



صورت سود و زیان

پیش بینی صورت سود و زیان برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۵

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۴,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	پیش بینی	یادداشت	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۶,۵۱۰,۶۸۱	۳,۱۷۴,۳۰۲	۴,۳۳۹,۴۴۸	۹,۱۶۶,۲۱۵	۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۴,۹۱۰,۷۵۳)	(۲,۴۳۳,۰۰۲)	(۳,۱۲۵,۳۴۹)	(۶,۳۵۷,۳۳۵)	۵	هزینه سود سپرده ها
۱,۵۹۹,۹۲۸	۷۴۱,۳۰۰	۱,۲۱۴,۰۹۹	۲,۸۰۸,۸۸۰		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳۹۰,۲۵۹	۱۷۴,۹۹۶	۲۳۳,۹۷۹	۵۴۹,۹۵۶	۷	درآمد کارمزد
(۹,۸۷۲)	(۳,۹۲۲)	(۱۲,۹۱۷)	(۲۹,۷۱۵)	۸	هزینه کارمزد
۳۸۰,۳۸۷	۱۷۱,۰۷۴	۲۲۱,۰۶۲	۵۲۰,۲۴۱		خالص درآمد کارمزد
۳۳۶,۷۹۰	۴۹,۶۶۰	(۱۱,۱۲۶)	۳۸۴,۶۸۷	۳	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۵۰,۳۵۵	۲۱,۲۳۱	۴۶,۲۸۵	۸۵,۵۸۶	۹	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳۸۷,۱۴۵	۷۰,۸۹۱	۳۵,۱۵۹	۴۷۰,۲۷۳		جمع سایر درآمدهای عملیاتی
۶,۳۰۳	۳,۴۲۰	۲,۰۰۵	۶,۵۰۰	۱۰	سایر درآمدها
(۵۴۱,۰۵۷)	(۲۴۶,۸۵۷)	(۲۸۳,۳۴۸)	(۷۲۷,۸۰۵)	۱۱	هزینه های اداری و عمومی
(۱۹۹,۳۶۱)	(۳۹,۰۹۴)	(۲۳۸,۰۰۴)	(۸۶۴,۲۹۴)	۱۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰۹)	-	-	-		هزینه های مالی
(۱۳۲,۷۱۶)	(۴۱,۲۶۹)	(۷۶,۹۷۴)	(۲۱۱,۴۱۲)	۱۲	هزینه استهلاک
۱,۵۰۰,۵۲۰	۶۵۹,۴۶۵	۸۷۳,۹۹۹	۲,۰۰۲,۳۸۳		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۱۳۹,۷۱۸)	(۱۰۴,۶۲۰)	(۷۸,۵۹۵)	(۲۱۶,۳۹۹)		مالیات بر درآمد
۱,۳۶۰,۸۰۲	۵۵۴,۸۴۵	۷۹۵,۴۰۴	۱,۷۸۵,۹۸۴		سود (زیان) خالص

۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
-----------	-----------	-----------	-----------

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

۳۴۰	۱۳۹	۱۵۹	۳۵۷
-----	-----	-----	-----

سود هر سهم-ریال

ارقام به میلیون ریال

جمع	جمع	جمع	فرع تسهیلات					اصل تسهیلات					شرح			
			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹
			مانده(فرع دریافتی)	مانده(فرع دریافتی)	وصول طی دوره	اضافات طی دوره	بهره دریافتی(حقوق یافته و وصول نشده) حسابرسی شده	مانده	وصول طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده	وصول طی دوره		اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
۴,۸۳۰,۸۸۸	۲,۸۹۳,۶۹۵	۲,۶۶۲,۸۹۶	۲۲۱,۵۴۴	۱,۶۴,۴۲۲	۲۴۲,۰۰۳	۳۳۰,۲۳۸	۷۶,۱۷۸	۴,۵۱۹,۳۴۴	۱۲,۷۰۳,۸۵۴	۱۴,۹۰۶,۶۴۰	۲,۷۲۹,۲۷۲	۴,۶۸۹,۲۴۴	۵,۰۳۱,۷۹۸	۲,۳۸۶,۷۱۸	مشارکت مدنی	
۳۶,۸۵۱,۷۶۶	۲۵,۹۳۳,۷۴۵	۲۴,۹۷۸,۲۶۱	۱,۷۶۴,۹۲۴	۱,۰۷۷,۵۳۰	۲,۵۸۹,۰۲۸	۲,۸۳۴,۲۰۹	۸۳۲,۳۴۹	۳۵,۰۸۶,۸۴۲	۲۵۲,۹۴۹,۲۷۵	۲۶۴,۸۹۰,۳۰۵	۲۴,۸۵۶,۲۱۵	۷۷,۹۳۰,۶۸۷	۷۸,۶۶۳,۶۵۷	۳۴,۱۴۵,۹۱۲	چهار	
۲۵,۷۱۴	۹,۵۰۶	۱,۱۴۶	-	-	۲	۲	-	۲۵,۷۱۴	۱۰,۹۱۶	۳۵,۴۸۴	۹,۵۰۶	۴۰,۹۴	۱۲,۴۵۴	۱,۱۴۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
۲۰,۳۰۹	۱۲,۵۳۳	۵۵,۸۵۵	۱۰,۰۶۰	۴,۴۳۸	۳۹,۷۹۱	۴۳,۶۵۶	۵۷۳	۱۹۱,۱۴۹	۸,۰۷۹,۶۰۷	۸,۲۱۵,۴۴۴	۱۱۶,۰۹۵	۳,۳۶۰,۷۰۹	۳,۴۲۱,۵۲۲	۵۵,۲۸۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
۱۱۳,۵۱۱	۳۳۴,۱۸۵	-	۵,۶۷۶	-	-	-	-	۱۰۷,۸۳۵	۲,۴۴۰,۷۹۷	۲,۵۴۸,۶۳۲	۳۳۴,۱۸۵	۶۱۶,۱۶۵	۸۵۰,۳۵۰	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	
۷۸۳	۳۳۷	۷۷	۲	۱	۱۰	۱۱	-	۷۸۱	۳۴۵,۲۱۷	۳۴۵,۹۲۱	۳۳۶	۱۴۶,۲۱۸	۱۴۶,۴۷۷	۷۷	تسهیلات ارزی	
۲۰,۴۲۵,۱۰۳	۱۸,۷۶۰,۵۲۴	۱,۱۴۴,۱۱۲	۴۵,۲۶۴	۲۲,۶۶۸	۳۹,۷۸۵	۴۹,۹۳۱	۱۲,۵۲۲	۲۰,۳۷۹,۷۳۹	۱۱,۳۹۹,۹۱۷	۳۰,۵۴۸,۱۳۶	۱۸,۷۳۷,۸۵۶	۷,۷۵۰,۹۰۷	۲۵,۳۳۴,۵۰۷	۱,۱۳۱,۵۹۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	
(۸۸۳,۷۴۰)	(۴۴۴,۹۱۵)	(۴۲۴,۱۰۱)	-	-	-	-	-	(۸۸۳,۷۴۰)	۴۵۹,۶۶۹	-	(۴۴۴,۹۱۵)	۱۹,۸۱۴	-	(۴۲۴,۱۰۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	
(۵۳۱,۲۷۸)	(۳۴۴,۸۱۲)	(۱۲۶,۶۲۳)	-	-	-	-	-	(۵۳۱,۲۷۸)	۴۰۴,۶۵۵	-	(۳۴۴,۸۱۲)	۲۱۸,۱۸۹	-	(۱۲۶,۶۲۳)		
۶۱,۰۳۳,۹۵۶	۴۷,۱۶۳,۷۹۸	۲۸,۰۹۱,۶۲۳	۲,۰۶۷,۵۷۰	۱,۲۶۹,۰۶۰	۲,۹۱۰,۶۱۹	۳,۲۵۸,۰۵۷	۹۲۱,۶۲۲	۵۸,۹۶۶,۳۸۶	۲۸۹,۶۹۴,۰۴۷	۳۲۱,۴۹۰,۴۳۲	۴۵,۸۹۴,۷۳۸	۹۴,۷۳۶,۰۲۷	۱۱۳,۴۶۰,۷۶۵	۲۷,۱۷۰,۰۰۱	جمع کل	

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۰۶/۳۱					عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱,۴۲۲	-	-	-	۱,۴۲۲	۱۰,۴۴۸	-	-	-	۱۰,۴۴۸	۲۷,۲۸۹	-	-	-	۲۷,۲۸۹	
۲,۴۶۲,۸۹۷	-	-	۲۶,۹۱۹	۲,۴۳۵,۹۷۸	۲,۸۹۳,۶۹۵	-	۶۵,۴۱۳	۵۹۲,۷۵۵	۲,۳۳۵,۵۲۷	۴,۸۳۰,۸۸۸	-	۱۰۹,۲۰۴	۹۸۹,۵۷۷	۳,۷۳۲,۱۰۷	مضاربه
۲۴,۹۷۸,۲۶۰	۱۵۷,۶۲۴	۳۵,۹۸۳	۹۷۸,۹۵۱	۲۳,۸۰۵,۶۹۲	۲۵,۹۵۶,۴۱۲	۱۶۱,۷۳۴	۸۵۴,۸۶۲	۱,۶۱۸,۵۰۶	۲۳,۳۲۱,۳۱۰	۳۶,۸۵۱,۷۶۶	۲۲۹,۸۲۳	۱,۳۱۴,۷۵۶	۲,۳۹۹,۸۹۲	۳۳,۱۰۷,۲۹۵	مشارکت مندی
-	-	-	-	-	۲۳۴,۱۸۵	-	-	-	۲۳۴,۱۸۵	۱۱۳,۵۱۱	-	-	-	۱۱۳,۵۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۵,۸۵۵	-	-	-	۵۵,۸۵۵	۱۲۰,۵۳۳	۹۵,۰۲۹	-	-	۲۵,۵۰۴	۲۰,۱۲۰۹	-	-	-	۲۰,۱۲۰۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷۷	-	-	-	۷۷	۳۷۲	-	-	-	۳۷۲	۸۳۳	-	-	-	۸۳۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۱۴۷,۶۹۹	-	-	-	۱,۱۴۷,۶۹۹	۲۲,۶۱۹,۹۲۵	-	-	-	۲۲,۶۱۹,۹۲۵	۲۴,۵۸۲,۵۵۶	-	-	-	۲۴,۵۸۲,۵۵۶	تسهیلات ارزی
(۳,۸۶۳)	-	-	-	(۳,۸۶۳)	(۳,۸۸۳,۰۴۴)	-	-	-	(۳,۸۸۳,۰۴۴)	(۴,۱۵۹,۰۷۸)	-	-	-	(۴,۱۵۹,۰۷۸)	کسر می شود:
(۴۲۴,۱۰۱)	-	-	(۹۵۳)	(۴۲۳,۱۴۸)	(۴۲۳,۹۱۶)	(۹۳)	-	(۴۶۸)	(۴۲۳,۳۵۵)	(۸۸۳,۷۴۰)	-	-	-	(۸۸۳,۷۴۰)	سود سالهای آتی
(۱۲۶,۶۳۳)	(۵۳,۳۳۲)	(۴,۰۲۵)	(۶۹,۲۵۶)	(۳۳۴,۸۱۲)	(۹۹,۸۱۳)	(۱۴۰,۱۵۳)	(۱۰۴,۸۴۶)	(۱۰۴,۸۴۶)	(۳۳۱,۲۷۷)	(۵۳۱,۲۷۷)	(۱۵۳,۷۸۹)	(۲۱۵,۹۴۴)	(۱۶۱,۵۳۴)	(۱۶۱,۵۳۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۶,۶۳۳)	(۵۳,۳۳۲)	(۴,۰۲۵)	(۶۹,۲۵۶)	(۳۳۴,۸۱۲)	(۹۹,۸۱۳)	(۱۴۰,۱۵۳)	(۱۰۴,۸۴۶)	(۱۰۴,۸۴۶)	(۳۳۱,۲۷۷)	(۵۳۱,۲۷۷)	(۱۵۳,۷۸۹)	(۲۱۵,۹۴۴)	(۱۶۱,۵۳۴)	(۱۶۱,۵۳۴)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۸,۰۹۱,۶۲۳	۱۰۴,۳۰۲	۳۱,۹۴۸	۹۳۵,۶۶۱	۲۷,۰۱۹,۷۱۲	۴۷,۱۶۳,۷۹۸	۱۵۶,۸۵۷	۷۸۰,۱۲۲	۲,۱۰۵,۹۴۷	۴۴,۱۲۰,۸۷۲	۶۱,۰۳۳,۹۵۷	۷۶,۰۳۴	۱,۱۰۸,۰۱۶	۳,۱۲۷,۹۲۵	۵۶,۷۲۱,۹۸۲	جمع

۲- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۱-۲- درآمد تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مضاربه	۵۸۰,۶۸۳	۲۵۶,۵۶۸	۳۴۳,۱۲۹	۶۲۳,۸۳۳
مشارکت مدنی	۵,۴۶۰,۶۱۷	۲,۴۸۳,۲۶۰	۲,۲۱۵,۲۲۱	۴,۱۶۸,۸۷۵
جعاله	۹۹۴,۵۲۱	۳۱۵,۰۲۶	۶۹	۱۴۶
مراجعه	۴۸	۲۲	-	-
وجه التزام	۱,۰۳۹,۶۹۱	۶۱۴,۲۸۱	۳۸۲,۸۳۹	۱,۱۸۱,۸۶۸
سایر تسهیلات	۴۵,۳۶۵	۲۲,۳۳۸	۱۶,۳۶۴	۳۵,۸۸۱
جمع کل	۸,۱۲۰,۹۲۵	۳,۶۹۱,۴۹۵	۲,۹۵۷,۶۲۲	۶,۰۱۰,۶۰۳

۲-۲- درآمد سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۴۲,۶۳۴	۱۸,۵۹۴	۱۵,۷۸۵	۳۱,۲۰۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۴۸۱,۲۳۱	۱۳۷,۲۰۹	۱۱۴,۱۹۱	۲۳۶,۵۹۵
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۵۲۱,۴۲۵	۴۹۲,۱۵۰	۸۶,۷۰۴	۲۳۲,۲۷۶
جمع	۱,۰۴۵,۲۹۰	۶۴۷,۹۵۳	۲۱۶,۶۸۰	۵۰۰,۰۷۸

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۹,۱۶۶,۲۱۵	۴,۳۳۹,۴۴۸	۳,۱۷۴,۳۰۲	۶,۵۱۰,۶۸۱
--	-----------	-----------	-----------	-----------

۳- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	پیش بینی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها				
۲۸۴,۵۷۸	۵۴,۹۵۵	۴۱,۰۷۹	۱۰۹,۳۶۵	سود سهام شرکتها
(۱۴,۵۵۷)	(۵,۲۹۵)	(۳۵,۷۳۳)	۲۹۵,۳۲۲	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۲۷۰,۰۲۱	۴۹,۶۶۰	۵,۳۴۶	۴۰۴,۶۸۷	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها				
۶۶,۷۶۹	-	(۱۶,۴۷۲)	(۲۰,۰۰۰)	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۳۳۶,۷۹۰	۴۹,۶۶۰	(۱۱,۱۲۶)	۳۸۴,۶۸۷	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۴- سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۰۶/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده		
۳,۵۳۱,۶۸۶	۲۲۳,۹۶۹,۴۳۸	۲۲۴,۲۱۵,۰۶۹	۳,۸۲۶,۴۴۳	۴۹۲,۷۳۲,۷۶۴	۴۹۳,۲۷۳,۱۵۲	۳,۲۸۶,۰۵۵	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی	
۱۳,۸۱۷,۸۳۴	۴,۰۶۶,۲۲۶	۸,۶۵۸,۰۴۶	۱۸,۸۲۸,۰۱۸	۸,۹۴۵,۶۹۷	۱۸,۵۴۷,۷۰۱	۹,۲۲۶,۰۱۴	سپرده های بلند مدت یک ساله	
-	۲۰۰	-	-	۲۰۰	-	۲۰۰	سپرده های بلند مدت دو ساله	
۳,۲۰۱,۱۶۸	۱۵۰,۶۹۵	-	۲,۶۲۰,۳۳۴	۷۳۱,۵۲۹	-	۳,۳۵۱,۸۶۳	سپرده های بلند مدت پنج ساله	
۱۵,۷۱۹,۵۵۶	۱۶۰,۰۷۲,۱۶۶	۱۶۳,۵۲۷,۴۲۳	۱۸,۳۶۵,۸۶۴	۳۵۲,۱۵۸,۷۶۵	۳۵۸,۲۶۰,۳۳۱	۱۲,۲۶۴,۲۹۹	سپرد های کوتاه مدت	
۹۳,۹۱۶	۱,۱۷۵,۳۸۱	۱۰۳,۶۲۲	۲۰۷,۸۰۵	۱,۱۸۵,۸۳۸	۲۲۷,۹۶۸	۱,۱۶۵,۶۷۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه	
۱۶,۹۶۷,۵۹۵	۳۱,۱۴۱	۱۶,۱۶۲,۶۵۳	۱۷,۸۹۲,۹۸۵	۶۸,۵۱۰	۱۷,۱۲۵,۴۱۲	۸۳۶,۰۸۳	سپرده های مدت دار ارزی	
۱,۵۰۰,۶۳۷	۷۵۶,۹۳۲	۹۱۲,۳۱۷	۱,۹۹۷,۰۹۹	۱,۶۶۵,۲۵۰	۲,۳۱۷,۰۹۷	۱,۳۴۵,۲۵۲	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی	
۳۳۵,۱۲۹	۱,۴۸۸,۶۹۴	۱,۳۶۷,۳۸۷	۲۸۹,۵۶۱	۳,۲۷۵,۱۲۷	۳,۱۰۸,۲۵۱	۴۵۶,۴۳۶	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی	
۱,۴۷۷,۳۶۷	۱۰۳,۲۰۶,۰۷۰	۱۰۴,۴۵۶,۹۹۶	۲,۹۷۸,۴۷۸	۲۲۷,۰۵۳,۳۵۴	۲۲۹,۸۰۵,۳۹۱	۲۲۶,۴۴۱	چک های بانکی و حواله های عهده بانک	
۱,۱۰۰,۰۰۰	۳۱,۷۸۰,۸۸۵	۳۰,۶۳۰,۸۸۵	۱,۰۶۳,۷۵۰	۶۹,۹۱۷,۹۴۷	۶۸,۷۳۱,۶۹۷	۲,۲۵۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها	
۷,۱۲۸	۱۰,۴۹۴	۹,۷۷۷	۶,۲۶۸	۲۳,۰۸۷	۲۱,۵۰۹	۷,۸۴۵	سایر سپرده ها	
۵۷,۷۵۲,۰۱۶	۵۲۶,۷۰۸,۳۲۲	۵۵۰,۰۴۴,۱۷۵	۶۸,۰۷۶,۶۰۵	۱,۱۵۷,۷۵۸,۰۶۸	۱,۱۹۱,۴۱۸,۵۱۰	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	جمع کل	

۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	پیش بینی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
				سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۱,۸۵۹,۶۸۵	۷۹۶,۴۶۴	۱,۱۰۲,۳۱۴	۲,۳۲۳,۹۳۷	کوتاه مدت
۵۰,۳۵۷	۹,۸۶۹	۷۲,۱۳۶	۱۴۹,۱۳۵	کوتاه مدت ویژه
۱,۹۴۵,۵۷۱	۱,۰۸۰,۷۱۴	۱,۱۷۴,۷۵۹	۲,۲۶۷,۷۱۰	یک ساله
۵,۲۵۵	۴,۰۷۱	۲	۲	دو ساله
۸۵۹,۵۹۴	۴۵۷,۲۴۵	۳۷۵,۵۹۸	۷۰۶,۵۱۸	پنج ساله
۲,۸۷۳	۲,۸۷۳	-	-	گواهی سپرده
۱۶۲,۶۵۷	۷۴,۶۴۱	۱۳۴,۳۵۸	۲۴۰,۶۵۸	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴,۷۶۱	۷,۱۲۵	۲۶۶,۱۸۲	۶۶۹,۳۷۵	سود سپرده های ارزی
۴,۹۱۰,۷۵۳	۲,۴۳۳,۰۰۲	۳,۱۲۵,۳۴۹	۶,۳۵۷,۳۳۵	جمع کل

ارقام به میلیون ریال

۶- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
متوسط تسهیلات اعطایی	۳۲,۴۷۹,۸۴۸	۲۸,۱۵۱,۶۶۵	۲۲,۹۹۶,۳۲۸
متوسط سرمایه گذاریها	۵۷۶,۸۷۱	۱,۱۱۰,۷۰۸	۱,۱۱۲,۵۲۴
متوسط سپرده گذاریها	۲,۷۰۱,۸۲۸	۱,۳۲۷,۹۷۱	۱,۰۰۵,۵۴۵
متوسط اوراق مشارکت	۲,۶۰۰,۰۰۰	۴,۱۴۲,۵۹۱	۸۷۶,۶۷۳
جمع مصارف مشاع	۳۸,۳۵۸,۵۴۷	۳۴,۷۳۲,۹۳۵	۲۵,۹۹۱,۰۷۰
کسر می شود متوسط خالص منابع سپرده گذاران:			
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۳,۰۲۹,۱۸۴	۳۰,۳۴۶,۲۸۶	۲۳,۲۰۱,۶۴۹
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳,۶۳۰,۴۴۳)	(۳,۱۱۴,۹۰۶)	(۲,۷۴۰,۹۷۹)
خالص منابع سپرده گذاران	۲۹,۳۹۸,۷۴۱	۲۷,۲۳۱,۳۸۰	۲۰,۴۶۰,۶۷۰
منابع بانک	۸,۹۵۹,۸۰۶	۷,۵۰۱,۵۵۵	۵,۵۳۰,۴۰۰
سود تسهیلات اعطایی	۷,۱۲۷,۶۵۴	۳,۲۱۷,۸۷۳	۵,۹۳۶,۲۳۰
سود اوراق مشارکت	۵۲۱,۴۲۵	۴۹۲,۱۵۰	۲۳۲,۲۷۶
سود سرمایه گذاریها	۳۸۴,۶۸۷	(۱۱,۱۲۶)	۳۳۶,۷۹۰
سود سپرده گذاریها	۴۸۱,۳۳۱	۱۳۷,۲۰۹	۲۳۵,۴۲۸
جمع سود مشاع	۸,۵۱۴,۹۹۶	۳,۸۳۶,۱۰۶	۶,۷۴۰,۷۲۴
سهم سود سپرده گذاران	۶,۵۲۶,۰۶۰	۳,۰۰۷,۵۹۱	۵,۳۰۶,۴۲۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۶,۳۳۳	۱۵,۵۷۵	۲۸,۱۰۰
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی	۶,۵۶۲,۳۹۳	۳,۰۲۳,۱۶۶	۵,۳۳۴,۵۲۷
حق الوکاله	(۸۱۱,۹۶۲)	(۴۰۸,۴۷۱)	(۵۱۱,۵۱۷)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۵,۶۸۰,۴۳۱	۲,۶۱۴,۶۹۵	۴,۸۲۳,۰۱۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۵,۶۷۷,۵۶۵)	(۲,۸۵۹,۱۶۷)	(۴,۸۸۵,۹۹۲)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۲,۸۶۶	(۲۴۴,۴۷۲)	(۶۲,۹۸۲)

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۰,۱۴۵	۱۷,۴۶۳	۴,۴۲۱	۱۱,۸۰۴
ضمانتنامه های صادره	۳۲۰,۵۶۹	۱۵۴,۹۳۱	۱۳۵,۵۲۳	۲۸۵,۰۹۷
عملیات ارزی	۳۸,۳۲۵	۶۶۶۰	۷,۴۵۳	۱۳,۸۷۹
وجوه اداره شده	۸,۰۲۶	۳,۳۶۸	-	-
حواله های بانکی	۵,۴۱۲	۲,۳۴۲	۱,۰۵۷	۲,۶۳۲
ارزیابی وثایق	۲,۷۲۸	۱,۴۵۲	۱,۸۸۷	۳,۱۲۵
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۶۵,۳۱۰	۲۱,۴۵۲	۱۷,۴۰۰	۳۶,۸۹۰
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	۱۱,۹۱۰	۶,۳۳۸	-	۶,۱۳۸
ضمانت قرارداد حسابه های امین	۴۸۷	۲۵۹	۲,۷۹۲	۷۶۶
تضمین اوراق مشارکت	۴,۸۷۶	۲,۵۹۵	-	۳,۸۷۶
طرح شتاب	۴,۳۸۰	۲,۳۳۱	۱,۱۳۵	۳,۲۹۹
سایر	۲۷,۷۸۸	۱۴,۷۸۸	۳,۳۲۸	۲۲,۷۵۳
جمع کل	۵۴۹,۹۵۶	۲۳۳,۹۷۹	۱۷۴,۹۹۶	۳۹۰,۲۵۹

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کارمزد طرح شتاب	۱,۵۴۱	۶۱۷	۳۹	۱۰۸
کارمزد بابت POS	۲۶,۵۴۸	۱۲,۱۳۹	۳,۸۰۰	۸,۵۱۰
کارمزد اتاق پایاپای	۱,۲۰۰	-	-	۱,۰۶۹
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۴۲۶	۱۶۱	۸۳	۱۸۵
جمع کل	۲۹,۷۱۵	۱۲,۹۱۷	۳,۹۲۲	۹,۸۷۲

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۵,۴۶۳	۲,۶۳۹	۱,۷۹۷	۴,۶۶۰
سود(زیان) تسعیر ارز	۸۰,۱۲۳	۴۳,۶۴۶	۱۹,۴۳۴	۴۵,۶۹۵
	۸۵,۵۸۶	۴۶,۲۸۵	۲۱,۲۳۱	۵۰,۳۵۵

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
درآمد اجاره املاک	۶,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۴۰۰	۵,۲۰۰
سایر	۵۰۰	۵	۱,۰۲۰	۱,۱۰۳
جمع کل	۶,۵۰۰	۲,۰۰۵	۳,۴۲۰	۶,۳۰۳

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	پیش بینی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۲۳۴,۵۰۰	۸۶,۸۳۱	۱۲۸,۵۵۲	۳۲۸,۱۲۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۳,۳۰۴	۱۱,۳۰۰	۱۵,۳۹۷	۳۹,۳۰۰	بیمه سهم کارفرما
۱۵,۵۷۴	۹,۹۷۲	۱۵,۶۵۷	۳۹,۹۶۴	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲,۴۳۴	۹۵۴	۱,۲۷۷	۳,۲۶۰	سفر و فوق العاده ماموریت
۳۴,۰۷۸	۱۵,۱۰۵	۱۲,۰۸۷	۳۳,۱۹۷	اجاره
۳,۸۱۸	۲,۰۲۱	۱,۷۳۲	۴,۷۵۷	آموزش و تحقیقات
۱۲,۲۳۷	۶,۸۶۹	۴,۴۷۸	۱۲,۲۹۹	ارتباطات و مخابرات
۲,۷۹۱	۱,۴۹۶	۷۳۴	۲,۰۵۰	هزینه بیمه
۱۶,۷۴۹	۸,۸۹۳	۱۱,۰۹۰	۳۰,۷۵۸	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۱,۹۶۶	۸۳۸	۱,۱۳۵	۳,۲۲۵	حمل و نقل
۸,۰۴۶	۳,۹۳۴	۵,۷۴۷	۱۶,۳۲۹	انرژی و آب
۱۱,۲۴۸	۲۲,۱۹۵	۲۹,۳۶۸	۷۵,۶۲۵	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت
۱۷,۹۲۰	۶,۶۷۸	۹,۴۳۸	۲۶,۸۱۶	ملزومات مصرفی
۹,۶۰۰	۲,۴۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	پاداش هیات مدیره
۴۷,۲۲۱	۲۲,۰۲۲	۳۰,۴۷۲	۷۱,۷۰۱	حق الزحمه پرداختی
۸۹,۷۰۸	۴۰,۵۲۳	۵۷۱	۱۶,۵۰۰	حق عضویت در مجامع
۹,۸۶۳	۴,۸۲۶	۵,۶۱۳	۱۳,۸۹۸	سایر
۵۴۱,۰۵۷	۲۴۶,۸۵۷	۲۸۳,۳۴۸	۷۲۷,۸۰۵	جمع کل

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	پیش بینی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۹۸,۶۲۱	۳۹,۸۴۷	۵۲,۲۰۹	۱۴۳,۷۶۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۳۴,۰۹۵	۱,۴۲۲	۲۴,۷۶۵	۶۷,۶۵۲	استهلاک دارایی های نامشهود
۱۳۲,۷۱۶	۴۱,۲۶۹	۷۶,۹۷۴	۲۱۱,۴۱۲	جمع کل

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	پیش بینی
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۹۴,۹۹۸	۳۴,۲۱۹	۱۹,۸۱۵	۴۵۹,۶۳۹
۱۰۴,۲۶۳	۴,۸۷۵	۲۱۸,۱۸۹	۴۰۴,۶۵۵
۱۹۹,۳۶۱	۳۹,۰۹۴	۲۳۸,۰۰۴	۸۶۴,۲۹۴

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۹,۴۲۶,۲۵۱	۲۴,۳۰۳,۸۶۸	۲۹,۹۳۹,۹۶۹	۶۲,۴۶۲,۸۱۲
(۱,۱۵۲,۷۸۴)	(۳۴۱,۸۴۰)	(۳۴۵,۵۶۹)	(۳,۵۴۶,۸۱۲)
۲۸,۲۷۳,۴۶۷	۲۳,۹۶۲,۰۲۸	۲۹,۵۹۴,۴۰۰	۵۸,۹۱۶,۰۰۰
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۴۲۴,۱۰۱	۳۵۹,۴۳۰	۴۴۳,۹۱۶	۸۸۳,۷۴۰

مانده تسهیلات اعطایی

کسر می شود: تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مینای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۴- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		
	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
برگشت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱	۶۰,۶۴۸	۵۳,۳۸۳	۶۰,۶۴۸
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲	(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)
کسری ذخیره صندوق ضمانت سپرده سال ۱۳۹۴	(۱,۳۸۵)	(۱,۳۸۵)	(۱,۳۸۵)
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۴	(۳,۸۹۲)	(۳,۸۹۲)	(۳,۸۹۲)
جمع کل	(۳۱,۸۷۱)	(۳۹,۱۳۶)	(۳۱,۸۷۱)

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی		
	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دفتر مرکزی	۱۷۶	۱۷۱	۱۸۸
شعب استان تهران	۱۲۵	۱۰۴	۹۰
شعب سایر استانها	۷۴	۵۱	۵۵
جمع کل	۳۷۵	۳۲۶	۳۳۳

۱۶- تعداد شعب

شرح	پیش بینی		
	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
شعب استان تهران	۱۰	۹	۹
شعب سایر استانها	۴	۴	۴
جمع کل	۱۴	۱۳	۱۳