

ماده ۵-۱۳: نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

سود سپرده‌های بانکی به صورت علی‌الحساب و بر مبنای کمترین مانده در هر روز مشروط بر اینکه از حداقل موجودی ۱۰۰,۰۰۰ ریالی کمتر نگردد؛ محاسبه و در پایان هر ماه قابل پرداخت است. حداقل زمان لازم برای دریافت سود سی روز از زمان افتتاح حساب است که به صورت روزشمار در پایان هر ماه محاسبه می‌گردد. سود کلیه سپرده‌های سرمایه‌گذاری بر اساس فرمول نرخ ساده محاسبه و پرداخت می‌گردد. چنانچه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مذکور زودتر از موعد مقرر از سوی سپرده‌گذار مطالبه شود، موسسه اعتباری موظف است در خصوص نرخ سود علی‌الحساب، نرخ متناظر با مدت ماندگاری با کسر کردن نیم واحد درصد را ملاک تسویه قرار دهد.

سود سهم سپرده گذاران	
مانده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح
۲۹۴,۹۶۸,۱۲۷,۴۸۱,۳۲۸	خالص تسهیلات اعطایی به بخش غیردولتی
۹,۹۲۰,۷۵۳,۶۳۱,۶۲۹	سپرده گذاریها و سرمایه گذاری
۳۰۴,۸۸۸,۸۸۱,۱۱۲,۹۵۷	جمع تسهیلات اعطائی ، سرمایه گذاری و مشارکتها ، اوراق مشارکت = (۱)
۱۸۹,۹۱۶,۱۲۰,۱۸۸,۷۹۴	میانگین سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۷۷۸,۲۸۶,۲۶۲,۶۷۷	میانگین سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۰۴,۱۹۷,۰۵۴,۴۶۲,۶۲۹	میانگین سپرده سرمایه گذاری یکساله
۱,۱۷۶,۹۶۸,۰۷۳,۹۴۵	میانگین سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۶۹۰,۷۴۷,۶۵۷,۴۵۶	میانگین سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۳۲۸,۵۹۹,۲۹۱,۴۰۸	میانگین سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۲۴,۰۶۴,۸۸۳,۱۳۵,۳۱۵	میانگین سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۳۸,۰۴۶,۶۶۰,۲۵۶,۱۱۸	حساب بین بانکها (مدت دار)
۳۶۰,۱۹۹,۳۱۹,۳۲۸,۳۴۲	جمع میانگین انواع حساب های سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۴۰,۵۰۲,۹۳۱,۰۰۰,۰۰۰	کسر می شود سپرده قانونی مربوط به انواع حساب های سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۳۱۹,۶۹۶,۳۸۸,۳۲۸,۳۴۲	خالص منابع سپرده گذاران (۲)
(۱۴,۸۰۷,۵۰۷,۲۱۵,۳۸۵)	منابع بانک (۱-۲)
۶۸,۸۷۴,۹۸۶,۹۷۶,۹۴۸	سود دریافتی و وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطائی (باستثناء قرض الحسنه)
۲۶,۳۶۲,۳۹۵,۶۱۶,۷۹۹	منافع حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۹۵,۲۳۷,۳۸۲,۵۹۳,۷۴۷	جمع درآمد مشاع = (۳)
۹۹,۸۶۲,۷۶۶,۸۴۷,۷۸۶	سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع (۴) = (۳) * ((۲) / (۱))

۳۹۶,۴۸۴,۱۵۰,۲۶۶	جایزه سپرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سپرده گذاری مدت دار = (۵)
۱۰۰,۲۵۹,۲۵۰,۹۹۸,۰۵۲	منافع سپرده گذاران = (۴ + ۵)
(۹,۱۴۶,۶۶۶,۴۳۳,۳۸۹)	کسر می شود حق الوکاله
۹۱,۱۱۲,۵۸۴,۵۶۴,۶۶۳	سود قطعی قابل تقسیم بین انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۹۵,۷۴۹,۵۴۴,۱۸۷,۱۵۰)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی
(۴,۶۳۶,۹۵۹,۶۲۲,۴۸۸)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران