

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضمام صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

۱- ترازname شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش روزه منتهی به تاریخ مذبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۱۹ پیوست مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیئت مدیره شرکت و مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مذبور بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک، است.

۲- حسابرسی این موسسه بر اساس استانداردهای مذبور ایجاب می‌کند که این موسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول بدست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتونه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیئت مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ و نتایج عملیات و جریان وجود نقد آن را برای دوره مالی ۶ روزه منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۴- علیرغم وجود سود انباسته در پایان سال مورد گزارش به مبلغ ۵۷۲/۵ میلیون ریال، با توجه به مفاد ماده ۲۳۶ اصلاحیه قانون تجارت بشرح یادداشت توضیحی ۱۹ صورتهای مالی مبنی بر منوعیت تقسیم سود تا استهلاک کامل هزینه‌های تأسیس، در رعایت مفاد ماده ۹۰ قانون فوق پیشنهاد تقسیم سود توسط هیأت مدیره ارائه نشده است.

۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱۸ صورتهای مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده و نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذبور با شرایط مناسب تجاری انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۶- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۲۷ خرداد ماه ۱۳۹۰

رهیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خرسرو و اشقانی فراهانی مجید صفاتی

(۸۰۰۴۴۷)

(۸۰۰۸۶۹)



دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

صورتهای مالی

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام ، به پیوست صورتهای مالی شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام) برای دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ تقدیم می‌گردد.

صفحه

۲

ترازنامه

۳

صورت سود و زیان

۴

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۵

صورت جریان وجوه نقد

۸ الی ۵

یادداشت‌های توضیحی :

۸

- کلیات

۱۱ الی ۹

- مبنای تهیه صورتهای مالی

۱۱ الی ۱۲

- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

اعضاي هيات مدیره

سمت

شرکت سرمایه گذاری بین المللی ایرانیان به نمایندگی آقای دکتر محمدرضا امیرحسنانی شرکت صبا مبتکر افق گستر به نمایندگی آقای دکتر حسن فدائي

شرکت شمس طلوع سهند به نمایندگی آقای دکتر سید حسین مهدوی نجم آباد

شرکت فرایند مبتکر خاور شرق به نمایندگی آقای مهندس سید علی میلانی حسینی

شرکت ستاره طوس طاهر به نمایندگی آقای عباس کمرئی

شرکت جراح نگر طوس به نمایندگی آقای محمد ابراهیم مقدم نودهی

شرکت پویا ابتكار سپید گستر به نمایندگی آقای رضا معمار اصفهانی

اعضاء

رئیس هیأت مدیره

۱

نایب رئیس هیأت مدیره

۲

مدیر عامل و عضو هیأت مدیره

۳

عضو هیأت مدیره

۴

عضو هیأت مدیره

۵

عضو هیأت مدیره

۶

عضو هیأت مدیره

۷



شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

داراییها

باداشت ۱۳۸۹/۱۲/۲۹

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

بدهیها و حقوق صاحبان سهام یادداشت

ریال

۵۰۱۰۹۵۸۹۰۴۱۱

۱۳۵۱۸۳۳۱۵۵۸

۳۹۷۳۳۶۹۱

۵۱۶۰۱۱۴۴۹۰۶۰

موارد موجودی نقد

۱۰۰۰۰۰۰۰

۱۰۰۳۵۰۰۰۰۰۰

۹۶۵۰۴۰۰۸۲۰۲۵۰

۵۰۰۰۰۰۰۰۰

۹۰۴۱۸,۰۰۰

۱۷۰۶۲,۶۴۰,۶۸۲

جمع داراییها

۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۱۹,۱۶۹,۷۸۷

۱,۰۷۲,۵۳۷,۰۸۵

۲,۰۱,۱۹۱,۶۹۶,۸۷۳

۲,۵۱۷,۲۰۳,۱۴۰,۹۳۲

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

داراییهای ثابت

سرمایه

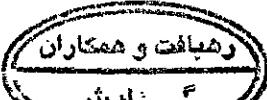
اندخته قانونی

سود انباسته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدھیها و حقوق صاحبان سهام

باداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



رهبری و همتاواران

۱۴

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

صورت حساب سود و زیان

عملکرد دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال
۱,۰۹۵,۸۹۰,۴۱۱	۷
<u>۵,۵۱۹,۱۷۸,۰۸۲</u>	<u>۹-۱</u>
<u>۶,۶۱۵,۰۶۸,۴۹۳</u>	
(۵,۰۲۶,۱۳۹,۳۳۰)	۹-۲
<u>۱,۵۸۸,۹۲۹,۱۶۳</u>	<u>۱۰</u>
(۳۹۷,۲۳۲,۲۹۱)	۱۲
<u>۱,۱۹۱,۶۹۶,۸۷۲</u>	

درآمد فعالیتهای مشاع:

سود تسهیلات اعطایی

درآمدهای غیر مشاع:

سایر درآمدها

جمع درآمدهای بانک

کسر می شود :

هزینه های اداری و عمومی

هزینه های مالی

جمع هزینه های بانک

سود حاصل از عملیات عادی قبل از کسر مالیات

مالیات

سود خالص

گردش حساب سود (زیان) انباشه

سود خالص
اندוחته قانونی
سود انباشه در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک ایران زمین (سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۸۹/۲۸۳۵۹۲ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۴ تحت شماره ۳۹۹۲۷۹ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۵۰۳۰۷۹ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است؛ ضمناً مجوز فعالیت بانک طی شماره ۹۰/۲۱۱۷۵ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۳ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر و ابلاغ گردیده و سهام بانک ایران زمین در تاریخ تصویب صورتهای مالی در حال طی مراحل پذیرش در فرابورس می‌باشد.

مرکز اصلی بانک در حال حاضر در استان تهران، شهر تهران خیابان سید جمال الدین اسدآبادی نبش خیابان ۶۸ پلاک ۴۷۲ کدپستی ۱۴۳۶۹۸۳۶۶۱ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل است:

- ۱- قبول انواع سپرده‌های قرض الحسنے جاری و پس انداز و انواع سپرده‌های مشابه دیداری و غیر دیداری.
- ۲- قبول انواع سپرده‌های سرمایه گذاری و صدور انواع گواهی‌های سپرده.
- ۳- افتتاح انواع حساب‌های کارت و کارت‌های اعتباری و حساب‌های مشابه مجاز دیگر.
- ۴- دریافت وام و اعتبار و یا سایر انواع تسهیلات بانکی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از داخل و خارج از کشور.
- ۵- دریافت وام و اعتبار و یا سایر انواع تسهیلات از اشخاص حقیقی و یا حقوقی دیگر اعم از داخلی و خارجی.
- ۶- اعطای انواع تسهیلات بانکی به اشخاص حقیقی و حقوقی.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۷- بانک مکلف است کالا و یا اموالی را که در اجرای قوانین و مقررات مربوط به وصول مطالبات به مالکیت بانک در می‌آید.

حداکثر ظرف یکسال به فروش رساند. این مهلت تا سه سال قابل تمدید می‌باشد. ضمناً چگونگی استفاده از اموال برای امور جاری بانک با اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران امکان‌پذیر می‌باشد.

۸- صدور، تأیید، ظهیرنویسی و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی ریالی.

۹- مشارکت، سرمایه‌گذاری در طرح‌ها و واحدهای تولیدی، خدماتی و بازرگانی.

۱۰- افتتاح حساب‌های قرض الحسن جاری، قرض الحسن پس‌انداز، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و مددکار بنام خود نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در داخل و یا خارج از کشور.

۱۱- خرید و فروش هر نوع اوراق مشارکت و سایر اوراق و استناد تجاری، اوراق متنکی به دارایی‌ها و سایر اوراق بهادر برای خود و یا به نمایندگی و کالت از طرف اشخاص حقیقی و حقوقی برای آنها.

۱۲- قبول وصایت و قیومت و نظارت و تولیت و همچنین قبول و کالت برای امور مربوطه اعم از اداره امور مربوط به اموال و یا مؤسسات و دفاع از حقوق مولک به هر عنوان اعم از دعوی و دفاع از دعوی و نیز با حق توكیل به غیر و لوكراجرا با داشتن حق عزل و نصب مجدد وکیل برای یک یا چند بار.

۱۳- ارائه انواع خدمات کارگزاری سهام و سایر اوراق بهادر برای مشتریان.

۱۴- قبول هر نوع استناد و اوراق بهادر به عنوان امانت و انجام هرگونه عملیات مربوط به آنها.

۱۵- ارائه انواع خدمات مشاوره‌ای، کارشناسی و برنامه‌ریزی و موارد مشابه در امور اقتصادی، فنی و مالی برای مشتریان.

۱۶- نقل و انتقال وجوده، صدور انواع حواله و انجام کلیه معاملات مربوط به انتقال وجوده در اجرای دستورات مشتریان.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

- ۱۷- انجام کلیه معاملات ارزی از قبیل خرید و فروش ارز، انتقال وجوده و حواله‌های ارزی و مشابه آنها در داخل و خارج کشور برای اتباع ایرانی و اتباع بیگانه با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.
- ۱۸- انجام سایر عملیات مجاز ارزی با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.
- ۱۹- افتتاح انواع اعتبار و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار استنادی و یا غیر آن اعم از ارزی و ریالی اصلت^۱ و یا به نمایندگی و وساطت و انجام هر نوع عملیات مربوط به آنها.
- ۲۰- صدور هر نوع اعتبارنامه اعم از اعتبارنامه مسافرتی و غیره و انجام معاملات مربوط به آنها.
- ۲۱- صدور، تأیید، ظهرنویسی و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی ارزی.
- ۲۲- پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به آن و خرید و فروش سهام به حساب خود یا مشتریان و مراجعین و همچنین انجام کلیه خدمات مشابهی که تحت فعالیت بانکداری سرمایه‌گذاری (*Investment Banking*) طبقه بندی می‌شوند. خدمات مربوط به سرمایه پر مخاطره (*Venture Capital*) نیز از جمله این عملیات است.
- ۲۳- نگهداری، اداره و اجاره دادن صندوق امانات، قبول امانت و نگهداری سهام و اوراق بهادر و سایر اشیاء و اموال قابل قبول.
- ۲۴- حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری و نمایندگی با بانک‌ها و مؤسسات پولی، مالی و اعتباری غیر بانکی.
- ۲۵- انجام معاملات طلا و نقره با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.
- ۲۶- ترخیص کالا از گمرکات و حمل و نقل کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک یا مشتریان و هر نوع معامله و خرید و فروش آنها و معامله قبوض انبارهای عمومی.
- ۲۷- انجام هرگونه عملیات بیمه و بازرگانی مربوط به بانک که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها و مؤسسات پولی، مالی و اعتباری غیر بانکی ممنوع نباشد.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۸- خرید دارایی‌های ثابت برای استفاده متعارف بانک با توجه به خوبی‌بُلی که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین

خواهد نمود، مجاز می‌باشد.

۲۹- ارائه طرح‌های بازنیستگی به بنگاه‌های اقتصادی و ایجاد انواع حساب‌های بازنیستگی و طرح‌های امین صندوق‌های

بازنیستگی با رعایت قوانین و مقررات مربوطه.

۳۰- به طور کلی بانک می‌تواند در راستای تحقق موضوع و هدف تعیین شده برای آن کلیه عملیاتی را که بانک‌ها و

مؤسسات مالی و اعتباری غیر بانکی در چارچوب قوانین و مقررات جاری کشور انجام می‌دهند، انجام دهد.

۱-۳- تعداد شعب

چون بانک جدید التأسیس می‌باشد در دوره مالی مورد گزارش شعبه‌ای نداشته، لیکن برای سال مالی ۱۳۹۰ هیأت

مدیره در نظر دارد حداقل ۱۰۰ شعبه در سراسر کشور افتتاح نماید.

۱-۴- وضعیت استغال

بانک در دوره مالی مورد گزارش فاقد پرسنل بوده است.

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز

استفاده می‌شود.

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها

۱-۱-۱ - سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزیابی می‌شود.

۱-۱-۲ - سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت‌های بورسی که سریع المعامله می‌باشند بر مبنای ارزش بازار مجموع سرمایه‌گذاری‌های فوق مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. سایر سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزیابی می‌شود.

۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

پادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳-۲-۲ - استهلاک داراییهای ثابت با توجه به نوع فعالیت و عمر مفید برآوردهای مربوط بر اساس

نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

<u>روش استهلاک</u>	<u>نوع استهلاک</u>	<u>نوع دارایی</u>
مستقیم	۳ ساله	تجهیزات رایانه‌ای
نزولی	۷ درصد	ساختمان
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه و منصوبات
نزولی	۲۵ درصد	وسایل نقلیه

۳-۲-۳ - استهلاک داراییها از تاریخی محاسبه می‌گردد که آن دارایی مورد بهره برداری قرار می‌گیرد و استهلاک برای آن دسته از داراییهایی که در طی ماه خریداری و مورد بهره برداری قرار گرفته، از ابتدای ماه بعد محاسبه و در حسابها منعکس می‌گردد.

۳-۲-۴ - نرم افزارها پس از تحويل قطعی طبق تبصره ۲ ماده ۱۵۰ قانون مالیات‌های مستقیم و طبق بند ۵ ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی کشور حداقل تا ۵ سال مستهلك می‌گردد.

۳-۳-روش شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی بانک به روش تعهدی می‌باشد. بر اساس روش مذکور درآمد تسهیلات اعطایی در

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

قالب قراردادهای عقود اسلامی بر مبنای سود مورد انتظار پیش بینی شده در قراردادهای مربوطه محاسبه و در حسابها منظور میگردد.

۴- ۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس بخشنامه های شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و ۹۳۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مفاد بخشنامه های مذبور به شرح زیر محاسبه و در حسابها انعکاس می یابد :

الف - ذخیره عمومی : معادل ۱/۵ درصد کل مانده خالص تسهیلات اعطایی جاری به استثنای تسهیلات موضوع بند "ب" ذیل.

ب - ذخیره اختصاصی : بر اساس مانده تسهیلات موضوع طبقات سرسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، پس از کسر وثائق مربوطه و با درنظر گرفتن شرایط مندرج در پیوست بخشنامه مذبور به شرح ذیل :

درصد ذخیره	نوع تسهیلات
۱۰	سرسید گذشته
۲۰	معوق
۵۰	مشکوک الوصول

۵- ۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزايا به ازای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۶- ۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی ، به استثناء مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است، در سال وقوع به عنوان هزینه مالی شناسایی میشود.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۴- موجودی نقد

سرفصل موجودی نقد به مبلغ ۱۰ میلیون ریال مربوط به موجودی تنخواه گردان شرکت در تاریخ ترازنامه می‌باشد.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

سرفصل مطالبات از بانک مرکزی ج. ۱.۱. به مبلغ ۱۰,۳۵ میلیارد ریال مربوط به آورده نقدی هیأت مؤسس بانک و واریز آن به شماره حساب ۴۰/۵۳/۲۶ بانک مرکزی ج. ۱.۱. می‌باشد.

۶- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

ریال

۹۶۵,۰۰۰,۱۰۰,۰۰۰ سپرده قرض الحسنے جاری ۳۴۳۵۳۶۳۷۰۰ نزد بانک ملت

۳۹,۹۸۲,۲۵۰ سپرده قرض الحسنے جاری ۸۵۵۵ نزد مؤسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین

۹۶۵,۰۴۰,۰۸۲,۲۵۰

۷- تسهیلات اعطائی به اشخاص

مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات پرداختی در قالب تسهیلات جعاله سه ماهه با نرخ سود ۲۰ درصد می‌باشد که در این رابطه مبلغ ۴۱۱ ریال بابت درآمد روزشمار تسهیلات مذبور در دفاتر شناسایی شده است.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۸- داراییهای ثابت

سرفصل داراییهای ثابت در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۹۰/۴ میلیون ریال مربوط به بهای تمام شده اثاثه و منصوبات اداری بانک می باشد.

۹- سایر داراییها

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

ریال

۵,۵۱۹,۱۷۸,۰۸۲

سود دریافتی از بانک ملت (بادداشت ۹-۱)

۷,۸۶۰,۴۹۷,۸۳۹

تتمه هزینه های تأسیس (بادداشت ۹-۲)

۳,۶۸۲,۹۶۴,۷۶۱

پیش پرداختها (بادداشت ۹-۳)

۱۷,۰۶۲,۶۴۰,۶۸۲

۹-۱- حسب موافقت نامه مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۳۰ فیمابین بانک ایران زمین و بانک ملت ، مبلغ ۰,۸۲ ریال ۵۱۹,۷۸۰ ریال بابت سود وجوه ناشی از پذیره نویسی بانک ایران زمین نزد بانک مزبور در دوره مالی مورد گزارش شناسایی و در سال مالی بعد وصول شده است.

۹-۲- هزینه های تأسیس و مخارج ثبت بانک ایران زمین ، مبلغ ۷۵۸ ریال ۷۴۶ ریال ۷۹۰ ریال ۱۱ بوده (مشتمل بر مبالغ ۴/۵ میلیارد ریال حق المشاوره ، ۳/۳ میلیارد ریال مخارج آگهی و تبلیغات ، ۱/۸ میلیارد ریال مخارج پخش آگهی در صدا و سیما ، ۰/۶ میلیارد ریال مخارج ثبتی و محضری و برگزاری سمینار و مبلغ ۱/۵ میلیارد ریال سایر اقلام) که با رعایت بند ۴ ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم و مصوبه هیأت مدیره و تصویب مجمع هیأت مؤسس در مدت سه سال مستهلك خواهد شد. لذا پس از منظور نمودن مبلغ ۲۴۸ ریال ۹۱۹ ریال ۳۰ میلیارد ریال از سرفصل مزبور بعنوان هزینه های اداری و عمومی دوره مالی مورد گزارش ، مانده مستهلك نشده هزینه های تأسیس در تاریخ ترازنامه مبلغ ۸۳۹ ریال ۴۹۷ ریال ۸۶۰ ریال می باشد.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۹- سرفصل پیش پرداخت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

<u>۱۳۸۹/۱۲/۲۹</u>	
ریال	
۳,۳۹۲,۹۶۴,۷۶۱	پیش پرداخت منقضی نشده پخش آگهی در صدا و سیما
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت منقضی نشده به شرکت فرافرین سازان
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت منقضی نشده به آقای مسروح جعفر پور
<u>۳,۶۸۲,۹۶۴,۷۶۱</u>	

۱۰- بدهی به بانک ملت

بدهی به بانک ملت در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۵۰۱ر۰۹۰۴۱۱ ریال بابت اصل و سود تسهیلات جuale دریافتی از بانک مذبور به ترتیب به مبالغ پانصد میلیارد ریال و ۱۰۹۰ر۰۹۵۴۱۱ ریال (با نرخ سود سالانه ۲۰ درصد) می‌باشد که تماماً در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۰۲ تسویه شده است.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

ریال

۱۲,۸۹۲,۵۲۴,۸۰۸	مؤسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین
۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰- دُرصد سپرده حسن انجام کار مکسوره از شرکت‌های طرف قرارداد
۱,۰۷۳,۶۹۰,۰۰۰	ذخیره هزینه‌های تحقق یافته و پرداخت نشده (یادداشت ۱۱-۱)
۱۸۲,۶۵۰,۰۰۰	مالیات تکلیفی پرداختنی
۱۵۲,۴۵۶,۵۵۰	سایر
۱۴,۵۱۸,۳۲۱,۳۵۸	

۱-۱۱- سرفصل ذخیره هزینه‌های تحقق یافته و پرداخت نشده به مبلغ ۱۰۷۳ میلیون ریال شامل مبلغ ۳۹۸ میلیون ریال کارمزد پذیره نویسی سهام توسط بانک ملت ، مبلغ ۱۹۶ میلیون ریال حق المشاوره شرکت تأمین سرمایه امین و مبلغ ۴۷۹ میلیون ریال بابت حق المشاوره جهت راه اندازی و تأسیس بانک می‌باشد که در سال مالی ۱۳۹۰ تسویه گردیده است.

۱۲- ذخیره مالیات

سرفصل ذخیره مالیات به مبلغ ۳۹۷,۲۲۲,۲۹۱ ریال مربوط به مالیات عملکرد دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ بانک می‌باشد.

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۳- سرمایه

سرمایه شرکت به مبلغ دو هزار میلیارد ریال^۹ منقسم به دو میلیارد سهم یکهزار ریالی با نام و تماماً پرداخت شده می‌باشد. اسامی سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نام سهامدار	درصد مالکیت	مبلغ - میلیون ریال
شرکت توسعه پتروشیمی هزاره سوم	۰/۷۵	۱۵۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	۱/۶۶	۳۳۱۳۳
شرکت سرمایه گذاری بین المللی ایرانیان	-۱	۲۰۰۰۰
شرکت آپادانا پترو بازدگان	۰/۷۵	۱۵۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری سبحان	۰/۵	۱۰۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۰/۵	۱۰۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری شریف	۰/۵	۱۰۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران فارس و خوزستان	۰/۵	۱۰۰۰۰
سایر اشخاص حقوقی (تعداد ۴۲ شرکت)	۲/۲۳	۶۴۷۷۴
اشخاص حقیقی (تعداد ۶۵۶ عز ۳ نفر)	۹۰/۶۱	۱۸۱۲۰۹۳
جمع	۱۰۰	۲۰۰۰۰

۱۴- اندوخته قانونی

در راستای ماده ۵۱ اساسنامه بانک، مبلغ ۷۸۷ ریال ۱۱۹ ار ۱۶۹ ریال به عنوان اندوخته قانونی محاسبه و در حسابها منظور شده است.

شرکت بانک ایران زمین(سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۵- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر میباشد :

سال ۱۳۸۹	ریال	سود قبل از کسر مالیات
	۱,۵۸۸,۹۲۹,۱۶۳	درآمد حاصل از سپرده های بانکی
(۵,۵۱۹,۱۷۸,۰۸۲)		(۳,۹۳۰,۲۴۸,۹۱۹)
	۱۵,۶۱۴,۲۱۱,۷۶۹	خالص افزایش (کاهش) بدنهای عملیاتی
		افزایش سایر حسابهای پرداختنی
		<u>خالص (افزایش) کاهش دارائمهای عملیاتی</u>
(۱,۰۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		مطالبات از بانک مرکزی
(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		تسهیلات اعطایی
(۱۷,۰۶۲,۶۴۰,۶۸۲)		سایر دارائمهای
(۱,۵۵۲,۰۶۲,۶۴۰,۶۸۲)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۱,۵۴۰,۳۷۸,۶۷۷,۸۳۲)		

شرکت بانک ایران زمین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

مراحل افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال (با توجه به اخذ گزارش مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۷) از بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه) در دو مرحله و از محل آورده نقدی سهامداران در جریان می باشد که پس از تصویب در مجمع عمومی فوق العاده اقدامات لازم در این خصوص صورت خواهد پذیرفت. به استثنای مورد مذکور ، از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی ، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء و یا تعديل اقلام صورتهای مالی باشد ، رخ نداده است.

۱۷- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی با اهمیتی می باشد.

۱۸- معاملات با اشخاص وابسته

بانک در دوره مالی مورد گزارش معاملاتی به شرح زیر با اشخاص وابسته داشته و مانده معاملات مذبور در تاریخ ترازنامه به ترتیب در یادداشت توضیحی ۷ و بخشی از یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی منعکس می باشد .

<u>مبلغ معامله -ریال</u>	<u>نوع معامله</u>	<u>نوع وابستگی</u>	<u>شخص وابسته</u>
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اعطای تسهیلات	مدیر مشترک	شرکت تعاوی اعتبر مولی الموحدین
۱۰۹۵۸۹۰,۴۱۱	هزینه تسهیلات مالی		
۱۳,۹۸۸,۴۱۵,۲۱۹	دریافت وجه		

ارزش منصفانه معامله تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.

۱۹- سود انبیاشته در پایان سال

با توجه به مفاد ماده ۲۳۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ممنوعیت تقسیم سود تا استهلاک کامل هزینه‌های تأسیس ، بانک در پایان دوره مالی مورد گزارش مجاز به تقسیم سود نمی باشد.