹۵۴	۲۸۲,۳۸۸	۴۰۸,۲۶۸	۶۰۷,۹۸۷	۱۹۴,۹۵۴	۱۹۴,۹۵۴
۷۹,۰۵۰,۰۳۳	۲,۱۶۰	۲۶۱,۷۴۷	.	۵۸۵,۱۶۱	۶۸۹,۰۹۴	۷۵,۴۱۶,۸۴۳	۲۹۱,۹۴۵	۱,۱۰۰,۹۰۰	۷۰۲,۱۷۴	۶۸۹,۰۹۴	۲۹۱,۹۴۵	۱,۱۰۰,۹۰۰	۷۰۲,۱۷۴	۶۸۹,۰۹۴	۶۸۹,۰۹۴



۱۲-۷-۱ - گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹											
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران	بدهکاران
	بابت کارت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت	بابت ضمانت
	های اعتباری	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های	نام‌های
	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده	پرداخت شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۶۸,۱۶۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۵,۰۰۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳,۵۷۳,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۳۹۵,۴۹۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۳۳,۳۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۹۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۶۵۰,۳۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۳۷۷,۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۳۶۸,۱۶۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۵,۰۰۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳,۵۷۳,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۳۹۵,۴۹۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۳۳,۳۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۹۴,۳۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۶۵۰,۳۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۳۷۷,۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

فرج تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۲-۸ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			مشتریان
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۵۵,۳۹۰	(۲۴۲,۷۳۹)	۱۳,۰۹۹,۱۲۹	۱۶,۱۹۳,۰۴۸	(۹۶۴,۷۷۸)	۱۷,۱۵۷,۲۷۰	حقیقی
۴۵,۹۳۲,۳۵۳	(۱,۶۳۹,۶۴۵)	۴۷,۵۷۱,۹۹۸	۶۲,۵۱۳,۰۰۲	(۲,۳۷۱,۲۷۸)	۶۴,۸۸۴,۲۸۰	حقوقی
۱۳۶,۶۵۷	(۲۰,۸۱۱)	۱۳۸,۷۳۸	۳۴۳,۹۷۲	(۵,۲۳۸)	۳۴۹,۲۱۱	کارکنان
۵۸,۹۲۴,۴۰۰	(۱,۸۸۵,۴۶۵)	۶۰,۸۰۹,۸۶۵	۷۹,۰۵۰,۰۲۴	(۳,۳۴۱,۲۹۴)	۸۲,۳۹۱,۳۱۷	

۱۲-۹ تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته بشرح زیر است:

شرکت های عضو گروه:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		نرخ سود درصد	
جمع	جمع	ذخیره مشکوک الوصول	غیر جاری		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۵۱,۴۸۴	۱,۱۰۶,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۰۶,۰۰۰	۲۹ عمران و مسکن آباد دی
۰	۸۹,۳۰۰	۰	۰	۸۹,۳۰۰	۲۳-۲۴ تجارت گستر فرداد
۲,۵۵۱,۴۸۴	۱,۱۹۵,۳۰۰	۰	۰	۱,۱۹۵,۳۰۰	
۱,۱۴۲,۲۵۹	۷۷۲,۹۷۳	۰	۰	۷۷۲,۹۷۳	سایر اشخاص وابسته: اتیه ساران دی



۱۳- سرمایه گذاری ها

گروه				یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
خالص	خالص			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۷,۰۷۶	۱,۲۸۷,۸۳۳	(۴۸۰,۳۷۷)	۱,۷۶۸,۲۰۹	۱۳-۱
۱۸,۴۹۹,۹۱۶	۱۸,۲۲۳,۸۴۹	.	۱۸,۲۲۳,۸۴۹	۱۳-۲
۹۳,۱۸۴	۲۰۸,۵۱۰	.	۲۰۸,۵۱۰	۱۳-۳
۱۹,۸۹۰,۱۷۶	۱۹,۷۲۰,۱۹۱	(۴۸۰,۳۷۷)	۲۰,۲۰۰,۵۶۸	جمع سرمایه گذاری ها
۸۶۵,۸۴۹	۱,۱۰۵,۵۰۵	.	۱,۱۰۵,۵۰۵	۱۳-۴
۵۸,۱۵۵	۳۰۴,۳۸۸	(۲۸,۷۰۳)	۳۳۱,۰۹۱	۱۳-۵
.	۱,۳۰۴,۰۹۰	.	۱,۳۰۴,۰۹۰	۱۳-۶
.	۲۲۸,۵۹۵	.	۲۲۸,۵۹۵	۱۳-۸
۲۰,۸۱۴,۱۸۰	۲۲,۶۶۰,۷۶۸	(۵۰۹,۰۸۰)	۲۳,۱۶۹,۸۴۹	

سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار :

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

سرمایه گذاری در اموال

سرمایه گذاری در صندوق‌های سرمایه گذاری

جمع سرمایه گذاری ها

پیش پرداخت سرمایه گذاری

سایر شرکت‌های سرمایه گذاری

سرمایه گذاری در عملیات تجاری

سرمایه گذاری در اسناد خزانه اسلامی

۱۳-۱- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس به تفکیک شرکت‌های سرمایه گذار به شرح زیر است :

گروه				یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ارزش بازار	بهای تمام شده	
خالص	خالص			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۰,۷۱۵	۴۳۲,۴۸۸	۴۳۲,۴۸۸	۶۱۹,۰۷۰	۱۳-۱-۱
۸۸۵,۳۱۴	۸۲۴,۷۰۹	۸۲۴,۷۰۹	۱,۱۱۹,۲۹۲	۱۳-۱-۲
۲۲۰	۲۲۰	۲۲۰	۲۲۰	۱۳-۱-۳
۸۲۷	۲۸,۸۳۷	۲۸,۸۳۷	۲۸,۰۵۰	۱۳-۱-۴
.	۱,۵۷۸	۱,۵۷۸	۱,۵۷۸	لیزینگ دی
۱,۲۹۷,۰۷۶	۱,۲۸۷,۸۳۳	۱,۲۸۷,۸۳۳	۱,۷۶۸,۲۰۹	



۱-۱-۱۳ - بانک دی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	
۴.۸۸۳	۴.۱۴۱	۸.۰۹۳	۲.۱۰۰.۰۰۰	سرمایه گذاری امید
۱.۳۸۰	.	.	.	سرمایه گذاری امید (حق تقدم)
۷.۴۹۲	۶.۹۷۲	۱۴.۱۰۴	۴.۰۰۰.۰۰۰	ملی صنایع مس ایران
۱۷.۷۹۳	۱۸.۳۸۱	۱۷.۹۱۹	۷.۳۹۳.۶۷۸	شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی
۲.۱۳۷	۲.۳۳۸	۲.۴۳۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	بانک ملت
۳۶.۲۰۴	۴۶.۱۹۱	۴۴.۰۸۸	۴.۸۵۰.۰۰۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی (مینا)
۲.۸۲۷	۲.۰۶۳	۳.۲۱۶	۳۲۲.۳۲۹	خوراک دام پارس
۲۷.۷۸۶	۱۸.۰۷۲	۴۱.۱۷۸	۷.۵۳۰.۱۶۶	سنگ آهن گل گهر
۷.۱۷۸	۵.۸۱۹	۱۵.۹۶۱	۴.۰۹۲.۳۰۷	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱.۱۴۲	.	.	.	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (حق تقدم)
۱۰.۸۰۰	۸.۶۸۷	۱۵.۵۷۵	۶.۱۸۷.۵۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۶۵.۲۰۵	۸۴.۳۶۵	۱۱۵.۷۸۳	۵۲.۴۹۸.۴۹۹	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۹.۸۲۶	۱۱.۵۲۷	۳۱.۱۸۱	۲.۱۰۰.۰۰۰	بالایش نفت بندرعباس
۲.۰۵۵	۶.۳۳۷	۹.۶۶۱	۱.۹۹۹.۱۴۴	پالایش نعت اصفهان
۳۰.۰۳۹	۲۰.۷۲۲	۲۷.۳۴۸	۱۶.۰۳۸.۸۴۵	بانک پاسارگاد
۱۴.۵۱۸	۱۸.۱۱۲	۲۰.۳۴۵	۹.۵۰۷.۷۲۶	پست بانک
.	۷.۴۳۴	۷.۴۰۰	۷.۰۰۰.۰۰۰	بانک صادرات
۲۵.۶۶۵	۲۳.۶۷۰	۴۴.۰۷۴	۵۸۰۰.۰۰۰	حفاری شمال
۱۵.۳۴۴	.	.	.	سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین
۱۰.۹۱۵	۱۵.۹۷۹	۱۴.۵۹۲	۵.۱۴۱.۲۰۰	گروه بهمن
۱.۷۱۸	۱.۷۳۶	۲.۴۰۰	۱.۳۲۰.۰۰۰	سرمایه گذاری خوارزمی
۵.۳۰۳	۵.۰۶۵	۱۱.۵۹۴	۲.۷۰۰.۰۰۰	شرکت سیمان فارس و خوزستان
۶۳.۸۹۹	۳۸.۹۷۳	۶۸.۲۰۸	۱۱.۰۰۰.۰۰۰	شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی
۳.۵۷۲	۴.۰۹۲	۶.۱۴۰	۲.۹۴۱.۹۵۷	سرمایه گذاری توکا فولاد
۲۸۶	.	.	.	سرمایه گذاری توکا فولاد (حق تقدم)
۳.۷۳۹	۲.۲۶۳	۶.۵۰۶	۹۲۷.۵۱۸	فولاد خوزستان
.	۹۵۶	۴.۰۸۸	۶۷۹.۶۴۷	فولاد خوزستان (حق تقدم)
۱.۳۱۹	۱.۳۲۵	۱.۶۶۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	بیمه آسیا
.	۴.۵۷۲	۴.۵۷۵	۴.۰۰۰.۰۰۰	بانک تجارت
۶.۹۴۵	۱۰.۰۸۳	۹.۶۹۱	۱.۴۶۰.۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۴.۷۴۷	۱۵.۷۰۶	۲۱.۸۷۶	۲.۸۲۸.۳۸۳	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
.	۱۶.۳۷۳	۲۵.۷۵۸	۷.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز تامین
.	۱۰.۴۲۸	۴.۵۳۵	۵.۶۲۷.۷۵۷	سایپا
۹.۵۵۰	۹.۵۵۰	۹.۷۳۰	۹.۵۵۰	اوراق اجاره ماهان سه ماهه ۲۰ درصد
۶.۵۴۷	۹.۵۵۶	۹.۳۶۱	۳.۴۰۷.۲۳۶	سایر
۴۱۰.۷۱۵	۴۳۲.۴۸۸	۶۱۹.۰۷۰		



۱۳-۱-۲- شرکت سرمایه گذاری بوعلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عدد	
۵۲,۶۸۳	۴۵,۵۶۵	۷۵,۴۰۳	۱۴,۷۹۸,۶۲۵	چادر ملو
۳۵,۷۷۴	۳۲,۳۲۸	۶۷,۵۹۹	۲۰,۶۱۹,۰۶۹	ملی صنایع مس ایران
۳۸,۹۶۷	۲۷,۰۳۲	۵۵,۷۸۱	۹,۰۵۶,۰۰۶	پالایش نفت اصفهان
۳۵,۸۳۶	۱۲,۹۰۶	۵۰,۰۷۸	۲,۳۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس
۳۲,۴۱۷	.	.	.	سرمایه گذاری سایپا
۳۲,۳۸۵	۳۹,۶۶۰	۶۴,۸۰۳	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۳۴,۰۳۷	۱۶,۸۲۷	۳۳,۰۱۷	۸,۴۹۴,۲۵۴	گل گهر
۳۶,۰۷۶	۲۴,۱۰۱	۷۲,۳۴۱	۲۶,۹۷۸,۴۶۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۵۵,۴۱۳	۹۹,۶۲۹	۷۷,۷۴۵	۲,۷۸۱,۰۷۴	ارتباطات سیار
۳۶,۸۹۳	۱۶,۶۴۸	۲۶,۱۴۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی فن آوران
۱۹,۴۹۹	۱۴,۲۰۷	۳۰,۲۹۷	۵,۷۹۱,۵۶۲	باما
۱۲,۴۰۵	۶,۵۰۹	۱۳,۰۴۹	۱,۵۱۱,۵۸۵	قند پیرانشهر
۳۷,۳۶۴	۴۲,۱۳۸	۳۸,۲۴۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۰,۳۷۸	۴,۱۶۵	۱۵,۰۷۳	۲,۱۳۱,۱۵۰	فولاد خوزستان
۱۶,۳۲۸	۱۸,۷۸۰	۲۴,۰۸۲	۷,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱۱,۰۱۵	۱۲,۸۶۶	۱۶,۳۴۴	۴,۴۰۶,۰۰۰	سرمایه گذاری صندوق بازتسنگی
۱۲,۴۳۰	۴۲,۱۰۵	۴۴,۳۰۵	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۱۰,۴۶۰	۱۳,۰۵۲	۱۴,۵۲۳	۲,۷۰۰,۰۰۰	صنایع شیمیایی ایران
۳۰,۳۵۲	۱۱,۰۱۰	۱۰,۸۶۷	۴,۴۹۷,۵۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۶,۰۳۸	۶,۵۰۵	۷,۷۳۸	۲,۵۰۰,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱۲,۱۰۶	۱۶,۴۹۰	۱۳,۹۲۶	۱,۶۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
۹,۳۹۴	۹,۶۱۰	۱۵,۲۱۸	۷,۲۹۱,۴۰۷	فولاد مبارکه اصفهان
۳۴,۴۹۴	۳۳,۷۰۸	۴۴,۷۵۴	۲۲,۰۲۵,۲۶۳	بانک پارسیان
۱۰,۱۳۷	۱۱,۹۹۱	۱۱,۱۷۹	۲,۰۰۹,۵۰۷	کوبیر تایر
۷,۸۶۴	۴,۲۶۶	۸,۰۶۲	۲,۲۱۰,۴۶۳	تامین مواد اولیه فولاد صبانور
۴,۴۵۰	۲۹,۸۱۴	۲۹,۳۲۹	۳,۰۵۵,۰۰۰	صنعتی بهشهر
۴,۲۴۵	۵,۹۴۴	۸,۱۷۱	۱,۳۳۵,۶۶۰	پارس میو
۶,۵۷۳	۶,۸۸۹	۸,۲۳۶	۱,۳۳۵,۱۱۰	پتروشیمی سازند
۳,۲۷۰	۴,۳۲۰	۸,۹۱۹	۲,۸۹۱,۷۹۸	فولاد آلیاژی ایران
۸,۰۱۴	۹,۶۴۷	۷,۸۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۴,۳۹۲	۳,۱۶۰	۴,۰۸۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سپه
۱۲,۸۹۵	۲۰,۳۴۵	۲۰,۱۱۴	۹,۵۷۶,۶۸۲	سرمایه گذاری مسکن شمال غرب
.	۵,۷۲۵	۵,۵۷۲	۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
۱۲,۰۷۶	۱۲,۸۶۷	۱۵,۳۰۰	۵,۱۲۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
۲۱,۰۶۲	۷,۱۶۸	۵,۵۰۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	نیرو محرکه
۳۷,۵۸۸	.	.	.	دارو رازک
۵۳,۹۶۰	.	.	.	ایران خودرو
.	۱۶,۳۱۰	۱۸,۶۶۸	۱۱,۷۰۳,۹۵۱	بیمه آسیا
۱۹,۵۹۲	۲۸,۳۱۶	۳۲,۹۴۲	۱۲,۴۹۶,۱۰۵	تراکتور سازی
۹,۹۵۹	۷,۳۳۶	۲۲,۴۱۵	۱۳,۰۱۱,۷۸۳	حق تقدم شرکت ها
۹۵,۸۰۳	۱۰,۵۱۷۰	۱۰,۱۷۲۶	۲۴,۳۳۰,۵۷۴	سایر شرکتهای
۸۸۵,۳۱۴	۸۲۴,۷۰۹	۱,۱۱۹,۲۹۲		



۱۳-۱-۳- توسعه دیدار ایرانیان:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۰	۲۲۰	۲۲۰	۲۲۰,۰۰۰

بانک آینده

۱۳-۱-۴- شرکت کارگزاری بانک دی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عدد
۰	۱۰۲	۱۰۲	۷۷,۳۶۴
۵۲۶	۶۰۸	۸۴۶	۱۰۰,۰۰۰
۲۴۱	۲۹۲	۳۹۹	۱۰۰,۰۰۰
۶۰	۶۸	۶۰	۲,۰۰۰
۰	۵,۱۴۴	۴,۴۸۳	۴,۵۰۰,۰۰۰
۰	۴,۰۸۲	۳,۹۸۰	۱,۶۳۰,۰۰۰
۰	۳,۴۵۵	۳,۴۷۶	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۲,۲۰۲	۲,۳۰۲	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۱,۶۶۰	۱,۶۴۷	۱,۰۰۰,۰۰۰
۰	۲,۳۶۶	۲,۵۶۳	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۱,۹۸۳	۲,۱۰۲	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۶,۸۷۵	۶,۰۹۰	۱,۲۵۰,۰۰۰
۸۲۷	۲۸,۸۳۷	۲۸,۰۵۰	

سرمایه گذاری خوارزمی

هلدیگ پتروشیمی خلیج فارس

سرمایه گذاری بازنسنگی

دارویی رارک

بانک صادرات

سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین

بانک ملت

بیمه دانا

بانک سینا

گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان

بانک پاسارگاد

سایر شرکتها

۱۳-۲- گردش سرمایه گذاری در املاک گروه بشرح ذیل می باشد:

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۸۲,۴۶۹	۱۸,۴۹۹,۹۱۶
۱۷,۸۱۶,۹۷۱	۴,۴۳۳,۴۱۷
(۱۷۵,۰۰۰)	(۱,۲۰۰,۰۰۰)
(۳,۶۲۴,۵۲۴)	(۳,۵۰۹,۴۸۴)
۱۸,۴۹۹,۹۱۶	۱۸,۲۲۳,۸۴۹

مانده ابتدای سال

بهای املاک خریداری شده

بهای املاک اقاله شده و انتقالات

بهای فروش املاک

مانده پایان سال

۱۳-۲-۱-

سرمایه گذاری مزبور شامل املاک شرکت سرمایه گذاری بوعلی عبارت است از مسالغ ۸,۲۵۱ میلیون ریال بترتیب سرمایه گذاری در شنس قطعه زمین واقع در عباس آباد تنکابن و سرفلی یک واحد تجاری دنیای نور و املاک در اختیار شرکت لیزینگ دی به مبلغ ۱۱,۷۰۳ میلیون ریال و موجودی املاک شرکت توسعه دیدار ایرانیان به مبلغ ۱۳,۸۲۴,۳۸۶ میلیون ریال (یادداشت ۱-۱-۱۳-۲) و موجودی املاک شرکت عمران و مسکن آباد دی به مبلغ ۲,۰۰۰,۱۵۶ میلیون ریال (یادداشت ۱-۲-۱۳-۲) و بهای تمام شده پروژه صدر شرکت توسعه دنیا شهر کهن به مبلغ ۲,۳۷۹,۳۵۳ میلیون ریال (یادداشت ۱-۳-۱۳-۲) می باشد.



خلاصه گردش موجودی املاک شرکت توسعه دیدار ایرانیان به شرح زیر است: ۱۳-۲-۱-۱

میلون ریال	سود (زیان)	فروش خاص	فروش ریالی و انتقال	فروش طی سال	بهای تمام شده فروش	میلون ریالی خرید	انتقالات	میلون ریالی مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلون مربع	ملاحظات	یادداشت	شرح
۲,۲۹۲,۵۸۹	۲,۲۹۲,۵۸۹	۱۳-۲-۱-۱-۱	ملک آفتاب
.	۲۹۸,۵۸۹	۱,۹۲۸,۵۸۹	.	۱,۹۲۸,۵۸۹	(۱,۶۴۰,۰۰۰)	.	.	۱,۶۴۰,۰۰۰	.	.	۱۳-۲-۱-۱-۲	ملک مهتاب
.	(۰)	۵۰,۶۳	.	۵۰,۶۳	(۵۰,۶۳)	۵۰,۶۳	۱۳-۲-۱-۱-۳	سه واحد آپارتمان قلعه مرغی (مهندسی و هانسی)
۲,۰۰۷	۲,۰۰۷	۱۳-۲-۱-۱-۴	ملک رضوان (قلعه مرغی)
۹۴,۰۳۸	۹۴,۰۳۸	.	.	۱۳-۲-۱-۱-۵	پروژه سیند ۱ ملک ۱۷ شهروز
۲,۳۸۸,۶۴۴	۲۹۹,۱۳۱	۱,۹۳۹,۵۴۳	.	۱,۹۳۹,۵۴۳	(۱,۶۴۰,۴۱۳)	۲,۳۰۵,۰۰۸	.	۱,۷۴۴,۰۳۸	.	.		جمع
.	۲۶,۵۸۰	۷۵,۱۰۰	.	۷۵,۱۰۰	(۴۸,۵۲۰)	.	.	۴۸,۵۲۰	۲۰,۲۷	.	۱۳-۲-۱-۱-۶	املاک خریداری شده از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران
.	۴۲۵,۰۶۶	۷۵,۰۰۰	.	۷۵,۰۰۰	(۳۱۴,۹۳۴)	۵۳۴	(۱۶۵,۶۰۰)	۴۸۰,۰۰۰	۱۰,۴۱	.	۱۳-۲-۱-۱-۷	مجتمع آستگاهی سرسبز مجتمع آستگاهی طلا
۱۶۵,۶۰۰	۱۶۵,۶۰۰	.	.	.	۱۳-۲-۱-۱-۷	بروزانه زمین مجاور مجتمع آستگاهی طلا
.	.	۱۹۸,۰۰۰	.	۱۹۸,۰۰۰	(۱۹۸,۰۰۰)	۱۹۸,۰۰۰	.	.	۴۰,۸۵/۹	.	۱۳-۲-۱-۱-۸	ملک آفتاب زمین ولیعصر
۱۶۵,۶۰۰	۴۴۱,۶۴۶	۱,۰۲۳,۱۰۰	.	۱,۰۲۳,۱۰۰	(۵۶۱,۴۵۲)	۱۹۸,۵۳۴	(۱۲۰,۰۰۰)	۱,۲۰۰,۰۰۰	.	.	۱۳-۲-۱-۱-۹	جمع
۱,۷۶۰,۰۰۰	۱,۷۶۰,۰۰۰	۳,۷۹۶	.	۱۳-۲-۱-۱-۱۰	املاک خریداری شده از بانک شهر با نمایندگی شرکت سرمایه گذاری شهر آینه
۳۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۹۳۰	.	۱۳-۲-۱-۱-۱۱	زمین اقدسیه زمین بهشتی - خانداناسلامبولی
۷,۶۵۰,۰۰۰	۷,۶۵۰,۰۰۰	۲۴,۷۶۰	.	۱۳-۲-۱-۱-۱۲	ملک و زمین محمد علی جناح
۱,۱۲۰,۰۰۰	۱,۱۲۰,۰۰۰	۸۳۴	.	۱۳-۲-۱-۱-۱۳	زمین روبروی سفارت کشور چین
۱,۰۸۷,۰۰۰	۱,۰۸۷,۰۰۰	.	.		جمع
۲۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	.	.	۱۳-۲-۱-۱-۱۴	املاک خریداری شده از بانک دی
۸۵,۱۵۲	۳۱۶,۸۵۵	۸۱۸,۵۵۱	.	۸۱۸,۵۵۱	(۵۰۱,۶۹۶)	۵۸۶,۸۲۸	۱۳-۲-۱-۱-۱۵	ملک گلندی ملک سولماز
۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	.	.	۱۳-۲-۱-۱-۱۶	ملک ایرانشهر
۴۰۰,۱۵۲	۳۱۶,۸۵۵	۸۱۸,۵۵۱	.	۸۱۸,۵۵۱	(۵۰۱,۶۹۶)	۵۸۶,۸۲۸	.	۳۱۵,۰۰۰	.	.		جمع
۱۳,۸۴۴,۴۸۶	۱,۰۷۹,۶۳۱	۳,۷۸۱,۱۹۴	.	۳,۷۸۱,۱۹۴	(۲,۷۰۳,۵۶۳)	۳,۰۹۰,۳۹۱	(۸۲۰,۰۰۰)	۱۶,۶۳۷,۵۵۸	.	.		جمع



خلاصه گردش موجودی املاک شرکت عمران و مسکن آباد دی به شرح زیر است: ۱۳-۲-۱-۲

میلیون ریال	سود (زیان)	میلیون ریال	فروش خالص	میلیون ریال	انتقال	میلیون ریال	عالیات نقل و انتقال	میلیون ریال	فروش طی سال	میلیون ریال	شده فروش	میلیون ریال	خرید	میلیون ریال	انتقالات	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مساحت	یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۰۱,۷۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید املاک از بانک دی :
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید املاک از موسسه املاک کوثر
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سه قطعه زمین در احمد آباد مستوفی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	چوبه کشی فردیس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زمین کارخانه سابق بشمافی جهان، واقع در چهار دانگه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زمین واقع در استان گیلان - رشت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یک قطعه زمین در میدان ولیعصر
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یک قطعه زمین در اسلامشهر شهرک سیدیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یک قطعه زمین در بزرگراه حکیم مقابل شهرک لاله
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	یک قطعه زمین در شهرک راه آهن
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید املاک از آقای بیداریان :
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	واحد ویلا دوبلکس در فریدونکنار، پلاک نیتی ۱۸۱ و ۱۸۶ فرعی ۲۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	از یک اصلی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	واحد ویلا دوبلکس از مجموعه ۵۴ واحدی بابلسر، پلاک نیتی ۱۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱/۱۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	واحد آپارتمان فریدونکنار، پلاک نیتی ۱۱۹/۳۳۷ ۲۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	



مانده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

فروش خالص فروشی شده تمام بهای تمام شده فروش

سود (زیان)

انتقال

مالیات نقل و انتقال

یادداشت

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۶,۰۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۲,۶۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۳۸,۷۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۰۰۰,۱۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

درصد تکمیل

مخارج انباشته ساخت املاک

برآورد هزینه های آتی جهت تکمیل پروژه

سهم شرکت از کل مبلغ قرارداد

مخارج ساخت و سایر

نام پروژه

یادداشت

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷٪	۲۵,۳٪	۲,۹۷۵,۰۰۰	۲,۷۴۹	۲,۳۷۹,۲۵۳	۹۰,۲۵۰۰	۲۱۴,۵۷۶	۱,۶۲۶,۳۷۷
							۲,۴۰۵,۰۰۰

۱۳-۲-۱-۳-۱

پروژه صدر

خلاصه گردش موجودی املاک شرکت توسعه دنیای شهر کهن به شرح زیر است:

۱۳-۲-۱-۱-۱

زمین موسوم به افاقیا واقع در منطقه ۲۴ شهرک گلستان - بلوار کاج تقاطع افاقیا به پلاک نبش ۱۸۶۳۱۹ به مساحت ۱۷۳۲۰ متر مربع قبل از اصلاحی و ۱۷۱۰۵ متر مربع، پس از اصلاحی با پروانه کاری مسکوئی و تجاری قابل احداث به متراژ ۱۱۴۹۲۶۴۱ متر مربع در دوره مورد گزارش از شرکت تأمین آتیه کارگزاران بانک آینده (که در سال ۹۲ به همین شرکت فروخته شده) به مبلغ کارشناسی ۲,۲۹۲ میلیون ریال خریداری گردیده که مبلغ ۳۱۰ میلیارد ریال از آن، نقداً تأدیه و الباقی تین معامله طی ۴ فقره چک تسویه گردیده است.

۱۳-۲-۱-۱-۲

ملک موسوم به مهتاب واقع در خیابان شریعتی - خیابان ملک به پلاک نبش ۹۲۶۱۲ به مساحت ۹۷۳۵۱۷ متر مربع به مبلغ کارشناسی ۱,۹۲۸ میلیارد ریال با کاربری اداری و تجاری به شرکت توسعه تجارت ترشیر (که در سال ۹۲ از بانک آینده خریداری شده بود) واگذار و از این بابت مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال سود سناریایی گردید و بهای معامله طی ۴ فقره چک اخذ و با شرکت مزبور تسویه گردید.

۱۳-۱-۱-۱-۳

سه واحد آپارتمان مسکونی موسوم به مهندسی و هاسی واقع در خیابان قائم مرغی جصاً به متر ۳۳۹ مترمربع به مبلغ ۵,۰۶۳ میلیون ریال. به همراه یک واحد آپارتمان مسکونی موسوم به رضوان واقع در خیابان جراحی به متر ۸۳,۶۱ مترمربع به مبلغ ۲۰,۰۰۶ میلیون ریال از شرکت نوسازان شهر تهران خریداری شده که بخشی از قیمت املاک خریداری شده از محل سود سهام سال ۱۳۹۲ به مبلغ ۵,۳۲۸ میلیون ریال تسویه. بخشی بصورت نقدی و الباقی به مبلغ ۴۸۲ میلیون ریال تحت سر فصل برداشتی های تجاری منعکس شده است. لازم به توضیح است ۳ واحد آپارتمان مهندسی و هاسی طی دوره مالی به مبلغ ۵,۰۶۳ میلیون ریال در قبال حواله های غیر نقدی فروخته شده است.

۱۳-۱-۱-۱-۴

واحد های تجاری موسوم به سیند واقع در خیابان ایرانشهر به پلاک نبی ۲۶۷/۵۰ مترمربع شامل ۱۰ باب مغازه در طبقه همکف و نیم طبقه و طبقه اول ساختمان مزبور واقع گردیده اند که مالکیت ۵ دانگ آنها متعلق به شرکت می باشد که در سال ۱۳۹۲ به مبلغ کارشناسی ۹۴ میلیارد ریال از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران خریداری شده است.

۱۳-۱-۱-۱-۵

شش دانگ یک واحد آپارتمان مسکونی به شماره نبی ۱۳۳۸ به مساحت ۱۲۵,۴۷ مترمربع واقع در محدوده خیابان ۱۷ شهروز در راستای عملیات کارگری و تعامل با شهرداری منطقه ۷. به مبلغ کارشناسی ۵,۲۵۰ میلیون ریال خریداری و به مبلغ ۵,۸۹۲ میلیون ریال به میانکار معرفی شده از سوی منطقه طی دوره مالی واگذار گردید.

۱۳-۱-۱-۱-۶

شش دانگ یک قطعه زمین به پلاک نبی ۷۱۸/۳۳۷۷ به مساحت ۲,۲۲۷ مترمربع، موسوم به مجتمع ایستگاهی سرسبز با کاربری تجاری و اداری طبق قرارداد واگذاری با سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران به مبلغ ۴۸,۵۲۰ میلیون ریال در سنوات گذشته خریداری و طی دوره مالی جاری به موجب میابحه نامه در قبال دریافت حواله های غیرنقدی به مبلغ کارشناسی ۷۵,۱۰۰ میلیون ریال به فروش رسیده است.

۱۳-۱-۱-۱-۷

شش دانگ سه قطعه زمین دارای پلاک نبی های ۲ و ۵ و ۶ فرعی از ۲۲۷۳ و ۲۲۷۴ به مساحت ۱۰۴۱ مترمربع به همراه حقوق ناشی از پروانه با کاربری تجاری و اداری برای سه قطعه زمین موسوم به طلا واقع در خیابان سربستی ترسیده به میدان قدس، به همراه دو قطعه زمین مجاور به شماره های ۳۲۷۱ و ۳۲۷۲ که متعلق به غیر بوده، از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران به مبلغ کارشناسی ۴۸۰ میلیارد ریال طی سنوات قبل خریداری گردیده که طی دوره مالی جاری سه قطعه زمین مزبور به همراه ۱/۴۴۱۸٪ حقوق ناشی از پروانه فوق به مبلغ کارشناسی ۷۵۰ میلیارد ریال در قبال دریافت حواله های غیرنقدی به شرکت تولیدی ساختمانی یک شن به فروش رسیده است. لازم به توضیح است بر اساس میابحه نامه تنظیمی شرکت متعهد شده پروانه جدید علاوه بر موارد مندرج در پروانه موجود (اضافات شامل حقوق و عوارض و تراکم طبقات ۲ الی ۱۰) حداکثر تا تاریخ ۹۵۰/۵۱۵/۱۵ اخذ و به شرکت خریدار ارائه نماید همچنین الباقی ۵۵۱۲٪ از قدر سهام، پروانه فوق مربوط به دو پلاک نبی مجاور متعلق به غیر به مبلغ ۱۶۵,۶۰۰ میلیون ریال تحت سر فصل سرمایه گذاری در املاک طبقه بندی گردیده است.

۱۳-۱-۱-۱-۸

یک قطعه زمین موسوم به آفتاب دارای پلاک نبی های ۱۶۵ و ۱۶۰ و ۱۱ و ۷۷ و ۲۶ و ۹۶ و ۹۵ فرعی از ۶۷۰۲ به اتمام ۱۲ سهم مناع از ۱۴ سهم پلاک نبی ۶۷۰/۷۱۱ مجموعاً به مساحت ۲۷۵۸/۴۳ مترمربع واقع در محدوده شهرداری منطقه ۷. به پروانه کاربری تجاری و اداری از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران به مبلغ کارشناسی ۱۹۸ میلیارد ریال خریداری و به همین مبلغ طی دوره مالی به شرکت سرمایه گذاری تیراز گستر کیش در قبال دریافت حواله های غیرنقدی فروخته شده است.

۱۳-۱-۱-۱-۹

میابحه نامه واگذاری زمین موسوم به ولیعصر به مساحت ۴۰,۸۵۱/۹۷ مترمربع واقع در محدوده شهرداری منطقه ۱۱ در سال ۹۳ از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران به مبلغ کارشناسی ۱۲۰۰ میلیارد ریال منقذ گردیده. لیکن به دلیل مشکلات ناشی از واگذاری طی دوره مالی جاری میابحه نامه فوق ارائه گردیده است.

۱۳-۱-۱-۱-۱۰

شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۳۷۹۶ مترمربع به پلاک نبی ۲۸۴۳۰۰۹ و ۲۸۴۳۰۰۰ واقع در محدوده خیابان اقدسیه با پروانه کاربری تجاری و اداری طی سال مالی ۹۳ از بانک شهر با نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیبه به مبلغ کارشناسی ۱,۷۶۰ میلیارد ریال به انتقال گردیده است. طبق میابحه نامه منقذ شرکت مزبور متعهد بوده که پروانه های ساختمانی معتبر و به روز شده همزمان با تحویل املاک (سال ۱۳۹۳) ارائه نماید که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ارائه نشده است. همچنین طرفین متعهد شدند جهت تنظیم سند رسمی انتقال املاک در تاریخ ۹۵۰/۵۱۰/۵۱۰ در دفترخانه اسناد رسمی شماره ۶۰۷ حوزه نبی تهران حاضر و نسبت به تنظیم اسناد رسمی انتقال اقدام نمایند.

۱۳-۱-۱-۱-۱۱

شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۹۲۰ مترمربع به پلاک نبی ۵۶۷۰ فرعی ۶۹۳۳ واقع در خیابان شهید بهشتی ترسیده به خالداسلامبولی جنب سینما آزادی با پروانه کاربری تجاری و اداری طی سال مالی ۹۳ از بانک شهر با نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیبه به مبلغ کارشناسی ۳۴۰ میلیارد ریال خریداری گردیده است. طبق میابحه نامه منقذ شرکت مزبور متعهد بوده که پروانه های ساختمانی معتبر و به روز شده همزمان با تحویل املاک (سال ۱۳۹۳) ارائه نماید که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ارائه نشده است. همچنین طرفین متعهد شدند جهت تنظیم سند رسمی انتقال املاک در تاریخ ۹۵۰/۵۱۰/۵۱۰ در دفترخانه اسناد رسمی شماره ۶۰۷ حوزه نبی تهران حاضر و نسبت به تنظیم اسناد رسمی انتقال اقدام نمایند.

۱۳-۱-۱-۱-۱۲

شش دانگ عرصه و اعیان و کلیه ملحقات ملک موسوم به محمد علی جناح به مساحت کل مفید و متاع معادل ۲۵,۱۴۰ مترمربع واقع در بزرگراه محمدعلی جناح کوچه گوهری مهر پلاک ۱۳ ایستگاه مترو صادقیه با پروانه کاربری تجاری و اداری طی سال مالی ۹۳ از بانک شهر با نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیبه به مبلغ کارشناسی ۷,۶۵۰ میلیارد ریال خریداری گردیده است. طبق میابحه نامه منقذ شرکت مزبور متعهد بوده که پروانه های ساختمانی معتبر و به روز شده همزمان با تحویل املاک (سال ۱۳۹۳) ارائه نماید که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ارائه نشده است. همچنین طرفین متعهد شدند جهت تنظیم سند رسمی انتقال املاک در تاریخ ۹۵۰/۵۱۰/۵۱۰ در دفترخانه اسناد رسمی شماره ۶۰۷ حوزه نبی تهران حاضر و نسبت به تنظیم اسناد رسمی انتقال اقدام نمایند.

۱۳-۱-۱-۱-۱۳

شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۸۲۴ مترمربع به پلاک نبی ۶۸۸ فرعی از ۳۱ اصلی موسوم به زمین روزبوی سفارت کشور چین واقع در خیابان موجد دانش با پروانه کاربری تجاری طی سال مالی ۹۳ از بانک شهر با نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیبه به مبلغ کارشناسی ۱,۱۲۰ میلیارد ریال خریداری گردیده است. طبق میابحه نامه منقذ شرکت مزبور متعهد بوده که پروانه های ساختمانی معتبر و به روز شده همزمان با تحویل املاک (سال ۱۳۹۳) ارائه نماید که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ارائه نشده است. همچنین طرفین متعهد شدند جهت تنظیم سند رسمی انتقال املاک در تاریخ ۹۵۰/۵۱۰/۵۱۰ در دفترخانه اسناد رسمی شماره ۶۰۷ حوزه نبی تهران حاضر و نسبت به تنظیم اسناد رسمی انتقال اقدام نمایند.

۱۳-۱-۱-۱-۱۴

ملک گاندی به مساحت ۸۶۶/۹۲ مترمربع به پلاک نبی شماره ۶۹۳۳/۴۷۷۴ واقع در خیابان گاندی کوچه ۲۱ نبش بزرگراه آفریقا. به ارزش کارشناسی ۳۲۰ میلیارد ریال. در سال ۱۳۹۳ از بانک دی خریداری شده که ملک مزبور در دوره مالی جاری در اختیار شرکت آتیبه سازان دی بوده است. همچنین ملک مزبور فاقد پایان کار، صورتجلسه تفکیکی و اسناد مالکیت مجزا بوده است.

