



انتشار اطلاعات مربوط به صورتهای مالی موسسه اعتباری توسعه

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی مضاربه	۱۷۳,۳۳۳	۲۱۶,۲۲۵	۲۹۹,۴۱۷
تسهیلات اعطایی جعاله	۱۰۲,۲۱۶	۱۰۶,۷۳۲	۹۵,۲۵۴
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۶۲,۷۱۵	۶۱,۸۷۹	۵۸,۲۵۵
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۲,۲۷۵,۰۹۴	۲,۵۱۸,۷۱۱	۲,۳۲۵,۰۶۱
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۴,۰۲۱	۴,۰۳۴	۳,۷۵۸
تسهیلات اعطایی مسکن	۹۵,۵۰۴	۹۷,۸۲۳	۱۱۵,۳۴۷
خریددین (ارزی)	۴,۸۸۸,۲۹۶	۲,۳۴۹,۶۶۹	۲,۲۹۵,۳۶۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۱۸,۲۴۳	۶۴۰,۲۳۹	۲۹۹,۰۸۱
سایر تسهیلات	۱۴,۷۶۱	۱۷,۰۳۰	۲۱,۸۸۰
سود تعهدی، جریمه تعهدی و کارمزد دریافتی تسهیلات	۶,۰۸۶,۵۸۴	۳,۴۲۱,۱۷۰	۲,۱۳۹,۷۲۷
جمع کل	۱۴,۴۲۰,۷۶۸	۹,۴۳۳,۵۱۱	۷,۶۵۳,۱۴۸

انواع ومانده سپرده ها به تفکیک

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۱,۲۶۳,۱۷۱	۹۱۳,۱۸۷	۷۰۳,۹۹۸	یک ساله
۲۹,۱۳۷	۲۵,۲۱۲	۳,۹۷۸,۴۱۹	دوساله
۹۹,۸۰۱	۶۵,۸۴۹	۳۲,۳۷۹	سه ساله
۲۲,۶۹۴	۲۱,۷۲۵	۱۳,۰۶۲	چهارساله
۱۱,۲۲۴,۵۷۳	۷,۸۱۴,۰۰۷	۹,۰۱۳,۴۰۴	پنج ساله
۳,۷۶۲,۱۹۹	۴,۸۳۰,۷۸۲	۴,۶۴۵,۲۳۳	سپرده های کوتاه مدت
۱۵۲,۶۴۹	۱۲۹,۳۰۳	۴۶۷,۷۴۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶۵۵۴۲۲۴	۱۳۸۰۰۰۶۵	۱۸۸۵۴۲۳۹	جمع کل

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی دولتی
۷,۶۵۳,۱۴۸	۹,۴۳۳,۵۱۱	۱۴,۴۲۰,۷۶۸	تسهیلات اعطایی غیر دولتی
۷,۶۵۳,۱۴۸	۹,۴۳۳,۵۱۱	۱۴,۴۲۰,۷۶۸	جمع کل

مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سپرده های نزد بانکهای داخلی	۶۴۶,۳۷۲	۴۲۹,۰۷۵	۶۳۴,۷۲۴
سپرده های نزد بانکهای خارجی	۱,۹۰۵,۰۹۳	۱,۷۵۴,۷۹۷	۱,۳۹۷,۹۹۲
جمع کل	۲,۵۵۱,۴۶۵	۲,۱۸۳,۸۷۲	۲,۰۳۲,۷۱۶

میزان تسهیلات بین بانکی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
.	.	.	تسهیلات بین بانکی

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده (پس از کسر ذخایر)

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
جاری	۹,۲۷۰,۷۸۹	۶,۵۵۳,۹۲۹	۶,۹۸۷,۴۳۷
سررسید گذشته	۲,۱۹۷	۲۲۴,۱۹۰	۳۸,۳۷۴
معوق	۳,۳۴۷,۷۲۵	۱,۲۰۳,۳۳۱	۵۶,۵۴۹
مشکوک الوصول	۱,۸۰۰,۰۵۷	۱,۴۵۲,۰۶۱	۵۷۰,۷۸۸
جمع کل	۱۴,۴۲۰,۷۶۸	۹,۴۳۳,۵۱۱	۷,۶۵۳,۱۴۸

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک و تابق

منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

شرح	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۳,۳۹۱	۳,۴۴۳,۴۵۹	۳,۵۷۵,۹۰۷	۷,۰۲۲,۷۵۷
کسر میشود ارزش و تائق با اعمال ضریب:				
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۷۸۷)	۰	(۱۷,۷۵۹)	(۱۸,۵۴۶)
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	۰	۰	۰	۰
املاک و مستغلات	(۱۵,۸۹۰)	(۱,۲۸۹,۱۵۸)	(۲,۳۳۳,۴۶۹)	(۳,۶۳۸,۵۱۷)
سهام شرکتها	۰	۰	(۱۸۶,۲۴۰)	(۱۸۶,۲۴۰)
سایر	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۱۳,۲۸۶)	۲,۱۵۴,۳۰۱	۱,۰۳۸,۴۳۹	۳,۱۷۹,۴۵۴

منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲۳۸,۳۹۰	۱,۲۷۵,۹۰۳	۲,۳۰۹,۶۷۲	۳,۸۲۳,۹۶۵
کسر میشود ارزش و تائق با اعمال ضریب:				
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۱۰,۴۴۳)	(۵۵,۸۹۲)	(۱۰۱,۱۷۷)	(۱۶۷,۵۱۲)
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	(۳,۱۰۵)	(۱۶,۶۲۰)	(۳۰,۰۸۶)	(۴۹,۸۱۱)
املاک و مستغلات	(۱۵۰,۹۱۶)	(۸۰۷,۷۲۷)	(۱,۴۶۲,۱۶۸)	(۲,۴۲۰,۸۱۱)
سهام شرکتها	(۴,۶۶۰)	(۲۴,۹۴۱)	(۴۵,۱۴۹)	(۷۴,۷۵۰)
سایر	(۲۵۲)	(۱,۳۴۸)	(۲,۴۴۱)	(۴,۰۴۱)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۶۹,۰۱۴	۳۶۹,۳۷۵	۶۶۸,۶۵۱	۱,۱۰۷,۰۴۰

مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۱۷,۹۰۱	۱۹۹,۱۹۷	۱۰۶,۸۲۵
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۱,۰۱۵,۰۳۸	۷۱۵,۹۶۶	۲۴۵,۰۳۲
جمع کل	۱,۱۳۲,۹۳۹	۹۱۵,۱۶۳	۳۵۱,۸۵۷

مانده اسناد پرداختی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
.	.	.	اسناد پرداختی

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
مصارف	۵,۱۸۷,۳۶۸	۴,۷۰۹,۰۲۰	۸,۴۸۰,۸۲۷
کسر میشود : خالص منابع سپرده گذاران	(۱۲,۸۶۸,۰۵۸)	(۱۴,۳۵۷,۱۴۴)	(۱۳,۴۶۹,۹۲۶)
منابع بانک	(۷,۶۸۰,۶۹۰)	(۹,۶۴۸,۱۲۴)	(۴,۹۸۹,۰۹۹)
منافع سپرده گذاران	۱,۵۹۶,۶۹۲	۱,۲۶۹,۸۴۱	۲,۴۲۸,۹۸۵
منابع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱,۲۳۳,۹۵۵	۸۶۳,۵۵۳	۲,۰۵۲,۱۳۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۳,۳۵۹,۰۱۲)	(۳,۵۶۸,۶۷۱)	(۲,۷۴۸,۱۳۴)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۲,۱۲۵,۰۵۷)	(۲,۷۰۵,۱۱۸)	(۶۹۶,۰۰۳)

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۲۹۹,۰۸۱	۶۴۰,۲۳۹	۷۱۸,۲۴۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده