# گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

## بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)

## به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

**بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**


| عنوان | شماره صفحه |
| --- | --- |
| گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی | ( ۱ ) الی ( ۱۲ ) |
| صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه | ۱ الی ۱۷۱ |


سازمان حسابرسی

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)**

## گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

### اظهارنظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اقتصاد نوین (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به‌تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۶، توسط این سازمان حسابرسی شده است.

به‌نظر این سازمان، به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

### مبانی اظهارنظر مشروط

۲ - طبق یادداشت توضیحی ۴-۴۲، مازاد مورد مطالبه سازمان امور مالیاتی نسبت به مبالغ پرداختی و پرداختنی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۹ لغایت ۱۴۰۲ شامل مبلغ ۱۲۱٫۰۴۳ میلیارد ریال اصل و ۶٫۴۷۳ میلیارد ریال جرائم می‌باشد که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳، مبلغ ۸٫۵۳۳ میلیارد ریال به حساب بدهی مالیاتی منظور شده است که از کفایت لازم برخوردار نیست. علاوه بر آن بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرایی شدن قانون (۱۴۰۰/۶/۳۰ لغایت ۱۴۰۱/۶/۳۰) مبلغ ۲۷٫۷۵۰ میلیارد ریال مطالبه شده که بانک با اعتراض به برگ مطالبه مذکور، از این بابت بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور ننموده است. علاوه بر این سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای "ب" و "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و

ارتقای نظام مالی کشور، بابت فعالیت‌های غیربانکی از قبیل بنگاه‌داری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد، بانک را مشمول مالیات دانسته و بابت عملکرد سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، مبلغ ۲٫۵۷۹ میلیارد ریال، مالیات مطالبه نموده است. مضافاً سازمان امور مالیاتی بابت مالیات‌های حقوق، تکلیفی، نقل و انتقال و حق واگذاری املاک و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م جمعاً مبلغ ۱٫۲۴۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است که با توجه به اعتراض بانک نسبت به موارد فوق، بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نشده است. با توجه به رویه‌های سازمان امور مالیاتی، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳ - الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشاء در مواردی نظیر ارائه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، قرارداد بازخرید اوراق دولتی (ریپو)، ماهیت چک‌های بانکی فروخته شده (یادداشت توضیحی ۱-۳۹)، طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه، افشای کافی مبلغ ۱۵٫۹۳۰ میلیارد ریال تحت عنوان سایر در سرفصل سایر دریافتنی‌ها، افشای دلایل تجدید طبقه‌بندی در یادداشت توضیحی ۵۳ (اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی)، حقوق و مزایای دریافتی مدیران معاونین و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره بانک، تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی اقلام زیرخط صورت وضعیت مالی، تشریح ریسک‌های بانک به‌طور کامل، تلفیق ۳ شرکت فرعی و همچنین طبقه‌بندی وثائق تملیکی به عنوان دارایی نگهداری شده برای فروش با توجه به عدم احراز شرایط استاندارد حسابداری مربوط، رعایت نگردیده است.

۴ - سرفصل سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانک (یادداشت توضیحی ۸-۳۳)، شامل مبلغ ۳٫۴۲۰ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری در بانک تعاون اسلامی عراق می‌باشد که با فرض وجود کنترل، صورت‌های مالی حسابرسی نشده آن در صورت‌های مالی تلفیقی بانک منظور شده است. جمع دارایی‌های بانک مزبور مبلغ ۱۳۹٫۷۷۸ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۸۳٫۰۵۸ میلیارد ریال موجودی نقد بلااستفاده)، درآمد به مبلغ ۱٫۲۲۷ میلیارد ریال و زیان انباشته به مبلغ ۱٫۹۸۳ میلیارد ریال و دارای فعالیت محدود می‌باشد. صورت‌تطبیق حساب‌ها

سازمان حسابرسی
گزارشس

درخصوص مطالبات ارزی از بانک مذکور به مبلغ ۱٫۳۳۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۳۱) ارائه نشده است. همچنین روش ارزش ویژه شرکت‌های بیمه نوین و کارگزاری بانک اقتصادنوین بر مبنای صورت‌های مالی حسابرسی نشده در صورت‌های مالی تلفیقی لحاظ گردیده است. با توجه به محدودیت‌های ایجاد شده توسط بانک مرکزی عراق درخصوص تغییر سهامداران آن بانک و نبود صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین و صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های وابسته، آثار تعدیلات احتمالی که در صورت رفع محدودیت‌های مذکور بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۵ - پاسخ تأییدیه‌های ارسالی برای صندوق توسعه ملی درخصوص سپرده‌های ارزی دریافتی بلندمدت به مبلغ ۳۴۰٫۶۰۲ میلیارد ریال (معادل ۵۰۳ میلیون دلار) به‌شرح یادداشت توضیحی ۱-۴-۳۹ و تسهیلات دریافتی ارزی به مبلغ ۹۸٫۱۷۷ میلیارد ریال (معادل ۱۰۹ میلیون یورو و مبلغ ۲۷ میلیون دلار) به‌شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۳ و بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به مبلغ ۱۷۸٫۱۱۷ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۰) دریافت نشده و صورت‌تطبیق حساب‌های فی‌مابین در این خصوص ارائه نشده است. مضافاً پاسخ تأییدیه‌های درخواستی بابت سپرده‌های ارزی نزد بانک‌های خارجی به مبلغ ۲۲٫۲۹۱ میلیارد ریال (بخشی از یادداشت توضیحی ۳-۲۸)، سپرده‌های دیداری ارزی نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی ارزی، سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی ارزی به‌ترتیب مبلغ ۸۹ میلیارد ریال و ۷٫۰۰۰ میلیارد ریال (بخشی از یادداشت توضیحی ۴-۲۷)، تاکنون دریافت نشده است. همچنین اطلاعات لازم درخصوص پرونده‌های در جریان حقوقی و کیفری علیه و یا له بانک شامل مبلغ خواسته و برآورد مبلغ قابل پرداخت ارائه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت صورت‌تطبیق حساب‌های فی‌مابین و تأییدیه‌های دریافت نشده و دریافت اطلاعات لازم از پرونده‌های حقوقی در جریان را بر صورت‌های مالی مورد گزارش تعیین کند.

۶ - مانده طبق دفاتر سرفصل سایر دریافتنی‌ها از کارگزاران خارجی به مبلغ ۷۹۲٫۸۷۹ میلیارد ریال، با مانده سرفصل‌های سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی مشتریان به مبلغ ۱۴۲٫۳۷۶ میلیارد ریال، سپرده‌های دیداری ارزی نزد بانک مرکزی و تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی به مبلغ ۲۵۹٫۱۴۹ میلیارد ریال و سایر

سازمان حسابرسی
گزارش

پرداختنی‌ها به کارگزاران خارجی به مبلغ ۳۶۹٫۲۳۰ میلیارد ریال تهاتر شده است و نتیجه آن مبلغ ۲۲٫۱۲۴ میلیارد ریال در یادداشت توضیحی ۴-۳۲ تحت سرفصل سایر دریافتنی از کارگزاران خارجی منعکس می‌باشد (تهاتر فوق به عنوان تغییر طبقه‌بندی در یادداشت توضیحی ۵۳ ارائه گردیده است). در این خصوص و همچنین در ارتباط با سرفصل‌های سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی به مبلغ ۴۴٫۱۲۸ میلیارد ریال (بخشی از یادداشت توضیحی ۴-۲۷)، درآمد و هزینه کارمزد - عملیات ارزی به‌ترتیب مبلغ ۹٫۶۶۵ و ۱٫۱۱۱ میلیارد ریال (بخشی از یادداشت‌های توضیحی ۱۵ و ۱۶)، صورت‌ریز اقلام تشکیل دهنده مانده‌های مزبور، ماهیت و دلایل ایجاد، قراردادهای فی‌مابین، نحوه تسویه وجوه مزبور، دلایل عدم تسویه مانده‌های پایان دوره و صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین با کارگزاران خارجی به این سازمان ارائه نگردیده است و این سازمان نتوانسته از طریق اعمال سایر روش‌های حسابرسی، نسبت به تهاتر حساب‌های فوق و تعیین تعدیلات مورد لزوم و صحت مانده‌های یاد شده اطمینان حاصل کند، لذا آثار احتمالی ناشی از رفع محدودیت‌های یاد شده بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۷ - حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

**مسائل عمده حسابرسی**

۸ - منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته است و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۶ مبانی اظهارنظر مشروط،

سازمان حسابرسی
گزارش

مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرسی اطلاع‌رسانی می‌شود تعیین شده‌اند:

| مسائل عمده حسابرسی | نحوه برخورد حسابرس |
|---|---|
| **سپرده‌های مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها** | |
| بانک در صورت‌های مالی تلفیقی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۳۹) را به مبلغ ۲٫۶۳۸٫۷۲۴ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۱۴) را به مبلغ ۳۲۲٫۰۳۴ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور مجموع سپرده‌های مشتریان، ۸۷ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۶۳ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان تلفیقی بانک را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است. | طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های داخلی کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:<br>• اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی مطابق دستورالعمل بانک مرکزی.<br>• شناسایی هزینه سود سپرده‌ها براساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی و مدت‌زمان ماندگاری سپرده مربوط. |
| براساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی ۵ درصد، کوتاه‌مدت ویژه ۳ ماهه ۱۲ درصد، کوتاه‌مدت ویژه ۶ ماهه ۱۷ درصد، بلندمدت با سررسید یکسال ۲۰/۵ درصد، بلندمدت با سررسید ۲ سال ۲۱/۵ درصد و بلندمدت با سررسید ۳ سال ۲۲/۵ درصد تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، رعایت نرخ سود علی‌الحساب به ابلاغی بانک مرکزی صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است. | رویه‌های اساسی درخصوص وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است:<br>• دریافت صورت‌ریز حساب‌های جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص از پایگاه داده بانک در قالب یک نما (view) از داده‌ها.<br>• تطبیق مانده صورت‌ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی.<br>• ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نمای داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود).<br>• بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.<br>• انجام بررسی‌های تحلیلی.<br>با توجه به رسیدگی‌های فوق مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به‌نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است. |

سازمان حسابرسی
گزارشس

**سایر اطلاعات**

۹- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به‌منظور تشخیص مغایرت‌های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به‌نظر می‌رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، درصورتی‌که این سازمان، براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همان‌طور که در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردیده این سازمان به این نتیجه رسیده که سایر اطلاعات درخصوص مازاد مالیات عملکرد نسبت به مالیات پرداختی و پرداختنی و سایر مالیات‌های مورد مطالبه سازمان امور مالیاتی و عدم ارائه و افشای اقلام با اهمیت در صورت‌های مالی دارای تحریف با اهمیت است و همچنین درخصوص بندهای ۴ الی ۶ درخصوص تلفیق سرمایه‌گذاری در بانک تعاون اسلامی عراق با وجود مشکلات مشروح در بند ۴ و عدم دریافت صورت‌تطبیق بابت سود سهام دریافتی و نیز عدم دریافت صورت‌تطبیق حساب‌های فی‌مابین با صندوق توسعه ملی و عدم دریافت پاسخ تأییدیه از بانک‌های خارجی و عدم ارائه اطلاعات درخصوص برخی از حساب‌های ارزی به‌شرح بند ۶ بخش مبانی اظهارنظر مشروط این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

**مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی**

۱۰- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

سازمان حسابرسی
گزارشش

**مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی**

۱۱- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که برمبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر

سازمان حسابرسی
گزارشگر

حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه و یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمنی مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

سازمان حسابرسی
گزارشش

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک اقتصاد نوین (سهامی عام)

### سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک طی سال مالی مورد گزارش به‌شرح زیر است:

۱-۱۲- مفاد ماده ۷ اساسنامه و تبصره ۱ آن در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط شرکت‌های سهامی عام حداکثر ۱۰ درصد (شرکت توسعه صنایع بهشهر ۱۵/۴۹ درصد مستقیم و ۲۶/۹۶ درصد غیرمستقیم و شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان ایران ۵/۱۴ درصد مستقیم و ۱۳/۶۶ درصد غیرمستقیم سهام بانک را در اختیار دارند) و تملک سهام بانک توسط اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و یا سهام آنها متعلق به دولت و یا شرکت‌های دولتی بوده و یا تحت مدیریت دولت قرار دارند.

۲-۱۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه درخصوص ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل دارد (شرکت‌های فرعی شامل مدیریت سرمایه اقتصادنوین، سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان، سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین و شرکت‌های وابسته تأمین سرمایه نوین و بیمه نوین).

۳-۱۲- مفاد ماده ۴۶ اساسنامه و ۱۰۱ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص انتخاب رئیس هیئت مدیره به عنوان رئیس مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۵.

۴-۱۲- مفاد ماده ۸۲ اساسنامه درخصوص انتخاب قائم مقام مدیرعامل بانک.

۵-۱۲- مفاد ماده ۱۱۱ اساسنامه و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر.

۶-۱۲- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (اعطای تسهیلات و تعهدات کلان بیش از سقف مقرر از جمله شرکت‌های پتروشیمی گچساران، پتروشیمی بوشهر، ذوب آهن اصفهان).

۷-۱۲- مفاد ماده ۱۳۱ اساسنامه درخصوص ایجاد سامانه جامع اطلاعات مشتریان.

۸-۱۲- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه درخصوص سرمایه‌گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.

سازمان حسابرسی
گزارشس

۹-۱۲- پیگیری‌های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳ تیر ۱۴۰۳ صاحبان سهام درخصوص بندهای ۲، ۳، ۴، ۶، ۱-۱۲، ۲-۱۲، ۴-۱۲ الی ۸-۱۲، ردیف ۱ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، ردیف ۲ و۳ دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات، ردیف ۱ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده، ردیف ۱ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار، ردیف‌های ۱ و ۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، ردیف ۱ الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی این گزارش و رفع مشکلات مربوط به سیستم نرم‌افزاری بانک و لزوم بهبود و توسعه سیستم جامع متمرکز بانکی و لزوم زیرسیستم‌های ابلاغ شده از حوزه نظارت بانک مرکزی ج.ا.ا تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۱۳- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود به آثار بند ۲ و نامه شماره ۰/۳۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱/۱۸ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۱۴- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۳، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۱۵- گزارش هئیت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه بانک، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۶ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

۱۶- به‌شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۱، در رعایت مفاد دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۳/۲/۵ بانک مرکزی، نسبت کفایت سرمایه بانک معادل ۹ درصد می‌باشد که بیش از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی (معادل ۸ درصد) بوده که با در نظر گرفتن آثار بند ۲ این گزارش کاهش خواهد یافت.

سازمان حسابرسی
گزارشس

۱۷- مفاد قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین به‌شرح ذیل رعایت نشده است و یا مستنداتی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نشده است:

| ردیف | شماره بند یا ماده | موضوع |
|---|---|---|
| ۱ | بند ۲ ماده ۳۷ ضوابط اجرایی قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور | ارسال و اعلام وصول بدهی‌ها و مطالبات براساس الزامات تعیین شده توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی در مقاطع فصلی و سالانه از طریق سامانه مربوطه. |
| ۲ | بند "ب" ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور | واگذاری سهام تحت تملک بانک در شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که ماهیت غیربانکی دارد. |
| ۳ | بند "ت" ماده ۹ قانون برنامه هفتم توسعه | ممنوعیت خرید نگهداری سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه. |

## سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۸- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی آن سازمان به‌شرح زیر رعایت نشده است:

| ردیف | شماره ماده یا بند | موارد عدم رعایت |
|---|---|---|
| | **دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:** | |
| ۱ | بند ۱ ماده ۷ | افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و عملکرد سال جاری حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی. |
| ۲ | بند ۱۰ ماده ۷ | افشای صورت‌های مالی سالانه و میان‌دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های فرعی (بانک تعاون اسلامی عراق). |
| ۳ | ماده ۱۰ | افشای ابلاغ ثبت صورت‌جلسات مجامع عمومی حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت (مجمع عمومی سالیانه سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۴/۱۳). |
| | **دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده:** | |
| ۱ | ماده ۵ و تبصره ۲ آن | پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۳/۴/۱۳ طبق برنامه اعلام شده و ظرف مهلت قانونی (بخشی از سود سهام گروه توسعه صنایع بهشهر مازاد بر ۳۳ درصد و ۱۵۹ سهامدار حقیقی) و موضوع ماده ۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی. |
| | **دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار:** | |
| ۱ | ماده ۴ پیوست ۱ | رعایت ترکیب سهامداری و سقف مجاز تملک سهام طبق قوانین و مقررات. |

سازمان حسابرسی
گزارشش

| ردیف | شماره ماده یا بند | موارد عدم رعایت |
|---|---|---|
| | **دستورالعمل حاکمیت شرکتی:** | |
| ۱ | تبصره ۱ و ۲ ماده ۳ | اقدام به استقرار سازوکارهای اثربخش جهت محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت‌های فرعی، مستندسازی اقدامات اصول حاکمیت شرکتی به‌طور کامل. |
| ۲ | تبصره ۲ ماده ۱۴ | اکثریت اعضای کمیته‌ها عضو مستقل خارج از هیئت مدیره باشند (کمیته انتصابات و ریسک). |
| ۳ | ماده ۲۸ | عدم تملک سهام شرکت اصلی به صورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکت‌های فرعی گروه. |
| | **الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی:** | |
| ۱ | بند ۵۳ | استقرار سیستم ثبت سوابق و مطابقت دسته‌های اطلاعاتی (ارتقا سیستم بانکداری یکپارچه به‌منظور انجام برخی محاسبات از قبیل سود تعهدی تسهیلات، وجه التزام و مانده بدهی مطالبات مشکوک‌الوصول و رفع مغایرت مبالغ زیرسیستم تسهیلات با مانده طبق تراز و استقرار سیستم جامعی درخصوص عملیات ارزی بانک و پرونده‌های حقوقی). |

۱۹- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به‌شرح یادداشت توضیحی ۱۴ در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به‌استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور باشد، برخورد نشده است.

۲۰- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

**۱۸ تیر ۱۴۰۴**

**سازمان حسابرسی**

**حسین حسین‌دخت** **سلیمان سراج**

بانک اقتصادنوین
ENBANK

نخستین بانک
خصوصی ج.ا.ایران
I.R. IRAN's FIRST
PRIVATE BANK

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

**مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**

**با احترام،**

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:


| | شماره صفحه |
|---|---|
| **الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:** | |
| صورت سود و زیان تلفیقی | ۲ |
| صورت سود و زیان جامع تلفیقی | ۳ |
| صورت وضعیت مالی تلفیقی | ٤ |
| صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی | ٦ - ٥ |
| صورت جریان‌های نقدی تلفیقی | ۷ |
| **ب) صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام):** | |
| صورت سود و زیان جداگانه | ۸ |
| صورت سود و زیان جامع جداگانه | ۹ |
| صورت وضعیت مالی جداگانه | ۱۰ |
| صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه | ۱۲-۱۱ |
| صورت جریان‌های نقدی جداگانه | ۱۳ |
| **ج) یادداشت‌های توضیحی** | ۱۷۱-۱٤ |


صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و در تاریخ ۱٤۰٤/۰٤/۱۷ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

| اعضای هیأت مدیره | سمت | اجرایی/ غیراجرایی | امضاء |
|---|---|---|---|
| محسن زرندی مقدم | رئیس هیأت مدیره | غیر اجرایی | |
| علی موسوی زاده | نایب رئیس هیأت مدیره | غیر اجرایی | |
| محمد رضا حسین زاده | عضو هیأت مدیره و مدیر عامل | اجرایی | |
| محمد باقر محمد زاده مقدم | عضو هیأت مدیره | اجرایی | |
| محمد علی رستگار سرخه | عضو هیأت مدیره | غیر اجرایی | |

سازمان حسابرسی
گزارشگر

تهران، خیابان ولیعصر
بلوار اسفندیار، شماره ۲۴
تلفن: ۸۲۳۳۰۰۰۰

صندوق پستی: ۱۹۳۹۵-۳۷۹۶
کدپستی: ۱۹۶۸۶۵۵۹۴۴
info@enbank.ir , www.enbank.ir

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارایه شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| **عملیات در حال تداوم** | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۴۷۸,۷۴۸,۷۲۲ | | ۳۶۹,۲۶۹,۶۵۸ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۱۲,۱۳۷,۱۲۶ | | ۵,۹۰۴,۲۳۲ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ |
| سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۲۳۸,۶۳۳ | | ۱۴۸,۳۳۹ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱۳ | ۲,۵۹۲,۷۹۳ | | ۲,۲۲۵,۰۲۴ |
| **درآمدهای عملیاتی** | | | ۵۰۹,۴۴۶,۵۴۷ | ۳۹۳,۳۷۱,۲۷۸ |
| هزینه سود سپرده ها | ۱۴ | | (۳۲۲,۰۳۴,۵۷۲) | (۲۷۳,۸۱۱,۷۸۳) |
| | | | ۱۸۷,۴۱۱,۹۷۵ | ۱۱۹,۵۵۹,۴۹۵ |
| درآمد ارائه خدمات | ۲۱ | ۷۷,۶۶۰,۸۴۰ | | ۸۶,۵۶۹,۶۸۵ |
| بهای تمام شده خدمات ارائه شده | ۲۲ | (۷۱,۲۸۰,۱۱۷) | | (۸۱,۳۲۲,۵۱۱) |
| | | | ۶,۳۸۰,۷۲۳ | ۵,۲۴۷,۱۷۴ |
| **سود ناخالص** | | | ۱۹۳,۷۹۲,۶۹۸ | ۱۲۴,۸۰۶,۶۶۹ |
| درآمد کارمزد | ۱۵ | ۴۱,۵۹۵,۰۹۵ | | ۳۳,۵۹۸,۷۰۴ |
| هزینه کارمزد | ۱۶ | (۲,۸۷۳,۸۷۸) | | (۲,۶۳۳,۸۳۲) |
| سود مبادلات و معاملات ارزی | ۱۷ | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | | ۱,۰۳۵,۸۰۴ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۱۸ | (۶۷,۴۳۶,۷۰۶) | | (۴۶,۴۰۳,۴۳۲) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱۹ | (۴۰,۷۸۳,۶۴۸) | | (۳۸,۳۰۲,۰۵۰) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۲۰ | ۹,۵۱۲,۳۲۲ | | ۱۴,۲۸۱,۸۴۶ |
| | | | (۵۷,۷۷۷,۲۵۰) | (۳۸,۴۲۲,۹۶۰) |
| **سود عملیاتی** | | | ۱۳۶,۰۱۵,۴۴۸ | ۸۶,۳۸۳,۷۰۹ |
| سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی | ۲۳ | | ۲,۵۲۹,۹۴۵ | ۳,۳۹۰,۲۷۳ |
| هزینه های مالی | ۲۴ | | (۱۵,۷۳۹,۱۵۰) | (۱۵,۷۲۷,۲۲۶) |
| سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی | ۲۵ | | ۱,۸۲۳,۶۰۳ | ۶,۹۱۲,۳۵۳ |
| **سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته** | | | ۱۲۴,۶۲۹,۸۴۶ | ۸۰,۹۵۹,۱۰۹ |
| سهم گروه از سود شرکت های وابسته | | | ۴,۴۰۱,۲۹۲ | ۳,۴۹۴,۳۷۹ |
| **سود عملیات قبل از مالیات** | | | ۱۲۹,۰۳۱,۱۳۸ | ۸۴,۴۵۳,۴۸۸ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۴۲-۵ | | (۹,۹۳۸,۲۰۸) | (۳,۲۵۱,۳۷۲) |
| **سود خالص** | | | ۱۱۹,۰۹۲,۹۳۰ | ۸۱,۲۰۲,۱۱۶ |
| **سود خالص قابل انتساب به:** | | | | |
| مالکان بانک | | | ۱۱۸,۸۱۶,۰۲۲ | ۸۱,۰۸۸,۹۵۷ |
| منافع فاقد حق کنترل | | | ۲۷۶,۹۰۸ | ۱۱۳,۱۵۹ |
| | | | ۱۱۹,۰۹۲,۹۳۰ | ۸۱,۲۰۲,۱۱۶ |
| **سود هرسهم قابل انتساب به مالکان بانک:** | | | | |
| عملیاتی (ریال) | | | ۱,۲۴۳ | ۸۱۶ |
| غیرعملیاتی (ریال) | | | (۵۱) | (۱) |
| **سود هر سهم (ریال)** | ۲۶ | | ۱,۱۹۲ | ۸۱۵ |

**یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.**



سازمان حسابرسی گزارش

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| **سود خالص** | ۱۱۹,۰۹۲,۹۳۰ | ۸۱,۲۰۲,۱۱۶ |
| **سایر اقلام سود و زیان جامع:** | | |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۵۳,۳۳۶,۶۴۲ | ۳۵,۲۳۶,۳۵۲ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ |
| **سود جامع سال** | ۳۱۸,۸۵۸,۶۰۸ | ۱۱۶,۴۳۸,۴۶۸ |
| **قابل انتساب به:** | | |
| مالکان بانک | ۳۰۴,۷۱۱,۶۷۹ | ۱۰۷,۴۵۴,۱۴۲ |
| منافع فاقد حق کنترل | ۱۴,۱۴۶,۹۲۹ | ۸,۹۸۴,۳۲۶ |
| | ۳۱۸,۸۵۸,۶۰۸ | ۱۱۶,۴۳۸,۴۶۸ |

**یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است .**



سازمان حسابرسی
گزارش

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| دارایی‌ها | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **دارایی‌ها** | | | | |
| موجودی نقد | ۲۷ | ۲۱۸,۱۰۶,۹۹۳ | ۱۷۲,۸۴۵,۴۰۸ | ۸۷,۱۴۶,۱۰۹ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۸ | ۵۴,۰۱۷,۸۸۰ | ۵۶,۴۴۰,۰۹۴ | ۳۹,۸۳۸,۴۷۳ |
| مطالبات از دولت | ۲۹ | ۲۱۰,۰۴۰ | ۲۴۶,۱۴۶ | ۲۴۵,۹۴۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۳۰ | ۲,۵۵۵,۲۴۵,۷۵۱ | ۲,۰۹۴,۷۸۹,۸۶۳ | ۱,۵۲۶,۳۰۹,۰۹۶ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۱ | ۳,۰۵۲,۶۷۶ | ۲,۰۴۹,۳۲۱ | ۳,۳۴۰,۹۸۸ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۳۲ | ۷۶,۵۹۱,۰۸۹ | ۶۵,۵۹۳,۵۵۱ | ۲۱,۹۵۶,۷۸۴ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳ | ۱۱۵,۴۱۱,۵۰۲ | ۱۳۰,۰۰۷,۰۰۰ | ۱۱۲,۴۴۷,۴۴۰ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۳۴ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۱۲,۴۸۸,۶۸۸ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۵ | ۲۰۳,۳۶۰,۹۵۱ | ۴۸,۲۷۱,۵۹۹ | ۳۶,۲۵۸,۴۶۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۶ | ۸,۰۵۲,۳۵۸ | ۶,۳۳۴,۸۸۱ | ۶,۰۱۲,۶۵۶ |
| سپرده قانونی | ۳۷ | ۲۷۸,۷۲۷,۰۶۲ | ۲۵۸,۵۸۴,۲۵۸ | ۱۸۹,۹۰۲,۳۹۷ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۸ | ۴۶,۵۴۹,۹۳۴ | ۶۲,۹۴۱,۲۵۰ | ۳۶,۲۰۲,۳۱۷ |
| **جمع دارایی‌ها** | | ۳,۵۸۰,۵۰۸,۴۶۵ | ۲,۹۱۲,۲۶۵,۵۹۷ | ۲,۰۷۲,۱۴۹,۳۵۲ |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۵۷-۱ | ۳۹,۸۸۵,۹۹۵ | ۵۹,۹۸۷,۴۷۰ | ۵۲,۳۶۶,۳۶۴ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۵۷-۲ | ۱,۷۱۰,۴۰۳,۶۳۱ | ۱,۱۱۲,۱۶۰,۹۴۷ | ۷۷۶,۳۵۰,۲۱۴ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵۷-۳ | ۱۵,۷۲۷,۷۲۴ | ۱۳,۳۷۷,۱۳۲ | ۱۰۱,۴۲۴,۸۵۸ |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۵۷-۴ | ۱۳۱,۹۰۸ | ۲۲۳,۱۸۶ | ۲۰۹,۸۳۰ |

| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **بدهی‌ها** | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | ۳۹ | ۲,۶۳۸,۷۲۴,۵۱۱ | ۲,۲۹۱,۳۲۵,۲۶۲ | ۱,۷۴۷,۷۱۲,۸۱۸ |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | ۱۸۱,۲۶۰,۴۷۶ | ۱۶۷,۸۲۷,۹۲۷ | ۹۴,۴۱۴,۲۹۱ |
| سود سهام پرداختنی | ۴۱ | ۴۶۸,۵۹۰ | ۲۶۲,۲۵۴ | ۱۵۰,۱۳۶ |
| مالیات پرداختنی | ۴۲ | ۱۲,۵۶۸,۰۰۹ | ۵,۳۵۱,۰۵۴ | ۳,۰۸۷,۳۸۷ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۴۳ | ۱۷۴,۰۱۹,۶۶۵ | ۱۹۱,۲۶۸,۱۳۲ | ۸۴,۰۰۰,۶۴۷ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۴۴ | ۹,۷۳۱,۸۶۹ | ۶,۴۸۳,۶۸۵ | ۴,۷۹۳,۸۱۶ |
| **جمع بدهی‌ها** | | ۳,۰۱۶,۷۷۳,۱۲۰ | ۲,۶۶۲,۵۱۸,۳۱۴ | ۱,۹۳۴,۱۵۹,۰۹۵ |
| **حقوق مالکانه** | | | | |
| سرمایه | ۴۵ | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳ | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ |
| آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | | ۱۴۶,۵۹۴ | ۱۷۸,۸۹۶ | ۳۹,۱۹۲ |
| اندوخته قانونی | ۴۶ | ۴۷,۲۱۴,۹۴۱ | ۲۹,۵۸۹,۵۰۶ | ۱۷,۸۳۸,۸۹۲ |
| سایر اندوخته‌ها | ۴۷ | ۹,۲۲۶,۸۵۴ | ۱۴,۴۸۱,۸۰۸ | ۸,۱۳۳,۸۸۷ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۴۸ | ۱۵۰,۲۲۰,۷۹۱ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۴۹ | ۹۵,۶۲۵,۸۵۰ | ۵۶,۱۵۹,۲۲۹ | ۲۹,۷۹۴,۰۴۴ |
| سود انباشته | | ۱۲۹,۴۲۲,۱۸۲ | ۷۰,۲۷۷,۰۴۳ | ۴۱,۴۲۸,۷۰۱ |
| سهام خزانه | ۵۰ | (۷,۱۷۸,۰۶۹) | (۶,۹۹۹,۱۱۹) | (۵,۹۶۷,۹۰۸) |
| صرف سهام خزانه | ۵۱ | ۴۷۰,۲۷۴ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۸۷,۱۴۳ |
| **حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان بانک** | | ۵۲۸,۴۰۳,۱۵۰ | ۲۲۸,۵۷۹,۸۸۸ | ۱۲۵,۵۷۱,۴۴۰ |
| منافع فاقد حق کنترل | ۵۲ | ۳۵,۳۳۲,۱۹۵ | ۲۱,۱۶۷,۳۹۵ | ۱۲,۴۱۸,۸۱۷ |
| **جمع حقوق مالکانه** | | ۵۶۳,۷۳۵,۳۴۵ | ۲۴۹,۷۴۷,۲۸۳ | ۱۳۷,۹۹۰,۲۵۷ |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | | ۳,۵۸۰,۵۰۸,۴۶۵ | ۲,۹۱۲,۲۶۵,۵۹۷ | ۲,۰۷۲,۱۴۹,۳۵۲ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | سرمایه | صرف سهام خزانه | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | حقوق مالکانه بانک | منافع فاقد حق کنترل | جمع حقوق مالکانه |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۱۷۸,۸۹۶ | ۳۱,۲۶۱,۳۹۰ | ۲۵,۶۲۷,۷۰۰ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۵۶,۱۵۹,۲۲۹ | ۶۸,۶۰۵,۱۵۹ | (۶,۹۹۹,۱۱۹) | ۲۳۹,۷۲۵,۷۸۰ | ۲۱,۱۶۷,۳۹۵ | ۲۶۰,۸۹۳,۱۷۵ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۶۷۱,۸۸۴) | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | ۰ | ۱,۶۷۱,۸۸۴ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) |
| مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۱۷۸,۸۹۶ | ۲۹,۵۸۹,۵۰۶ | ۱۴,۴۸۱,۸۰۸ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۵۶,۱۵۹,۲۲۹ | ۷۰,۲۷۷,۰۴۳ | (۶,۹۹۹,۱۱۹) | ۲۳۸,۵۷۹,۸۸۸ | ۲۱,۱۶۷,۳۹۵ | ۲۴۹,۷۴۷,۲۸۳ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳:** | | | | | | | | | | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۳ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۸,۸۱۶,۰۲۲ | ۰ | ۱۱۸,۸۱۶,۰۲۲ | ۲۷۶,۹۰۸ | ۱۱۹,۰۹۲,۹۳۰ |
| **سایر اقلام سودجامع:** | | | | | | | | | | | | | |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹,۴۶۶,۶۲۱ | ۰ | ۰ | ۳۹,۴۶۶,۶۲۱ | ۱۳,۸۷۰,۰۲۱ | ۵۳,۳۳۶,۶۴۲ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ |
| **سود جامع سال ۱۴۰۳** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۳۹,۴۶۶,۶۲۱ | ۱۱۸,۸۱۶,۰۲۲ | ۰ | ۳۰۴,۷۱۱,۶۷۹ | ۱۴,۱۴۶,۹۲۹ | ۳۱۸,۸۵۸,۶۰۸ |
| افزایش سرمایه | ۴۵ | ۴۲,۴۰۲,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) | ۰ | ۰ | (۲۸,۲۸۸,۳۱۵) | ۰ | ۰ | ۹۸,۳۱۸ | ۹۸,۳۱۸ |
| خرید سهام خزانه | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۵۱,۲۱۶) | (۷۵۱,۲۱۶) | ۰ | (۷۵۱,۲۱۶) |
| فروش سهام خزانه | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷۲,۲۶۶ | ۵۷۲,۲۶۶ | (۱,۲۰۸) | ۵۷۱,۰۵۸ |
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | ۵۱ | ۰ | ۲۲۰,۹۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲۰,۹۷۲ | ۰ | ۲۲۰,۹۷۲ |
| واگذاری منافع جزیی در شرکت های فرعی | | ۰ | ۰ | (۳۲,۳۰۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۳۰۲) | ۰ | (۳۲,۳۰۲) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۶۲۵,۴۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷,۶۲۵,۴۳۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | ۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۰ | ۰ | (۸,۸۵۸,۹۹۶) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۴۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۸۹۸,۱۳۷) | ۰ | (۴,۸۹۸,۱۳۷) | (۷۹,۲۳۹) | (۴,۹۷۷,۳۷۶) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۴۲,۴۰۲,۲۶۵ | ۲۲۰,۹۷۲ | (۳۲,۳۰۲) | ۱۷,۶۲۵,۴۳۵ | (۵,۲۵۴,۹۵۴) | ۰ | ۰ | (۵۹,۶۷۰,۸۸۳) | (۱۷۸,۹۵۰) | (۴,۸۸۸,۴۱۷) | ۱۷,۸۷۱ | (۴,۸۷۰,۵۴۶) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳ | ۴۷۰,۲۷۴ | ۱۴۶,۵۹۴ | ۴۷,۲۱۴,۹۴۱ | ۹,۲۲۶,۸۵۴ | ۱۵۰,۲۲۰,۷۹۱ | ۹۵,۶۲۵,۸۵۰ | ۱۲۹,۴۲۲,۱۸۲ | (۷,۱۷۸,۰۶۹) | ۵۲۸,۴۰۳,۱۵۰ | ۳۵,۳۳۲,۱۹۵ | ۵۶۳,۷۳۵,۳۴۵ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | ۱۴۰۲ | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | سرمایه | صرف سهام خزانه | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | حقوق مالکانه بانک | منافع فاقد حق کنترل | جمع حقوق مالکانه |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۸۷,۱۴۳ | ۳۹,۱۹۲ | ۱۷,۸۳۸,۸۹۲ | ۸,۱۳۳,۸۸۷ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۲۹,۷۹۴,۰۴۴ | ۴۱,۴۲۸,۷۰۱ | (۵,۹۶۷,۹۰۸) | ۱۲۵,۵۷۱,۴۴۰ | ۱۲,۴۱۸,۸۱۷ | ۱۳۷,۹۹۰,۲۵۷ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲:** | | | | | | | | | | | | | |
| سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۲,۲۳۴,۸۴۹ | ۰ | ۹۲,۲۳۴,۸۴۹ | ۱۱۳,۱۵۹ | ۹۲,۳۴۸,۰۰۸ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) |
| **سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۱,۰۸۸,۹۵۷ | ۰ | ۸۱,۰۸۸,۹۵۷ | ۱۱۳,۱۵۹ | ۸۱,۲۰۲,۱۱۶ |
| **سایر اقلام سود جامع:** | | | | | | | | | | | | | |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶,۳۶۵,۱۸۵ | ۰ | ۰ | ۲۶,۳۶۵,۱۸۵ | ۸,۸۷۱,۱۶۷ | ۳۵,۲۳۶,۳۵۲ |
| **سود جامع سال ۱۴۰۲** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶,۳۶۵,۱۸۵ | ۸۱,۰۸۸,۹۵۷ | ۰ | ۱۰۷,۴۵۴,۱۴۲ | ۸,۹۸۴,۳۲۶ | ۱۱۶,۴۳۸,۴۶۸ |
| افزایش سرمایه | | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷,۷۱۵,۰۶۱) | ۰ | ۰ | (۲۲,۷۱۰,۶۷۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خرید سهام خزانه | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۸۳,۲۴۰) | (۴۸۳,۲۴۰) | ۰ | (۴۸۳,۲۴۰) |
| فروش سهام خزانه | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰۴,۳۴۳ | ۴۰۴,۳۴۳ | ۰ | ۴۰۴,۳۴۳ |
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | ۵۱ | ۰ | ۱۶۲,۱۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۲,۱۵۹ | ۰ | ۱۶۲,۱۵۹ |
| آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی و وابسته | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۶۱۸ | (۹۵۲,۳۱۴) | (۹۴۹,۶۹۶) | ۱,۲۰۹ | (۹۴۸,۴۸۷) |
| واگذاری منافع جزیی در شرکت‌های فرعی | | ۰ | ۰ | ۱۳۹,۷۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۹,۷۰۴ | ۰ | ۱۳۹,۷۰۴ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۷۵۰,۶۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۷۵۰,۶۱۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | ۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۰۶۲,۹۸۲ | ۰ | ۰ | (۱۴,۰۶۲,۹۸۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۴۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۷۱۸,۹۶۴) | ۰ | (۳,۷۱۸,۹۶۴) | (۲۳۶,۹۵۷) | (۳,۹۵۵,۹۲۱) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۱۶۲,۱۵۹ | ۱۳۹,۷۰۴ | ۱۱,۷۵۰,۶۱۴ | ۶,۳۴۷,۹۲۱ | ۰ | ۰ | (۵۲,۲۴۰,۶۱۵) | (۱,۰۳۱,۲۱۱) | (۴,۴۴۵,۶۹۴) | (۲۳۵,۷۴۸) | (۴,۶۸۱,۴۴۲) |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۱۷۸,۸۹۶ | ۲۹,۵۸۹,۵۰۶ | ۱۴,۴۸۱,۸۰۸ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۵۶,۱۵۹,۲۲۹ | ۷۰,۲۷۷,۰۴۳ | (۶,۹۹۹,۱۱۹) | ۲۲۸,۵۷۹,۸۸۸ | ۲۱,۱۶۷,۳۹۵ | ۲۴۹,۷۴۷,۲۸۳ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارایه شده)

| شرح | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:** | | | | |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۵۴ | | ۵۲,۲۶۷,۷۵۲ | ۲۷,۵۹۰,۵۸۸ |
| **پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد** | | | (۲,۷۲۱,۲۵۳) | (۹۸۷,۷۰۵) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | ۴۹,۵۴۶,۴۹۹ | ۲۶,۶۰۲,۸۸۳ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:** | | | | |
| پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۸,۷۶۵,۰۳۱) | | (۱۰,۷۹۲,۳۶۲) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۲۸۶,۳۶۵ | | ۲۸۳,۸۹۲ |
| پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۱,۸۲۲,۹۰۸) | | (۶۴۵,۴۹۷) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود | | ۰ | | ۷,۷۰۸ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | ۳,۲۸۰,۳۵۰ | | ۴,۹۵۹,۷۹۶ |
| پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | (۱,۶۷۶,۳۹۱) | | (۳,۶۱۴,۷۳۸) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | ۰ | | ۳,۵۴۱,۹۴۹ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | ۲,۹۷۹,۶۰۹ | | ۱۴۶,۹۶۶ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | ۸۱,۹۲۲ | | ۳۵۳,۱۷۵ |
| **جریان‌های خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | (۵,۶۳۶,۰۸۴) | (۵,۷۵۹,۱۱۱) |
| **جریان‌های خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی** | | | ۴۳,۹۱۰,۴۱۵ | ۲۰,۸۴۳,۷۷۲ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه | | ۵۷۲,۲۶۶ | | ۴۰۴,۳۴۴ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه | | (۷۵۱,۲۱۶) | | (۱,۴۳۱,۷۲۸) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام | | (۴,۷۷۱,۰۴۱) | | (۳,۸۴۳,۸۰۳) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | ۲,۳۲۷,۳۰۶,۴۴۶ | | ۳,۷۴۹,۲۱۴,۷۰۸ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۲,۳۴۹,۰۶۸,۲۶۶) | | (۳,۷۰۹,۶۰۱,۰۷۱) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی | | ۰ | | ۲,۳۵۹,۲۵۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی | | (۳,۰۰۰,۱۹۳) | | (۱,۷۵۳,۶۵۰) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی | | (۷۱۸,۲۳۷) | | (۷۰۴,۰۵۵) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۲۳,۱۰۹,۷۶۳) | | (۱۶,۴۶۰,۳۵۸) |
| دریافت‌های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی | | (۳۲,۳۰۲) | | ۱۳۹,۷۰۷ |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی** | | | (۵۳,۵۷۲,۳۰۶) | ۱۸,۳۲۳,۳۴۴ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | | (۹,۶۶۱,۸۹۱) | ۳۹,۱۶۷,۱۱۶ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | | ۱۷۲,۸۴۵,۴۰۸ | ۸۷,۱۴۶,۱۰۹ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | | | ۵۴,۹۲۳,۴۷۶ | ۴۶,۵۳۲,۱۸۳ |
| **مانده موجودی نقد در پایان سال** | | | ۲۱۸,۱۰۶,۹۹۳ | ۱۷۲,۸۴۵,۴۰۸ |
| **مبادلات غیرنقدی** | ۵۶ | | ۶,۱۴۸,۹۶۹ | ۲,۰۶۳,۴۷۹ |
| **اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی | | ۴۴۶,۴۳۵,۳۵۹ | | ۳۰۶,۳۱۱,۳۹۱ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۱۲,۱۳۷,۱۲۶ | | ۵,۹۰۴,۲۳۲ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | (۳۵۰,۶۴۴,۶۹۰) | | (۲۶۶,۰۵۸,۰۳۰) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی | | (۲۳,۱۰۹,۷۶۳) | | (۱۶,۴۶۰,۳۵۸) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام | | ۲,۹۷۹,۶۰۹ | | ۱۴۶,۹۶۶ |

**یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.**



سازمان حسابرسی
گزارش

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ (تجدید ارایه شده) | |
|---|---|---|---|---|---|
| **عملیات در حال تداوم** | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | | ۴۷۸,۸۲۱,۵۲۳ | | ۳۶۹,۳۰۳,۸۲۶ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | | ۱۲,۱۲۲,۶۶۸ | | ۵,۸۷۰,۰۵۲ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ |
| سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | | ۵,۲۱۷,۶۳۶ | | ۳,۶۹۴,۸۹۶ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱۳ | | ۲,۵۹۲,۷۹۳ | | ۲,۲۲۵,۰۲۴ |
| **درآمدهای عملیاتی** | | | ۵۱۴,۴۸۳,۸۹۳ | | ۳۹۶,۹۱۷,۸۲۳ |
| هزینه سود سپرده ها | ۱۴ | | (۳۲۲,۰۹۰,۰۹۶) | | (۲۷۳,۸۸۶,۳۲۴) |
| سود ناخالص | | | ۱۹۲,۳۹۳,۷۹۷ | | ۱۲۳,۰۳۱,۴۹۹ |
| درآمد کارمزد | ۱۵ | | ۴۱,۵۶۴,۲۸۸ | | ۳۳,۵۲۹,۹۳۵ |
| هزینه کارمزد | ۱۶ | | (۲,۸۷۳,۸۷۸) | | (۲,۶۳۳,۸۳۲) |
| سود مبادلات و معاملات ارزی | ۱۷ | | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | | ۱,۰۳۵,۸۰۴ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۱۸ | | (۶۳,۹۵۹,۳۰۶) | | (۴۳,۳۳۰,۲۷۹) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱۹ | | (۴۰,۷۹۱,۷۲۷) | | (۳۸,۳۰۶,۲۱۷) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۲۰ | | ۸,۸۵۸,۹۹۷ | | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ |
| | | | (۵۴,۹۹۲,۰۶۱) | | (۳۵,۵۹۰,۶۳۹) |
| **سود عملیاتی** | | | ۱۳۷,۴۰۱,۷۳۶ | | ۸۷,۴۴۰,۸۶۰ |
| سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی | ۲۳ | | ۵۳۶,۴۰۶ | | ۲۷۱,۷۷۲ |
| هزینه های مالی | ۲۴ | | (۱۵,۶۵۹,۳۹۹) | | (۱۵,۶۴۵,۷۸۷) |
| سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی | ۲۵ | | ۲,۵۰۶,۵۶۸ | | ۶,۷۹۶,۸۰۷ |
| **سود عملیات قبل از مالیات** | | | ۱۲۴,۷۸۵,۳۱۱ | | ۷۸,۸۶۳,۶۵۲ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۴۲-۵ | | (۸,۵۳۳,۳۶۸) | | (۲,۱۷۵,۴۴۸) |
| **سود خالص** | | | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۳ | | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |
| **سود (زیان) هر سهم:** | | | | | |
| عملیاتی (ریال) | | | ۱,۲۶۷ | | ۸۳۱ |
| غیرعملیاتی (ریال) | | | (۱۰۲) | | (۶۳) |
| **سود هر سهم (ریال)** | ۲۶ | | ۱,۱۶۵ | | ۷۶۸ |

**یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.**



سازمان حسابرسی
گزارش

## بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)
## صورت سود و زیان جامع جداگانه
## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| **سود خالص** | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۳ | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |
| **سایر اقلام سود و زیان جامع:** | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ |
| **سود جامع سال** | ۲۶۲,۶۸۰,۹۷۹ | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |

**یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .**



سازمان حسابرسی
گزارش

**بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)**

**صورت وضعیت مالی جداگانه**

**در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

(مبالغ به میلیون ریال)

| دارایی‌ها | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **دارایی‌ها** | | | | |
| موجودی نقد | ۲۷ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۵۱,۴۲۵,۱۲۶ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۸ | ۵۴,۵۰۵,۴۸۶ | ۵۶,۹۳۵,۱۲۶ | ۴۰,۳۳۳,۵۰۴ |
| مطالبات از دولت | ۲۹ | ۲۱۰,۰۴۰ | ۲۴۶,۱۴۶ | ۲۴۵,۹۴۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۳۰ | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | ۱,۵۰۹,۷۸۳,۲۱۴ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۱ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ | ۱۸,۵۹۳,۵۶۲ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۳۲ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ | ۱۲,۴۸۴,۳۵۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ | ۱۰۸,۶۶۵,۱۶۰ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۳۴ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۱۲,۴۸۸,۶۸۸ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۵ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ | ۲۸,۵۶۴,۴۱۳ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۶ | ۷,۵۵۱,۲۷۷ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ | ۵,۸۷۷,۸۲۶ |
| سپرده قانونی | ۳۷ | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ | ۱۸۹,۵۶۸,۲۸۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۸ | ۴۴,۶۶۵,۰۹۹ | ۶۱,۵۷۸,۸۷۷ | ۳۴,۶۷۴,۸۳۵ |
| **جمع دارایی‌ها** | | ۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۲ | ۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۸ | ۲,۰۱۲,۷۰۴,۹۱۰ |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۵۷-۱ | ۳۹,۸۸۵,۹۹۵ | ۵۹,۹۸۷,۴۷۰ | ۵۲,۳۶۶,۳۶۴ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۵۷-۲ | ۱,۷۱۰,۴۰۳,۶۳۱ | ۱,۱۱۲,۱۶۰,۹۴۷ | ۷۷۶,۳۵۰,۲۱۴ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵۷-۳ | ۱۵,۷۲۷,۷۲۴ | ۱۳,۳۷۷,۱۳۲ | ۱۰۱,۴۲۴,۸۵۸ |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۵۷-۴ | ۱۳۱,۹۰۸ | ۲۲۳,۱۸۶ | ۲۰۹,۸۳۰ |

| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **بدهی‌ها** | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | ۳۹ | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۳ | ۱,۷۴۶,۳۶۱,۲۹۹ |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | ۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰ | ۱۶۵,۲۵۸,۱۶۸ | ۹۳,۲۶۲,۳۴۷ |
| سود سهام پرداختنی | ۴۱ | ۳۳۱,۳۴۲ | ۱۳۸,۵۸۸ | ۲۲,۲۸۵ |
| مالیات پرداختنی | ۴۲ | ۱۱,۱۹۹,۵۸۹ | ۴,۲۷۴,۸۴۰ | ۲,۳۳۹,۱۸۷ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۴۳ | ۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵ | ۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸ | ۷۸,۴۳۹,۱۲۷ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۴۴ | ۹,۱۹۱,۵۷۳ | ۶,۱۷۴,۵۷۳ | ۴,۵۸۳,۷۷۸ |
| **جمع بدهی‌ها** | | ۲,۹۹۴,۶۷۳,۹۹۲ | ۲,۶۵۱,۴۷۰,۵۳۰ | ۱,۹۲۵,۰۰۸,۰۲۳ |
| **حقوق مالکانه** | | | | |
| سرمایه | ۴۵ | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳ | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ |
| اندوخته قانونی | ۴۶ | ۴۶,۰۷۷,۷۶۲ | ۲۸,۶۳۹,۹۷۱ | ۱۷,۱۳۶,۷۴۱ |
| سایر اندوخته‌ها | ۴۷ | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۷,۷۱۵,۰۶۱ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۴۸ | ۱۵۰,۱۹۹,۳۱۲ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ |
| سود انباشته | | ۱۱۴,۱۵۶,۰۳۳ | ۵۷,۳۸۷,۳۳۳ | ۳۲,۷۶۰,۳۱۷ |
| سهام خزانه | ۵۰ | (۴,۶۹۲,۱۴۰) | (۴,۲۷۷,۲۸۲) | (۴,۱۹۸,۳۸۵) |
| صرف سهام خزانه | ۵۱ | ۴۷۰,۲۷۴ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۸۷,۱۴۳ |
| **جمع حقوق مالکانه** | | ۴۱۸,۳۲۳,۹۷۰ | ۱۶۰,۷۳۵,۰۱۸ | ۸۷,۶۹۶,۸۸۷ |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | | ۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۲ | ۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۸ | ۲,۰۱۲,۷۰۴,۹۱۰ |

**یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.**

## بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

## صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | سرمایه | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | سود (زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع کل |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۳۰,۳۱۱,۸۵۵ | ۲۵,۲۵۹,۸۴۲ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۵۵,۷۱۵,۴۴۹ | (۴,۲۷۷,۲۸۲) | ۱۷۱,۸۸۰,۹۱۰ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۲ | ۰ | ۰ | (۱,۶۷۱,۸۸۴) | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | ۱,۶۷۱,۸۸۴ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) |
| مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۲۸,۶۳۹,۹۷۱ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۵۷,۳۸۷,۳۳۳ | (۴,۲۷۷,۲۸۲) | ۱۶۰,۷۳۵,۰۱۸ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳:** | | | | | | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۳ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۳ | ۰ | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۳ |
| **سایر اقلام سود جامع:** | | | | | | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ |
| **سود جامع سال ۱۴۰۳** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۳ | ۰ | ۲۶۲,۶۸۰,۹۷۹ |
| افزایش سرمایه | ۴۵ | ۴۲,۴۰۲,۲۶۵ | ۰ | ۰ | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) | ۰ | (۲۸,۲۸۸,۳۱۵) | ۰ | ۰ |
| خرید سهام خزانه | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۵۱,۲۱۶) | (۷۵۱,۲۱۶) |
| فروش سهام خزانه | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳۶,۳۵۸ | ۳۳۶,۳۵۸ |
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | ۵۱ | ۰ | ۲۲۰,۹۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲۰,۹۷۲ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۶ | ۰ | ۰ | ۱۷,۴۳۷,۷۹۱ | ۰ | ۰ | (۱۷,۴۳۷,۷۹۱) | ۰ | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | ۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۰ | (۸,۸۵۸,۹۹۶) | ۰ | ۰ |
| سود سهام مصوب | ۴۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۸۹۸,۱۴۱) | ۰ | (۴,۸۹۸,۱۴۱) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۴۲,۴۰۲,۲۶۵ | ۲۲۰,۹۷۲ | ۱۷,۴۳۷,۷۹۱ | (۵,۲۵۴,۹۵۴) | ۰ | (۵۹,۴۸۳,۲۴۳) | (۴۱۴,۸۵۸) | (۵,۰۹۲,۰۲۷) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳ | ۴۷۰,۲۷۴ | ۴۶,۰۷۷,۷۶۲ | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۱۵۰,۱۹۹,۳۱۲ | ۱۱۴,۱۵۶,۰۳۳ | (۴,۶۹۲,۱۴۰) | ۴۱۸,۳۲۳,۹۷۰ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۲ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | سرمایه | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | سود(زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع کل |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۸۷,۱۴۳ | ۱۷,۱۳۶,۷۴۱ | ۷,۷۱۵,۰۶۱ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۳۲,۷۶۰,۳۱۷ | (۴,۱۹۸,۳۸۵) | ۸۷,۶۹۶,۸۸۷ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲:** | | | | | | | | | |
| سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲ | | • | • | • | • | • | ۸۷,۸۳۴,۰۹۶ | • | ۸۷,۸۳۴,۰۹۶ |
| اصلاح اشتباهات | | • | • | • | • | • | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | • | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) |
| **سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲** | | • | • | • | • | • | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ | • | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |
| **سود جامع سال ۱۴۰۲** | | • | • | • | • | • | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ | • | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |
| افزایش سرمایه | | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | • | • | (۷,۷۱۵,۰۶۱) | • | (۲۲,۷۱۰,۶۷۳) | • | • |
| خرید سهام خزانه | ۵۰ | • | • | • | | • | • | (۴۸۳,۲۴۰) | (۴۸۳,۲۴۰) |
| فروش سهام خزانه | ۵۰ | • | • | • | • | • | • | ۴۰۴,۳۴۳ | ۴۰۴,۳۴۳ |
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | ۵۱ | • | ۱۶۲,۱۵۹ | • | • | • | • | • | ۱۶۲,۱۵۹ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۶ | • | • | ۱۱,۵۰۳,۲۳۰ | • | • | (۱۱,۵۰۳,۲۳۰) | • | • |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | ۴۷ | • | • | • | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | • | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) | • | • |
| سود سهام مصوب | ۴۱ | • | • | • | • | • | (۳,۷۳۳,۳۳۵) | • | (۳,۷۳۳,۳۳۵) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۱۶۲,۱۵۹ | ۱۱,۵۰۳,۲۳۰ | ۶,۳۹۸,۸۸۹ | • | (۵۲,۰۶۱,۱۸۸) | (۷۸,۸۹۷) | (۳,۶۵۰,۰۷۳) |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۲۸,۶۳۹,۹۷۱ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۵۷,۳۸۷,۳۳۳ | (۴,۲۷۷,۲۸۲) | ۱۶۰,۷۳۵,۰۱۸ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ (تجدید ارایه شده) |
|---|---|---|---|---|
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:** | | | | |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۵۴ | | ۵۰,۳۷۹,۰۶۵ | ۳۵,۰۷۶,۱۸۸ |
| **پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد** | | | (۱,۶۰۸,۶۱۹) | (۲۳۹,۷۹۶) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | ۴۸,۷۷۰,۴۴۶ | ۳۴,۸۳۶,۳۹۲ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:** | | | | |
| پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۳,۷۹۱,۲۶۷) | | (۳,۶۱۵,۴۱۲) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۱۷۷,۶۹۵ | | ۶۲,۰۹۲ |
| پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۱,۴۹۱,۲۵۹) | | (۲۷۲,۱۲۵) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | ۰ | | ۳,۵۴۱,۹۴۹ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | ۲,۶۳۹,۲۰۴ | | ۱۴۶,۹۶۶ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | ۳۷,۲۴۸ | | ۳۲,۳۰۸ |
| **جریان‌های خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | (۲,۴۲۸,۳۷۹) | (۱۰۴,۲۲۲) |
| **جریان‌های خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی** | | | ۴۶,۳۴۲,۰۶۷ | ۳۴,۷۳۲,۱۷۰ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه | | ۳۳۶,۳۵۸ | | ۴۰۴,۳۴۳ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه | | (۷۵۱,۲۱۶) | | (۴۸۳,۲۴۰) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام | | (۴,۷۰۵,۳۸۲) | | (۳,۶۱۷,۰۳۳) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | ۲,۳۲۳,۶۱۳,۴۱۵ | | ۳,۷۴۵,۵۲۱,۶۷۷ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۲,۳۴۶,۰۰۹,۰۶۲) | | (۳,۷۰۶,۵۴۱,۸۶۷) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی | | ۰ | | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی | | (۳,۰۰۰,۱۹۳) | | (۱,۷۵۳,۶۵۰) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی | | (۷۱۸,۲۳۷) | | (۷۰۴,۰۵۵) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۱۵,۶۵۹,۳۹۹) | | (۱۵,۶۴۵,۷۸۷) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی** | | | (۴۶,۸۹۳,۷۱۶) | ۱۷,۱۸۰,۳۸۸ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | | (۵۵۱,۶۴۹) | ۵۱,۹۱۲,۵۵۸ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۵۱,۴۲۵,۱۲۶ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | | | ۵,۱۸۰,۴۸۲ | ۱۴,۱۱۳,۹۴۸ |
| **مانده موجودی نقد در پایان سال** | | | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ |
| **مبادلات غیرنقدی** | ۵۶ | | ۶,۱۴۸,۹۶۹ | ۲,۰۶۳,۴۷۹ |
| **اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی | | | ۴۴۶,۴۳۵,۳۵۹ | ۳۰۶,۳۱۱,۳۹۱ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | ۱۲,۱۲۲,۶۶۸ | ۵,۸۷۰,۰۵۲ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | (۳۵۰,۶۴۴,۶۹۰) | (۲۶۶,۰۵۸,۰۳۰) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی | | | (۱۶,۳۷۷,۶۳۶) | (۱۶,۳۴۹,۸۴۲) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام | | | ۲,۶۳۹,۲۰۴ | ۱۴۶,۹۶۶ |

**یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.**



سازمان حسابرسی
گزارش

# بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)
# یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
# سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

## ۱- معرفی بانک

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک اقتصاد نوین (بانک) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۱۷۶۷ ه مورخ ۲۰ مرداد ماه ۱۳۸۰ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۲۲ مرداد ماه ۱۳۸۰ تحت شماره ۱۷۷۱۳۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. همچنین شناسه ملی بانک ۱۰۱۰۲۱۹۴۶۰۱ می‌باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۲/۰۹/۱۱ در سازمان بورس و اوراق بهادار پذیرفته شده است و از تاریخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۵ در فهرست تابلو قیمت‌های بورس قرار گرفته است. نشانی مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان ولیعصر، بلوار اسفندیار، پلاک ۲۴ می‌باشد.

### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت‌های بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از قبول سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص، ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک، انجام عملیات بین بانکی، انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مربوطه، ارایه انواع ابزارهای دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی، انجام امور نمایندگی به‌منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...، گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه، ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)، قبول و نگهداری اشیاء گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان، انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله‌های ارزی و...، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی، انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور، انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)، ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان، انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه، سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک، خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه، حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج، ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک، وصول مطالبات اسنادی، وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها، فروش تمبر مالیاتی و سفته و انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی ج.ا.ا.

**۳-۱- تعداد شعب**

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| شعب استان تهران | ۹۶ | ۹۶ | ۹۶ | ۹۶ |
| شعب سایر استان‌ها | ۱۲۴ | ۱۲۴ | ۱۲۶ | ۱۲۶ |
| شعب مناطق آزاد | ۲ | ۲ | ۲ | ۲ |
| | ۲۲۲ | ۲۲۲ | ۲۲۴ | ۲۲۴ |

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می‌باشد.

* تعداد شعب دارای مجوز ۲۴۸ شعبه بوده که از این تعداد در تاریخ صورت وضعیت مالی ۲۲۲ شعبه فعال و تعداد ۲۶ شعبه با یکدیگر ادغام شده است .

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

تعداد کارکنان گروه و بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| بانک: | | | | |
| دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها | ۱,۰۵۹ | ۱,۰۴۴ | ۱,۰۲۷ | ۱,۰۱۷ |
| شعب استان تهران | ۹۵۰ | ۱,۰۰۳ | ۱,۰۵۰ | ۱,۰۵۵ |
| شعب سایر استان‌ها | ۱,۲۵۴ | ۱,۲۱۸ | ۱,۲۳۳ | ۱,۲۴۰ |
| شعب مناطق آزاد | ۱۴ | ۱۴ | ۱۵ | ۱۵ |
| | ۳,۲۷۷ | ۳,۲۷۹ | ۳,۳۲۵ | ۳,۳۲۷ |
| شرکت‌های فرعی: | ۱,۲۹۲ | ۱,۲۹۲ | ۹۶۳ | ۹۶۳ |
| | ۴,۵۶۹ | ۴,۵۷۱ | ۴,۲۸۸ | ۴,۲۹۰ |

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می‌باشد.

**۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده**

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آن‌ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان‌بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی وجریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه‌ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

**۳- مبانی تهیه صورت های مالی**

۳-۱- صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزییات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال مورد گزارش در یادداشت های توضیحی شماره ۷ و ۸ ارایه گردیده است.

**۳-۲- مبنای تلفیق**

۳-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن، پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۳-۲-۲- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سر فصل " سهام خزانه " منعکس می‌گردد.

۳-۲-۴- سال مالی برخی شرکت‌های گروه با سال مالی بانک متفاوت می‌باشد، به دلیل غیرعملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت‌های فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است. خلاصه وضعیت سال مالی، مدت سال مالی و صورت‌های مالی استفاده شده در تهیه این صورت‌های مالی تلفیقی به شرح جدول صفحه بعد می‌باشد:

| شرکت ها | سال مالی منتهی به | سال مالی مورد استفاده | تعداد کل سهام شرکت | درصد سرمایه گذاری بانک | درصد سرمایه گذاری گروه | نوع فعالیت | اقامتگاه | وضعیت صورت های مالی استفاده شده | تعداد شرکت‌ها |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| الف) فرعی: | | | | | | | | | |
| پرداخت نوین آرین | ۳۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۳,۵۵۱,۹۹۹,۹۷۵ | ۹۹.۲۷% | ۹۹.۲۹% | خدمات بانکداری الکترونیک | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| سرمایه گذاری اقتصاد نوین | ۳۰ آذر ماه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۸.۲۲% | ۶۹.۰۳% | سرمایه گذاری | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| لیزینگ اقتصاد نوین | ۳۰ اسفندماه | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۵% | ۹۵.۷۴% | لیزینگ | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | ۳۰ آذر ماه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۷,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۱۰۰% | سرمایه گذاری ومشاوره | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| حریم آفتاب کیانپارس | ۳۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۱۰۰,۰۰۰ | ۰% | ۸۸.۲۱% | عملیات ساختمانی | اهواز | حسابرسی شده | ۱ |
| خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | ۳۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۸% | ۹۹% | صرافی | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| خدمات مالی واعتباری راه اقتصاد نوین | ۳۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۹.۹۶% | ۱۰۰% | خدمات کارشناسی | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | ۳۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۸.۳۴% | ۹۹.۳۰% | عملیات ساختمانی | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| ارتباطات آوای سالم مهر نوین | ۳۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰% | ۱۰۰% | اطلاع رسانی و ارتباطات | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا | ۳۰ آذر ماه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۱۰۰% | طراحی،مشاوره ومدیریت فناوری | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| بانک تعاون اسلامی عراق | ۱۰ دی ماه | ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ | ۲۵۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۴.۴۱% | ۷۴.۵۸% | بانکداری | بغداد | حسابرسی نشده | ۱ |
| | | | | | | | | | ۱۱ |
| ب) وابسته: | | | | | | | | | |
| تامین سرمایه نوین | ۳۰ اسفندماه | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۲.۸۹% | ۲۵.۹۵% | خرید وفروش اوراق بهادار | تهران | حسابرسی شده | ۱ |
| بیمه نوین | ۳۰ اسفندماه | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۹.۹% | ۲۴.۴۰% | خدمات بیمه‌ای | تهران | حسابرسی نشده | ۱ |
| کارگزاری اقتصاد نوین | ۳۰ اسفندماه | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰% | ۴۰% | کارگزاری | تهران | حسابرسی نشده | ۱ |
| | | | | | | | | | ۳ |
| شایان ذکر است شرکت‌های نوین معتمد اقتصاد ایرانیان و بهساز ان توسعه سهیل به دلیل توقف فعالیت از شمول تلفیق خارج شده‌اند. | | | | | | | | | ۱۴ |

۳-۲-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویه‌های مشابه‌ای که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند تهیه می‌شود.

۳-۲-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آن‌ها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان بانک منتسب می‌شود.

۳-۲-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌هایی مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

**۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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

**۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها**

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار 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:

۵-۱- قضاوت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۵-۱-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط بانک نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای بانک است.

۵-۱-۲- کنترل بر شرکت فرعی بانک تعاون اسلامی عراق

با وجود محدودیت‌های ایجاد شده توسط بانک مرکزی عراق مبنی بر تغییر سهامداران بانک تعاون اسلامی (عراق)، سرمایه‌گذاری بلند مدت در بانک مذکور با فرض وجود کنترل در صورت‌های مالی منعکس شده است.

۵-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۵-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرج در یادداشت ۸-۷ و بر اساس بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا، درحساب‌ها منظور می‌گردد.

**۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در صورت‌های مالی**

۶-۱- صورت‌های مالی سال بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در موارد مقتضی که از ارزش‌های منصفانه استفاده شده در یادداشت مربوطه توضیح داده شده است. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری زمین بر مبنای تجدید ارزیابی (یادداشت ۳۵) اشاره نمود.

۶-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه‌گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف- داده‌های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه گیری به آن‌ها دست یابد.

ب- داده‌های ورودی سطح ۲، داده‌های ورودی غیر از قیمت‌های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیر مستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج- داده‌های ورودی سطح ۳، داده‌های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

## ۷- اهم رویه‌های حسابداری

### ۷-۱- سرمایه‌گذاری ها

| | تلفیقی گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| ۷-۱-۱- | **نحوه ارزیابی :** | | | |
| | **سرمایه گذاری‌های بلند مدت** | | | |
| | سرمایه‌گذاری درشرکت‌های فرعی مشمول تلفیق | مشمول تلفیق | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | |
| | سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته | ارزش ویژه | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | |
| | سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | |
| | **سرمایه گذاری‌های جاری :** | | | |
| | سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار | اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها | اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها | |
| | سایر سرمایه گذاری‌های جاری | اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری‌ها | اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری‌ها | |
| ۷-۱-۲- | **نحوه شناسایی درآمد :** | | | |
| | سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق | مشمول تلفیق | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) | |
| | سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته | روش ارزش ویژه | درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) | |
| | سایر سرمایه گذاری‌های بلند مدت و سرمایه گذاری‌های جاری | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) | درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) | |
| | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار | در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر) | در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر) | |

**۷-۱-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته**

۷-۱-۳-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۷-۱-۳-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری‌ها در شرکت‌های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته تعدیل می‌شود.

۷-۱-۳-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت‌های وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۳-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی۲۰ دوره به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان سالی که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌شود.

۷-۱-۳-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.

افزون بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۷-۱-۳-۶- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

**۷-۲- دارایی های ثابت مشهود**

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای یادداشت ۷-۲-۴ بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با درنظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

| دارایی | نرخ و روش استهلاک |
|---|---|
| ساختمان | ۲۵ ساله مستقیم |
| وسایل نقلیه | ۶ ساله مستقیم |
| اثاثه، منصوبات | ۱۰ ساله مستقیم |
| تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی | ۱۰ ساله مستقیم |
| سخت افزار رایانه‌های شخصی | ۳ ساله مستقیم |
| دستگاه‌های خودپرداز ATM، باجه‌ها و کیوسک های ثابت | ۵ ساله مستقیم |
| پایانه‌های فروشگاهی POS و دستگاه‌های کیوسک | ۵ ساله مستقیم |
| نرم‌افزارهای رایانه‌ای | ۳ ساله مستقیم |

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر ( به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی ) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۲-۴- زمین بانک بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی (دوره تناوب ۵ سال) در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۳ به منظور بهره‌مندی از معافیت مالیاتی تصویب نامه شماره ۱۳۵۶۰۲ ات۵۷۱۷۰ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ هیأت وزیران در خصوص اصلاح ماده۱۰آیین نامه اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴ و با استفاده از کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است.

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری در مدت ۳ و ۵ دوره به روش مستقیم مستهلک می‌گردد.

**۷-۴- دارایی های غیر جاری نگهداری برای فروش**

۷-۴-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان (دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش) طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک دوره از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت بانک است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می‌گردد.

**۷-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، در مقطع تهیه صورت‌های مالی شامل "دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری" ابلاغ شده طی بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و اصلاحیه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، به شرح زیر است:

| سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد | نحوه شناسایی |
|---|---|
| سود تسهیلات اعطایی | |
| جاری/ جاری امهالی | تعهدی/ نقدی |
| سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی | تعهدی/ نقدی |
| معوق/ معوق امهالی | نقدی |
| مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی | نقدی |
| | |
| وجه التزام | |
| جاری/ جاری امهالی | تعهدی/نقدی |
| سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی | تعهدی/نقدی |
| معوق/ معوق امهالی | نقدی |
| مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی | نقدی |
| | |
| کارمزد | |
| کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره | تعهدی/ نقدی |
| کارمزد سایر خدمات بانکی | نقدی |
| کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | تعهدی/ نقدی |

**۷-۶-** در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱۴) گزارش می‌گردد.

**۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی**

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب /۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی درطبقات متناظر امهالی طبقه بندی می‌شود.

**۱-** طبقه جاری ( حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

**۲-** طبقه سررسید گذشته ( بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت )

**۳-** طبقه معوق ( بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

**۴-** طبقه مشکوک الوصول ( بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

**۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار «موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ 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 دوره، 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 وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

۳- به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از تاریخ سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق (به استثنای وثایق نقد و اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت و بانک مرکزی) مبنای محاسبه قرار می‌گیرد، به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن معادل ۱۰۰ درصد مانده تسهیلات، ذخیره اختصاصی در حساب‌ها منظور شده باشد. در مواردی که بانک خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.

- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

**۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر به ازای هر دوره خدمت آن‌ها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

**۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند، بنابراین ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

**۱۱-۷- تسعیر ارز**

**۱-۱۱-۷ - حساب‌های داخلی کشور**

اقلام پولی ارزی با نرخ (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخ بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول صفحه بعد است:

## بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| مانده‌ها و معاملات مرتبط | نوع ارز | نرخ تسعیر | | دلیل استفاده از نرخ |
|---|---|---|---|---|
| موجودی نقد و بانک ارزی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | فرانک سوییس | بانک مرکزی | ۷۷۳,۰۵۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | یورو | بانک مرکزی | ۷۴۴,۰۳۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | پوند انگلیس | بانک مرکزی | ۸۸۴,۴۶۴ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | روپیه هند | بانک مرکزی | ۷,۸۵۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | دینار عراق | بانک مرکزی | ۵۲۰ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | ین ژاپن | بانک مرکزی | ۴,۵۸۵ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | وون کره جنوبی | بانک مرکزی | ۴۷۱ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | روبل روسیه | بانک مرکزی | ۸,۱۱۹ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| موجودی نقد و بانک ارزی | لیر ترکیه | بانک مرکزی | ۱۸,۵۹۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تسهیلات ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تسهیلات ارزی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تسهیلات ارزی | یورو | بانک مرکزی | ۷۴۴,۰۳۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تسهیلات ارزی | وون کره جنوبی | بانک مرکزی | ۴۷۱ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تسهیلات ارزی | لیر ترکیه | بانک مرکزی | ۱۸,۵۹۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تسهیلات ارزی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | دینار عراق | بانک مرکزی | ۵۲۰ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | ریال عمان | بانک مرکزی | ۱,۷۶۹,۳۵۵ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | روبل روسیه | بانک مرکزی | ۸,۱۱۹ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر دریافتنی های ارزی | لیر ترکیه | بانک مرکزی | ۱۸,۵۹۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | پوند انگلیس | بانک مرکزی | ۸۸۴,۴۶۴ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | روپیه هند | بانک مرکزی | ۷,۸۵۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | ین ژاپن | بانک مرکزی | ۴,۵۸۵ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | وون کره جنوبی | بانک مرکزی | ۴۷۱ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | ریال عمان | بانک مرکزی | ۱,۷۶۹,۳۵۵ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | روبل روسیه | بانک مرکزی | ۸,۱۱۹ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | لیر ترکیه | بانک مرکزی | ۱۸,۵۹۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سپرده مشتریان ارزی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | دینار عراق | بانک مرکزی | ۵۲۰ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | فرانک سوییس | بانک مرکزی | ۷۷۳,۰۵۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | روپیه هند | بانک مرکزی | ۷,۸۵۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | ریال عمان | بانک مرکزی | ۱,۷۶۹,۳۵۵ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | روبل روسیه | بانک مرکزی | ۸,۱۱۹ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | لیر ترکیه | بانک مرکزی | ۱۸,۵۹۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| سایر پرداختنی های ارزی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| حساب انتظامی و طرف حساب انتظامی | دینار عراق | بانک مرکزی | ۵۲۰ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| حساب انتظامی و طرف حساب انتظامی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| حساب انتظامی و طرف حساب انتظامی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| حساب انتظامی و طرف حساب انتظامی | فرانک سوییس | بانک مرکزی | ۷۷۳,۰۵۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| حساب انتظامی و طرف حساب انتظامی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| حساب انتظامی و طرف حساب انتظامی | یورو | بانک مرکزی | ۷۴۴,۰۳۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تعهدات ارزی | دلار آمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تعهدات ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تعهدات ارزی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |
| تعهدات ارزی | یورو | بانک مرکزی | ۷۴۴,۰۳۶ | بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ |

**۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می‌شود. مضافا تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتا بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

براین اساس تسعیر صورت های مالی عملیات خارجی ( بانک تعاون اسلامی عراق) به تاریخ ۱۰ دی ۱۴۰۳ مطابق با نرخ های اعلامی در بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی صورت پذیرفته است.

**۷-۱۲- سهام خزانه**

۷-۱۲-۱- براساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خودرا خزانه نماید.

۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی وثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارایه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود بانک، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید به طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری مانده بدهکار در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان "صرف (کسر) سهام خزانه" در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارایه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

**۷-۱۳- مالیات بر درآمد**

۷-۱۳-۱- هزینه مالیات: هزینه مالیات مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند .

۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی: مالیات انتقالی بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

بدهی‌های مالیات انتقالی برای تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی، در آینده قابل پیش بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات ناشی از سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، دارایی‌های مالیات انتقالی را تنها تا میزانی که تفاوت‌های موقتی در آینده قابل پیش بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت‌های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می‌کند.

۷-۱۳-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری: گروه دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف) حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب) قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی داشته باشد.

۷-۱۳-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری: مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری ترکیب تجاری اولیه باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

**۷-۱۴- سرقفلی**

۷-۱۴-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، بر اساس مازاد "حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل‌شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های تجاری)" بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل‌شده و بدهی‌های تقبل‌شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ دوره به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷-۱۴-۲- چنانچه "خالص دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل‌کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل‌کننده منتسب می‌شود.

۷-۱۴-۳- منافع فاقد حق‌کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می‌شود.

**۷-۱۵- هزینه سود سپرده‌ها**

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در ارتباط با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

**۷-۱۶- موجودی مواد و کالا**

موجودی مواد و کالا به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" گروه‌های اقلام مشابه ارزشیابی می‌شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه‌التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی‌ها با بکارگیری روش‌های زیر تعیین می‌شود:

| | روش |
|---|---|
| پایانه های فروش | میانگین موزون سالانه |
| تجهیزات و ملزومات | میانگین موزون متحرک |
| سایرموجودی‌ها | میانگین موزون سالانه |

**۱۷-۷- مخارج تأمین مالی**

مخارج تامین مالی، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل ''دارایی‌های واجد شرایط'' است، دردوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

**۱۸-۷- ''سایر اقلام'' در یادداشت‌های صورت 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. سقف مبلغ هریک از اقلام مندرج در ذیل عنوان (سایر) معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبلغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

**۸- تغییر در رویه‌های حسابداری**

در تهیه صورت‌های مالی، بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده رعایت نموده است.

## ۹- درآمد تسهیلات اعطایی

(مبالغ به میلیون ریال)

**گروه**

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز | جمع | ریال | | | ارز | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | |
| فروش اقساطی | ۸۹۸,۳۷۹ | ۰ | ۸۹۸,۳۷۹ | ۱,۳۰۳,۵۷۰ | ۲,۲۰۱,۹۴۹ | ۶۳۴,۱۸۶ | ۰ | ۶۳۴,۱۸۶ | ۱,۲۲۷,۲۳۰ | ۱,۸۶۱,۴۱۶ |
| جعاله | ۱,۱۹۴,۸۱۷ | ۰ | ۱,۱۹۴,۸۱۷ | ۲۱,۸۶۶,۲۶۵ | ۲۳,۰۶۱,۰۸۲ | ۶۲۴,۸۶۴ | ۰ | ۶۲۴,۸۶۴ | ۱۵,۵۳۸,۸۴۶ | ۱۶,۱۶۳,۷۱۰ |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۶,۲۵۸ | ۰ | ۱۶,۲۵۸ | ۰ | ۱۶,۲۵۸ | ۹,۱۹۶ | ۰ | ۹,۱۹۶ | ۰ | ۹,۱۹۶ |
| مضاربه | ۱۶۱,۶۱۷ | ۰ | ۱۶۱,۶۱۷ | ۰ | ۱۶۱,۶۱۷ | ۲۳۱,۱۶۷ | ۰ | ۲۳۱,۱۶۷ | ۰ | ۲۳۱,۱۶۷ |
| مشارکت مدنی | ۴,۰۸۹,۴۳۶ | ۰ | ۴,۰۸۹,۴۳۶ | ۰ | ۴,۰۸۹,۴۳۶ | ۸,۰۱۲,۱۸۱ | ۰ | ۸,۰۱۲,۱۸۱ | ۰ | ۸,۰۱۲,۱۸۱ |
| خرید دین | ۷۹,۶۴۸,۴۶۶ | ۰ | ۷۹,۶۴۸,۴۶۶ | ۰ | ۷۹,۶۴۸,۴۶۶ | ۵۰,۷۱۲,۴۵۶ | ۰ | ۵۰,۷۱۲,۴۵۶ | ۰ | ۵۰,۷۱۲,۴۵۶ |
| مرابحه | ۳۳۳,۴۹۵,۲۱۱ | ۰ | ۳۳۳,۴۹۵,۲۱۱ | ۵,۶۹۳,۳۸۰ | ۳۳۹,۱۸۸,۵۹۲ | ۲۷۶,۱۰۷,۸۱۳ | ۰ | ۲۷۶,۱۰۷,۸۱۳ | ۲,۵۲۴,۶۷۰ | ۲۷۸,۶۳۲,۴۸۲ |
| وجه التزام | ۱۷,۵۵۳,۴۳۸ | ۰ | ۱۷,۵۵۳,۴۳۸ | ۱,۸۳۲,۶۱۸ | ۱۹,۳۸۶,۰۵۶ | ۸,۲۵۰,۱۷۶ | ۰ | ۸,۲۵۰,۱۷۶ | ۹۰۶,۶۱۰ | ۹,۱۵۶,۷۸۶ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۰ | ۹,۴۰۳,۹۰۶ | ۹,۴۰۳,۹۰۶ | ۳,۲۵۶ | ۹,۴۰۷,۱۶۲ | ۰ | ۴,۰۴۵,۷۴۰ | ۴,۰۴۵,۷۴۰ | ۱۹,۴۹۲ | ۴,۰۶۵,۲۳۲ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده | ۰ | ۱,۵۸۷,۵۶۲ | ۱,۵۸۷,۵۶۲ | ۰ | ۱,۵۸۷,۵۶۲ | ۰ | ۴۲۴,۱۸۵ | ۴۲۴,۱۸۵ | ۰ | ۴۲۴,۱۸۵ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده | ۱۳۶ | ۰ | ۱۳۶ | ۰ | ۱۳۶ | ۱۶۸ | ۰ | ۱۶۸ | ۰ | ۱۶۸ |
| سایر | ۴۰۴ | ۰ | ۴۰۴ | ۰ | ۴۰۴ | ۶۷۹ | ۰ | ۶۷۹ | ۰ | ۶۷۹ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی** | ۴۳۷,۰۵۸,۱۶۴ | ۱۰,۹۹۱,۴۶۸ | ۴۴۸,۰۴۹,۶۳۲ | ۳۰,۶۹۹,۰۹۰ | ۴۷۸,۷۴۸,۷۲۲ | ۳۴۴,۵۸۲,۸۸۶ | ۴,۴۶۹,۹۲۵ | ۳۴۹,۰۵۲,۸۱۲ | ۲۰,۲۱۶,۸۴۷ | ۳۶۹,۲۶۹,۶۵۸ |

(مبالغ به میلیون ریال)

**بانک**

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز | جمع | ریال | | | ارز | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | |
| فروش اقساطی | ۸۹۸,۳۷۹ | ۰ | ۸۹۸,۳۷۹ | ۱,۳۰۳,۵۷۰ | ۲,۲۰۱,۹۴۹ | ۶۳۴,۱۸۶ | ۰ | ۶۳۴,۱۸۶ | ۱,۲۲۷,۲۳۰ | ۱,۸۶۱,۴۱۶ |
| جعاله | ۱,۱۹۴,۸۱۷ | ۰ | ۱,۱۹۴,۸۱۷ | ۲۱,۸۶۶,۲۶۵ | ۲۳,۰۶۱,۰۸۲ | ۶۲۴,۸۶۴ | ۰ | ۶۲۴,۸۶۴ | ۱۵,۵۳۸,۸۴۶ | ۱۶,۱۶۳,۷۱۰ |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۶,۲۵۸ | ۰ | ۱۶,۲۵۸ | ۰ | ۱۶,۲۵۸ | ۹,۱۹۶ | ۰ | ۹,۱۹۶ | ۰ | ۹,۱۹۶ |
| مضاربه | ۱۶۱,۶۱۷ | ۰ | ۱۶۱,۶۱۷ | ۰ | ۱۶۱,۶۱۷ | ۲۳۱,۱۶۷ | ۰ | ۲۳۱,۱۶۷ | ۰ | ۲۳۱,۱۶۷ |
| مشارکت مدنی | ۴,۰۸۹,۴۳۶ | ۰ | ۴,۰۸۹,۴۳۶ | ۰ | ۴,۰۸۹,۴۳۶ | ۸,۰۱۲,۱۸۱ | ۰ | ۸,۰۱۲,۱۸۱ | ۰ | ۸,۰۱۲,۱۸۱ |
| خریددین | ۷۹,۶۴۸,۴۶۶ | ۰ | ۷۹,۶۴۸,۴۶۶ | ۰ | ۷۹,۶۴۸,۴۶۶ | ۵۰,۷۱۲,۴۵۶ | ۰ | ۵۰,۷۱۲,۴۵۶ | ۰ | ۵۰,۷۱۲,۴۵۶ |
| مرابحه | ۳۳۳,۷۵۴,۰۲۴ | ۰ | ۳۳۳,۷۵۴,۰۲۴ | ۵,۵۰۷,۳۶۹ | ۳۳۹,۲۶۱,۳۹۳ | ۲۷۶,۳۶۶,۶۲۵ | ۰ | ۲۷۶,۳۶۶,۶۲۵ | ۲,۳۰۰,۰۲۵ | ۲۷۸,۶۶۶,۶۵۰ |
| وجه التزام | ۱۷,۵۵۳,۴۳۸ | ۰ | ۱۷,۵۵۳,۴۳۸ | ۱,۸۳۲,۶۱۸ | ۱۹,۳۸۶,۰۵۶ | ۸,۲۵۰,۱۷۶ | ۰ | ۸,۲۵۰,۱۷۶ | ۹۰۶,۶۱۰ | ۹,۱۵۶,۷۸۶ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۰ | ۹,۴۰۳,۹۰۶ | ۹,۴۰۳,۹۰۶ | ۳,۲۵۶ | ۹,۴۰۷,۱۶۲ | ۰ | ۴,۰۴۵,۷۴۰ | ۴,۰۴۵,۷۴۰ | ۱۹,۴۹۲ | ۴,۰۶۵,۲۳۲ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده | ۰ | ۱,۵۸۷,۵۶۲ | ۱,۵۸۷,۵۶۲ | ۰ | ۱,۵۸۷,۵۶۲ | ۰ | ۴۲۴,۱۸۵ | ۴۲۴,۱۸۵ | ۰ | ۴۲۴,۱۸۵ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده | ۱۳۶ | ۰ | ۱۳۶ | | ۱۳۶ | ۱۶۸ | ۰ | ۱۶۸ | ۰ | ۱۶۸ |
| سایر | ۴۰۴ | ۰ | ۴۰۴ | ۰ | ۴۰۴ | ۶۷۹ | ۰ | ۶۷۹ | ۰ | ۶۷۹ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی** | ۴۳۷,۳۱۶,۹۷۷ | ۱۰,۹۹۱,۴۶۸ | ۴۴۸,۳۰۸,۴۴۴ | ۳۰,۵۱۳,۰۷۸ | ۴۷۸,۸۲۱,۵۲۳ | ۳۴۴,۸۴۱,۶۹۹ | ۴,۴۶۹,۹۲۵ | ۳۴۹,۳۱۱,۶۲۴ | ۱۹,۹۹۲,۲۰۲ | ۳۶۹,۳۰۳,۸۲۶ |

۹-۱- دلیل اصلی افزایش درآمد تسهیلات افزایش میزان تسهیلات می باشد.

## ۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

**گروه**

| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز | | جمع | ریال | | | ارز | | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | |
| سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰,۹۹۷ | | ۱۳۰,۹۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸,۱۲۲ | | ۵۸,۱۲۲ |
| سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی | ۱۱,۶۰۲,۶۰۷ | ۰ | ۱۱,۶۰۲,۶۰۷ | ۴۰۳,۵۲۱ | | ۱۲,۰۰۶,۱۲۹ | ۵,۶۱۵,۸۲۵ | ۰ | ۵,۶۱۵,۸۲۵ | ۲۳۰,۲۸۵ | | ۵,۸۴۶,۱۰۹ |
| **درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | ۱۱,۶۰۲,۶۰۷ | ۰ | ۱۱,۶۰۲,۶۰۷ | ۵۳۴,۵۱۸ | | ۱۲,۱۳۷,۱۲۶ | ۵,۶۱۵,۸۲۵ | ۰ | ۵,۶۱۵,۸۲۵ | ۲۸۸,۴۰۷ | | ۵,۹۰۴,۲۳۲ |

(مبالغ به میلیون ریال)

**بانک**

| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز | | جمع | ریال | | | ارز | | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | |
| سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰,۹۹۷ | | ۱۳۰,۹۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸,۱۲۲ | | ۵۸,۱۲۲ |
| سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی | ۱۱,۵۸۸,۱۵۰ | ۰ | ۱۱,۵۸۸,۱۵۰ | ۴۰۳,۵۲۱ | | ۱۱,۹۹۱,۶۷۱ | ۵,۵۸۱,۶۴۵ | ۰ | ۵,۵۸۱,۶۴۵ | ۲۳۰,۲۸۵ | | ۵,۸۱۱,۹۳۰ |
| **درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | ۱۱,۵۸۸,۱۵۰ | ۰ | ۱۱,۵۸۸,۱۵۰ | ۵۳۴,۵۱۸ | | ۱۲,۱۲۲,۶۶۸ | ۵,۵۸۱,۶۴۵ | ۰ | ۵,۵۸۱,۶۴۵ | ۲۸۸,۴۰۷ | | ۵,۸۷۰,۰۵۲ |

۱-۱۰- افزایش درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی عمدتاً مربوط به افزایش در حجم سپرده‌های پرداختی به بانک‌ها بوده است.

## ۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

(مبالغ به میلیون ریال)

**گروه**

| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ناشر- نوع اوراق | ریال | | | ارز | | جمع | ریال | | | ارز | | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | |
| دولت- منفعت دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | ۱۱۲,۹۹۹ | ۰ | ۱۱۲,۹۹۹ | ۰ | | ۱۱۲,۹۹۹ |
| دولت- مرابحه عام دولت | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۱۵,۷۱۱,۰۲۵ | ۰ | ۱۵,۷۱۱,۰۲۵ | ۰ | | ۱۵,۷۱۱,۰۲۵ |
| **درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی** | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ | ۰ | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ | ۰ | | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ |

(مبالغ به میلیون ریال)

**بانک**

| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ناشر- نوع اوراق | ریال | | | ارز | | جمع | ریال | | | ارز | | جمع |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | | مشاع | غیرمشاع | جمع | غیرمشاع | | |
| دولت- منفعت دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | ۱۱۲,۹۹۹ | ۰ | ۱۱۲,۹۹۹ | ۰ | | ۱۱۲,۹۹۹ |
| دولت- مرابحه عام دولت | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۱۵,۷۱۱,۰۲۵ | ۰ | ۱۵,۷۱۱,۰۲۵ | ۰ | | ۱۵,۷۱۱,۰۲۵ |
| **درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی** | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۰ | | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ | ۰ | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ | ۰ | | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ |

۱-۱۱- در یادداشت شماره ۳-۳۳ اطلاعات مرتبط با اوراق بدهی از جمله مانده، نرخ و نحوه تحصیل آن افشا شده است.

## ۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | یادداشت | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| سود سهام شرکت‌ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲-۲ | ۸۷,۸۱۶ | ۰ | ۸۷,۸۱۶ | ۷۳,۵۱۰ | ۰ | ۷۳,۵۱۰ |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲-۳ | ۱۵۰,۸۱۷ | ۰ | ۱۵۰,۸۱۷ | ۶۴,۷۳۱ | ۰ | ۶۴,۷۳۱ |
| خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۱۲-۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۰۹۸ | ۰ | ۱۰,۰۹۸ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | ۲۳۸,۶۳۳ | ۰ | ۲۳۸,۶۳۳ | ۱۴۸,۳۳۹ | ۰ | ۱۴۸,۳۳۹ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| سود سهام شرکت‌ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲-۲ | ۵,۱۸۹,۰۹۳ | ۰ | ۵,۱۸۹,۰۹۳ | ۳,۶۶۹,۶۳۷ | ۰ | ۳,۶۶۹,۶۳۷ |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲-۳ | ۲۸,۵۴۳ | ۰ | ۲۸,۵۴۳ | ۲۵,۲۵۹ | ۰ | ۲۵,۲۵۹ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | ۵,۲۱۷,۶۳۶ | ۰ | ۵,۲۱۷,۶۳۶ | ۳,۶۹۴,۸۹۶ | ۰ | ۳,۶۹۴,۸۹۶ |

۱۲-۱- علت افزایش درآمد سود سهام شرکت ها، ناشی از افزایش درآمد سود تقسیم شده توسط شرکت‌های تابعه بوده است.

### ۱۲-۲- سود سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | ۷۹,۶۵۰ | ۰ | ۷۹,۶۵۰ | ۶۸,۷۳۸ | ۰ | ۶۸,۷۳۸ |
| بانک ملت | ۵,۲۷۸ | ۰ | ۵,۲۷۸ | ۱,۷۸۱ | ۰ | ۱,۷۸۱ |
| بانک سینا | ۲,۲۷۲ | ۰ | ۲,۲۷۲ | ۱,۱۷۳ | ۰ | ۱,۱۷۳ |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق | ۶۱۶ | ۰ | ۶۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک سامان | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۸ | ۰ | ۷۲۸ |
| بانک تجارت | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۹۰ | ۰ | ۱,۰۹۰ |
| **سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۸۷,۸۱۶ | ۰ | ۸۷,۸۱۶ | ۷۳,۵۱۰ | ۰ | ۷۳,۵۱۰ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| شرکت تامین سرمایه نوین | ۲,۲۹۱,۵۳۲ | ۰ | ۲,۲۹۱,۵۳۲ | ۲,۰۲۷,۱۲۴ | ۰ | ۲,۰۲۷,۱۲۴ |
| شرکت لیزینگ اقتصاد نوین | ۱,۴۹۶,۲۵۰ | ۰ | ۱,۴۹۶,۲۵۰ | ۷۹۸,۰۰۰ | ۰ | ۷۹۸,۰۰۰ |
| شرکت پرداخت نوین آرین | ۴۴۰,۷۴۱ | ۰ | ۴۴۰,۷۴۱ | ۳۸۰,۸۰۰ | ۰ | ۳۸۰,۸۰۰ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | ۴۳۵,۳۳۶ | ۰ | ۴۳۵,۳۳۶ | ۷۲,۹۱۲ | ۰ | ۷۲,۹۱۲ |
| شرکت عمران و توسعه پایدار ایرانیان | ۲۹۵,۰۲۴ | ۰ | ۲۹۵,۰۲۴ | ۲۹۲,۰۷۴ | ۰ | ۲۹۲,۰۷۴ |
| شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | ۱۴۹,۹۴۴ | ۰ | ۱۴۹,۹۴۴ | ۲۹,۹۸۹ | ۰ | ۲۹,۹۸۹ |
| شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | ۷۹,۶۵۰ | ۰ | ۷۹,۶۵۰ | ۶۸,۷۳۸ | ۰ | ۶۸,۷۳۸ |
| شرکت سامانه مطالبات معوق | ۶۱۶ | ۰ | ۶۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۵,۱۸۹,۰۹۳ | ۰ | ۵,۱۸۹,۰۹۳ | ۳,۶۶۹,۶۳۷ | ۰ | ۳,۶۶۹,۶۳۷ |

**۱۲-۳- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع) | | | | | |
| بانک ملت | ۶,۶۸۷,۴۰۹ | ۱۵,۷۷۰ | ۵۳,۰۶۷ | ۳۷,۲۹۷ | ۱۲,۷۵۹ |
| بانک سامان | ۷,۱۰۳,۰۶۹ | ۱۸,۲۴۹ | ۱۹,۲۶۳ | ۱,۰۱۴ | ۳,۹۲۸ |
| بانک سینا | ۴,۷۵۰,۰۰۰ | ۱۵,۵۳۳ | ۷,۸۰۱ | (۷,۷۳۲) | ۲,۴۵۴ |
| شرکت تامین سرمایه نوین | ۷۹,۱۹۱,۲۷۳ | ۳۶۸,۲۲۴ | ۳۶۵,۰۵۹ | (۳,۱۶۵) | ۳۳,۲۷۲ |
| بانک پارسیان | ۱۶,۲۰۰,۰۰۰ | ۳۵,۲۵۶ | ۳۵,۲۵۶ | ۰ | ۳,۷۳۷ |
| بانک پاسارگاد | ۳,۱۲۴,۶۴۵ | ۸,۱۵۸ | ۸,۱۵۸ | ۰ | ۲,۸۱۲ |
| سایر شرکت‌ها | ۲۶,۷۰۲,۷۰۴ | ۶۲,۷۳۴ | ۱۸۶,۱۳۸ | ۱۲۳,۴۰۴ | ۵,۷۶۹ |
| **جمع کل** | | ۵۲۳,۹۲۴ | ۶۷۴,۷۴۱ | ۱۵۰,۸۱۷ | ۶۴,۷۳۱ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها- ریال (مشاع) | | | | | |
| شرکت خدمات ارزي و صرافي اقتصاد نوين | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰ | ۳۰,۲۰۴ | ۲۶,۲۰۴ | ۰ |
| شرکت نوین معتمد اقتصاد ایرانیان | ۴۹,۹۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۶۰۸ | ۵۲,۹۴۷ | ۲,۳۳۹ | ۰ |
| شرکت تامین سرمایه نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۲۵۹ |
| **جمع کل** | | ۵۴,۶۰۸ | ۸۳,۱۵۱ | ۲۸,۵۴۳ | ۲۵,۲۵۹ |

**۱۲-۴- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها- ریال (مشاع) | | | | | |
| بانک سینا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۰۵۳ |
| بانک ملت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶ |
| بانک تجارت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱) |
| **جمع کل** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۰۹۸ |

## ۱۳- جایزه سپرده قانونی

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۳-۱ | ۱,۹۶۹,۸۶۵ | ۱,۹۹۵,۵۳۷ | ۱,۹۶۹,۸۶۵ | ۱,۹۹۵,۵۳۷ |
| جایزه سپرده قانونی سایر منابع | ۱۳-۱ | ۶۲۲,۹۲۸ | ۲۲۹,۴۸۷ | ۶۲۲,۹۲۸ | ۲۲۹,۴۸۷ |
| | | ۲,۵۹۲,۷۹۳ | ۲,۲۲۵,۰۲۴ | ۲,۵۹۲,۷۹۳ | ۲,۲۲۵,۰۲۴ |

### ۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۸۲,۵۴۱,۵۳۳ | ۱۹۶,۳۳۰,۴۱۳ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱,۹۶۹,۸۶۵ | ۱,۹۹۵,۵۳۷ |
| میانگین سپرده قانونی سایر منابع | ۷۵,۶۰۷,۶۱۰ | ۲۸,۳۹۴,۰۶۲ |
| جایزه سپرده قانونی سایر منابع | ۶۲۲,۹۲۸ | ۲۲۹,۴۸۷ |

## ۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| هزینه سود سپرده‌ها | ۳۲۲,۰۳۴,۵۷۲ | ۲۷۳,۸۱۱,۷۸۳ | ۳۲۲,۰۹۰,۰۹۶ | ۲۷۳,۸۸۶,۳۲۴ |
| | ۳۲۲,۰۳۴,۵۷۲ | ۲۷۳,۸۱۱,۷۸۳ | ۳۲۲,۰۹۰,۰۹۶ | ۲۷۳,۸۸۶,۳۲۴ |

### هزینه‌های سود سپرده‌های بانک به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| **درآمدهای مشاع** | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۴۳۵,۷۳۷,۳۵۲ | | ۳۴۴,۸۴۱,۶۹۹ |
| درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۱۱,۵۸۸,۱۵۰ | | ۵,۵۸۱,۶۴۵ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۱۵,۷۲۹,۲۷۳ | | ۱۵,۸۲۴,۰۲۵ |
| سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۵,۱۸۹,۰۹۳ | | ۳,۶۹۴,۸۹۶ |
| سود (زیان) سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۳ | ۵۳۶,۳۸۸ | | ۴,۴۸۹,۵۱۸ |
| **جمع درآمدهای مشاع** | | | ۴۶۸,۷۸۰,۲۵۶ | ۳۷۴,۴۳۱,۷۸۳ |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۱۴-۱ | | (۱۵۴,۲۷۶,۰۵۹) | (۱۰۶,۹۴۰,۳۳۲) |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله | | | ۳۱۴,۵۰۴,۱۹۷ | ۲۶۷,۴۹۱,۴۵۱ |
| حق الوکاله | ۱۴-۲-۱ | | (۳۰,۶۴۲,۷۷۷) | (۱۰,۳۱۶,۰۵۱) |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع | | | ۲۸۳,۸۶۱,۴۲۰ | ۲۵۷,۱۷۵,۴۰۰ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۳ | | ۱,۹۶۹,۸۶۵ | ۱,۹۹۵,۵۳۷ |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | ۲۸۵,۸۳۱,۲۸۵ | ۲۵۹,۱۷۰,۹۳۷ |
| مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱۴-۵) | | | ۰ | ۰ |
| سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | ۲۸۵,۸۳۱,۲۸۵ | ۲۵۹,۱۷۰,۹۳۷ |
| سود گواهی سپرده خاص | ۳۹-۴-۲ | | ۱۷,۴۵۰,۳۶۷ | ۲,۷۰۸,۹۴۴ |
| سود سپرده‌های ارزی | ۳۹-۴-۲ | | ۱۸,۸۰۸,۴۴۵ | ۱۲,۰۰۶,۴۴۳ |
| جمع هزینه سود سپرده‌ها | | | ۳۲۲,۰۹۰,۰۹۶ | ۲۷۳,۸۸۶,۳۲۴ |
| **سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | ۱۴-۴ | | ۱,۳۹۶,۵۹۳ | ۱,۰۳۵,۸۷۶ |

**۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع**

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است :

**۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع**

(مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی | نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۱-۲) | درآمدهای مشاع | سهم بانک از درآمدهای مشاع |
|---|---|---|---|
| ۱۴۰۳ | ۳۳% | ۴۶۸,۷۸۰,۲۵۶ | ۱۵۴,۲۷۶,۰۵۹ |
| ۱۴۰۲ | ۲۹% | ۳۷۴,۴۳۱,۷۸۳ | ۱۰۶,۹۴۰,۳۳۲ |

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

**۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک**

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | توضیحات |
|---|---|---|---|---|---|---|
| میانگین مصارف مشاع | ۱۴-۱-۲-۱ | | ۱,۸۹۶,۶۲۱,۴۹۲ | | ۱,۶۹۸,۸۵۸,۹۹۵ | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴-۱-۲-۲ | ۱,۴۵۴,۹۸۲,۹۶۲ | | ۱,۴۰۹,۹۸۳,۴۱۳ | | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| کسر می‌شود: میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۳-۱ | (۱۸۲,۵۴۱,۵۳۳) | | (۱۹۶,۳۳۰,۴۱۳) | | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | (۱,۲۷۲,۴۴۱,۴۲۹) | | (۱,۲۱۳,۶۵۳,۰۰۱) | |
| **سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)** | | | ۶۲۴,۱۸۰,۰۶۲ | | ۴۸۵,۲۰۵,۹۹۵ | |

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارت است از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

**۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

(مبالغ به میلیون ریال)

| اقلام مصارف مشاع | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات | ۱,۷۳۶,۳۹۷,۰۱۵ | ۱,۵۶۴,۵۰۸,۶۶۰ |
| خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها | ۴۷,۳۸۱,۲۵۰ | ۲۳,۳۸۶,۲۵۰ |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۱۲,۸۴۳,۲۲۷ | ۱۱۰,۹۶۴,۰۸۵ |
| **جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع** | ۱,۸۹۶,۶۲۱,۴۹۲ | ۱,۶۹۸,۸۵۸,۹۹۵ |

**۱۴-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

(مبالغ به میلیون ریال)

| سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۳۶۸,۶۹۰,۹۹۶ | ۳۶۰,۱۴۵,۲۴۴ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۵۹۱ | ۶۰۲,۹۳۲ |
| گواهی سپرده عام | ۱۴۹ | ۳۱,۳۸۴,۹۱۴ |
| یک ساله | ۲۷۳,۳۲۳,۴۵۸ | ۵۲۶,۶۵۶,۸۳۷ |
| دو ساله | ۳۴۶,۸۱۲,۸۰۴ | ۴۴۶,۳۵۵,۷۵۴ |
| سه ساله | ۴۶۳,۸۸۸,۲۳۳ | ۳۶,۴۵۶,۲۹۰ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲,۲۶۶,۷۳۱ | ۸,۳۸۱,۴۴۲ |
| میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱,۴۵۴,۹۸۲,۹۶۲ | ۱,۴۰۹,۹۸۳,۴۱۳ |

**۱۴-۲- حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر اساس صورتجلسه ۱۴۰۲۱۰۰/۳/۱۱۶۳۶۳ مورخ ۱ اسفند ۱۴۰۲ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

**۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده**

(مبالغ به میلیون ریال

| | ۱۴۰۳ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | حق الوکاله اعلام‌شده | | حق الوکاله اعمال شده | |
| | نرخ- درصد | مبلغ | نرخ- درصد | مبلغ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۳% | ۹,۶۹۰,۴۸۰ | ۲/۴۱% | ۷,۷۷۸,۸۳۱ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۳% | ۱۵ | ۲/۴۱% | ۱۲ |
| گواهی سپرده عام | ۳% | ۴ | ۲/۴۱% | ۴ |
| یک ساله | ۳% | ۷,۱۲۰,۹۳۳ | ۲/۴۱% | ۵,۷۱۶,۱۸۱ |
| دوساله | ۳% | ۹,۰۵۲,۲۰۲ | ۲/۴۱% | ۷,۲۶۶,۴۶۷ |
| سه ساله | ۳% | ۱۲,۲۴۱,۶۰۵ | ۲/۴۱% | ۹,۸۲۶,۶۹۴ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۳% | ۶۸,۰۰۲ | ۲/۴۱% | ۵۴,۵۸۷ |
| **جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | ۳۸,۱۷۳,۲۴۳ | | ۳۰,۶۴۲,۷۷۷ |
| **جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۲۴,۲۷۳,۰۶۰ | | ۱۰,۳۱۶,۰۵۱ |

### ۱۴-۳- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۱۰,۷۹۴,۹۳۳ | ۱۲,۷۸۲,۰۶۲ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۷۸ | ۴۸۵ |
| **سپرده‌های بلندمدت:** | | |
| گواهی سپرده عام | ۱۸ | ۷,۱۷۷,۶۰۳ |
| یک ساله | ۶۶,۵۲۷,۴۲۷ | ۱۱۹,۸۴۵,۷۱۸ |
| دو ساله | ۹۴,۴۵۸,۸۰۸ | ۱۰۸,۳۹۰,۸۴۶ |
| سه ساله | ۱۱۲,۱۳۹,۹۲۶ | ۷,۹۸۰,۰۱۴ |
| | ۲۸۳,۹۲۱,۱۹۱ | ۲۵۶,۱۷۶,۷۲۸ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری | ۵۱۳,۵۰۱ | ۱,۹۵۸,۳۳۴ |
| **جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | ۲۸۴,۴۳۴,۶۹۲ | ۲۵۸,۱۳۵,۰۶۲ |

### ۱۴-۴- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۲۸۵,۸۳۱,۲۸۵ | ۲۵۹,۱۷۰,۹۳۷ |
| سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴-۳ | (۲۸۴,۴۳۴,۶۹۲) | (۲۵۸,۱۳۵,۰۶۲) |
| **سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | | ۱,۳۹۶,۵۹۳ | ۱,۰۳۵,۸۷۶ |

## ۱۵- درآمد کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه | ۱۵-۱ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ |
| اعتبارات اسنادی گشایش یافته | | ۱,۳۶۴,۸۵۰ | ۱,۵۷۳,۳۲۳ | ۱,۳۶۴,۸۵۰ | ۱,۵۷۳,۳۲۳ |
| ضمانت‌نامه‌های صادره | ۱۵-۲ | ۱۸,۵۳۲,۲۲۸ | ۱۴,۹۷۷,۳۵۵ | ۱۸,۵۰۱,۴۲۱ | ۱۴,۹۰۸,۵۸۷ |
| عملیات ارزی | ۱۵-۳ | ۱۳,۴۸۰,۱۰۲ | ۹,۷۱۰,۳۴۸ | ۱۳,۴۸۰,۱۰۲ | ۹,۷۱۰,۳۴۸ |
| ارزیابی وثایق | ۱۵-۴ | ۱,۹۶۰,۸۸۳ | ۱,۷۱۸,۶۴۵ | ۱,۹۶۰,۸۸۳ | ۱,۷۱۸,۶۴۵ |
| بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان | | ۱۶۶,۷۳۱ | ۱۰۳,۶۴۷ | ۱۶۶,۷۳۱ | ۱۰۳,۶۴۷ |
| ارایه خدمات بانکداری الکترونیک | ۱۵-۵ | ۲,۹۹۰,۲۹۴ | ۲,۲۰۳,۴۹۴ | ۲,۹۹۰,۲۹۴ | ۲,۲۰۳,۴۹۴ |
| طرح شتاب | | ۷۸۹,۹۲۲ | ۸۲۷,۸۰۲ | ۷۸۹,۹۲۲ | ۸۲۷,۸۰۲ |
| کارمزد تضمین اوراق بهادار | | ۱۲۱,۴۲۱ | ۹۸۹,۶۷۵ | ۱۲۱,۴۲۱ | ۹۸۹,۶۷۵ |
| سایر | | ۲۱۴,۲۱۴ | ۲۷۵,۶۶۰ | ۲۱۴,۲۱۴ | ۲۷۵,۶۶۰ |
| **جمع درآمد کارمزد** | | ۴۱,۵۹۵,۰۹۵ | ۳۳,۵۹۸,۷۰۴ | ۴۱,۵۶۴,۲۸۸ | ۳۳,۵۲۹,۹۳۵ |

### ۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ |
| **خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه** | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ |

۱۵-۲- افزایش کارمزد فوق نسبت به دوره مشابه سال قبل بابت افزایش حجم ضمانت‌نامه‌های صادره می‌باشد.

۱۵-۳- کارمزد مذکور عمدتا بابت افزایش حجم عملیات ارزی و افزایش نرخ ارز نسبت به دوره مشابه سال قبل می‌باشد.

۱۵-۴- کارمزد ارزیابی وثایق عمدتا بابت حق کارشناسی اعطای تسهیلات به واحدهای تولیدی و خدماتی و نیز تسهیلات سرمایه در گردش می‌باشد.

۱۵-۵- افزایش کارمزد فوق نسبت به دوره مشابه سال قبل بابت SMS بانک، تراکنش خرید و کارمزد از پذیرندگان کارت (سحاب) می‌باشد.

## ۱۶- هزینه کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت | ۱,۵۵۲,۴۴۴ | ۱,۴۱۹,۶۶۰ | ۱,۵۵۲,۴۴۴ | ۱,۴۱۹,۶۶۰ |
| کارمزد عملیات ارزی | ۱,۱۱۱,۱۷۷ | ۱,۰۵۸,۸۹۸ | ۱,۱۱۱,۱۷۷ | ۱,۰۵۸,۸۹۸ |
| کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک | ۴,۷۱۲ | ۳,۸۸۶ | ۴,۷۱۲ | ۳,۸۸۶ |
| کارمزد پرداختی- سایر | ۲۰۵,۵۴۶ | ۱۵۱,۳۸۹ | ۲۰۵,۵۴۶ | ۱۵۱,۳۸۹ |
| **جمع هزینه کارمزد** | ۲,۸۷۳,۸۷۸ | ۲,۶۳۳,۸۳۲ | ۲,۸۷۳,۸۷۸ | ۲,۶۳۳,۸۳۲ |

## ۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سود (زیان) خرید و فروش ارز | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | ۱,۰۳۵,۸۰۴ | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | ۱,۰۳۵,۸۰۴ |
| **خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی** | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | ۱,۰۳۵,۸۰۴ | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | ۱,۰۳۵,۸۰۴ |

۱۷-۱- مبلغ فوق عمدتا مربوط به تفاوت نرخ خرید و فروش ارز توسط بانک است.

## ۱۸- هزینه‌های عمومی و اداری

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| هزینه‌های کارکنان | ۱۸-۱ | ۴۵,۲۱۹,۰۰۴ | ۲۹,۷۵۲,۲۱۳ | ۴۳,۵۲۲,۵۵۴ | ۲۸,۴۷۰,۱۹۴ |
| هزینه‌های اداری | ۱۸-۲ | ۲۰,۵۶۰,۳۶۳ | ۱۵,۵۱۲,۳۱۷ | ۱۹,۲۹۹,۴۴۴ | ۱۴,۱۱۰,۰۷۵ |
| هزینه استهلاک | ۱۸-۳ | ۱,۶۵۷,۳۳۹ | ۱,۱۳۸,۹۰۲ | ۱,۱۳۷,۳۰۸ | ۷۵۰,۰۰۹ |
| **جمع هزینه‌های اداری و عمومی** | | ۶۷,۴۳۶,۷۰۶ | ۴۶,۴۰۳,۴۳۲ | ۶۳,۹۵۹,۳۰۶ | ۴۳,۳۳۰,۲۷۹ |

### ۱۸-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| حقوق و دستمزد و مزایا | | ۳۳,۶۴۱,۸۷۳ | ۲۲,۹۹۶,۱۴۹ | ۳۲,۲۹۴,۳۴۹ | ۲۲,۰۱۵,۹۱۱ |
| بیمه سهم کارفرما | | ۳,۸۳۱,۲۰۳ | ۲,۹۵۷,۶۴۰ | ۳,۷۳۸,۱۷۹ | ۲,۸۹۱,۴۰۲ |
| مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان | | ۳,۲۷۴,۹۸۶ | ۱,۹۴۳,۳۰۰ | ۳,۲۵۸,۷۱۱ | ۱,۸۰۳,۸۰۳ |
| هزینه بازخرید مرخصی کارکنان | | ۳۰۱,۴۴۸ | ۲۸۶,۶۲۲ | ۲۹۲,۹۴۴ | ۲۸۳,۱۳۲ |
| سفر و فوق العاده ماموریت | | ۲۵۵,۱۴۲ | ۱۸۱,۶۷۰ | ۲۴۰,۸۴۵ | ۱۷۲,۱۳۵ |
| سایر | ۱۸-۱-۱ | ۳,۹۱۴,۳۵۲ | ۱,۳۸۶,۸۳۲ | ۳,۶۹۷,۵۲۴ | ۱,۳۰۳,۸۱۰ |
| **جمع هزینه‌های کارکنان** | | ۴۵,۲۱۹,۰۰۴ | ۲۹,۷۵۲,۲۱۳ | ۴۳,۵۲۲,۵۵۴ | ۲۸,۴۷۰,۱۹۴ |

۱۸-۱-۱- مبلغ سایر هزینه‌های کارکنان عمدتا شامل مبالغ ۱.۲۳۸.۹۳۳ میلیون ریال و ۱.۱۱۲.۸۷۵ میلیون ریال به ترتیب مربوط به هزینه‌های ایاب و ذهاب و هزینه‌های رفاهی پرسنل می‌باشد.

۱۸-۱-۱- افزایش در مبلغ هزینه‌های کارکنان نسبت به سال مالی قبل عمدتا به علت اعمال افزایش حقوق طبق بخشنامه وزارت کار می‌باشد.

۱۸-۱-۲- در سال ۱۴۰۳ در جهت کمک به پرسنل بازنشسته بانک، طی مصوبه هیات مدیره معادل ریالی دو سبد کمک هزینه خانوار جمعاً به مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال به تعداد ۴۳ نفر پرداخت گردیده است. شایان ذکر است پرداخت این قبیل موارد به صورت موردی و بنا به صلاحدید هیات مدیره بانک می‌باشد و الزام خاصی در جهت پرداخت مکرر وجود ندارد.

### ۱۸-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| اجاره و عوارض | ۱۸-۲-۱ | ۱,۷۱۴,۲۵۱ | ۱,۲۸۷,۱۷۶ | ۱,۶۹۲,۲۷۸ | ۱,۲۵۹,۳۴۳ |
| خرید خدمات فنی بابت تجهیز بانکداری الکترونیک | ۱۸-۲-۱ | ۴,۸۰۱,۵۴۸ | ۳,۴۴۲,۰۲۱ | ۴,۸۰۱,۵۴۸ | ۳,۸۷۸,۴۰۴ |
| حق الزحمه خدمات قراردادی | | ۱,۶۷۴,۵۴۷ | ۲,۰۷۰,۸۷۱ | ۱,۶۲۶,۰۰۵ | ۲,۱۳۱,۹۷۲ |
| تبلیغات رسانه‌ای و مطبوعاتی و شهری | | ۱۳۸,۴۴۶ | ۲۱,۹۳۹ | ۱۱۹,۷۷۵ | ۲۱,۶۸۶ |
| انرژی و آب | | ۵۰۸,۶۸۵ | ۴۲۸,۵۷۶ | ۴۵۷,۲۵۶ | ۴۰۵,۶۸۷ |
| پذیرایی و تشریفات | ۱۸-۲-۱ | ۸۰۱,۷۰۹ | ۲۹۹,۹۷۹ | ۷۲۵,۹۵۴ | ۲۵۸,۳۲۷ |
| ملزومات مصرفی | ۱۸-۲-۱ | ۸۲۰,۲۱۳ | ۴۷۸,۰۲۹ | ۸۰۱,۵۹۴ | ۴۵۲,۲۸۶ |
| تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۸-۲-۱ | ۷۷۶,۰۷۵ | ۶۲۵,۱۶۲ | ۷۲۶,۴۹۶ | ۵۷۱,۰۸۵ |
| هزینه غذا | ۱۸-۲-۱ | ۱,۱۴۳,۴۱۰ | ۸۹۷,۲۲۰ | ۱,۱۴۳,۰۵۶ | ۸۹۶,۷۹۴ |
| بازاریابی | | ۲۵۷,۰۳۵ | ۲۶۷,۶۴۸ | ۲۵۴,۰۱۳ | ۱۹۸,۵۱۹ |
| سرویس و پشتیبانی | ۱۸-۲-۲ | ۱,۱۱۶,۵۱۹ | ۱,۰۴۵,۴۴۸ | ۱,۱۰۲,۳۸۵ | ۱,۰۳۲,۲۱۱ |
| هزینه بیمه اموال و وجوه | | ۹۶,۷۰۹ | ۵۵,۳۰۷ | ۷۳,۸۲۹ | ۵۱,۳۷۷ |
| حمل و نقل و ایاب و ذهاب | | ۶۸,۰۹۹ | ۷۲,۵۶۹ | ۶۳,۵۲۴ | ۶۲,۱۸۸ |
| حق الزحمه حسابرسی (مستقل و داخلی) | | ۱۹۵,۷۲۸ | ۱۲۹,۷۱۷ | ۱۴۰,۶۷۵ | ۸۵,۸۱۴ |
| آموزش و تحقیقات | | ۵۲,۰۵۱ | ۲۹,۴۰۹ | ۴۹,۰۶۸ | ۲۹,۴۰۹ |
| چاپ و کپی | | ۶۴,۲۵۴ | ۳۶,۹۰۶ | ۶۲,۶۶۱ | ۳۶,۵۳۶ |
| خدمات کارشناسی | | ۶۶۸,۴۱۶ | ۳۰۸,۶۸۳ | ۶۶۷,۷۶۷ | ۳۵۲,۳۲۶ |
| پاداش هیات مدیره | | ۴۶,۵۳۲ | ۴۸,۴۳۴ | ۸,۰۰۰ | ۵,۵۰۰ |
| حق حضور در جلسات اعضای غیرموظف هیات مدیره | | ۱۹,۳۸۷ | ۱۲,۴۵۴ | ۰ | ۰ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها | | ۲,۳۳۸,۹۱۴ | ۱,۹۸۱,۹۷۵ | ۲,۳۳۸,۹۱۴ | ۱,۹۸۱,۹۷۵ |
| سایر | ۱۸-۲-۳ | ۳,۲۵۷,۸۳۷ | ۱,۹۷۲,۷۹۴ | ۲,۴۴۴,۶۴۸ | ۳۹۸,۶۳۶ |
| **جمع هزینه‌های اداری** | | ۲۰,۵۶۰,۳۶۳ | ۱۵,۵۱۲,۳۱۷ | ۱۹,۲۹۹,۴۴۴ | ۱۴,۱۱۰,۰۷۵ |

۱۸-۲-۱- دلیل اصلی افزایش اقلام مذکور بابت افزایش در سطح عمومی قیمت‌ها و به تبع آن افزایش در مبلغ قراردادهای منعقده با طرف‌های تجاری و صورتحساب‌های مربوطه است.

۱۸-۲-۲- دلیل اصلی افزایش قلم مذکور عمدتاً بابت صورتحساب‌های مرتبط با سرویس و پشتیبانی فناوری اطلاعات می‌باشد.

۱۸-۲-۳- مانده مبلغ سایر هزینه‌های عمومی و اداری عمدتا شامل مبلغ ۲.۱۷۲.۰۵۴ میلیون ریال زیان فروش تعداد ۱۲.۰۰۰.۰۰۰ اوراق مرابحه عام دولت ۹۸ (به ارزش اسمی یک میلیون ریال) به سررسید ۱۴۰۵/۰۷/۲۳ می‌باشد که قبل از سررسید به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ به مبلغ ۹.۸۲۷.۹۴۶ میلیون ریال به فروش رسیده است.

### ۱۸-۳- هزینه استهلاک

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود | ۱,۲۹۷,۰۷۷ | ۸۹۲,۴۰۳ | ۸۳۲,۳۳۴ | ۵۴۹,۰۵۰ |
| استهلاک دارایی‌های نامشهود | ۳۱۱,۲۳۹ | ۲۰۳,۵۵۹ | ۳۰۴,۹۷۴ | ۲۰۰,۹۵۹ |
| استهلاک سرقفلی | ۴۹,۰۲۳ | ۴۲,۹۳۹ | ۰ | ۰ |
| **جمع هزینه استهلاک** | ۱,۶۵۷,۳۳۹ | ۱,۱۳۸,۹۰۲ | ۱,۱۳۷,۳۰۸ | ۷۵۰,۰۰۹ |

۱-۳-۱۸- افزایش هزینه استهلاک عمدتاً ناشی از خرید اثاثه، منصوبات و تجهیزات اداری می‌باشد.

### ۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۱۹-۱ | ۳۷,۴۱۹,۲۱۸ | ۲۸,۱۵۴,۹۴۲ | ۳۷,۴۱۹,۲۱۸ | ۲۸,۱۵۴,۹۴۲ |
| هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۱۹-۲ | ۳,۳۶۴,۴۳۰ | ۱۰,۱۴۷,۱۰۸ | ۳,۳۷۲,۵۰۹ | ۱۰,۱۵۱,۲۷۵ |
| **هزینه مطالبات مشکوک الوصول** | | ۴۰,۷۸۳,۶۴۸ | ۳۸,۳۰۲,۰۵۰ | ۴۰,۷۹۱,۷۲۷ | ۳۸,۳۰۶,۲۱۷ |

**۱-۱۹- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع | جمع |
| **خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:** | | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰) | ۷۳,۵۸۴,۷۸۷ | ۵۵,۰۱۱,۵۸۳ | ۱۵۴,۶۹۹,۱۴۳ | ۲۸۳,۲۹۵,۵۱۳ | ۱۳۵,۸۷۴,۹۸۲ |
| **مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال:** | | | | | |
| سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۳-۳۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۹۶۵,۱۴۹ |
| **جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق** | ۷۳,۵۸۴,۷۸۷ | ۵۵,۰۱۱,۵۸۳ | ۱۵۴,۶۹۹,۱۴۳ | ۲۸۳,۲۹۵,۵۱۳ | ۱۴۸,۸۴۰,۱۳۱ |
| **کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب** | | | | | |
| سپرده های پس‌انداز و سرمایه گذاری | (۵۴۲,۷۹۷) | (۴۸۴,۳۳۵) | (۲۲۳,۹۹۹) | (۱,۲۵۱,۱۳۲) | (۴۵۵,۶۲۶) |
| ضمانت‌نامه بانکی | (۵۶۲,۲۰۲) | (۵۰۱,۶۵۰) | (۲۳۲,۰۰۷) | (۱,۲۹۵,۸۵۹) | (۳۵۰,۶۵۴) |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | (۷,۵۰۳,۷۲۶) | (۶,۶۹۵,۵۳۳) | (۳,۰۹۶,۶۰۴) | (۱۷,۲۹۵,۸۶۲) | (۶,۱۸۶,۸۱۷) |
| املاک و مستغلات | (۹,۸۴۵,۲۶۳) | (۸,۷۸۴,۸۷۳) | (۴,۰۶۲,۸۹۸) | (۲۲,۶۹۳,۰۳۴) | (۵,۸۳۳,۲۳۸) |
| ماشین آلات | (۱۳۵,۵۳۷) | (۱۲۰,۹۳۹) | (۵۵,۹۳۳) | (۳۱۲,۴۰۹) | (۳۱,۸۸۳) |
| چک | (۱۱,۱۴۲,۱۵۹) | (۹,۹۴۲,۰۸۷) | (۴,۵۹۸,۰۹۶) | (۲۵,۶۸۲,۳۴۲) | (۸,۱۰۷,۴۰۶) |
| **جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب** | (۲۹,۷۳۱,۶۸۵) | (۲۶,۵۲۹,۴۱۷) | (۱۲,۲۶۹,۵۳۷) | (۶۸,۵۳۰,۶۳۹) | (۲۰,۹۶۵,۶۲۴) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | ۴۳,۸۵۳,۱۰۲ | ۲۸,۴۸۲,۱۶۶ | ۱۴۲,۴۲۹,۶۰۵ | ۲۱۴,۷۶۴,۸۷۳ | ۱۲۷,۸۷۴,۵۰۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد | ۱۰ درصد | ۲۰ درصد | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | | |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۴,۳۸۵,۳۱۰ | ۵,۶۹۶,۴۳۳ | ۱۰۳,۰۰۸,۰۶۰ | ۱۱۳,۰۸۹,۸۰۳ | ۷۵,۶۷۰,۵۸۵ |
| کسر می‌شود: مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل | (۱,۲۸۷,۰۷۴) | (۱,۶۸۷,۰۱۲) | (۷۲,۶۹۶,۴۹۹) | (۷۵,۶۷۰,۵۸۵) | (۴۷,۵۱۵,۶۴۳) |
| **هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات** | ۳,۰۹۸,۲۳۶ | ۴,۰۰۹,۴۲۱ | ۳۰,۳۱۱,۵۶۱ | ۳۷,۴۱۹,۲۱۸ | ۲۸,۱۵۴,۹۴۲ |

**۲-۱۹- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | |
|---|---|---|
| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت ۲-۱-۳-۲۸) | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ |
| مطالبات از دولت (یادداشت۱-۲۹) | ۲۱۳,۲۳۹ | ۲۴۹,۸۹۴ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰) | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | ۲,۱۸۲,۰۳۵,۳۵۴ |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۳۸) | ۲۸,۳۱۸,۳۹۸ | ۳۵,۵۹۶,۹۲۲ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۱) | ۱۷,۰۲۱,۳۵۴ | ۱۷,۰۷۸,۵۹۷ |
| سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۳-۳۲) | ۴۳,۳۰۱,۴۲۹ | ۱۶۳,۵۹۵,۵۷۹ |
| **کسر می‌شود:** | | |
| مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده (یادداشت ۱-۱۹) | (۲۸۳,۲۹۵,۵۱۳) | (۱۴۸,۸۴۰,۱۳۱) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۲,۴۷۴,۸۳۸,۶۲۶ | ۲,۲۵۰,۴۷۲,۰۵۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی- درصد | ۱/۵٪ | ۱/۵٪ |
| ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۳۷,۹۶۱,۴۶۵ | ۳۴,۵۸۸,۹۵۶ |
| کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات در پایان سال قبل | (۳۴,۵۸۸,۹۵۶) | (۲۴,۴۳۷,۶۸۰) |
| **هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات** | ۳,۳۷۲,۵۰۹ | ۱۰,۱۵۱,۲۷۵ |

## ۲۰- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی | ۵,۶۴۷,۶۴۲ | ۱۴,۱۷۰,۲۴۲ | ۵,۱۸۰,۴۸۲ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ |
| سود ناشی از تسعیر ارز مطالبات مشکوک الوصول تسویه شده | ۳,۶۷۸,۵۱۴ | ۰ | ۳,۶۷۸,۵۱۴ | ۰ |
| سایر | ۱۸۶,۱۶۵ | ۱۱۱,۶۰۵ | ۰ | ۰ |
| | ۹,۵۱۲,۳۲۲ | ۱۴,۲۸۱,۸۴۶ | ۸,۸۵۸,۹۹۷ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ |

## ۲۱- درآمد ارائه خدمات

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| درآمد لیزینگ | ۵,۵۴۳,۲۹۸ | ۳,۶۷۶,۹۵۵ |
| درآمد عملیات صرافی | ۶۲,۹۶۷,۹۵۹ | ۷۸,۳۲۳,۹۵۷ |
| درآمد ارایه خدمات | ۸,۸۸۸,۳۱۰ | ۴,۲۷۳,۷۸۸ |
| فروش املاک | ۲۶۱,۲۷۳ | ۲۹۴,۹۸۵ |
| | ۷۷,۶۶۰,۸۴۰ | ۸۶,۵۶۹,۶۸۵ |

## ۲۲- بهای تمام شده خدمات ارائه شده

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| هزینه عملیات لیزینگ | ۱,۱۷۲,۹۷۴ | ۵۷۸,۷۰۲ |
| هزینه عملیات صرافی | ۶۱,۷۷۰,۵۶۸ | ۷۷,۱۸۲,۳۹۷ |
| هزینه ارایه خدمات | ۸,۳۰۱,۶۷۰ | ۳,۵۳۳,۷۵۸ |
| هزینه عملیات فروش املاک | ۳۴,۹۰۵ | ۲۷,۶۵۴ |
| | ۷۱,۲۸۰,۱۱۷ | ۸۱,۳۲۲,۵۱۱ |

## ۲۲-۱- جدول مقایسه درآمد و بهای تمام شده خدمات ارائه شده به تفکیک شرکت‌های گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| | فروش | بهای تمام شده | خالص | خالص |
| شرکت لیزینگ اقتصاد نوین | ۵,۵۴۳,۲۹۸ | (۱,۱۷۲,۹۷۴) | ۴,۳۷۰,۳۲۴ | ۳,۰۹۸,۲۵۳ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | ۶۲,۹۶۷,۹۵۹ | (۶۱,۷۷۰,۵۶۸) | ۱,۱۹۷,۳۹۱ | ۱,۱۴۱,۵۶۰ |
| شرکت پرداخت نوین آرین | ۸,۸۲۷,۸۲۶ | (۸,۰۸۳,۱۳۳) | ۷۴۴,۶۹۳ | ۸۸۴,۰۷۱ |
| شرکت سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | ۲۹۴,۶۵۵ | (۲۲۸,۴۰۰) | ۶۶,۲۵۵ | ۱۲۳,۰۶۵ |
| شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | ۴,۴۳۷ | (۲,۶۵۵) | ۱,۷۸۲ | ۹۸۸ |
| شرکت راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا | ۲۲,۶۶۵ | (۲۲,۳۸۷) | ۲۷۸ | (۷۶۳) |
| | ۷۷,۶۶۰,۸۴۰ | (۷۱,۲۸۰,۱۱۷) | ۶,۳۸۰,۷۲۳ | ۵,۲۴۷,۱۷۴ |

## ۲۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | یادداشت | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲۳-۱ | ۱,۹۰۷,۴۱۶ | ۰ | ۱,۹۰۷,۴۱۶ | ۱,۶۷۳,۸۳۲ | ۰ | ۱,۶۷۳,۸۳۲ |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲۳-۲ | ۴۹۲,۴۱۶ | ۰ | ۴۹۲,۴۱۶ | ۱,۴۴۰,۶۶۵ | ۰ | ۱,۴۴۰,۶۶۵ |
| خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۲۳-۳ | ۱۳۰,۱۱۳ | ۰ | ۱۳۰,۱۱۳ | ۲۷۵,۷۷۶ | ۰ | ۲۷۵,۷۷۶ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی** | | ۲,۵۲۹,۹۴۵ | ۰ | ۲,۵۲۹,۹۴۵ | ۳,۳۹۰,۲۷۳ | ۰ | ۳,۳۹۰,۲۷۳ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲۳-۱ | ۵۳۶,۳۸۸ | ۰ | ۵۳۶,۳۸۸ | ۲۷۱,۷۷۲ | ۰ | ۲۷۱,۷۷۲ |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲۳-۲ | ۱۸ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی** | | ۵۳۶,۴۰۶ | ۰ | ۵۳۶,۴۰۶ | ۲۷۱,۷۷۲ | ۰ | ۲۷۱,۷۷۲ |

### ۲۳-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| سرمایه‌گذاری ساختمان ایران | ۷۸,۸۷۴ | ۰ | ۷۸,۸۷۴ | ۱۱۸,۰۶۰ | ۰ | ۱۱۸,۰۶۰ |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۷۷,۷۰۹ | ۰ | ۷۷,۷۰۹ | ۸۱,۵۸۷ | ۰ | ۸۱,۵۸۷ |
| نفت اصفهان | ۲۷,۹۸۷ | ۰ | ۲۷,۹۸۷ | ۲۶,۴۲۹ | ۰ | ۲۶,۴۲۹ |
| پتروشیمی پردیس | ۲۱,۱۵۰ | ۰ | ۲۱,۱۵۰ | ۱۱,۷۵۰ | ۰ | ۱۱,۷۵۰ |
| گسترش نفت و گاز پارسیان | ۱۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۷,۰۰۰ | ۷,۶۵۰ | ۰ | ۷,۶۵۰ |
| سرمایه‌گذاری غدیر | ۱۳,۲۰۰ | ۰ | ۱۳,۲۰۰ | ۱۶,۴۵۲ | ۰ | ۱۶,۴۵۲ |
| سرمایه‌گذاری معادن و فلزات | ۱۱,۳۰۹ | ۰ | ۱۱,۳۰۹ | ۹,۷۷۹ | ۰ | ۹,۷۷۹ |
| صندوق بازنشستگی | ۹,۵۶۳ | ۰ | ۹,۵۶۳ | ۵,۶۴۰ | ۰ | ۵,۶۴۰ |
| ملی مس | ۹,۰۹۱ | ۰ | ۹,۰۹۱ | ۱۷,۶۰۹ | ۰ | ۱۷,۶۰۹ |
| صنایع خاک چینی ایران | ۸,۴۷۴ | ۰ | ۸,۴۷۴ | ۴,۸۴۸ | ۰ | ۴,۸۴۸ |
| کربن ایران | ۱,۴۴۰ | ۰ | ۱,۴۴۰ | ۶,۰۳۶ | ۰ | ۶,۰۳۶ |
| داروسازی اکسیر | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۸۷۰ | ۰ | ۷,۸۷۰ |
| کود شیمیایی اوره لردگان | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۰۰ | ۰ | ۳,۰۰۰ |
| سایر شرکت‌ها | ۱,۴۱۲,۴۷۱ | ۰ | ۱,۴۱۲,۴۷۱ | ۱,۰۰۳,۹۴۷ | ۰ | ۱,۰۰۳,۹۴۷ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | ۱,۶۸۸,۲۶۸ | ۰ | ۱,۶۸۸,۲۶۸ | ۱,۳۲۰,۶۵۷ | ۰ | ۱,۳۲۰,۶۵۷ |
| صندوق سرمایه‌گذاری فراز اندیش نوین | ۸۴,۶۳۷ | ۰ | ۸۴,۶۳۷ | ۱۴۳,۰۳۰ | ۰ | ۱۴۳,۰۳۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری یکم ایرانیان | ۴۹,۰۵۹ | ۰ | ۴۹,۰۵۹ | ۵۸,۵۵۶ | ۰ | ۵۸,۵۵۶ |
| صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان ایرانیان | ۲۴,۷۱۴ | ۰ | ۲۴,۷۱۴ | ۳۹,۰۸۳ | ۰ | ۳۹,۰۸۳ |
| صندوق سرمایه‌گذاری آتیه نوین | ۹,۱۲۲ | ۰ | ۹,۱۲۲ | ۳۷,۰۲۹ | ۰ | ۳۷,۰۲۹ |
| سایر صندوق‌ها | ۵۱,۶۱۶ | ۰ | ۵۱,۶۱۶ | ۷۵,۴۷۶ | ۰ | ۷۵,۴۷۶ |
| **سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۲۱۹,۱۴۸ | ۰ | ۲۱۹,۱۴۸ | ۳۵۳,۱۷۵ | ۰ | ۳۵۳,۱۷۵ |
| **سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۱,۹۰۷,۴۱۶ | ۰ | ۱,۹۰۷,۴۱۶ | ۱,۶۷۳,۸۳۲ | ۰ | ۱,۶۷۳,۸۳۲ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| سرمایه گذاری اقتصاد نوین | ۲۰۳,۷۶۵ | ۰ | ۲۰۳,۷۶۵ | ۵۸,۲۱۸ | ۰ | ۵۸,۲۱۸ |
| مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | ۱۴۳,۹۹۶ | ۰ | ۱۴۳,۹۹۶ | ۵۲,۴۹۹ | ۰ | ۵۲,۴۹۹ |
| سرمایه گذاری ساختمان ایران | ۷۳,۷۷۹ | ۰ | ۷۳,۷۷۹ | ۱۰۸,۲۰۹ | ۰ | ۱۰۸,۲۰۹ |
| بیمه نوین | ۵۹,۷۰۰ | ۰ | ۵۹,۷۰۰ | ۱۱,۹۴۰ | ۰ | ۱۱,۹۴۰ |
| مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران | ۱۰,۹۵۲ | ۰ | ۱۰,۹۵۲ | ۲,۷۳۳ | ۰ | ۲,۷۳۳ |
| سایر شرکت‌ها | ۶,۹۴۸ | ۰ | ۶,۹۴۸ | ۵,۸۶۵ | ۰ | ۵,۸۶۵ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | ۴۹۹,۱۴۰ | ۰ | ۴۹۹,۱۴۰ | ۲۳۹,۴۶۴ | ۰ | ۲۳۹,۴۶۴ |
| صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان ایرانیان | ۲۴,۷۱۴ | ۰ | ۲۴,۷۱۴ | ۲۱,۸۷۰ | ۰ | ۲۱,۸۷۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری آتیه نوین | ۸,۰۷۲ | ۰ | ۸,۰۷۲ | ۷,۰۵۰ | ۰ | ۷,۰۵۰ |
| صندوق سرمایه گذاری یکم ایرانیان | ۳,۰۷۰ | ۰ | ۳,۰۷۰ | ۲,۹۴۰ | ۰ | ۲,۹۴۰ |
| صندوق سرمایه گذاری مشاع-مشترک میعاد ایرانیان | ۱,۳۹۲ | ۰ | ۱,۳۹۲ | ۴۴۸ | ۰ | ۴۴۸ |
| **سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۳۷,۲۴۸ | ۰ | ۳۷,۲۴۸ | ۳۲,۳۰۸ | ۰ | ۳۲,۳۰۸ |
| **سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۵۳۶,۳۸۸ | ۰ | ۵۳۶,۳۸۸ | ۲۷۱,۷۷۲ | ۰ | ۲۷۱,۷۷۲ |

**۲-۲۳- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام/ واحدهای سرمایه‌گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| **سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها- ریال (مشاع)** | | | | | |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۴۶,۶۹۹,۵۴۹ | ۱۳۵,۷۴۳ | ۲۵۷,۶۱۴ | ۱۲۱,۸۷۰ | ۹۶,۳۰۵ |
| کربن ایران | ۲,۷۶۰,۰۶۶ | ۱۱,۸۷۴ | ۶۷,۱۱۱ | ۵۵,۲۳۷ | ۰ |
| شرکت تامین آتیه درخشان نوین | ۹,۰۳۶,۳۳۳ | ۱۶,۹۱۱ | ۶۹,۴۵۴ | ۵۲,۵۴۳ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری غدیر | ۱,۹۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۹۵۶ | ۲۱,۵۶۴ | ۹,۶۰۸ | ۲۲,۶۰۱ |
| پتروشیمی خلیج فارس | ۲,۱۷۲,۴۱۷ | ۲۱,۱۹۶ | ۲۸,۵۸۳ | ۷,۳۸۷ | ۸۲,۱۰۲ |
| شرکت نفت اصفهان | ۸,۹۲۶,۰۰۰ | ۳۸,۷۵۸ | ۴۴,۵۴۶ | ۵,۷۸۸ | ۱,۸۳۳ |
| ملی مس ایران | ۱,۳۰۳,۴۱۵ | ۸,۸۲۰ | ۱۱,۴۲۹ | ۲,۶۰۹ | ۱۰۰,۷۲۱ |
| مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان | ۱,۷۰۰,۰۰۰ | ۹,۷۷۴ | ۱۱,۹۲۳ | ۲,۱۴۹ | ۲۶,۷۱۴ |
| شرکت زرین معدن آسیا | ۴,۰۱۰,۳۵۰ | ۲۰,۵۶۶ | ۲۱,۸۰۰ | ۱,۲۳۴ | ۹,۷۹۵ |
| شرکت پالایش نفت تهران | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۸,۹۹۶ | ۱۰,۱۷۹ | ۱,۱۸۳ | ۱۰,۴۰۴ |
| شرکت پتروشیمی کرمانشاه | ۲۶۷,۰۰۰ | ۴,۹۰۵ | ۵,۶۸۷ | ۷۸۲ | ۳,۴۴۹ |
| ایران خودرو | ۳,۱۸۷,۰۰۰ | ۱۰,۰۹۷ | ۱۰,۶۰۸ | ۵۱۱ | ۸,۶۸۷ |
| سرمایه‌گذاری ساختمان ایران | ۶۷۲,۶۱۹,۰۹۱ | ۱,۶۰۳,۷۶۳ | ۱,۵۹۸,۹۶۴ | (۴,۷۹۹) | ۳۱۹,۶۹۸ |
| شرکت نیروگاه زاگرس کوثر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۱۰۱ |
| شرکت گروه صنعتی بهپاک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۴۵۴ |
| شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۱۳۸ |
| نفت پارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۲۰۱ |
| شرکت گروه بهمن | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۸۲۴ |
| پتروشیمی پارس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۲۷۴ |
| شرکت قاسم ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۴۷۱ |
| شرکت پتروشیمی نوری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۷۹۰ |
| صنعتی و معدنی چادرملو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۵۱) |
| سرمایه‌گذاری پتروشیمی تامین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۸۱۱ |
| شرکت پالایش نفت تبریز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۰۷۲ |
| فولاد کاوه جنوب کیش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۰۲ |
| شرکت سرمایه گذاری معادن و فلزات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸,۹۱۲ |
| شرکت سیمرغ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۵۱۲ |
| فروشگاه های زنجیره‌ای افق کوروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۴۰۱ |
| پتروشیمی تندگویان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۸۵۱ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲۸,۹۲۳ | ۳۸۵,۲۰۱ |
| **جمع** | | ۱,۹۰۳,۳۶۰ | ۲,۱۵۹,۴۶۳ | ۴۸۵,۰۲۶ | ۱,۳۵۷,۲۷۳ |

ادامه در صفحه بعد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام/ واحدهای سرمایه‌گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| ادامه صفحه قبل: | | | | | |
| **سود (زیان) حاصل از واگذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری- ریال (مشاع)** | | | | | |
| صندوق سرمایه‌گذاری تامین آتیه نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۳۹۰ | ۴,۳۳۱ |
| صندوق پالایشی یکم | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۱,۷۲۰ |
| صندوق افرا نماد پایدار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۰۲۴ |
| صندوق درآمد ثابت لبخند فارابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۱۷ |
| **جمع** | | ۰ | ۰ | ۷,۳۹۰ | ۸۳,۳۹۲ |
| **جمع کل** | | ۱,۹۰۳,۳۶۰ | ۲,۱۵۹,۴۶۳ | ۴۹۲,۴۱۶ | ۱,۴۴۰,۶۶۵ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام/واحدهای سرمایه‌گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| **سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها- ریال (مشاع)** | | | | | |
| سایر شرکت ها | ۰ | ۱ | ۱۹ | ۱۸ | ۰ |
| **جمع** | | ۱ | ۱۹ | ۱۸ | ۰ |

**۲۳-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام/واحد سرمایه‌گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها- ریال (مشاع) | | | | | |
| شرکت کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران | ۸,۵۷۵,۵۸۶ | ۴۲,۸۲۸ | ۹۳,۳۸۸ | ۵۰,۵۶۱ | (۱۸,۵۵۵) |
| شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران | ۲۲,۱۲۸,۴۴۰ | ۱۳۲,۵۱۱ | ۱۵۳,۳۵۰ | ۲۰,۸۳۹ | ۵۱,۰۶۹ |
| سرمایه‌گذاری معادن و فلزات | ۳۱,۴۱۵,۰۸۱ | ۱۰۲,۰۵۶ | ۱۲۱,۵۵۶ | ۱۹,۵۰۰ | (۱,۱۳۰) |
| شرکت معدنی و صنعتی گل گهر | ۲۱,۲۲۵,۸۶۳ | ۶۰,۸۵۱ | ۷۹,۳۴۲ | ۱۸,۴۹۱ | ۱۱,۱۵۲ |
| نفت اصفهان | ۴۰,۲۱۸,۸۰۵ | ۱۷۳,۵۰۹ | ۱۸۸,۴۷۷ | ۱۴,۹۶۸ | ۳۴,۳۲۸ |
| نفت تهران | ۸۳,۰۹۶,۳۶۶ | ۲۲۸,۸۲۰ | ۲۴۲,۹۱۷ | ۱۴,۰۹۷ | (۴,۱۷۵) |
| فولاد مبارکه | ۱۷۴,۵۲۹,۱۵۰ | ۹۷۶,۶۶۷ | ۹۸۷,۵۶۲ | ۱۰,۸۹۵ | ۱۱۹,۳۴۲ |
| ملی مس ایران | ۲۳,۴۷۹,۳۰۰ | ۲۰۳,۷۱۹ | ۱۹۲,۳۷۴ | (۱۱,۳۴۵) | ۵۸,۵۲۵ |
| شرکت زرین معدن آسیا | ۱۰,۵۹۹,۹۷۳ | ۵۱,۹۳۳ | ۳۷,۷۷۸ | (۱۴,۱۵۵) | ۱۱,۱۱۰ |
| پتروشیمی خلیج فارس | ۱۸,۲۰۰,۰۰۰ | ۲۰۷,۵۹۴ | ۱۹۳,۰۲۶ | (۱۴,۵۶۷) | ۱۰,۲۶۸ |
| شرکت فولاد خوزستان | ۱۱,۹۵۱,۷۸۶ | ۵۴,۶۲۳ | ۳۹,۰۲۳ | (۱۵,۶۰۰) | ۱۲,۳۵۸ |
| شرکت شیشه همدان | ۱۹,۴۱۹,۶۷۱ | ۷۰,۸۱۱ | ۵۲,۸۸۰ | (۱۷,۹۳۱) | ۶,۹۱۹ |
| شرکت پالایش نفت لاوان | ۴,۶۵۰,۸۸۲ | ۱۳۰,۴۹۵ | ۹۹,۲۷۵ | (۳۱,۲۲۰) | (۵,۵۷۴) |
| سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی | ۳۳۳,۲۴۱,۰۱۲ | ۴۸۷,۵۰۸ | ۴۴۹,۱۰۶ | (۳۸,۴۰۲) | ۷,۹۵۵ |
| سایر شرکت‌ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۹,۸۷۱ | (۱۷,۸۱۶) |
| **جمع** | | ۲,۹۱۹,۸۱۳ | ۲,۹۳۰,۰۵۵ | ۱۳۰,۱۱۳ | ۲۷۵,۷۷۶ |

**۲۴- هزینه‌های مالی**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی | ۲۴-۱ | ۱۵,۶۵۹,۳۹۹ | ۱۵,۶۴۵,۷۸۷ | ۱۵,۶۵۹,۳۹۹ | ۱۵,۶۴۵,۷۸۷ |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | ۷۹,۷۵۱ | ۸۱,۴۳۹ | ۰ | ۰ |
| **جمع هزینه‌های مالی** | | ۱۵,۷۳۹,۱۵۰ | ۱۵,۷۲۷,۲۲۶ | ۱۵,۶۵۹,۳۹۹ | ۱۵,۶۴۵,۷۸۷ |

۲۴-۱- هزینه مالی اعتبار دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا مربوط به عملیات ریپو (بازار باز با نرخ ۲۳ درصد و قاعده‌مند با نرخ ۲۴ درصد) می‌باشد.

**۲۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | ۲۵-۱ | ۱۳۴,۷۰۷ | ۳۱۱,۵۵۴ | ۱۱۹,۷۹۶ | ۵۱,۲۸۴ |
| سود حاصل از فروش وثایق تملیکی | ۲۵-۲ | ۲,۰۶۷,۷۶۹ | ۲,۱۳۸,۳۳۵ | ۲,۰۶۷,۷۶۹ | ۲,۱۳۸,۳۳۵ |
| درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی | | ۹۸,۱۸۱ | ۱۰۴,۷۰۴ | ۲۷,۶۱۸ | ۶۰,۳۲۵ |
| سود فروش پروژه سهیل | | ۰ | ۴,۱۶۷,۸۴۷ | ۰ | ۴,۱۶۷,۸۴۷ |
| سود فروش اقساطی سهام تامین سرمایه به آتیه درخشان | | ۰ | ۴۹,۸۹۸ | ۰ | ۴۹,۸۹۸ |
| درآمد بیمه نمودن و ثبت وثایق | | ۰ | ۳۲۲ | ۰ | ۳۲۲ |
| سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات | | ۵,۵۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر اقلام | | (۴۸۲,۵۸۸) | ۱۳۹,۶۹۲ | ۲۹۱,۳۸۶ | ۳۲۸,۷۹۵ |
| **خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی** | | ۱,۸۲۳,۶۰۳ | ۶,۹۱۲,۳۵۳ | ۲,۵۰۶,۵۶۸ | ۶,۷۹۶,۸۰۷ |

**۲۵-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| زمین | ۵۳,۰۱۷ | ۵۳,۰۱۷ | ۱۰۱,۱۴۱ | ۴۸,۱۲۴ | ۰ |
| ساختمان | ۳,۸۵۵ | ۹۰۴ | ۵۷,۳۵۹ | ۵۶,۴۵۵ | ۲۵۶,۵۴۳ |
| اثاثه | ۱۵۵,۰۴۱ | ۱۴,۱۷۰ | ۳۲,۵۴۶ | ۱۸,۳۷۵ | ۵۵,۰۱۱ |
| وسایل نقلیه | ۱,۶۵۰ | ۱۲۲ | ۱۱,۸۷۵ | ۱۱,۷۵۳ | ۰ |
| **جمع** | ۲۱۳,۵۶۳ | ۶۸,۲۱۴ | ۲۰۲,۹۲۱ | ۱۳۴,۷۰۷ | ۳۱۱,۵۵۴ |

(مبالغ به میلیون ریال

| | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| زمین | ۵۳,۰۱۷ | ۵۳,۰۱۷ | ۱۰۱,۱۴۱ | ۴۸,۱۲۴ | ۰ |
| ساختمان | ۳,۸۵۵ | ۹۰۴ | ۵۷,۳۵۹ | ۵۶,۴۵۵ | ۰ |
| اثاثه | ۱۳۶,۷۴۰ | ۱,۰۲۷ | ۱۶,۲۴۴ | ۱۵,۲۱۸ | ۵۱,۲۸۴ |
| **جمع** | ۱۹۳,۶۱۲ | ۵۴,۹۴۸ | ۱۷۴,۷۴۴ | ۱۱۹,۷۹۶ | ۵۱,۲۸۴ |

**۲۵-۲- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال

| | گروه و بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| ساختمان | ۵۷۲,۱۵۵ | ۵۷۲,۱۵۵ | ۲,۶۳۹,۹۲۴ | ۲,۰۶۷,۷۶۹ | ۲,۱۳۸,۳۳۵ |
| | ۵۷۲,۱۵۵ | ۵۷۲,۱۵۵ | ۲,۶۳۹,۹۲۴ | ۲,۰۶۷,۷۶۹ | ۲,۱۳۸,۳۳۵ |

## ۲۶- سود هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی | ۱۳۶,۰۱۵,۴۴۶ | ۸۶,۳۸۳,۷۰۸ | ۱۳۷,۴۰۱,۷۳۴ | ۸۷,۴۴۰,۸۶۱ |
| اثر مالیاتی | (۱۲,۳۶۸,۳۷۴) | (۵,۵۲۶,۷۱۴) | (۱۰,۹۹۲,۲۵۰) | (۴,۴۷۲,۹۴۹) |
| سهم منافع فاقد حق کنترل ازسود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی | ۲۴۲,۰۴۵ | ۳۷۰,۸۶۷ | ۰ | ۰ |
| **سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی- قابل انتساب به مالکان بانک** | ۱۲۳,۸۸۹,۱۱۸ | ۸۱,۲۲۷,۸۶۱ | ۱۲۶,۴۰۹,۴۸۴ | ۸۲,۹۶۷,۹۱۲ |
| سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی | (۶,۹۸۴,۳۰۷) | (۱,۹۳۰,۲۱۹) | (۱۲,۶۱۶,۴۲۵) | (۸,۵۷۷,۲۰۸) |
| اثر مالیاتی | ۲,۴۳۰,۱۶۵ | ۲,۲۷۵,۳۴۲ | ۲,۴۵۸,۸۸۲ | ۲,۲۹۷,۵۰۱ |
| سهم منافع فاقد حق کنترل ازسود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی | (۵۱۸,۹۵۳) | (۴۸۴,۰۲۷) | ۰ | ۰ |
| **سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی- قابل انتساب به مالکان بانک** | (۵,۰۷۳,۰۹۵) | (۱۳۸,۹۰۴) | (۱۰,۱۵۷,۵۴۳) | (۶,۲۷۹,۷۰۸) |
| سود خالص قبل از مالیات | ۱۲۹,۰۳۱,۱۳۹ | ۸۴,۴۵۳,۴۸۹ | ۱۲۴,۷۸۵,۳۰۹ | ۷۸,۸۶۳,۶۵۲ |
| اثر مالیاتی | (۹,۹۳۸,۲۰۸) | (۳,۲۵۱,۳۷۲) | (۸,۵۳۳,۳۶۸) | (۲,۱۷۵,۴۴۸) |
| **سود خالص** | ۱۱۹,۰۹۲,۹۳۱ | ۸۱,۲۰۲,۱۱۶ | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۱ | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |
| سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص | (۲۷۶,۹۰۸) | (۱۱۳,۱۵۹) | ۰ | ۰ |
| **سود خالص- قابل انتساب به مالکان بانک** | ۱۱۸,۸۱۶,۰۲۲ | ۸۱,۰۸۸,۹۵۷ | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۱ | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |

| | (تجدید ارایه شده) | | (تجدید ارایه شده) | |
|---|---|---|---|---|
| | گروه | | بانک | |
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| میانگین موزون تعداد هر سهام عادی | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳,۰۰۰ | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳,۰۰۰ | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳,۰۰۰ | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳,۰۰۰ |
| میانگین موزون سهام خزانه (از جمله سهام بانک در مالکیت شرکت‌های فرعی) | (۳,۶۰۲,۸۳۹,۹۸۹) | (۳,۷۵۵,۶۷۵,۲۶۴) | (۳,۵۰۶,۲۸۲,۹۶۳) | (۳,۴۱۵,۲۱۰,۰۱۷) |
| **میانگین تعداد سهام** | ۹۹,۶۵۰,۸۹۳,۰۱۱ | ۹۹,۴۹۸,۰۵۷,۷۳۶ | ۹۹,۷۴۷,۴۵۰,۰۳۷ | ۹۹,۸۳۸,۵۲۲,۹۸۳ |

## ۲۷- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| موجودی صندوق- ریال | | ۳,۲۸۳,۰۳۳ | ۱,۷۸۰,۱۸۶ | ۳,۲۸۱,۱۷۶ | ۱,۷۷۸,۸۸۷ |
| موجودی صندوق- ارز | ۲۷-۲ | ۱۴,۴۴۲,۳۹۳ | ۳۳,۴۴۶,۰۸۰ | ۷۹۵,۴۰۱ | ۲۵,۲۲۵,۶۲۵ |
| وجوه در راه - ارز | | ۱۲۷,۵۳۹ | ۳۶۳,۶۹۹ | ۱۲۷,۵۳۹ | ۳۶۳,۶۹۹ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) | ۲۷-۳ | ۱,۳۵۹,۱۷۱ | ۱۹,۳۹۷,۱۰۴ | ۱,۳۵۹,۱۷۱ | ۱۹,۳۹۷,۱۰۴ |
| سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده) | ۲۷-۴ | ۱۹۸,۸۹۴,۸۵۶ | ۱۱۷,۸۵۸,۳۳۹ | ۱۱۶,۵۱۷,۱۷۸ | ۷۰,۶۸۶,۳۱۸ |
| **جمع موجودی نقد** | | ۲۱۸,۱۰۶,۹۹۳ | ۱۷۲,۸۴۵,۴۰۸ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ |

۲۷-۱- در تاریخ تهیه این گزارش وجوه در صندوق و وجوه در راه بانک شامل وجوه نقد بانک اعم از ریالی و ارزی، انواع اوراق بهادار از قبیل اوراق مشارکت، ایران چک، چک پول، سفته، برات و تمبر مالیاتی در مقابل خطرهای سرقت، آتش سوزی، صاعقه، انفجار، سیل و زلزله و سایر خطرهای محتمل الوقوع تحت پوشش بیمه‌ای قرار دارد. حداکثر تعهد شرکت بیمه در مورد وجوه در صندوق بانک به مبلغ ۹۳.۱۷۳ میلیارد ریال و همچنین وجوه در راه تاسقف حداکثر ۱۱.۸۱۱ میلیارد ریال بیمه می‌باشد.

**۲۷-۲- تفکیک موجودی ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:**

| | گروه | | | | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| **نوع ارز** | **ارز** | **معادل میلیون ریالی** | **ارز** | **معادل میلیون ریالی** | **ارز** | **معادل میلیون ریالی** | **ارز** | **معادل میلیون ریالی** |
| دینار عراق (میلیون دینار) | ۲۶,۰۲۳,۳۲۶,۰۰۰ | ۱۳,۵۴۲,۵۷۴ | ۲۶,۵۸۱,۶۴۹,۰۰۰ | ۸,۱۵۲,۶۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فرانک سوییس | ۴۰ | ۳۱ | ۴۰ | ۱۸ | ۴۰ | ۳۱ | ۴۰ | ۱۸ |
| دلارآمریکا | ۹۳۸,۴۰۸ | ۶۳۹,۶۶۳ | ۲۹,۳۰۶,۶۰۵ | ۱۱,۷۸۰,۶۳۸ | ۸۴۴,۵۵۶ | ۵۷۵,۳۱۴ | ۲۹,۲۱۰,۶۵۳ | ۱۱,۷۳۹,۰۹۰ |
| یورو | ۳۱۳,۹۷۸ | ۲۳۲,۶۶۲ | ۳۰,۸۲۷,۲۴۷ | ۱۳,۴۹۶,۰۰۰ | ۲۶۹,۵۵۲ | ۲۰۰,۵۵۶ | ۳۰,۷۸۳,۹۷۱ | ۱۳,۴۷۵,۱۹۱ |
| درهم امارات | ۱۱۱,۱۵۱ | ۲۰,۶۷۳ | ۱۱۳,۰۳۱ | ۱۲,۷۰۳ | ۷۳,۰۲۰ | ۱۳,۵۴۴ | ۷۱,۲۳۰ | ۷,۷۹۵ |
| یوان چین | ۶۶,۸۶۹ | ۶,۳۶۲ | ۶۶,۸۶۹ | ۳,۸۱۱ | ۶۳,۰۰۰ | ۵,۹۳۴ | ۶۳,۰۰۰ | ۳,۵۱۹ |
| پوند انگلیس | ۸۵ | ۷۴ | ۸۵ | ۴۸ | ۲۰ | ۱۸ | ۲۰ | ۱۰ |
| لیر ترکیه | ۴,۴۵۴ | ۸۶ | ۴,۴۵۴ | ۶۳ | ۲۰۰ | ۴ | ۲۰۰ | ۳ |
| سایر اسعار | ۱۵,۴۸۹ | ۲۶۸ | ۱۴,۵۰۰ | ۱۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | ۱۴,۴۴۲,۳۹۳ | | ۳۳,۴۴۶,۰۸۰ | | ۷۹۵,۴۰۱ | | ۲۵,۲۲۵,۶۲۵ |

## ۲۷-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| **شرح** | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده) | ۱۵,۴۸۲ | ۱۹,۲۲۱,۲۰۰ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ارز (محدود نشده) | ۱,۳۴۳,۶۸۹ | ۱۷۵,۹۰۳ |
| **جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ( محدودنشده)** | ۱,۳۵۹,۱۷۱ | ۱۹,۳۹۷,۱۰۴ |

## ۲۷-۴- سپرده‌های نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| **شرح** | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود نشده) | ۳,۲۵۱,۸۴۰ | ۸۸۷,۶۶۹ | ۱,۶۷۳ | ۱,۷۰۰ |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده) | ۷۴,۱۳۹,۵۳۱ | ۲۹,۶۲۶,۸۶۴ | ۷۴,۰۲۶,۴۹۵ | ۲۹,۶۲۵,۵۶۰ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود نشده) | ۰ | ۴۷۷ | ۰ | ۴۷۷ |
| سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده) | ۲۲,۴۷۹,۶۹۹ | ۱۳,۲۶۱,۹۴۱ | ۲۲,۴۷۹,۶۹۹ | ۱۳,۲۶۱,۹۴۱ |
| سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی- ارز (محدود نشده) | ۹۹,۰۲۳,۷۸۶ | ۷۴,۰۸۱,۳۸۹ | ۲۰,۰۰۹,۳۱۱ | ۲۷,۷۹۶,۶۴۰ |
| **جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی (محدودنشده)** | ۱۹۸,۸۹۴,۸۵۶ | ۱۱۷,۸۵۸,۳۳۹ | ۱۱۶,۵۱۷,۱۷۸ | ۷۰,۶۸۶,۳۱۸ |

۲۷-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است، در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

۲۷-۶- مبلغ ۱,۹۲۶,۲۱۸ میلیون ریال طی اعلامیه‌های شماره ۲۳۹۷۶ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ و ۲۳۷۲۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ و ۳۳۴۲۴ و ۲۳۴۷۶ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸، بابت مصوبه شماره ۹۰-۳۴۰۳۰/م/ت۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیأت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی و موضوع اصل ۱۲۷ قانون اساسی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ ریاست کل محترم بانک مرکزی، توسط بانک مرکزی به حساب بدهکاری این بانک منظور و مراتب اعتراض این بانک نسبت به مانده بدهکاری و جرایم احتمالی (حدوداً ۵۶۷ .۵ میلیارد ریال براساس نامه ۲/۱۸۳۶۰۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۱) طی نامه شماره ۱۵/۲/۹۱۱۰۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۱۴ به بانک مرکزی ارسال و فرآیند آن مشتمل بر حسابرسی ویژه ارزی در جریان است و پیگیری‌های لازم در دستور کار قرار دارد.

## ۲۸- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۲۸-۲ | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۶,۴۷۸,۸۱۶ | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۶,۴۷۸,۸۱۶ |
| مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۸-۳ | ۴۲,۵۱۷,۵۵۶ | ۴۹,۹۶۱,۲۷۸ | ۴۳,۰۰۵,۱۶۲ | ۵۰,۴۵۶,۳۱۰ |
| **جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | | ۵۴,۰۱۷,۸۸۰ | ۵۶,۴۴۰,۰۹۴ | ۵۴,۵۰۵,۴۸۶ | ۵۶,۹۳۵,۱۲۶ |

۲۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.

### ۲۸-۲- مطالبات از بانک مرکزی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سپرده مدت‌دار نزد بانک مرکزی- ارز (محدود شده) | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۶,۴۷۸,۸۱۶ | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۶,۴۷۸,۸۱۶ |
| **جمع مطالبات از بانک مرکزی** | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۶,۴۷۸,۸۱۶ | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۶,۴۷۸,۸۱۶ |

### ۲۸-۳- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود شده) | | ۱,۶۲۳,۸۹۲ | ۹۵۴,۶۵۴ | ۱,۶۲۳,۸۹۲ | ۹۵۴,۶۵۴ |
| سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی- ارز (محدود شده) | | ۲۳,۰۸۷,۷۲۱ | ۲۳,۰۶۴,۸۹۳ | ۲۳,۰۸۷,۷۲۱ | ۲۳,۰۶۴,۸۹۳ |
| تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۸-۳-۱ | ۲۵۶,۸۹۷ | ۲۴۹,۴۷۲ | ۷۴۴,۵۰۳ | ۷۴۴,۵۰۳ |
| حساب بین بانك‌ها- سپرده‌های پرداختی در بازار بین بانکی یک شبه (Over Night) | | ۱۷,۱۱۱,۷۴۸ | ۲۴,۹۳۱,۷۲۴ | ۱۷,۱۱۱,۷۴۸ | ۲۴,۹۳۱,۷۲۴ |
| خالص دریافتنی از بانک‌ها بابت مبادلات شتابی- اقلام در راه | ۲۸-۳-۲ | ۴۳۷,۲۹۸ | ۷۶۰,۵۳۶ | ۴۳۷,۲۹۸ | ۷۶۰,۵۳۶ |
| **جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | | ۴۲,۵۱۷,۵۵۶ | ۴۹,۹۶۱,۲۷۸ | ۴۳,۰۰۵,۱۶۲ | ۵۰,۴۵۶,۳۱۰ |

**۲۸-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:**

**گروه**

| نام بانک/ موسسه اعتباری غیربانکی | نوع ارز | نوع قرارداد | نرخ سود | تاریخ سررسید | نوع وثیقه | مانده تسهیلات | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
| | | | | | | مبلغ ارز | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات ارزی | | | | | | | | |
| بانک فیوچر بانک | یورو | سندیکایی | لایبور اروپا+۷% | ۲۰۱۷/۰۸/۲۳ | - | ۲,۵۵۶,۹۵۶ | ۲۶۰,۸۰۹ | ۲۶۰,۸۰۹ |
| **جمع تسهیلات ارزی** | | | | | | | ۲۶۰,۸۰۹ | ۲۶۰,۸۰۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۱-۱-۳-۲۸) | | | | | | | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) |
| **مانده در پایان سال** | | | | | | | ۲۴۹,۴۷۲ | ۲۴۹,۴۷۲ |

**بانک**

| نام بانک/ موسسه اعتباری غیربانکی | نوع ارز | نوع قرارداد | نرخ سود | تاریخ سررسید | نوع وثیقه | مانده تسهیلات | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
| | | | | | | مبلغ ارز | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات ارزی | | | | | | | | |
| بانک تعاون اسلامی (عراق) | دلار | ریفاینانس و خط اعتباری به بانک تعاون اسلامی (عراق) | لایبور +۴% | ۲۰۱۴/۱۲/۱۴ | - | ۲,۲۴۱,۱۵۹ | ۲۰۱,۷۰۴ | ۲۰۱,۷۰۴ |
| بانک تعاون اسلامی (عراق) | دلار | ریفاینانس و خط اعتباری به بانک تعاون اسلامی (عراق) | لایبور +۴% | ۲۰۱۲/۱۱/۱۷ | - | ۳,۲۵۹,۱۸۸ | ۲۹۳,۳۲۷ | ۲۹۳,۳۲۷ |
| بانک فیوچر بانک | یورو | سندیکایی | لایبور اروپا+۷% | ۲۰۱۷/۰۸/۲۳ | - | ۲,۵۵۶,۹۵۶ | ۲۶۰,۸۰۹ | ۲۶۰,۸۰۹ |
| **جمع تسهیلات ارزی** | | | | | | | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۱-۱-۳-۲۸) | | | | | | | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) |
| **مانده در پایان سال** | | | | | | | ۷۴۴,۵۰۳ | ۷۴۴,۵۰۳ |

**۲۸-۳-۱-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| مانده ابتدای سال | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) |
| مانده در پایان سال | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) |

**۲۸-۳-۱-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | |
| **نام بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی** | **جاری** | **سررسید گذشته** | **معوق** | **مشکوک الوصول** | **جمع** |
| بانک تعاون اسلامی (عراق) | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۱,۷۰۴ | ۲۰۱,۷۰۴ |
| بانک تعاون اسلامی (عراق) | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۳,۳۲۷ | ۲۹۳,۳۲۷ |
| بانک فیوچر بانک | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۰,۸۰۹ | ۲۶۰,۸۰۹ |
| جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۴۴,۵۰۳ | ۷۴۴,۵۰۳ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۴۴,۵۰۳ | ۷۴۴,۵۰۳ |

۲۸-۳-۱-۲-۱- با توجه به اینکه تسهیلات مذکور به بانک‌ها اعطا شده و سوخت آن‌ها محتمل نیست، ذخیره اختصاصی برای آن‌ها اعمال نشده است. لذا در رعایت دستورالعمل "نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای تسهیلات فوق ذخیره عمومی در نظر گرفته شده است.

۲۸-۳-۲- مبلغ مذکور بابت وجوه ناشی از مراودات بین بانکی در ساعات غیر اداری بوده که در اولین روز کاری توسط بانک مرکزی تصفیه می‌شود.

## ۲۹- مطالبات از دولت

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ |
| شرح | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | سود سال‌های آتی | سود و کارمزد معوق | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت | ۸۵,۹۲۱ | ۱۲۶,۰۷۱ | ۱,۲۴۷ | ۰ | ۰ | (۳,۱۹۹) | ۲۱۰,۰۴۰ | ۲۴۶,۱۴۶ |
| **جمع** | ۸۵,۹۲۱ | ۱۲۶,۰۷۱ | ۱,۲۴۷ | ۰ | ۰ | (۳,۱۹۹) | ۲۱۰,۰۴۰ | ۲۴۶,۱۴۶ |

### ۲۹-۱- طبقه‌بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| شرح | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت | ۲۱۳,۲۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱۳,۲۳۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۳,۱۹۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۱۹۹) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۲۱۰,۰۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱۰,۰۴۰ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۲۴۶,۱۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۶,۱۴۶ |

## ۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | ۱۴۰۲ |
| | مانده اصل و سود سال‌های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سال‌های آتی | سود و کارمزد و وجه التزام معوق | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| فروش اقساطی | ۲۷,۵۳۶,۹۱۷ | ۱۱۶,۹۹۳ | ۱۲,۶۵۰ | ۰ | (۱۴,۳۵۰,۶۱۲) | (۳۳,۸۳۴) | ۱۳,۲۸۲,۱۱۳ | (۳۴۱,۲۷۹) | ۱۲,۹۴۰,۸۳۴ | ۱۱,۸۶۷,۰۵۳ |
| جعاله | ۲۱,۲۸۳,۷۰۱ | ۱۸۲,۷۶۵ | ۳۶,۵۲۰ | ۰ | (۱۰,۱۸۳,۸۲۳) | (۲۴,۲۰۲) | ۱۱,۲۹۴,۹۶۱ | (۴۷۶,۰۹۴) | ۱۰,۸۱۸,۸۶۶ | ۱۱,۴۰۳,۷۵۴ |
| اجاره به شرط تملیک | ۴,۶۶۴ | ۸,۹۳۶ | ۱۰۳ | ۰ | (۱۷) | (۱,۱۸۴) | ۱۲,۵۰۲ | (۱۱,۸۶۹) | ۶۳۳ | ۶,۹۰۳ |
| سلف | ۶۰۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۰) | ۶۰۰ | (۶۰۰) | ۰ | ۱۸۸ |
| مضاربه | ۳,۸۸۶,۱۷۱ | ۳,۴۵۷,۸۸۳ | ۵۳۶,۴۵۶ | ۰ | ۰ | (۸۹,۹۶۲) | ۷,۷۹۰,۵۴۹ | (۷,۶۸۴,۰۲۷) | ۱۰۶,۵۲۲ | ۱۹۶,۰۱۴ |
| مشارکت مدنی | ۳۹,۶۰۹,۷۰۸ | ۲۲,۴۱۱,۳۰۲ | ۴,۲۵۶,۰۲۹ | (۸,۰۵۵) | ۰ | (۵,۳۲۷,۸۰۰) | ۶۰,۹۴۱,۱۸۳ | (۴۳,۳۹۰,۵۶۶) | ۱۷,۵۵۰,۶۱۷ | ۲۰,۶۴۴,۰۴۱ |
| خرید دین | ۳۸۸,۴۸۲,۳۷۸ | ۲۲,۵۲۲,۵۴۳ | ۶۳۸ | ۰ | (۵۶,۳۶۷,۱۴۲) | (۹۵,۴۶۷) | ۳۵۴,۵۴۲,۹۵۰ | (۵,۴۸۸,۳۳۳) | ۳۴۹,۰۵۴,۶۱۷ | ۲۳۰,۶۷۲,۹۱۳ |
| مرابحه | ۱,۷۱۵,۲۸۳,۵۲۹ | ۶۵,۳۶۸,۲۷۵ | ۵۵۳,۷۵۷ | ۰ | (۱۷۷,۲۸۴,۴۶۹) | (۱۱,۶۳۲,۱۸۲) | ۱,۵۹۲,۲۸۸,۹۱۰ | (۳۵,۶۴۱,۲۵۱) | ۱,۵۵۶,۶۴۷,۶۵۹ | ۱,۳۸۴,۰۶۷,۰۰۹ |
| قرض الحسنه | ۵۰,۹۳۴,۲۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳) | ۵۰,۹۳۴,۲۷۶ | (۷۸۰,۲۰۰) | ۵۰,۱۵۴,۰۷۶ | ۳۰,۷۹۳,۴۷۸ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۵۷۱,۰۸۲,۳۰۱ | ۲۳,۰۱۰,۲۰۹ | ۴,۱۳۸,۵۲۵ | ۰ | (۵۴,۵۷۹,۳۸۳) | (۸,۶۱۷,۹۳۱) | ۵۳۵,۰۳۳,۷۲۱ | (۳۸,۲۲۴,۶۹۰) | ۴۹۶,۸۰۹,۰۳۰ | ۳۵۳,۰۵۱,۱۴۴ |
| تسهیلات اعطایی توسط بانک تعاون اسلامی عراق به ارز | ۲۵,۸۲۸,۰۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۸۲۸,۰۶۶ | (۹,۰۹۰,۵۹۰) | ۱۶,۷۳۷,۴۷۶ | ۱۱,۱۷۸,۱۰۷ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۱۶,۲۸۷,۱۳۱ | ۱,۲۹۸,۹۶۳ | ۱,۷۰۶,۷۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۲۹۲,۸۷۲ | (۶,۲۰۸,۴۶۳) | ۱۳,۰۸۴,۴۰۹ | ۱۶,۰۳۸,۴۱۴ |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۵۰,۰۳۷ | ۰ | ۳۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۳۷۹ | (۷۵۶) | ۴۹,۶۲۳ | ۱۳۸,۴۳۸ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده | ۱۶,۴۴۲,۴۲۰ | ۲,۱۵۸,۴۶۷ | ۱,۸۸۳,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۴۸۴,۱۲۳ | (۷,۸۴۱,۳۷۴) | ۱۲,۶۴۲,۷۴۹ | ۱۰,۰۲۵,۷۰۷ |
| تسهیلات اعطایی توسط شرکت لیزینگ | ۲۴,۵۹۱,۳۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵,۶۰۶,۹۱۲) | ۰ | ۱۸,۹۸۴,۴۱۹ | (۳۳۵,۷۷۹) | ۱۸,۶۴۸,۶۴۰ | ۱۴,۷۰۶,۷۰۰ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۲,۹۰۱,۳۰۳,۲۳۱ | ۱۴۰,۵۳۶,۴۳۶ | ۱۳,۱۲۵,۰۳۲ | (۸,۰۵۵) | (۳۱۸,۳۷۲,۳۵۷) | (۲۵,۸۲۲,۶۶۳) | ۲,۷۱۰,۷۶۱,۶۲۳ | (۱۵۵,۵۱۵,۸۷۲) | ۲,۵۵۵,۲۴۵,۷۵۱ | ۲,۰۹۴,۷۸۹,۸۶۳ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | ۱۴۰۲ |
| | مانده اصل و سود سال‌های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سال‌های آتی | سود و کارمزد و وجه التزام معوق | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| فروش اقساطی | ۲۷,۵۳۶,۹۱۷ | ۱۱۶,۹۹۳ | ۱۲,۶۵۰ | ۰ | (۱۴,۳۵۰,۶۱۲) | (۳۳,۸۳۴) | ۱۳,۲۸۲,۱۱۳ | (۳۴۱,۲۷۹) | ۱۲,۹۴۰,۸۳۴ | ۱۱,۸۶۷,۰۵۳ |
| جعاله | ۲۱,۲۸۳,۷۰۱ | ۱۸۲,۷۶۵ | ۳۶,۵۲۰ | ۰ | (۱۰,۱۸۳,۸۲۳) | (۲۴,۲۰۲) | ۱۱,۲۹۴,۹۶۱ | (۴۷۶,۰۹۴) | ۱۰,۸۱۸,۸۶۶ | ۱۱,۴۰۳,۷۵۴ |
| اجاره به شرط تملیک | ۴,۶۶۴ | ۸,۹۳۶ | ۱۰۳ | ۰ | (۱۷) | (۱,۱۸۴) | ۱۲,۵۰۲ | (۱۱,۸۶۹) | ۶۳۳ | ۶,۹۰۳ |
| سلف | ۶۰۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۰) | ۶۰۰ | (۶۰۰) | ۰ | ۱۸۸ |
| مضاربه | ۳,۸۸۶,۱۷۱ | ۳,۴۵۷,۸۸۳ | ۵۳۶,۴۵۶ | ۰ | ۰ | (۸۹,۹۶۲) | ۷,۷۹۰,۵۴۹ | (۷,۶۸۴,۰۲۷) | ۱۰۶,۵۲۲ | ۱۹۶,۰۱۴ |
| مشارکت مدنی | ۳۹,۶۰۹,۷۰۸ | ۲۲,۴۱۱,۳۰۲ | ۴,۲۵۶,۰۲۹ | (۸,۰۵۵) | ۰ | (۵,۳۲۷,۸۰۰) | ۶۰,۹۴۱,۱۸۳ | (۴۳,۳۹۰,۵۶۶) | ۱۷,۵۵۰,۶۱۷ | ۲۰,۶۴۴,۰۴۱ |
| خرید دین | ۳۸۸,۴۸۲,۳۷۸ | ۲۲,۵۲۲,۵۴۳ | ۶۳۸ | ۰ | (۵۶,۳۶۷,۱۴۲) | (۹۵,۴۶۷) | ۳۵۴,۵۴۲,۹۵۰ | (۵,۴۸۸,۳۳۳) | ۳۴۹,۰۵۴,۶۱۷ | ۲۳۰,۶۷۲,۹۱۳ |
| مرابحه | ۱,۷۱۸,۱۶۴,۴۰۲ | ۶۵,۴۲۲,۹۶۴ | ۵۵۳,۷۵۷ | ۰ | (۱۷۷,۶۴۵,۲۹۲) | (۱۱,۶۳۲,۱۸۲) | ۱,۵۹۴,۸۶۳,۶۴۹ | (۳۵,۶۷۹,۸۷۲) | ۱,۵۵۹,۱۸۳,۷۷۷ | ۱,۳۸۶,۰۷۲,۵۷۷ |
| قرض الحسنه | ۵۰,۹۳۴,۲۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳) | ۵۰,۹۳۴,۲۷۶ | (۷۸۰,۲۰۰) | ۵۰,۱۵۴,۰۷۶ | ۳۰,۷۹۳,۴۷۸ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۵۷۱,۰۸۲,۳۰۱ | ۲۳,۰۱۰,۲۰۹ | ۴,۱۳۸,۵۲۵ | ۰ | (۵۴,۵۷۹,۳۸۳) | (۸,۶۱۷,۹۳۱) | ۵۳۵,۰۳۳,۷۲۱ | (۳۸,۲۲۴,۶۹۰) | ۴۹۶,۸۰۹,۰۳۰ | ۳۵۳,۰۵۱,۱۴۴ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۱۶,۲۸۷,۱۳۱ | ۱,۲۹۸,۹۶۳ | ۱,۷۰۶,۷۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۲۹۲,۸۷۲ | (۶,۲۰۸,۴۶۳) | ۱۳,۰۸۴,۴۰۹ | ۱۶,۰۳۸,۴۱۴ |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۵۰,۰۳۷ | ۰ | ۳۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۳۷۹ | (۷۵۶) | ۴۹,۶۲۳ | ۱۳۸,۴۳۸ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده | ۱۶,۴۴۲,۴۲۰ | ۲,۱۵۸,۴۶۷ | ۱,۸۸۳,۲۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۴۸۴,۱۲۳ | (۷,۸۴۱,۳۷۴) | ۱۲,۶۴۲,۷۴۹ | ۱۰,۰۲۵,۷۰۷ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۲,۸۵۳,۷۶۴,۷۰۸ | ۱۴۰,۵۹۱,۱۲۵ | ۱۳,۱۲۵,۰۳۲ | (۸,۰۵۵) | (۳۱۳,۱۲۶,۲۶۸) | (۲۵,۸۲۲,۶۶۳) | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | (۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴) | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |

**تفاوت تسهیلات بانک و گروه**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک و گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی پرداخت شده- بانک | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۰۸۲,۰۵۶,۵۱۷ |
| اضافه می‌شود: | | |
| تسهیلات اعطایی توسط بانک تعاون اسلامی عراق به ارز | ۱۶,۷۳۷,۴۷۶ | ۱۱,۱۷۸,۱۰۷ |
| تسهیلات اعطایی توسط شرکت لیزینگ اقتصاد نوین | ۱۸,۶۴۸,۶۴۰ | ۱۴,۷۰۶,۷۰۰ |
| کسر می‌شود: | | |
| تسهیلات پرداختی به شرکت‌های فرعی گروه | (۲,۵۳۶,۱۱۸) | (۲,۰۰۵,۵۶۹) |
| **تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی پرداخت شده- شرکت گروه** | ۲,۵۵۵,۲۴۵,۷۵۱ | ۲,۱۰۵,۹۳۵,۷۵۵ |

**۳۰-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| فروش اقساطی | ۲۷,۴۳۴,۸۷۸ | ۲۳۰ | ۱۳,۴۷۴ | ۲۱۷,۹۷۸ | ۲۷,۶۶۶,۵۶۰ |
| جعاله | ۲۱,۰۰۲,۳۰۶ | ۱۱۶ | ۴,۱۱۱ | ۴۹۶,۴۵۱ | ۲۱,۵۰۲,۹۸۵ |
| اجاره به شرط تملیک | ۵۷۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۱۳۳ | ۱۳,۷۰۳ |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۰۰ | ۷۰۰ |
| مضاربه | ۸۹,۴۴۶ | ۳۸۶ | ۲۱۹ | ۷,۷۹۰,۴۵۹ | ۷,۸۸۰,۵۱۰ |
| مشارکت مدنی | ۹,۱۰۹,۰۶۴ | ۲,۶۵۳,۲۱۹ | ۱۶,۸۹۷ | ۵۴,۴۹۷,۸۵۹ | ۶۶,۲۷۷,۰۳۸ |
| خرید دین | ۴۰۹,۲۳۴,۲۵۷ | ۱,۶۸۰,۵۷۷ | ۰ | ۹۰,۷۲۴ | ۴۱۱,۰۰۵,۵۵۹ |
| مرابحه | ۱,۶۳۵,۳۳۸,۸۵۴ | ۷۳,۴۰۹,۸۰۴ | ۶۰,۲۸۶,۵۹۵ | ۱۵,۱۰۵,۸۷۰ | ۱,۷۸۴,۱۴۱,۱۲۳ |
| قرض الحسنه | ۵۰,۸۳۳,۳۸۸ | ۳۱,۸۶۶ | ۶۴,۶۷۰ | ۴,۳۵۴ | ۵۰,۹۳۴,۲۷۹ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۵۳۱,۹۳۰,۶۲۰ | ۹۱۷,۹۵۶ | ۰ | ۶۵,۳۸۲,۴۵۸ | ۵۹۸,۲۳۱,۰۳۴ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۷,۱۶۳,۰۸۷ | ۰ | ۰ | ۱۲,۱۲۹,۷۸۴ | ۱۹,۲۹۲,۸۷۲ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده | ۶,۱۷۵,۸۱۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۳۰۸,۳۱۳ | ۲۰,۴۸۴,۱۲۳ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده | ۵۰,۳۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۳۷۹ |
| **جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۲,۶۹۸,۳۶۲,۶۶۰ | ۷۸,۶۹۴,۱۵۵ | ۶۰,۳۸۵,۹۶۶ | ۱۷۰,۰۳۸,۰۸۳ | ۳,۰۰۷,۴۸۰,۸۶۴ |
| **کسر می‌شود:** | | | | | |
| سود سال‌های آتی | (۳۱۳,۱۲۶,۲۶۸) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۱۳,۱۲۶,۲۶۸) |
| سود و کارمزد معوق | ۰ | (۵,۱۰۹,۳۶۸) | (۵,۳۷۴,۳۸۳) | (۱۵,۳۳۸,۹۱۲) | (۲۵,۸۲۲,۶۶۳) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | (۸,۰۲۷) | ۰ | ۰ | (۲۸) | (۸,۰۵۵) |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۲,۳۸۵,۲۲۸,۳۶۵ | ۷۳,۵۸۴,۷۸۷ | ۵۵,۰۱۱,۵۸۳ | ۱۵۴,۶۹۹,۱۴۳ | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۳۵,۷۷۸,۴۲۵) | (۳۲۶,۲۶۹) | (۱۹۲,۲۲۸) | (۴۸,۷۳۵) | (۳۶,۳۴۵,۶۵۷) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | (۴,۳۸۵,۳۱۰) | (۵,۶۹۶,۴۳۳) | (۹۹,۷۰۰,۷۲۴) | (۱۰۹,۷۸۲,۴۶۷) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۲,۳۴۹,۴۴۹,۹۳۹ | ۶۸,۸۷۳,۲۰۷ | ۴۹,۱۲۲,۹۲۲ | ۵۴,۹۴۹,۶۸۴ | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۲,۰۰۴,۳۲۲,۰۷۵ | ۲۳,۴۶۳,۰۹۲ | ۱۰,۳۹۷,۸۳۲ | ۳۲,۷۲۷,۶۲۵ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |

**۳۰-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع |
| مانده ابتدای سال | ۳۱,۴۸۲,۲۶۲ | ۶۸,۴۹۶,۵۷۵ | ۹۹,۹۷۸,۸۳۷ | ۲۲,۴۵۶,۷۸۸ | ۴۲,۵۱۵,۶۴۳ | ۶۴,۹۷۲,۴۳۱ |
| بازیافت شده | (۳۴۹,۱۱۳) | (۱,۱۳۳,۳۲۶) | (۱,۴۸۲,۴۳۹) | (۸۶,۴۸۶) | (۲,۱۷۴,۰۱۰) | (۲,۲۶۰,۴۹۶) |
| افزایش طی سال | ۵,۲۱۲,۵۰۸ | ۴۲,۴۱۹,۲۱۸ | ۴۷,۶۳۱,۷۲۶ | ۹,۱۱۱,۹۶۰ | ۲۸,۱۵۴,۹۴۲ | ۳۷,۲۶۶,۹۰۲ |
| **مانده پایان سال** | ۳۶,۳۴۵,۶۵۷ | ۱۰۹,۷۸۲,۴۶۷ | ۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴ | ۳۱,۴۸۲,۲۶۲ | ۶۸,۴۹۶,۵۷۵ | ۹۹,۹۷۸,۸۳۷ |

### ۳-۳۰- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع | جمع |
| منابع داخلی | | ۱۰۵,۲۶۵,۴۰۷ | ۰ | ۰ | ۱۹,۰۶۰,۳۸۰ | ۱۲۴,۳۲۵,۷۸۷ | ۶۷,۳۳۶,۲۹۶ |
| صندوق توسعه ملی | ۳۰-۳-۱ | ۳۷۲,۰۸۵,۸۳۰ | ۸۰۴,۸۸۸ | ۰ | ۲۰,۸۵۷,۲۶۴ | ۳۹۳,۷۴۷,۹۸۲ | ۲۸۱,۳۷۲,۲۶۵ |
| سندیکایی از محل منابع صندوق توسعه ملی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۹۵۹,۹۵۲ | ۱۶,۹۵۹,۹۵۲ | ۱۷,۰۹۹,۴۷۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی به ارز** | | ۴۷۷,۳۵۱,۲۳۷ | ۸۰۴,۸۸۸ | ۰ | ۵۶,۸۷۷,۵۹۶ | ۵۳۵,۰۳۳,۷۲۱ | ۳۶۵,۸۰۸,۰۴۰ |

۳-۳۰-۱- مانده اصل و فرع بدهی به صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق مذکور در پایان سال مورد گزارش شامل مبلغ ۶۵۰ میلیون دلار تسهیلات اعطایی در اجرای بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور می‌باشد. در اجرای قانون مزبور مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سپرده‌گذاری ارزی منابع صندوق توسعه ملی نزد بانک اقتصاد نوین، بابت اعطای تسهیلات به سازندگان، پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می‌شوند، اختصاص یافته است. مبلغ مزبور در قالب تسهیلات به شرکت های معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت شده است. در پایان سال ۱۴۰۱، قرارداد سپرده‌گذاری با صندوق توسعه ملی و متعاقباً قرارداد تسهیلات گیرندگان به مدت سه سال امهال گردیده است. همچنین، مقرر شد سودهای سررسید شده (پرداخت نشده) و وجه التزام متعلقه قبلی با شرایط جدید قرارداد در دو قسط مساوی شش ماهه از تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۲، سود قرارداد جدید به صورت دو دوره ۱۸ ماهه و اصل تسهیلات به صورت یکجا پس از پایان دوران امهال پرداخت گردد. شایان ذکر است بر اساس توافق نامه فی مابین بانک و شرکت ملی نفت ایران، باز پرداخت دیون متعلقه موضوع قراردادهای تسهیلات ارزی بین بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسیدهای مربوطه طبق شرایط قراردادهای مورد نظر توسط شرکت ملی نفت ایران تضمین و تعهد گردیده است.

### ۴-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی در شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۲۴ درصد و بیشتر | ۲۱ تا ۲۴ درصد | ۱۸ تا ۲۱ درصد | ۱۵ تا ۱۸ درصد | ۱۲ تا ۱۵ درصد | کمتر از ۱۲ درصد | جمع | جمع |
| ۱۴۰۳ و قبل از آن | ۵۳,۰۳۰,۶۲۲ | ۱۱۹,۷۵۰,۷۵۷ | ۶۰,۲۸۱,۴۲۴ | ۱۱,۵۸۹ | ۵,۷۰۹ | ۱۰,۳۳۹,۸۲۱ | ۲۴۳,۴۱۹,۹۲۲ | ۳۴۱,۰۱۰,۱۸۷ |
| ۱۴۰۴ | ۱,۰۷۷,۵۵۳ | ۱,۶۱۴,۶۹۴,۳۵۱ | ۹۱,۴۱۶,۱۸۰ | ۱,۰۵۶ | ۴۱,۲۱۹ | ۸,۰۱۰,۷۳۵ | ۱,۷۱۵,۲۴۱,۰۹۳ | ۱,۴۰۳,۵۰۵,۸۵۶ |
| ۱۴۰۵ | ۱۸۲,۹۴۲ | ۳۸,۲۹۹,۶۱۲ | ۱,۷۰۸,۷۸۲ | ۰ | ۳۵۳,۲۵۹ | ۱,۵۹۶,۷۱۳ | ۴۲,۱۴۱,۳۰۸ | ۹۹,۴۹۷,۵۶۴ |
| ۱۴۰۶ | ۹,۲۹۶ | ۷,۲۴۲,۳۲۲ | ۴,۹۲۶,۴۶۸ | ۱۲,۸۷۳ | ۴,۶۸۰ | ۳,۷۳۵,۱۸۶ | ۱۵,۹۳۰,۸۲۵ | ۹,۰۳۱,۹۰۶ |
| ۱۴۰۷ و پس از آن | ۵۵۹,۳۴۴,۴۰۱ | ۲۳,۹۲۰,۱۸۶ | ۰ | ۰ | ۱,۴۹۱ | ۶۸,۵۲۴,۶۵۱ | ۶۵۱,۷۹۰,۷۲۹ | ۳۱۷,۸۴۳,۹۴۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات** | ۶۱۳,۶۴۴,۸۱۴ | ۱,۸۰۳,۹۰۷,۲۲۸ | ۱۵۸,۳۳۲,۸۵۴ | ۲۵,۵۱۸ | ۴۰۶,۳۵۸ | ۹۲,۲۰۷,۱۰۷ | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۷,۳۳۸,۱۹۸) | (۲۵,۶۸۴,۳۲۴) | (۲,۱۰۰,۹۹۲) | (۲۱۹) | (۵,۹۶۰) | (۱,۲۱۵,۹۶۵) | (۳۶,۳۴۵,۶۵۷) | (۳۱,۴۸۲,۲۶۲) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | (۸۵,۴۶۷,۷۰۰) | (۱۳,۱۲۸,۴۳۹) | (۴,۶۸۵,۲۹۸) | (۹,۱۲۸) | (۴,۲۰۶) | (۶,۴۸۷,۶۹۶) | (۱۰۹,۷۸۲,۴۶۷) | (۶۸,۴۹۶,۵۷۵) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۵۲۰,۸۳۸,۹۱۶ | ۱,۷۶۵,۰۹۴,۴۶۵ | ۱۵۱,۵۴۶,۵۶۴ | ۱۶,۱۷۱ | ۳۹۶,۱۹۱ | ۸۴,۵۰۳,۴۴۶ | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۲۷۲,۳۰۰,۱۹۶ | ۱,۴۳۲,۸۹۷,۷۱۷ | ۱۸۶,۵۲۸,۶۷۰ | ۶۰,۱۵۵ | ۹۳۳,۷۳۰ | ۱۷۸,۱۹۰,۱۵۶ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |

## ۳۰-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی در شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | مانده | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | مانده | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| سپرده | ۱۹,۳۹۶,۷۶۳ | ۰ | ۱۹,۳۹۶,۷۶۳ | ۲۰,۳۸۸,۸۶۶ | ۰ | ۲۰,۳۸۸,۸۶۶ |
| ضمانت‌نامه بانکی | ۵,۳۵۴,۸۴۹ | (۲۹۳,۲۳۱) | ۵,۰۶۱,۶۱۸ | ۴,۵۹۸,۳۲۹ | (۲۱۰,۶۹۱) | ۴,۳۸۷,۶۳۸ |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | ۶۵۸,۲۲۹,۶۷۵ | (۳۶,۰۴۴,۵۹۷) | ۶۲۲,۱۸۵,۰۷۸ | ۶۵۲,۳۷۵,۱۳۳ | (۲۹,۸۹۱,۲۲۴) | ۶۲۲,۴۸۳,۹۰۹ |
| زمین و ساختمان | ۲۶۶,۲۵۷,۲۷۵ | (۱۴,۵۸۰,۲۲۴) | ۲۵۱,۶۷۷,۰۵۱ | ۱۲۸,۷۱۷,۴۲۱ | (۶,۴۰۸,۴۰۷) | ۱۲۲,۳۰۹,۰۱۴ |
| ماشین آلات | ۱۵,۰۳۹,۸۶۰ | (۸۲۳,۵۸۱) | ۱۴,۲۱۶,۲۷۹ | ۳,۹۴۲,۱۶۴ | (۱۸۰,۶۲۶) | ۳,۷۶۱,۵۳۸ |
| چک و سفته | ۱,۱۴۱,۰۵۹,۰۷۶ | (۶۳,۵۴۶,۴۵۶) | ۱,۰۷۷,۵۱۲,۶۲۰ | ۸۴۳,۳۸۲,۲۴۳ | (۳۹,۵۷۷,۱۹۲) | ۸۰۳,۸۰۵,۰۵۱ |
| قرارداد لازم الاجرا | ۵۶۲,۷۴۲,۴۵۲ | (۳۰,۸۱۵,۷۲۵) | ۵۳۱,۹۲۶,۷۲۷ | ۵۱۷,۴۷۸,۵۴۳ | (۲۳,۷۱۰,۳۸۷) | ۴۹۳,۷۶۸,۱۵۵ |
| سایر | ۴۴۳,۹۲۷ | (۲۴,۳۰۹) | ۴۱۹,۶۱۷ | ۶,۷۶۳ | (۳۱۰) | ۶,۴۵۳ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | (۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴) | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ | (۹۹,۹۷۸,۸۳۷) | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |

۳۰-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | فروش اقساطی | جعاله | اجاره به شرط تملیک | سلف | مضاربه | مشارکت مدنی | خرید دین | مرابحه | قرض الحسنه | تسهیلات اعطایی به ارز | بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده | بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده | بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **اصل تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۲,۱۰۶,۲۸۶ | ۱۱,۶۳۶,۶۱۹ | ۲۰,۲۱۶ | ۵۰۰ | ۳,۸۴۷,۳۴۴ | ۳۲,۷۵۱,۹۹۲ | ۲۱۱,۴۴۹,۴۷۲ | ۱,۳۵۹,۶۷۶,۷۹۵ | ۳۱,۲۶۵,۹۲۳ | ۳۳۵,۷۴۶,۸۰۶ | ۱۶,۵۲۰,۲۹۱ | ۱۵,۷۹۰,۴۱۹ | ۱۳۲,۷۰۶ | ۲,۰۳۰,۹۴۵,۳۷۰ |
| اعطایی طی سال | ۱,۶۲۰,۰۴۳ | ۱۹,۹۲۵,۴۳۵ | ۱۴ | ۰ | ۸,۹۴۷ | ۱۱,۸۰۸,۵۸۳ | ۵۴۶,۸۱۲,۷۷۹ | ۱,۷۷۶,۸۸۲,۶۰۷ | ۲۶,۲۰۵,۴۱۹ | ۴۰۱,۰۶۹,۶۵۱ | ۰ | ۲۶,۴۶۸,۵۶۵ | ۰ | ۲,۸۱۰,۸۰۲,۰۴۳ |
| وصولی طی سال | (۵۷۳,۸۵۸) | (۲۰,۴۸۶,۳۷۸) | (۱۶,۷۶۷) | ۰ | (۶۰,۰۸۱) | (۱۰,۲۷۸,۶۶۷) | (۴۲۶,۲۴۲,۴۸۲) | (۱,۶۰۷,۶۷۲,۴۷۳) | (۶,۵۳۷,۰۶۶) | (۲۲۸,۹۳۱,۴۶۹) | (۲۳۳,۱۶۰) | (۲۵,۸۱۶,۵۶۴) | (۸۲,۶۷۰) | (۲,۳۲۶,۹۳۱,۶۳۶) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۳,۱۵۲,۴۷۱ | ۱۱,۰۷۵,۶۷۶ | ۳,۴۶۳ | ۵۰۰ | ۳,۷۹۶,۲۱۰ | ۳۴,۲۸۱,۹۰۸ | ۳۳۲,۰۱۹,۷۶۹ | ۱,۵۲۸,۸۸۶,۹۲۹ | ۵۰,۹۳۴,۲۷۶ | ۵۰۷,۸۸۴,۹۸۷ | ۱۶,۲۸۷,۱۳۱ | ۱۶,۴۴۲,۴۲۰ | ۵۰,۰۳۷ | ۲,۵۱۴,۸۱۵,۷۷۷ |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۶۶,۵۰۲ | ۲۴۹,۰۴۰ | ۲۸,۴۷۰ | ۱۰۰ | ۴,۵۸۵,۸۶۰ | ۲۹,۲۰۲,۰۹۵ | ۲۲,۹۴۸,۴۱۱ | ۵۱,۰۱۵,۸۶۱ | ۰ | ۳۰,۰۶۱,۲۳۴ | ۵۸۹,۴۸۱ | ۹۸۹,۱۹۹ | ۷,۸۴۰ | ۱۳۹,۹۴۴,۰۹۲ |
| افزایش طی سال | ۹۶۱,۶۲۰ | ۱,۲۳۹,۵۰۱ | ۲۶,۵۰۷ | ۰ | ۲,۷۰۲,۴۷۲ | ۱۸,۱۲۹,۸۱۱ | ۶۰,۴۸۰,۱۴۱ | ۳۲۲,۹۸۵,۱۳۶ | ۳۵,۷۶۸ | ۴۳,۷۵۴,۶۰۴ | ۲,۴۱۶,۲۵۹ | ۷,۴۷۵,۶۰۵ | ۰ | ۴۶۰,۲۰۷,۴۲۳ |
| وصولی طی سال | (۱,۰۹۸,۴۸۰) | (۱,۲۶۹,۲۵۶) | (۴۵,۹۳۷) | ۰ | (۳,۲۹۳,۹۹۲) | (۲۰,۶۶۴,۵۷۵) | (۶۰,۹۰۵,۳۷۱) | (۳۰۸,۰۲۴,۲۷۶) | (۳۵,۷۶۸) | (۴۶,۶۶۷,۱۰۴) | ۰ | (۴,۴۲۳,۱۰۱) | (۷,۴۹۸) | (۴۴۶,۴۳۵,۳۵۹) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۲۹,۶۴۲ | ۲۱۹,۲۸۵ | ۹,۰۳۹ | ۱۰۰ | ۳,۹۹۴,۳۳۹ | ۲۶,۶۶۷,۳۳۰ | ۲۲,۵۲۳,۱۸۱ | ۶۵,۹۷۶,۷۲۱ | ۰ | ۲۷,۱۴۸,۷۳۴ | ۳,۰۰۵,۷۴۰ | ۴,۰۴۱,۷۰۳ | ۳۴۲ | ۱۵۳,۷۱۶,۱۵۶ |
| **ذخیره مطالبات مشکوک الوصول** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (۵۰۵,۷۳۵) | (۴۸۱,۹۰۴) | (۴۱,۷۸۳) | (۴۱۲) | (۸,۲۳۷,۱۹۰) | (۴۱,۳۱۰,۰۴۶) | (۳,۷۲۴,۹۷۰) | (۲۴,۶۲۰,۰۷۸) | (۴۷۲,۴۴۵) | (۱۲,۷۵۶,۸۹۶) | (۱,۰۷۱,۳۵۸) | (۶,۷۵۳,۹۱۱) | (۲,۱۰۸) | (۹۹,۹۷۸,۸۳۷) |
| کاهش (افزایش) طی سال | ۱۶۴,۴۵۶ | ۵,۸۱۰ | ۲۹,۹۱۳ | (۱۸۸) | ۵۵۳,۱۶۳ | (۲,۰۸۰,۵۲۰) | (۱,۷۶۳,۳۶۳) | (۱۱,۰۵۹,۷۹۴) | (۳۰۷,۷۵۵) | (۲۵,۴۶۷,۷۹۵) | (۵,۱۳۷,۱۰۵) | (۱,۰۸۷,۴۶۳) | ۱,۳۵۳ | (۴۶,۱۴۹,۲۸۷) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (۳۴۱,۲۷۹) | (۴۷۶,۰۹۴) | (۱۱,۸۶۹) | (۶۰۰) | (۷,۶۸۴,۰۲۷) | (۴۳,۳۹۰,۵۶۶) | (۵,۴۸۸,۳۳۳) | (۳۵,۶۷۹,۸۷۲) | (۷۸۰,۲۰۰) | (۳۸,۲۲۴,۶۹۰) | (۶,۲۰۸,۴۶۳) | (۷,۸۴۱,۳۷۴) | (۷۵۶) | (۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۰۵۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۰۵۵) |
| **خالص تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۱۱,۸۶۷,۰۵۳ | ۱۱,۴۰۳,۷۵۴ | ۶,۹۰۳ | ۱۸۸ | ۱۹۶,۰۱۴ | ۲۰,۶۴۴,۰۴۱ | ۲۳۰,۶۷۲,۹۱۳ | ۱,۳۸۶,۰۷۲,۵۷۷ | ۳۰,۷۹۳,۴۷۸ | ۳۵۳,۰۵۱,۱۴۴ | ۱۶,۰۳۸,۴۱۴ | ۱۰,۰۲۵,۷۰۷ | ۱۳۸,۴۳۸ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۲,۹۴۰,۸۳۴ | ۱۰,۸۱۸,۸۶۶ | ۶۳۳ | ۰ | ۱۰۶,۵۲۲ | ۱۷,۵۵۰,۶۱۷ | ۳۴۹,۰۵۴,۶۱۷ | ۱,۵۵۹,۱۸۳,۷۷۷ | ۵۰,۱۵۴,۰۷۶ | ۴۹۶,۸۰۹,۰۳۰ | ۱۳,۰۸۴,۴۰۹ | ۱۲,۶۴۲,۷۴۹ | ۴۹,۶۲۳ | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ |

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می‌باشد. مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال جاری می‌باشد.

۱-۶-۳۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | فروش اقساطی | جعاله | اجاره به شرط تملیک | سلف | مضاربه | مشارکت مدنی | خرید دین | مرابحه | قرض الحسنه | تسهیلات اعطایی به ارز | بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده | بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده | بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **سود دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۸۸,۷۱۴ | ۹۵,۶۰۹ | ۳,۲۶۷ | ۱۰۰ | ۷۶۷,۱۹۱ | ۵,۴۴۷,۸۱۷ | ۲۲,۶۹۰,۲۳۵ | ۴۴,۹۴۶,۷۵۵ | ۰ | ۱۶,۹۷۱,۳۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۱,۰۱۱,۰۱۴ |
| اعطایی طی سال | ۸۳۶,۱۶۸ | ۱,۲۳۹,۵۰۱ | ۸,۵۰۰ | ۰ | ۲,۷۰۲,۴۷۲ | ۱۸,۱۲۹,۸۱۱ | ۵۷,۹۲۶,۲۰۷ | ۲۸۷,۸۵۲,۲۵۰ | ۰ | ۴۳,۷۵۴,۶۰۴ | ۱,۲۹۸,۹۶۳ | ۲,۱۵۸,۴۶۷ | ۰ | ۴۱۵,۹۰۶,۹۴۲ |
| وصولی طی سال | (۸۰۷,۸۹۰) | (۱,۱۵۲,۳۴۵) | (۲,۸۳۱) | ۰ | (۱۱,۷۷۹) | (۱,۱۶۶,۳۲۶) | (۵۸,۰۹۳,۸۹۹) | (۲۶۷,۳۷۶,۰۴۱) | ۰ | (۳۷,۷۱۵,۷۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۶۶,۳۲۶,۸۳۲) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۱۶,۹۹۳ | ۱۸۲,۷۶۵ | ۸,۹۳۶ | ۱۰۰ | ۳,۴۵۷,۸۸۳ | ۲۲,۴۱۱,۳۰۲ | ۲۲,۵۲۲,۵۴۳ | ۶۵,۴۲۲,۹۶۴ | ۰ | ۲۳,۰۱۰,۲۰۹ | ۱,۲۹۸,۹۶۳ | ۲,۱۵۸,۴۶۷ | ۰ | ۱۴۰,۵۹۱,۱۲۵ |
| **وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۷۷,۷۸۸ | ۱۵۳,۴۳۱ | ۲۵,۲۰۲ | ۰ | ۳,۸۱۸,۶۶۸ | ۲۳,۷۵۴,۲۷۸ | ۲۵۸,۱۷۶ | ۶,۰۶۹,۱۰۶ | ۰ | ۱۳,۰۸۹,۹۰۸ | ۵۸۹,۴۸۱ | ۹۸۹,۱۹۹ | ۷,۸۴۰ | ۴۸,۹۳۳,۰۷۸ |
| افزایش طی سال | ۱۲۵,۴۵۲ | ۰ | ۱۸,۰۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۵۳,۹۳۴ | ۳۵,۱۳۲,۸۸۶ | ۳۵,۷۶۸ | ۰ | ۱,۱۱۷,۲۹۶ | ۵,۳۱۷,۱۳۸ | ۰ | ۴۴,۳۰۰,۴۸۲ |
| وصولی طی سال | (۲۹۰,۵۹۱) | (۱۱۶,۹۱۱) | (۴۳,۱۰۶) | ۰ | (۳,۲۸۲,۲۱۳) | (۱۹,۴۹۸,۲۵۰) | (۲,۸۱۱,۴۷۲) | (۴۰,۶۴۸,۲۳۶) | (۳۵,۷۶۸) | (۸,۹۵۱,۳۸۳) | ۰ | (۴,۴۲۳,۱۰۱) | (۷,۴۹۸) | (۸۰,۱۰۸,۵۲۸) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۲,۶۵۰ | ۳۶,۵۲۰ | ۱۰۳ | ۰ | ۵۳۶,۴۵۶ | ۴,۲۵۶,۰۲۹ | ۶۳۸ | ۵۵۳,۷۵۷ | ۰ | ۴,۱۳۸,۵۲۵ | ۱,۷۰۶,۷۷۷ | ۱,۸۸۳,۲۳۶ | ۳۴۲ | ۱۳,۱۲۵,۰۳۲ |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۲۶۶,۵۰۲ | ۲۴۹,۰۴۰ | ۲۸,۴۷۰ | ۱۰۰ | ۴,۵۸۵,۸۶۰ | ۲۹,۲۰۲,۰۹۵ | ۲۲,۹۴۸,۴۱۱ | ۵۱,۰۱۵,۸۶۱ | ۰ | ۳۰,۰۶۱,۲۳۴ | ۵۸۹,۴۸۱ | ۹۸۹,۱۹۹ | ۷,۸۴۰ | ۱۳۹,۹۴۴,۰۹۲ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۲۹,۶۴۲ | ۲۱۹,۲۸۵ | ۹,۰۳۹ | ۱۰۰ | ۳,۹۹۴,۳۳۹ | ۲۶,۶۶۷,۳۳۰ | ۲۲,۵۲۳,۱۸۱ | ۶۵,۹۷۶,۷۲۱ | ۰ | ۲۷,۱۴۸,۷۳۴ | ۳,۰۰۵,۷۴۰ | ۴,۰۴۱,۷۰۳ | ۳۴۲ | ۱۵۳,۷۱۶,۱۵۶ |

**۳۰-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی در بانک به تفکیک نوع مشتری:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ ناخالص | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | مبلغ ناخالص | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| اشخاص حقیقی- وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۲۶ | (۵۴) | ۳,۵۷۲ |
| اشخاص حقوقی- وابسته | ۲,۵۷۴,۷۳۹ | (۳۸,۶۲۱) | ۲,۵۳۶,۱۱۸ | ۲,۰۳۶,۱۱۰ | (۳۰,۵۴۲) | ۲,۰۰۵,۵۶۹ |
| کارکنان | ۲۳,۸۲۲,۵۹۲ | (۳۶۰,۱۴۸) | ۲۳,۴۶۲,۴۴۴ | ۲۰,۹۵۵,۲۴۷ | (۳۱۵,۴۹۴) | ۲۰,۶۳۹,۷۵۳ |
| اشخاص حقیقی- سایر | ۹۶,۹۰۹,۰۵۸ | (۱۵,۶۸۸,۹۶۳) | ۸۱,۲۲۰,۰۹۵ | ۱۰۵,۶۹۸,۹۹۵ | (۴۸,۹۳۹,۲۸۸) | ۵۶,۷۵۹,۷۰۸ |
| اشخاص حقوقی- سایر | ۲,۵۴۵,۲۱۷,۴۸۸ | (۱۳۰,۰۴۰,۳۹۳) | ۲,۴۱۵,۱۷۷,۰۹۶ | ۲,۰۴۲,۱۹۵,۴۸۴ | (۵۰,۶۹۳,۴۶۰) | ۱,۹۹۱,۵۰۲,۰۲۳ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | (۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴) | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ | (۹۹,۹۷۸,۸۳۷) | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |

**۳۰-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | میانگین موزون نرخ سود (درصد) | جاری | غیرجاری | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع | جمع |
| **شرکت‌های فرعی (تابعه):** | | | | | | |
| شرکت لیزینگ اقتصاد نوین | ۲۳% | ۲,۵۷۴,۷۳۹ | ۰ | (۳۸,۶۲۱) | ۲,۵۳۶,۱۱۸ | ۲,۰۰۵,۵۶۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی** | | ۲,۵۷۴,۷۳۹ | ۰ | (۳۸,۶۲۱) | ۲,۵۳۶,۱۱۸ | ۲,۰۰۵,۵۶۹ |

## ۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | | | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| | | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی- ریالی | ۳۱-۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۶۲۰,۰۷۵ | (۱۸۹,۳۰۱) | ۱۲,۴۳۰,۷۷۴ | ۱۰,۱۷۷,۲۵۵ |
| مطالبات از شرکت‌های وابسته- ریالی | ۳۱-۱ | ۳,۰۹۹,۰۷۸ | (۴۶,۴۰۳) | ۳,۰۵۲,۶۷۶ | ۲,۰۴۹,۳۲۱ | ۳,۰۴۹,۷۸۹ | (۴۵,۷۵۹) | ۳,۰۰۴,۰۳۰ | ۱,۹۹۹,۱۸۴ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی- ارزی | ۳۱-۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۵۰,۶۸۵ | (۲۰,۲۶۰) | ۱,۳۳۰,۴۲۵ | ۴,۵۷۵,۴۴۵ |
| **جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته** | | ۳,۰۹۹,۰۷۸ | (۴۶,۴۰۳) | ۳,۰۵۲,۶۷۶ | ۲,۰۴۹,۳۲۱ | ۱۷,۰۲۰,۵۴۹ | (۲۵۵,۳۲۰) | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ |

### ۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فیمابین به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | |
| نام شرکت فرعی/ وابسته | خرید خدمات | علی الحساب پرداختی | سود سهام دریافتنی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| شرکت تامین سرمایه نوین | (۴۳۸) | ۲۱,۶۵۰ | ۳,۰۳۳,۱۳۹ | ۳,۰۵۴,۳۵۱ | (۴۵,۷۲۰) | ۳,۰۰۸,۶۳۲ |
| شرکت بیمه نوین | (۱۶,۲۴۰) | ۱۷,۰۶۱ | ۱۵۶ | ۹۷۷ | (۱۵) | ۹۶۲ |
| کارگزاری بانک اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۴۵۷ | ۴۵۷ | (۷) | ۴۵۰ |
| شرکت خدمات بیمه‌ای اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین | (۱۵,۲۵۱) | ۵۸,۱۵۷ | ۰ | ۴۲,۹۰۶ | (۶۴۴) | ۴۲,۲۶۳ |
| شرکت خدمات مالی راهبر ایرانیان | (۹۵۶) | ۱۵۰ | ۰ | (۸۰۶) | ۰ | (۸۰۶) |
| شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین | (۱۲) | ۱,۲۰۴ | ۰ | ۱,۱۹۲ | (۱۸) | ۱,۱۷۴ |
| **جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته** | (۳۲,۸۹۶) | ۹۸,۲۲۳ | ۳,۰۳۳,۷۵۲ | ۳,۰۹۹,۰۷۸ | (۴۶,۴۰۳) | ۳,۰۵۲,۶۷۶ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | | |

(مبالغ به میلیون ریال

| نام شرکت فرعی/ وابسته | گروه ۱۴۰۲ خرید خدمات | علی الحساب پرداختی | سود سهام دریافتنی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
|---|---|---|---|---|---|---|
| شرکت تامین سرمایه نوین | (۲,۸۷۲) | ۳۰۰ | ۲,۰۳۶,۹۹۰ | ۲,۰۳۴,۴۱۸ | (۳۰,۴۲۷) | ۲,۰۰۳,۹۹۱ |
| شرکت بیمه نوین | (۱۶,۲۴۰) | ۱۶,۴۲۶ | ۱۵۶ | ۳۴۱ | (۵) | ۳۳۶ |
| کارگزاری بانک اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۴۶۲ | ۴۶۲ | (۷) | ۴۵۵ |
| شرکت خدمات بیمه‌ای اقتصاد نوین | ۲,۹۳۳ | ۰ | ۰ | ۲,۹۳۳ | ۰ | ۲,۹۳۳ |
| شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین | (۱۵,۲۵۱) | ۵۷,۱۱۶ | ۰ | ۴۱,۸۶۵ | (۶۲۸) | ۴۱,۲۳۷ |
| شرکت خدمات مالی راهبر ایرانیان | (۹۵۶) | ۱۵۰ | ۰ | (۸۰۶) | ۰ | (۸۰۶) |
| شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین | (۱۲) | ۱,۲۰۴ | ۰ | ۱,۱۹۲ | (۱۸) | ۱,۱۷۴ |
| **جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته** | (۳۲,۳۹۸) | ۷۵,۱۹۵ | ۲,۰۳۷,۶۰۸ | ۲,۰۸۰,۴۰۵ | (۳۱,۰۸۵) | ۲,۰۴۹,۳۲۱ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | | |

(مبالغ به میلیون ریال

| نام شرکت فرعی/ وابسته | بانک ۱۴۰۳ خرید خدمات | علی الحساب پرداختی | سود سهام دریافتنی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
|---|---|---|---|---|---|---|
| شرکت لیزینگ بانک اقتصادنوین | (۵۰۰) | ۰ | ۱,۴۹۶,۲۵۰ | ۱,۴۹۵,۷۵۰ | (۲۲,۴۳۶) | ۱,۴۷۳,۳۱۴ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | (۱۰) | ۴۸۲ | ۱,۶۳۸,۸۳۷ | ۱,۶۳۹,۳۰۹ | (۲۴,۵۹۰) | ۱,۶۱۴,۷۱۹ |
| شرکت سرمایه‌گذاری اقتصادنوین | (۲۰,۳۵۴) | ۱۸,۸۲۱ | ۵۵۳,۰۷۶ | ۵۵۱,۵۴۳ | (۸,۲۷۳) | ۵۴۳,۲۷۰ |
| شرکت تامین سرمایه نوین | (۴۳۸) | ۱۵,۳۰۰ | ۳,۰۳۳,۱۱۳ | ۳,۰۴۷,۹۷۵ | (۴۵,۷۲۰) | ۳,۰۰۲,۲۵۶ |
| شرکت پرداخت نوین آرین | (۲۶۵,۰۰۰) | ۸۸۲,۷۰۴ | ۴۴۰,۷۴۱ | ۱,۰۵۸,۴۴۶ | (۱۵,۸۷۷) | ۱,۰۴۲,۵۶۹ |
| شرکت بیمه نوین | (۱۶,۲۴۰) | ۱۷,۰۶۱ | ۱۵۶ | ۹۷۷ | (۱۵) | ۹۶۲ |
| شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین | (۱۲) | ۱,۲۰۴ | ۰ | ۱,۱۹۲ | (۱۸) | ۱,۱۷۴ |
| شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۴۵۰ | ۴۵۰ | (۷) | ۴۴۳ |
| شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | (۴,۰۰۳) | ۵,۹۲۶ | ۹۰۰,۸۰۸ | ۹۰۲,۷۳۲ | (۱۳,۵۴۱) | ۸۸۹,۱۹۱ |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | (۶,۰۰۴,۴۱۶) | ۱۲,۵۸۹,۹۳۶ | ۲۹۵,۰۲۴ | ۶,۸۸۰,۵۴۴ | (۱۰۳,۲۰۸) | ۶,۷۷۷,۳۳۶ |
| شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین | (۱۵,۲۵۱) | ۵۸,۱۵۷ | ۰ | ۴۲,۹۰۶ | (۶۴۴) | ۴۲,۲۶۳ |
| شرکت خدمات راه اقتصاد نوین | (۲۰۶,۶۲۰) | ۵۹,۰۵۷ | ۱۴۹,۹۴۴ | ۲,۳۸۱ | (۳۶) | ۲,۳۴۵ |
| شرکت خدمات مالی راهبر ایرانیان | (۹۵۶) | ۱۵۰ | ۰ | (۸۰۶) | ۰ | (۸۰۶) |
| شرکت ارتباطات آوای سلام مهر نوین | (۸,۱۴۹) | ۱۵,۱۱۳ | ۰ | ۶,۹۶۴ | (۱۰۴) | ۶,۸۶۰ |
| راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا | ۰ | ۳۹,۵۰۰ | ۰ | ۳۹,۵۰۰ | (۵۹۳) | ۳۸,۹۰۸ |
| **جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته** | (۶,۵۴۱,۹۴۷) | ۱۳,۷۰۳,۴۱۲ | ۸,۵۰۸,۳۹۹ | ۱۵,۶۶۹,۸۶۴ | (۲۳۵,۰۶۰) | ۱۵,۴۳۴,۸۰۴ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | | |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۲ | | | | | |
| نام شرکت فرعی/ وابسته | خرید خدمات | علی الحساب پرداختی | سود سهام دریافتنی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| شرکت لیزینگ بانک اقتصادنوین | (۵۰۰) | ۰ | ۲,۱۳۰,۸۷۹ | ۲,۱۳۰,۳۷۹ | (۳۱,۹۵۶) | ۲,۰۹۸,۴۲۴ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | (۱۰) | ۰ | ۱,۲۷۶,۵۰۱ | ۱,۲۷۶,۴۹۱ | (۱۹,۱۴۷) | ۱,۲۵۷,۳۴۴ |
| شرکت سرمایه‌گذاری اقتصادنوین | (۲۰,۳۵۴) | ۱۸,۸۲۱ | ۴۶۵,۰۵۹ | ۴۶۳,۵۲۶ | (۶,۹۵۳) | ۴۵۶,۵۷۳ |
| شرکت تامین سرمایه نوین | (۲,۸۷۲) | ۳۰۰ | ۲,۰۳۱,۰۳۵ | ۲,۰۲۸,۴۶۳ | (۳۰,۴۲۷) | ۱,۹۹۸,۰۳۶ |
| شرکت پرداخت نوین آرین | (۴۴۲,۰۲۰) | ۴۰۰,۴۱۹ | ۳۸۰,۸۰۰ | ۳۳۹,۲۰۰ | (۵,۰۸۸) | ۳۳۴,۱۱۲ |
| شرکت بیمه نوین | (۱۶,۲۴۰) | ۱۶,۴۲۶ | ۱۵۶ | ۳۴۱ | (۵) | ۳۳۶ |
| شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین | (۱۲) | ۱,۲۰۴ | ۰ | ۱,۱۹۲ | (۱۸) | ۱,۱۷۴ |
| شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۴۵۰ | ۴۵۰ | (۷) | ۴۴۳ |
| شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | (۴,۰۰۳) | ۵,۹۲۶ | ۸۰۹,۳۱۰ | ۸۱۱,۲۳۴ | (۱۲,۱۶۹) | ۷۹۹,۰۶۵ |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | (۵,۷۴۳,۰۵۷) | ۱۰,۷۹۱,۳۱۷ | ۲۹۲,۰۷۴ | ۵,۳۴۰,۳۳۴ | (۸۰,۱۰۵) | ۵,۲۶۰,۲۲۹ |
| شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین | (۱۵,۲۵۱) | ۵۷,۱۱۶ | ۰ | ۴۱,۸۶۵ | (۶۲۸) | ۴۱,۲۳۷ |
| شرکت خدمات راه اقتصاد نوین | (۹۳,۴۵۲) | ۰ | ۲۹,۹۸۹ | (۶۳,۴۶۳) | ۰ | (۶۳,۴۶۳) |
| شرکت خدمات مالی راهبر ایرانیان | (۹۵۶) | ۱۵۰ | ۰ | (۸۰۶) | ۰ | (۸۰۶) |
| شرکت ارتباطات آوای سلام مهر نوین | (۶,۲۷۶) | ۱۱ | ۰ | (۶,۲۶۵) | ۰ | (۶,۲۶۵) |
| جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | (۶,۳۴۵,۰۰۱) | ۱۱,۲۹۱,۶۹۰ | ۷,۴۱۶,۲۵۳ | ۱۲,۳۶۲,۹۴۲ | (۱۸۶,۵۰۲) | ۱۲,۱۷۶,۴۳۹ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | | |

۳۱-۱-۱- سود (زیان) معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۱-۳-۶۲ افشا شده است.

۳۱-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فیمابین به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | | بانک | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ | | | |
| نام شرکت فرعی/ وابسته | نوع ارز | موضوع معامله | مبلغ ارز | مانده | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | مبلغ ارز | مانده | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | یورو | علی الحساب پرداختی | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۸۶,۳۶۶ | ۶۱۳,۰۰۱ | (۹,۱۹۵) | ۶۰۳,۸۰۶ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | لیر | علی الحساب پرداختی | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۴۰۴,۶۶۴ | ۱۹۳,۷۴۳ | (۲,۹۰۶) | ۱۹۰,۸۳۷ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | روبل | علی الحساب پرداختی | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۱,۰۲۹ | ۲۱۱ | (۳) | ۲۰۷ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | یوان | علی الحساب پرداختی | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸,۶۹۱,۱۲۸ | ۲,۴۶۴,۶۸۵ | (۳۶,۹۷۰) | ۲,۴۲۷,۷۱۵ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصادنوین | درهم | علی الحساب پرداختی | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲۲,۴۸۸ | ۲۲,۹۱۷ | (۳۴۴) | ۲۲,۵۷۳ |
| بانک تعاون اسلامی عراق | دینار | سود سهام دریافتنی | ۷,۱۲۲,۳۳۶,۵۶۹ | ۱,۳۵۰,۶۸۵ | (۲۰,۲۶۰) | ۱,۳۳۰,۴۲۴ | ۷,۱۲۲,۳۳۶,۵۶۹ | ۱,۳۵۰,۵۶۶ | (۲۰,۲۵۸) | ۱,۳۳۰,۳۰۸ |
| | | | | ۱,۳۵۰,۶۸۵ | (۲۰,۲۶۰) | ۱,۳۳۰,۴۲۵ | | ۴,۶۴۵,۱۲۱ | (۶۹,۶۷۷) | ۴,۵۷۵,۴۴۵ |

۳۱-۳- طبقه‌بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | |
| | جاری | سررسیدگذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی- ریالی | ۱۲,۶۲۰,۰۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۶۲۰,۰۷۵ |
| مطالبات از شرکت‌های وابسته- ریالی | ۳,۰۴۹,۷۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۴۹,۷۸۹ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی- ارزی | ۱,۳۵۰,۶۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۵۰,۶۸۵ |
| جمع مطالبات ازشرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱۷,۰۲۰,۵۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۰۲۰,۵۴۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۲۵۵,۳۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۵۵,۳۲۰) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ | ۰ | ۰ | | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ |

## ۳۲- سایر دریافتنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | | | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| | یادداشت | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| سود سهام دریافتنی | ۳۲-۱ | ۴۳۹,۳۵۰ | (۳,۹۷۶) | ۴۳۵,۳۷۴ | ۵۲۴,۶۹۶ | ۲۶۵,۰۶۷ | (۳,۹۷۶) | ۲۶۱,۰۹۱ | ۲۱۵,۹۴۱ |
| بدهکاران موقت | ۳۲-۲ | ۱۴,۹۰۱,۴۴۷ | (۲۲۳,۵۲۲) | ۱۴,۶۷۷,۹۲۵ | ۶,۷۵۹,۶۸۱ | ۱۴,۹۰۱,۴۴۷ | (۲۲۳,۵۲۲) | ۱۴,۶۷۷,۹۲۵ | ۶,۷۵۹,۶۸۱ |
| کارگزاران خارجی | ۳۲-۴ | ۲۵,۷۵۳,۵۸۵ | ۰ | ۲۵,۷۵۳,۵۸۵ | ۳۴,۲۳۴,۹۷۰ | ۲۲,۱۲۳,۹۷۰ | ۰ | ۲۲,۱۲۳,۹۷۰ | ۳۲,۸۷۹,۲۹۲ |
| سود تحقق یافته اوراق | | ۹۴۰,۸۷۱ | (۱۴,۱۱۳) | ۹۲۶,۷۵۸ | ۱,۶۸۸,۱۶۱ | ۹۴۰,۸۷۱ | (۱۴,۱۱۳) | ۹۲۶,۷۵۸ | ۱,۶۸۸,۱۶۱ |
| سود سپرده‌های دریافتنی | | ۶۵۵ | ۰ | ۶۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از کارکنان | | ۱,۰۳۱,۱۷۲ | (۹,۲۱۶) | ۱,۰۲۱,۹۵۵ | ۳۱۳,۸۵۱ | ۶۱۴,۴۱۵ | (۹,۲۱۶) | ۶۰۵,۱۹۸ | ۸۰,۲۲۷ |
| بانک ملی شعبه بهار تهران | ۳۲-۵ | ۱,۳۶۰,۴۹۸ | (۶۶۰,۰۹۵) | ۷۰۰,۴۰۳ | ۱,۳۶۰,۴۹۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌ها و ودایع | | ۱,۲۷۷,۸۸۷ | (۳,۰۷۲) | ۱,۲۷۴,۸۱۵ | ۴۸۴,۷۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سازمان امور مالیاتی | ۳۲-۶ | ۳,۹۰۰,۶۷۵ | (۵۸,۵۰۳) | ۳,۸۴۲,۱۷۳ | ۳,۷۲۳,۶۹۸ | ۳,۹۰۰,۱۹۰ | (۵۸,۵۰۳) | ۳,۸۴۱,۶۸۸ | ۳,۷۲۲,۳۰۵ |
| حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری شرکت‌های گروه از شرکت‌ها و اشخاص | ۳۲-۷ | ۴,۸۷۰,۶۲۰ | (۱۱۳,۵۷۸) | ۴,۷۵۷,۰۴۲ | ۵,۶۴۵,۶۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارمزد دریافتنی- ضمانت‌نامه | | ۲,۱۶۹,۲۹۰ | (۳۲,۵۳۹) | ۲,۱۳۶,۷۵۰ | ۷۲۶,۸۱۲ | ۲,۱۶۹,۲۹۰ | (۳۲,۵۳۹) | ۲,۱۳۶,۷۵۰ | ۷۲۶,۸۱۲ |
| مطالبات از شرکت یمام سازه (فروش ساختمان مرکزی) | | ۹۷,۰۰۰ | (۱,۴۵۵) | ۹۵,۵۴۵ | ۹۵,۵۴۵ | ۹۷,۰۰۰ | (۱,۴۵۵) | ۹۵,۵۴۵ | ۹۵,۵۴۵ |
| مطالبات از شرکت زرین غزال | ۳۲-۸ | ۲,۵۹۴,۱۱۰ | (۳۸,۹۱۲) | ۲,۵۵۵,۱۹۹ | ۰ | ۲,۵۹۴,۱۱۰ | (۳۸,۹۱۲) | ۲,۵۵۵,۱۹۹ | ۰ |
| خریداران املاک تملیکی | | ۱,۸۸۸,۵۹۲ | (۲۸,۳۲۹) | ۱,۸۶۰,۲۶۳ | ۱,۴۲۲,۸۶۹ | ۱,۸۸۸,۵۹۲ | (۲۸,۳۲۹) | ۱,۸۶۰,۲۶۳ | ۱,۴۲۲,۸۶۹ |
| سایر | ۳۲-۹ | ۱۶,۷۹۵,۲۲۴ | (۲۴۲,۵۷۷) | ۱۶,۵۵۲,۶۴۷ | ۸,۶۱۲,۳۷۷ | ۱۵,۹۳۰,۴۴۷ | (۲۳۸,۹۵۳) | ۱۵,۶۹۱,۴۹۴ | ۸,۸۲۳,۷۶۶ |
| **جمع سایر حساب‌های دریافتنی** | | ۷۸,۰۲۰,۹۷۶ | (۱,۴۲۹,۸۸۷) | ۷۶,۵۹۱,۰۸۹ | ۶۵,۵۹۳,۵۵۱ | ۶۵,۴۲۵,۳۹۹ | (۶۴۹,۵۱۸) | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ |

**۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته در گروه و بانک به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| **شرکت‌های بورسی و فرابورسی:** | | | | |
| سرمایه‌گذاری سپه | ۱۷,۷۲۵ | ۱۷,۴۶۰ | ۱۷,۷۲۵ | ۱۷,۴۶۰ |
| سرمایه‌گذاری توکا فولاد | ۱۱,۸۱۵ | ۱۱,۶۳۷ | ۱۱,۸۱۵ | ۱۱,۶۳۷ |
| شرکت گاز لوله | ۱۰,۰۷۶ | ۹,۹۲۵ | ۱۰,۰۷۶ | ۹,۹۲۵ |
| سرمایه‌گذاری ساختمان ایران | ۷۳,۷۷۹ | ۷۲,۶۷۲ | ۱۰۸,۲۰۹ | ۱۰۶,۵۸۶ |
| سایر | ۳۲۵,۹۵۵ | ۳۲۳,۶۸۰ | ۳۸۰,۱۵۹ | ۳۷۹,۰۸۸ |
| **مانده سود سهام دریافتنی** | ۴۳۹,۳۵۰ | ۴۳۵,۳۷۴ | ۵۲۷,۹۸۵ | ۵۲۴,۶۹۶ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| **شرکت‌های بورسی و فرابورسی:** | | | | |
| سرمایه‌گذاری سپه | ۱۷,۷۲۵ | ۱۷,۴۶۰ | ۱۷,۷۲۵ | ۱۷,۴۶۰ |
| سرمایه‌گذاری توکا فولاد | ۱۱,۸۱۵ | ۱۱,۶۳۷ | ۱۱,۸۱۵ | ۱۱,۶۳۷ |
| شرکت گاز لوله | ۱۰,۰۷۶ | ۹,۹۲۵ | ۱۰,۰۷۶ | ۹,۹۲۵ |
| سرمایه‌گذاری ساختمان ایران | ۷۳,۷۷۹ | ۷۲,۶۷۲ | ۱۰۸,۲۰۹ | ۱۰۶,۵۸۶ |
| شاپرک | ۱۴۸,۳۸۸ | ۱۴۶,۱۶۲ | ۶۸,۷۳۸ | ۶۷,۷۰۷ |
| سایر | ۳,۲۸۴ | ۳,۲۳۵ | ۲,۶۶۷ | ۲,۶۲۷ |
| **مانده سود سهام دریافتنی** | ۲۶۵,۰۶۷ | ۲۶۱,۰۹۱ | ۲۱۹,۲۳۰ | ۲۱۵,۹۴۱ |

**۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت درگروه و بانک به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه و بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | یادداشت | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| **اقلام مرتبط با تسهیلات:** | | | | | |
| مخارج دادرسی و وصول مطالبات | ۳۲-۲-۱ | ۹,۳۱۱,۱۸۵ | ۹,۱۷۰,۰۰۶ | ۵,۵۷۹,۰۴۷ | ۳,۳۸۹,۵۸۲ |
| وجوه تودیع شده | ۳۲-۲-۱ | ۵,۴۸۹,۵۴۴ | ۵,۴۰۷,۲۰۱ | ۳,۳۶۴,۹۳۴ | ۳,۳۱۴,۴۶۰ |
| | | ۱۴,۸۰۰,۷۲۸ | ۱۴,۵۷۷,۲۰۷ | ۸,۹۴۳,۹۸۲ | ۶,۷۰۴,۰۴۲ |
| وجوه دریافتنی بابت بیمه وثائق تسهیلات | | ۱۰۰,۷۱۸ | ۱۰۰,۷۱۸ | ۵۵,۶۳۹ | ۵۵,۶۳۹ |
| **جمع** | | ۱۴,۹۰۱,۴۴۷ | ۱۴,۶۷۷,۹۲۵ | ۸,۹۹۹,۶۲۰ | ۶,۷۵۹,۶۸۱ |

۳۲-۲-۱- سرفصل مذکور بابت هزینه‌های حقوقی و پیگیری مربوط به هر پرونده و یا وجوه تودیع شده می‌باشد که پس از صدور رای قطعی (له یا علیه بانک)، به صورت نقدی یا تملک دارایی تعیین تکلیف و تسویه می‌گردد.

**۳۲-۳- طبقه‌بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | |
| | جاری | سررسیدگذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| سود سهام دریافتنی | ۲۶۵,۰۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۵,۰۶۷ |
| کارگزاران خارجی | ۲۲,۱۲۳,۹۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۱۲۳,۹۷۰ |
| سود تحقق یافته اوراق مشارکت | ۹۴۰,۸۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۴۰,۸۷۱ |
| مطالبات از کارکنان | ۶۱۴,۴۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱۴,۴۱۵ |
| بدهکاران موقت | ۱۴,۹۰۱,۴۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۹۰۱,۴۴۷ |
| سازمان امور مالیاتی | ۳,۹۰۰,۱۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۰۰,۱۹۰ |
| کارمزد دریافتنی- ضمانت‌نامه | ۲,۱۶۹,۲۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۶۹,۲۹۰ |
| فروش ساختمان | ۹۷,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۷,۰۰۰ |
| خریدارن املاک تملیکی | ۱,۸۸۸,۵۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۸۸,۵۹۲ |
| مطالبات از شرکت زرین غزال | ۲,۵۹۴,۱۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۹۴,۱۱۰ |
| سایر | ۱۵,۹۳۰,۴۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۹۳۰,۴۴۷ |
| خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۶۵,۴۲۵,۳۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۵,۴۲۵,۳۹۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۶۴۹,۵۱۸) | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۴۹,۵۱۸) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۴۸,۴۴۹,۴۵۰ | ۰ | ۰ | ۷,۹۶۵,۱۴۹ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ |

۳۲-۴- مانده کارگزاران خارجی به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| نقود ارزی ما نزد کارگزاران خارجی | ۷۹۲,۸۷۹,۱۲۷ | ۱۳۴,۸۱۹,۷۰۰ |
| نقود ارزی اشخاص حقوقی نزد ما | (۵۱۱,۶۰۶,۵۴۲) | (۷۷,۳۹۳,۷۲۴) |
| نقود ارزی بانک مرکزی نزد ما | (۱۹۱,۶۶۶,۱۶۷) | (۸,۳۱۹,۲۱۶) |
| نقود ارزی بانک‌های ایرانی نزد ما | (۶۷,۴۸۲,۴۴۸) | (۱۴,۰۸۹,۱۰۵) |
| | ۲۲,۱۲۳,۹۷۰ | ۳۵,۰۱۷,۶۵۴ |

۳۲-۵- مانده بدهی بانک ملی ایران شعبه بهار تهران در رابطه با وجه ۱۵ فقره ضمانت‌نامه به مبلغ ۱.۳۶۰.۴۹۸ میلیون ریال مطالبات از اشخاص طرف حساب با شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین (شرکت فرعی بانک) بابت قراردادهای ارایه خدمات ارزی و مسکوکات متعلقه می‌باشد. توضیح اینکه در قبال مانده اصل و سود مطالبات تجاری از اشخاص مذکور بنا به در خواست آن‌ها ضمانت‌نامه به نفع شرکت خدمات ارزی و صرافی توسط بانک ملی ایران شعبه بهار صادر گردیده است. با توجه به سیاست‌های اعمال شده توسط مدیریت از اواسط دی ماه ۱۳۹۰ درخواست واریز وجوه ضمانت‌نامه‌های صادره به حساب‌های شرکت خدمات ارزی و صرافی از شعبه مذکور گردیده که بانک ملی ایران از واریز وجه آن‌ها به حساب‌های شرکت امتناع ورزیده و به همین لحاظ مانده مطالبات از اشخاص طرف حساب با شرکت به حساب مطالبات از بانک ملی ایران منظور گردیده است. مضافاً قابل ذکر است که با توجه به شکایت مطروحه توسط بانک ملی ایران شعبه بهار بر علیه مدیران شعبه مزبور، اصل ضمانت‌نامه‌های فوق به درخواست مرجع قضایی رسیدگی کننده در اختیار آن مرجع قرار گرفته است و انجام هر گونه اقدامی در زمینه وصول وجوه ضمانت‌نامه‌ها موکول به تعیین تکلیف پرونده شکایت بانک ملی علیه کارکنان خود شده است. با عنایت به اینکه اصالت ضمانت‌نامه‌ها از جمیع جهات مورد تایید قرارگرفته است، شرکت محق به وصول وجوه ضمانت‌نامه‌ها بوده و پس از طی مراحل رسیدگی مراجع قضایی وصول خواهد نمود. به همین لحاظ مانده مطالبات از اشخاص طرف حساب با شرکت به حساب مطالبات از بانک ملی ایران منظور گردیده است. در تاریخ تهیه صورت‌های مالی پیگیری‌های مستمر مدیریت وکلای شرکت در جریان می‌باشد. لازم به توضیح است براساس رای دادگاه انقلاب مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ طرف دعوی آقای باقری درمنی محکوم به پرداخت مبلغ ۷۰۰.۴۰۲ میلیون ریال گردیده است. مدیریت شرکت بر این عقیده است که با توجه به مدارک و مستندات و عدله موجود به هر تقدیر این مبالغ وصول خواهد گردید.

۳۲-۶- مطالبات از سازمان امور مالیاتی عمدتاً در خصوص مالیات سال‌های ۱۳۹۰،۱۳۹۱ و ۱۳۹۵ می‌باشد که با توجه به آراء دریافتی له بانک از سازمان امور مالیاتی در دفاتر شناسایی شده است. در واقع، دیوان عدالت اداری در آرای صادره خود اقدام به پذیرش دفاعیه بانک در خصوص ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و تخصیص هزینه سود سپرده به درآمد معاف اوراق مشارکت و سود سهام نموده که بخشی در خصوص اضافه پرداختی بابت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۰و۱۳۹۶است. لازم به ذکر است بخش دیگری از مبلغ مذکور مربوط به خسارات متعلقه بابت اضافه دریافتی از بانک بوده که با توجه به آرای یاد شده در خصوص سال‌های ۱۳۸۷، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و ۱۳۹۵ شناسایی شده اما سازمان امور مالیاتی حاضر به اعلام مبلغ آن به صورت مکتوب نبوده لیکن با توجه به مفاد صریح ماده ۲۴۲ ق.م.م محاسبه و در دفاتر بانک ثبت گردیده است.

**۳۲-۷- مانده سرفصل سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | |
|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| مغایرت حساب‌های فیمابین شرکت‌های گروه | ۳۲-۷-۱ | ۱,۵۶۴,۴۸۳ | ۳,۳۶۴,۸۳۸ |
| مطالبات شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین بابت فروش ارز | | ۹۶۵,۸۲۶ | ۳۷۴,۳۱۲ |
| مطالبات شرکت خدمات مالی واعتباری راه اقتصاد نوین | | ۸۶۹ | ۱,۳۶۷ |
| مطالبات شرکت پرداخت نوین آرین | | ۱,۳۱۶,۶۰۱ | ۱,۱۸۶,۰۳۸ |
| مطالبات شرکت راهبرد سامانه‌های نوپا نوین تک پویا | | ۱,۷۰۹ | ۴,۴۵۰ |
| مطالبات شرکت سرمایه گذاری پایدار ایرانیان | | ۸۱۳,۲۹۲ | ۶۵۳,۶۶۹ |
| مطالبات شرکت سرمایه گذاری اقتصاد نوین | | ۹۴,۲۶۲ | ۶۰,۹۳۷ |
| جمع | | ۴,۷۵۷,۰۴۲ | ۵,۶۴۵,۶۱۰ |

۳۲-۷-۱- مغایرت حساب‌های فی‌مابین گروه عمدتاً مربوط به مغایرت حساب‌های فی‌مابین بانک و بانک تعاون اسلامی عراق، شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین و شرکت سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان می‌باشد.

۳۲-۸- شرکت زرین غزال در سال‌های ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ چندین فقره تسهیلات مشارکت مدنی جمعاً به مبلغ ۸۲۰ میلیارد از بانک دریافت نموده است. در تاریخ سررسید تسهیلات و با توجه به عدم بازپرداخت بدهی، بانک وثیقه ملکی تسهیلات مزبور (مجتمع معالی آباد شیراز) به ارزش ۱.۴۵۰ میلیارد ریال را تملیک و بخشی از بدهی شرکت را تسویه نموده است. با اعتراض شرکت نسبت به ارزش کارشناسی مزبور، به موجب حکم دادگاه، کارشناسان منتخب اجرای ثبت، ارزش ملک مزبور را معادل ۲.۲۵۷ میلیارد ریال تعیین و از این رو، شرکت زرین غزال بابت مابه‌التفاوت ارزش کارشناسی‌های انجام شده، نسبت به تملیک و فروش بخشی از سهام متعلق به بانک اقدام و از این بابت مبلغ ۱.۱۵۷ میلیارد ریال در سال‌های قبل به عنوان مطالبات از شرکت مزبور در حساب‌ها منظور شده است. با توجه به حکم قطعی دادگاه مبنی بر اعلام برائت شرکت در مقابل بانک، سایر مطالبات بانک نیز به مبلغ ۱.۴۳۷ میلیارد ریال از سرفصل تسهیلات به این سرفصل منتقل گردیده است. شایان ذکر این که مراتب پیگیری اعتراض و اقدامات از سوی بانک کماکان تداوم دارد.

۳۲-۹- مانده سایر اقلام به مبلغ ۱۵.۶۹۱.۴۹۲ میلیون ریال عمدتاً شامل مبالغ ۱۱.۱۱۷.۶۸۶ میلیون ریال مطالبات بانک از اشخاص از بابت خرید و فروش ارز می‌باشد.

## ۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | | | | | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | یادداشت | جاری | بلند مدت | جمع | جاری | بلند مدت | جمع | جاری | بلند مدت | جمع | جاری | بلند مدت | جمع |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار | ۳۳-۱ | ۱۰,۵۱۳,۴۷۲ | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۱۴,۲۸۴,۵۴۸ | ۱۰,۱۷۴,۱۷۵ | ۰ | ۱۰,۱۷۴,۱۷۵ | ۳,۷۷۴,۸۲۵ | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۷,۵۴۵,۹۰۱ | ۳,۷۷۴,۸۲۶ | ۰ | ۳,۷۷۴,۸۲۶ |
| سرمایه‌گذاری در سایر سهام | ۳۳-۲ | ۰ | ۱۹,۵۲۳,۵۸۴ | ۱۹,۵۲۳,۵۸۴ | ۰ | ۱۱,۶۱۸,۷۷۹ | ۱۱,۶۱۸,۷۷۹ | ۰ | ۱۲۰,۴۰۴ | ۱۲۰,۴۰۴ | ۰ | ۱۲۰,۴۰۴ | ۱۲۰,۴۰۴ |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | ۳۳-۳ | ۶۴,۳۶۵,۰۹۶ | ۰ | ۶۴,۳۶۵,۰۹۶ | ۹۴,۲۵۲,۶۰۰ | ۰ | ۹۴,۲۵۲,۶۰۰ | ۶۳,۸۹۸,۶۵۳ | ۰ | ۶۳,۸۹۸,۶۵۳ | ۹۳,۱۲۱,۲۰۲ | ۰ | ۹۳,۱۲۱,۲۰۲ |
| جمع | | ۷۴,۸۷۸,۵۶۸ | ۲۳,۲۹۴,۶۶۰ | ۹۸,۱۷۳,۲۲۸ | ۱۰۴,۴۲۶,۷۷۵ | ۱۱,۶۱۸,۷۷۹ | ۱۱۶,۰۴۵,۵۵۳ | ۶۷,۶۷۳,۴۷۷ | ۳,۸۹۱,۴۸۰ | ۷۱,۵۶۴,۹۵۷ | ۹۶,۸۹۶,۰۲۸ | ۱۲۰,۴۰۴ | ۹۷,۰۱۶,۴۳۲ |
| سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی | ۳۳-۷ | ۲,۷۴۰,۱۱۴ | ۰ | ۲,۷۴۰,۱۱۴ | ۱,۸۳۸,۴۰۶ | ۰ | ۱,۸۳۸,۴۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های فرعی | ۳۳-۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۸۲۹,۴۰۴ | ۲۲,۸۲۹,۴۰۴ | ۰ | ۱۸,۷۲۳,۹۹۱ | ۱۸,۷۲۳,۹۹۱ |
| سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته | ۳۳-۹ | ۰ | ۱۴,۴۹۸,۱۶۰ | ۱۴,۴۹۸,۱۶۰ | ۰ | ۱۲,۱۲۳,۰۴۰ | ۱۲,۱۲۳,۰۴۰ | ۰ | ۶,۷۱۶,۹۲۴ | ۶,۷۱۶,۹۲۴ | ۰ | ۶,۷۱۶,۹۲۴ | ۶,۷۱۶,۹۲۴ |
| جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | ۷۷,۶۱۸,۶۸۱ | ۳۷,۷۹۲,۸۲۰ | ۱۱۵,۴۱۱,۵۰۲ | ۱۰۶,۲۶۵,۱۸۱ | ۲۳,۷۴۱,۸۱۹ | ۱۳۰,۰۰۷,۰۰۰ | ۶۷,۶۷۳,۴۷۷ | ۳۳,۴۳۷,۸۰۹ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۹۶,۸۹۶,۰۲۸ | ۲۵,۵۶۱,۳۲۰ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |

### ۳۳-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

### ۳۳-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | ۱۴۰۲ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | گروه | | | | بانک | | | | | گروه | | | بانک | | | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار |
| سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| صنعتی و معدنی چادرملو | خرید | ۲,۰۳۲,۵۲۲ | ۰/۰% | ۱۱,۵۶۸ | ۷,۹۱۵ | ۷,۹۸۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۶۳۵ | ۵,۷۹۳ | ۵,۸۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| توسعه و عمران کرمان | خرید | ۳۷,۸۷۹,۲۰۰ | ۰/۰% | ۴۳,۳۰۳ | ۴۲,۶۳۶ | ۴۳,۰۱۴ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱,۶۴۵ | ۶۱,۶۴۵ | ۶۲,۱۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشوری | خرید | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۳۹,۸۰۹ | ۶۸,۲۰۳ | ۶۸,۷۶۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶,۶۵۰ | ۴۲,۹۴۵ | ۴۳,۲۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تولیدی فولاد سپید فراب کویر | خرید | ۱۳,۳۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۴۳,۰۳۰ | ۳۲,۷۴۴ | ۳۳,۰۱۱ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳,۰۳۱ | ۳۱,۱۰۶ | ۳۱,۳۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گروه گسترش نفت و گاز پارسیان | خرید | ۰ | ۰/۰% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۵,۳۱۰ | ۶۵,۳۱۰ | ۶۵,۸۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شیشه همدان | خرید | ۱۹,۴۱۹,۶۷۱ | ۰/۲% | ۵۲,۸۸۰ | ۵۲,۸۸۰ | ۵۳,۳۱۲ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱,۶۱۰ | ۶۱,۶۱۰ | ۶۲,۱۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فولاد خوزستان | خرید | ۱۱,۹۵۱,۷۸۶ | ۰/۰۱% | ۳۹,۰۲۳ | ۳۹,۰۲۳ | ۳۹,۳۴۱ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۶۶۴ | ۴۲,۶۴۴ | ۴۲,۹۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صنایع پتروشیمی خلیج فارس | خرید | ۱۸,۲۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۱۹۴,۷۴۰ | ۱۹۳,۰۲۶ | ۱۹۴,۷۴۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۹,۶۷۴ | ۱۴۹,۶۷۴ | ۱۵۱,۰۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فولاد مبارکه اصفهان | خرید | ۱۷۴,۵۲۹,۱۵۰ | ۰/۰% | ۴۹۳,۷۹۹ | ۹۸۷,۵۶۲ | ۹۹۵,۷۷۶ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶۲,۷۳۵ | ۹۵۰,۰۳۱ | ۹۵۷,۹۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پتروشیمی پردیس | خرید | ۲۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۴۱,۳۱۸ | ۴۱,۳۱۸ | ۴۱,۶۵۵ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۷,۲۴۵ | ۸۷,۲۴۵ | ۸۷,۹۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان | خرید | ۰ | ۰/۰% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۷۷۴ | ۱۵,۷۸۳ | ۱۵,۹۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری ساختمان ایران | تملیک/خرید | ۲,۵۲۸,۴۴۶,۷۴۴ | ۱۱% | ۳,۸۶۶,۴۴۷ | ۳,۰۳۹,۵۹۱ | ۳,۰۶۲,۹۵۴ | تملیک | ۲,۴۵۹,۳۰۱,۱۴۷ | ۷/۹۷% | ۳,۷۲۷,۶۷۰ | ۲,۹۱۶,۵۵۴ | ۲,۹۳۸,۸۶۵ | ۳,۹۹۸,۰۲۵ | ۴,۸۷۵,۰۸۲ | ۴,۹۱۲,۶۵۵ | ۳,۷۲۷,۶۷۰ | ۴,۵۸۱,۰۶۴ | ۴,۶۱۶,۱۰۸ |
| پالایش نفت تهران | خرید | ۸۳,۰۹۶,۳۶۶ | ۰/۰% | ۲۳۴,۶۷۸ | ۲۴۲,۹۱۷ | ۲۴۴,۹۵۸ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵۰,۰۷۵ | ۲۶۸,۹۳۱ | ۲۷۱,۱۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پالایش نفت اصفهان | خرید | ۴۰,۲۱۸,۸۰۵ | ۰/۰% | ۱۸۶,۱۴۸ | ۱۸۸,۴۷۷ | ۱۹۰,۱۱۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۳۲,۰۴۷ | ۲۵۲,۱۲۸ | ۲۵۴,۲۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی | خرید | ۲۲,۱۲۸,۴۴۰ | ۰/۰۶% | ۱۵۳,۳۵۰ | ۱۵۳,۳۵۰ | ۱۵۴,۶۰۲ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۳۲,۹۹۷ | ۲۲۸,۹۱۳ | ۲۳۰,۷۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| س. توسعه معادن و فلزات | خرید | ۳۱,۴۱۵,۰۸۱ | ۰/۰% | ۱۲۶,۷۷۶ | ۱۲۱,۵۵۶ | ۱۲۲,۵۴۹ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۰,۱۹۸ | ۱۰۸,۵۶۰ | ۱۰۹,۴۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک ملت | خرید | ۳۰,۷۰۶,۶۰۶ | ۰/۰% | ۹۸,۵۰۶ | ۹۴,۱۹۵ | ۹۴,۹۶۴ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۳,۵۷۴ | ۱۹۲,۲۸۱ | ۱۹۳,۸۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری صدرتامین | خرید | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۲۵,۵۱۸ | ۵۶,۱۹۱ | ۵۶,۶۵۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۲۳۲ | ۳۵,۰۹۰ | ۳۵,۳۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کربن ایران | خرید | ۰ | ۰/۰% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۵,۶۷۴ | ۱۱۵,۶۷۴ | ۱۱۶,۶۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری غدیر | خرید | ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۵۹,۷۸۴ | ۱۱۵,۱۱۰ | ۱۱۶,۰۵۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۶,۷۳۴ | ۹۹,۸۵۹ | ۱۰۰,۶۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| توسعه صنایع بهشهر | خرید | ۶,۲۴۵,۰۷۰ | ۰/۰۳% | ۲۸,۸۷۷ | ۲۸,۸۷۷ | ۲۹,۱۱۳ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۱,۴۵۳ | ۳۱,۴۵۳ | ۳۱,۷۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بیمه کوثر | خرید | ۳۳,۳۶۶,۰۰۰ | ۰/۱% | ۷۲,۶۷۱ | ۷۲,۶۷۱ | ۷۳,۲۶۵ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۶,۸۲۶ | ۸۶,۸۲۶ | ۸۷,۵۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تامین سرمایه ملت | خرید | ۰ | ۰/۱% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۲,۶۳۲ | ۵۲,۶۳۲ | ۵۳,۰۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی | خرید | ۳۳۳,۲۴۱,۰۱۲ | ۰% | ۴۶۱,۹۹۵ | ۴۴۹,۱۰۶ | ۴۵۲,۹۴۱ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲۶,۰۵۷ | ۴۱۹,۰۹۲ | ۴۲۲,۶۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک تجارت | خرید | ۲,۲۷۴,۵۷۴ | ۰/۰% | ۴,۳۳۷ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶,۳۴۲ | ۴۶,۳۴۳ | ۴۶,۷۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک سینا | خرید | ۲۴,۵۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۷۳,۹۶۵ | ۷۳,۳۱۴ | ۷۳,۹۶۵ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۳,۴۸۷ | ۱۱۳,۴۸۸ | ۱۱۴,۴۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مپنا | خرید | ۲۰,۰۶۴,۴۷۹ | ۰/۰% | ۲۷۹,۱۳۱ | ۲۷۷,۳۶۸ | ۲۷۹,۷۷۴ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۳,۵۳۹ | ۲۹۳,۵۳۹ | ۲۹۶,۰۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ |

ادامه در صفحه بعد

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | گروه | | | | | بانک | | | | | گروه | | | بانک | | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | ارزش بازار | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | ارزش بازار | خالص ارزش فروش | ارزش بازار |
| ادامه از صفحه قبل | | | | | | | | | | | | | | | | |
| صندوق نوع دوم کارا | خرید | ۰ | ۰/۰% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶۱,۲۸۴ | ۴۶۵,۰۵۱ | ۴۶۱,۲۸۴ | ۰ |
| ملی شیمی کشاورز | خرید | ۲۳,۴۱۳,۵۲۸ | ۰/۰% | ۱۴۷,۱۲۷ | ۱۴۷,۱۲۰ | ۱۴۸,۳۲۲ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۵۲۹ | ۴,۵۶۶ | ۴,۵۲۹ | ۰ |
| تامین ماسه ریخته‌گری | خرید | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰/۶% | ۴۴,۴۰۰ | ۴۴,۴۰۰ | ۴۴,۷۶۳ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰,۷۵۳ | ۱۳۱,۸۲۱ | ۱۳۰,۷۵۳ | ۰ |
| ملی مس ایران | خرید | ۲۳,۴۷۹,۳۰۰ | ۰/۰% | ۱۹۴,۰۶۸ | ۱۹۲,۳۷۴ | ۱۹۴,۰۸۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۹,۲۸۵ | ۱۴۰,۵۲۱ | ۱۳۹,۲۸۵ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری گروه صنایع کاغذی پارس | خرید | ۶۵,۰۱۲,۰۷۵ | ۰/۴% | ۱۱۳,۱۲۱ | ۱۱۳,۱۲۱ | ۱۱۴,۰۴۵ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۴,۰۲۱ | ۱۰۴,۸۷۰ | ۱۰۴,۰۲۱ | ۰ |
| مارگارین | خرید | ۱۳,۲۵۶,۵۹۴ | ۰/۱% | ۱۵,۱۷۹ | ۱۵,۱۷۹ | ۱۵,۳۰۳ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۸۷۲ | ۲۰,۰۳۴ | ۱۹,۸۷۲ | ۰ |
| کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران | خرید | ۸,۵۷۵,۵۸۶ | ۰/۰% | ۹۳,۳۸۸ | ۹۳,۳۸۸ | ۹۴,۱۵۱ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸,۴۲۰ | ۷۹,۰۶۰ | ۷۸,۴۲۰ | ۰ |
| سایپا | خرید | ۲۹,۴۷۴,۹۹۶ | ۰/۰% | ۸۳,۰۰۱ | ۷۸,۸۴۸ | ۷۹,۴۹۲ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸,۳۴۷ | ۷۸,۹۹۱ | ۷۸,۳۴۷ | ۰ |
| کود شیمیایی اوره لردگان | خرید | ۱۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۰/۲% | ۸۱,۲۰۰ | ۸۱,۲۰۰ | ۸۱,۸۶۳ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۲,۴۲۰ | ۱۱۳,۳۳۸ | ۱۱۲,۴۲۰ | ۰ |
| پالایش نفت بندر عباس | خرید | ۱۶,۵۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۱۴۵,۱۹۸ | ۱۴۸,۹۳۴ | ۱۵۰,۱۵۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۵,۱۷۸ | ۱۴۹,۰۶۰ | ۱۴۷,۸۵۳ | ۰ |
| پالایش نفت تبریز | خرید | ۵,۰۶۱,۷۳۴ | ۰/۰% | ۸۲,۵۵۷ | ۸۲,۵۵۷ | ۸۳,۲۳۱ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۶,۴۶۱ | ۶۷,۰۰۴ | ۶۶,۴۶۱ | ۰ |
| پالایش نفت لاوان | خرید | ۴,۶۵۰,۸۸۲ | ۰/۰% | ۹۴,۱۷۸ | ۹۹,۲۷۵ | ۱۰۰,۰۸۶ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۴,۸۴۲ | ۱۰۲,۰۹۵ | ۱۰۱,۲۶۸ | ۰ |
| توسعه صنایع و معادن غدیر | خرید | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۰/۰% | ۹,۵۴۰ | ۹,۵۴۰ | ۹,۶۱۸ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۵,۷۶۶ | ۶۶,۳۰۳ | ۶۵,۷۶۶ | ۰ |
| گروه بهمن | خرید | ۳۳,۰۵۲,۶۰۰ | ۰/۰% | ۵۸,۷۵۳ | ۵۶,۷۹۵ | ۵۷,۲۵۹ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲,۱۵۷ | ۶۴,۰۵۴ | ۶۳,۵۳۵ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها | خرید | ۸۴۴,۲۱۱,۳۷۸ | ۰/۰% | ۲,۵۲۵,۴۷۱ | ۲,۱۴۷,۶۶۴ | ۲,۱۶۴,۲۵۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۴۶,۷۶۴ | ۱,۱۱۷,۰۷۲ | ۱,۱۰۸,۰۱۵ | ۰ |
| | | | | ۱۰,۳۱۸,۸۳۵ | ۹,۶۸۸,۴۲۶ | ۹,۷۶۶,۰۹۵ | | | | ۳,۷۲۷,۶۷۰ | ۲,۹۱۶,۵۵۴ | ۲,۹۳۸,۸۶۵ | ۹,۹۶۷,۹۴۴ | ۱۱,۵۰۷,۴۹۲ | ۱۱,۴۱۵,۵۰۳ | ۴,۶۱۶,۱۰۸ |
| سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس | | | | | | | | | | | | | | | | |
| نهادهای مالی بورس انرژی ایران | خرید | ۱۴,۰۹۸,۱۴۴ | ۰/۵% | ۲۷,۹۴۶ | ۲۶۲,۸۸۸ | ۲۶۴,۹۰۸ | خرید | ۱۳,۴۹۸,۱۴۴ | ۰/۵% | ۳,۹۱۸ | ۲۴۶,۷۴۸ | ۲۴۸,۶۳۶ | ۲۵,۹۸۹ | ۳۴۶,۸۵۱ | ۳۴۴,۲۱۱ | ۳۳۲,۷۲۹ |
| نهادهای مالی بورس کالای ایران | خرید | ۷۶,۶۶۹,۹۶۸ | ۰/۳% | ۳۴۸ | ۴۹۱,۵۲۸ | ۴۹۵,۲۸۸ | خرید | ۷۶,۶۶۹,۹۶۸ | ۰/۳۵% | ۳۴۸ | ۴۹۱,۵۲۸ | ۴۹۵,۲۸۸ | ۳۴۸ | ۴۱۴,۲۴۱ | ۴۱۱,۰۹۶ | ۴۱۴,۲۴۱ |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- آساس | خرید | ۴۲,۵۳۰,۵۶۰ | ۰/۰% | ۴۲,۷۳۷ | ۱,۸۸۷,۷۸۱ | ۱,۹۰۲,۲۲۲ | خرید | ۴۲,۵۳۰,۵۶۰ | ۰% | ۴۲,۷۳۷ | ۱,۸۸۷,۷۸۱ | ۱,۹۰۲,۲۲۲ | ۴۲,۷۳۷ | ۱,۶۵۹,۵۴۲ | ۱,۶۶۶,۹۴۴ | ۱,۶۵۹,۵۴۲ |
| سرمایه‌گذاری ساختمان نوین | خرید | ۰ | ۰/۰% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۰۴ | ۵,۶۰۰ | ۵,۵۵۰ | ۴۸ |
| گاز لوله | خرید | ۲۵۴ | ۰/۰% | ۰ | ۱ | ۱ | خرید | ۲۵۴ | ۰% | ۰ | ۱ | ۱ | ۰ | ۲ | ۲ | ۲ |
| تهیه توزیع غذای دنا آفرین فدک | خرید | ۰ | ۰/۰% | ۰ | ۰ | ۰ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پتروشیمی ارومیه | خرید | ۳,۰۰۲,۴۸۳ | ۰/۲% | ۳۶,۵۴۰ | ۳۶,۵۴۰ | ۳۶,۸۳۹ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴,۵۸۷ | ۴۴,۹۵۲ | ۴۴,۵۸۸ | ۱ |
| توسعه بین المللی پدیده شاندیز | خرید | ۱,۴۲۵,۰۰۰ | ۰/۰% | ۸۶,۹۱۴ | ۲۴,۶۲۳ | ۲۴,۸۲۴ | خرید | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۶,۹۱۴ | ۳۸,۵۴۶ | ۳۸,۲۳۴ | ۰ |
| شرکت فرابورس (OTC) | خرید | ۱۹,۷۹۹,۹۹۹ | ۰/۲% | ۱۵۰ | ۹۳,۰۰۲ | ۹۳,۷۱۳ | خرید | ۱۹,۷۹۹,۹۹۹ | ۰/۲% | ۱۵۰ | ۹۳,۰۰۲ | ۹۳,۷۱۳ | ۱۵۰ | ۱۲۷,۴۱۸ | ۱۲۶,۴۵۰ | ۱۲۷,۴۱۸ |
| جمع سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس | | | | ۱۹۴,۶۳۶ | ۲,۷۹۶,۳۶۳ | ۲,۸۱۷,۷۹۵ | | | | ۴۷,۱۵۴ | ۲,۷۱۹,۰۶۰ | ۲,۷۳۹,۸۶۰ | ۲۰۶,۲۳۰ | ۲,۵۳۳,۹۸۰ | ۲,۵۱۴,۷۴۳ | ۲,۵۳۳,۹۸۰ |
| جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار | | | | ۱۰,۵۱۳,۴۷۲ | ۱۲,۴۸۴,۷۸۹ | ۱۲,۵۸۳,۸۹۰ | | | | ۳,۷۷۴,۸۲۵ | ۵,۶۳۵,۶۱۴ | ۵,۶۷۸,۷۲۵ | ۱۰,۱۷۴,۱۷۵ | ۱۴,۱۴۴,۶۴۳ | ۱۴,۰۳۲,۵۷۷ | ۷,۱۵۰,۰۸۸ |

۳۳-۱-۲- سرمایه‌گذاری بند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | خرید | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | گروه | | | | | بانک | | | | | گروه | | | بانک | | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | ارزش بازار | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | ارزش بازار | خالص ارزش فروش | ارزش بازار |
| سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس | | | | | | | | | | | | | | | | |
| پرسپولیس | خرید | ۵۲۵,۷۵۰,۷۵۰ | ۵/۰% | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۸۰۳,۵۰۳ | ۸۰۹,۶۵۶ | خرید | ۵۲۵,۷۵۰,۷۵۰ | ۵% | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۸۰۳,۵۰۳ | ۸۰۹,۶۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار | | | | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۸۰۳,۵۰۳ | ۸۰۹,۶۵۶ | | | | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۸۰۳,۵۰۳ | ۸۰۹,۶۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

۳۳-۱-۳- به منظور تعیین ارزش بازار سرمایه گذاری‌های سریع المعامله (بورس و فرابورس)، رویکرد بازار مورد استفاده قرار گرفته و داده‌های مورد استفاده برای این منظور داده‌های ورودی سطح یک یعنی قیمت پایانی معاملات سهام در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ است.

## ۲-۳۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | خالص مبلغ دفتری |
| شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران | خرید | ۱,۵۰۶,۴۵۶ | ۴% | ۲,۲۸۵ | ۰ | ۲,۲۸۵ | ۲,۲۸۵ |
| شرکت الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | خرید | ۷۹,۶۵۰,۰۰۰ | ۱% | ۶۵,۰۴۸ | ۰ | ۶۵,۰۴۸ | ۶۵,۰۴۸ |
| تامین مالی اسلامی (ITFC) | خرید | ۱۰۰ | ۰% | ۱۰,۱۰۰ | ۰ | ۱۰,۱۰۰ | ۱۰,۱۰۰ |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق | خرید | ۱,۴۰۰,۰۰۰ | ۷% | ۱,۴۰۰ | ۰ | ۱,۴۰۰ | ۱,۴۰۰ |
| سرمایه‌گذاری بانک تعاون اسلامی عراق در سهام سایر شرکت‌ها | خرید | ۰ | ۰% | ۱۸,۳۵۷,۲۴۷ | ۰ | ۱۸,۳۵۷,۲۴۷ | ۱۰,۷۱۰,۳۵۱ |
| مشاور سرمایه‌گذاری تامین سرمایه نوین | خرید | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۰% | ۷,۰۰۰ | ۰ | ۷,۰۰۰ | ۷,۰۰۰ |
| شرکت خدمات بیمه‌ای پاد نوین | خرید | ۱۰۰,۱۰۰ | ۵% | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ |
| شرکت روغن نباتی پارس | خرید | ۲۰۴,۵۸۳ | ۰/۱۳% | ۳۰۷ | ۰ | ۳۰۷ | ۳۰۷ |
| شرکت سازوکار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا | خرید | ۲۲۰,۰۰۰ | ۱۱% | ۲,۲۰۰ | ۰ | ۲,۲۰۰ | ۲,۲۰۰ |
| آتیه تابان | خرید | ۱۵۰,۰۰۰ | ۲۵/۳% | ۳۱۲ | ۰ | ۳۱۲ | ۳۱۲ |
| خدمات آتیه درخشان | خرید | ۳۵۲,۵۸۱,۲۳۰ | ۱۹% | ۶۵۹,۷۱۰ | ۰ | ۶۵۹,۷۱۰ | ۶۷۶,۶۲۰ |
| بین المللی اشتاد تجارت شرق | خرید | ۳,۰۰۰ | ۰% | ۳ | ۰ | ۳ | ۳ |
| نوین معتمد اقتصاد ایرانیان | تاسیس | ۴۵,۰۱۰,۰۰۰ | ۷۶% | ۵۰,۶۶۹ | ۰ | ۵۰,۶۶۹ | ۵۰,۶۵۸ |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- شاهد | خرید | ۰ | ۰% | ۴ | ۰ | ۴ | ۴ |
| شرکت کنتور سازی ایران | خرید | ۸۳۷,۴۰۸ | ۰/۴۲% | ۳۸,۸۷۰ | ۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ |
| سایر شرکت‌ها | | ۵۰,۶۲۱,۶۷۱ | - | ۳۲۸,۳۲۹ | ۰ | ۳۲۸,۳۲۹ | ۵۳,۵۲۰ |
| **جمع سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام** | | | | ۱۹,۵۲۳,۵۸۴ | ۰ | ۱۹,۵۲۳,۵۸۴ | ۱۱,۶۱۸,۷۷۹ |

*** باتوجه به اینکه شرکت‌های فوق غیر بورسی هستند، ارزش بازار برای آن‌ها درج نشده است.**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصدسرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | خالص مبلغ دفتری |
| روغن نباتی پارس | خرید | ۲۰۴,۵۸۳ | ۰/۱۳% | ۳۰۷ | ۰ | ۳۰۷ | ۳۰۷ |
| تامین مالی اسلامی (ITFC) | خرید | ۱۰۰ | ۰/۱۳% | ۱۰,۱۰۰ | ۰ | ۱۰,۱۰۰ | ۱۰,۱۰۰ |
| الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | خرید | ۷۹,۶۵۰,۰۰۰ | ۱/۴۸% | ۶۵,۰۴۸ | ۰ | ۶۵,۰۴۸ | ۶۵,۰۴۸ |
| سازوکار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا | خرید | ۲۲۰,۰۰۰ | ۱۱% | ۲,۲۰۰ | ۰ | ۲,۲۰۰ | ۲,۲۰۰ |
| بهسازان توسعه سهیل | خرید | ۱۹۰,۰۰۰ | ۱۹% | ۱۹۰ | ۰ | ۱۹۰ | ۱۹۰ |
| ساماندهی مطالبات معوق | خرید | ۱,۴۰۰,۰۰۰ | ۷% | ۱,۴۰۰ | ۰ | ۱,۴۰۰ | ۱,۴۰۰ |
| مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران | خرید | ۱,۵۰۶,۴۵۶ | ۴/۳% | ۲,۲۸۵ | ۰ | ۲,۲۸۵ | ۲,۲۸۵ |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- شاهد | خرید | ۰ | ۰% | ۴ | ۰ | ۴ | ۴ |
| شرکت کنتورسازی ایران | خرید | ۸۳۷,۴۰۸ | ۰/۴۲% | ۳۸,۸۷۰ | ۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ |
| جمع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام | | | | ۱۲۰,۴۰۴ | ۰ | ۱۲۰,۴۰۴ | ۱۲۰,۴۰۴ |

**۳-۳۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ناشر | منشاء ایجاد | نوع اوراق | متوسط نرخ سود | وضعیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| **دولت و شرکت‌های دولتی:** | | | | | | |
| اوراق صکوک مرابحه دولتی | خرید | اواق بدهی و مشارکت | ۱۸% | وثیقه و آزاد | ۶۳,۴۹۹,۵۰۰ | ۹۲,۷۵۴,۵۰۰ |
| اوراق مشارک دولتی | | | | | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ |
| **سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری:** | | | | | | |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- صندوق مختلط سپهر اندیشه نوین | خرید | واحد سرمایه‌گذاری ممتاز | - | آزاد | ۱۲,۰۲۷ | ۱۲,۰۲۷ |
| صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان ایرانیان | خرید | واحد سرمایه‌گذاری ممتاز | - | آزاد | ۲۱۲,۶۳۳ | ۲۱۲,۴۹۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری آتیه نوین | خرید | واحد سرمایه‌گذاری ممتاز | - | آزاد | ۶۳,۵۷۹ | ۱۲۴,۹۳۹ |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- یکم مشترک ایرانیان | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | - | آزاد | ۲۸,۱۰۹ | ۳۲۸,۱۰۸ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | - | آزاد | ۲۰۰,۴۰۹ | ۲۰۰,۴۰۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشاع- مشترک میعاد ایرانیان | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | - | آزاد | ۴,۵۰۰ | ۴,۵۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری بازار گردانی نوین پیشرو | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | - | آزاد | ۳۲,۴۵۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری فراز اندیش نوین | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | - | آزاد | ۳۰۹,۹۹۸ | ۵۹۹,۹۹۸ |
| سایر صندوق‌های سرمایه‌گذاری | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | - | آزاد | ۲۳۳ | ۱۳,۹۶۳ |
| جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | | | | | ۶۴,۳۶۵,۰۹۶ | ۹۴,۲۵۲,۶۰۰ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ناشر | منشاء ایجاد | نوع اوراق | متوسط نرخ سود | وضعیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| دولت و شرکت های دولتی: | | | | | | |
| اوراق صکوک مرابحه دولتی | خرید | اواق بدهی و مشارکت | ۱۸% | وثیقه و آزاد | ۶۳,۴۹۹,۵۰۰ | ۹۲,۷۵۴,۵۰۰ |
| اوراق مشارکت دولت | | | | | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ |
| سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری: | | | | | | |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- صندوق مختلط سپهراندیشه نوین | خرید | واحد سرمایه‌گذاری ممتاز | ۰/۰% | آزاد | ۱۲,۰۲۷ | ۱۲,۰۲۷ |
| صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان ایرانیان | خرید | واحد سرمایه‌گذاری ممتاز | ۲۶/۳% | آزاد | ۹۰,۰۰۰ | ۹۰,۰۰۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری آتیه نوین | خرید | واحد سرمایه‌گذاری ممتاز | ۲۵/۷% | آزاد | ۳۰,۰۰۰ | ۳۰,۰۰۰ |
| صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشاع- یکم مشترک ایرانیان | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | ۲۴/۱% | آزاد | ۲۸,۱۰۹ | ۲۸,۱۰۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | ۰/۰% | آزاد | ۲۰۰,۴۰۹ | ۲۰۰,۴۰۹ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشاع- مشترک میعاد ایرانیان | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | ۲۶/۰% | آزاد | ۴,۵۰۰ | ۴,۵۰۰ |
| صندوق سرمایه گذاري بازار گرداني نوين پيشرو | خرید | واحد سرمایه‌گذاری عادی | ۰/۰% | آزاد | ۳۲,۴۵۰ | ۰ |
| جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | | | | | ۶۳,۸۹۸,۶۵۳ | ۹۳,۱۲۱,۲۰۲ |

۳۳-۳-۱- مبلغ ۶۳ ۴۹۹ ۵۰۰ میلیون ریال از اوراق مرابحه دولتی به عنوان وثیقه در قالب اعتبارگیری قاعده‌مند (REPO) با نرخ ۲۳ درصد از اداره عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا. (به شرح یادداشت ۴۰-۱) طبق ابزار توافق بازخرید و بازخرید معکوس انتقال یافته است.

۳۳-۴- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر |
| سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز: | | | | | | | | |
| اوراق مرابحه دولتی | ۶۳,۴۹۹,۵۰۰ | ۰ | ۹۲,۷۵۴,۵۰۰ | ۰ | ۶۳,۴۹۹,۵۰۰ | ۰ | ۹۲,۷۵۴,۵۰۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت دولتی | ۱,۶۵۷ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۰ |
| لیزینگ اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۷۶,۹۹۷ | ۰ | ۴,۳۷۶,۹۹۸ | ۰ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۹,۰۰۰ | ۰ | ۳۹۲,۰۰۰ | ۰ |
| عمران وتوسعه پایدار ایرانیان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۹۰,۰۸۹ | ۰ | ۵۹۰,۰۸۹ | ۰ |
| پرداخت نوین آرین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۹۳۵,۰۳۸ | ۸۵۶,۶۲۳ | ۸,۰۱۶,۰۱۶ | ۳,۵۵۰,۷۶۱ |
| بانک تعاون اسلامی عراق | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۰ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۰ |
| نوین معتمد اقتصاد ایرانیان | ۵۰,۶۶۹ | ۰ | ۵۰,۶۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۶۰۸ | ۰ |
| خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۹,۹۳۹ | ۰ | ۱۲۹,۹۳۹ | ۰ |
| تامین سرمایه نوین | ۱۲,۱۶۰,۴۳۵ | ۳,۰۸۲,۰۲۰ | ۱۰,۰۹۸,۲۲۹ | ۵,۶۳۲,۹۷۴ | ۶,۳۹۸,۴۲۵ | ۰ | ۶,۳۹۸,۴۲۵ | ۱,۹۳۳,۱۷۱ |
| تامین مالی اسلامی (ITFC) | ۱۰,۱۰۰ | ۰ | ۱۰,۱۰۰ | ۰ | ۱۰,۱۰۰ | ۰ | ۱۰,۱۰۰ | ۰ |
| الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | ۶۵,۰۴۸ | ۰ | ۶۵,۰۴۸ | ۰ | ۶۵,۰۴۸ | ۰ | ۶۵,۰۴۸ | ۰ |
| سازوکار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا | ۲,۲۰۰ | ۰ | ۲,۲۰۰ | ۰ | ۲,۲۰۰ | ۰ | ۲,۲۰۰ | ۰ |
| ساماندهی مطالبات معوق | ۱,۴۰۰ | ۰ | ۱,۴۰۰ | ۰ | ۱,۴۰۰ | ۰ | ۱,۴۰۰ | ۰ |
| مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران | ۲,۲۸۵ | ۰ | ۲,۲۸۵ | ۰ | ۲,۲۸۵ | ۰ | ۲,۲۸۵ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه | ۲۰۰,۴۰۹ | ۰ | ۲۰۰,۴۰۹ | ۰ | ۲۰۰,۴۰۹ | ۰ | ۲۰۰,۴۰۹ | ۰ |
| بانک ملت | ۹۸,۵۰۶ | ۰ | ۱۷۳,۵۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک پارسیان | ۰ | ۰ | ۱۱۵,۶۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| راهبرد سامانه‌های نوپا نوین تک پویا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۹,۹۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک تجارت | ۴,۳۳۷ | ۰ | ۴۶,۳۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک سینا | ۷۳,۹۶۵ | ۰ | ۱۱۳,۴۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۷۶,۱۷۰,۵۱۱ | ۳,۰۸۲,۰۲۰ | ۱۰۳,۶۳۵,۵۶۲ | ۵,۶۳۲,۹۷۴ | ۹۱,۴۶۱,۷۱۰ | ۸۵۶,۶۲۳ | ۱۱۶,۴۱۱,۲۹۸ | ۵,۴۸۳,۹۳۲ |
| سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی: | | | | | | | | |
| نهادهای مالی بورس کالای ایران | ۳۴۸ | ۳۴۸ | ۳۴۸ | ۳۴۸ | ۳۴۸ | ۳۴۸ | ۳۴۸ | ۳۴۸ |
| سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۳۰,۹۸۸ | ۱,۵۳۰,۹۸۸ | ۱,۵۳۰,۹۸۸ | ۱,۵۳۰,۹۸۸ |
| بیمه نوین | ۲,۰۱۹,۱۴۹ | ۲,۰۱۹,۱۴۹ | ۱,۶۴۱,۵۱۳ | ۱,۶۴۱,۵۱۳ | ۲۹۸,۵۰۰ | ۲۹۸,۵۰۰ | ۲۹۸,۵۰۰ | ۲۹۸,۵۰۰ |
| سرمایه‌گذاری ساختمان ایران | ۳,۸۶۶,۴۴۷ | ۳,۸۶۶,۴۴۷ | ۳,۹۹۸,۰۲۵ | ۳,۹۹۸,۰۲۵ | ۳,۷۲۷,۶۷۰ | ۳,۷۲۷,۶۷۰ | ۳,۷۲۷,۶۷۰ | ۳,۷۲۷,۶۷۰ |
| خدمات آتیه درخشان | ۶۵۹,۷۱۰ | ۶۵۹,۷۱۰ | ۶۷۶,۶۲۰ | ۶۷۶,۶۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرسپولیس | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۷۷۱,۰۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری‌های بانک تعاون اسلامی عراق | ۱۸,۳۵۷,۲۴۷ | ۱۸,۳۵۷,۲۴۷ | ۱۰,۷۱۰,۳۵۱ | ۱۰,۷۱۰,۳۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نهادهای مالی بورس انرژی ایران | ۲۷,۹۴۶ | ۲۷,۹۴۶ | ۲۵,۹۸۹ | ۲۵,۹۸۹ | ۳,۹۱۸ | ۳,۹۱۸ | ۳,۹۱۸ | ۳,۹۱۸ |
| شرکت فرابورس (OTC) | ۱۵۰ | ۱۵۰ | ۱۵۰ | ۱۵۰ | ۱۵۰ | ۱۵۰ | ۱۵۰ | ۱۵۰ |
| کنتورسازی ایران | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ |
| سایر | ۱۰,۵۰۰,۰۴۵ | ۱۰,۵۰۰,۰۴۵ | ۹,۲۷۹,۵۶۹ | ۹,۲۷۹,۵۶۹ | ۲۷۸,۰۵۴ | ۲۷۸,۰۵۴ | ۴۴۵,۶۰۴ | ۴۴۵,۶۰۴ |
| | ۳۹,۲۴۰,۹۹۰ | ۳۵,۴۶۹,۹۱۴ | ۲۶,۳۷۱,۴۳۸ | ۲۶,۳۷۱,۴۳۸ | ۹,۶۶۹,۵۷۶ | ۵,۸۷۸,۵۰۰ | ۶,۰۴۶,۰۵۰ | ۶,۰۴۶,۰۵۰ |
| | ۱۱۵,۴۱۱,۵۰۲ | ۳۸,۵۵۱,۹۳۵ | ۱۳۰,۰۰۷,۰۰۰ | ۳۲,۰۰۴,۴۱۲ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۶,۷۳۵,۱۲۳ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ | ۱۱,۵۲۹,۹۸۲ |

۳۳-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۵ ۸۷۸ ۵۰۰ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط به فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۳-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع "دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار" به شرح زیر است:

۳۳-۷- سرمایه‌گذاری در شرکت باشگاه فرهنگی و ورزشی پرسپولیس مطابق مجوزهای صادره از سوی وزارت امور اقتصادی و دارایی و مصوبه شورای پول و اعتبار از شمول مقررات حاکم بر سرمایه‌گذاری در شرکت‌های غیر بانکی خارج می‌باشد.

| | مبلغ (میلیون ریال) |
|---|---|
| سرمایه نظارتی بانک | ۱۸۱,۵۶۸,۲۹۹ |
| حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی) | ۹,۰۷۸,۴۱۵ |
| حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی) | ۳۶,۳۱۳,۶۶۰ |
| واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه | - |

**۳۳-۷- سرمایه گذاری گروه در پروژه‌های ساختمانی به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | |
|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| شرکت حریم آفتاب کیانپارس | ۳۳-۷-۱ | ۵۴۷,۷۰۱ | ۵۲۰,۸۵۸ |
| سهم مشاعی ملک وردآورد (بانک دی) | | ۸۳۹,۷۱۰ | ۰ |
| ملک اردبیل | ۳۳-۷-۲ | ۲۱۱,۶۰۹ | ۲۰۷,۸۲۰ |
| ملک تنکابن | ۳۳-۷-۳ | ۲۰۳,۰۶۸ | ۲۰۲,۰۰۰ |
| پروژه مرکز تجارت منطقه آزاد کیش | | ۶۷,۸۹۰ | ۸۴,۰۹۶ |
| پروژه چالوس | | ۴۷,۴۱۳ | ۴۷,۳۵۵ |
| پروژه کاشان | | ۴۵,۷۵۲ | ۴۴,۷۶۸ |
| ساختمان دلاوران- واحد تجاری | | ۱۹۵,۹۴۲ | ۱۹۴,۴۲۵ |
| پروژه شوش تهران | | ۳۷,۹۳۳ | ۳۶,۳۸۰ |
| پروژه قشم | | ۳۴۴,۴۱۹ | ۰ |
| برج صدف کیش-۱۱ واحد تجاری | | ۱۶,۲۰۶ | ۰ |
| ساختمان ملاصدرا | | ۱۷,۰۱۷ | ۳۴,۵۶۷ |
| سایر | | ۱۶۵,۴۵۳ | ۴۶۶,۱۳۷ |
| **جمع کل** | | ۲,۷۴۰,۱۱۴ | ۱,۸۳۸,۴۰۶ |

۳۳-۷-۱- نظر استفاده‌کنندگان را به این موضوع جلب می‌نماید که مبلغ فوق مربوط به بهای خرید شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۹۰.۱۱۷ متر مربع به انضمام کلیه مستحدثات موجود واقع در کیانپارس، مجاور جاده ساحلی و کندرو مسیر پل سوم، بر اساس توافقنامه شماره ۵۶۸۳ مورخ ۱۳۸۵/۰۸/۲۰ و الحاقیه شماره ۵۸۶۵ مورخ ۱۳۸۵/۰۸/۲۷، از سازمان عمران شهرداری اهواز می باشد، لازم به توضیح است که سند مالکیت شش دانگ ۳۷.۷۳۵/۰۳ متر مربع از اراضی مزبور، تحت شماره ثبت ۳۴۸۲۰ رسما بنام شرکت حریم آفتاب کیانپارس انتقال و سند مالکیت به انضمام پروانه ساختمانی و نقشه های مربوطه، تحویل شرکت گردیده است، مضافا علی رغم صدور رای قطعی توسط سازمان قضایی نیروهای مسلح استان تهران مبنی بر رفع محدودیت هرگونه واگذاری، معامله و نقل و انتقال و یا تنظیم اسناد، شهرداری اهواز بنا بر دستور معاون قضایی رییس کل و دبیر کمیته مبارزه با مفاسد اقتصادی دادگستری استان خوزستان مبنی بر عدم انتقال اسناد مالکیت تا تعیین تکلیف در کمیته مبارزه با مفاسد اقتصادی از انتقال اسناد مشاعی مابقی اراضی موصوف و تبدیل آن‌ها به یک یا چند سند شش دانگ قطعی و انتقال به شرکت حریم آفتاب کیانپارس تاکنون خودداری نموده است. شروع عملیات اجرایی پروژه چند منظوره کیانپارس منوط به انتقال مابقی اسناد مالکیت زمین پروژه و تمدید و اصلاح پروانه ساختمان توسط شهرداری اهواز می‌باشد که علیرغم پیگیری‌های انجام شده و اقدامات حقوقی صورت گرفته، تاکنون اسناد مالکیت بخش عمده‌ای از زمین‌های خریداری شده جهت اجرای پروژه کیانپارس به دلیل عدم تکمیل فرآیند قضایی و قانونی بنام شرکت منتقل نگردیده است. شایان ذکر است با عنایت به تاخیر حدود ده ساله موضوع قرارداد زمین پروژه و بدهی‌های معوقه بابت آن و همچنین انقضای مدت پروانه ساختمانی با توجه به افزایش تعرفه‌های شهرداری پیش‌بینی می‌شود تجدید پروانه و تغییر کاربری‌ها مستلزم صرف مخارج اضافی باشد.

۳۳-۷-۲- نظر استفاده‌کنندگان را به این موضوع جلب می‌نماید که شرکت لیزینگ اقتصاد نوین در سال ۱۳۸۵ تسهیلاتی به مبلغ ۲۱.۰۰۰ میلیون ریال به شرکت سرمایه‌گذاری توسعه و عمران اردبیل اعطا و در هر دوره تمدید گردیده است از تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۰۱ تسهیلات دریافتی شرکت توسعه عمران اردبیل به شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان ایران انتقال و تسهیلات مزبور تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۹ تمدید شده است. هیات مدیره با تمدید مجدد این قرارداد از تاریخ ۱۳۹۶/۰۶/۳۰ موافقت ننموده است. در این ارتباط تفاهم نامه خرید املاک واقع در چهارراه امام شهر اردبیل تنظیم و مقرر شد که میزان بدهی شرکت مذکور از طریق انتقال سه قطعه زمین (سه سهم از پنج سهم) صورت پذیرد. ارزش ملک طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری در تیر ماه ۱۴۰۲ به مبلغ ۱.۶۷۱ میلیارد ریال برآورد گردیده است که ارزش سه سهم آن معادل ۱.۰۰۲ میلیارد ریال می‌باشد. مالکیت دو سهم دیگر آن مربوط به شرکت تامین سرمایه نوین می‌باشد. در این خصوص اقدامات لازم جهت فروش ملک از دو طریق مزایده عمومی و بورس کالا با همکاری شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین در دستور کار قرار دارد.

۳۳-۷-۳- نظر استفاده‌کنندگان را به این موضوع جلب می‌نماید که شرکت لیزینگ اقتصاد نوین در سال ۱۳۹۲ تسهیلاتی به مبلغ ۷۳.۰۰۰ میلیون ریال به شرکت‌های بیضا تجارت کوثر، فتح ایثار صادق و عمران شایان ساوه پرداخت و تضمین تسهیلات اعطایی، ۸ فقره ضمانت‌نامه بانکی از بانک تجارت اخذ شده بود (مجموع ضمانت‌نامه‌های بانکی مبلغ ۲۱۰.۰۰۰ میلیون ریال است). ضمانت‌نامه‌های بانک تجارت مسترد و ما به ازای بخشی از مطالبات شرکت صلح نامه‌ای مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۰ تنظیم و ملکی شش دانگ در استان مازندران شهر تنکابن (شیرود) با کاربری تجهیزات شهری واگذار گردید. ارزش ملک طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۲۰۲ میلیارد ریال برآورد و در دفاتر مالی ثبت شده است. اقدامات لازم در خصوص فروش ملک در حال انجام است و ارزش ملک طبق آخرین نظریه کارشناسی به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۳۰، مبلغ ۲۷۶ میلیارد ریال برآورد گردیده است.

۳۳-۸- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های فرعی

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ | |
| | شرکت‌های پذیرفته شده در بورس/فرابورس | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | مبلغ دفتری | ارزش بازار | مبلغ دفتری | ارزش بازار |
| شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق: | | | | | | | | | |
| شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | بورسی | ۵۸۲,۱۸۴,۸۱۹ | ۵۸/۲۲% | ۱,۵۳۰,۹۸۸ | ۰ | ۱,۵۳۰,۹۸۸ | ۳,۴۸۷,۲۸۷ | ۱,۵۳۰,۹۸۸ | ۳,۶۱۵,۳۶۸ |
| بانک تعاون اسلامی عراق | غیربورسی | ۱۸۶,۰۲۸,۹۹۴,۴۱۸ | ۷۴/۴۱% | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۰ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۰ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۰ |
| پرداخت نوین آرین | غیربورسی | ۶,۰۰۷,۵۷۸,۵۰۸ | ۹۹/۲۷% | ۶,۰۱۶,۰۱۶ | ۰ | ۶,۰۱۶,۰۱۶ | ۰ | ۳,۵۳۴,۳۶۶ | ۰ |
| خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | غیربورسی | ۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۸% | ۳۸۸,۰۰۰ | ۰ | ۳۸۸,۰۰۰ | ۰ | ۳۹۲,۰۰۰ | ۰ |
| خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | غیربورسی | ۴۹۹,۸۱۴,۴۵۰ | ۱۰۰% | ۱۲۹,۹۳۹ | ۰ | ۱۲۹,۹۳۹ | ۰ | ۱۲۹,۹۳۹ | ۰ |
| خدمات مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | غیربورسی | ۹۹۹,۹۷۴,۲۸۶ | ۱۰۰% | ۱۷,۷۳۱ | ۰ | ۱۷,۷۳۱ | ۰ | ۱۷,۷۳۱ | ۰ |
| راهبرد سامانه‌های نوپا نوین تک پویا | غیربورسی | ۱۹۹,۹۹۹,۲۰۰ | ۱۰۰% | ۱۹۹,۹۹۹ | ۰ | ۱۹۹,۹۹۹ | ۰ | ۱۹۹,۹۹۹ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | غیربورسی | ۵۹۰,۰۴۸,۷۶۹ | ۹۸/۳۴% | ۵۹۰,۰۸۹ | ۰ | ۵۹۰,۰۸۹ | ۰ | ۵۹۰,۰۸۹ | ۰ |
| لیزینگ اقتصاد نوین | غیربورسی | ۶,۶۴۹,۹۹۶,۹۶۶ | ۹۵% | ۶,۲۷۶,۹۹۷ | ۰ | ۶,۲۷۶,۹۹۷ | ۰ | ۴,۳۷۶,۹۹۸ | ۰ |
| جمع شرکت های فرعی مشمول تلفیق | | | | ۱۸,۵۶۹,۳۸۲ | ۰ | ۱۸,۵۶۹,۳۸۲ | ۳,۴۸۷,۲۸۷ | ۱۴,۱۹۱,۷۳۳ | ۳,۶۱۵,۳۶۸ |
| علی الحساب افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی: | | | | | | | | | |
| خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | | | | ۳۴۱,۰۰۰ | ۰ | ۳۴۱,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت نوین آرین | | | | ۳,۹۱۹,۰۲۲ | ۰ | ۳,۹۱۹,۰۲۲ | ۰ | ۴,۴۸۱,۶۵۰ | ۰ |
| جمع علی الحساب افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی | | | | ۴,۲۶۰,۰۲۲ | ۰ | ۴,۲۶۰,۰۲۲ | ۰ | ۴,۴۸۱,۶۵۰ | ۰ |
| شرکت‌های فرعی مستثنی از تلفیق: | | | | | | | | | |
| نوین معتمد اقتصاد ایرانیان | غیربورسی | ۰ | ۰% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۶۰۸ | ۰ |
| جمع شرکت های فرعی مستثنی از تلفیق | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۶۰۸ | ۰ |
| | | | | ۲۲,۸۲۹,۴۰۴ | ۰ | ۲۲,۸۲۹,۴۰۴ | ۳,۴۸۷,۲۸۷ | ۱۸,۷۲۳,۹۹۱ | ۳,۶۱۵,۳۶۸ |

۳۳-۸-۱- بانک در سال مالی مورد گزارش اقدام به تغییر نام شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین به شرکت نوین معتمد اقتصاد ایرانیان و واگذاری آن به شرکت های پرداخت نوین آرین به تعداد ۳۷.۹۵۰.۰۰۰ سهم ، راهبرد سامانه های نوین تک پویا تعداد ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم و ارتباطات آوای سلام مهر به تعداد ۷.۰۰۰.۰۰۰ سهم نمود. در تاریخ تهیه گزارش شرکت مذکور غیر فعال بوده و پیگیری های لازم جهت اخذ مجوز های فعالیت آن در جریان می باشد.

۳۳-۸-۲- شرکت‌های فرعی

اطلاعات مربوط به شرکت‌های فرعی با اهمیت گروه در پایان سال مورد گزارش به شرح زیر است:

| نام شرکت فرعی | فعالیت اصلی | وضعیت | سال مالی | محل شرکت و فعالیت آن | نسبت منافع مالکیت/ حق رای گروه | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | سرمایه‌گذاری در سهام | حسابرسی شده | ۳۰ آذر ماه | ایران | ۶۷% | ۶۸% |
| بانک تعاون اسلامی عراق | عملیات پولی و خدمات بانکی | حسابرسی نشده | ۱۰ دی ماه | عراق | ۷۵% | ۷۵% |
| پرداخت نوین آرین | ارایه خدمات پرداخت | حسابرسی شده | ۳۰ دی ماه | ایران | ۹۹% | ۹۹% |
| خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | خرید و فروش نقدی ارز و مسکوک طلا | حسابرسی شده | ۳۰ دی ماه | ایران | ۹۹% | ۹۹% |
| خدمات مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | خدمات مدیریت سرمایه | حسابرسی شده | ۳۰ آذر ماه | ایران | ۱۰۰% | ۱۰۰% |
| عمران و توسعه پایدار ایرانیان | پیمانکار ساخت و مدیریت پیمان | حسابرسی شده | ۳۰ دی ماه | ایران | ۹۹% | ۹۹% |
| لیزینگ اقتصاد نوین | تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا | حسابرسی شده | ۳۰ اسفند ماه | ایران | ۹۶% | ۹۶% |
| خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | خدمات مشاوره مالی، اعتباری و انجام کلیه امور کارشناسی مورد نیاز بانک‌ها و مشتریان آن‌ها در اعطای تسهیلات بانکی | حسابرسی شده | ۳۰ دی ماه | ایران | ۱۰۰% | ۱۰۰% |
| راهبرد سامانه‌های نوپا نوین تک پویا | اینترنت اشیاء، از جمله ساخت و یا تجارت تجهیزات مرتبط با جمع‌آوری و تحلیل داده‌ها و ارایه خدمات داده محور | حسابرسی شده | ۳۰ آذر ماه | ایران | ۱۰۰% | ۱۰۰% |
| ارتباطات آوای سلام مهر | ارتباط با مشتری و خدمات پاسخگویی | حسابرسی شده | ۳۰ دی ماه | ایران | ۹۹% | ۹۹% |
| حریم آفتاب کیانپارس | انجام عملیات ساختمانی، راهسازی | حسابرسی شده | ۳۰ دی ماه | ایران | ۸۸% | ۸۸% |
| شرکت‌های مستثنی از تلفیق: | | | | | | |
| نوین معتمد اقتصاد ایرانیان | ارایه خدمات نرم افزاری | حسابرسی شده | ۳۰ آذر ماه | ایران | ۱۰۰% | ۱۰۰% |

۳۳-۸-۳- اطلاعات شرکت‌های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه وجود دارد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| نام شرکت فرعی | محل شرکت و فعالیت آن | نسبت منافع مالکیت/ حق رای منافع فاقد حق کنترل | | سود (زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل | | منافع فاقد حق کنترل انباشته | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| بانک تعاون اسلامی عراق | عراق | ۲۵% | ۲۵% | (۲۳۳,۹۳۶) | (۳۰۱,۷۸۹) | ۳۳,۱۱۸,۸۰۴ | ۱۹,۹۰۴,۱۶۳ |
| شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | ایران | ۳۳% | ۳۲% | ۲۶۴,۷۶۲ | ۲۸۲,۳۶۱ | ۱,۲۶۶,۶۴۲ | ۹۸۴,۳۷۹ |
| شرکت‌های فرعی با منافع فاقد حق کنترل که به تنهایی با اهمیت نیستند | | | | ۲۴۶,۰۸۳ | ۱۳۲,۵۸۷ | ۹۱۲,۰۳۱ | ۵۵۵,۵۳۲ |
| | | | | ۲۷۶,۹۰۸ | ۱۱۳,۱۵۹ | ۳۵,۲۹۷,۴۷۷ | ۲۱,۴۴۴,۰۷۴ |

۳۳-۸-۴- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است. اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبلغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می‌دهد.

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک تعاون اسلامی عراق | | شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ | ۱۴۰۲/۱۰/۱۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
| دارایی‌های جاری | ۱۳۹,۷۷۷,۶۶۲ | ۸۳,۴۶۹,۷۵۳ | ۴,۲۴۵,۷۱۵ | ۳,۶۵۱,۹۰۸ |
| دارایی‌های غیرجاری | | | ۲۲۰,۱۷۴ | ۱۰۰,۴۸۰ |
| بدهی‌های جاری | ۹,۰۲۴,۵۷۷ | ۵,۵۶۳,۴۳۱ | ۶۳۹,۹۹۰ | ۶۱۹,۴۲۶ |
| بدهی‌های غیرجاری | | | ۴,۱۵۴ | ۶,۴۳۶ |
| حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت | ۹۷,۶۳۴,۲۸۲ | ۵۸,۰۰۲,۱۵۹ | ۲,۵۵۵,۱۰۳ | ۲,۱۴۲,۱۴۷ |
| منافع فاقد حق کنترل | ۳۳,۱۱۸,۸۰۴ | ۱۹,۹۰۴,۱۶۳ | ۱,۲۶۶,۶۴۲ | ۹۸۴,۳۷۹ |
| درآمد عملیاتی | ۱۸۶,۰۱۱ | ۲۲۴,۶۴۴ | ۸۶۸,۷۶۰ | ۱,۰۰۶,۴۹۲ |
| سود (زیان) خالص | (۹۲۰,۱۱۱) | (۱,۱۸۷,۰۹۰) | ۷۹۵,۲۱۹ | ۸۹۴,۰۵۱ |
| سود (زیان) قابل انتساب به مالکان شرکت | (۶۸۶,۱۷۵) | (۸۸۵,۳۰۱) | ۵۳۰,۴۵۸ | ۶۱۱,۶۹۰ |
| سود (زیان) قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل | (۲۳۳,۹۳۶) | (۳۰۱,۷۸۹) | ۲۶۴,۷۶۱ | ۲۸۲,۳۶۱ |
| جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به مالکان شرکت | (۶۸۶,۱۷۵) | (۸۸۵,۳۰۱) | ۵۳۰,۴۵۸ | ۶۱۱,۶۹۰ |
| جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل | (۲۳۳,۹۳۶) | (۳۰۱,۷۸۹) | ۲۶۴,۷۶۱ | ۲۸۲,۳۶۱ |
| جمع سود و زیان جامع | (۹۲۰,۱۱۱) | (۱,۱۸۷,۰۹۰) | ۷۹۵,۲۱۹ | ۸۹۴,۰۵۱ |
| سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل | ۰ | ۰ | ۸۶,۳۸۳ | ۱۶۷,۲۴۷ |
| خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | ۷,۵۴۸,۵۱۵ | (۱۸۷,۸۳۲) | ۱۰۸,۸۲۶ | ۹۴,۴۹۵ |
| خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | ۶۰۱,۹۰۲ | ۱۷۹,۶۸۰ | (۸,۹۳۹) | (۱,۹۹۹) |
| خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های تامین مالی | ۰ | ۰ | (۸۶,۳۸۳) | (۱۴۴,۵۱۴) |
| خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) | ۸,۱۵۰,۴۱۷ | (۸,۱۵۲) | ۱۳,۵۰۴ | (۵۲,۰۱۸) |

## ۳۳-۹- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

| | شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس | تعداد سهام | درصد سرمایه گذاری | بهای تمام شده/ ارزش ویژه | کاهش ارزش انباشته | ۱۴۰۳ مبلغ دفتری | ۱۴۰۳ ارزش بازار | ۱۴۰۲ مبلغ دفتری | ۱۴۰۲ ارزش بازار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **گروه** | | | | | | | | | |
| شرکت تامین سرمایه نوین | √ | ۹,۲۲۷,۳۲۴,۰۵۵ | ۲۵/۹۵% | ۱۲,۱۶۰,۴۳۵ | ۰ | ۱۲,۱۶۰,۴۳۵ | ۱۳,۵۱۴,۰۰۱ | ۱۰,۰۹۸,۲۲۹ | ۱۷,۰۹۸,۲۳۱ |
| شرکت بیمه نوین | √ | ۱,۴۵۴,۶۵۱,۹۹۲ | ۲۶/۹۳% | ۲,۰۱۹,۱۴۹ | ۰ | ۲,۰۱۹,۱۴۹ | ۱,۷۱۹,۸۲۳ | ۱,۶۴۱,۵۱۳ | ۲,۴۰۸,۹۴۵ |
| شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین | - | ۳۹۹,۹۸۰,۰۰۰ | ۴۰% | ۳۱۸,۵۷۶ | ۰ | ۳۱۸,۵۷۶ | ۰ | ۳۸۳,۲۹۸ | ۰ |
| **جمع** | | | | ۱۴,۴۹۸,۱۶۰ | ۰ | ۱۴,۴۹۸,۱۶۰ | | ۱۲,۱۲۳,۰۴۰ | |
| **بانک** | | | | | | | | | |
| شرکت تامین سرمایه نوین | √ | ۸,۸۱۳,۵۸۴,۱۱۰ | ۲۲/۸۹% | ۶,۳۹۸,۴۲۵ | ۰ | ۶,۳۹۸,۴۲۵ | ۱۲,۶۸۲,۷۴۸ | ۶,۳۹۸,۴۲۵ | ۱۶,۳۳۱,۵۷۱ |
| شرکت بیمه نوین | √ | ۹۹۴,۹۹۹,۹۷۶ | ۱۹/۹۰% | ۲۹۸,۵۰۰ | ۰ | ۲۹۸,۵۰۰ | ۱,۴۲۰,۸۶۰ | ۲۹۸,۵۰۰ | ۱,۸۱۳,۸۸۵ |
| شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین | - | ۳۹۹,۹۶۰,۰۰۰ | ۴۰% | ۱۹,۹۹۹ | ۰ | ۱۹,۹۹۹ | ۰ | ۱۹,۹۹۹ | ۰ |
| | | | | ۶,۷۱۶,۹۲۴ | ۰ | ۶,۷۱۶,۹۲۴ | | ۶,۷۱۶,۹۲۴ | |

### ۳۳-۹-۱- مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به قرار زیر است:

| نام شرکت وابسته | فعالیت اصلی | سال مالی | وضعیت | اقامتگاه | نسبت منافع مالکیت/ حق رای گروه ۱۴۰۳ گروه | ۱۴۰۳ بانک | ۱۴۰۲ گروه | ۱۴۰۲ بانک |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شرکت تامین سرمایه نوین | پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه ثانویه | ۳۰ اسفند | حسابرسی شده | ایران | ۲۵/۹۵% | ۲۲/۸۹% | ۲۵/۹۵% | ۲۲/۸۹% |
| شرکت بیمه نوین | انجام عملیات بیمه‌ای | ۳۰ اسفند | حسابرسی نشده | ایران | ۲۶/۹۳% | ۱۹/۹۰% | ۲۴/۴۰% | ۱۹/۹۰% |
| شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین | انجام عملیات کارگزاری خرید و فروش اوراق بهادار و کالا در بازار بورس | ۳۰ اسفند | حسابرسی نشده | ایران | ۴۰% | ۴۰% | ۴۰% | ۴۰% |

### ۳۳-۹-۱-۱- تمام شرکت‌های فوق با استفاده از روش ارزش ویژه در صورت‌های مالی تلفیقی به حساب منظور شده‌اند.

### ۳۳-۹-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته

### ۳۳-۹-۲-۱- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین ۱۴۰۳ | شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین ۱۴۰۲ | شرکت بیمه نوین ۱۴۰۳ | شرکت بیمه نوین ۱۴۰۲ | شرکت تامین سرمایه نوین ۱۴۰۳ | شرکت تامین سرمایه نوین ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| دارایی‌های جاری | ۵۷۹,۶۰۰ | ۷۰۷,۹۴۶ | ۵۹,۰۰۴,۷۰۷ | ۵۹,۰۰۴,۷۰۷ | ۶۲,۴۹۴,۵۷۴ | ۶۲,۴۹۴,۵۷۴ |
| دارایی‌های غیرجاری | ۱,۰۶۲,۳۶۲ | ۱,۰۵۹,۳۲۶ | | | ۴,۳۲۳,۵۶۲ | ۴,۳۲۳,۵۶۲ |
| بدهی‌های جاری | ۷۷۳,۸۱۹ | ۷۴۲,۴۸۹ | ۵۱,۱۹۱,۵۳۵ | ۵۱,۱۹۱,۵۳۵ | ۱۳,۳۱۴,۷۶۳ | ۱۳,۳۱۴,۷۶۳ |
| بدهی‌های غیرجاری | ۷۱,۶۶۴ | ۶۶,۴۸۶ | | | ۵,۱۴۵,۳۰۲ | ۵,۱۴۵,۳۰۲ |
| درآمد عملیاتی | ۱۸۴,۵۳۴ | ۱۵۷,۲۴۹ | ۳۱,۲۸۸,۹۳۰ | ۳۱,۲۸۸,۹۳۰ | ۱۷,۱۴۷,۷۸۴ | ۱۷,۱۴۷,۷۸۴ |
| سود (زیان) خالص | (۱۶۱,۸۱۹) | (۷۸,۰۷۶) | ۲۶۴,۶۸۵ | ۲۶۴,۶۸۵ | ۱۳,۲۷۸,۳۶۵ | ۱۳,۲۷۸,۳۶۵ |
| سود و زیان جامع | (۱۶۱,۸۱۹) | (۷۸,۰۷۶) | ۲۶۴,۶۸۵ | ۲۶۴,۶۸۵ | ۱۳,۲۷۸,۳۶۵ | ۱۳,۲۷۸,۳۶۵ |
| سود دریافتی یا دریافتنی از شرکت‌های وابسته | ۰ | ۱ | ۰ | ۱۲,۲۹۶ | ۲,۳۸۵,۹۴۴ | ۲,۱۹۹,۴۰۳ |

### ۳۳-۹-۲-۲- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت‌های مالی تلفیقی:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین ۱۴۰۳ | شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین ۱۴۰۲ | شرکت بیمه نوین ۱۴۰۳ | شرکت بیمه نوین ۱۴۰۲ | شرکت تامین سرمایه نوین ۱۴۰۳ | شرکت تامین سرمایه نوین ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| خالص دارایی‌ها | ۷۹۶,۴۷۹ | ۹۵۸,۲۹۷ | ۷,۸۱۳,۱۷۲ | ۷,۸۱۳,۱۷۲ | ۴۸,۳۵۸,۰۷۱ | ۴۸,۳۵۸,۰۷۱ |
| سهم گروه از خالص دارایی‌ها | ۳۱۸,۵۷۶ | ۷۶,۸۲۵ | ۲,۰۱۹,۱۴۹ | ۱,۶۴۱,۵۱۳ | ۱۳,۸۶۵,۵۹۱ | ۹,۶۳۷,۴۸۴ |
| سرقفلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶۰,۷۴۵ | ۴۶۰,۷۴۵ |
| مبلغ دفتری منافع گروه | ۳۱۸,۵۷۶ | ۷۶,۸۲۵ | ۲,۰۱۹,۱۴۹ | ۱,۶۴۱,۵۱۳ | ۱۴,۳۲۶,۳۳۶ | ۱۰,۰۹۸,۲۲۹ |

## ۳۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| وثایق تملیکی | ۳۴-۱ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |

### ۳۴-۱- وثایق تملیکی

**ترکیب مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال

| | گروه و بانک | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ماهیت | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | تملیک شده طی سال | فروش/ واگذاری طی سال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تملیک شده طی سال | فروش/ واگذاری طی سال | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| **غیرمنقول:** | | | | | | | |
| مسکونی | ۴,۵۴۴,۴۵۰ | ۱,۶۷۰,۱۲۹ | (۲۶۰,۶۵۰) | ۵,۹۵۳,۹۲۹ | ۷,۱۹۴,۱۷۵ | (۳۲۴,۱۸۴) | ۱۲,۸۲۳,۹۲۱ |
| تجاری/ اداری | ۷,۴۲۱,۲۶۵ | ۱۸۲,۰۷۷ | (۹۶,۵۰۲) | ۷,۵۰۶,۸۳۹ | ۲۸۴,۷۸۳ | (۱۱۵,۰۳۱) | ۷,۶۷۶,۵۹۱ |
| کارخانه | ۷۴,۰۷۰ | ۰ | ۰ | ۷۴,۰۷۰ | ۳۵۵ | (۷۴,۰۴۱) | ۳۸۳ |
| زمین | ۴۴۸,۹۰۳ | ۲۱۱,۲۷۳ | (۳۲,۷۸۹) | ۶۲۷,۳۸۷ | ۱۱۲,۸۴۶ | (۵۸,۸۹۹) | ۶۸۱,۳۳۴ |
| **جمع وثایق تملیکی غیرمنقول** | ۱۲,۴۸۸,۶۸۸ | ۲,۰۶۳,۴۷۹ | (۳۸۹,۹۴۲) | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۷,۵۹۲,۱۵۸ | (۵۷۲,۱۵۵) | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ |
| جمع وثایق تملیکی | ۱۲,۴۸۸,۶۸۸ | ۲,۰۶۳,۴۷۹ | (۳۸۹,۹۴۲) | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۷,۵۹۲,۱۵۸ | (۵۷۲,۱۵۵) | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ |
| کاهش ارزش انباشته | ۰ | | | ۰ | | | ۰ |
| **خالص وثایق تملیکی** | ۱۲,۴۸۸,۶۸۸ | | | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | | | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ |
| **سود (زیان) ناشی از فروش** | ۹۷۸,۳۱۰ | | | ۲,۱۳۸,۳۳۵ | | | ۲,۰۶۷,۷۶۹ |

### ۳۴-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | |
|---|---|---|
| ماهیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| کمتر از یکسال از تاریخ تملیک | ۴,۲۵۳,۸۸۰ | ۶۰۵,۷۷۷ |
| یکسال تا دو سال از تاریخ تملیک | ۱,۳۹۸,۹۸۰ | ۵۱۵,۴۴۸ |
| بیش از دو سال از تاریخ تملیک | ۱۵,۵۲۹,۳۶۹ | ۱۳,۰۴۱,۰۰۱ |
| **مانده وثایق تملیکی غیرمنقول** | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |

۳۴-۱-۲- سود و زیان ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۵ افشا شده است.

۳۴-۱-۳- عمده ارزش وثایق تملیکی مربوط به عرصه وثایق تملیک شده است. همچنین، اعیان وثایق تملیکی نیز تا مبلغ ۴۲,۷۹۹,۰۹۷ میلیون ریال تحت پوشش بیمه‌ای است.

۳۴-۱-۴- تعداد وثایق تملیکی در تصرف غیر ۴۲۹ فقره به مبلغ تملیک ۹,۸۶۶,۶۹۶ میلیون ریال می‌باشد که تعداد ۵۴ فقره آن به مبلغ تملیک ۲۱۹,۸۴۹ میلیون ریال فاقد سند مالکیت می‌باشد.

۳۴-۱-۵- از تعداد ۵۴۱ فقره وثایق تملیک شده تعداد ۴۰۴ فقره دارای سند تک برگ و تعداد ۸۳ فقره دارای سند انتقال اجرایی می‌باشد. شایان ذکر است وثایق تملیکی که قبلاً در رهن بانک بوده تشریفات انتقال اسناد مالکیت آن‌ها به نام بانک فرآیندی زمان‌بر می‌باشد که پیگیری انتقال آن‌ها در جریان است.

۳۴-۱-۶- عمده وثایق تملیک شده بانک شامل شرکت زرین غزال (مجتمع ایران زمین شیراز)، گروه استراتوس(ملک وردآورد) و احمد حسینی، فیروز طالبلی و شرکت پتروپل اطلس بوده که در تصرف بانک می‌باشد.

۳۴-۱-۷- وثایق تملیک شده بانک به مبلغ ۷.۵۹۲.۱۵۸ میلیون ریال شامل مبلغ ۴.۲۵۳.۸۸۰ میلیون ریال مربوط به وثایق تملیک شده طی سال و مبلغ ۳.۳۳۸.۲۷۸ ریال عمدتاً با بت هزینه ای انجام شده در پروژه ایران زمین می‌باشد.

۳۴-۱-۸- برنامه ریزی بانک برای واگذاری املاک تملیکی در سال‌های ۱۴۰۴ و ۱۴۰۵ به ترتیب فروش ۴۸ و ۵۸ مورد از املاک تملیکی در جریان اجرای ثبت و ۵ واحد از پروژه ایران زمین شیراز پس از تکمیل پروژه در نیمه دوم سال ۱۴۰۴ می‌باشد. همچنین در ارتباط با املاک مشاعی که سهم بانک زیر ۱/۵ دانگ است مقرر شده از طریق فراخوان اقدام به واگذاری صورت پذیرد و برای املاکی که سهم بانک بالای ۴/۵ دانگ است رایزنی‌های لازم درجهت خرید مازاد سهم مشاعی در حال انجام است تا بعد از مالکیت ۶ دانگ کامل، در صورتیکه توجیه اقتصادی مبنی بر ساخت یا مشارکت وجود داشته باشد در جریان مولد سازی قرار گرفته و در غیر این صورت در برنامه فروش قرار گیرد.

## ۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | زمین | ساختمان | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
| **بهای تمام شده / مبلغ تجدید ارزیابی** | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۲۵,۴۸۹,۰۵۴ | ۴,۱۷۷,۰۷۱ | ۲۰۹,۹۵۸ | ۹,۱۱۴,۵۸۴ | ۵۷۲,۵۹۵ | ۱,۲۱۸,۳۲۸ | ۱,۱۱۵,۳۲۲ | ۶۳۱,۴۶۸ | ۴۲,۵۲۸,۳۷۸ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۸۵۹,۸۷۶ | ۲۸۰,۵۸۲ | ۱,۰۲۳,۹۵۹ | ۲۸۱,۷۳۷ | ۶۱۶,۹۶۲ | ۳,۶۵۹,۹۹۶ | ۴,۰۶۹,۲۴۹ | ۱۰,۷۹۲,۳۶۲ |
| تغییرات ناشی از تسعیر دارایی‌های ثابت واحد مستقل خارجی | ۱,۲۰۷,۶۵۶ | ۴۹۸,۸۷۹ | ۰ | ۲۳۶,۰۹۱ | ۰ | ۸۷۵,۳۶۰ | ۵۶,۴۲۲ | ۰ | ۲,۸۷۴,۴۰۹ |
| واگذار شده | (۲,۳۵۸) | (۴,۸۲۹) | ۰ | (۱۴۲,۰۵۴) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶,۰۲۷) | (۱۶۵,۲۶۸) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۳,۰۱۷,۷۷۱ | (۶۹,۸۳۵) | ۰ | ۳,۸۹۸,۷۳۹ | (۱,۳۳۵) | ۰ | (۳,۱۴۹,۶۰۴) | (۳,۷۰۵,۵۸۶) | (۹,۸۵۰) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۹,۷۱۲,۱۲۳ | ۵,۴۶۱,۱۶۲ | ۴۹۰,۵۴۰ | ۱۴,۱۳۱,۳۱۸ | ۸۵۲,۹۹۷ | ۲,۷۱۰,۶۵۰ | ۱,۶۸۲,۱۳۷ | ۹۷۹,۱۰۴ | ۵۶,۰۲۰,۰۳۱ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۷۰,۸۱۴ | ۹۵,۷۳۱ | ۷۸۲,۰۰۰ | ۲۵۰,۰۲۱ | ۱,۷۵۱,۷۱۴ | ۲,۰۳۵,۷۵۱ | ۴,۵۱۵,۲۹۵ | ۹,۵۰۱,۳۲۶ |
| افزایش ناشی از تجدید ارزیابی | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ |
| تغییرات ناشی از تسعیر دارایی‌های ثابت واحد مستقل خارجی | ۱,۸۸۱,۰۲۲ | ۷۴۰,۷۷۲ | ۰ | ۷۵,۵۷۲ | ۰ | ۱,۳۶۳,۴۴۳ | ۰ | ۰ | ۴,۰۶۰,۸۰۹ |
| واگذار شده | (۵۶,۹۸۵) | (۶,۲۳۲) | (۱,۶۵۰) | (۱۵۷,۸۳۷) | ۰ | ۰ | (۶۳,۰۶۴) | (۶۰۳,۶۴۹) | (۸۸۹,۴۱۶) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۷۵,۷۲۶ | ۶۷۱,۳۸۳ | ۰ | ۴,۳۵۸,۹۱۵ | ۰ | (۴۷,۷۶۹) | (۲,۲۵۷,۲۱۷) | (۴,۰۵۰,۶۱۴) | (۱,۲۴۹,۵۷۶) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۷۸,۰۴۰,۹۲۲ | ۶,۹۳۷,۹۰۰ | ۵۸۴,۶۲۰ | ۱۹,۱۸۹,۹۶۸ | ۱,۱۰۳,۰۱۸ | ۵,۷۷۸,۰۳۸ | ۱,۳۹۷,۶۰۷ | ۸۴۰,۱۳۷ | ۲۱۳,۸۷۲,۲۱۰ |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۰ | ۱,۰۷۹,۱۵۷ | ۷۹,۳۶۸ | ۴,۶۸۴,۹۳۵ | ۴۲۶,۴۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۶۹,۹۱۴ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۱۸۹,۰۸۱ | ۶۶,۳۰۰ | ۱,۲۹۲,۵۲۰ | ۷۳,۹۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۲۱,۸۲۳ |
| واگذار شده | ۰ | (۳,۱۸۱) | ۰ | (۱۳۴,۴۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۷,۶۰۶) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | (۴) | ۰ | (۴,۳۶۰) | (۱,۳۳۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵,۶۹۹) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱,۲۶۵,۰۵۳ | ۱۴۵,۶۶۸ | ۵,۸۳۸,۶۷۰ | ۴۹۹,۰۴۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۷۴۸,۴۳۲ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۲۵۳,۳۳۵ | ۸۳,۹۱۴ | ۲,۴۹۰,۶۳۹ | ۱۴۰,۰۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۹۶۷,۹۳۹ |
| واگذار شده | ۰ | (۴,۳۴۰) | (۱,۵۲۸) | (۱۴۰,۶۸۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۴۶,۵۴۹) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۸,۵۶۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۸,۵۶۲) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | ۱,۵۱۴,۰۴۸ | ۲۲۸,۰۵۴ | ۸,۱۳۰,۰۶۶ | ۶۳۹,۰۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۵۱۱,۲۵۹ |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۲۵,۴۸۹,۰۵۴ | ۳,۰۹۷,۹۱۳ | ۱۳۰,۵۹۰ | ۴,۴۲۹,۶۴۹ | ۱۴۶,۱۴۱ | ۱,۲۱۸,۳۲۸ | ۱,۱۱۵,۳۲۲ | ۶۳۱,۴۶۸ | ۳۶,۲۵۸,۴۶۴ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۲۹,۷۱۲,۱۲۳ | ۴,۱۹۶,۱۰۹ | ۳۴۴,۸۷۲ | ۸,۲۹۲,۶۴۸ | ۳۵۳,۹۵۶ | ۲,۷۱۰,۶۵۰ | ۱,۶۸۲,۱۳۷ | ۹۷۹,۱۰۴ | ۴۸,۲۷۱,۵۹۹ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۷۸,۰۴۰,۹۲۲ | ۵,۴۲۳,۸۵۱ | ۳۵۶,۵۶۷ | ۱۱,۰۵۹,۹۰۲ | ۴۶۳,۹۲۶ | ۵,۷۷۸,۰۳۸ | ۱,۳۹۷,۶۰۷ | ۸۴۰,۱۳۷ | ۲۰۳,۳۶۰,۹۵۱ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | زمین | ساختمان | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
| **بهای تمام شده / مبلغ تجدید ارزیابی** | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۲۳,۲۷۳,۰۹۹ | ۲,۷۷۲,۴۷۹ | ۱۳۸,۳۵۲ | ۳,۰۹۶,۱۹۷ | ۵۷۲,۵۹۵ | ۴۳۰,۴۸۳ | ۹۳۲,۲۰۷ | ۹۰,۳۰۱ | ۳۱,۳۰۵,۷۱۴ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۵۸۸,۳۹۹ | ۲۷۹,۸۴۰ | ۹۱۷,۹۱۱ | ۲۸۱,۷۳۷ | ۶۱۵,۲۴۰ | ۶۷۵,۲۶۵ | ۲۵۷,۰۱۹ | ۳,۶۱۵,۴۱۲ |
| واگذار شده | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۱,۴۲۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰۱,۴۲۳) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۷۸,۰۰۰ | (۷۸,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۱,۳۳۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۳۳۵) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۳,۳۵۱,۰۹۹ | ۳,۲۸۲,۸۷۸ | ۴۱۸,۱۹۲ | ۳,۹۱۲,۶۸۵ | ۸۵۲,۹۹۷ | ۱,۰۴۵,۷۲۳ | ۱,۶۰۷,۴۷۳ | ۳۴۷,۳۲۱ | ۳۴,۸۱۸,۳۶۷ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۰ | ۱۲,۸۵۰ | ۵۸۶,۱۵۸ | ۲۵۰,۰۲۱ | ۱,۶۵۱,۷۱۶ | ۱,۲۶۳,۳۹۴ | ۲۷,۱۲۸ | ۳,۷۹۱,۲۶۷ |
| افزایش ناشی از تجدید ارزیابی | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۶ |
| واگذار شده | (۵۳,۰۱۷) | (۳,۸۵۵) | ۰ | (۱۳۶,۷۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۹۳,۶۱۲) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۷۵,۷۲۶ | ۶۷۱,۳۸۳ | ۰ | ۴۰۹,۸۱۷ | ۰ | ۰ | (۱,۵۴۰,۲۳۱) | (۷۰,۹۹۹) | (۴۵۴,۳۰۴) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۶۹,۸۰۲,۸۴۵ | ۳,۹۵۰,۴۰۶ | ۴۳۱,۰۴۲ | ۴,۷۷۱,۹۲۰ | ۱,۱۰۳,۰۱۸ | ۲,۶۹۷,۴۴۰ | ۱,۳۳۰,۶۳۶ | ۳۰۳,۴۴۹ | ۱۸۴,۳۹۰,۷۵۵ |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۰ | ۶۳۴,۹۴۸ | ۳۷,۱۷۵ | ۱,۵۸۵,۱۴۵ | ۴۸۴,۰۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۴۱,۳۰۱ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۱۲۶,۷۵۱ | ۶۰,۳۳۷ | ۲۸۸,۰۴۰ | ۷۳,۹۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۹,۰۵۰ |
| واگذار شده | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۰,۶۱۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۰,۶۱۵) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۳۳۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۳۳۵) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۷۶۱,۷۰۰ | ۹۷,۵۱۲ | ۱,۷۸۲,۵۷۰ | ۵۵۶,۶۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۹۸,۴۰۱ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۱۷۱,۸۵۴ | ۶۸,۷۱۰ | ۴۵۱,۷۲۰ | ۱۴۰,۰۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۳۲,۳۳۴ |
| واگذار شده | ۰ | (۲,۹۵۰) | ۰ | (۱۳۲,۷۶۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۵,۷۱۳) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | ۹۳۰,۶۰۴ | ۱۶۶,۲۲۲ | ۲,۱۰۱,۵۲۷ | ۶۹۶,۶۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۸۹۵,۰۲۲ |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۲۳,۲۷۳,۰۹۹ | ۲,۱۳۷,۵۳۱ | ۱۰۱,۱۷۷ | ۱,۵۱۱,۰۵۳ | ۸۸,۵۶۲ | ۴۳۰,۴۸۳ | ۹۳۲,۲۰۷ | ۹۰,۳۰۱ | ۲۸,۵۶۴,۴۱۳ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۲۳,۳۵۱,۰۹۹ | ۲,۵۲۱,۱۷۸ | ۳۲۰,۶۸۰ | ۲,۱۳۰,۱۱۵ | ۲۹۶,۳۷۷ | ۱,۰۴۵,۷۲۳ | ۱,۶۰۷,۴۷۳ | ۳۴۷,۳۲۱ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۶۹,۸۰۲,۸۴۵ | ۳,۰۱۹,۸۰۳ | ۲۶۴,۸۲۰ | ۲,۶۷۰,۳۹۳ | ۴۰۶,۳۴۸ | ۲,۶۹۷,۴۴۰ | ۱,۳۳۰,۶۳۶ | ۳۰۳,۴۴۹ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ |

۳۵-۱- زمین‌های بانک در سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۸ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته که مازاد تجدید ارزیابی آن مجموعاً به مبلغ ۲۱.۸۷۷.۴۱۷ میلیون ریال (به ترتیب به مبلغ ۸۱۲.۴۰۷ میلیون ریال و مبلغ ۲۱.۰۶۵.۰۱۰ میلیون ریال) بالغ گردید که مبلغ ۱۸.۱۰۷.۱۴۱ میلیون ریال آن در سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۹ (به ترتیب به مبلغ ۸۱۲.۴۰۷ میلیون ریال و مبلغ ۱۷.۲۹۴.۷۳۴ میلیون ریال) به افزایش سرمایه بانک منظور و ما به التفاوت به مبلغ ۳.۷۷۰.۲۷۶ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی (یادداشت ۴۸) در سرفصل حقوق مالکانه طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. همچنین در سال جاری تعداد ۱۳۸ فقره زمین توسط کانون کارشناسان رسمی دادگستری از مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۲ تا ۱۴۰۳/۱۱/۱۷ مورد ارزیابی قرار گرفت که مازاد تجدید ارزیابی آن به مبلغ ۱۴۶.۴۲۹.۰۳۶ میلیون ریال می‌باشد.

۳۵-۲- مبلغ دفتری زمین‌های تجدید ارزیابی شده برمبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح اقلام | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | برمبنای بهای تمام شده | برمبنای تجدید ارزیابی | برمبنای بهای تمام شده | برمبنای تجدید ارزیابی |
| زمین | ۱,۹۰۶,۵۹۱ | ۱۶۹,۷۰۲,۱۳۶ | ۱,۸۰۵,۸۸۲ | ۲۳,۲۷۳,۰۹۹ |
| **جمع مبلغ دفتری زمین‌های تجدید ارزیابی شده** | ۱,۹۰۶,۵۹۱ | ۱۶۹,۷۰۲,۱۳۶ | ۱,۸۰۵,۸۸۲ | ۲۳,۲۷۳,۰۹۹ |

۳۵-۳- دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۷۵.۷۳۰ میلیارد ریال و شعب بانک تا ارزش ۲۱.۷۸۷ میلیارد ریال شامل ساختمان‌ها و مستحدثات سایر ساختمان‌ها تا سقف مبلغ ۴۷.۲۰۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از

۳۵-۴- مانده دارایی‌های در دست تکمیل به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | عنوان پروژه | درصد پیشرفت کار | درصد پیشرفت کار | برآورد تاریخ بهره برداری | برآورد مخارج تکمیل | تفاوت انباشت تسعیر ارز | مخارج انباشته | | تاثیر پروژه بر عملیات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | | | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | |
| گروه: | | | | | | | | | |
| بانک اقتصاد نوین: | | | | | | | | | |
| | پروژه جهان کودک | ۹۹% | ۶۷% | تیر ماه ۱۴۰۴ | - | - | ۲,۶۴۱,۷۲۷ | ۱,۰۰۵,۴۸۸ | افزایش ظرفیت |
| | پروژه نوین تک | ۴۰% | ۰% | اسفند ماه ۱۴۰۵ | - | - | ۱۳,۷۲۹ | ۰ | افزایش ظرفیت |
| | پروژه شهرک گلستان | ۰% | ۰% | نامعلوم | - | - | ۳۲,۵۸۶ | ۳۱,۶۳۶ | افزایش ظرفیت |
| | پروژه وردآورد | ۰% | ۰% | نامعلوم | - | - | ۹,۳۹۸ | ۸,۵۹۸ | افزایش ظرفیت |
| | | | | | | | ۲,۶۹۷,۴۴۰ | ۱,۰۴۵,۷۲۳ | |
| شرکت‌های فرعی | | | | | | | | | |
| | ساختمان دفتر مرکزی عراق | - | - | - | - | ۱,۳۶۳,۴۴۳ | ۲,۹۳۴,۰۰۶ | ۱,۶۱۸,۳۳۲ | استقرار شرکت |
| | پرداخت نوین آرین- پروژه پیام | ۸۶% | ۲۱% | نامعلوم | ۳۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۱۴۶,۵۹۳ | ۴۶,۵۹۵ | |
| جمع | | | | | | | ۳,۰۸۰,۵۹۹ | ۱,۶۶۴,۹۲۷ | |
| | | | | | | | ۵,۷۷۸,۰۳۸ | ۲,۷۱۰,۶۵۰ | |

۳۵-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک در خصوص دارایی‌های ثابت مشهود، فاقد اموال مازاد می‌باشد. لیکن درخصوص اموال تملیکی مبلغ ۲۱.۱۴۳.۹۲۵ میلیون ریال اموال مازاد وجود دارد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

## ۳۶- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | سرقفلی محل کسب و پیشه | نرم افزار | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | جمع |
| **بهای تمام شده** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۴,۸۱۵,۱۱۳ | ۱,۷۵۳,۷۴۶ | ۷۵,۶۸۹ | ۶,۶۴۴,۵۴۸ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۶۴۳,۹۳۵ | ۱,۵۶۲ | ۶۴۵,۴۹۷ |
| واگذار شده | (۶,۵۸۲) | (۵) | (۱۲۱) | (۶,۷۰۸) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | (۱,۰۰۰) | ۰ | (۱,۰۰۰) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴,۸۰۸,۵۳۱ | ۲,۳۹۶,۶۷۶ | ۷۷,۱۲۹ | ۷,۲۸۲,۳۳۶ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۱,۸۱۹,۹۸۷ | ۲,۹۱۹ | ۱,۸۲۲,۹۰۷ |
| واگذار شده | (۳,۷۹۸) | ۰ | (۳۶) | (۳,۸۳۴) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۴۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۶,۰۰۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۵,۲۲۰,۷۳۳ | ۴,۲۱۶,۶۶۳ | ۸۰,۰۱۳ | ۹,۵۱۷,۴۰۹ |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۰ | ۶۳۱,۸۹۱ | ۰ | ۶۳۱,۸۹۱ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۳۱۵,۵۶۴ | ۰ | ۳۱۵,۵۶۴ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۹۴۷,۴۵۵ | ۰ | ۹۴۷,۴۵۵ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۵۱۷,۵۹۶ | ۰ | ۵۱۷,۵۹۶ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | ۱,۴۶۵,۰۵۱ | ۰ | ۱,۴۶۵,۰۵۱ |
| **ارزش دفتری** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۴,۸۱۵,۱۱۳ | ۱,۱۲۱,۸۵۵ | ۷۵,۶۸۹ | ۶,۰۱۲,۶۵۶ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۴,۸۰۸,۵۳۱ | ۱,۴۴۹,۲۲۱ | ۷۷,۱۲۹ | ۶,۳۳۴,۸۸۱ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۵,۲۲۰,۷۳۳ | ۲,۷۵۱,۶۱۲ | ۸۰,۰۱۳ | ۸,۰۵۲,۳۵۸ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | سرقفلی محل کسب و پیشه | نرم افزار | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | جمع |
| **بهای تمام شده** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۴,۸۷۵,۷۸۸ | ۱,۴۵۹,۳۲۳ | ۲۲,۷۱۹ | ۶,۳۵۷,۸۳۰ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۲۷۰,۶۳۰ | ۱,۵۰۰ | ۲۷۲,۱۳۰ |
| واگذار شده | ۰ | (۵) | ۰ | (۵) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴,۸۷۵,۷۸۸ | ۱,۷۲۹,۹۴۹ | ۲۴,۲۱۸ | ۶,۶۲۹,۹۵۵ |
| افزایش طی دوره مالی | ۰ | ۱,۴۸۸,۳۴۰ | ۲,۹۱۹ | ۱,۴۹۱,۲۵۹ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۴۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۶,۰۰۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۵,۲۹۱,۷۸۸ | ۳,۲۱۸,۲۸۸ | ۲۷,۱۳۸ | ۸,۵۳۷,۲۱۴ |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۰ | ۴۸۰,۰۰۴ | ۰ | ۴۸۰,۰۰۴ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۲۰۰,۹۵۹ | ۰ | ۲۰۰,۹۵۹ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۶۸۰,۹۶۳ | ۰ | ۶۸۰,۹۶۳ |
| استهلاک سال مالی | ۰ | ۳۰۴,۹۷۴ | ۰ | ۳۰۴,۹۷۴ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | ۹۸۵,۹۳۷ | ۰ | ۹۸۵,۹۳۷ |
| **ارزش دفتری** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۴,۸۷۵,۷۸۸ | ۹۷۹,۳۱۹ | ۲۲,۷۱۹ | ۵,۸۷۷,۸۲۶ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۴,۸۷۵,۷۸۸ | ۱,۰۴۸,۹۸۶ | ۲۴,۲۱۸ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۵,۲۹۱,۷۸۸ | ۲,۲۳۲,۳۵۲ | ۲۷,۱۳۸ | ۷,۵۵۱,۲۷۷ |

## ۳۷- سپرده قانونی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سپرده قانونی- سپرده‌های شعب سرزمین اصلی- (ریال) | ۲۷۶,۸۵۸,۱۳۱ | ۲۵۷,۳۰۳,۴۰۷ | ۲۷۶,۸۵۸,۱۳۱ | ۲۵۷,۳۰۳,۴۰۷ |
| سپرده قانونی- سپرده‌های شعب مناطق آزاد- (ریال) | ۴۰۱,۳۵۴ | ۴۲۴,۷۱۹ | ۴۰۱,۳۵۴ | ۴۲۴,۷۱۹ |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها- (ارز) | ۱,۴۶۷,۵۷۷ | ۸۵۶,۱۳۲ | ۰ | ۰ |
| **جمع سپرده قانونی** | ۲۷۸,۷۲۷,۰۶۲ | ۲۵۸,۵۸۴,۲۵۸ | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ |

۳۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

## ۳۸- سایر دارایی‌ها

تفکیک مبلغ مندرج در صورت وضعیت مالی تحت عنوان فوق، به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار | ۳۸-۱ | ۲۷,۸۹۳,۶۲۲ | ۴۱,۵۳۸,۸۶۱ | ۲۷,۸۹۳,۶۲۲ | ۴۱,۵۳۸,۸۶۲ |
| وثایق در جریان تملیک | ۳۸-۲ | ۱۳,۳۹۶,۲۲۶ | ۱۷,۲۷۷,۹۵۳ | ۱۳,۳۹۶,۲۲۶ | ۱۷,۲۷۷,۹۵۳ |
| ودیعه ساختمان‌های استیجاری | | ۸۲۱,۶۶۰ | ۶۰۳,۲۰۹ | ۸۲۱,۶۶۰ | ۵۹۵,۴۰۹ |
| پیش پرداخت | | ۶۲۴,۷۰۶ | ۶۰۸,۲۰۳ | ۶۲۳,۵۲۷ | ۶۰۸,۱۷۴ |
| موجودی ملزومات | | ۵۷۷,۷۱۱ | ۴۹۴,۹۲۳ | ۳۳۰,۴۳۸ | ۳۰۷,۵۷۵ |
| تمبر مالیاتی | | ۱۱,۰۳۱ | ۱۶,۲۶۶ | ۱۱,۰۳۱ | ۱۶,۲۶۶ |
| طلا و نقره | | ۱۰۹,۷۶۹ | ۸۶,۷۷۵ | ۰ | ۰ |
| سازمان امور مالیاتی | ۳۸-۳ | ۶,۷۶۴ | ۱۲,۷۹۶ | ۰ | ۰ |
| پیش پرداخت به پیمانکاران و فروشندگان | | ۹۳۱,۰۷۷ | ۵۳۶,۷۹۰ | ۰ | ۰ |
| سرقفلی تلفیقی | ۳۸-۴ | ۵۶۳,۷۱۹ | ۴۸۰,۱۰۳ | ۰ | ۰ |
| سپرده مسدودی (بابت ضمانت‌نامه) | | ۳,۲۱۳ | ۲۰,۶۹۸ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۳۸-۵ | ۱,۶۱۰,۴۳۴ | ۱,۲۶۴,۶۷۱ | ۱,۵۸۸,۵۹۳ | ۱,۲۳۴,۶۳۷ |
| **جمع سایر دارایی‌ها** | | ۴۶,۵۴۹,۹۳۴ | ۶۲,۹۴۱,۲۵۰ | ۴۴,۶۶۵,۰۹۹ | ۶۱,۵۷۸,۸۷۷ |

### ۳۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه و بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار- ریال | ۳۸-۱-۱ | ۲۷,۵۳۸,۹۴۰ | ۴۱,۵۹۸,۸۹۴ |
| بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار- ارز | | ۷۷۹,۴۵۸ | ۴۷۳,۹۲۲ |
| جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار | | ۲۸,۳۱۸,۳۹۸ | ۴۲,۰۷۲,۸۱۶ |
| **کسر می‌شود:** | | | |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۳۸-۱-۲ | (۴۲۴,۷۷۶) | (۵۳۳,۹۵۴) |
| **خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار** | | ۲۷,۸۹۳,۶۲۲ | ۴۱,۵۳۸,۸۶۲ |

۳۸-۱-۱- از ۱۲۷ فقره اعتبار اسنادی گشایش یافته، مبلغ ۱۶,۹۲۳,۹۶۲ میلیون ریال آن مربوط به ۲۰ فقره اعتبار اسنادی می‌باشد.

### ۳۸-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| مانده ابتدای سال | ۵۳۳,۹۵۴ | ۳۴۲,۹۶۷ |
| افزایش (کاهش) طی سال | (۱۰۹,۱۷۸) | ۱۹۰,۹۸۶ |
| **مانده پایان سال** | ۴۲۴,۷۷۶ | ۵۳۳,۹۵۴ |

۳۸-۲- وثایق تملیکی به مبلغ ۱۳.۳۹۶ میلیارد ریال بابت وثایق در حال تملیک می‌باشد که با توجه به زمان‌بر بودن اقدامات اجرایی تملیک، تا زمان تنظیم سند انتقال اجرایی و صدور سند به نام بانک در این طبقه ثبت و پس از انجام مراحل فوق به سرفصل وثایق تملیکی (دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش) منتقل می‌گردد.

۳۸-۳- مبلغ مندرج در جدول فوق مشتمل بر مالیات تکلیفی مکسوره پیمانکاران در شرکت‌های زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | ۴,۲۷۴ | ۱۰,۳۰۶ |
| خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | ۲,۴۹۰ | ۲,۴۹۰ |
| | ۶,۷۶۴ | ۱۲,۷۹۶ |

**۳۸-۴- سرقفلی**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| بهای تمام شده در ابتدای سال | ۸۵۸,۸۰۲ | ۱,۱۳۲,۲۶۴ |
| استهلاک انباشته در ابتدای سال | (۳۷۸,۶۹۹) | (۳۴۳,۵۱۴) |
| مانده ارزش دفتری در ابتدای سال | ۴۸۰,۱۰۳ | ۷۸۸,۷۵۰ |
| بهای تمام شده سرقفلی تحصیل شده طی سال | ۱۴۶,۷۳۰ | ۷۴ |
| بهای تمام شده سرقفلی فروخته شده طی سال | (۲۵,۰۵۵) | (۲۵,۸۷۰) |
| استهلاک سرقفلی تلفیقی فروخته شده طی سال | ۱۰,۹۶۴ | ۷,۷۵۴ |
| استهلاک سال | (۴۹,۰۲۳) | (۴۲,۹۳۹) |
| تعدیل سرقفلی | ۰ | (۲۴۷,۶۶۵) |
| | ۵۶۳,۷۱۹ | ۴۸۰,۱۰۳ |

۳۸-۵- مانده سایر اقلام به مبلغ ۱.۵۸۸.۵۹۶ میلیون ریال عمدتا شامل وجوه پرداختی درقبال پیگیری وصول مطالبات پرونده‌های در جریان تعیین تکلیف می‌باشند.

## ۳۹- سپرده‌های مشتریان

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| **مشتریان حقیقی:** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری و مشابه | ۳۹-۱ | ۳۵,۷۹۴,۷۸۱ | ۲۹,۳۲۶,۹۳۴ | ۳۵,۴۰۸,۷۷۷ | ۲۹,۰۷۶,۳۱۵ |
| سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۳۹-۲ | ۵۶,۸۴۶,۹۵۴ | ۴۱,۶۸۱,۷۵۶ | ۵۶,۴۹۹,۷۶۸ | ۴۱,۴۲۰,۶۶۸ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی** | | ۹۲,۶۴۱,۷۳۵ | ۷۱,۰۰۸,۶۸۹ | ۹۱,۹۰۸,۵۴۴ | ۷۰,۴۹۶,۹۸۳ |
| **مشتریان حقوقی:** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری و مشابه | ۳۹-۱ | ۴۹۸,۳۳۵,۵۲۶ | ۳۹۰,۰۳۴,۵۵۵ | ۴۹۳,۶۶۳,۳۸۳ | ۳۸۹,۵۹۵,۱۱۹ |
| سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۳۹-۲ | ۲۵,۲۸۲,۱۵۶ | ۱۴,۸۴۶,۲۱۳ | ۲۵,۲۸۲,۱۵۶ | ۱۴,۸۴۶,۲۱۲ |
| سایر سپرده‌ها | ۳۹-۳ | ۶۸,۲۸۳,۹۸۴ | ۴۹,۸۰۶,۹۴۷ | ۶۶,۱۶۳,۴۵۰ | ۴۸,۵۲۲,۳۶۰ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی** | | ۵۹۱,۹۰۱,۶۶۵ | ۴۵۴,۶۸۷,۷۱۴ | ۵۸۵,۱۰۸,۹۸۸ | ۴۵۲,۹۶۳,۶۹۱ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان | ۳۹-۴ | ۱,۹۵۴,۱۸۱,۱۱۰ | ۱,۷۶۵,۶۲۸,۸۵۹ | ۱,۹۵۴,۱۸۱,۱۱۰ | ۱,۷۶۵,۶۲۸,۸۵۹ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان** | | ۲,۶۳۸,۷۲۴,۵۱۱ | ۲,۲۹۱,۳۲۵,۲۶۲ | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۳ |

### ۳۹-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سپرده‌های قرض الحسنه جاری- ریال | ۱۳۵,۳۹۶,۲۲۱ | ۸۷,۱۳۵,۹۰۹ | ۱۳۶,۸۳۶,۴۴۴ | ۹۰,۴۵۰,۲۲۸ |
| سپرده‌های قرض الحسنه جاری- ارز | ۸,۸۸۱,۶۳۹ | ۴,۵۱۱,۴۵۹ | ۲,۴۷۴,۲۵۵ | ۶۰۹,۵۱۹ |
| انواع چک‌های بانکی فروخته شده | ۳۸۹,۸۰۴,۳۱۲ | ۳۲۷,۶۳۶,۹۴۱ | ۳۸۹,۷۶۱,۴۵۸ | ۳۲۷,۶۱۱,۶۸۵ |
| مانده مطالبه نشده- ریال | ۴۸,۱۳۵ | ۷۷,۱۸۰ | ۲ | ۲ |
| **جمع سپرده‌های دیداری و مشابه** | ۵۳۴,۱۳۰,۳۰۷ | ۴۱۹,۳۶۱,۴۸۸ | ۵۲۹,۰۷۲,۱۶۰ | ۴۱۸,۶۷۱,۴۳۴ |

### ۳۹-۲- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز- ریال | ۵۹,۳۳۳,۳۱۰ | ۴۳,۷۷۴,۹۶۲ | ۵۹,۳۳۳,۳۱۰ | ۴۳,۷۷۴,۹۶۲ |
| سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز- ارز | ۲۲,۷۸۷,۷۱۵ | ۱۲,۷۱۹,۸۵۱ | ۲۲,۴۴۰,۵۲۹ | ۱۲,۴۵۸,۷۶۴ |
| سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده | ۸,۰۸۴ | ۳۳,۱۵۵ | ۸,۰۸۴ | ۳۳,۱۵۵ |
| **جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه** | ۸۲,۱۲۹,۱۰۹ | ۵۶,۵۲۷,۹۶۸ | ۸۱,۷۸۱,۹۲۳ | ۵۶,۲۶۶,۸۸۱ |

### ۳۹-۳- سایر سپرده‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها- ریال | ۴۹,۰۸۶,۱۳۴ | ۳۵,۸۰۲,۶۹۰ | ۴۹,۰۸۶,۱۳۴ | ۳۵,۸۰۲,۶۹۰ |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها- ارز | ۱۱,۲۲۲,۸۰۹ | ۷,۵۲۸,۳۶۴ | ۹,۱۰۲,۲۷۵ | ۶,۲۴۳,۷۷۷ |
| پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی- ریال | ۲,۴۵۴,۳۶۷ | ۳,۲۰۳,۷۱۵ | ۲,۴۵۴,۳۶۷ | ۳,۲۰۳,۷۱۵ |
| پیش دریافت اعتبارات اسنادي- ارز | ۵,۵۲۰,۶۷۵ | ۳,۲۷۲,۱۷۸ | ۵,۵۲۰,۶۷۵ | ۳,۲۷۲,۱۷۸ |
| **جمع سایر سپرده‌ها** | ۶۸,۲۸۳,۹۸۴ | ۴۹,۸۰۶,۹۴۷ | ۶۶,۱۶۳,۴۵۰ | ۴۸,۵۲۲,۳۶۰ |

## ۳۹-۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار:** | | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۳۹-۴-۱ | ۱,۵۱۹,۲۷۷,۳۳۵ | ۱,۳۰۰,۳۳۵,۷۱۲ | ۱,۵۱۹,۲۷۷,۳۳۵ | ۱,۳۰۰,۳۳۵,۷۱۲ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی | ۳۹-۴-۱ | ۳۹۴,۷۱۷,۵۰۷ | ۳۹۹,۶۰۰,۸۴۸ | ۳۹۴,۷۱۷,۵۰۷ | ۳۹۹,۶۰۰,۸۴۸ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه | ۳۹-۴-۱ | ۱۱,۳۷۱,۴۹۴ | ۸,۳۲۲,۹۳۱ | ۱۱,۳۷۱,۴۹۴ | ۸,۳۲۲,۹۳۱ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۳۹-۴-۱ | ۹۱,۳۳۹,۰۳۱ | ۵۴,۲۱۰,۵۴۳ | ۹۱,۳۳۹,۰۳۱ | ۵۴,۲۱۰,۵۴۳ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | ۲,۰۱۶,۷۰۵,۳۶۷ | ۱,۷۶۲,۴۷۰,۰۳۴ | ۲,۰۱۶,۷۰۵,۳۶۷ | ۱,۷۶۲,۴۷۰,۰۳۴ |
| **سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار:** | | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۳۹-۴-۲ | ۲۷,۸۲۹,۸۱۴ | ۵۵,۵۳۵,۵۱۲ | ۲۷,۸۲۹,۸۱۴ | ۵۵,۵۳۵,۵۱۲ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی | ۳۹-۴-۲ | ۹۸۴,۹۵۷ | ۱,۸۳۳,۴۰۹ | ۹۸۴,۹۵۷ | ۱,۸۳۳,۴۰۹ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه | ۳۹-۴-۲ | ۲ | ۴۴۷ | ۲ | ۴۴۷ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۳۹-۴-۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | ۲۸,۸۱۴,۷۷۴ | ۵۷,۳۶۹,۳۶۸ | ۲۸,۸۱۴,۷۷۴ | ۵۷,۳۶۹,۳۶۸ |
| جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | | ۲,۰۴۵,۵۲۰,۱۴۱ | ۱,۸۱۹,۸۳۹,۴۰۲ | ۲,۰۴۵,۵۲۰,۱۴۱ | ۱,۸۱۹,۸۳۹,۴۰۲ |
| کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقالی به "بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰) | ۳۹-۴-۱ | (۹۱,۳۳۹,۰۳۱) | (۵۴,۲۱۰,۵۴۳) | (۹۱,۳۳۹,۰۳۱) | (۵۴,۲۱۰,۵۴۳) |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان** | | ۱,۹۵۴,۱۸۱,۱۱۰ | ۱,۷۶۵,۶۲۸,۸۵۹ | ۱,۹۵۴,۱۸۱,۱۱۰ | ۱,۷۶۵,۶۲۸,۸۵۹ |

## ۳۹-۴-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در بانک به تفکیک ریال و ارز

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | ریال | ارز | جمع | ریال | ارز | جمع |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۷,۰۰۰,۳۰۵ | ۸۴,۳۳۸,۷۲۵ | ۹۱,۳۳۹,۰۳۱ | ۴,۵۰۰,۲۷۷ | ۴۹,۷۱۰,۲۶۶ | ۵۴,۲۱۰,۵۴۳ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی | ۳۹۴,۷۱۷,۵۰۷ | ۰ | ۳۹۴,۷۱۷,۵۰۷ | ۳۹۹,۶۰۰,۸۴۸ | ۰ | ۳۹۹,۶۰۰,۸۴۸ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه:** | | | | | | |
| تا سه ماهه | ۰ | ۱۰۳,۰۵۹ | ۱۰۳,۰۵۹ | ۰ | ۱۷۹,۰۲۴ | ۱۷۹,۰۲۴ |
| بیش از سه ماه تا شش ماه | ۴۵ | ۱۱,۲۶۸,۳۹۰ | ۱۱,۲۶۸,۴۳۵ | ۱,۱۶۵ | ۸,۱۴۲,۷۴۱ | ۸,۱۴۳,۹۰۶ |
| جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه | ۴۵ | ۱۱,۳۷۱,۴۴۹ | ۱۱,۳۷۱,۴۹۴ | ۱,۱۶۵ | ۸,۳۲۱,۷۶۶ | ۸,۳۲۲,۹۳۱ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:** | | | | | | |
| گواهی سپرده عام | ۱۴۳ | ۰ | ۱۴۳ | ۱۶۸ | ۰ | ۱۶۸ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۸,۲۳۵,۱۳۱ | ۰ | ۶۸,۲۳۵,۱۳۱ |
| یک ساله | ۱۹۴,۱۷۷,۵۴۷ | ۶,۸۱۵,۳۵۸ | ۲۰۰,۹۹۲,۹۰۶ | ۴۱۰,۳۸۸,۵۶۸ | ۴,۰۲۰,۷۵۰ | ۴۱۴,۴۰۹,۳۱۸ |
| دو ساله | ۲۷۲,۱۸۳,۹۴۵ | ۲,۰۴۹,۳۲۷ | ۲۷۴,۲۳۳,۲۷۲ | ۴۴۲,۴۹۲,۵۰۸ | ۲۰۲,۱۴۲,۹۷۶ | ۶۴۴,۶۳۵,۴۸۴ |
| سه ساله* | ۷۰۳,۴۴۹,۵۱۵ | ۳۴۰,۶۰۱,۵۰۰ | ۱,۰۴۴,۰۵۱,۰۱۵ | ۱۷۳,۰۵۵,۶۱۲ | ۰ | ۱۷۳,۰۵۵,۶۱۲ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | ۱,۱۶۹,۸۱۱,۱۵۰ | ۳۴۹,۴۶۶,۱۸۵ | ۱,۵۱۹,۲۷۷,۳۳۵ | ۱,۰۹۴,۱۷۱,۹۸۶ | ۲۰۶,۱۶۳,۷۲۶ | ۱,۳۰۰,۳۳۵,۷۱۲ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | ۱,۵۷۱,۵۲۹,۰۰۷ | ۴۴۵,۱۷۶,۳۶۰ | ۲,۰۱۶,۷۰۵,۳۶۷ | ۱,۴۹۸,۲۷۴,۲۷۶ | ۲۶۴,۱۹۵,۷۵۸ | ۱,۷۶۲,۴۷۰,۰۳۴ |

* سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت سه ساله ارزی، مربوط به منابع دریافتی از صندوق توسعه ملی در قالب سپرده‌گذاری به مبلغ ۵۰۳ میلیون دلار می‌باشد.

### ۳۹-۴-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در بانک برحسب زمان سررسید و نرخ سود

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | بیش از ۲۲ درصد | ۱۹ تا ۲۲ درصد | ۱۶ تا ۱۹ درصد | ۱۳ تا ۱۶ درصد | ۱۰ تا ۱۳ درصد | ۱۰ درصد و کمتر | جمع | جمع |
| سررسید شده | ۰ | ۰ | ۱۵۸ | ۲۷۱ | ۰ | ۰ | ۴۲۹ | ۶۴,۶۱۲ |
| ۱۴۰۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۰۰ | ۱,۲۴۲ |
| ۱۴۰۲ | ۰ | ۳,۷۵۰ | ۵ | ۶۳۱ | ۰ | ۰ | ۴,۳۸۶ | ۱,۴۹۲,۴۳۴ |
| ۱۴۰۳و پس از آن | ۱,۱۵۳,۰۱۹,۷۸۲ | ۲۵,۳۵۸,۲۶۷ | ۸,۳۶۹,۹۹۳ | ۵,۷۴۴,۱۰۲ | ۰ | ۸۲۴,۲۰۷,۳۰۸ | ۲,۰۱۶,۶۹۹,۴۵۳ | ۱,۷۶۰,۹۱۱,۷۴۶ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | ۱,۱۵۳,۰۱۹,۷۸۲ | ۲۵,۳۶۲,۰۱۷ | ۸,۳۷۰,۱۵۶ | ۵,۷۴۶,۱۰۴ | ۰ | ۸۲۴,۲۰۷,۳۰۸ | ۲,۰۱۶,۷۰۵,۳۶۷ | ۱,۷۶۲,۴۷۰,۰۳۴ |
| **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۱,۰۱۴,۳۷۷,۱۱۸ | ۴۲,۵۵۱,۴۴۱ | ۳۷,۸۸۱,۵۸۱ | ۲,۲۵۴,۹۱۳ | ۵۸۰ | ۶۶۵,۴۰۴,۴۰۲ | ۱,۷۶۲,۴۷۰,۰۳۴ | |

### ۳۹-۴-۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سپرده‌های جذب شده طی سال | بازپرداخت سپرده‌ها | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| گواهی سپرده عام | ۱۶۸ | ۰ | (۲۵) | ۱۴۳ |
| گواهی سپرده خاص | ۶۸,۲۳۵,۱۳۱ | ۲,۴۰۷,۲۰۱ | (۷۰,۶۴۲,۳۳۲) | ۰ |
| یک ساله | ۴۱۰,۳۸۸,۵۶۸ | ۲۲۸,۴۳۲,۵۲۹ | (۴۴۴,۶۴۳,۵۵۰) | ۱۹۴,۱۷۷,۵۴۷ |
| دو ساله | ۴۴۲,۴۹۲,۵۰۸ | ۶۴۸,۰۸۳,۹۷۷ | (۸۱۸,۳۹۲,۵۴۰) | ۲۷۲,۱۸۳,۹۴۵ |
| سه ساله | ۱۷۳,۰۵۵,۶۱۲ | ۱,۹۷۴,۳۲۸,۸۰۰ | (۱,۱۰۳,۳۳۳,۳۹۷) | ۱,۰۴۴,۰۵۱,۰۱۵ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۳۹۹,۶۰۰,۸۴۸ | ۱۵,۹۵۱,۹۲۵,۴۹۳ | (۱۶,۲۹۷,۴۱۰,۳۳۳) | ۵۴,۱۱۶,۰۰۷ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۱,۱۶۵ | ۴۶۰ | (۱,۵۸۰) | ۴۵ |
| سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۴,۵۰۰,۲۷۷ | ۱۰۶,۶۵۰,۰۲۸ | (۱۰۴,۱۵۰,۰۰۰) | ۷,۰۰۰,۳۰۵ |
| **مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی** | ۱,۴۹۸,۲۷۴,۲۷۶ | ۱۸,۹۱۱,۸۲۸,۴۸۸ | (۱۸,۸۳۸,۵۷۳,۷۵۷) | ۱,۵۷۱,۵۲۹,۰۰۷ |

**۳-۱-۴-۳۹- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی**

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سپرده‌های جذب شده | بازپرداخت سپرده‌ها | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | معادل ریالی | معادل ریالی |
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های بلندمدت: | | | | | | |
| دلار | ۴۹۹,۱۷۲,۴۰۲ | ۱,۶۶۷,۸۹۸ | ۸۴۰,۳۰۰ | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۴۰,۶۰۱,۵۰۰ | ۲۰۰,۶۰۵,۹۰۸ |
| یورو | ۳,۵۱۵,۹۲۲ | ۴,۴۹۴,۴۰۴ | ۵,۲۵۱,۴۸۸ | ۲,۷۵۸,۸۳۸ | ۲,۰۵۲,۶۷۵ | ۱,۵۳۹,۰۳۹ |
| درهم | ۳۶,۷۲۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۷۲۵,۰۰۰ | ۶,۸۱۲,۰۱۰ | ۴,۰۱۸,۷۸۰ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه: | | | | | | |
| دلار | ۵,۷۳۱,۲۷۹ | ۲,۷۴۸,۲۶۲ | ۴,۲۰۴,۱۱۱ | ۴,۲۷۵,۴۲۹ | ۲,۹۱۲,۴۳۵ | ۲,۳۰۳,۲۶۹ |
| یورو | ۱۳,۷۴۹,۲۱۰ | ۹۲۲,۷۰۶ | ۳,۳۰۲,۸۲۳ | ۱۱,۳۶۹,۰۹۲ | ۸,۴۵۹,۰۱۴ | ۶,۰۱۸,۴۹۷ |
| سپرده‌های دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی: | | | | | | |
| دلار | ۳۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۲۲ | ۲,۱۵۹ | ۳۳,۰۰۰,۸۶۳ | ۲۲,۴۸۰,۲۸۷ | ۱۳,۲۶۱,۹۴۱ |
| یورو | ۶۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۵,۰۳۶,۵۴۰ | ۶۵,۰۱۹,۵۴۲ | ۶۵,۰۱۶,۹۹۸ | ۴۸,۳۷۴,۹۸۷ | ۲۸,۴۵۲,۷۱۰ |
| وون کره جنوبی | ۰ | ۱,۵۲۶,۷۴۷ | ۰ | ۱,۵۲۶,۷۴۷ | ۷۲۰ | |
| یوآن چین | ۱۴۳,۱۵۴,۶۲۱ | | | ۱۴۳,۱۵۴,۶۲۱ | ۱۳,۴۸۲,۷۳۲ | ۷,۹۹۵,۶۱۵ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی** | | | | | ۴۴۵,۱۷۶,۳۶۰ | ۲۶۴,۱۹۵,۷۵۸ |

**۴-۱-۴-۳۹- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | تعداد سپرده‌گذار | مبلغ | تعداد سپرده‌گذار | مبلغ |
| **سپرده‌های ریالی:** | | | | |
| اشخاص حقوقی | ۳۲,۳۹۱ | ۲۶۰,۱۱۱,۲۶۲ | ۳۰,۳۹۴ | ۳۶۳,۹۴۳,۸۶۱ |
| اشخاص حقیقی | ۴,۰۸۰,۴۸۴ | ۱,۳۰۴,۴۱۷,۴۴۰ | ۳,۹۹۳,۳۳۷ | ۱,۱۲۹,۸۳۰,۱۳۸ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱ | ۷,۰۰۰,۳۰۵ | ۱ | ۴,۵۰۰,۲۷۷ |
| جمع سپرده‌های ریالی | ۴,۱۱۲,۸۷۶ | ۱,۵۷۱,۵۲۹,۰۰۷ | ۴,۰۲۳,۷۳۲ | ۱,۴۹۸,۲۷۴,۲۷۶ |
| **سپرده‌های ارزی:** | | | | |
| اشخاص حقوقی | ۹ | ۳۵۴,۷۹۶,۹۰۲ | ۷۲ | ۲۳۰,۴۸۲,۶۸۳ |
| اشخاص حقیقی | ۲۲۷ | ۶,۰۴۰,۷۳۳ | ۱۷۱ | ۳,۰۹۶,۸۲۰ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲ | ۸۴,۳۳۸,۷۲۵ | ۲ | ۳۰,۶۱۶,۲۵۵ |
| **جمع سپرده‌های ارزی** | ۲۳۸ | ۴۴۵,۱۷۶,۳۶۰ | ۲۴۵ | ۲۶۴,۱۹۵,۷۵۸ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | ۴,۱۱۳,۱۱۴ | ۲,۰۱۶,۷۰۵,۳۶۷ | ۴,۰۲۳,۹۷۷ | ۱,۷۶۲,۴۷۰,۰۳۴ |

**۳۹-۴-۲- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سود علی‌الحساب طی سال | تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | سود پرداختی طی سال | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سود علی‌الحساب طی سال | تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | سود پرداختی طی سال | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۸۱۹,۴۱۴ | ۱۰,۷۹۴,۹۳۳ | ۳۵۴,۴۴۷ | (۱۰,۹۸۳,۹۸۴) | ۹۸۴,۸۱۰ | ۸۱۹,۴۱۴ | ۱۰,۷۹۴,۹۳۳ | ۳۵۴,۴۴۷ | (۱۰,۹۸۳,۹۸۴) | ۹۸۴,۸۱۰ |
| سپرده‌های کوتاه مدت ویژه | ۴۴۷ | ۷۸ | ۱ | (۵۲۴) | ۲ | ۴۴۷ | ۷۸ | ۱ | (۵۲۴) | ۲ |
| گواهی سپرده عام | ۲۳,۲۱۵ | ۱۸ | ۰ | (۲۳,۰۸۶) | ۱۴۷ | ۲۳,۲۱۵ | ۱۸ | ۰ | (۲۳,۰۸۶) | ۱۴۷ |
| گواهی سپرده خاص | ۹۹۰,۷۸۰ | ۱۷,۴۵۰,۳۶۷ | ۰ | (۱۸,۴۴۱,۱۴۷) | ۰ | ۹۹۰,۷۸۰ | ۱۷,۴۵۰,۳۶۷ | ۰ | (۱۸,۴۴۱,۱۴۷) | ۰ |
| سپرده‌های یکساله | ۴,۶۷۱,۷۴۹ | ۶۶,۵۲۷,۴۲۷ | ۲۶۲,۷۶۴ | (۶۸,۹۸۸,۳۰۰) | ۲,۴۷۳,۶۴۰ | ۴,۶۷۱,۷۴۹ | ۶۶,۵۲۷,۴۲۷ | ۲۶۲,۷۶۴ | (۶۸,۹۸۸,۳۰۰) | ۲,۴۷۳,۶۴۰ |
| سپرده‌های دوساله | ۵,۴۶۵,۰۱۷ | ۹۴,۴۵۸,۸۰۸ | ۳۳۳,۴۱۴ | (۹۶,۷۵۵,۵۷۰) | ۳,۵۰۱,۶۶۹ | ۵,۴۶۵,۰۱۷ | ۹۴,۴۵۸,۸۰۸ | ۳۳۳,۴۱۴ | (۹۶,۷۵۵,۵۷۰) | ۳,۵۰۱,۶۶۹ |
| سپرده‌های سه ساله | ۱,۷۴۹,۴۳۵ | ۱۱۲,۱۳۹,۹۲۶ | ۴۴۵,۹۶۷ | (۱۰۵,۱۷۹,۲۴۲) | ۹,۱۵۶,۰۸۷ | ۱,۷۴۹,۴۳۵ | ۱۱۲,۱۳۹,۹۲۶ | ۴۴۵,۹۶۷ | (۱۰۵,۱۷۹,۲۴۲) | ۹,۱۵۶,۰۸۷ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۰ | ۵۱۳,۵۰۱ | ۰ | (۵۱۳,۵۰۱) | ۰ | ۰ | ۵۱۳,۵۰۱ | ۰ | (۵۱۳,۵۰۱) | ۰ |
| سپرده‌های ارزی | ۴۳,۶۴۹,۳۱۰ | ۱۸,۸۰۸,۴۴۵ | ۰ | (۴۹,۷۵۹,۳۳۶) | ۱۲,۶۹۸,۴۱۹ | ۴۳,۶۴۹,۳۱۰ | ۱۸,۸۰۸,۴۴۵ | ۰ | (۴۹,۷۵۹,۳۳۶) | ۱۲,۶۹۸,۴۱۹ |
| **جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | ۵۷,۳۶۹,۳۶۸ | ۳۲۰,۶۹۳,۵۰۴ | ۱,۳۹۶,۵۹۳ | (۳۵۰,۶۴۴,۶۹۰) | ۲۸,۸۱۴,۷۷۴ | ۵۷,۳۶۹,۳۶۸ | ۳۲۰,۶۹۳,۵۰۴ | ۱,۳۹۶,۵۹۳ | (۳۵۰,۶۴۴,۶۹۰) | ۲۸,۸۱۴,۷۷۴ |

**۳۹-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از ما به التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب به شرح زیر در جدول فوق اعمال گردیده است:**

| | نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب | متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال | مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده | نرخ قطعی |
|---|---|---|---|---|
| | درصد | درصد | درصد | درصد |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت | ۲۵/۳۸% | ۲/۹۳% | ۰/۱۰% | ۳/۰۲% |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه | ۰/۰۰% | ۱۳/۲۷% | ۰/۱۰% | ۱۳/۳۷% |
| گواهی سپرده عام | ۰/۰۰% | ۱۲/۰۷% | ۰/۱۰% | ۱۲/۱۶% |
| سپرده‌های یکساله | ۱۸/۸۱% | ۲۴/۳۴% | ۰/۱۰% | ۲۴/۴۴% |
| سپرده‌های دوساله | ۲۳/۸۷% | ۲۷/۲۴% | ۰/۱۰% | ۲۷/۳۳% |
| سپرده‌های سه ساله | ۳۱/۹۳% | ۲۷/۸۶% | ۰/۱۰% | ۲۷/۹۶% |
| | ۱۰۰% | | | |

## ۴۰- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

(مبالغ به میلیون ریال

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| **بانک مرکزی:** | | | | | |
| سپرده دیداری- ارز | | ۰ | ۳,۱۳۰,۵۶۲ | ۰ | ۳,۱۳۰,۵۶۲ |
| سپرده مدت‌دار- ارز (یادداشت ۴-۳۹) | ۴۰-۲ | ۱۳,۵۲۴,۷۹۱ | ۸,۰۲۰,۳۴۸ | ۱۳,۵۲۴,۷۹۱ | ۸,۰۲۰,۳۴۸ |
| بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز | | ۲۱۹,۷۹۵ | ۱۶۹,۱۴۳ | ۲۱۹,۷۹۵ | ۱۶۹,۱۴۳ |
| خرید ارز | | ۱۵۹,۵۶۲ | ۶,۸۱۴,۸۹۶ | ۱۵۹,۵۶۲ | ۶,۸۱۴,۸۹۶ |
| تسهیلات دریافتی- ریال | ۴۰-۱ | ۵۶,۵۸۴,۱۳۷ | ۷۸,۹۷۹,۷۸۵ | ۵۶,۵۸۴,۱۳۷ | ۷۸,۹۷۹,۷۸۵ |
| سایر | | ۱۹۰,۶۳۸ | ۱۶۴,۹۴۱ | ۱۹۰,۶۳۸ | ۱۶۴,۹۴۱ |
| **جمع بدهی به بانک مرکزی** | | ۷۰,۶۷۸,۹۲۴ | ۹۷,۲۷۹,۶۷۴ | ۷۰,۶۷۸,۹۲۴ | ۹۷,۲۷۹,۶۷۴ |
| **بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی:** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری- ریال | | ۲۰,۰۰۹ | ۲,۶۵۵ | ۲۰,۰۰۹ | ۲,۶۵۵ |
| سپرده‌های دیداری- ارز (یادداشت ۴-۳۹) | ۴۰-۲ | ۹۱,۹۰۴,۵۶۰ | ۳۶,۷۷۳,۸۳۸ | ۹۱,۹۰۴,۵۶۰ | ۳۶,۷۷۳,۸۳۶ |
| بدهی به بانک‌ها بابت مبادلات شتابی | | ۳,۷۴۷,۱۵۱ | ۶,۲۰۴,۵۴۷ | ۳,۷۴۷,۱۵۱ | ۶,۲۰۴,۵۴۷ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار") (یادداشت ۴-۳۹) | ۴۰-۲ | ۷,۰۰۹,۱۸۰ | ۲۲,۱۴۲,۳۹۴ | ۷,۰۰۹,۱۸۰ | ۲۲,۱۴۲,۳۹۴ |
| کارگزاران بین الملل | | ۳,۹۳۷,۹۸۴ | ۲,۳۷۲,۰۵۹ | ۳,۹۳۷,۹۸۴ | ۲,۳۷۲,۰۵۸ |
| تسهیلات دریافتی- ریال | | ۳,۱۴۳,۲۵۵ | ۲,۵۶۹,۷۵۶ | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی** | | ۱۰۹,۷۶۲,۱۴۰ | ۷۰,۰۶۵,۲۴۹ | ۱۰۶,۶۱۸,۸۸۵ | ۶۷,۴۹۵,۴۹۰ |
| **بانک‌های خارجی:** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری- ارز | | ۸۱۹,۴۱۲ | ۴۸۳,۰۰۳ | ۸۱۹,۴۱۲ | ۴۸۳,۰۰۳ |
| جمع بدهی به بانک‌های خارجی | | ۸۱۹,۴۱۲ | ۴۸۳,۰۰۳ | ۸۱۹,۴۱۲ | ۴۸۳,۰۰۳ |
| **جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | | ۱۸۱,۲۶۰,۴۷۶ | ۱۶۷,۸۲۷,۹۲۷ | ۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰ | ۱۶۵,۲۵۸,۱۶۸ |

۴۰-۱- بانک مرکزی ج.ا.ا، با هدف مدیریت نقدینگی، کاهش نوسانات نرخ سود بازار و حفظ نرخ سود بازار در نزدیکی نرخ سود هدف اقدام به راه اندازی و انجام عملیات بازار باز و اعطای اعتبار در قبال اخذ وثیقه حداقل یکبار در هر هفته می‌نماید. نرخ سود هدف و دالان نرخ سود به صورت ماهانه توسط کمیته متشکل از مدیران اداره اعتبارات، اداره معاملات ریالی، اداره عملیات بازار باز بانک مرکزی ج.ا.ا، پیشنهاد و به تصویب هیات عامل آن بانک می‌رسد. معاملات مربوط به عملیات بازار باز می‌تواند در قالب ابزارهای "توافق بازخرید"، "توافق باز خرید معکوس" بین اداره عملیات بازار باز بانک مرکزی و موسسه اعتباری باشد. همچنین، براساس ماده ۱۸ شیوه نامه اجرای عملیات بازار باز و اعطای اعتبار در قبال اخذ وثیقه موسسه می‌تواند بدون محدودیت دفعات از اعتبارگیری قاعده‌مند در نرخ سود سقف استفاده نماید. باتوجه به توضیحات فوق و وضعیت نقدینگی بانک، به منظور تامین بخشی از کسری نقدینگی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ اقدام به اعتبارگیری از بانک مرکزی ج.ا.ا، در قالب اعتبار قاعده‌مند (Repo) به مبلغ ۵۸۴.۱۳۷ ۵۶ میلیون ریال با نرخ ۲۳ درصد و به مدت ۲۱ روز گردید که در تاریخ ۴۰۴/۰۱/۱۸ (تاریخ سررسید) تسویه شد.

۴۰-۲- از مانده مذکور مبلغ ۷۰ .۸۰۵ .۰۵۹ میلیون ریال انتقالی از یادداشت ۴-۳۹ مربوط به اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی می‌باشد.

## ۴۱- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سود نقدی هر سهم- ریال | سود سهام مصوب | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سود سهام پرداختی طی سال | افزایش سرمایه از محل مطالبات | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۸۲ | ۴,۸۹۸,۱۳۷ | ۱۳۸,۵۸۸ | (۴,۷۰۵,۳۸۳) | ۰ | ۳۳۱,۳۴۲ |
| جمع | | ۴,۸۹۸,۱۳۷ | ۱۳۸,۵۸۸ | (۴,۷۰۵,۳۸۳) | ۰ | ۳۳۱,۳۴۲ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| بانک: | | |
| بانک اقتصاد نوین | ۳۳۱,۳۴۲ | ۱۳۸,۵۸۸ |
| | ۳۳۱,۳۴۲ | ۱۳۸,۵۸۸ |
| شرکت‌های فرعی: | | |
| سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | ۱۳۷,۲۴۷ | ۱۲۳,۶۶۶ |
| | ۴۶۸,۵۹۰ | ۲۶۲,۲۵۴ |

## ۴۲- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| گردش طی سال بانک: | | |
| مانده در ابتدای سال | ۴,۲۷۴,۸۴۰ | ۲,۳۳۹,۱۸۷ |
| مالیات بر درآمد سال جاری | ۸,۵۳۳,۳۶۸ | ۲,۱۷۵,۴۴۸ |
| تادیه شده طی سال | (۶۰۸,۶۱۹) | (۲۳۹,۷۹۶) |
| پیش پرداخت هاي مالياتي | (۱,۰۰۰,۰۰۰) | |
| مانده در پایان سال | ۱۱,۱۹۹,۵۸۹ | ۴,۲۷۴,۸۴۰ |
| گردش طی سال شرکت‌های فرعی: | | |
| مانده در ابتدای سال | ۱,۰۷۶,۲۱۵ | ۷۴۸,۲۰۰ |
| مالیات بر درآمد سال جاری | ۱,۳۸۳,۴۹۱ | ۱,۰۷۵,۹۲۴ |
| هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل (یادداشت ۵-۴۲) | ۲۱,۳۵۰ | ۰ |
| تادیه شده طی سال | (۱,۱۱۲,۶۳۵) | (۷۴۷,۹۰۹) |
| | ۱,۳۶۸,۴۲۱ | ۱,۰۷۶,۲۱۵ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱۲,۵۶۸,۰۰۹ | ۵,۳۵۱,۰۵۴ |

۴۲-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۸۹ تا ۱۴۰۲ به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | سود (زیان) ابرازی | درآمد مشمول مالیات | مالیات | | | | | مانده پرداختنی | |
| | | | ابرازی | تشخیصی | قطعی | پرداختی | مانده پرداختنی | | |
| ۱۳۸۹ | ۳,۲۸۶,۵۶۸ | ۱,۲۶۱,۷۶۱ | ۲۸۳,۸۹۶ | ۱,۱۴۹,۳۰۰ | ۸۵۷,۲۰۸ | (۹۵۹,۶۲۶) | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۰ | ۴,۸۵۸,۵۵۲ | ۱,۳۹۶,۶۰۳ | ۳۱۴,۲۳۶ | ۱,۲۱۶,۳۷۷ | ۱,۰۳۷,۲۴۸ | (۱,۰۱۶,۰۸۷) | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۱ | ۴,۷۳۰,۶۳۶ | ۱,۲۲۷,۸۴۳ | ۲۷۶,۲۶۵ | ۱,۱۰۵,۱۰۷ | ۹۷۵,۱۴۲ | (۵۰۳,۰۴۹) | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۲ | ۶,۰۰۶,۳۷۰ | ۲,۷۱۲,۶۹۶ | ۳۵۰,۹۵۶ | ۱,۲۴۸,۲۲۱ | ۷۰۷,۴۱۸ | (۱,۱۴۵,۳۵۶) | ۰ | ۰ | مختومه شده |
| ۱۳۹۳ | ۳,۹۲۸,۷۵۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۵,۵۵۵ | ۱,۶۸۲,۹۵۳ | (۱,۷۲۹,۴۷۵) | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۴ | ۲,۳۹۹,۵۴۵ | ۰ | ۰ | ۱,۸۶۱,۸۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | مختومه شده |
| ۱۳۹۵ | ۲۷۴,۹۳۵ | ۰ | ۰ | ۳,۴۱۶,۹۱۱ | ۷۲۶,۸۵۸ | (۱,۱۸۸,۱۷۲) | ۰ | ۰ | مختومه شده |
| ۱۳۹۶ | ۸۱۸,۴۳۹ | ۰ | ۰ | ۲,۸۷۸,۶۷۸ | ۱,۸۱۵,۹۳۲ | (۲,۴۰۴,۵۹۷) | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۷ | (۱,۹۵۹,۹۰۹) | ۰ | ۰ | ۲,۴۳۷,۰۴۴ | ۱,۶۵۱,۱۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۸ | ۶۰۵,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۲,۶۶۲,۷۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۳۹۹ | ۲۱,۱۷۷,۵۶۱ | ۳۳۳,۴۸۴ | ۸۳,۳۷۱ | ۱۱,۴۰۸,۳۸۹ | ۰ | (۱,۳۰۶,۷۱۹) | ۱,۲۶۷,۷۰۲ | ۱,۲۶۷,۷۰۲ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۰ | ۲۵,۴۷۴,۵۷۷ | ۹,۲۳۵,۳۸۲ | ۴۸۵,۳۰۷ | ۱۶,۲۶۶,۴۰۸ | ۰ | (۱۵۸,۷۳۹) | ۳۲۶,۵۶۸ | ۳۲۶,۵۶۸ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۱ | ۳۸,۵۶۲,۶۶۳ | ۱۴,۰۷۶,۶۳۹ | ۷۴۴,۹۱۷ | ۲۴,۴۹۷,۷۷۴ | ۰ | (۲۳۹,۷۹۶) | ۵۰۵,۱۲۱ | ۵۰۵,۱۲۱ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۲ | ۹۰,۰۰۹,۵۴۵ | ۱۴,۵۰۲,۹۸۹ | ۲,۱۷۵,۴۴۸ | ۶۵,۱۷۴,۰۹۶ | ۰ | (۶۰۸,۶۱۹) | ۱,۵۶۶,۸۳۰ | ۲,۱۷۵,۴۴۸ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۳ | ۱۲۴,۷۸۵,۳۰۹ | ۵۵,۴۸۴,۰۴۶ | ۸,۵۳۳,۳۶۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۵۳۳,۳۶۸ | ۰ | رسیدگی نشده |
| **پیش پرداخت** | | | | | | | (۱,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | |
| | | | | | | | ۱۱,۱۹۹,۵۸۹ | ۴,۲۷۴,۸۴۰ | |

۴۲-۱-۱- مالیات عملکرد برای سال ۱۳۸۹ با تعیین مبلغ قطعی مالیات، مبلغ ۹۵۹.۶۲۶ میلیون ریال پرداخت و عملاً از منظر مقامات مالیاتی تسویه گردیده است. لیکن نظر به اعتراض بانک به نحوه رسیدگی درخصوص ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، تخصیص هزینه به سود اوراق مشارکت، تخصیص هزینه به سود سهام بانک تعاون اسلامی عراق شکایت خود را در دیوان عدالت اداری طرح نموده و رای دیوان عدالت اداری له بانک صادر گردید. با توجه به عدم تامین خواسته‌های بانک در هیات همعرض، مجدداً در دیوان عدالت اداری به منظور تعیین کارشناس مستقل طرح دعوا گردیده، همچنین با دستور موقت دیوان عدالت اداری توقف عملیات اجرایی صادر شده است. شایان ذکر است جرایم متعلقه به مبلغ ۱۸۲.۴۳۴ میلیون ریال تعیین گردیده که مبلغ ۱۰۲.۴۱۸ میلیون ریال آن تسویه شده است.

۴۲-۱-۲- مالیات عملکرد برای سال ۱۳۹۰ با تعیین مبلغ قطعی مالیات، مبلغ ۱.۰۱۶.۰۸۷ میلیون ریال پرداخت و عملاً از منظر مقامات مالیاتی تسویه گردیده است. لیکن نظر به اعتراض بانک به نحوه رسیدگی درخصوص ذخیره خاص م.م. و نیز اعتراض به نحوه تسهیم هزینه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع (سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت) مراتب اعتراض و شکایت خود را در دیوان عدالت اداری طرح نموده و رای قطعی سنوات فوق له بانک صادر گردید. با توجه به رای دیوان و گزارش اجرای قرار به هیات همعرض در راستای اجرای رای دیوان عدالت اداری ارایه شده اما تا کنون هیات اقدام به صدور رای ننموده است. همچنین جرایم متعلقه به میزان ۱۲۸.۹۲۲ میلیون ریال تعیین که از مبلغ فوق به میزان۴۱.۳۰۰ میلیون ریال با اضافه پرداختی سال ۱۳۸۸ تهاتر شده است.

۴۲-۱-۳- برگ مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۹۷۵.۱۴۲ میلیون ریال ابلاغ شده که بانک نیز نسبت به طرح شکایت در دیوان عدالت اداری اقدام نموده که دیوان پس از رسیدگی اولیه طی دادنامه مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۴ ضمن صدور دستور توقف عملیات اجرایی، رای قطعی نیز له بانک صادر نموده و به موجب آن، آراء صادره در هیات‌های حل اختلاف مالیاتی نقض گردیده و پرونده در هیات‌های حل اختلاف همعرض مجدداً در حال رسیدگی می‌باشد. شایان ذکر است جرایم متعلقه به میزان ۲۱۷.۳۱۰ میلیون ریال تعیین گردیده و بر این اساس مجموع بدهی مالیاتی بانک به مبلغ ۶۸۹.۴۰۳ میلیون ریال است که با صدور دستور قرار موقت دیوان عدالت اداری مبنی بر توقف عملیات اجرایی پرداخت نشده است.

۴۲-۱-۴- برای عملکرد سال ۱۳۹۲ برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۱.۲۴۸.۲۲۱ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده و بانک نسبت به تسویه و پرداخت مبلغ ۱.۱۴۵.۳۵۶ میلیون ریال اقدام نمود. لیکن نظر به اعتراض بانک به نحوه رسیدگی در خصوص تسهیم هزینه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع و درامدهای غیرمشمول مالیات (اوراق مشارکت، سرمایه‌گذاری‌ها و مناطق آزاد) مراتب اعتراض و شکایت خود را در دیوان عدالت اداری مطرح نمود و از این بابت رای قطعی به نفع بانک صادر گردیده و به موجب آن، رای صادره توسط هیات حل اختلاف مالیاتی نقض گردیده و پرونده در حال رسیدگی مجدد در هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای دیوان عدالت اداری می‌باشد. با توجه به رای دیوان له بانک و گزارش اجرای قرار به هیات همعرض در مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۶ و متعاقب آن دعوت به جلسه استماع هیات همعرض در مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۷ با توجه به تامین خواسته‌های بانک در گزارش مذکور مراتب مورد پذیرش بانک قرار گرفته است. همچنین، در سال جاری برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲، با توجه به برگ قطعی در مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۷ بدهی مالیاتی صادر و مبلغ ۷۲۱.۶۰۲ میلیون ریال شامل اصل بدهی به مبلغ ۷۰۷.۴۱۸ میلیون ریال و جرایم به مبلغ ۱۴.۱۸۴ میلیون ریال ابلاغ گردیده است. توضیح اینکه مبلغ ۴۲۳.۷۵۴ میلیون ریال بستانکاری بانک از این بابت با مالیات حقوق ۶ ماهه دوم سال ۱۴۰۱ تهاتر گردیده است که بر این اساس پرونده مختومه می‌گردد.

۴۲-۱-۵- برای عملکرد سال ۱۳۹۳، برگ قطعی مالیات به مبلغ ۱.۶۸۲.۹۵۳ میلیون ریال بوده که کل آن در سال ۱۳۹۷ پرداخت شد. لیکن نظر به اعتراض بانک به نحوه رسیدگی، مراتب اعتراض و شکایت بانک در دیوان عدالت اداری مطرح و رای دیوان عدالت اداری در مرحله تجدید نظر به نفع بانک صادر شد و در هیات حل اختلاف همعرض در حال رسیدگی می‌باشد. مبلغ جرایم به میزان ۶۶۴.۵۸۰ میلیون ریال بوده که از مبلغ فوق ۶۱۸.۰۵۹ میلیون ریال بخشیده و الباقی آن پرداخت گردیده است.

۴۲-۱-۶- پرونده مالیات سال ۱۳۹۴ براساس برگ قطعی مبلغ ۱.۳۴۴.۴۴۷ میلیون ریال بابت اصل مالیات و مبلغ ۳۸.۹۳۵ میلیون ریال بابت جریمه (جرایم ۴۳۵.۸۲۱ میلیون ریال و بخشودگی آن ۳۹۶.۸۸۶ میلیون ریال) پرداخت شده و مبلغ پرداخت شده به بدهکاری آن سازمان منتقل شده است. با توجه به رای دیوان له بانک و گزارش اجرای قرار، هیات همعرض اقدام به پذیرش زیان بانک به مبلغ ۳۶.۷۸۵ میلیون ریال نمود و بر این اساس برگ قطعی در مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۸ صادر و بانک مبلغ ۱.۳۸۳.۳۶۸ میلیون ریال بستکار گردیده و در خصوص خسارت موضوع ماده ۲۴۲ ق.م.م نیز بانک مبلغ ۷۷۳.۲۱۰ میلیون ریال بستانکار شد که مبالغ مذکور با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ تهاتر گردید که بر این اساس پرونده مختومه می‌گردد.

۴۲-۱-۷- برای عملکرد سال ۱۳۹۵، برگ قطعی مالیات به میزان ۷۲۶.۸۵۸ میلیون ریال بوده که مبلغ ۱.۱۸۸.۱۷۲ میلیون ریال پرداخت شده است. با توجه به رای دیوان له بانک و گزارش اجرای قرار به هیات همعرض برگه قطعی در مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۰ صادر و از این بابت مبلغ ۴۵۳.۸۳۲ میلیون ریال بانک بستکار گردیده است. مبلغ مذکور بدون احتساب خسارت موضوع ماده ۲۴۲ ق.م.م (۱/۵%) بوده و فقط مبلغ ۲۲۷.۸۲۱ میلیون ریال جرایم آن با خسارت (۱/۵%) تهاتر شده است. الباقی طلب بانک به عنوان علی الحساب مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ منظور گردیده است. همچنین جرایم متعلقه به میزان ۲۳۵.۳۰۲ میلیون ریال بوده که کل آن پرداخت شده است که بر این اساس پرونده مختومه می‌گردد.

۴۲-۱-۸- برای عملکرد سال ۱۳۹۶، برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۲.۸۷۸.۶۷۸ میلیون ریال ابلاغ گردیده است. که طی اعتراضات و دفاعیات این بانک برگ قطعی به مبلغ ۲.۴۰۴.۵۹۷ میلیون ریال صادر گردید. لازم به توضیح است از مبلغ فوق مبلغ ۱.۸۱۵.۹۳۲ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۵۸۸.۶۶۵ میلیون ریال بابت جریمه می‌باشد که مبلغ ۲.۱۵۶.۵۷۸ میلیون ریال آن با بستانکاری عملکرد سال ۱۳۹۴ و مبلغ ۳۹.۹۲۱ میلیون ریال با اضافه پرداختی مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ تهاتر و الباقی آن به صورت نقدی به مبلغ ۲۰۸.۰۹۸ میلیون ریال پرداخت و به طور کامل تسویه گردیده است. لیکن با توجه به عدم تامین خواسته بانک مراتب از طریق شکایت در دیوان عدالت اداری در حال پیگیری است.

۴۲-۱-۹- برای عملکرد سال ۱۳۹۷، برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۲.۴۳۷.۰۴۴ میلیون ریال ابلاغ گردیده است. برگ قطعی مالیات عملکرد به مبلغ ۲.۲۰۷.۰۷۶ میلیون ریال شامل ۱.۶۵۱.۱۷۹ میلیون ریال اصل بدهی و ۵۵۵.۸۹۷ میلیون ریال جرایم صادر گردیده لیکن با توجه به عدم تامین خواسته بانک در رای صادره هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر، بانک اقدام به ارایه ضمانت‌نامه بانکی و شکایت در شورای عالی مالیاتی نموده که متعاقب آن، جلسه هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض تشکیل و رای به قرار کارشناسی صادر شده است.

۴۲-۱-۱۰- برای عملکرد سال ۱۳۹۸، برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۲،۶۶۲،۷۰۳ میلیون ریال ابلاغ گردیده است. رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۲.۶۵۶.۸۵۴ میلیون ریال کاهش یافته لیکن بانک به رای صادره اعتراض نموده و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در حال رسیدگی بوده که نتیجه آن تا کنون مشخص نگردیده است.

۴۲-۱-۱۱- برای عملکرد سال ۱۳۹۹، برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۱۱.۴۰۸.۳۸۹ میلیون ریال ابلاغ گردیده است. مبلغ ۲۷۰.۹۷۱ میلیون ریال در سنوات قبل پرداخت و رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر به مبلغ ۸.۹۳۰.۸۳۴ میلیون ریال کاهش یافته لیکن بانک به رای صادره اعتراض نموده و رای بابت بخشی از موارد اعتراضی له بانک توسط شورای عالی مالیاتی صادر گردیده و برای مابقی مواردی که مورد پذیرش قرار نگرفته در حال شکایت به دیوان عدالت اداری می‌باشد. شایان ذکر است مبلغ ۱.۰۳۵.۷۴۸ میلیون ریال بابت اضافه پرداختی اصل مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۷، ۱۳۸۸ و ۱۳۹۵ و ارزش افزوده دوره چهارم سال ۱۳۹۹ به حساب علی الحساب مالیات عملکرد سال مذکور لحاظ گردید.

۴۲-۱-۱۲- برای عملکرد سال ۱۴۰۰، برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۱۶.۲۶۶.۴۰۸ میلیون ریال ابلاغ گردیده که با اعتراض این بانک پرونده طبق رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۱۴.۲۱۹.۲۸۴ میلیون ریال کاهش یافته لیکن بانک به رای صادره اعتراض نمود که مطابق رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر له بانک اصل مالیات به مبلغ ۱۰.۶۶۴.۳۰۷ میلیون ریال و جرایم به مبلغ ۳.۱۹۷.۶۴۶ میلیون ریال (جمعا ۱۳.۸۶۱.۹۵۴ میلیون ریال) کاهش یافت و در حال حاضر به رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر به شورای عالی مالیاتی شکایت شده که در حال رسیدگی می‌باشد. از مبلغ یاد شده ۱۵۸.۷۳۹ میلیون ریال مطابق با اظهارنامه پرداخت شده است.

۴۲-۱-۱۳- برای عملکرد سال ۱۴۰۱، برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۲۴.۴۹۷.۷۷۴ میلیون ریال ابلاغ گردیده که با اعتراض این بانک پرونده طبق رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۲۳.۳۱۲.۳۵۳ میلیون ریال کاهش یافته لیکن بانک به رای صادره اعتراض نموده و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در حال رسیدگی می‌باشد.لازم به ذکر است مبلغ ۲۳۹.۷۹۶ میلیون ریال مطابق با اظهارنامه و مبلغ ۱.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به صورت پیش پرداخت در وجه سازمان امور مالیاتی تادیه شده است.

۴۲-۱-۱۴- برای عملکرد سال ۱۴۰۲ مبلغ ۶۰۸.۶۱۹ میلیون ریال مطابق با اظهارنامه پرداخت شده و که برگ تشخیص صادر گردیده و بانک نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده به هیات حل اختلاف بدوی ارجاع شده است.

۴۲-۲- در پایان سال مورد گزارش هیچگونه اسناد پرداختنی در وجه سازمان امور مالیاتی وجود ندارد.

۴۲-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در سال جاری از معافیت‌های مربوط به نرخ مالیات بر درآمد شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و دارای سهام شناور (ماده ۱۴۳ ق.م.م)، افزایش درآمد ابرازی مشمول مالیات نسبت سال گذشته (تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م)، سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار (تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و ماده ۱۴۳ مکرر ق.م.م)، مالیات بر درآمد اجاره املاک (ماده ۵۳ ق.م.م)، مالیات نقل و انتقال قطعی املاک (ماده ۵۹ ق.م.م) و مالیات سود تقسیم نشده بابت انتقال به افزایش سرمایه (بند ث ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت‌ها) استفاده نموده است. (یادداشت ۴۲-۵)

۴۲-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۱۲۱.۰۴۳.۴۳۸ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته و بدهی بابت آن‌ها در حساب‌ها منظور نشده است. بابت جرایم مبلغ ۶.۴۷۲.۷۹۱ میلیون ریال در ستون مالیات تشخیصی/ قطعی منظور نشده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| مالیات پرداختی و پرداختنی | مالیات تشخیصی/ قطعی | مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی |
|---|---|---|
| ۱۴,۰۷۷,۵۹۰ | ۱۳۵,۱۲۱,۰۲۸ | (۱۲۱,۰۴۳,۴۳۸) |

۴۲-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیص/ قطعی به شرح زیر است:

الف) عدم پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام و خاص که براساس بخشنامه‌های بانک مرکزی در این خصوص محاسبه شده است. طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۳/۱۳۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۲ سازمان امور مالیاتی هزینه‌های مزبور که در راستای دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مصوب شورای پول و اعتبار شناسایی و در حساب منظور می‌گردد، به عنوان هزینه قابل قبول در نظام مالیاتی می‌بایست مورد پذیرش قرار گیرد.

ب) برگشت بخشی از سود قطعی پرداختی به سپرده گذاران علیرغم رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و عملیات بانکی بدون ربا، براساس دادنامه هیات عمومی دیوان عدالت اداری به شماره ۱۴۰۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار براساس سود قطعی محاسبه شده می‌بایست مورد پذیرش قرار گیرد.

پ) عدم پذیرش بخشی از هزینه‌ها بابت درآمد سود سهام غیرمشمول مالیات و سود معاف اوراق مشارکت مغایر با دادنامه هیات عمومی دیوان عدالت اداری به شماره ۹۸۰۹۹۸۰۹۵۸۰۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷

ت) مطالبه مالیات از درآمد سود سهام بانک تعاون اسلامی عراق علیرغم دریافت رای له بانک بابت سنوات ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۵

۴۲-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۱۲۹,۰۳۱,۱۳۹ | ۸۴,۴۵۳,۴۸۹ | ۱۲۴,۷۸۵,۳۰۹ | ۷۸,۸۶۳,۶۵۲ |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود حسابداری قبل از مالیات | ۱۲۹,۰۳۱,۱۳۹ | ۸۴,۴۵۳,۴۸۹ | ۱۲۴,۷۸۵,۳۰۹ | ۷۸,۸۶۳,۶۵۲ |
| هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد (برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۵ درصد) | ۲۰,۶۴۴,۹۸۲ | ۱۴,۳۳۹,۹۰۷ | ۱۹,۹۶۵,۶۴۹ | ۱۳,۵۰۱,۴۳۲ |
| اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۴۲-۳): | | | | |
| جایزه سپرده قانونی | (۴۱۴,۸۴۷) | (۳۳۳,۷۵۴) | (۴۱۴,۸۴۷) | (۳۳۳,۷۵۴) |
| سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده | (۲,۵۱۶,۶۸۴) | (۲,۳۷۳,۶۰۴) | (۲,۵۱۶,۶۸۴) | (۲,۳۷۳,۶۰۴) |
| سود و زیان سرمایه‌گذاری‌ها | (۴۴۲,۹۷۲) | (۵۳۰,۷۹۲) | (۹۲۰,۶۴۷) | (۵۹۵,۰۰۰) |
| مالیات متعلق به درآمد حاصل از اجاره | (۱۵,۷۰۹) | (۱۵,۷۰۶) | (۴,۴۱۹) | (۹,۰۴۹) |
| سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول | (۹۰,۸۸۷) | (۷۸۱,۲۰۸) | (۳۵۰,۰۱۰) | (۹۶۱,۱۰۵) |
| | ۱۷,۱۶۳,۸۸۴ | ۱۰,۳۰۴,۸۴۵ | ۱۵,۷۵۹,۰۴۳ | ۹,۲۲۸,۹۲۱ |
| هزینه مالیات سود تقسیم نشده (یادداشت توضیحی ۴۲-۶) | (۷,۲۲۵,۶۷۵) | (۷,۰۵۳,۴۷۲) | (۷,۲۲۵,۶۷۵) | (۷,۰۵۳,۴۷۲) |
| هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده گروه با نرخ موثر مالیات ۸ درصد و بانک ۷ درصد (برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ گروه با نرخ موثر ۴ درصد و بانک ۳ درصد) | ۹,۹۳۸,۲۰۸ | ۳,۲۵۱,۳۷۲ | ۸,۵۳۳,۳۶۸ | ۲,۱۷۵,۴۴۸ |

۴۲-۶- براساس مفاد بند "ث" ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت‌ها، مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده سال مالی قبل شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس که به حساب سرمایه انتقال یابد (موضوع ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم) و تا ده ماه پس از تصویب افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شود، مشمول مالیات به نرخ صفر است. از این رو، با توجه به برنامه افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها، هزینه مالیات سود تقسیم نشده در محاسبات فوق از مبلغ مالیات ابرازی سال مالی ۱۴۰۳ کسر شده است.

## ۴۳- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | ۴۳-۱ | ۹۸,۱۷۶,۶۲۵ | ۵۹,۱۲۹,۳۳۱ | ۹۸,۱۷۶,۶۲۵ | ۵۹,۱۲۹,۳۳۱ |
| بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار- ریال | ۴۳-۲ | ۳۰,۸۲۱,۳۹۳ | ۴۷,۲۴۲,۲۴۴ | ۳۰,۸۲۱,۳۹۳ | ۴۷,۲۴۲,۲۴۴ |
| بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار- ارز | ۴۳-۳ | ۲,۸۸۲,۶۹۶ | ۴۴,۰۱۸,۴۶۴ | ۲,۸۸۲,۶۹۶ | ۴۴,۰۱۸,۴۶۴ |
| اسناد پرداختنی | | ۲,۹۴۱,۲۶۵ | ۱۳۴,۳۹۰ | ۲,۹۳۸,۷۹۳ | ۰ |
| حق بیمه پرداختنی | | ۱۷۹,۹۵۰ | ۱۱۴,۰۰۹ | ۷۷,۳۶۴ | ۴۵,۴۴۵ |
| ذخیره هزینه های پرداختنی | | ۵,۲۸۵,۷۱۵ | ۴,۱۸۶,۲۴۶ | ۴,۷۲۸,۴۹۰ | ۳,۶۹۴,۹۰۶ |
| ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان | | ۵۶۱,۶۶۹ | ۲۸۵,۰۵۸ | ۵۴۶,۳۶۶ | ۲۶۱,۷۵۷ |
| مالیات حقوق پرداختنی | | ۶۶۴,۰۳۴ | ۱۹۳,۷۹۳ | ۲۹۹,۱۴۸ | ۱۶۸,۸۹۲ |
| حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها | | ۲,۲۷۷,۷۹۱ | ۱,۹۸۱,۹۷۵ | ۲,۲۷۷,۷۹۱ | ۱,۹۸۱,۹۷۵ |
| پیش دریافت درآمد | ۴۳-۴ | ۱۰,۹۳۴,۱۲۰ | ۷,۶۰۵,۷۷۶ | ۱۰,۸۹۷,۷۲۳ | ۷,۵۶۰,۵۲۳ |
| حساب‌ها و اسناد پرداختنی شرکت‌های گروه از شرکت‌ها و اشخاص | ۴۳-۵ | ۵,۴۹۷,۳۱۲ | ۲,۱۶۱,۱۶۵ | ۰ | ۰ |
| شرکت‌های وابسته | ۴۳-۶ | ۲۸۹,۱۴۳ | ۳۰۸,۵۳۹ | ۴۴۸ | ۴۴۸ |
| پرداختنی به کارگزاران | ۴۳-۳ | ۶,۸۱۱,۵۳۰ | ۱۶,۹۲۲,۰۵۴ | ۶,۶۴۱,۴۳۸ | ۱۶,۹۱۰,۸۱۵ |
| سایر بدهی‌ها | ۴۳-۷ | ۶,۶۹۶,۴۲۴ | ۶,۹۸۵,۰۸۸ | ۴,۳۴۷,۳۵۱ | ۵,۵۲۰,۰۲۶ |
| جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | | ۱۷۴,۰۱۹,۶۶۵ | ۱۹۱,۲۶۸,۱۳۲ | ۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵ | ۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸ |

### ۴۳-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شرح | مبلغ دریافتی | نوع ارز | تاریخ دریافت | سررسید نهایی | تعداد اقساط | نرخ سود | مانده تسهیلات به ارز | مانده تسهیلات | مانده تسهیلات به ارز | مانده تسهیلات |
| | | | | | | درصد | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **تسهیلات ارزی:** | | | | | | | | | | |
| | ۵۵,۰۰۰,۰۰۰ | یورو | ۱۴۰۰/۱۰/۲۴ | ۱۴۰۷/۱۰/۲۴ | ۸۴ | ۳/۶ | ۵۱,۰۳۸,۵۰۹ | ۳۷,۹۷۴,۴۸۸ | ۵۱,۳۳۱,۸۶۲ | ۲۲,۴۶۹,۷۰۱ |
| | ۲۶,۷۷۹,۰۳۰ | دلار | ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | ۱۴۰۸/۰۲/۲۱ | ۱۶ | ۴ | ۱۹,۱۸۲,۸۳۰ | ۱۳,۰۶۷,۴۰۱ | ۲۲,۷۹۳,۸۵۴ | ۹,۱۶۰,۳۲۶ |
| | ۵۴,۲۹۵,۶۰۷ | یورو | ۱۴۰۰/۰۶/۱۹ | ۱۴۰۶/۱۲/۱۹ | ۱۳ | ۳/۶ | ۶۳,۳۵۰,۰۷۵ | ۴۷,۱۳۴,۷۳۶ | ۶۲,۸۲۱,۹۵۱ | ۲۷,۴۹۹,۳۰۴ |
| **جمع تسهیلات ارزی** | | | | | | | | ۹۸,۱۷۶,۶۲۵ | | ۵۹,۱۲۹,۳۳۱ |

۴۳-۱-۱- افزایش در مانده تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز می‌باشد.

۴۳-۲- کاهش در مانده بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار- ریالی ناشی از کاهش در پرونده‌های اعتبار اسنادی نسبت به سال گذشته می‌باشد.

۴۳-۳- کاهش در مانده بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار- ارزی و پرداختنی به کارگزاران مربوط به کاهش حجم فعالیت ارزی بانک مطابق با مجوزهای بانک مرکزی می‌باشد.

**۴۳-۴- تفکیک مبلغ مربوط به پیش دریافت درآمد به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| پیش دریافت کارمزد | ۱۰,۸۹۷,۷۲۳ | ۷,۵۶۰,۵۲۳ |
| جمع پیش دریافت درآمد بانک | ۱۰,۸۹۷,۷۲۳ | ۷,۵۶۰,۵۲۳ |
| پیش دریافت فروش دستگاه کارتخوان | ۷,۵۱۱ | ۷,۵۱۱ |
| سایر پیش دریافت‌ها | ۲۸,۸۸۶ | ۳۷,۷۴۲ |
| **جمع پیش دریافت درآمد گروه** | ۱۰,۹۳۴,۱۲۰ | ۷,۶۰۵,۷۷۶ |

**۴۳-۵- تفکیک مبالغ مربوط به سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | |
|---|---|---|
| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| شرکت حریم آفتاب کیانپارس بابت خرید زمین | ۱۶۹,۰۰۸ | ۹۳,۲۰۱ |
| شرکت پرداخت نوین آرین بابت اشخاص طرف حساب | ۱,۶۰۰,۷۶۴ | ۷۱۰,۲۹۳ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین بابت خرید ارز | ۲,۱۱۸,۰۹۲ | ۵۵۲,۰۶۳ |
| شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین اشخاص طرف حساب | ۲۳,۰۶۳ | ۲۵,۴۱۶ |
| شرکت سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان بابت پیمانکاران پروژه‌ها | ۱,۲۱۲,۲۷۶ | ۶۰۵,۵۹۹ |
| شرکت لیزینگ بانک اقتصاد نوین بابت شرکت‌های خودروساز | ۳۷۱,۵۵۱ | ۱۶۱,۰۰۴ |
| شرکت راه اقتصاد نوین بابت اشخاص طرف حساب | ۲,۵۵۷ | ۲,۸۰۳ |
| شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین بابت اشخاص طرف حساب | ۰ | ۱۱ |
| راهبرد سامانه‌های نوپا نوین تک پویا | ۰ | ۱۰,۷۷۵ |
| | ۵,۴۹۷,۳۱۲ | ۲,۱۶۱,۱۶۵ |

**۴۳-۶- تفکیک مبالغ مربوط به اشخاص وابسته گروه به شرح زیر می‌باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| **نام شرکت وابسته** | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| بیمه نوین | ۲۸,۹۰۸ | ۲,۱۳۸ | ۴۴۸ | ۴۴۸ |
| شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین | ۲۵۱,۹۸۰ | ۳۰۵,۴۷۸ | ۰ | ۰ |
| شرکت تامین آتیه درخشان نوین | ۷,۲۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۱,۰۲۱ | ۹۲۳ | ۰ | ۰ |
| | ۲۸۹,۱۴۳ | ۳۰۸,۵۳۹ | ۴۴۸ | ۴۴۸ |

**۴۳-۷-** مانده سایر اقلام به مبلغ ۴.۳۴۷.۳۵۱ میلیون ریال عمدتا شامل مبلغ ۴۰۶.۴۰۰ میلیون ریال بابت سهم الا رث وراث متوفی، مبلغ ۸۶۴.۳۸۲ میلیون ریال حساب واسط پایا بابت دستور پرداخت‌های صادره، مبلغ ۳۹۰.۴۸۴ میلیون ریال بابت سپرده بیمه دیگران نزد بانک، ۲۴۵.۹۲۹ میلیون ریال بابت مانده مصرف نشده کارت های هدیه و مبلغ ۱۳۹.۴۸۳ میلیون ریال بابت ودیعه صندوق های امانات اجاره ای می باشد.

## ۴۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| مانده در ابتدای سال | ۶,۴۸۳,۶۸۵ | ۴,۷۹۳,۸۱۶ | ۶,۱۷۴,۵۷۳ | ۴,۵۸۳,۷۷۸ |
| پرداخت شده طی سال | (۳۰۱,۲۳۴) | (۲۸۵,۳۵۱) | (۲۴۱,۷۱۲) | (۲۱۳,۰۰۸) |
| ذخیره تامین شده طی سال | ۳,۵۴۹,۴۱۸ | ۱,۹۷۵,۲۲۰ | ۳,۲۵۸,۷۱۱ | ۱,۸۰۳,۸۰۳ |
| **مانده در پایان سال** | ۹,۷۳۱,۸۶۹ | ۶,۴۸۳,۶۸۵ | ۹,۱۹۱,۵۷۳ | ۶,۱۷۴,۵۷۳ |

**۴۴-۱-** افزایش در ذخیره تامین شده طی سال عمدتا مربوط به افزایش حقوق و دستمزد طبق بخشنامه وزارت کار می‌باشد.

## ۴۵- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۵۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله افزایش یافته است. شایان ذکر است که آخرین افزایش سرمایه بانک در سال ۱۴۰۳ از مبلغ ۶۰.۸۵۱.۴۶۸ میلیون ریال به مبلغ ۱۰۳.۲۵۳.۷۳۳ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰۳.۲۵۳.۷۳۳ هزار سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱۰۰۰ ریال) معادل ۶۹/۶۸ درصد از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها بوده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه |
|---|---|---|---|---|
| ۱۳۸۳/۰۸/۲۶ | ۱۰۰% | ۲۵۰,۰۰۰ | ۵۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۸۴/۰۸/۲۸ | ۱۰۰% | ۵۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۸۵/۱۱/۲۵ | ۱۰۰% | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۸۷/۰۳/۲۲ | ۲۵% | ۵۰۰,۰۰۰ | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی |
| ۱۳۸۸/۰۴/۲۱ | ۲۰% | ۵۰۰,۰۰۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۸۹/۰۳/۰۵ | ۳۳/۳% | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۸۹/۱۰/۱۸ | ۳۷/۵% | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۵,۵۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۹۰/۱۲/۰۱ | ۴۵/۵% | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | آورده نقدی و مطالبات |
| ۱۳۹۲/۰۷/۲۸ | ۴۱/۴% | ۳,۳۱۲,۰۰۰ | ۱۱,۳۱۲,۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| ۱۳۹۵/۱۰/۰۵ | ۱۶/۱% | ۱,۸۱۹,۰۰۰ | ۱۳,۱۳۱,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ | ۱۳۱/۷% | ۱۷,۲۹۴,۷۳۴ | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| ۱۴۰۲/۱۲/۱۴ | ۱۰۰% | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴ | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸ | سود انباشته و سایر اندوخته‌ها |
| ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ | ۶۹/۶۸% | ۴۲,۴۰۲,۲۶۵ | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳ | سود انباشته و سایر اندوخته‌ها |

**۴۵-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:**

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت |
| یک درصد و بالاتر | | درصد | | درصد |
| شرکت توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام) | ۱۵,۹۹۰,۹۵۵,۱۶۲ | ۱۵/۴۹% | ۹,۲۵۶,۷۰۴,۰۴۴ | ۱۵/۲۱% |
| شرکت به‌پخش (سهامی عام) | ۸,۱۷۵,۱۳۹,۶۳۲ | ۷/۹۲% | ۴,۹۸۵,۳۲۱,۹۰۴ | ۸/۱۹% |
| شرکت سرمایه‌گذاری گروه صنایع بهشهر ایران (سهامی عام) | ۶,۹۱۲,۳۹۳,۶۸۳ | ۶/۶۹% | ۴,۰۷۳,۷۴۴,۲۷۰ | ۶/۶۹% |
| شرکت مدیریت صنعت قند توسعه صنایع بهشهر (سهامی عام) | ۶,۱۸۱,۵۰۲,۳۳۷ | ۵/۹۹% | ۳,۶۴۳,۰۰۱,۳۸۰ | ۵/۹۹% |
| شرکت سرمایه‌گذاری ساختمان ایران (سهامی عام) | ۵,۳۰۹,۲۳۹,۱۴۳ | ۵/۱۴% | ۳,۱۲۸,۹۴۲,۵۲۴ | ۵/۱۴% |
| شرکت تأمین مسکن جوانان (سهامی خاص) | ۵,۰۳۷,۳۱۲,۶۵۴ | ۴/۸۸% | ۲,۹۵۹,۸۴۴,۲۶۲ | ۴/۸۶% |
| شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام) | ۳,۹۰۴,۸۳۶,۴۰۶ | ۳/۷۸% | ۲,۴۴۶,۲۷۲,۹۹۸ | ۴/۰۲% |
| شرکت مدیریت طرح و توسعه آینده پویا (سهامی خاص) | ۳,۶۲۳,۷۷۱,۱۳۵ | ۳/۵۱% | ۲,۱۳۵,۶۳۰,۲۲۸ | ۳/۵۱% |
| شرکت نوسازی و ساختمان تهران (سهامی عام) | ۲,۵۵۸,۸۵۸,۸۱۷ | ۲/۴۸% | ۱,۵۰۸,۰۳۵,۷۰۰ | ۲/۴۸% |
| شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشوری (سهامی عام) | ۲,۱۶۴,۲۰۶,۵۰۴ | ۲/۱۰% | ۱,۲۷۵,۴۵۱,۶۳۸ | ۲/۱۰% |
| شرکت تأمین مسکن نوین (سهامی عام) | ۲,۰۷۷,۰۶۶,۳۶۷ | ۲/۰۱% | ۱,۲۷۷,۰۱۱,۸۶۲ | ۲/۱۰% |
| شرکت بانك اقتصاد نوین (سهامی عام) | ۱,۸۹۷,۱۸۷,۶۷۱ | ۱/۸۴% | ۱,۱۱۸,۰۸۶,۹۸۴ | ۱/۸۴% |
| شرکت بیمه مرکزي جمهوري اسلامي ایران | ۱,۸۵۸,۳۲۱,۸۶۹ | ۱/۸۰% | ۲۳۶,۲۵۲,۶۱۲ | ۰/۳۹% |
| شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص) | ۱,۶۴۱,۶۱۸,۸۴۱ | ۱/۵۹% | ۱,۱۱۷,۲۵۶,۶۱۶ | ۱/۸۴% |
| صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی نوین پ IFM | ۱,۶۰۹,۰۹۵,۲۹۰ | ۱/۵۶% | ۸۹۴,۶۳۰,۰۱۰ | ۱/۴۷% |
| شرکت سرمایه‌گذاری مدیریت سرمایه مدار (سهامی عام) | ۱,۵۱۶,۹۵۳,۳۳۴ | ۱/۴۷% | ۹۰۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱/۴۸% |
| شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا (سهامي خاص) | ۱,۱۳۸,۸۱۵,۴۳۹ | ۱/۱۰% | ۰ | ۰/۰۰% |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه | ۴۷۵,۷۳۲,۶۰۳ | ۰/۴۶% | ۶۹۲,۲۰۰,۶۳۶ | ۱/۱۴% |
| موسسه صندوق بازنشستگی وظیفه از کارافتادگی و پس‌انداز کارکنان بانک‌های ملی و ادغام شده | ۰ | ۰/۰۰% | ۶۷۱,۱۴۸,۵۳۲ | ۱/۱۰% |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک آتیه نوین | ۰ | ۰/۰۰% | ۵۷۰,۶۹۸,۰۸۴ | ۰/۹۴% |
| شرکت سرمایه‌گذاری آتیه صبا (سهامی خاص) | ۰ | ۰/۰۰% | ۳۳,۰۹۷,۶۸۰ | ۰/۰۵% |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم ایرانیان | ۰ | ۰/۰۰% | ۳۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۰/۰۵% |
| اشخاص حقوقی (تعداد ۳۷۸ سهام دار) | ۱۹,۷۲۸,۶۴۹,۶۳۴ | ۱۹/۱۱% | ۱۱,۶۶۰,۷۹۹,۹۰۶ | ۱۹/۱۶% |
| اشخاص حقیقی (تعداد ۵۴,۱۷۴ سهامدار) | ۱۱,۴۵۲,۰۷۶,۴۷۹ | ۱۱/۰۹% | ۶,۲۳۴,۱۳۶,۱۳۰ | ۱۰/۲۴% |
| جمع | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳,۰۰۰ | ۱۰۰% | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸,۰۰۰ | ۱۰۰% |

**۴۵-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال**

طی سال مورد گزارش سرمایه بانک از مبلغ ۶۰.۸۵۱.۴۶۸ میلیون ریال به ۱۰۳.۲۵۳.۷۳۳ میلیون ریال (معادل ۶۹/۶۸ درصد) از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ به ثبت رسیده است.

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | تعداد سهام | تعداد سهام |
| مانده در ابتدای سال | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸,۰۰۰ | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها | ۴۲,۴۰۲,۲۶۵,۰۰۰ | ۳۰,۴۲۵,۷۳۴,۰۰۰ |
| مانده در پایان سال | ۱۰۳,۲۵۳,۷۳۳,۰۰۰ | ۶۰,۸۵۱,۴۶۸,۰۰۰ |

**۴۵-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته**

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت |
| | | درصد | | درصد |
| مدیریت سرمایه اقتصاد نوین- فرعی | ۱۰,۰۰۳,۰۰۰ | ۰/۰۱% | ۹,۹۵۱,۲۰۲ | ۰/۰۲% |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان- فرعی | ۶۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰/۰۶% | ۱۴۹,۹۴۴,۲۷۴ | ۰/۲۵% |
| سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین- فرعی | ۲۱,۵۵۴,۰۲۶ | ۰/۰۲% | ۴۰,۷۵۴,۰۲۶ | ۰/۰۷% |
| تامین سرمایه نوین- وابسته | ۱۱,۴۰۰,۰۰۰ | ۰/۰۱% | ۱۱,۴۰۰,۰۰۰ | ۰/۰۲% |
| بیمه نوین- وابسته | ۱۴۹,۹۹۷,۷۱۴ | ۰/۱۵% | ۱۴۹,۹۹۷,۷۱۴ | ۰/۲۵% |
| | ۲۵۷,۹۵۴,۷۴۰ | | ۳۶۲,۰۴۷,۲۱۶ | |

۴۵-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۹ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفضیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۳-۷-۶۱ (مدیریت ریسک) افشا گردیده است.

**۴۶- اندوخته قانونی**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| **بانک:** | | |
| مانده در ابتدای سال | ۲۸,۶۳۹,۹۷۱ | ۱۷,۱۳۶,۷۴۱ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۱۷,۴۳۷,۷۹۱ | ۱۱,۵۰۳,۲۳۰ |
| مانده در پایان سال | ۴۶,۰۷۷,۷۶۲ | ۲۸,۶۳۹,۹۷۱ |
| **شرکت‌های فرعی:** | | |
| لیزینگ اقتصاد نوین | ۵۱۸,۰۵۷ | ۳۸۶,۰۹۳ |
| خدمات بیمه‌ای اقتصاد نوین | ۵۰ | ۵۰ |
| شرکت پرداخت نوین آرین | ۳۱۰,۳۶۹ | ۲۸۳,۰۸۱ |
| خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین | ۱۸,۱۷۲ | ۸,۱۹۱ |
| مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | ۱۹,۸۸۶ | ۱,۸۹۰ |
| خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین | ۴۱,۷۱۳ | ۴۱,۷۱۳ |
| سرمایه‌گذاری پایدار ایرانیان | ۵۹,۷۹۴ | ۵۹,۵۷۵ |
| بانک تعاون اسلامی عراق | ۱۰۰,۴۰۱ | ۱۴۲,۴۳۴ |
| سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | ۶۷,۲۳۱ | ۲۵,۵۹۴ |
| آوای سلام مهر نوین | ۱,۵۰۶ | ۹۱۶ |
| | ۱,۱۳۷,۱۷۹ | ۹۴۹,۵۳۵ |
| | ۴۷,۲۱۴,۹۴۱ | ۲۹,۵۸۹,۵۰۶ |

۴۶-۱- در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی مفاد ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، بخشی از سود ویژه بانک که نباید از ۱۵ درصد آن کمتر و از ۲۰ درصد بیشتر باشد مطابق با ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان اندوخته قانونی نگهداری شود و پس از رسیدن مبلغ آن به مبلغ سرمایه کسر آن اختیاری می‌باشد. در شرکت‌های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

## ۴۷- سایر اندوخته‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | اندوخته سود ناشی از تسعیر ارز (یادداشت توضیحی ۱-۴۷) | | افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل سود انباشته | | جمع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| **گروه** | | | | | | |
| مانده در ابتدای سال | ۱۴,۱۰۰,۷۲۰ | ۷,۷۵۳,۸۷۹ | ۳۸۱,۰۸۸ | ۳۸۰,۰۰۸ | ۱۴,۴۸۱,۸۰۸ | ۸,۱۳۳,۸۸۷ |
| افزایش | ۸,۸۷۲,۲۲۷ | ۱۴,۰۶۱,۹۰۲ | ۰ | ۱,۰۸۰ | ۸,۸۷۲,۲۲۷ | ۱۴,۰۶۲,۹۸۲ |
| (کاهش) | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) | (۷,۷۱۵,۰۶۱) | (۱۳,۲۳۰) | ۰ | (۱۴,۱۲۷,۱۸۱) | (۷,۷۱۵,۰۶۱) |
| **مانده در پایان سال** | ۸,۸۵۸,۹۹۷ | ۱۴,۱۰۰,۷۲۰ | ۳۶۷,۸۵۸ | ۳۸۱,۰۸۸ | ۹,۲۲۶,۸۵۴ | ۱۴,۴۸۱,۸۰۸ |
| **بانک** | | | | | | |
| مانده در ابتدای سال | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۷,۷۱۵,۰۶۱ | ۰ | ۰ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۷,۷۱۵,۰۶۱ |
| افزایش | ۸,۸۵۸,۹۹۷ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۰ | ۰ | ۸,۸۵۸,۹۹۷ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ |
| (کاهش) | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) | (۷,۷۱۵,۰۶۱) | ۰ | ۰ | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) | (۷,۷۱۵,۰۶۱) |
| **مانده در پایان سال** | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۰ | ۰ | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ |

۴۷-۱- به موجب بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا" چنانچه مانده سرفصل حساب سود و زیان انباشته بانک قبل از تخصیص اندوخته‌ها نشان دهنده سود باشد، سود مزبور تا مبلغ سود ناشی از تسعیر ارز (پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک شود." از این رو در تاریخ مورد گزارش سود حاصل از تسعیر ارز شناسایی شده توسط بانک به سایر اندوخته‌ها منتقل شده است.شایان ذکر است در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ سرمایه بانک معادل ۶۹/۶۸ درصد از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها افزایش یافت که از این بابت مبلغ ۱۴.۱۱۳.۹۵۰ میلیون ریال از سایر اندوخته‌ها به سرمایه انتقال یافت.

## ۴۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| تاریخ | مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| **دارایی‌های ثابت مشهود** | | | | |
| | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۵ | ۱۵۰,۲۲۰,۷۹۱ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ |
| **جمع** | ۳,۷۹۱,۷۵۵ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۵ | ۱۵۰,۲۲۰,۷۹۱ | ۳,۷۹۱,۷۵۵ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| تاریخ | مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| **دارایی‌های ثابت مشهود** | | | | |
| | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۵ | ۱۵۰,۱۹۹,۳۱۱ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ |
| **جمع** | ۳,۷۷۰,۲۷۶ | ۱۴۶,۴۲۹,۰۳۵ | ۱۵۰,۱۹۹,۳۱۱ | ۳,۷۷۰,۲۷۶ |

۴۸-۱- زمین‌های بانک در سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۸ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته که مازاد تجدید ارزیابی آن مجموعاً به مبلغ ۲۱.۸۷۷.۴۱۷ میلیون ریال (به ترتیب به مبلغ ۸۱۲.۴۰۷ میلیون ریال و مبلغ ۲۱.۰۶۵.۰۱۰ میلیون ریال) بالغ گردید که مبلغ ۱۸.۱۰۷.۱۴۱ میلیون ریال آن در سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۹ (به ترتیب به مبلغ ۸۱۲.۴۰۷ میلیون ریال و مبلغ ۱۷.۲۹۴.۷۳۴ میلیون ریال) به افزایش سرمایه بانک منظور و ما به التفاوت به مبلغ ۳.۷۷۰.۲۷۶ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق مالکانه طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. همچنین در سال ۱۴۰۳ بانک اقدام به تجدید ارزیابی زمین‌های (عرصه) خود نمود که رقم گزارش شده توسط کارشناسان رسمی دادگستری مبلغ ۱۶۹.۷۹۹میلیارد ریال افزایش ارزش در ملک‌های مذکور را شامل می‌گردید که از این مبلغ ، رقم مازاد تجدید ارزیابی این املاک بالغ بر ۱۴۶.۴۲۹ میلیارد ریال محاسبه گردیده و در دفاتر به ثبت رسیده است.

## ۴۹- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | گروه | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| عملیات بانکداری در کشور عراق | ۴۹-۱ | ۹۵,۶۲۵,۸۵۰ | ۵۶,۱۵۹,۲۲۹ |
| **تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی** | | ۹۵,۶۲۵,۸۵۰ | ۵۶,۱۵۹,۲۲۹ |

۴۹-۱- یادداشت تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی برای بانک موضوعیت ندارد.

## ۵۰- سهام خزانه

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | مبلغ | تعداد سهام | مبلغ |
| سهام خزانه بانک | ۳,۵۰۶,۲۸۲,۹۶۳ | ۴,۶۹۲,۱۳۹ | ۲,۰۱۲,۷۱۶,۹۹۴ | ۴,۲۷۷,۲۸۱ |
| سهام بانک در مالکیت شرکت‌های فرعی | ۹۶,۵۵۷,۰۲۶ | ۳۰۶,۲۱۶ | ۲۰۰,۶۴۹,۵۰۲ | ۵۲۱,۰۱۹ |
| **جمع** | ۳,۶۰۲,۸۳۹,۹۸۹ | ۴,۹۹۸,۳۵۵ | ۲,۲۱۳,۳۶۶,۴۹۶ | ۴,۷۹۸,۳۰۰ |
| آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های وابسته | ۰ | ۲,۱۷۹,۷۱۴ | ۰ | ۲,۲۰۰,۸۱۹ |
| **جمع** | ۰ | ۲,۱۷۹,۷۱۴ | ۰ | ۲,۲۰۰,۸۱۹ |
| **جمع سهام خزانه گروه** | ۳,۶۰۲,۸۳۹,۹۸۹ | ۷,۱۷۸,۰۶۹ | ۲,۲۱۳,۳۶۶,۴۹۶ | ۶,۹۹۹,۱۱۹ |

### ۵۰-۱- سهام خزانه بانک

(مبالغ به میلیون ریال

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| تاریخ | تعداد سهام | مبلغ | صرف سهام ناشی از فروش | کسر سهام ناشی از فروش | تعداد سهام | مبلغ |
| خرید سهام خزانه طی سال | ۲۰۱,۲۳۳,۱۵۱ | ۷۵۱,۲۱۶ | ۰ | ۰ | ۱۵۷,۶۵۲,۸۷۱ | ۴۸۳,۲۴۰ |
| (فروش) سهام خزانه طی سال | (۱۴۷,۵۶۰,۲۹۸) | (۳۳۶,۳۵۸) | ۲۲۰,۹۷۲ | ۰ | (۱۶۰,۳۶۳,۳۹۹) | (۴۰۴,۳۴۳) |
| خالص خرید (فروش) سهام خزانه طی سال | ۵۳,۶۷۲,۸۵۳ | ۴۱۴,۸۵۸ | ۲۲۰,۹۷۲ | ۰ | (۲,۷۱۰,۵۲۸) | ۷۸,۸۹۷ |
| مانده در ابتدای سال | ۲,۰۱۲,۷۱۶,۹۹۴ | ۴,۲۷۷,۲۸۱ | | | ۱,۰۰۹,۲۰۰,۰۲۶ | ۴,۱۹۸,۳۸۵ |
| اثر افزایش سرمایه بانک (یادداشت ۵۰-۱-۳) | ۱,۴۳۹,۸۹۳,۱۱۶ | ۰ | | | ۱,۰۰۶,۲۲۷,۴۹۶ | ۰ |
| **مانده در پایان سال** | ۳,۵۰۶,۲۸۲,۹۶۳ | ۴,۶۹۲,۱۳۹ | | | ۲,۰۱۲,۷۱۶,۹۹۴ | ۴,۲۷۷,۲۸۱ |

**۵۰-۱-۱-** طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، بانک می‌تواند براساس میزان سهام شناور، تاسقف ۱۰ درصد سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. بانک نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی را ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام طی سال مورد گزارش مبالغ ۲۲۰.۹۷۳ میلیون ریال صرف سهام بوده که مبلغ صرف و کسر آن به حساب صرف سهام خزانه منظور گردیده است.

**۵۰-۱-۲-** سهام خزانه مزبور، به مبلغ ۲.۳۷۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل به همین مبلغ) مربوط به تعداد ۱.۸۹۷.۱۸۷.۶۷۱ سهم بوده (قبل از افزایش سرمایه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ به تعداد ۱.۱۱۸.۰۸۶.۹۸۴ سهم) که از شرکت‌های گروه استراتوس طی صورت مجلس مورخ ۲۵ خرداد ۱۳۹۹ در محل شعبه ۹ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ بابت تسویه بخشی از مطالبات اخذ گردیده است. مابقی سهام خزانه بابت عملیات بازارگردانی توسط صندوق بازارگردانی اختصاصی نوین پیشرو می‌باشد.

**۵۰-۱-۳-** طی سال مورد گزارش سرمایه بانک از مبلغ ۶۰.۸۵۱.۴۶۸ میلیون ریال به ۱۰۳.۲۵۳.۷۳۳ میلیون ریال (معادل ۶۹/۶۸ درصد) از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ به ثبت رسیده است؛ بنابراین تعداد سهام خزانه نیز به میزان ۶۹/۶۸ درصد افزایش یافته است.

**۵۰-۱-۴- صورت تطبیق برنامه خرید و فروش سهام خزانه با عملکرد واقعی**

این بانک برنامه‌ای برای خرید یا فروش سهام خزانه نداشته و عملیات بازارگردانی توسط شرکت نوین پیشرو به عنوان بازارگردان انجام می‌شود.

**۵۰-۲- سهام بانک در مالکیت شرکت‌های فرعی**

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرکت فرعی سرمایه‌گذاری | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | تعداد سهام | بهای تمام شده | تعداد سهام | بهای تمام شده |
| مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | ۰/۰۳% | ۱۰,۰۰۳,۰۰۰ | ۳۰,۲۷۳ | ۹,۹۵۱,۲۰۲ | ۳۷,۲۹۱ |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | ۰/۲۱% | ۶۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۸۵,۱۷۹ | ۱۴۹,۹۴۴,۲۷۴ | ۳۶۲,۶۸۹ |
| سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | ۰/۰۷% | ۲۱,۵۵۴,۰۲۶ | ۹۰,۷۶۴ | ۴۰,۷۵۴,۰۲۶ | ۱۲۱,۰۳۹ |
| | | ۹۶,۵۵۷,۰۲۶ | ۳۰۶,۲۱۶ | ۲۰۰,۶۴۹,۵۰۲ | ۵۲۱,۰۱۹ |

**۵۱- صرف سهام خزانه**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | تعداد سهام | مبلغ | تعداد سهام | مبلغ |
| مانده در ابتدای سال | ۹۵۷,۹۱۳,۱۱۶ | ۲۴۹,۳۰۲ | ۸۱۵,۷۷۸,۹۹۲ | ۸۷,۱۴۳ |
| سود حاصل از فروش | ۱۴۷,۵۶۰,۲۹۸ | ۲۲۰,۹۷۲ | ۱۳۹,۱۵۶,۳۶۵ | ۱۶۲,۳۰۵ |
| زیان حاصل از فروش | ۰ | ۰ | ۲,۹۷۷,۷۵۹ | (۱۴۷) |
| **مانده در پایان سال** | ۱,۱۰۵,۴۷۳,۴۱۴ | ۴۷۰,۲۷۴ | ۹۵۷,۹۱۳,۱۱۶ | ۲۴۹,۳۰۲ |

**۵۲- منافع فاقد حق کنترل**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۳۲,۵۹۲,۶۱۴ | ۱۹,۱۴۴,۰۰۵ |
| سرمایه | ۱,۷۱۸,۵۳۵ | ۱,۶۰۲,۴۴۹ |
| سود (زیان) انباشته | ۸۷۴,۹۰۶ | ۲۶۸,۲۷۰ |
| اندوخته قانونی | ۱۱۱,۴۲۱ | ۱۰۰,۱۸۴ |
| سود تحقق نیافته معاملات درون گروهی | ۳۴,۷۱۹ | ۳۴,۷۱۸ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۱۷,۷۶۸ |
| | ۳۵,۳۳۲,۱۹۵ | ۲۱,۱۶۷,۳۹۵ |

**۵۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی**

**۵۳-۱- تجدید طبقه‌بندی**

۵۳-۱-۱- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

**۵۳-۲- اصلاح اشتباهات**

۵۳-۲-۱- بانک در راستای بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و رعایت تکالیف مجمع عمومی عادی سال ۱۴۰۲ اقدام به برگشت سود تسعیر ارز مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت ماهتاب کاسپین به مبلغ ۱۱.۱۴۵. ۸۹۲ میلیون ریال نمود که از این بابت به شرح یادداشت توضیحی شماره ۵۳-۱-۲ سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی، سایر اندوخته‌ها، اندوخته قانونی، سود و زیان انباشته و سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی در صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان تلفیقی و جداگانه متاثر و تعدیلات لازم صورت پذیرفته است.

**۵۳-۱-۲- اصلاح و ارایه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | طبق صورت مالی | تعدیلات | | | (تجدید ارایه شده) |
| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه‌های حسابداری | تجدید طبقه‌بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| **صورت وضعیت مالی:** | | | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۲,۱۰۵,۹۳۵,۷۵۵ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۲,۰۹۴,۷۸۹,۸۶۳ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۱۶۵,۳۹۵,۵۹۷ | ۰ | ۰ | (۹۹,۸۰۲,۰۴۶) | (۹۹,۸۰۲,۰۴۶) | ۶۵,۵۹۳,۵۵۱ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۳۰,۰۰۵,۳۴۳ | ۰ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ | ۱۳۰,۰۰۷,۰۰۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۵۶,۴۶۷,۰۱۴ | ۰ | ۰ | ۶,۴۷۴,۲۳۶ | ۶,۴۷۴,۲۳۶ | ۶۲,۹۴۱,۲۵۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۳۰۰,۶۸۵,۵۹۴) | ۰ | ۰ | ۹,۳۶۰,۳۳۲ | ۹,۳۶۰,۳۳۲ | (۲,۲۹۱,۳۲۵,۲۶۲) |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | (۱۹۰,۲۳۶,۲۴۶) | ۰ | ۰ | ۲۲,۴۰۸,۳۱۹ | ۲۲,۴۰۸,۳۱۹ | (۱۶۷,۸۲۷,۹۲۷) |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | (۲۵۲,۸۲۵,۶۳۳) | ۰ | ۰ | ۶۱,۵۵۷,۵۰۱ | ۶۱,۵۵۷,۵۰۱ | (۱۹۱,۲۶۸,۱۳۲) |
| اندوخته قانونی | (۳۱,۲۶۱,۳۹۰) | ۱,۶۷۱,۸۸۴ | ۰ | ۰ | ۱,۶۷۱,۸۸۴ | (۲۹,۵۸۹,۵۰۶) |
| سایر اندوخته‌ها | (۲۵,۶۲۷,۷۰۰) | ۱۱,۱۴۵,۸۹۲ | ۰ | ۰ | ۱۱,۱۴۵,۸۹۲ | (۱۴,۴۸۱,۸۰۸) |
| سود و زیان انباشته | (۶۸,۶۰۵,۱۶۰) | (۱,۶۷۱,۸۸۴) | ۰ | ۰ | (۱,۶۷۱,۸۸۴) | (۷۰,۲۷۷,۰۴۳) |
| **صورت سود و زیان:** | | | | | | |
| سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی | ۲۵,۴۲۷,۷۳۹ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۱۴,۲۸۱,۸۴۶ |

| شرح | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | طبق صورت مالی | تعدیلات | | | (تجدید ارایه شده) |
| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه‌های حسابداری | تجدید طبقه‌بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| **صورت وضعیت مالی:** | | | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۲,۰۸۲,۰۵۶,۵۱۷ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۱۵۶,۲۱۶,۶۴۵ | ۰ | ۰ | (۹۹,۸۰۲,۰۴۶) | (۹۹,۸۰۲,۰۴۶) | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲۲,۴۵۵,۶۹۱ | ۰ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |
| سایر دارایی‌ها | ۵۵,۱۰۴,۶۴۰ | ۰ | ۰ | ۶,۴۷۴,۲۳۷ | ۶,۴۷۴,۲۳۷ | ۶۱,۵۷۸,۸۷۷ |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۲۹۸,۴۴۹,۸۶۵) | ۰ | ۰ | ۹,۳۶۰,۳۳۲ | ۹,۳۶۰,۳۳۲ | (۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۳) |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | (۱۸۷,۶۶۶,۴۹۰) | ۰ | ۰ | ۲۲,۴۰۸,۳۲۲ | ۲۲,۴۰۸,۳۲۲ | (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۸) |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | (۲۴۸,۰۹۲,۳۲۷) | ۰ | ۰ | ۶۱,۵۵۷,۴۹۹ | ۶۱,۵۵۷,۴۹۹ | (۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸) |
| اندوخته قانونی | (۳۰,۳۱۱,۸۵۵) | ۱,۶۷۱,۸۸۴ | ۰ | ۰ | ۱,۶۷۱,۸۸۴ | (۲۸,۶۳۹,۹۷۱) |
| سایر اندوخته‌ها | (۲۵,۲۵۹,۸۴۲) | ۱۱,۱۴۵,۸۹۲ | ۰ | ۰ | ۱۱,۱۴۵,۸۹۲ | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) |
| سود و زیان انباشته | (۵۵,۷۱۵,۴۴۷) | (۱,۶۷۱,۸۸۴) | ۰ | ۰ | (۱,۶۷۱,۸۸۴) | (۵۷,۳۸۷,۳۳۲) |
| **صورت سود و زیان:** | | | | | | |
| سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی | ۲۵,۲۵۹,۸۴۲ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۴۵,۸۹۲) | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ |

**۳-۱-۵۳- اصلاح و ارایه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | طبق صورت مالی | تعدیلات | | | (تجدید ارایه شده) |
| | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه‌های حسابداری | تجدید طبقه‌بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
| **صورت وضعیت مالی:** | | | | | | |
| سایر دریافتنی‌ها | ۱۰۳,۱۸۴,۳۳۸ | ۰ | ۰ | (۸۱,۲۲۷,۵۵۴) | (۸۱,۲۲۷,۵۵۴) | ۲۱,۹۵۶,۷۸۴ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۰,۹۹۷,۰۵۹ | ۰ | ۰ | ۵,۲۰۵,۲۵۸ | ۵,۲۰۵,۲۵۸ | ۳۶,۲۰۲,۳۱۷ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱,۷۷۲,۰۲۱,۵۹۰) | ۰ | ۰ | ۲۴,۳۰۸,۷۷۲ | ۲۴,۳۰۸,۷۷۲ | (۱,۷۴۷,۷۱۲,۸۱۸) |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | (۱۳۵,۷۱۲,۵۱۴) | ۰ | ۰ | ۵۱,۷۱۱,۸۶۷ | ۵۱,۷۱۱,۸۶۷ | (۸۴,۰۰۰,۶۴۷) |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۱۲,۴۴۵,۷۸۳ | ۰ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ | ۱۱۲,۴۴۷,۴۴۰ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | طبق صورت مالی | تعدیلات | | | (تجدید ارایه شده) |
| | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه‌های حسابداری | تجدید طبقه‌بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
| **صورت وضعیت مالی:** | | | | | | |
| سایر دریافتنی‌ها | ۹۳,۷۱۱,۹۰۸ | ۰ | ۰ | (۸۱,۲۲۷,۵۵۲) | (۸۱,۲۲۷,۵۵۲) | ۱۲,۴۸۴,۳۵۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۲۹,۴۶۹,۵۷۷ | ۰ | ۰ | ۵,۲۰۵,۲۵۹ | ۵,۲۰۵,۲۵۹ | ۳۴,۶۷۴,۸۳۵ |
| سپرده‌های مشتریان | (۱,۷۷۰,۶۷۰,۰۶۹) | ۰ | ۰ | ۲۴,۳۰۸,۷۶۹ | ۲۴,۳۰۸,۷۶۹ | (۱,۷۴۶,۳۶۱,۲۹۹) |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | (۱۳۰,۱۵۰,۹۹۴) | ۰ | ۰ | ۵۱,۷۱۱,۸۶۷ | ۵۱,۷۱۱,۸۶۷ | (۷۸,۴۳۹,۱۲۶) |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۰۸,۶۶۳,۵۰۳ | ۰ | ۰ | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ | ۱۰۸,۶۶۵,۱۶۰ |

## ۵۴- نقد حاصل از عملیات

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مندرج در صورت جریان وجوه نقد، به شرح زیر می‌باشد:

**(مبالغ به میلیون ریال**

**(تجدید ارایه شد**

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| **سود (زیان) خالص** | ۱۱۹,۰۹۲,۹۳۱ | ۸۱,۲۰۲,۱۱۶ | ۱۱۶,۲۵۱,۹۴۱ | ۷۶,۶۸۸,۲۰۴ |
| **تعدیلات:** | | | | |
| هزینه استهلاک | ۳,۵۳۴,۵۵۸ | ۱,۹۸۰,۳۲۶ | ۱,۱۳۷,۳۰۸ | ۷۵۰,۰۰۹ |
| سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته | (۴,۴۰۱,۲۹۵) | (۳,۴۹۴,۳۸۱) | ۰ | ۰ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۹,۹۳۸,۲۰۸ | ۳,۲۵۱,۳۷۲ | ۸,۵۳۳,۳۶۸ | ۲,۱۷۵,۴۴۸ |
| خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۳,۲۴۸,۱۸۴ | ۱,۶۸۹,۸۶۹ | ۳,۰۱۷,۰۰۰ | ۱,۵۹۰,۷۹۵ |
| هزینه‌های مالی | ۱۵,۷۳۹,۱۵۰ | ۱۵,۷۲۷,۲۲۶ | ۱۵,۶۵۹,۳۹۹ | ۱۵,۶۴۵,۷۸۷ |
| خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی | (۱,۸۱۸,۰۶۸) | (۶,۹۱۲,۳۵۳) | (۲,۵۰۶,۵۶۸) | (۶,۷۹۶,۸۰۷) |
| زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | (۴۹۲,۴۱۶) | (۱,۴۴۰,۶۶۵) | ۰ | ۰ |
| خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | (۱۳۰,۱۱۳) | (۲۷۵,۷۷۶) | ۰ | ۰ |
| (سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی) | (۱,۹۰۷,۴۱۶) | (۱,۶۷۳,۸۳۲) | (۵۳۶,۳۸۸) | (۲۷۱,۷۷۲) |
| **زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد** | (۵,۶۴۷,۶۴۲) | (۱۴,۱۷۰,۲۴۱) | (۵,۱۸۰,۴۸۲) | (۱۴,۱۱۳,۹۵۰) |
| **جمع** | ۱۳۷,۱۵۶,۰۸۰ | ۷۵,۸۸۳,۶۶۲ | ۱۳۶,۳۷۵,۵۷۷ | ۷۵,۶۶۷,۷۱۵ |
| **تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:** | | | | |
| افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی | ۴۲,۵۶۴,۹۸۲ | ۵۵,۹۱۹,۳۶۴ | ۳۵,۲۵۴,۶۹۹ | ۵۵,۴۲۴,۳۳۳ |
| افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان | ۳۴۷,۳۹۹,۲۴۸ | ۵۲۸,۶۶۴,۰۰۴ | ۳۴۲,۱۰۹,۱۰۹ | ۵۲۷,۷۷۹,۷۹۷ |
| افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | (۱۳,۵۳۰,۰۳۷) | ۵۶,۶۷۶,۱۶۲ | (۱۷,۹۵۹,۸۰۱) | ۵۸,۸۴۱,۵۴۰ |
| کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۲,۴۲۲,۲۱۴ | (۱۶,۶۰۱,۶۲۲) | ۲,۴۲۹,۶۳۹ | (۱۶,۶۰۱,۶۲۱) |
| کاهش (افزایش) مطالبات از دولت | ۳۶,۱۰۶ | (۲۰۶) | ۳۶,۱۰۶ | (۲۰۶) |
| کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | (۴۶۶,۴۲۴,۳۴۲) | (۵۷۰,۵۴۴,۲۴۷) | (۴۵۹,۰۷۷,۲۸۷) | (۵۶۳,۱۹۰,۸۹۰) |
| کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۸,۰۱۵,۳۷۳ | (۱۳,۶۹۳,۷۹۹) | ۲۴,۹۴۹,۵۸۸ | (۱۳,۷۹۲,۱۸۸) |
| کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | (۱,۵۸۹,۲۹۱) | ۳,۵۷۸,۶۷۷ | (۵,۲۳۰,۶۱۷) | ۳,۰۴۷,۲۶۲ |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها | (۹,۹۸۲,۰۶۸) | ۱,۹۰۳,۳۴۸ | (۵,۸۹۰,۳۶۶) | ۱,۶۹۵,۳۴۸ |
| کاهش (افزایش) سپرده قانونی | (۲۰,۱۴۲,۸۰۴) | (۶۸,۶۸۱,۸۶۰) | (۱۹,۵۳۱,۳۵۹) | (۶۸,۱۵۹,۸۴۰) |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | ۱۶,۳۴۲,۲۹۲ | (۲۵,۵۱۲,۸۹۶) | ۱۶,۹۱۳,۷۷۶ | (۲۵,۶۳۵,۰۶۳) |
| **جمع** | (۸۴,۸۸۸,۳۲۹) | (۴۸,۲۹۳,۰۷۴) | (۸۵,۹۹۶,۵۱۲) | (۴۰,۵۹۱,۵۲۸) |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۵۲,۲۶۷,۷۵۲ | ۲۷,۵۹۰,۵۸۸ | ۵۰,۳۷۹,۰۶۵ | ۳۵,۰۷۶,۱۸۸ |

**۵۵- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | | بانک | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تسهیلات مالی دریافتی از بانک‌ها | تسهیلات مالی دریافتی ازصندوق توسعه ملی | جمع | تسهیلات مالی دریافتی از بانک‌ها | تسهیلات مالی دریافتی ازصندوق توسعه ملی | جمع |
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲ | ۴۱,۶۴۶,۹۵۱ | ۳۵,۹۵۴,۸۰۶ | ۷۷,۶۰۱,۷۵۷ | ۳۹,۹۹۹,۹۷۶ | ۳۵,۹۵۴,۸۰۶ | ۷۵,۹۵۴,۷۸۲ |
| دریافت‌های نقدی | ۳,۷۴۹,۲۱۴,۷۰۸ | ۲,۳۵۹,۲۵۰ | ۳,۷۵۱,۵۷۳,۹۵۷ | ۳,۷۴۵,۵۲۱,۶۷۷ | ۰ | ۳,۷۴۵,۵۲۱,۶۷۷ |
| سود و کارمزد و جرایم | ۱۶,۷۴۹,۳۱۲ | ۹۲,۸۷۳ | ۱۶,۸۴۲,۱۸۵ | ۱۵,۶۴۵,۷۸۷ | ۹۲,۸۷۳ | ۱۵,۷۳۸,۶۶۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل | (۳,۷۰۹,۶۰۱,۰۷۱) | (۱,۷۵۳,۶۵۰) | (۳,۷۱۱,۳۵۴,۷۲۱) | (۳,۷۰۶,۵۴۱,۸۶۷) | (۱,۷۵۳,۶۵۰) | (۳,۷۰۸,۲۹۵,۵۱۷) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود | (۱۶,۴۶۰,۳۵۸) | (۷۰۴,۰۵۵) | (۱۷,۱۶۴,۴۱۳) | (۱۵,۶۴۵,۷۸۷) | (۷۰۴,۰۵۵) | (۱۶,۳۴۹,۸۴۲) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۲۳,۱۸۰,۱۰۷ | ۲۳,۱۸۰,۱۰۷ | ۰ | ۲۵,۵۳۹,۳۵۶ | ۲۵,۵۳۹,۳۵۶ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۸۱,۵۴۹,۵۴۱ | ۵۹,۱۲۹,۳۳۱ | ۱۴۰,۶۷۸,۸۷۲ | ۷۸,۹۷۹,۷۸۵ | ۵۹,۱۲۹,۳۳۱ | ۱۳۸,۱۰۹,۱۱۵ |
| دریافت‌های نقدی | ۲,۳۲۷,۳۰۶,۴۴۶ | ۰ | ۲,۳۲۷,۳۰۶,۴۴۶ | ۲,۳۲۳,۶۱۳,۴۱۵ | ۰ | ۲,۳۲۳,۶۱۳,۴۱۵ |
| سود و کارمزد و جرایم | ۱۶,۷۶۲,۹۲۴ | ۱,۶۵۸,۷۷۰ | ۱۸,۴۲۱,۶۹۴ | ۱۵,۶۵۹,۳۹۹ | ۱,۶۵۸,۷۷۰ | ۱۷,۳۱۸,۱۶۹ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل | (۲,۳۴۹,۰۶۸,۲۶۶) | (۳,۰۰۰,۱۹۳) | (۲,۳۵۲,۰۶۸,۴۵۹) | (۲,۳۴۶,۰۰۹,۰۶۲) | (۳,۰۰۰,۱۹۳) | (۲,۳۴۹,۰۰۹,۲۵۵) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود | (۲۳,۱۰۹,۷۶۳) | (۷۱۸,۲۳۷) | (۲۳,۸۲۷,۹۹۹) | (۱۵,۶۵۹,۳۹۹) | (۷۱۸,۲۳۷) | (۱۶,۳۷۷,۶۳۶) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۴۱,۱۰۶,۹۵۵ | ۴۱,۱۰۶,۹۵۵ | ۰ | ۴۱,۱۰۶,۹۵۵ | ۴۱,۱۰۶,۹۵۵ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۵۳,۴۴۰,۸۸۲ | ۹۸,۱۷۶,۶۲۵ | ۱۵۱,۶۱۷,۵۰۸ | ۵۶,۵۸۴,۱۳۷ | ۹۸,۱۷۶,۶۲۵ | ۱۵۴,۷۶۰,۷۶۳ |

## ۵۶- معاملات غیرنقدی

**معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | | گروه و بانک | |
|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | ۵۶-۱ | ۶,۱۴۸,۹۶۹ | ۲,۰۶۳,۴۷۹ |
| **جمع مبادلات غیرنقدی** | | ۶,۱۴۸,۹۶۹ | ۲,۰۶۳,۴۷۹ |

**۵۶-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک در آمده است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| نوع دارایی تملیکی | نوع رابطه مشتری | مبلغ بدهی در زمان تملیک | ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده | مبلغ پرداختی/ بخشودگی | پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک | پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده | مانده بدهی پس از تملیک |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ملک مسکونی | مشتری غیرمرتبط | ۳,۹۴۹,۶۶۵ | ۵,۱۵۵,۷۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ملک تجاری/اداری | مشتری غیرمرتبط | ۲۴۵,۷۸۶ | ۸۶۵,۲۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زمین | مشتری غیرمرتبط | ۵۸,۴۲۹ | ۱۲۸,۰۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | ۴,۲۵۳,۸۸۰ | ۶,۱۴۸,۹۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

**۵۶-۲- در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ این بانک فاقد تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی می‌باشد.**

**۵۶-۳- در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ این بانک فاقد معاوضه دارایی می‌باشد.**

**۵۷- اقلام زیر خط**

**۵۷-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی**

**۵۷-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:**

| نوع ارز | مانده در ابتدای سال | | | گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال | | | واریز ( ابطال) شده طی سال | | | اثر تغییرات نرخ طی سال | مانده در پایان سال | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی |
| | | | میلیون ریال | | | میلیون ریال | | | میلیون ریال | میلیون ریال | | | میلیون ریال |
| **دیداری:** | | | | | | | | | | | | | |
| یورو | ۶ | ۱۴,۱۸۸,۹۴۸ | ۶,۲۱۰,۹۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۴۶,۱۰۳ | ۶ | ۱۴,۱۸۸,۹۴۸ | ۱۰,۵۵۷,۰۸۸ |
| **جمع** | | | ۶,۲۱۰,۹۸۵ | | | ۰ | | | ۰ | ۴,۳۴۶,۱۰۳ | | | ۱۰,۵۵۷,۰۸۸ |

۵۷-۱-۱-۱- مانده تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به مبلغ ۱۰.۵۵۷ میلیارد ریال عمدتاً شامل اعتبارات اسنادی ارزی گشایش یافته توسط شعبه آفریقا برای شرکت ارتباطات سیار به مبلغ ۵.۰۹میلیون یورو معادل ریالی ۴.۳۷۷ میلیارد ریال و شرکت فولاد روهینا جنوب به مبلغ ۸ میلیون یورو معادل ریالی ۵.۹۸۳ میلیارد ریال می‌باشد.

**۵۷-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:**

| گروه و بانک | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده درابتدای سال | | گشایش شده طی سال | | واریز (ابطال) شده طی سال | | مانده درپایان سال | |
| نوع اعتبار | تعداد | میلیون ریال | تعداد | میلیون ریال | تعداد | میلیون ریال | تعداد | میلیون ریال |
| مدت‌دار | ۲۱۲ | ۵۲,۷۸۹,۲۳۵ | ۵۲۳ | ۱۷۶,۹۲۹,۰۱۴ | (۵۰۵) | (۲۰۱,۳۶۹,۲۷۸) | ۲۳۰ | ۲۸,۳۴۸,۹۷۱ |
| دیداری | ۶ | ۹۸۷,۲۵۰ | ۲۲ | ۶,۵۷۳,۲۳۶ | (۲۱) | (۶,۵۸۰,۵۵۰) | ۷ | ۹۷۹,۹۳۶ |
| **جمع** | | ۵۳,۷۷۶,۴۸۵ | | ۱۸۳,۵۰۲,۲۵۰ | | (۲۰۷,۹۴۹,۸۲۸) | | ۲۹,۳۲۸,۹۰۷ |

۵۷-۱-۲-۱- مانده تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به مبلغ ۲۹.۳۲۹ میلیارد ریال عمدتاً شامل اعتبارات اسنادی گشایش یافته توسط شعب بانک برای شرکت‌های تولیدی مس کاشان به مبلغ ۲.۷۱۷ میلیارد ریال، مجتمع صنعتی آرین پارس به مبلغ ۳.۱۸۵ میلیارد ریال، ارجان پی پایداربه مبلغ ۲.۵۱۵ میلیارد ریال، بازرگانی بهان تجارت به مبلغ ۲.۷۰۰ میلیارد ریال ، گروه صنعتی سپاهان ۱.۷۰۴ میلیارد ریال حایر تهران ۱.۲۶۰ میلیارد ریال و پتروشیمی ارومیه ۱.۲۸۲ میلیارد ریال می‌باشد.

**۵۷-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی**

**۵۷-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:**

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ ارزی | معادل ریالی | مبلغ ارزی | معادل ریالی |
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| یورو | ۵۲,۴۹۶,۸۷۱ | ۳۹,۰۵۹,۵۶۲ | ۷۱,۳۱۹,۳۰۰ | ۳۱,۲۱۸,۸۸۲ |
| دلار آمریکا | ۲۶,۰۷۷,۶۹۵ | ۱۷,۷۶۴,۲۰۴ | ۲۹,۶۲۷,۴۰۲ | ۱۱,۹۰۶,۵۷۲ |
| درهم امارات | ۵,۰۴۲,۱۷۸ | ۹۳۵,۲۵۸ | ۵,۰۴۲,۱۷۸ | ۵۵۱,۷۶۰ |
| روپیه هند | ۷,۱۰۰,۰۰۰ | ۵۵,۷۸۵ | ۷,۱۰۰,۰۰۰ | ۳۴,۴۲۱ |
| یوآن چین | ۲۹,۶۴۷,۷۵۰ | ۲,۷۹۲,۳۱۴ | ۳۰,۱۱۵,۵۵۰ | ۱,۶۸۲,۰۴۴ |
| **جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی** | | ۶۰,۶۰۷,۱۲۳ | | ۴۵,۳۹۳,۶۷۹ |

۵۷-۲-۱-۱- نظر استفاده‌کنندگان را به این موضوع جلب می‌نماید، مبلغ وثایق ریالی دریافتی (چک و سفته) بابت صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی در سنوات قبل جمعاً به مبلغ ۴۹.۶۳۶ میلیارد ریال بوده که علیرغم افزایش نرخ ارز در سال‌های بعد و باتوجه به تمدید ضمانت‌نامه‌های مذکور، مبلغ وثایق مزبور براساس نرخ ارز در زمان صدور ضمانت‌نامه می‌باشد.

۵۷-۲-۱-۲- مانده تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی صادره به مبلغ ۶۰.۶۰۷ میلیارد ریال عمدتاً شامل ضمانت‌نامه‌های صادر شده توسط شعب بانک برای شرکت‌های ژیان به مبلغ ۵/۶ میلیون یورو معادل ۴.۱۶۷ میلیارد ریال ، شرکت تهران جنوب به مبلغ ۲۰ میلیون دلار معادل ۱۳.۶۲۴ میلیارد ریال، شرکت راهبردهای هوشمند به مبلغ ۴/۷۵ میلیون یورو معادل ۳.۵۳۴ میلیارد ریال، شرکت تیو انرژی به مبلغ ۴/۷۵ میلیون یورو معادل ۳.۵۳۴ میلیارد ریال، شرکت مهندسی پناه ساز به مبلغ ۴ میلیون یورو معدل ۲.۹۷۶ میلیارد ریال و شرکت پیمانکاری عمومی ایران به مبلغ ۴/۲۸ میلیون یورو معدل ۳.۱۸۴ میلیون ریال می‌باشد.

**۵۷-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:**

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | | (مبالغ به میلیون ریال) |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۱,۶۴۹,۷۹۶,۵۰۷ | ۱,۰۶۶,۷۶۷,۲۶۸ |

۵۷-۲-۱-۱- مانده تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی عمدتاً شامل ضمانت‌نامه‌های صادره برای شرکت مهنسین مشاور چگالش به مبلغ ۵۷.۰۲۳ میلیارد ریال، پتروشیمی بوشهر ۴۳.۱۲۰ میلیارد ریال ومهندسی شفاب ۷.۲۳۶ میلیارد ریال می‌باشد.

**۵۷-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:**

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | | (مبالغ به میلیون ریال) |
| تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید- گام | ۵,۹۵۸,۰۳۳ | ۷,۴۴۳,۳۶۴ |
| تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده مضاربه | ۶۶,۲۵۸ | ۸۳,۸۸۸ |
| تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده معاملات- مشارکت مدنی- معادل ریالی | ۷,۳۷۱,۷۱۰ | ۲,۱۷۹,۸۳۸ |
| تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری | ۱,۸۲۹ | ۲,۰۸۴ |
| تعهدات بانک بابت وجوه سندیکایی | ۵۷۴,۰۹۴ | ۳۵۸,۳۳۷ |
| تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی | ۸۹۰,۰۰۰ | ۸۹۰,۰۰۰ |
| تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری کارا | ۸۶۵,۷۹۹ | ۲,۴۱۹,۶۲۱ |
| **جمع سایر تعهدات بانک** | ۱۵,۷۲۷,۷۲۴ | ۱۳,۳۷۷,۱۳۲ |

۵۷-۳-۱- مانده تعهدات بانک بابت تضمین ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید- گام به مبلغ ۵.۹۵۸ میلیارد ریال مربوط به شرکت تجارت آفرین ماندگار می‌باشد. مانده تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقده معاملات- مشارکت مدني به مبلغ ۷.۳۷۲ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱.۸۴۳ میلیارد ریال مربوط به شرکت اندیشه عمران سبلان و مبلغ ۱.۲۹۰ میلیارد ریال مربوط به آذر سیویل سبلان می‌باشد.

**۵۷-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:**

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | | (مبالغ به میلیون ریال) |
| تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده | ۱۳,۸۸۴ | ۱۳,۹۹۲ |
| وجوه اداره شده مصرف نشده | ۱۱۸,۰۲۴ | ۲۰۹,۱۹۴ |
| **جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه** | ۱۳۱,۹۰۸ | ۲۲۳,۱۸۶ |

**۵۷-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه و بانک | |
|---|---|---|
| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| سپرده | ۲۵۲,۳۴۹,۳۲۲ | ۱۶۸,۹۹۵,۳۷۹ |
| ضمانت‌نامه بانکی | ۷۹۳,۰۳۸ | ۵۳۱,۰۸۸ |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | ۱,۶۳۶,۷۵۱ | ۱,۰۹۶,۱۱۳ |
| زمین و ساختمان | ۱۲۲,۰۴۹,۴۱۱ | ۸۱,۷۳۵,۰۵۸ |
| چک و سفته | ۸۵۶,۹۴۰,۹۵۴ | ۵۷۳,۸۸۳,۲۹۸ |
| سایر | ۵۱۶,۵۲۰,۱۴۹ | ۳۴۵,۹۰۷,۴۸۱ |
| **جمع تعهدات دارای وثیقه** | ۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |
| تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه | ۰ | ۰ |
| **جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها** | ۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |

**۵۸- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی**

۵۸-۱- بدهی‌های احتمالی گروه و بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه |
|---|---|
| | **۱۴۰۳** |
| دعاوی حقوقی مطروحه علیه گروه (یادداشت ۴-۳-۵۸) | ۹,۳۸۹ |
| چک‌های تضمین شده ما نزد دیگران | ۶۳,۹۷۲ |
| | ۷۳,۳۶۱ |

۵۸-۲- مالیات موضوع ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن:

براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. همچنین بانك‌ها مکلفند با رعایت دستورالعمل اجرایي اعطاي تسهیلات احداث و نوسازي مسکن به شماره ۲۷۱۴۹۶/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به اعطاي تسهیلات در قالب قانون جهش تولید مسکن نمایند که سازمان امور مالیاتی از پذیرش این دستورالعمل امتناع می‌نماید، حال آنکه تسهیلات پرداختی توسط بانک‌ها بر اساس آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا میسر است. طبق دستورالعمل مزبور، هرگونه تقاضا براي دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید به یکي از طرق مندرج در دستورالعمل یاد شده در سامانه وزارت راه و شهرسازي به آدرس https://sdmdn.murd.ir معرفي و ثبت گردد و بانک‌ها مکلفند درخواست‌های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به علاوه، مطابق ماده ۱۲ دستورالعمل مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می‌شود (اعطاي ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختي به بخش مسکن در هر سال)، سازمان امور مالیاتي کشور در قالب بودجه سنواتي، مالیاتي برابر ۲۰ درصد تعهد انجام نشده از بانك مستنکف، اخذ خواهد نمود. در این خصوص، سایت مورد نظر تا آذر ماه سال ۱۴۰۱ برای بانک‌ها در دسترس نبوده و حتی در صورت دسترس بودن نیز، سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانوني موضوعه به شرح پیش گفته و بدون توجه به میزان درخواست تسهیلات ثبت شده در سامانه وزارت راه و شهرسازي و اقدامات این بانك نسبت به بررسي درخواست‌هاي ثبت شده و اقدامات تعیین شده مطابق دستورالعمل اجرایي صرفاً به استناد مبلغ سهمیه تعیین شده توسط بانك مرکزي ج.ا.ا اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰ درصد مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور نموده و برای سال اول اجرای قانون (از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ تا ۱۴۰۱/۰۶/۳۱) براساس برگ تشخیص صادره مبلغ ۲۷.۷۵۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است که در هیات تجدیدنظر قطعی شده و برگ قطعی به مبلغ یاد شده صادر شده است لیکن با توجه به رای غیرقانونی صادره توسط هیات همعرض که با استنکاف از رای شورای عالی مالیاتی اقدام به صدور رای نموده، با شکایت بانک به دیوان عدالت اداری، رای دستور قرار موقت برای جلوگیری از اقدامات اجرایی دریافت و بانک پیگیر اخذ رای رفع تعرض از دیوان عدالت اداری است.

۵۸-۳- مالیات موضوع مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید:

۵۸-۳-۱- مطابق برگ مطالبه سازمان امور مالیاتی از بابت بند ب و پ ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید برای سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱.۳۱۲.۰۷۳ میلیون ریال مطالبه گردیده که طی اعتراضات و دفاعیات این بانک به مبلغ ۵۷۵.۷۸۱ میلیون ریال کاهش یافته است. با اعتراض این بانک پرونده بند ب در دیوان عدالت اداری رسیدگی و با توجه به رای دیوان له بانک، هیات همعرض اقدام به پذیرش رای دیوان و در نهایت اقدام به صدور برگ قطعی به مبلغ ۲۸۶.۵۵۰ میلیون ریال نمود که مورد تایید بانک قرار گرفته است. با توجه به پرداخت مبلغ ۳۳۳.۲۸۳ میلیون ریال در سنوات قبل، بانک مبلغ ۴۶.۷۳۳ میلیون ریال بستانکار شده که بستانکاری مزبور با مالیات حقوق تیرماه ۱۴۰۲ تهاتر گردیده است. بند پ نیز در اجرای رای دیوان عدالت اداری در هیات همعرض در حال رسیدگی است.

۵۸-۳-۲- مطابق برگ مطالبه سازمان امور مالیاتی بابت بند ب و پ ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ مبلغ ۲.۱۰۳.۸۵۲ میلیون ریال صادر گردیده که طی اعتراضات و دفاعیات این بانک به مبلغ ۳۶۳.۲۰۳ میلیون ریال کاهش یافته و برگ قطعی صادر و به طور کامل تسویه گردیده است. در خصوص بند پ نیز رفع تعرض صادر شده است.

۵۸-۳-۳- مطابق برگ مطالبه سازمان امور مالیاتی بابت بند ب و پ ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۷ مبلغ ۸،۸۱۷،۶۲۲ میلیون ریال صادر گردیده که طی اعتراضات و دفاعیات این بانک به مبلغ ۴۳۷/۹۹۸ میلیون ریال کاهش یافته و برگ قطعی صادر و به طور کامل تسویه گردیده است. در خصوص بند پ نیز رفع تعرض صادر شده است.

۵۸-۳-۴- بابت بند ب قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۸ برگ مطالبه به مبلغ ۲.۱۸۵.۴۷۴ میلیون ریال صادر شده که بانک نسبت به اعتراض به آن مبلغ اقدام نموده و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در حال رسیدگی است. درخصوص بند پ ماده ۱۶ قانون مذکور هنوز مطالبه‌ای انجام نشده است.

۵۸-۳-۵- بابت بند ب قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۹ برگ مطالبه به مبلغ ۳۹۳.۶۱۶ میلیون ریال صادر شده که بانک نسبت به اعتراض به آن مبلغ اقدام نموده و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی است. درخصوص بند پ ماده ۱۶ قانون مذکور هنوز مطالبه‌ای انجام نشده است.

۵۸-۳-۶- بر اساس برگه اعلامیه‌های صادره تامین اجتماعی بابت سال‌های ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۲، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ جمعاً مبلغ ۱.۰۳۴ میلیون ریال از بانک مطالبه شده است. سال‌های ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۲ و ۱۳۹۶ در هیات تجدید نظر قطعی شده و براساس تقسیط نامه شماره ۷۰۹۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ در ۳۰ قسط تقسیط گردیده است. اما با توجه به این که بخش عمده مبلغ مطالبه شده مورد اعتراض این بانک است پرونده در دیوان عدالت اداری طرح و رای له بانک صادر گردیده است. برای سال ۱۳۹۶ قرار حسابرسی مجدد صادر و برای سنوات ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۲ فقط رسیدگی سال ۱۳۹۲ قانونی تلقی و سنوات قبل فاقد وجاهت رسیدگی قلمداد گردیده است. بخش عمده مبلغ مطالبه شده توسط سازمان تامین اجتماعی بابت عدم دریافت مفاصا حساب است که با توجه به سپرده‌های بیمه نزد بانک عملاً برای بانک فاقد هزینه می‌باشد. برای سال‌های ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۲ و سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ مبلغ ۵۳۷ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها اعمال شده است. همچنین، برای سال ۱۳۹۷ مبلغ ۲۵۰.۵۷۱ میلیون ریال مطالبه گردیده که براساس تقسیط نامه شماره ۱۳۵۲۱۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ در ۱۲ قسط پرداخت گردیده است. لازم به ذکر است در خصوص جریمه سال مذکور بانک در دیوان عدالت اداری اقدام به شکایت نموده و دیوان عدالت اداری اقدام به صدور رای له بانک نموده است. بخش عمده بدهی مذکور در خصوص اجرای سقف ۲/۱۲ می‌باشد که پرونده در حال پیگیری است. لازم به ذکر است سنوات ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ در دست رسیدگی می‌باشد.

۵۸-۴- سایر بدهی احتمالی در خصوص شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۵۸-۴-۱- در خصوص شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین:

۵۸-۴-۱-۱- در ارتباط با شرکت خدمات ارزی و صرافی اقتصاد نوین، سپرده نزد ذیحسابی دادگستری مربوط به ادعای حقوقی شرکت سپید ارگ آژند در خصوص مبلغ ۷،۴۵۱،۹۸۰ یوان چین می‌باشد. رای دادگاه بدوی به نفع این شرکت (صرافی) صادر شده که متعاقب اعتراض و تجدید نظر خواهی شرکت مزبور به شعبه ۶۹ دادگاه تجدید نظر ارجاع گردید پس از اخذ گزارش کارشناس و توضیحات حضوری مدیر عامل وقت شرکت، در نهایت در اواخر سال ۱۳۹۷ شعبه ۶۹ دادگاه تجدید نظر استان تهران حکم بر محکومیت مدیر عامل وقت آقای احمد سعیدی‌فر به کیفر یکسال حبس و ممنوعیت یکساله این شرکت نسبت به فعالیت صرافی صادر شد. در همین راستا در فروردین ماه ۱۳۹۸ حکم ممنوعیت فعالیت صرافی اجرا و دفتر مرکزی و شعبه پلمپ گردید که مراتب پس اعتراض شرکت در دیوان عالی کشور منجر به رفع ممنوعیت فعالیت صرافی گردید و طی همکاری با وکیلی دیگر اقدامات لازم با ارجاع پرونده به شعبه همعرض تجدید نظر و رسیدگی مجدد در جریان می‌باشد. به موجب رای دادگاه همعرض تجدید نظر حکم به برائت صرافی و مدیرعامل وقت از بزه انتسابی صادرشده و بر این اساس بدهی مندرج در حساب‌ها متعاقب مطالبه شرکت سپید ارگ آژند قابل پرداخت خواهد بود. ضمناً صرافی در جهت احقاق حقوق خود نسبت به اقدام علیه چک‌های تضمینی آقای بهروش جهت وصول طلب ایجادی درسنوات قبل به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال نموده که پرونده مذکور در شعبه ۱۹۰ مجتمع قضایی مطهری تهران در حال رسیدگی است، سپرده مذکور نیز در حال آزادسازی است.

۵۸-۴-۲- در خصوص شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین:

۵۸-۴-۲-۱- در خصوص پروژه صدف کیش تحت رای صادره از شعبه اول دادگاه عمومی حقوقی کیش، شرکت برج‌های کیش با طرح ادعای عدم ایفای تعهدات از انتقال سند رسمی ۳۱ واحد به نام شرکت فرعی سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین امتناع نمود، در سال ۱۳۹۳ نسبت به طرح ادعای عدم ایفای تعهدات از انتقال سند رسمی ۳۱ واحد اقدام شد که منتج به صدور رأی مبنی بر بی‌حقی شرکت و رد دعوی مطروحه از سوی شرکت برج‌های کیش در دادگاه بدوی گردید. پس از آن دادخواست تجدید نظر در شعبه هشتم دادگاه تجدید نظر استان هرمزگان رسیدگی و طی رأی صادره، رأی بدوی نقض و همچنین دعوی تقابل شرکت برج‌های کیش با توجه به عدم پرداخت هزینه تجدید نظر خواهی شرکت مذکور با حکم قطعی رد شده است. شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین مجدداً در تیرماه سال جاری دادخواست الزام به تنظیم سند رسمی را طرح نموده است.

۵۸-۴-۲-۲- پیرو انعقاد قرارداد با آقای صمد نوجوان در زمینه مشاوره معاملات سهام و تحلیل بازار، نامبرده با ادعای مطالبه به مبلغ ۱۲ میلیارد ریال به انضمام خسارت تاخیر تادیه و خسارت هزینه دادرسی از شرکت سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین شکایت نموده که پس از طی مراحل رسیدگی براساس دادنامه مربوطه شرکت ملزم به پرداخت مبلغ فوق به انضمام خسارت تادیه گردید که پس از اعتراض شرکت به رای، دادگاه تجدیدنظر صلاحیت دادگاه بدوی را رد و مرجع صلاحیت‌دار را هیات داوری ماده ۳۷ سازمان بورس و اوراق بهادار تشخیص و موضوع به ایشان ارجاع شده است. پس از عدم حصول سازش در جلسه اول و عدم حضور خواهان درجلسه دوم در اردیبهشت ۱۴۰۱، پرونده جهت رسیدگی به هیات داوری موضوع ماده ۳۶ قانون بازار بورس اوراق بهادار ارجاع و حکم قطعی مبنی بر بطلان قرارداد ایشان و استرداد مبلغ ۲ میلیارد ریال دریافتی ایشان در سنوات قبل صادر گردید.

۵۸-۴-۲-۳- در خصوص پرونده شرکت پرلاسار کیش مذاکرات صورت گرفته با حضور نمایندگان موجرین و مستاجر به حصول توافق در خصوص تسویه بدهی منجر نگردید. طبق مدارک مستاجر ملزم به پرداخت اجاره بهاء ثابت ماهیانه و اجاره بهاء متغیر بوده که تاکنون پرداختی به موجرین انجام نشده است. اقدامات اجرایی در خصوص وصول مطالبات آغاز و پس از برگزاری جلسه اول دادگاه، قاضی پرونده را جهت بررسی به کارشناس حسابداری ارجاع نمود. در گزارش کارشناسی مبلغ اجاره و جرایم مربوط به تاخیر در تخلیه به موقع مطابق قرارداد درنظر گرفته نشده بود که شرکت به گزارش مزبور اعتراض و پس از آن رای بدوی دایر بر محکومیت خوانده‌ها به پرداخت مبلغ ۱۰۳.۰۲۰ میلیون ریال به علاوه سایر متفرعات دعوی صادر گردید که توسط طرف دعوی مورد اعتراض قرار گرفته و هم اکنون در مرحله تجدیدنظر، پرونده به هیات کارشناسی سه نفره ارجاع گردیده است.

۵۸-۴-۳- بدهی‌های احتمالی شرکت لیزینگ اقتصادنوین مربوط به دادخواست مطالبه خسارت تاخیر در تنظیم سند ۱۱ دستگاه آپارتمان برج آسمان ونک فروش رفته به آقایان کریمی و افخمی می‌باشد که رای بدوی علیه این شرکت صادر و درخواست تجدید نظرخواهی از رای بدوی صادره ارائه شده که هنوز رای قطعی صادر نگردیده است.

۵۸-۴-۵- بدهی‌های احتمالی شرکت پرداخت نوین آرین شامل بدهی احتمالی به سازمان تامین اجتماعی بابت رسیدگی سال‌های ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۲۲ میلیارد ریال بوده که ذخایر آن در دفاتر شرکت اعمال شده است.

۵۸-۴-۶- شرکت راهبرد سامانه‌های نوپا نوین تک پویا تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و سازمان امور مالیاتی بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده قرار نگرفته است.

۵۸-۵- دارایی هاي احتمالی بانک به شرح زیر است:

در سال مورد گزارش شرکت ایر تویا (خواهان) طی طرح دعوی نسبت به مطالبه خسارت ناشی از قصور و تعلل بانک(خوانده) در عدم ظهرنویسی اسناد حمل و عدم ترخیص و تلف ۲۵ خوروی تویوتا هایلوکس و ۹۷ دستگاه تویوتا کرولا و ۶۳۵ دستگاه تویوتا کمری جمعاً ۷۵۷ دستگاه خودرو های وارداتی مدل ۲۰۰۹ میلادی به بهای روز به مبلغ ۱۰.۶۹۰ میلیارد ریال از بانک نموده لیکن مطابق با رای صادره در دادگاه تجدید نظر استان تهران رای قطعی و بطلان دعوی له بانک صادر گردیده است.

**۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی**

۵۹-۱- از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی ، رویداد بااهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا در صورت های مالی باشد اتفاق نیفتاده است .

**۶۰- سود سهام پیشنهادی**

۶۰-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۹.۰۲۰.۷۳۳ میلیون ریال (مبلغ ۸۹ ریال برای هر سهم) است.

۶۰-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی بانک، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۶۰-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل منابع حاصل از عملیات تامین خواهد شد.

## ۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام‌شده درخصوص تأثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به استانداردهای حسابداری ایران، مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

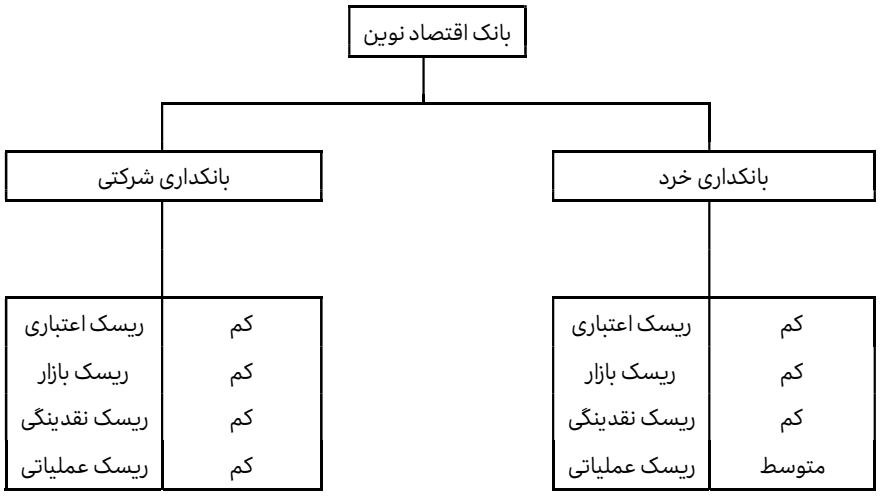
ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تأثیر ریسک بر اقلام صورت‌وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک‌ها در معرض ریسک‌های زیر قرار دارند:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی و ریسک فناوری اطلاعات

**۶۱-۱-** میزان تأثیر بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.



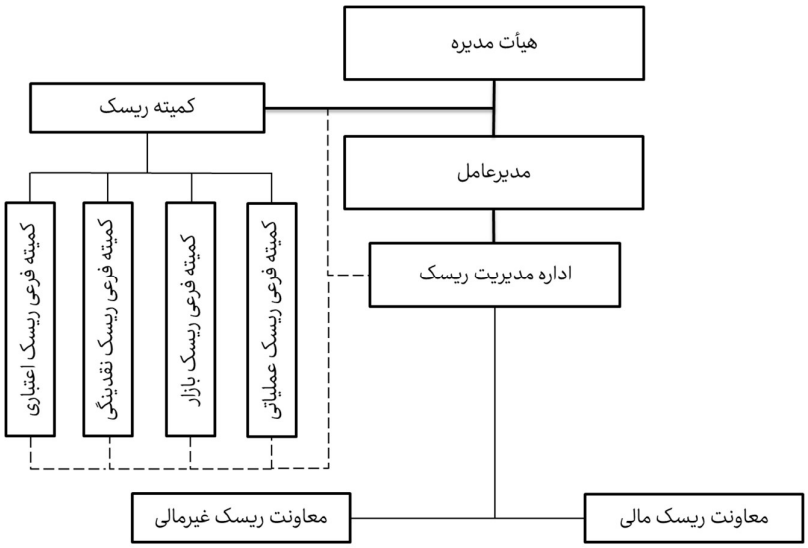

### ۶۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

بانک اقتصاد نوین از سال ۱۳۸۴ اقدام به ایجاد و راه‌اندازی «گروه مطالعات و مدیریت ریسک» نموده است که در حال حاضر "اداره مدیریت ریسک" وظیفه شناسایی، اندازه‌گیری، پایش، کنترل و مدیریت بهینه انواع ریسك‌ها در بانک را بر عهده دارد. واحد اجرایی مدیریت ریسک مستقیما زیر نظر مدیرعامل بوده و علاوه بر انجام وظایف محوله از جانب مدیرعامل بانک، نسبت به انجام و اجرای تصمیمات متخذه در

کمیته ریسـک و گزارش‌دهی به آن کمیته نیز اقدام می‌نماید. اداره مدیریت ریسـک به عنوان واحدی نظارتی در نقش بازوی اجرایی کمیته ریسـک با هدف رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و کمیته نیز اقدام می‌نماید. اداره مدیریت ریسـک به عنوان واحدی نظارتی در نقش بازوی اجرایی کمیته ریسـک با هدف رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و اجرای رهنمودهای بین المللی از قبیل کمیته بازل به بررسـی و گزارشـگری مهمترین ریسـک های بانک اعم از اعتباری، نقدینگی، بازار، عملیاتی و فناوری اطلاعات می‌پردازد. شـایان ذکر اسـت بررسـی ریسـک شـهرت، وضعیت مدیریت ریسک در شرکت های تابعه و پرداختن به مقوله ریسک پذیری و فرهنگ ریسک از دیگر اقدامات اداره مدیریت ریسک در راستای مدیریت ریسک بانک می باشد.

بانک برای کنترل و مدیریت مؤثر انواع ریسـک‌ها دارای کمیته ریسـک می‌باشـد که از کمیته‌های اصـلی هیأت مدیره بوده که در سـال ۱۴۰۳ متشـکل از دو نفر عضـو هیأت مدیره، یک نفر عضـو متخصـص و مسـتقل خارج از بانك و رییس اداره مدیریت ریسـك بوده اسـت. به منظور افزایش غنای کمیته ریسـک و یکپارچگی عملکرد آن در تطابق با "چارچوب مدیریت ریسـک بانک"، منشـور کمیته ریسـک برای کمیته مذکور تدوین و به تصـویب هیأت مدیره بانک رسـیده اسـت. همچنین به منظور بررسـی تخصـصـی موضـوعات مرتبط با ریسـک، کمیته‌های فرعی ریسـک نقدینگی، اعتباری، بازار و عملیاتی در بانک تشـکیل شـده و در حال فعالیت می‌باشـند. بررسـی ادواری خط مشـی‌های مصـوب هیأت مدیره در حوزه مدیریت ریسـک به‌منظور هم‌راسـتایی با سـیاسـت‌های کلی بانک، بازبینی گزارش‌ها و اقدامات انجام‌شـده برای اداره مؤثر ریسک‌های موجود در عملیات بانک، بررسی توصیه‌های حسابرسان داخلی و مستقل در رابطه با مدیریت ریسک‌های مترتب بر بانک، ارایه گزارش به هیأت مدیره در خصوص ریسک‌های عمده و بالقوه‌ای که بانک در معرض آن قرار دارد، بررسی کارکرد بیانیه اشـتهای ریسـک و نیز اطمینان از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک از مهمترین وظایف کمیته ریسک براساس منشور کمیته است.

لازم به توضیح اسـت در راسـتای اجرای بند ۳ ماده ۵۸ از «دسـتورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شـرکتی در موسسـات اعتباری غیردولتی» ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.، «چارچوب حاکمیت ریسک» بانک اقتصاد نوین مشتمل بر تعاریف، ساختار حاکمیت ریسک، فرهنگ ریسک، اشتهای ریسک (بیانیه ریسک‌پذیری) و شیوه‌های کنترلی مناسب، براساس بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا.، مستندات کمیته بازل و سایر مستندات بین المللی نظیر OECD، دیلویت (Deloitte) و IFC (International Finance Corporation _ world Bank Group)، تدوین شـده و سـپس به تصـویب هیأت مدیره بانک رسـیده اسـت. براسـاس این چارچوب جایگاه مدیریت ریسـک در بانک به شرح نمودار ذیل تعریف شده است:



### ۶۱-۳- ریسک اعتباری

#### ۶۱-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسک نکول قرض گیرنده اشاره دارد؛ به عبارت دیگر این ریسک عبارت است از عدم توانایی مشتری در پرداخت تمامی و یا بخشی از تعهدات خود مطابق با مفاد مندرج در قراردادها که نتیجه آن کاهش ارزش برخی از دارایی‌های بانک به ویژه در بخش تأمین مالی تسهیلات اعطایی است.

#### ۶۱-۳-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک بر مبنای رهنمودها و توصیه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص کاهش ریسک اعتباری تعیین می‌شود. در این راستا در وهله نخست بسته‌های سیاستی و نظارتی و بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. از جمله مواردی نظیر دستورالعمل ''حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری'' و رهنمودهای کمیته بازل مورد بررسی قرار گرفته و با لحاظ نمودن شرایط اقتصادی فعلی و آتی حاکم بر بازارهای پولی و مالی کشور، سیاست‌های اعتباری بانک توسط هیأت مدیره تعیین می‌گردد.

#### ۶۱-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

باعنایت به استقرار سه لایه دفاعی در بانك و تعریف واحدهای کسب و کاری به عنوان اولین لایه دفاعی و اجرایی مدیریت ریسك اعتباری در مواجه با درخواست‌های اعتباری مشتریان، مستندات و فرایندهای اجرایی لازم در این زمینه برای مدیریت ریسك اعتباری در واحدهای اجرایی تدوین و ابلاغ گردیده است که در آن نقش‌ها و مسئولیت‌های واحدهای مزبور بیان شده است. در لایه دوم با استقرار واحدهای بازرسی، مدیریت ریسک و تطبیق و شفاف سازی، نحوه عملکرد و بازخورد اقدامات واحدهای اجرایی در خصوص مدیریت ریسك اعتباری مورد پایش، ارزیابی و اصلاحات کنترلی لازم صورت می‌گیرد. در لایه سوم نیزبه صورت مستقل، از اثربخش بودن طراحی و اجرای کنترل‌های داخلی و فعالیت‌های صورت گرفته توسط لایه‌های اول و دوم دفاعی در مورد مدیریت ریسك اطمینان حاصل می‌شود.

#### ۶۱-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تصویب تسهیلات و تعهدات مورد درخواست مشتری بر مبنای حدود اختیارات ارکان اعتباری ذی‌ربط صورت می‌گیرد. ارکان اعتباری بانک شامل کمیته اعتبارات شعب، کمیته اعتبارات مناطق، کمیته اعتبارات سرپرستی مناطق، کمیته اعتبارات مرکز، کمیته عالی اعتبارات، هیأت عامل و هیأت مدیره بانک می‌باشند.

#### ۶۱-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

- ✓ وجود کمیته‌های اعتباری در بانک با توجه به حدود اختیارات؛
- ✓ شناسایی کسب‌وکارهای ماندگار و مشتریان معتبر جهت ارایه خدمات و تسهیلات به‌منظور ارتقای کیفیت پرتفوی اعتباری ؛
- ✓ بررسی کیفیت پرتفوی اعتباری و ذخایر مورد نیاز آن و انجام اقدامات اصلاحی لازم؛
- ✓ بررسی عملکرد ارکان مختلف اعتباری بانک به‌طور متناوب؛
- ✓ تهیه گزارش از تسهیلات و تعهدات کلان بانک به‌صورت مستمر و بررسی حدود اعطای این اعتبارات با توجه به دستورالعمل بانک مرکزی؛
- ✓ رعایت حدود مجاز اعطای تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بر مبنای دستورالعمل‌های مربوطه؛
- ✓ دریافت وثایق و تضامین معتبر متناسب با میزان اعتبارات اعطایی و ارزیابی وثایق توسط کارشناسان رسمی دادگستری؛
- ✓ انجام اقدامات لازم در راستای ایجاد پایگاه اطلاعاتی جامع جهت گردآوری کلیه جزییات مرتبط با وثایق مشتریان اعتباری بانک و همچنین همکاری‌های لازم به‌منظور ایجاد فرهنگ سازمانی در خصوص سطح اهمیت دریافت وثایق با قابلیت نقدشوندگی بالا جهت کاهش دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری بانک؛

- ✓ پایش دوره‌ای دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری مطابق با آخرین دستورالعمل‌های ابلاغ‌شده از جانب بانک مرکزی ج.ا.ا. و انجام اقدامات لازم جهت بهبود و کاهش آن؛
- ✓ استفاده از سامانه‌های استعلام مورد تایید بانک مرکزی؛
- ✓ راه اندازی زیرسیستم وثایق جدید در سامانه فرانگین؛
- ✓ راه اندازی زیرسیستم‌های ارزی سامانه فرانگین؛
- ✓ راه اندازی زیرسیستم اعتبار اسنادی داخلی؛
- ✓ ایجاد طرح‌های تشویقی و انگیزشی برای وصول مطالبات غیرجاری؛
- ✓ پیاده‌سازی آزمون بحران ریسک اعتباری با لحاظ دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین مفاد دستورالعمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری"؛
- ✓ یادآوری تاریخ سررسید تسهیلات به مشتری قبل از سررسید شدن بدهی؛
- ✓ ارسال اخطار کتبی برای مشتری/ضامن در صورت عدم ایفای تعهدات در سررسید مقرر؛
- ✓ انجام مذاکره حضوری یا تلفنی به منظور پیشنهاد شرایط و روش‌های تعیین تکلیف بدهی (تقسیط/تمدید/تجدید/تبدیل عقد)؛
- ✓ طراحی مکانیزم های تشویقی برای تسهیل تسویه بدهی از سوی مشتریان از جمله تخفیف جرائم و نرخ سود؛
- ✓ رصد نمودن نحوه اجرای مصوبات وصول مطالبات توسط مدیریت حقوقی و وصول مطالبات.
- ✓ پایش تفصیلی پایگاه‌های اطلاعاتی بانک از منظر بخش اقتصادی و کدهای ISIC
- ✓ تهیه گزارش های ادواری در خصوص نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات (NPL) بانک و نسبت پوشش ذخیره (NPLC)
- ✓ تهیه گزارش ریسک تمرکز اعتباری براساس شاخص‌های (HHI) Hertindahl-hirschman Index و (CR۴) Concentration Risk

**۶-۳-۶۱- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان**

هیأت مدیره با هدف ارتقای کیفیت شناخت مشتریان و سنجش دقیق‌تر ریسک اعتباری، بر فرآیند پیاده‌سازی و استقرار "سامانه رتبه‌بندی داخلی مشتریان" (اعم از حقیقی، حقوقی و صنفی) نظارت داشته است. این سامانه با ترکیب داده‌های بیرونی (سوابق اعتباری) و درونی (مدل‌های مبتنی بر اطلاعات مشتری)، امکان تخصیص رتبه اعتباری دقیق‌تر را فراهم آورده است. اعتبارسنجی متقاضیان در بانک اقتصاد نوین به طور کلی در دو سطح انجام می‌شود. ابتدا شرکت «خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین» که یکی از شرکت‌های فرعی و تخصصی بانک در زمینه اعتبارسنجی مشتریان می‌باشد با استفاده از کارشناسان و متخصصان خبره به بررسی اعتباری مشتریان پرداخته و نظر تخصصی خود را به بانک اعلام می‌نماید. سپس کارشناسان اعتباری بانک در سطوح شعب، مناطق، بانکداری شرکتی، مدیریت اعتبارات و کمیته‌های تخصصی اعتباری بانک با استفاده از امکانات نرم‌افزاری و بر اساس شاخص‌های نوع مشتری، میزان اعتبار مورد درخواست، وضعیت ایفای تعهدات قبلی مشتری (با استفاده از سامانه‌ها و بانک‌های اطلاعاتی قابل‌دسترس در بانک مرکزی ج.ا.ا و شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران)، اهلیت مشتری، توان ایفای تعهدات در آینده، لحاظ نمودن ریسک‌های قابل‌شناسایی صنعت و حوزه کاری مشتری و با در نظر گرفتن سایر شرایط فنی و اقتصادی مشتری، بررسی‌های موردنظر را انجام و نظر تخصصی خود را اعلام می‌نمایند تا در ارکان اعتباری ستاد تصمیم‌گیری لازم صورت پذیرد. شایان ذکر می‌باشد که بانک اقتصاد نوین موارد مرتبط با ارتقای سطح رتبه‌بندی داخلی مشتریان اعتباری در بانک از طریق سامانه سنجی نو و درنتیجه ارتقای سطح نظارت بر تسهیلات و تعهدات اعطایی و بهبود میزان مطالبات غیرجاری را مدنظر قرار داده و بر اساس مدل اعتبارسنجی مشتریان حقیقی، صنفی و حقوقی ارایه شده، اقدامات مقتضی از جمله محاسبه احتمال نکول (PD) در حال انجام می‌باشد.

### ۶۱-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۱-۳-۷-۱ الی ۶۱-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

#### ۶۱-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

| | تسهیلات اعطایی به بانک‌ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | سرمایه‌گذاری‌ها* | | تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درجه ۱ - ریسک کم | ۰ | ۰ | ۲۰۰,۹۹۰,۸۴۶ | ۳۵۰,۷۸۸,۰۲۵ | ۶۳,۵۰۱,۱۵۷ | ۹۲,۷۵۶,۱۵۷ | ۰ | ۰ |
| درجه ۲ - ریسک متوسط | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۶,۷۰۸,۸۹۵ | ۱,۱۱۵,۷۳۶,۹۰۴ | ۳۰,۴۶۸,۳۹۴ | ۲۰,۹۶۱,۳۴۴ | ۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |
| درجه ۳ - ریسک زیاد | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۱,۰۲۰,۸۲۴,۱۳۶ | ۷۰۴,۳۶۴,۵۳۳ | ۷,۱۴۱,۷۳۵ | ۸,۷۳۹,۸۴۶ | ۰ | ۰ |
| **جمع مبلغ ناخالص** | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ | ۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |
| ذخیره کاهش ارزش | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) | (۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴) | (۹۹,۹۷۸,۸۳۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **خالص مبلغ دفتری** | **۷۴۴,۵۰۳** | ۷۴۴,۵۰۳ | **۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳** | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | **۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶** | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ | **۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵** | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

#### ۶۱-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

| | تسهیلات اعطایی به بانک‌ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جاری | ۰ | ۰ | ۲,۳۸۵,۲۲۸,۳۶۵ | ۲,۰۳۵,۰۱۴,۴۸۰ | ۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |
| سررسید گذشته | ۰ | ۰ | ۷۳,۵۸۴,۷۸۷ | ۲۵,۰۷۹,۶۶۸ | ۰ | ۰ |
| معوق | ۰ | ۰ | ۵۵,۰۱۱,۵۸۳ | ۱۲,۲۹۵,۷۲۳ | ۰ | ۰ |
| مشکوک | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۱۵۴,۶۹۹,۱۴۳ | ۹۸,۴۹۹,۵۹۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع مبلغ ناخالص** | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ | ۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵ | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |
| ذخیره کاهش ارزش | (۱۱,۳۳۸) | (۱۱,۳۳۸) | (۱۴۶,۱۲۸,۱۲۴) | (۹۹,۹۷۸,۸۳۷) | ۰ | ۰ |
| **خالص مبلغ دفتری** | **۷۴۴,۵۰۳** | ۷۴۴,۵۰۳ | **۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳** | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | **۱,۷۵۰,۲۸۹,۶۲۵** | ۱,۱۷۲,۱۴۸,۴۱۷ |

**۳-۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آن‌ها**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| **منتشره توسط دولت و بانـک مـرکزی** | | |
| اوراق مشـارکت دولـتی | ۱,۶۵۷ | ۱,۶۵۷ |
| اوراق صکوک مرابحـه دولـتی | ۶۳,۴۹۹,۵۰۰ | ۹۲,۷۵۴,۵۰۰ |
| **جمع** | **۶۳,۵۰۱,۱۵۷** | ۹۲,۷۵۶,۱۵۷ |
| **منتشره توسط شرکت های دولـــتی** | | |
| **جمع** | ۰ | ۰ |
| **منتشره توسط بخش غیر دولـــتی** | | |
| صندوق سرمایه گـذاری آتیـه نـوین | ۳۰,۰۰۰ | ۳۰,۰۰۰ |
| صندوق سـرمایه گـذاری مشـاع-مشـترک میعـاد ایرانیـان | ۴,۵۰۰ | ۴,۵۰۰ |
| صندوق سـرمایه گـذاری مشـترک توسـعه بـازار سـرمایه | ۲۰۰,۴۰۹ | ۲۰۰,۴۰۹ |
| صندوق سـرمایه گـذاری ارمغـان ایرانیـان | ۹۰,۰۰۰ | ۹۰,۰۰۰ |
| صـندوقهای سـرمایه گـذاری مشـاع- یکم مشـترک ایرانیـان | ۲۸,۱۰۹ | ۲۸,۱۰۹ |
| صـندوقهای سـرمایه گـذاری مشـاع-صندوق مختلط سپهراندیشـه نـوین | ۱۲,۰۲۷ | ۱۲,۰۲۷ |
| صندوق سرمایه گـذاری بـازار گـردانی نـوین پیشـرو | ۳۲,۴۵۰ | ۰ |
| **جمع** | **۳۹۷,۴۹۶** | ۳۶۵,۰۴۵ |
| **جمع کل** | **۶۳,۸۹۸,۶۵۳** | ۹۳,۱۲۱,۲۰۲ |

**۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری**

| انـواع اصـلی وثـایق | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقـی** | | |
| اوراق مشـارکت/ صکوک | ۱۶,۲۷۹ | ۱۶,۴۶۴ |
| اوراق سـهام سـریع المعاملـه | ۱۱۷,۹۶۶ | ۱۳۷,۶۲۳ |
| اوراق سـهام غیربورسـی | ۳,۳۲۲,۳۷۵ | ۳,۸۸۲,۰۰۴ |
| سـپرده | ۹,۲۴۵,۹۷۲ | ۱۱,۰۵۸,۴۹۵ |
| املاک و مسـتغلات | ۸۵,۰۵۷,۷۱۱ | ۸۶,۵۱۷,۳۲۸ |
| کارخانـه و تجهـیزات | ۳۰۶,۴۷۳ | ۲۸۲,۵۸۹ |
| ضـمانتنامه | ۳,۶۷۶,۸۶۳ | ۴,۷۵۸,۷۶۶ |
| چک | ۳۱۵,۸۳۶,۹۱۹ | ۱۹۰,۶۰۱,۳۵۶ |
| سفته | ۱۲۲,۳۴۵,۴۸۶ | ۹۷,۸۲۱,۲۰۴ |
| قـرارداد لازم‌الاجـرا | ۲۹۱,۴۶۷,۳۷۷ | ۲۸۲,۸۱۷,۰۸۷ |
| اموال منقـول | ۱۸۸ | ۸۳۸ |
| **جمع وثایق مشتریان حقیقـی** | **۸۳۱,۳۹۳,۶۰۹** | ۶۷۷,۸۹۳,۷۵۳ |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقـی** | | |
| اوراق سـهام سـریع المعاملـه | ۹۳۴,۶۷۴,۳۱۱ | ۷۵۳,۵۷۷,۲۳۹ |
| اوراق سـهام غیربورسـی | ۷,۰۰۱,۵۲۸ | ۷,۰۸۴,۱۱۹ |
| سـپرده | ۵۶,۸۰۸,۸۸۰ | ۴۳,۷۷۰,۷۶۰ |
| املاک و مسـتغلات | ۲۰۲,۹۶۸,۶۴۷ | ۱۲۹,۷۱۲,۴۰۹ |
| کارخانـه و تجهـیزات | ۲۰,۴۷۹,۱۹۵ | ۱۲,۸۶۳,۷۷۶ |
| ضـمانتنامه | ۴۰۰,۰۰۹,۸۸۹ | ۲۷۳,۳۹۶,۳۹۱ |
| چک | ۱۲,۸۹۲,۴۴۰,۲۹۸ | ۹,۴۶۸,۲۳۶,۴۳۴ |
| سفته | ۶۷,۸۷۳,۲۹۹ | ۷۵,۶۰۳,۵۳۷ |
| قـرارداد لازم‌الاجـرا | ۹,۴۶۳,۸۸۳,۵۶۰ | ۸,۱۲۳,۴۲۱,۱۴۵ |
| اموال منقـول | ۳۵,۹۰۳,۸۳۲ | ۱۹,۷۲۸,۶۵۱ |
| **جمع وثایق مشتریان حقوقـی** | **۲۴,۰۸۲,۰۴۳,۴۳۹** | ۱۸,۹۰۷,۳۹۴,۴۶۱ |
| **جمع وثایق اخذشده از مشـتریان اعتبـاری** | **۲۴,۹۱۳,۴۳۷,۰۴۸** | ۱۹,۵۸۵,۲۸۸,۲۱۴ |

* مبلغ ذکر شده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

**۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| **تسهیلات اعطایی به بانـــک‌ها** | | |
| بـالاتر از ۱۰۰ درصد | ۷۴۴,۵۰۳ | ۷۴۴,۵۰۳ |
| **جمع** | **۷۴۴,۵۰۳** | **۷۴۴,۵۰۳** |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقـــی** | | |
| کمـــتر از ۵۰ درصد | ۸۷,۰۷۹,۸۶۷ | ۶۲,۸۲۸,۶۶۰ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۴,۴۳۲,۲۷۶ | ۱,۳۸۰,۹۶۶ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۱,۲۵۲,۵۷۷ | ۳,۶۸۴,۴۱۹ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۱,۰۸۹,۷۶۱ | ۳۹۲,۳۹۱ |
| بـالاتر از ۱۰۰ درصد | ۱۰,۸۲۸,۰۵۸ | ۹,۱۱۶,۵۹۶ |
| **جمع** | **۱۰۴,۶۸۲,۵۳۹** | **۷۷,۴۰۳,۰۳۲** |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقـــی** | | |
| کمـــتر از ۵۰ درصد | ۱,۰۲۱,۳۳۵,۹۰۶ | ۵۰۶,۹۶۵,۵۸۳ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۴۷,۱۷۸,۳۸۴ | ۲۱,۶۱۴,۰۶۰ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۵۷,۸۸۳,۳۸۰ | ۳۸,۳۷۶,۳۷۶ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۷۴,۸۵۳,۱۱۸ | ۱۱۲,۲۰۱,۶۲۶ |
| بـالاتر از ۱۰۰ درصد | ۱,۲۱۶,۴۶۲,۴۲۵ | ۱,۳۱۴,۳۴۹,۹۴۸ |
| **جمع** | **۲,۴۱۷,۷۱۳,۲۱۴** | **۱,۹۹۳,۵۰۷,۵۹۲** |
| **جمع کل** | **۲,۵۲۳,۱۴۰,۲۵۶** | **۲,۰۷۱,۶۵۵,۱۲۸** |

*مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مدنظر می‌باشد.

### ۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

سیاست‌های بانک در تخصیص منابع در راستای کاهش ریسک تمرکز و در چارچوب ایجاد پرتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست‌های کلان اقتصادی کشور می‌باشد. در این راستا تخصیص منابع به بخش‌های صنعتی و تولیدی، مسکن و ساختمان، کشاورزی، بازرگانی، خدمات و واردات و صادرات در جهت تأمین مالی پروژه‌ها و سرمایه در گردش متقاضیان اعتباری با توجه به شرایط اقتصادی کشور و سیاست‌های بانک صورت می‌پذیرد. در جدول‌های شماره ۱-۸-۳-۶۱، ۱-۱-۸-۳-۶۱ و۲-۸-۳-۶۱ وضعیت تمرکز پرتفوی اعتباری بانک، ملاحظه می‌گردد.

**۱-۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون‌مرزی آن**

| | | تسهیلات اعطایی | | سرمایه‌گذاری‌ها | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مبلغ دفتری | | ۲,۶۶۹,۲۷۹,۷۱۸ | ۲,۱۷۱,۶۴۵,۳۰۳ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |
| **میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی** | | | | | |
| صنعت | ۶۱-۳-۸-۱-۱ | ۱,۷۹۵,۱۸۴,۱۶۱ | ۱,۴۰۹,۳۶۷,۲۲۴ | ۳۹,۱۷۷ | ۳۹,۱۷۷ |
| مسکن | | ۴۴,۷۱۸,۷۹۹ | ۴۱,۹۴۳,۹۷۱ | ۵۹۰,۲۷۹ | ۵۹۰,۲۷۹ |
| بازرگانی | | ۳۸۴,۷۱۱,۵۶۳ | ۳۶۰,۷۴۷,۰۲۸ | ۰ | ۰ |
| خدمات | | ۳۵۰,۲۲۰,۷۷۱ | ۳۱۹,۹۷۵,۹۹۱ | ۲۹,۳۲۷,۴۳۱ | ۲۰,۷۴۰,۳۶۹ |
| کشاورزی | | ۳۳,۲۹۷,۶۵۳ | ۷,۱۸۴,۰۶۲ | ۰ | ۰ |
| واردات و صادرات | | ۶۰,۰۹۱,۳۴۷ | ۳۱,۳۲۳,۸۷۴ | ۰ | ۰ |
| سایر | | ۲۹۹,۵۸۴ | ۳۴۷,۳۱۲ | ۶۷,۷۳۴,۷۷۶ | ۹۷,۶۶۷,۹۰۰ |
| بانک ها | | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ |
| **جمع** | | **۲,۶۶۹,۲۷۹,۷۱۸** | ۲,۱۷۱,۶۴۵,۳۰۳ | **۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶** | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |
| **میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور** | | | | | |
| داخل کشور | | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ | ۹۷,۶۹۱,۶۶۳ | ۱۱۹,۰۳۷,۷۲۵ |
| خارج کشور | | ۷۵۵,۸۴۱ | ۷۵۵,۸۴۱ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ |
| **جمع** | | **۲,۶۶۹,۲۷۹,۷۱۸** | ۲,۱۷۱,۶۴۵,۳۰۳ | **۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶** | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |

**۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات** | | |
| خودرو و قطعات | ۲۳۱,۰۷۹,۸۴۸ | ۱۸۰,۸۶۵,۳۹۹ |
| صنایع معدنی و فلزی | ۲۰۹,۵۴۲,۸۸۵ | ۱۱۲,۰۴۱,۸۵۵ |
| صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی | ۹۲۳,۸۸۱,۹۳۱ | ۷۴۲,۷۳۱,۸۵۹ |
| غذایی و دارویی | ۱۹۴,۶۳۸,۷۶۱ | ۱۴۹,۴۷۳,۵۳۷ |
| انرژی | ۶۹,۰۱۴,۳۸۵ | ۷۱,۸۸۲,۶۹۴ |
| مخابرات، رایانه و صنایع وابسته | ۱۰,۸۲۰,۳۴۹ | ۱۵,۸۱۸,۵۷۳ |
| واسطه‌گری مالی | ۸۸۷ | ۸۷۹ |
| تولید- متفرقه | ۱۴۹,۰۶۲,۲۶۱ | ۱۲۷,۷۰۷,۲۲۷ |
| ساختمان | ۳۲۸,۳۳۳ | ۴,۰۵۳,۰۸۶ |
| سایر | ۶,۸۱۴,۵۱۹ | ۴,۷۹۲,۱۱۵ |
| **جمع** | **۱,۷۹۵,۱۸۴,۱۶۱** | **۱,۴۰۹,۳۶۷,۲۲۴** |
| **سرمایه‌گذاری‌ها** | | |
| غذایی و دارویی | ۳۰۷ | ۳۰۷ |
| انرژی | ۳۸,۸۷۰ | ۳۸,۸۷۰ |
| **جمع** | **۳۹,۱۷۷** | **۳۹,۱۷۷** |
| **جمع کل** | **۱,۷۹۵,۲۲۳,۳۳۸** | **۱,۴۰۹,۴۰۶,۴۰۱** |

**۲-۸-۳-۶۱- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری**

| نوع عقد | نوع مشتری | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | تسهیلات اعطایی طی دوره | | مانده تسهیلات در پایان دوره | |
| | | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۳۰,۸۶۴,۳۲۹ | ۱.۱۰٪ | ۵۳,۳۹۹,۶۰۳ | ۲.۰۰٪ |
| | مشتریان حقوقی | ۲,۷۳۸,۷۵۹,۳۵۳ | ۹۷.۴۴٪ | ۲,۴۹۲,۳۳۹,۵۰۷ | ۹۳.۳۷٪ |
| **جمع** | | **۲,۷۶۹,۶۲۳,۶۸۱** | **۹۸.۵۳٪** | **۲,۵۴۵,۷۳۹,۱۱۰** | **۹۵.۳۷٪** |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۲۸,۵۴۶,۰۵۰ | ۱.۰۲٪ | ۶۷,۳۳۲,۰۴۷ | ۲.۵۲٪ |
| | مشتریان حقوقی | ۱۲,۶۳۲,۳۱۱ | ۰.۴۵٪ | ۵۶,۲۰۸,۵۶۱ | ۲.۱۱٪ |
| **جمع** | | **۴۱,۱۷۸,۳۶۲** | **۱.۴۷٪** | **۱۲۳,۵۴۰,۶۰۸** | **۴.۶۳٪** |
| **جمع کل** | | **۲,۸۱۰,۸۰۲,۰۴۳** | ۱۰۰٪ | **۲,۶۶۹,۲۷۹,۷۱۸** | ۱۰۰٪ |

| نوع عقد | نوع مشتری | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | تسهیلات اعطایی طی دوره | | مانده تسهیلات در پایان دوره | |
| | | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۴۳,۲۱۹,۱۱۹ | ۲.۰۷٪ | ۵۶,۸۱۳,۰۹۳ | ۲.۶۲٪ |
| | مشتریان حقوقی | ۲,۰۲۵,۵۲۸,۷۱۹ | ۹۷.۲۳٪ | ۱,۹۸۶,۵۶۷,۰۳۵ | ۹۱.۴۸٪ |
| **جمع** | | **۲,۰۶۸,۷۴۷,۸۳۸** | **۹۹.۳۰٪** | **۲,۰۴۳,۳۸۰,۱۲۸** | **۹۴.۰۹٪** |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۴۱۶,۴۱۲ | ۰.۰۲٪ | ۶۹,۸۴۴,۷۷۵ | ۳.۲۲٪ |
| | مشتریان حقوقی | ۱۴,۰۹۸,۵۱۴ | ۰.۶۸٪ | ۵۸,۴۲۰,۳۹۹ | ۲.۶۹٪ |
| **جمع** | | **۱۴,۵۱۴,۹۲۶** | **۰.۷۰٪** | **۱۲۸,۲۶۵,۱۷۴** | **۵.۹۱٪** |
| **جمع کل** | | **۲,۰۸۳,۲۶۲,۷۶۵** | ۱۰۰٪ | **۲,۱۷۱,۶۴۵,۳۰۳** | ۱۰۰٪ |

* تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

### ۹-۳-۶۱- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش جهت تعیین تکلیف بدهی و وصول مطالبات، بانک ضمن پیشگیری از ورود تسهیلات جاری به سرفصل تسهیلات غیر جاری که به‌صورت مستمر و روزانه از طریق سرپرستی و شعب مربوطه پیگیری و اقدام می‌نماید، در رابطه با تعیین تکلیف بدهی مشتریانی که بدهی آن‌ها به سرفصل غیر جاری انتقال‌یافته معمولاً طی جلسات متعددی با مشتریان و مماشات و مساعدت لازم طبق ضوابط و مقررات بانک درصدی از بدهی (حتی‌الامکان درصدی از سود و وجه التزام و اصل بدهی) ابتدا به‌صورت نقد از مشتری دریافت و سپس طبق درخواست مشتری، باقیمانده بدهی بر اساس ضوابط و مقررات و دستورالعمل‌های بانک به‌صورت یکجا و یا تقسیطی امهال می‌گردد. ضمناً لازم به ذکر است که بانک درصدد تملک املاک از مشتریان نبوده مگر اینکه مشتریان در جهت ایفای تعهدات هیچ‌گونه اقدامی ننمایند، در این صورت بانک برای استیفای حقوق خود نهایتاً اقدام به تملک و وصول مطالبات می‌نماید.

در اجرای این فرآیند (تملک وثایق بابت تسهیلات غیرجاری) تبدیل یک دارایی مولد به دارایی غیرمولد اجتناب‌ناپذیر بوده و موجب کاهش در بازدهی دارایی‌های بانک خواهد شد. در این رابطه و به‌منظور سامان‌دهی به اموال تملیک شده از محل وصول مطالبات، بانک اقدام به تشکیل یک شرکت تخصصی (شرکت سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان) نموده که با سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی متمرکز، اقدامات مهمی در رابطه با واگذاری و فروش دارایی‌های تملیکی انجام شده که در یادداشت «سایر درآمدها» درج گردیده است.

#### ۱-۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | اصل | سود | وجه التزام | جمع | اصل | سود | وجه التزام | جمع | اصل | سود | وجه التزام | 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 |
| مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال | ۹۲,۲۸۴,۶۱۳ | ۱۱,۵۱۳,۰۲۴ | ۴۵,۰۴۲,۴۹۴ | ۱۴۸,۸۴۰,۱۳۱ | ۹۲,۲۸۴,۶۱۳ | ۱۱,۵۱۳,۰۲۴ | ۴۵,۰۴۲,۴۹۴ | ۱۴۸,۸۴۰,۱۳۱ | ۴۸,۵۸۲,۴۱۱ | ۸,۳۷۲,۵۲۹ | ۴۱,۸۷۶,۳۰۶ | ۹۸,۸۳۱,۲۴۷ |
| انتقال یافته به غیر جاری در طی سال | ۴۲۱,۲۹۴,۶۰۷ | ۳۸,۶۳۷,۶۵۰ | ۵۰,۴۴۳,۶۹۴ | ۵۰۰,۳۷۵,۹۵۲ | ۲۰۶,۴۹۸,۸۴۷ | ۱۳,۵۱۰,۳۱۸ | ۳۰,۱۳۷,۱۵۳ | ۲۵۰,۱۴۶,۳۱۸ | ۱۰۳,۴۰۶,۰۹۷ | ۸,۹۸۵,۹۱۱ | ۲۶,۰۳۵,۲۵۴ | ۱۳۸,۴۲۷,۲۶۲ |
| **تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال** | | | | | | | | | | | | |
| وصول نقدی | (۱۰۳,۵۵۹,۲۱۶) | (۱۳,۶۳۹,۴۷۰) | (۳۲,۴۳۷,۳۳۸) | (۱۴۹,۶۳۶,۰۲۴) | (۵۷,۰۸۸,۱۲۲) | (۵,۹۹۸,۴۷۳) | (۱۸,۰۲۱,۶۹۷) | (۸۱,۱۰۸,۲۹۲) | (۴۵,۵۷۵,۵۲۲) | (۵,۶۸۵,۸۰۳) | (۲۲,۲۴۴,۶۱۰) | (۷۳,۵۰۵,۹۳۴) |
| وصول شده با تملیک دارایی | (۵,۲۲۷,۸۲۷) | (۶۸۸,۵۴۱) | (۱,۶۳۷,۴۸۶) | (۷,۵۵۳,۸۵۴) | (۲,۰۷۰,۸۱۲) | (۲۱۷,۵۸۸) | (۶۵۳,۷۱۸) | (۳,۹۴۲,۱۱۹) | (۱,۲۷۹,۴۰۹) | (۱۵۹,۶۱۳) | (۶۲۴,۴۵۷) | (۲,۰۶۳,۴۷۹) |
| امهال | (۲۰۸,۷۳۰,۶۹۱) | | | (۲۰۸,۷۳۰,۶۹۱) | (۶۰,۶۳۳,۵۸۵) | | | (۶۰,۶۳۳,۵۸۵) | (۱۲,۸۴۸,۹۶۴) | | | (۱۲,۸۴۸,۹۶۴) |
| **مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال** | **۱۹۶,۰۶۱,۴۸۶** | **۲۵,۸۲۲,۶۶۳** | **۶۱,۴۱۱,۳۶۶** | **۲۸۳,۲۹۵,۵۱۳** | **۱۷۸,۹۹۰,۹۴۱** | **۱۸,۸۰۷,۲۸۰** | **۵۶,۵۰۴,۲۳۲** | **۲۵۴,۳۰۲,۴۵۳** | **۹۲,۲۸۴,۶۱۳** | **۱۱,۵۱۳,۰۲۴** | **۴۵,۰۴۲,۴۹۴** | **۱۴۸,۸۴۰,۱۳۱** |

### ۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

| | مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری | | ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول | | خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۴۰۲/۱۲/۲۹** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری** | | | | | | |
| صنعت | ۱۰۸,۵۰۱,۹۴۶ | ۴۰,۹۴۵,۹۷۰ | (۲۹,۰۵۳,۷۸۷) | (۱۵,۴۰۱,۵۲۹) | ۷۹,۴۴۸,۱۵۹ | ۲۵,۵۴۴,۴۴۱ |
| مسکن | ۱۵,۰۲۴,۸۶۶ | ۱۴,۷۴۸,۷۷۲ | (۱۳,۲۵۳,۷۶۰) | (۱۰,۶۴۷,۱۱۵) | ۱,۷۷۱,۱۰۶ | ۴,۱۰۱,۶۵۷ |
| بازرگانی | ۹۹,۳۵۶,۱۷۴ | ۵۲,۴۲۵,۲۶۴ | (۳۴,۲۷۰,۵۴۰) | (۲۴,۹۸۳,۸۳۱) | ۶۵,۰۸۵,۶۳۴ | ۲۷,۴۴۱,۴۳۳ |
| خدمات | ۵۶,۸۳۶,۵۷۶ | ۲۴,۴۵۴,۳۰۸ | (۲۹,۹۹۸,۱۹۵) | (۱۵,۷۱۱,۵۳۶) | ۲۶,۸۳۸,۳۸۱ | ۸,۷۴۲,۷۷۲ |
| کشاورزی | ۴۸۴,۱۷۰ | ۵۱۵,۵۶۵ | (۴۰۷,۱۴۱) | (۳۶۲,۵۹۰) | ۷۷,۰۲۹ | ۱۵۲,۹۷۵ |
| واردات و صادرات | ۲,۸۶۵,۷۶۷ | ۲,۵۵۴,۳۶۴ | (۲,۶۱۴,۰۹۱) | (۱,۲۲۴,۷۰۵) | ۲۵۱,۶۷۵ | ۱,۳۲۹,۶۵۹ |
| سایر | ۲۲۶,۰۱۴ | ۱۳,۱۹۵,۸۸۸ | (۱۸۴,۹۵۳) | (۵,۱۶۵,۲۶۹) | ۴۱,۰۶۱ | ۸,۰۳۰,۶۱۹ |
| **جمع** | **۲۸۳,۲۹۵,۵۱۳** | ۱۴۸,۸۴۰,۱۳۱ | **(۱۰۹,۷۸۲,۴۶۷)** | (۷۳,۴۹۶,۵۷۵) | **۱۷۳,۵۱۳,۰۴۵** | ۷۵,۳۴۳,۵۵۵ |

**۶۱-۳-۹-۳-** مانده دارایی‌های تملیکی

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| املاک و مسـتغلات مسـکونی | ۱۲,۸۲۳,۹۲۱ | ۵,۹۵۳,۹۲۹ |
| امـلاک و مسـتغلات اداری/ تجاری | ۷,۶۷۶,۵۹۱ | ۷,۵۰۶,۸۳۹ |
| کارخانـه و تجهـیزات | ۳۸۳ | ۷۴,۰۷۰ |
| زمین | ۶۸۱,۳۳۴ | ۶۲۷,۳۸۷ |
| **مانده دارایی های تملیکـــی** | **۲۱,۱۸۲,۲۲۹** | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |

**۶۱-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۷۷,۳۲۵,۷۳۶ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است.

**۶۱-۳-۱۰-۱-** جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

| | یادداشـت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| جمع دارایی هـای مـوزون بـه ریسـک اعتبـاری | ۶۱-۷-۲-۱ | ۳,۴۶۶,۵۷۱,۶۹۶ | ۲,۶۱۸,۸۴۵,۰۰۸ |
| ضریب (درصد) | | ۸.۰۰٪ | ۸.۰۰٪ |
| **سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسـک اعتبـاری** | | **۲۷۷,۳۲۵,۷۳۶** | **۲۰۹,۵۰۷,۶۰۱** |

**۶۱-۴- ریسک نقدینگی**

**۶۱-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

ریسـک نقدینگی عموما به صـورت توانایی یک بنگاه مالی در تأمین تسـهیلات اعطایی یا پرداخت به موقع دیون (سـپرده‌ها) تعریف می‌شـود. ازاین‌رو ریسـک نقدینگی که عموما تحت عنوان ریسـک نقدینگی تأمین وجوه نیز نامیده می‌شـود، بیانگر ریسـک عدم توانایی برآورد نیازهای فعلی و آتی پیش‌بینی‌شده و پیش‌بینی‌نشده بنگاه از نظر جریان وجوه و نیازهای وثیقه‌ای است، بدون آنکه اثر چشـمگیری بر عملیات روزانه یا موقعیت مالی بنگاه به‌طورکلی بر جای بگذارد؛ ریسـک نقدینگی معمولا به دو دسـته ریسـک نقدینگی تأمین وجوه و ریسـک نقدینگی دارایی تقسیم می‌شود.

**۶۱-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک اقتصاد نوین با مدنظر قرار دادن شرایط اقتصادی حاکم بر بازارهای پولی و مالی کشور و در راستای رعایت و اجرای بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و رهنمودهای صادره بانک مرکزی ج.ا.ا.، به‌ویژه دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسك نقدینگی مؤسسات اعتباری"، در کمیته فرعی ریسك نقدینگی تدوین و سپس توسط کمیته ریسک و هیأت مدیره بانك تصویب می‌گردد. علاوه بر این، شرح وظایف و اعضای کمیته فرعی ریسك نقدینگی مطابق با دستورالعمل مذکور تعیین شده است. شایان ذکر است بر

اساس الزامات دستورالعمل ''حداقل الزامات مدیریت ریسك نقدینگی مؤسسات اعتباری'' و پیشبرد هرچه بهتر سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی، سند مربوط به ''شیوه‌نامه کمیته فرعی ریسک نقدینگی'' بر اساس ماده ۲۷ از دستورالعمل ''الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی'' و در تطابق با اصلاحیه دستورالعمل ''تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری''، و اسناد مربوط به ''راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی''، ''مقررات داخلی مدیریت ریسک نقدینگی'' و ''برنامه احتیاطی ریسک نقدینگی'' تهیه شده است.

این سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها به‌گونه‌ای تعیین می‌گردند که ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌های ریالی و ارزی بر مبنای زمان سررسید و نرخ آن‌ها در جهت کنترل و مدیریت ریسک نقدینگی صورت پذیرد. همچنین ریسک نقدینگی بانک در مواجهه با شرایط پیش‌رو در کوتاه‌مدت و بلندمدت پوشش داده شود و از وقوع هرگونه حوادث بحرانی احتمالی اجتناب گردد.

ضمناً بانک با اتکای نسبی به استفاده از ابزارهای مالی عمده، نقدشوندگی و قابل‌فروش بودن دارایی‌ها در بازار بین‌بانکی نیز فعال است و حسب شرایط نسبت به سپرده‌گذاری مازاد منابع خود و سپرده‌گیری از سایر بانک‌ها برای پوشش کسری منابع کوتاه‌مدت مبادرت نموده و درنهایت جهت مقابله با اختلال‌های بالقوه موقت و یا بلندمدت نقدینگی اقدام می‌نماید.

**۶۱-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

انجام برنامه‌های کنترل و مدیریت نقدینگی توسط مدیریت شعب و مدیریت بین‌الملل صورت می‌پذیرد. معاونت مالی و پشتیبانی به‌عنوان مسئول نهایی کنترل، پایش و مدیریت نقدینگی، در چارچوب سیاست‌های بانک اقدام می‌نماید. واحدهای نظارتی همچون اداره مدیریت ریسک، مدیریت بازرسی، اداره حسابرسی داخلی و اداره نظارت و اطلاعات اعتباری با ارایه نظرات کارشناسی و گزارش‌های کنترلی به‌عنوان پشتیبان واحدهای اجرایی عمل می‌نمایند.

همچنین اداره مدیریت ریسک، وظیفه محاسبات مربوط به ریسک نقدینگی طبق یادداشت ''تشریح ریسک‌های بانک'' در صورت‌های مالی و کنترل و پایش مستمر آن را در چارچوب دستورالعمل''حداقل الزامات مدیریت ریسك نقدینگی مؤسسات اعتباری'' تحت نظارت کمیته فرعی ریسک نقدینگی، کمیته ریسک و مدیریت عامل بر عهده دارد؛ همچنین در این راستا گزارش‌های تهیه شده طبق دستورالعمل مذکور، در قالب فرم‌های ۲۸۱ (شامل محاسبات مربوط به نسبت پوشش نقدینگی و شکاف نقدینگی) و ۲۸۲ (شامل اسامی گروه‌های ذینفع واحد، جمع تامین مالی هر فرد، جمع تامین مالی هر گروه و منابع تامین مالی بانک) در سامانه مهتاب بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده و به صورت ماهیانه بارگذاری می‌گردد.

**۶۱-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

با توجه به زیرساخت‌های اطلاعاتی، نیازهای روزمره بانک و دانش روز بانکی، پیاده‌سازی روش‌های زیر به‌منظور اندازه‌گیری و پایش ریسک نقدینگی صورت گرفته است:

- ✓ اندازه‌گیری و پایش ماهیانه شکاف دارایی‌ها و بدهی‌ها؛
- ✓ محاسبه و پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی در جهت حفظ سطح مناسبی از دارایی‌های نقد و معادل نقد؛
- ✓ محاسبه ماهیانه نسبت پوشش نقدینگی (LCR) بر اساس دستورالعمل ''حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری''؛
- ✓ بررسی میزان احتمال خروج منابع با الگوهای مختلف جریان نقد در معرض خطر و پس‌آزمایی نتایج حاصله، پایش وضعیت خروج جریان نقد از درگاه‌های مهم بانک و پس آزمایی نتایج حاصله به همراه سایر موارد مرتبط با کنترل و پایش ریسک نقدینگی؛
- ✓ طراحی سناریوی آزمون بحران بر اساس نسبت پوشش نقدینگی مطابق با چارچوب تعیین‌شده در سامانه مهتاب بانک مرکزی ج.ا.ا. جهت تعیین نسبت پوشش نقدینگی در شرایط بحرانی؛

- ✓ طراحی سناریوی جایگزین جهت ارایه راهکارهای افزایش نسبت پوشش نقدینگی در قالب اقدامات کوتاه‌مدت و بلندمدت؛
- ✓ بررسی ریسک تمرکز سپرده گذاران بانک در مقاطع زمانی مختلف و تحلیل روند آن؛
- ✓ ارایه ماهیانه فهرست اسامی گروه‌های ذینفع واحد، جمع تامین مالی هر فرد، جمع تامین مالی هر گروه و منابع تامین مالی بانک در سامانه مهتاب بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- ✓ محاسبه ماهیانه حدود مقرر برای هر یک از ارزهای مهم به تفکیک و مجموع ارزها؛
- ✓ همکاری در استقرار ماژول‌های جدید سامانه اطلاعاتی مدیریت ریسک نقدینگی و بهینه‌سازی ماژول‌های موجود.

**۵-۴-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

- ✓ اتخاذ سیاست‌های لازم برای مدیریت منابع و مصارف بانک؛
- ✓ کنترل و پایش نقدینگی بانک از طریق کمیته فرعی ریسک نقدینگی و کمیته دارایی- بدهی و منابع- مصارف؛
- ✓ پایش و بررسی میزان تأثیر تغییرات نرخ سود تسهیلات اعطایی بر درآمدهای بانک؛
- ✓ پایش و بررسی میزان تأثیر تغییرات نرخ سپرده‌ها بر هزینه‌های بانک؛
- ✓ بررسی قیمت تمام‌شده پول و تلاش در جهت کاهش آن؛
- ✓ اجتناب از ورود به تعهدات و اتکای بلندمدت مبتنی بر نرخ‌های غیرمتعارف نسبت به شرایط بازار؛
- ✓ پیاده‌سازی و اجرای استراتژی‌های مرتبط با مدیریت دارایی- بدهی؛
- ✓ رفتارشناسی و رایزنی با سپرده‌گذاران کلان در ارتباط با ارزیابی نوسانات احتمالی سپرده‌های آنان؛
- ✓ ارایه بسته محصولات/ خدمات ترغیب‌کننده به‌منظور جذب و افزایش ماندگاری سپرده‌ها؛
- ✓ کنترل و پایش ماهیانه وضعیت باز ارزی در جهت حفظ محدوده مقرر برای هر ارز به تفکیک و مجموع ارزها؛
- ✓ بررسی میزان انحراف و یا تحقق طرح‌های اعطای تسهیلات و تعهدات در مقایسه با اهداف استراتژیک تعیین‌شده؛
- ✓ بررسی میزان انحراف و یا تحقق طرح‌های جذب سپرده در مقایسه با اهداف استراتژیک تعیین‌شده؛
- ✓ بررسی تنوع و سررسید منابع مورد استفاده جهت اعطای تسهیلات و تعهدات؛
- ✓ بررسی تعداد و تنوع منابع در دسترس بانک برای تأمین نیازهای فوری وجوه نقد؛
- ✓ بررسی تناسب حجم تعهدات و تسهیلات تعهدشده با وضعیت نقدینگی بانک؛
- ✓ اندازه‌گیری و پایش دوره‌ای شکاف دارایی‌ها و بدهی‌ها؛
- ✓ محاسبه و پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی مندرج در صورت‌های مالی، در راستای حفظ سطح مناسبی از دارایی‌های نقد و معادل نقد؛
- ✓ محاسبه دوره‌ای نسبت پوشش نقدینگی بر اساس دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری"؛
- ✓ بررسی ریسک تمرکز سپرده‌گذاران بانک در سررسیدهای مختلف و تحلیل روند آن؛
- ✓ بررسی وضعیت سپرده‌های بانک در مقایسه با سپرده‌های کل کشور.
- ✓ محاسبه حدود مقرر برای هر یک از ارزهای مهم به تفکیک و مجموع ارزها؛
- ✓ تهیه فهرست یک‌صد طرف تجاری تأمین‌کننده عمده منابع مالی به تفکیک مبلغ و نسبت آن‌ها به مجموع بدهی‌های مؤسسه اعتباری بر اساس منابع هر یک از طرف‌های تجاری و محاسبه مجموع آن‌ها؛
- ✓ تهیه فهرست منابع تأمین مالی بانک اعم از انواع سپرده‌ها، محصولات و سایر ابزارهای تأمین مالی به تفکیک مبلغ و محاسبه نسبت آن‌ها به مجموع بدهی‌های بانک.

**۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده نزد بانک مرکزی | ۱,۳۵۹,۱۷۱ | ۱۹,۳۹۷,۱۰۴ |
| نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها | ۱۲۰,۷۲۱,۲۹۴ | ۹۸,۰۵۴,۵۲۸ |
| اوراق منتشر شده توسط دولت | ۶۳,۵۰۱,۱۵۷ | ۹۲,۷۵۶,۱۵۷ |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار | ۷,۵۴۵,۹۰۱ | ۳,۷۷۴,۸۲۶ |
| **جمع ذخایر نقدینگی** | **۱۹۳,۱۲۷,۵۲۳** | ۲۱۳,۹۸۲,۶۱۵ |

**۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی**

| | ابتدای دوره | میانگین ماهانه دوره | حداکثر طی دوره | حداقل طی دوره | **پایان دوره** |
|---|---|---|---|---|---|
| | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها | ۹ | ۸ | ۱۰ | ۶ | ۷ |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها | ۱۲ | ۱۰ | ۱۳ | ۷ | ۹ |
| خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها * | ۴ | ۲ | ۵ | (۱) | ۲ |
| تسهیلات به کل سپرده‌ها | ۹۰ | ۹۲ | ۹۶ | ۸۸ | ۹۶ |
| تسهیلات به سپرده‌های یکساله و بالاتر | ۱۵۹ | ۱۶۰ | ۱۶۸ | ۱۵۱ | ۱۶۶ |
| سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ** | ۳۸ | ۳۹ | ۴۴ | ۳۷ | ۳۸ |

- نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص دارایی‌های نقدی شامل مجموع موجودی نقد، اوراق مشارکت و مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری پس از کسر بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری می‌باشد.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و ... .

### ۳-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۵۴,۵۰۵,۴۸۶ | ۱۸,۲۹۳,۵۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶,۲۱۱,۹۳۷ | ۵۴,۵۱۶,۸۲۴ |
| مطالبات از دولت | ۲۱۰,۰۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱۰,۰۴۰ | ۲۱۳,۲۳۹ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۴۲۴,۵۳۹,۹۷۳ | ۶۹۴,۵۱۶,۳۲۹ | ۱,۱۹۹,۲۲۹,۳۷۳ | ۹۵,۵۵۷,۳۴۲ | ۳۱,۴۹۲,۰۹۴ | ۷۷,۰۶۰,۶۴۲ | ۲,۶۶۸,۵۲۳,۸۷۸ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۰ | ۰ | ۱,۴۶۵,۰۴۲ | ۰ | ۰ | ۱۵,۳۰۰,۱۸۶ | ۱۷,۰۲۱,۳۵۴ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۶۹,۰۰۳,۵۸۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۷۱,۴۴۴,۵۵۳ | ۰ | ۰ | ۲۹,۶۶۶,۷۳۳ | ۰ | ۰ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ |
| دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۰ | ۰ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ |
| دارایی‌های نامشهود | ۷,۵۵۱,۲۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۵۵۱,۲۷۷ | ۷,۵۵۱,۲۷۷ |
| سپرده قانونی | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۱۵۷,۷۴۴,۵۷۵ | ۴,۸۳۵,۷۱۳ | ۳۰,۵۹۰,۵۷۹ | ۸۴,۰۸۸,۶۱۹ | ۰ | ۰ | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ |
| سایر دارایی‌ها | ۴۴,۶۶۵,۱۰۲ | ۰ | ۱۳,۳۹۶,۲۲۶ | ۳۱,۲۶۸,۸۷۶ | ۰ | ۰ | ۴۵,۰۸۹,۸۷۸ | ۴۵,۰۸۹,۸۷۸ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۵** | **۷۹۴,۱۰۳,۱۱۵** | **۷۱۲,۷۴۸,۲۶۸** | **۱,۲۸۳,۷۳۶,۰۹۸** | **۲۰۹,۳۱۲,۶۹۳** | **۳۱,۴۹۲,۰۹۴** | **۳۸۱,۶۰۵,۶۹۷** | **۳,۵۶۴,۰۴۹,۲۳۴** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳) | (۱,۱۱۴,۸۹۴,۳۸۶) | (۴۲,۹۱۲,۸۱۰) | (۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵) | (۱,۲۶۱,۳۷۶,۸۹۲) | ۰ | ۰ | – |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری | (۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰) | (۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | – |
| سود سهام پرداختنی | (۳۳۱,۳۴۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۳۱,۳۴۲) | – |
| مالیات پرداختنی | (۱۱,۱۹۹,۵۸۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۹۹,۵۸۹) | – |
| ذخایر و سایر بدهی ها | (۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۱,۸۸۰,۷۱۴) | ۰ | (۳۲,۷۵۴,۹۱۲) | – |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۹,۱۹۱,۵۷۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹,۱۹۱,۵۷۳) | – |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۲,۹۹۴,۶۷۳,۹۹۳)** | **(۱,۲۹۳,۰۱۱,۶۰۷)** | **(۴۲,۹۱۲,۸۱۰)** | **(۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵)** | **(۱,۳۹۳,۲۵۷,۶۰۶)** | **۰** | **(۵۳,۴۷۷,۴۱۶)** | – |
| جمع حقوق صاحبان سهام | (۴۱۸,۳۲۳,۹۷۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۱۸,۳۲۳,۹۷۲) | – |
| جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط | (۱,۷۶۶,۱۴۹,۲۵۶) | (۲۲۴,۸۶۸,۸۵۳) | (۵۹۱,۲۰۱,۷۷۴) | (۹۴۵,۸۷۰,۹۳۲) | (۴,۲۰۷,۶۹۷) | ۰ | ۰ | – |
| **جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط** | **(۵,۱۷۹,۱۴۷,۲۲۲)** | **(۱,۵۱۷,۸۸۰,۴۵۹)** | **(۶۳۴,۱۱۴,۵۸۳)** | **(۱,۱۵۷,۸۸۵,۴۸۸)** | **(۱,۳۹۷,۴۶۵,۳۰۳)** | **۰** | **(۴۷۱,۸۰۱,۳۸۸)** | – |
| **شکاف** | – | (۴۹۸,۹۰۸,۴۹۱) | ۶۶۹,۸۳۵,۴۵۹ | ۱,۰۷۱,۷۲۱,۵۴۳ | (۱,۱۸۳,۹۴۴,۹۱۲) | ۳۱,۴۹۲,۰۹۴ | (۹۰,۱۹۵,۶۹۲) | – |
| شکاف انباشته | – | (۴۹۸,۹۰۸,۴۹۱) | ۱۷۰,۹۲۶,۹۶۸ | ۱,۲۴۲,۶۴۸,۵۱۰ | ۵۸,۷۰۳,۵۹۸ | ۹۰,۱۹۵,۶۹۲ | ۰ | – |
| **نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد** | – | **(۱۴۳٪)** | **۱۹۱٪** | **۳۰۵٪** | **(۳۳۷٪)** | **۹٪** | **(۲۶٪)** | – |
| **نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد** | – | **(۱۴۳٪)** | **۴۹٪** | **۳۵۴٪** | **۱۷٪** | **۲۶٪** | **۰٪** | – |

*به یادداشت ۷-۶۱ رجوع شود.

### ۳-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۵۶,۹۳۵,۱۲۶ | ۲۶,۴۳۶,۷۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۴۹۸,۳۶۳ | ۵۶,۹۳۶,۴۶۳ |
| مطالبات از دولت | ۲۴۶,۱۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۶,۱۴۶ | ۲۴۹,۸۹۴ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | ۳۶۸,۳۲۲,۷۵۶ | ۶۰۱,۶۵۲,۸۸۹ | ۶۴۴,۹۹۴,۴۷۰ | ۳۵۶,۰۲۷,۹۰۲ | ۲۶,۵۸۴,۶۳۹ | ۷۳,۳۲۷,۹۶۸ | ۲,۱۷۰,۸۸۹,۴۶۲ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ | ۰ | ۰ | ۶۲۳,۱۹۱ | ۰ | ۰ | ۱۶,۱۲۸,۶۹۳ | ۱۷,۰۷۸,۵۹۷ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ | ۶۵,۸۱۹,۵۵۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ | ۹۶,۹۹۶,۰۲۸ | ۰ | ۰ | ۲۵,۵۶۱,۳۲۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |
| دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۰ | ۰ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۵,۹۴۸,۹۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ |
| سپرده قانونی | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ | ۱۲۰,۵۰۶,۵۶۸ | ۱۰,۲۹۰,۵۹۳ | ۵۱,۸۷۵,۰۲۸ | ۷۵,۰۵۵,۹۳۷ | ۰ | ۰ | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۱,۵۷۸,۸۷۸ | ۰ | ۱۷,۲۷۷,۹۵۳ | ۴۴,۳۰۰,۹۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲,۱۱۲,۸۳۲ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۷** | **۷۲۹,۶۱۳,۷۴۷** | **۶۲۹,۲۲۱,۴۳۵** | **۷۵۵,۹۵۵,۸۴۰** | **۴۵۶,۶۴۵,۱۵۹** | **۲۶,۵۸۴,۶۳۹** | **۲۱۴,۱۸۴,۷۲۷** | **۲,۹۲۲,۴۶۵,۰۸۸** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۴) | (۱,۰۱۴,۳۰۴,۵۰۵) | (۸۶,۵۴۴,۴۱۶) | (۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱) | (۵۸۰,۴۷۰,۵۴۲) | ۰ | ۰ | – |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری | (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۹) | (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | – |
| سود سهام پرداختنی | (۱۳۸,۵۸۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۸,۵۸۸) | – |
| مالیات پرداختنی | (۴,۲۷۴,۸۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۲۷۴,۸۴۰) | – |
| ذخایر و سایر بدهی ها | (۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۵۰,۳۹۰,۰۳۹) | ۰ | (۳۶,۱۴۴,۷۸۹) | – |
| بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۶,۱۷۴,۵۷۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۱۷۴,۵۷۳) | – |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۲,۶۵۱,۴۷۰,۵۳۱)** | **(۱,۱۷۹,۵۶۲,۶۷۴)** | **(۸۶,۵۴۴,۴۱۶)** | **(۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱)** | **(۷۳۰,۸۶۰,۵۸۰)** | **۰** | **(۴۶,۷۳۲,۷۹۰)** | – |
| جمع حقوق صاحبان سهام | (۱۶۰,۷۳۵,۰۱۶) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶۰,۷۳۵,۰۱۶) | – |
| جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط | (۱,۱۸۵,۷۴۸,۷۳۵) | (۱۸۸,۱۷۹,۸۳۳) | (۳۴۳,۴۴۳,۳۸۹) | (۶۵۱,۹۶۲,۴۵۱) | (۲,۱۶۳,۰۶۲) | ۰ | ۰ | – |
| **جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیرخط** | **(۳,۹۹۷,۹۵۴,۲۸۲)** | **(۱,۳۶۷,۷۴۲,۵۰۶)** | **(۴۲۹,۹۸۷,۸۰۵)** | **(۱,۲۵۹,۷۳۲,۵۲۲)** | **(۷۳۳,۰۲۳,۶۴۳)** | **۰** | **(۲۰۷,۴۶۷,۸۰۶)** | – |
| **شکاف** | – | **(۴۴۹,۹۴۸,۹۲۷)** | **۵۴۲,۶۷۷,۰۱۹** | **۱۴۸,۱۸۵,۷۶۹** | **(۲۷۴,۲۱۵,۴۲۱)** | **۲۶,۵۸۴,۶۳۹** | **۶,۷۱۶,۹۲۱** | – |
| شکاف انباشته | – | (۴۴۹,۹۴۸,۹۲۷) | ۹۲,۷۲۸,۰۹۳ | ۲۴۰,۹۱۳,۸۶۲ | (۳۳,۳۰۱,۵۶۰) | (۶,۷۱۶,۹۲۱) | ۰ | – |
| **نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد** | – | (۲۴۸٪) | **۲۹۹٪** | **۸۲٪** | (۱۵۱٪) | **۱۵٪** | **۴٪** | – |
| **نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد** | – | (۲۴۸٪) | ۵۱٪ | ۱۳۳٪ | (۱۸٪) | (۴٪) | ۰٪ | – |

*به یادداشت ۷-۶۱ رجوع شود.

### ۶۱-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

**۶۱-۴-۵-۴-۱-** جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | |
| (۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰) | (۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳) | (۱,۱۱۴,۸۹۴,۳۸۶) | (۴۲,۹۱۲,۸۱۰) | (۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵) | (۱,۲۶۱,۳۷۶,۸۹۲) | ۰ | ۰ |
| (۹۸,۱۷۶,۶۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۸,۱۷۶,۶۲۵) | ۰ | ۰ |
| **(۲,۹۰۷,۴۹۲,۴۸۹)** | **(۱,۲۹۳,۰۱۱,۶۰۷)** | **(۴۲,۹۱۲,۸۱۰)** | **(۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵)** | **(۱,۳۵۹,۵۵۳,۵۱۷)** | **۰** | **۰** |

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | |
| (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۹) | (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۴) | (۱,۰۱۴,۳۰۴,۵۰۵) | (۸۶,۵۴۴,۴۱۶) | (۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱) | (۵۸۰,۴۷۰,۵۴۲) | ۰ | ۰ |
| (۵۹,۱۲۹,۳۳۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۹,۱۲۹,۳۳۱) | ۰ | ۰ |
| **(۲,۵۱۳,۴۷۷,۰۳۳)** | **(۱,۱۷۹,۵۶۲,۶۷۴)** | **(۸۶,۵۴۴,۴۱۶)** | **(۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱)** | **(۶۳۹,۵۹۹,۸۷۲)** | **۰** | **۰** |

**۶۱-۴-۵-۴-۲-** جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | |
| (۱۱۰,۵۶۶,۱۰۵) | (۱۱۰,۵۶۶,۱۰۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۴۰۰,۳۷۵,۳۶۸) | (۴۰,۱۲۸,۴۸۳) | (۱۰,۸۱۸,۶۳۲) | (۸,۸۲۶,۷۵۴) | (۳۴۰,۶۰۱,۵۰۰) | ۰ | ۰ |
| (۹۸,۱۷۶,۶۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۸,۱۷۶,۶۲۵) | ۰ | ۰ |
| **(۶۰۹,۱۱۸,۰۹۸)** | **(۱۵۰,۶۹۴,۵۸۷)** | **(۱۰,۸۱۸,۶۳۲)** | **(۸,۸۲۶,۷۵۴)** | **(۴۳۸,۷۷۸,۱۲۵)** | **۰** | **۰** |

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | |
| (۵۷,۷۶۳,۸۴۷) | (۵۷,۷۶۳,۸۴۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۲۳۷,۰۶۹,۷۳۱) | (۲۳,۵۳۴,۱۶۱) | (۶,۹۵۸,۶۲۳) | (۲۰۶,۵۷۶,۹۴۷) | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۵۹,۱۲۹,۳۳۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۹,۱۲۹,۳۳۱) | ۰ | ۰ |
| **(۳۵۳,۹۶۲,۹۰۹)** | **(۸۱,۲۹۸,۰۰۸)** | **(۶,۹۵۸,۶۲۳)** | **(۲۰۶,۵۷۶,۹۴۷)** | **(۵۹,۱۲۹,۳۳۱)** | **۰** | **۰** |

**۶-۴-۶۱-برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)**

مدیریت ریسک فرایندی مشتمل بر شناسایی، اندازه‌گیری و کاهش ریسک ها است. آزمون بحران، ابزاری تکمیلی در کنار سایر ابزارهای مدیریت ریسک بوده که می‌تواند در تعیین میزان سرمایه مورد نیاز مؤسسات اعتباری به منظور مقابله با شوک‌های مختلف نظیر شوک‌های اعتباری یا نقدینگی و پوشش زیان‌های ناشی از وقوع این شوک ها نقش موثری ایفا و به حفظ ثبات مالی شبکه بانکی کشور در شرایط وقوع شوک و بحران کمک نماید.

به طور کلی هدف از انجام آزمون بحران، شبیه‌سازی شوک‌های وارده به بانک ها و موسسات اعتباری بر اساس وقایع محتمل الوقوع و با درنظرگرفتن سناریوهای متفاوت، به منظور ارزیابی میزان آسیب‌پذیری در مقابل این شوک‌ها است. این آزمون هشدارهای لازم را در خصوص پیامدهای نامطلوب و غیر منتظره ریسک‌های مترتب ارایه می‌دهد تا مدیریت ارشد بانک ها و موسسات اعتباری بتوانند با اعمال اقدامات موثر از شدت ضرر و زیان های وارده کاسته و یا مانع اثرگذاری آن‌ها شوند. بر این اساس، ضروری است سناریوسازی‌های صورت پذیرفته و همچنین رویکرد انجام آزمون بحران از قابلیت اجرا برخوردار بوده و نتایج آن به طور مناسب در دسترس سطوح مختلف مدیریتی قرار گیرد تا به منظور مقابله موثر با شوک های وارده و حفظ ثبات مالی بانک در تصمیمات راهبردی هیات مدیره و مدیریت ارشد موسسه اعتباری اثرگذار باشد.

ریسک نقدینگی، احتمال عدم توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین منابع نقد لازم جهت بازپرداخت بدهی ها و ایفای تعهدات را مورد بررسی قرار می‌دهد. بر این اساس، آزمون بحران در حوزه ریسک نقدینگی میزان انعطاف پذیری بانک ها را در هنگام کاهش میزان نقدینگی ارزیابی می‌نماید. خروج حجم قابل توجهی از سپرده ها توسط مشتریان و کاهش شدید بدهی‌های جاری مؤسسه اعتباری در یک دوره زمانی معین از جمله مواردی است که می تواند شوک نقدینگی را به دنبال داشته باشد؛ این برداشت‌های غیرمنتظره با توجه به ماهیت غیرقابل پیش بینی بودن آن‌ها، به طور معمول می بایست از محل دارایی‌های نقد بانک تامین گردند. بنابراین، در انجام آزمون بحران میزان تاثیرپذیری دارایی‌های نقد بر اساس سطح و میزان شوک نقدینگی وارد شده مورد ارزیابی و اندازه‌گیری قرار می‌گیرد. به طور کلی منشاء عمده شوک‌های نقدینگی وارد شده به بانک‌ها و موسسات اعتباری موارد ذیل هستند:

- خروج حجم قابل توجهی از سپرده ها توسط سپرده گذاران در یک بازه زمانی کوتاه مدت؛
- هر گونه تغییر شدید در دارایی‌های جاری و بدهی‌های جاری به طوری که باعث ایجاد شوک نقدینگی به بانک شود.

بر این اساس در آزمون بحران طراحی شده جهت بررسی تاثیر شوک‌های نقدینگی وارد شده به بانک اقتصاد نوین، تأثیر برداشت ناگهانی سپرده ها بر نسبت نقدینگی بانک (دارایی نقد /کل سپرده ها) منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ محاسبه گردیده است که نتایج آن در جدول زیر ارایه گردیده است. این آزمون بر اساس این فرض طراحی شده است که میزان نقدینگی موردنیاز برای پوشش شوک خروج سپرده ها از محل موجودی نقد تأمین می‌گردد. به عبارتی با تغییر در میزان سپرده ها، دارایی‌های نقد نیز به همان میزان دچار تغییر خواهد شد. هدف اصلی از انجام این آزمون بررسی نسبت نقدینگی قبل و بعد از وقوع شوک است.

همچنین با توجه اینکه تقریبا تمامی عواملی که می‌توانند محرک ایجاد ریسک نقدینگی و بروز بحران نقدینگی باشند در محاسبات مرتبط با نسبت پوشش نقدینگی در نظر گرفته می شوند، سناریوی دیگر آزمون بحران براساس این نسبت طراحی شده است؛ در این راستا، از میان سناریوهای مختلف یک سناریو با تصویب کمیته ریسک و تایید هیأت مدیره محترم بانک به عنوان سناریوی اصلی آزمون بحران ریسک نقدینگی انتخاب شده است؛ در این سناریو با فرض افزایش احتمال برداشت مربوط به جریان‌های نقد خروجی به میزان ۱۰ درصد، نسبت پوشش نقدینگی مورد محاسبه قرار گرفته و نتایج گزارش مذکور در اختیار کمیته فرعی ریسک نقدینگی و کمیته ریسک قرار می گیرد.

| میزان شـوک (درصد خـروج سـپرده هـا) | ۵٪ | ۱۰٪ | ۱۵٪ |
|---|---|---|---|
| تغیـیر در مـیزان سـپرده هـا(a) | Dep(۱-۵٪)=a | Dep(۱-۱۰٪)=a | Dep(۱-۱۵٪)=a |
| تغییر در دارایـی هـای نقـد(b) | Ca-(Dep*۵٪)=b | Ca-(Dep*۱۰٪)=b | Ca-(Dep*۱۵٪)=b |
| نسبت نقـدینگی قبـل از وقـوع شـوک | Ca/Dep | Ca/Dep | Ca/Dep |
| نسبت نقدینگی بعـد از وقـوع شـوک | b/a | b/a | b/a |

**Dep:میزان سـپرده هـا**

**Dep (۱-x٪):تغیـیر در مـیزان سـپرده هـا**

**Ca:دارایی هـای نقـد**

**Ca-(Dep*x٪) :تغییر در دارایـی هـای نقـد**

**Ca/Dep:نسبت نقـدینگی**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | |
|---|---|---|---|
| درصد شـوک (درصد خـروج سـپرده هـا) | ۵٪ | ۱۰٪ | ۱۵٪ |
| میزان سـپرده هـا | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ |
| میزان کـاهش سـپرده هـا در اثـر شـوک | ۱۳۱,۵۵۹,۹۳۲ | ۲۶۳,۱۱۹,۸۶۴ | ۳۹۴,۶۷۹,۷۹۶ |
| میزان سـپرده هـا پـس از اعمـال شـوک | ۲,۴۹۹,۶۳۸,۷۱۱ | ۲,۳۶۸,۰۷۸,۷۷۹ | ۲,۲۳۶,۵۱۸,۸۴۷ |
| دارایی های نقـد | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ |
| دارایی های نقـد پـس از اعمـال شـوک | (۹,۴۷۹,۴۶۷) | (۱۴۱,۰۳۹,۳۹۹) | (۲۷۲,۵۹۹,۳۳۱) |
| نسبت نقـدینگی قبـل از وقـوع شـوک | ۵٪ | ۵٪ | ۵٪ |
| نسبت نقدینگی بعـد از وقـوع شـوک | (۰.۴٪) | (۶٪) | (۱۲٪) |
| * نقطه سر به سـر بـرای خـروج سـپرده هـا و جـبران آن توسـط نقـدینگی بانـک ۵ درصد اسـت. | | | |

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|
| درصد شـوک (درصد خـروج سـپرده هـا) | ۵٪ | ۱۰٪ | ۱۵٪ |
| میزان سـپرده هـا | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۴ | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۴ | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۴ |
| میزان کـاهش سـپرده هـا در اثـر شـوک | ۱۱۴,۴۵۴,۴۷۷ | ۲۲۸,۹۰۸,۹۵۳ | ۳۴۳,۳۶۳,۴۳۰ |
| میزان سـپرده هـا پـس از اعمـال شـوک | ۲,۱۷۴,۶۳۵,۰۵۷ | ۲,۰۶۰,۱۸۰,۵۸۰ | ۱,۹۴۵,۷۲۶,۱۰۴ |
| دارایی های نقـد | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ |
| دارایی های نقـد پـس از اعمـال شـوک | ۲,۹۹۷,۱۵۵ | (۱۱۱,۴۵۷,۳۲۱) | (۲۲۵,۹۱۱,۷۹۸) |
| نسبت نقـدینگی قبـل از وقـوع شـوک | ۵٪ | ۵٪ | ۵٪ |
| نسبت نقدینگی بعـد از وقـوع شـوک | ۰.۱٪ | (۵٪) | (۱۲٪) |
| * نقطه سر به سـر بـرای خـروج سـپرده هـا و جـبران آن توسـط نقـدینگی بانـک ۵ درصد اسـت. | | | |

## ۶۱-۵- ریسک بازار

### ۶۱-۵-۱- تعریف ریسک بازار

کمیته نظارت بانکی بازل (۱۹۹۶)، ریسک بازار را ریسک زیان در وضعیت های ترازنامه و خارج از ترازنامه تعریف می کند که بر اثر تغییرات در قیمت بازار به وجود می آید. بانک ها در معاملات دارایی ها و بدهی های خود به دلیل تغییرات در نرخ بهره، نرخ ارز و قیمت سایر دارایی ها متحمل ریسک بازار می شوند. ریسک بازار زمانی ایجاد می شود که موسسه مالی به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه اقدام می کند، نه هنگامی که اقلام مذکور را برای مقاصد سرمایه گذاری بلندمدت، تامین مالی و مصون سازی نگهداری می کند.

### ۶۱-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

کنترل و مدیریت ریسک بازار شامل ریسک‌های نرخ سود، نرخ ارز و قیمت سهام توسط معاونت مالی و پشتیبانی ، مدیریت امور شعب ، مدیریت بین‌الملل و شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین صورت می‌پذیرد. اداره مدیریت ریسک با ارایه نظرات کارشناسی و گزارش‌های کنترلی به‌عنوان پشتیبان واحدهای اجرایی عمل می‌نماید.

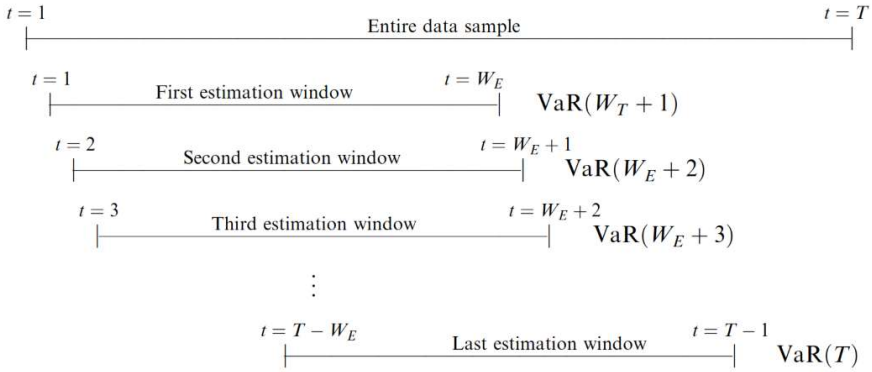
### ۶۱-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

بخش عمده‌ای از وظایف مدیریت ریسک بازار به بررسی ریسک‌های ناشی از نوسانات نرخ ارز، پرتفوی سهام بانک و اوراق منتشره توسط دولت باز می‌گردد. بدین منظور برای بررسی هر یک از موارد مذکور از روش‌های متفاوتی استفاده می‌شود.

روش سنجش ریسک بازار در واحد مدیریت ریسک به‌منظور به بررسی ریسک‌های ناشی از نوسانات نرخ ارز، پرتفوی سهام بانک، روش ارزش در معرض خطر می‌باشد. محاسبه ارزش در معرض خطر خالص وضعیت باز ارزی و سبد سهام بانک طبق مستندات سال ۲۰۰۶ کمیته بازل با عنوان "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards" تاکنون به چهار روش شبیه‌سازی تاریخی، واریانس - کواریانس، مونت کارلو و میانگین متحرک با اوزان نمایی (EWMA) انجام پذیرفته است.

روش EWMA فرض را بر این قرار می‌دهد که بازدهی‌های مالی دارای توزیع خاصی (مثل نرمال، تی-استیودنت، تی-استیودنت چوله و ...) است. اگر $\varepsilon_t$ دارای توزیع نرمال استاندارد $\Phi(\varepsilon)$ باشد، آن‌گاه $VaR(\alpha) = \mu_t + \sigma_t \Phi^{-1}(\alpha)$ که در آن $\Phi^{-1}(\alpha)$ کوانتایل $\alpha$ توزیع نرمال استاندارد است. برای برآورد میانگین و واریانس شرطی بازده‌های مالی، می‌توان از الگوی EWMA استفاده کرد. اگر فرض بر این قرار داده شود که $\varepsilon_t$ دارای توزیع تی-استیودنت با درجه آزادی $v$ باشد، آن‌گاه $VaR_t(\propto) = \mu + \sigma_t T_v^{-1}$ می‌شود، که در آن $T_v^{-1}(\alpha)$ کوانتایل $\alpha$ از توزیع تی استیودنت با درجه آزادی $v$ است.

همچنین کلیه محاسبات ارزش در معرض خطر سبد دارایی سهام و وضعیت باز ارزی بانک در فاصله اطمینان ۹۹٪ و در افق زمانی ۱۰ روزه منطبق با مستندات کمیته بازل صورت گرفته است. لازم به ذکر است که پس‌آزمایی محاسبات مذکور در یک دوره زمانی ۲۵۰ روزه صورت می‌پذیرد. در فرآیند پس‌آزمایی (Backtesting) از مدل برای پیش‌بینی ارزش در معرض ریسک یک دوره پیش‌رو استفاده می‌شود، مدلسازی بر روی داده‌های و با مقایسه ریسک پیش‌بینی‌شده با داده‌های واقعی می‌توان عملکرد مدل را ارزیابی نمود. در پس‌آزمایی از رهیافت پنجره غلتان (Rolling window approach) استفاده می‌شود. در این رهیافت لازم است یک دوره برازش ثابت را در نظر بگیریم که به‌منظور تخمین پارامترهای مدل ارزش در معرض ریسک، نمونه‌ای را تعریف می‌کند. این نمونه‌ی برازش، در سراسر داده‌ها غلتانده می‌شود، با ثابت در نظر گرفتن دوره برازش، نمونه برازش از ابتدای دوره‌ها شروع می‌شود. اگر افق زمانی ریسک H روز باشد باید دوره‌های آزمایشی را تا H روز به جلو غلتانده و این فرآیند تا رسیدن به آخرین مشاهده در کل دوره داده‌ها ادامه دارد. سپس در هر پنجره غلتان ارزش در معرض ریسک برای یک روز آتی پیش بینی شده و به تعداد H روز مقدار ارزش در معرض ریسک با مقدار واقعی متغیر به وسیله آزمون و روش‌هایی مقایسه می‌شود. به‌منظور پس‌آزمایی الگوی جریان نقد در معرض خطر از دو روش مکمل کوپیک و کریستوفرسن استفاده می‌شود. روش کوپیک بر تعداد خطاهای رخ‌داده و موارد نقض تمرکز داشته و روش کریستوفرسن به همبستگی بین مقادیر خطا اشاره دارد.




علاوه بر این به منظور بررسی ریسک اوراق مالی اسلامی با درامد ثابت از الگوی دیرش مکالی استفاده شده است. معیار اندازه گیری حساسیت قیمت اوراق درآمد ثابت به نرخ بهره‌ی آن دیرش نام دارد. همچنین دیرش می‌تواند اندازه گیری کند که چند سال طول می کشد تا سرمایه گذار قیمت اوراق قرضه را از مجموع جریان های نقدی آن اوراق بازپرداخت کند. فرمول دیرش اوراق بدهی به صورت ذیل محاسبه می‌شود:

$$D = -\frac{\frac{\Delta p}{p}}{\frac{\Delta r}{(r+1)}} = -\frac{\sum_{t=1}^{T} PV_t \,.\, t}{\sum_{t=1}^{T} PV_t}$$

که در این رابطه $D$ دیرش مکالی (Macaulay Duration)، $P$ قیمت خرید اوراق، $r$ نرخ بازده تا سررسید اوراق، $PV_t$ ارزش زمان حال جریان نقد در زمان $t$ می باشد.

علاوه بر این به منظور مدیریت بهینه سرمایه گذاری ها و بررسی نوسانات قیمت های بازار، پیاده سازی آزمون بحران وضعیت باز ارزی با لحاظ حدود مجاز در دستورالعمل «ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری» و تأثیر آن بر نسبت کفایت سرمایه صورت پذیرفته است.

درنهایت پایش مانده سرمایه گذاری ها با در نظر گرفتن حدود مجاز «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، بررسی بازارهای موازی و همچنین مقایسه فصلی سرمایه گذاری ها نیز از دیگر روش های سنجش ریسک بازار در بانک اقتصاد نوین می باشد.

**۴-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار**

با توجه به روش های شبیه سازی تاریخی، واریانس - کواریانس، مونت کارلو و میانگین متحرک با اوزان نمایی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارایه شده است:

| عنوان الگو | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| شبیه سازی تاریخی | (-۱۴.۹۴٪ , +۱۲.۵۵٪) | **(۹۶۹,۰۵۷)** | (-۱۸٪ , +۱۵.۷۱٪) | **(۱,۲۹۳,۷۳۸)** |
| واریانس کواریانس | (-۱۳.۵۳٪ , +۱۳.۴۷٪) | **(۸۷۷,۶۹۴)** | (-۱۷.۱۶٪ , +۱۷.۹۰٪) | **(۱,۲۳۳,۶۶۱)** |
| مونت کارلو | (-۱۳.۴۹٪ , +۱۳.۳۳٪) | **(۸۷۵,۴۸۰)** | (-۱۷.۱۳٪ , +۱۸.۰۲٪) | **(۱,۲۳۱,۸۲۸)** |
| میانگین متحرک با اوزان نمایی | (-۱۱.۲۸٪ , +۹.۵۷٪) | **(۷۳۲,۰۵۰)** | (-۱۷.۱۸٪ , +۱۷.۹۷٪) | **(۱,۲۳۴,۷۷۶)** |

* افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد می باشد.

### ۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان دوره دوازده ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دلار آمریکا | یورو | پوند انگلیس | فرانک سوئیس | ین ژاپن | یوآن چین** | درهم امارات** | سایر ارزها |
| موجودی نقد | ۷۰,۴۱۰,۵۲۷ | ۴۶,۶۵۴,۶۷۱ | ۲۲۸,۳۲۹ | ۱۱,۵۷۹,۲۲۲ | ۵۰۲,۰۱۵,۸۳۷ | ۲۵۹,۳۳۸,۱۱۳ | ۱۰۴,۶۱۹,۷۹۰ | |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۴,۷۹۲,۸۶۶ | ۹,۴۰۳,۹۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰۸,۵۷۴ | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۵۵۵,۱۹۷,۱۴۵ | ۳۰۹,۸۶۴,۹۱۸ | ۰ | ۶۷۱,۵۴۸ | ۰ | ۳,۳۳۹,۸۷۰ | ۲۶۶,۱۷۷,۹۸۸ | |
| سایر دریافتنی ها | ۷۷۰,۷۷۳,۸۷۱ | ۶۹,۳۳۵,۷۴۸ | ۰ | ۵,۱۰۸,۴۰۰ | ۰ | ۱,۳۳۷,۴۲۸,۶۰۰ | ۵۷۷,۴۰۶,۰۶۹ | |
| سایر دارایی ها | ۱,۰۶۲,۹۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **جمع دارایی های ارزی** | **۱,۴۱۲,۲۳۷,۳۱۳** | **۴۳۵,۲۵۹,۳۳۵** | **۲۲۸,۳۲۹** | **۱۷,۳۵۹,۱۶۹** | **۵۰۲,۰۱۵,۸۳۷** | **۱,۶۰۰,۱۰۶,۵۸۴** | **۹۴۸,۶۱۲,۴۲۱** | |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۰ | ۱۴,۱۸۸,۹۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۲۶,۰۷۷,۶۹۵ | ۵۲,۴۹۶,۸۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹,۶۴۷,۷۵۰ | ۵,۰۴۲,۱۷۸ | |
| سایر تعهدات مشتریان | ۰ | ۷۰۴,۳۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **جمع تعهدات ارزی مشتریان** | ۲۶,۰۷۷,۶۹۵ | ۶۷,۳۹۰,۲۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹,۶۴۷,۷۵۰ | ۵,۰۴۲,۱۷۸ | |
| **جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان** | **۱,۴۳۸,۳۱۵,۰۰۹** | **۵۰۲,۶۴۹,۵۴۷** | **۲۲۸,۳۲۹** | **۱۷,۳۵۹,۱۶۹** | **۵۰۲,۰۱۵,۸۳۷** | **۱,۶۲۹,۷۵۴,۳۳۴** | **۹۵۳,۶۵۴,۵۹۹** | |
| **معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال** | **۹۷۰,۱۰۵,۰۳۲** | **۲۵۲,۶۹۸,۰۸۸** | **۲۰۱,۹۴۹** | **۱۲,۹۶۵,۲۶۶** | **۲,۳۰۱,۸۸۸** | **۱۴۸,۲۷۷,۹۷۵** | **۱۷۲,۹۰۵,۸۴۶** | **۲۲,۳۱۰,۹۵۴** |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | (۳۰۰,۱۸۲,۹۹۶) | (۱۳,۷۲۹,۱۶۶) | (۱۴۲,۷۳۹) | (۵۴,۴۵۲) | ۰ | (۴۷۴,۴۴۷,۹۶۸) | (۹۹,۶۶۵,۷۳۳) | |
| سپرده های مشتریان | (۷۵۴,۶۴۲,۸۶۶) | (۱۰۷,۷۷۷,۲۱۹) | (۲۸,۱۶۸) | ۰ | (۵۴۵,۱۴۹) | (۱۴۴,۶۰۸,۹۷۶) | (۷۰,۵۷۶,۱۸۴) | |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۳۰۵,۸۸۰,۹۱۳) | (۱۵۱,۰۲۰,۳۵۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۴۹,۷۴۴,۳۱۳) | (۴۸۹,۸۸۱,۹۵۸) | |
| **جمع بدهی های ارزی** | **(۱,۳۶۰,۷۰۶,۷۷۵)** | **(۲۷۲,۵۲۶,۷۳۵)** | **(۱۷۰,۹۰۶)** | **(۵۴,۴۵۲)** | **(۵۴۵,۱۴۹)** | **(۱,۴۶۸,۸۰۱,۲۵۷)** | **(۶۶۰,۱۲۳,۸۷۴)** | |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۰ | (۱۴,۱۸۸,۹۴۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | (۲۶,۰۷۷,۶۹۵) | (۵۲,۴۹۶,۸۷۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۹,۶۴۷,۷۵۰) | (۵,۰۴۲,۱۷۸) | |
| سایر تعهدات بانک | ۰ | (۷۰۴,۳۹۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **جمع تعهدات ارزی بانک** | (۲۶,۰۷۷,۶۹۵) | (۶۷,۳۹۰,۲۱۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۹,۶۴۷,۷۵۰) | (۵,۰۴۲,۱۷۸) | |
| **جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک** | **(۱,۳۸۶,۷۸۴,۴۷۱)** | **(۳۳۹,۹۱۶,۹۴۷)** | **(۱۷۰,۹۰۶)** | **(۵۴,۴۵۲)** | **(۵۴۵,۱۴۹)** | **(۱,۴۹۸,۴۴۹,۰۰۷)** | **(۶۶۵,۱۶۶,۰۵۲)** | |
| **معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال** | **(۹۴۴,۶۸۱,۷۴۲)** | **(۴۵۲,۹۱۰,۴۴۵)** | **(۱۵۱,۱۶۰)** | **(۴۲,۰۹۴)** | **(۲,۵۰۰)** | **(۱۴۱,۱۲۸,۴۲۳)** | **(۱۲۳,۳۷۹,۶۵۶)** | **(۱۲,۱۴۸,۸۳۸)** |
| خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵۱,۵۲۰,۵۳۸ | ۱۶۲,۷۳۲,۶۰۰ | ۵۷,۴۲۳ | ۱۷,۳۰۴,۷۱۷ | ۵۰۱,۴۷۰,۶۸۸ | ۱۳۱,۳۰۵,۳۲۶ | ۲۸۸,۴۸۸,۵۴۷ | |
| معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال | ۲۵,۴۲۳,۲۹۱ | (۲۱۲,۳۵۷) | ۵۰,۷۸۸ | ۱۲,۹۲۳,۱۷۱ | ۲,۲۹۹,۳۸۹ | ۷,۱۴۹,۵۵۲ | ۴۹,۵۲۶,۱۹۰ | ۱۰,۱۶۲,۱۱۶ |
| وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد | ۷.۲۴٪ | (۰.۰۶٪) | ۰.۰۱٪ | ۳.۶۸٪ | ۰.۶۶٪ | ۲.۰۴٪ | ۱۴.۱۱٪ | ۲.۹۰٪ |
| وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد | ۱۴.۰۰٪ | (۰.۱۲٪) | ۰.۰۳٪ | ۷.۱۲٪ | ۱.۲۷٪ | ۳.۹۴٪ | ۲۷.۲۸٪ | ۵۶۰٪ |

* به یادداشت ۷-۶۱ رجوع شود.

** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزهایی که در قالب یادشده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردد.

### ۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دلار آمریکا | یورو | پوند انگلیس | فرانک سوئیس | ین ژاپن | یوآن چین** | درهم امارات** | سایر ارزها |
| موجودی نقد | ۶۰,۰۶۸,۴۵۴ | ۹۸,۷۴۰,۲۰۱ | ۲۲۸,۳۲۰ | ۱۱,۵۷۹,۲۲۲ | ۵۰۱,۸۱۹,۴۵۴ | ۲۵۴,۴۶۳,۳۵۰ | ۱۱۶,۴۸۶,۶۰۳ | |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۴,۳۶۶,۰۶۴ | ۹,۱۱۷,۲۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰۴,۲۵۸ | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۶۳۹,۷۳۱,۹۳۲ | ۳۲۴,۸۲۵,۰۱۰ | ۰ | ۶۷۱,۵۴۸ | ۰ | ۸۲,۰۳۰,۹۹۹ | ۱۸۴,۷۱۴,۶۱۷ | |
| سایر دریافتنی ها | ۱۵۲,۳۷۵,۶۲۴ | ۳۹,۹۰۵,۲۷۷ | ۰ | ۵,۱۰۸,۴۰۰ | ۰ | ۳۲۴,۳۲۳,۳۹۳ | ۳۹۳,۳۴۲,۲۶۶ | |
| سایر دارایی ها | ۱,۰۶۲,۹۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **جمع دارایی های ارزی** | ۸۶۷,۶۰۴,۹۷۸ | ۴۷۲,۵۸۷,۷۰۹ | ۲۲۸,۳۲۰ | ۱۷,۳۵۹,۱۶۹ | ۵۰۱,۸۱۹,۴۵۴ | ۶۶۰,۸۱۷,۷۴۱ | ۶۹۴,۹۴۷,۷۴۴ | |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۰ | ۱۴,۱۸۸,۹۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۲۹,۶۲۷,۴۰۲ | ۷۱,۳۱۹,۳۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۱۱۵,۵۵۰ | ۵,۰۴۲,۱۷۸ | |
| سایر تعهدات مشتریان | ۰ | ۷۰۴,۳۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **جمع تعهدات ارزی مشتریان** | ۲۹,۶۲۷,۴۰۲ | ۸۶,۲۱۲,۶۴۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۱۱۵,۵۵۰ | ۵,۰۴۲,۱۷۸ | |
| **جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان** | **۸۹۷,۳۳۲,۳۸۰** | **۵۵۸,۸۰۰,۳۵۰** | **۲۲۸,۳۲۰** | **۱۷,۳۵۹,۱۶۹** | **۵۰۱,۸۱۹,۴۵۴** | **۶۹۰,۹۳۳,۲۹۱** | **۶۹۹,۹۸۹,۹۲۲** | |
| **معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال** | **۳۴۹,۵۲۶,۰۷۷** | **۲۰۳,۷۳۹,۰۲۱** | **۱۱۶,۹۰۳** | **۷,۶۵۰,۹۲۶** | **۱,۳۵۲,۷۰۵** | **۳۶,۵۱۷,۷۶۷** | **۷۴,۲۱۹,۵۶۴** | **۱۸,۲۴۸,۷۲۴** |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | (۲۴,۵۹۰,۲۹۲) | (۱۰,۵۹۲,۸۰۰) | (۱۴۲,۷۳۹) | (۵۴,۴۵۲) | ۰ | (۱۲۴,۱۱۳,۰۵۰) | (۱۳۹,۶۶۵,۵۲۷) | |
| سپرده های مشتریان | (۶۵,۰۷۵,۹۳۳) | (۱۱۶,۱۲۸,۰۹۹) | (۲۸,۱۶۸) | ۰ | (۵۴۵,۱۴۹) | (۱۵۴,۷۲۸,۵۷۳) | (۱۱۰,۷۲۲,۹۷۴) | |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۷۱۶,۰۴۰,۱۸۸) | (۱۹۲,۸۷۷,۸۶۱) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۶۳,۰۸۹,۵۱۰) | (۲۴۳,۵۴۱,۶۴۴) | |
| **جمع بدهی های ارزی** | (۸۰۵,۷۰۶,۴۱۳) | (۳۱۹,۵۹۸,۷۶۰) | (۱۷۰,۹۰۶) | (۵۴,۴۵۲) | (۵۴۵,۱۴۹) | (۵۴۱,۹۳۱,۱۳۳) | (۴۹۳,۹۳۰,۱۴۵) | |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۰ | (۱۴,۱۸۸,۹۴۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | (۲۹,۶۲۷,۴۰۲) | (۷۱,۳۱۹,۳۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۰,۱۱۵,۵۵۰) | (۵,۰۴۲,۱۷۸) | |
| سایر تعهدات بانک | ۰ | (۷۰۴,۳۹۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| **جمع تعهدات ارزی بانک** | **(۲۹,۶۲۷,۴۰۲)** | **(۸۶,۲۱۲,۶۴۱)** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۳۰,۱۱۵,۵۵۰)** | **(۵,۰۴۲,۱۷۸)** | |
| **جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک** | **(۸۳۵,۳۳۳,۸۱۵)** | **(۴۰۵,۸۱۱,۴۰۰)** | **(۱۷۰,۹۰۶)** | **(۵۴,۴۵۲)** | **(۵۴۵,۱۴۹)** | **(۵۷۲,۰۴۶,۶۸۲)** | **(۴۹۸,۹۷۲,۳۲۳)** | |
| **معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال** | **(۳۳۵,۷۰۱,۴۴۸)** | **(۱۷۷,۶۳۷,۴۴۸)** | **(۸۷,۵۰۷)** | **(۲۴,۷۵۴)** | **(۱,۴۷۰)** | **(۳۱,۹۵۰,۵۲۳)** | **(۵۴,۶۰۲,۰۴۲)** | **(۷,۵۰۹,۹۲۸)** |
| خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۶۱,۸۹۸,۵۶۵ | ۱۵۲,۹۸۸,۹۴۹ | ۵۷,۴۱۴ | ۱۷,۳۰۴,۷۱۷ | ۵۰۱,۲۷۴,۳۰۵ | ۱۱۸,۸۸۶,۶۰۹ | ۲۰۱,۰۱۷,۵۹۹ | |
| معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال | ۱۳,۸۲۴,۶۲۹ | ۲۵,۱۰۱,۵۷۴ | ۲۹,۳۹۷ | ۷,۶۲۶,۱۷۲ | ۱,۳۵۱,۲۳۵ | ۴,۵۶۷,۲۴۴ | ۱۹,۶۱۷,۵۲۲ | ۱۰,۷۳۸,۷۹۶ |
| وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد | ۷.۶۱٪ | ۱۳.۸۲٪ | ۰.۰۲٪ | ۴.۲۰٪ | ۰.۷۴٪ | ۲.۵۲٪ | ۱۰.۸۰٪ | ۵.۹۱٪ |
| وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد | ۱۵.۴۸٪ | ۲۸.۱۱٪ | ۰.۰۳٪ | ۸.۵۴٪ | ۱.۵۱٪ | ۵.۱۱٪ | ۲۱.۹۷٪ | ۱۲.۰۲٪ |

* به یادداشت ۷-۶۱ رجوع شود.

** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزهایی که در قالب یادشده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردد.

**۶۱-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| وضعیت بـاز مثبـت تمـامی ارزهـا - میلیون ریـال | ۱۰۷,۵۳۴,۷۰۱ | ۸۲,۸۵۶,۶۸۹ |
| وضعیت باز منفـی تمـامی ارزهـا - میلیون ریـال | (۲۱۲,۵۶۱) | (۱۲۱) |
| وضـعیت بـاز ارزی - میلیون ریـال | ۱۰۷,۵۳۴,۷۰۱ | ۸۲,۸۵۶,۶۸۹ |
| وضعیت باز مثبـت تمـامی ارزهـا نسـبت بـه سـرمایه نظـارتی مبنـای سـایر نسبت‌هـای احتیـاطی - درصد | ۵۹.۲۳٪ | ۹۲.۷۸٪ |
| وضعیت باز منفـی تمـامی ارزهـا نسـبت بـه سـرمایه نظـارتی مبنـای سـایر نسبت‌هـای احتیـاطی - درصد | (۰.۱۲٪) | (۰.۰۰٪) |

**۶۱-۵-۵-۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| خالص دارایـی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقـره و پلاتیـن | ۰ | ۰ |
| خالص تعهدات به طـلا، نقـره و پلاتیـن | ۰ | ۰ |
| خالص وضعیت بـاز طـلا | ۰ | ۰ |
| خالص وضعیت بـاز طـلا (همـواره مثبـت) | ۰ | ۰ |
| وضعیت بـاز طـلا بـه سـرمایه پرداخـت شـده و اندوختـه آزاد | ۰ | ۰ |

**۳-۵-۵-۶۱-تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**

با توجه به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارایه شده است:

| نوع ارز | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| دلار آمریکا | (۴.۹۵٪ , -۳.۴۹٪) | **(۸۸۷,۵۴۹)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | ۰ |
| یورو | (+۶.۱۱٪ , -۴.۴۸٪) | **۹,۵۱۱** | (+۴.۲۸٪ , -۴.۰۸٪) | **(۱,۰۲۳,۴۹۵)** |
| پوند انگلستان | (+۶.۲۲٪ , -۴.۲۹٪) | **(۲,۱۷۷)** | (+۵.۵۵٪ , -۵.۴۲٪) | **(۱,۵۹۲)** |
| فرانک سوئیس | (+۱۳.۰۸٪ , -۱۲.۴۹٪) | **(۱,۶۱۳,۹۵۲)** | (+۴.۷۳٪ , -۳.۷۰٪) | **(۲۸۲,۱۸۰)** |
| ین ژاپن | (+۴.۹۵٪ , -۳.۴۹٪) | **(۸۰,۳۱۶)** | (+۷.۵۷٪ , -۴۸۸٪) | **(۶۵,۹۱۷)** |
| یوآن چین | (+۵.۵۴٪ , -۳.۹۷٪) | **(۲۸۴,۱۸۶)** | (+۳.۴۹٪ , -۲.۸۴٪) | **(۱۲۹,۵۳۳)** |
| درهم امارات | (۵.۰۳٪ , -۳.۵۶٪) | **(۱,۷۶۱,۰۴۵)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | ۰ |
| سایر ارزها | | **(۵۱۶,۲۰۷)** | | **(۹۸۲,۶۹۶)** |
| | | **(۵,۱۳۵,۹۲۱)** | | **(۲,۴۸۵,۴۱۳)** |

افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد می‌باشد.

با توجه به روش واریانس - کواریانس و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارایه شده است:

| نوع ارز | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| دلار آمریکا | (۴.۱۵٪ , -۳.۵۷٪) | **(۹۰۷,۱۴۰)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | |
| یورو | (+۵.۳۱٪ , -۴.۷۱٪) | **۱۰,۰۰۰** | (+۳.۷۳٪ , -۳.۶۸٪) | **(۹۲۴,۸۸۲)** |
| پوند انگلستان | (+۵.۲۵٪ , -۴.۶۴٪) | **(۲,۳۵۶)** | (+۴.۵۲٪ , -۴.۴۶٪) | **(۱,۳۱۰)** |
| فرانک سوئیس | (+۹.۷۷٪ , -۹.۱۰٪) | **(۱,۱۷۵,۵۸۴)** | (+۳.۷۶٪ , -۳.۶۵٪) | **(۲۷۸,۵۸۹)** |
| ین ژاپن | (+۴.۱۵٪ , -۳.۵۷٪) | **(۸۲,۰۴۶)** | (+۵.۰۱٪ , -۵.۱۱٪) | **(۶۹,۰۷۴)** |
| یوآن چین | (+۴.۴۴٪ , -۴.۲۹٪) | **(۳۰۶,۷۰۲)** | (+۲.۵۲٪ , -۲.۶۱٪) | **(۱۱۸,۹۹۶)** |
| درهم امارات | (۴.۳۱٪ , -۳.۸۰٪) | **(۱,۸۸۲,۸۴۳)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | |
| سایر ارزها | | **(۵۴۵,۴۵۵)** | | **(۶۸۸,۷۰۴)** |
| | | **(۴,۸۹۲,۱۲۵)** | | **(۲,۰۸۱,۵۵۳)** |

افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد می‌باشد.

با توجه به روش شبیه‌سازی مونت کارلو و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارایه شده است:

| نوع ارز | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بـــازار | تاثیر در سود و زیـــان | تغییر احتمالی در قیمت بـــازار | تاثیر در سود و زیـــان |
| | درصد | میلیون ریـال | درصد | میلیون ریـال |
| دلار آمریکـا | (۴.۱۵٪ , ۳.۵۹٪-) | **(۹۱۳,۲۹۴)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | |
| یورو | (۵.۲۸٪ , ۴.۶۹٪-) | **۹,۹۶۳** | (۳.۷۵٪ , ۳.۶۹٪-) | **(۹۲۶,۲۲۱)** |
| پوند انگلسـتان | (۵.۲۷٪ , ۴.۶۲٪-) | **(۲,۳۴۷)** | (۴.۵۲٪ , ۴.۴۶٪-) | **(۱,۳۱۰)** |
| فرانک سـوئیس | (۹.۷۲٪ , ۹.۰۸٪-) | **(۱,۱۷۳,۷۲۸)** | (۳.۷۷٪ , ۳.۶۳٪-) | **(۲۷۶,۷۴۸)** |
| ین ژاپن | (۴.۱۶٪ , ۳.۵۸٪-) | **(۸۲,۲۹۶)** | (۵.۰۲٪ , ۵.۱۸٪-) | **(۶۹,۹۹۹)** |
| یوآن چیـن | (۴.۴۷٪ , ۴.۲۹٪-) | **(۳۰۶,۴۲۳)** | (۲.۵۲٪ , ۲.۶۰٪-) | **(۱۱۸,۷۸۴)** |
| درهم امـارات | (۴.۳۲٪ , ۳.۷۸٪-) | **(۱,۸۷۳,۰۴۵)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | |
| سایر ارزهـا | | **(۵۴۲,۹۶۲)** | | **(۶۹۰,۳۴۵)** |
| | | **(۴,۸۸۴,۱۳۳)** | | **(۲,۰۸۳,۴۰۶)** |

افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد می‌باشد.

با توجه به روش شبیه‌سازی میانگین متحرک با اوزان نمایی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارایه شده است:

| نوع ارز | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بـــازار | تاثیر در سود و زیـــان | تغییر احتمالی در قیمت بـــازار | تاثیر در سود و زیـــان |
| | درصد | میلیون ریـال | درصد | میلیون ریـال |
| دلار آمریکـا | (۵.۱۲٪ , ۴.۶۳٪-) | **(۱,۱۷۶,۹۲۸)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | |
| یورو | (۶.۵۰٪ , ۵.۵۵٪-) | **۱۱,۷۸۴** | (۳.۷۳٪ , ۳.۶۹٪-) | **(۹۲۵,۴۳۳)** |
| پوند انگلسـتان | (۵.۸۸٪ , ۴.۷۱٪-) | **(۲,۳۹۴)** | (۴.۵۲٪ , ۴.۴۵٪-) | **(۱,۳۰۸)** |
| فرانک سـوئیس | (۱۶.۰۰٪ , ۱۳.۲۸٪-) | **(۱,۷۱۵,۹۵۹)** | (۳.۷۶٪ , ۳.۶۶٪-) | **(۲۷۸,۷۴۶)** |
| ین ژاپن | (۵.۱۲٪ , ۴.۶۳٪-) | **(۱۰۶,۴۴۷)** | (۵.۰۱٪ , ۵.۱۱٪-) | **(۶۹,۰۵۳)** |
| یوآن چیـن | (۴.۶۷٪ , ۴.۴۲٪-) | **(۳۱۶,۳۶۵)** | (۲.۵۲٪ , ۲.۶۰٪-) | **(۱۱۸,۹۳۲)** |
| درهم امـارات | (۵.۲۶٪ , ۴.۷۷٪-) | **(۲,۳۶۰,۳۷۹)** | (۰.۰۰٪ , ۰.۰۰٪) | |
| سایر ارزهـا | | **(۵۸۶,۶۹۲)** | | **(۶۸۸,۷۰۶)** |
| | | **(۶,۲۵۳,۳۸۰)** | | **(۲,۰۸۲,۱۷۸)** |

افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹ درصد می‌باشد.

### ۶-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

| روش اندازه گیری | ریسک سهام | | ریسک ارز | | مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار |
|---|---|---|---|---|---|
| | ارزش در معرض خطر | سرمایه مورد نیاز | ارزش در معرض خطر | سرمایه مورد نیاز | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شبیه‌سازی تاریخی | (۹۶۹,۰۵۷) | ۲,۹۰۷,۱۷۲ | (۵,۱۳۵,۹۲۱) | ۱۷,۰۰۹,۹۹۰ | ۱۹,۹۱۷,۱۶۲ |
| واریانس - کواریانس | (۸۷۷,۶۹۴) | ۲,۶۷۵,۷۴۰ | (۴,۸۹۲,۱۲۵) | ۱۸,۴۵۱,۷۰۹ | ۲۱,۱۲۷,۴۴۹ |
| مونت کارلو | (۸۷۵,۴۸۰) | ۲,۶۷۵,۳۹۴ | (۴,۸۸۴,۱۳۳) | ۱۸,۴۴۵,۰۶۷ | ۲۱,۱۲۰,۴۶۱ |
| میانگین متحرک با اوزان نمایی | (۷۳۲,۰۵۰) | ۲,۱۴۱,۸۵۸ | (۶,۲۵۳,۳۸۰) | ۲۴,۶۸۴,۴۲۲ | ۲۶,۸۲۶,۲۸۰ |

کلیه محاسبات ارزش در معرض خطر سبد دارایی سهام و وضعیت باز ارزی بانک در فاصله اطمینان ۹۹٪ و در افق زمانی ۱۰ روزه صورت گرفته است. محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار بر اساس دستورالعمل‌های بال و طبق فرمول زیر محاسبه گردیده است:

$$Market\ \ risk\ \ capital_t = \max(VaR_t^{1\%}, k\overline{VaR_t^{1\%}})$$

که در آن $VaR_t^{1\%}$ ارزش در معرض خطر دوره $t$، $\overline{VaR_t^{1\%}}$ میانگین ارزش در معرض خطر ۶۰ روز گذشته و $k$ ضریبی است که با توجه به کارایی الگو، مقداری بین ۳ تا ۴ به آن اختصاص داده می‌شود.

## ۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۵۴,۵۰۵,۴۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴,۵۰۵,۴۸۶ |
| مطالبات از دولت | ۲۱۰,۰۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱۰,۰۴۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۴۲۴,۵۳۹,۹۷۳ | ۶۹۴,۵۱۶,۳۲۹ | ۱,۱۹۹,۲۲۹,۳۷۳ | ۹۵,۵۵۷,۳۴۲ | ۱۰۸,۵۵۲,۷۳۶ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۷۱,۴۴۴,۵۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹,۶۶۶,۷۳۳ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ |
| دارایی‌های نامشهود | ۷,۵۵۱,۲۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۵۵۱,۲۷۷ |
| سپرده قانونی | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۱۵۷,۷۴۴,۵۷۵ | ۴,۸۳۵,۷۱۳ | ۳۰,۵۹۰,۵۷۹ | ۸۴,۰۸۸,۶۱۹ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۴۴,۶۶۵,۱۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴,۶۶۵,۱۰۲ |
| **جمع دارایی ها** | **۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۵** | **۶۵۳,۷۲۹,۱۰۱** | **۶۹۹,۳۵۲,۰۴۲** | **۱,۲۲۹,۸۱۹,۹۵۱** | **۱۷۹,۶۴۵,۹۶۱** | **۱۰۸,۷۶۲,۷۷۶** | **۵۴۱,۶۸۸,۱۳۴** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰) | (۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳) | (۴۳۷,۸۷۶,۸۵۴) | (۴۲,۹۱۲,۸۱۰) | (۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵) | (۱,۲۶۱,۳۷۶,۸۹۲) | ۰ | (۶۷۷,۰۱۷,۵۳۳) |
| سود سهام پرداختنی | (۳۳۱,۳۴۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۳۱,۳۴۲) |
| مالیات پرداختنی | (۱۱,۱۹۹,۵۸۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۱۹۹,۵۸۹) |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۹,۱۹۱,۵۷۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹,۱۹۱,۵۷۳) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۲,۹۹۴,۶۷۳,۹۹۳)** | **(۶۱۵,۹۹۴,۰۷۴)** | **(۴۲,۹۱۲,۸۱۰)** | **(۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵)** | **(۱,۲۶۱,۳۷۶,۸۹۲)** | **۰** | **(۸۶۲,۳۷۵,۶۶۲)** |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **(۴۱۸,۳۲۳,۹۷۲)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۴۱۸,۳۲۳,۹۷۲)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | **(۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۵)** | **(۶۱۵,۹۹۴,۰۷۴)** | **(۴۲,۹۱۲,۸۱۰)** | **(۲۱۲,۰۱۴,۵۵۵)** | **(۱,۲۶۱,۳۷۶,۸۹۲)** | **۰** | **(۱,۲۸۰,۶۹۹,۶۳۵)** |
| **شکاف** | | **۳۷,۷۳۵,۰۲۷** | **۶۵۶,۴۳۹,۲۳۳** | **۱,۰۱۷,۸۰۵,۳۹۶** | **(۱,۰۸۱,۷۳۰,۹۳۱)** | **۱۰۸,۷۶۲,۷۷۶** | **(۷۳۹,۰۱۱,۵۰۱)** |
| شکاف انباشته | | ۳۷,۷۳۵,۰۲۷ | ۶۹۴,۱۷۴,۲۶۰ | ۱,۷۱۱,۹۷۹,۶۵۶ | ۶۳۰,۲۴۸,۷۲۵ | ۷۳۹,۰۱۱,۵۰۱ | ۰ |

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه‌بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

## ۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۵۶,۹۳۵,۱۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶,۹۳۵,۱۲۶ |
| مطالبات از دولت | ۲۴۶,۱۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۶,۱۴۶ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | ۳۶۸,۳۲۲,۷۵۶ | ۶۰۱,۶۵۲,۸۸۹ | ۶۴۴,۹۹۴,۴۷۰ | ۳۵۶,۰۲۷,۹۰۲ | ۹۹,۹۱۲,۶۰۷ | ۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ | ۹۶,۸۹۶,۰۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۵۶۱,۳۲۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۵,۹۴۸,۹۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ |
| سپرده قانونی | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ | ۱۲۰,۵۰۶,۵۶۸ | ۱۰,۲۹۰,۵۹۳ | ۵۱,۸۷۵,۰۲۸ | ۷۵,۰۵۵,۹۳۷ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۶۱,۵۷۸,۸۷۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱,۵۷۸,۸۷۸ |
| **جمع دارایی ها** | **۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۷** | **۵۸۵,۷۲۵,۳۵۲** | **۶۱۱,۹۴۳,۴۸۳** | **۶۹۶,۸۶۹,۴۹۸** | **۴۳۱,۰۸۳,۸۳۹** | **۱۰۰,۱۵۸,۷۵۳** | **۳۸۶,۴۲۴,۶۲۳** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۹) | (۱۶۵,۲۵۸,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۴) | (۴۹۰,۸۴۳,۸۳۰) | (۸۶,۵۴۴,۴۱۶) | (۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱) | (۵۸۰,۴۷۰,۵۴۲) | ۰ | (۵۲۳,۴۶۰,۶۷۵) |
| سود سهام پرداختنی | (۱۳۸,۵۸۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۸,۵۸۸) |
| مالیات پرداختنی | (۴,۲۷۴,۸۴۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۲۷۴,۸۴۰) |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۶,۱۷۴,۵۷۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۱۷۴,۵۷۳) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۲,۶۵۱,۴۷۰,۵۳۱)** | **(۶۵۶,۱۰۱,۹۹۸)** | **(۸۶,۵۴۴,۴۱۶)** | **(۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱)** | **(۵۸۰,۴۷۰,۵۴۲)** | **۰** | **(۷۲۰,۵۸۳,۵۰۴)** |
| **جمع حقوق صاحبان سهام** | **(۱۶۰,۷۳۵,۰۱۶)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۱۶۰,۷۳۵,۰۱۶)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام** | **(۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۷)** | **(۶۵۶,۱۰۱,۹۹۸)** | **(۸۶,۵۴۴,۴۱۶)** | **(۶۰۷,۷۷۰,۰۷۱)** | **(۵۸۰,۴۷۰,۵۴۲)** | **۰** | **(۸۸۱,۳۱۸,۵۲۰)** |
| شکاف | | (۷۰,۳۷۶,۶۴۷) | ۵۲۵,۳۹۹,۰۶۷ | ۸۹,۰۹۹,۴۲۷ | (۱۴۹,۳۸۶,۷۰۳) | ۱۰۰,۱۵۸,۷۵۳ | (۴۹۴,۸۹۳,۸۹۷) |
| شکاف انباشته | | (۷۰,۳۷۶,۶۴۷) | ۴۵۵,۰۲۲,۴۲۰ | ۵۴۴,۱۲۱,۸۴۷ | ۳۹۴,۷۳۵,۱۴۵ | ۴۹۴,۸۹۳,۸۹۷ | ۰ |

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه‌بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

### ۶۱-۶- ریسک عملیاتی

#### ۶۱-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی احتمال وقوع زیان ناشی از نقصان و یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روش‌ها و سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری است.

#### ۶۱-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

تمام واحدهای سازمان با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی و مصوبات تعیین شده توسط هیات مدیره بانک، در راستای کاهش ریسک‌های عملیاتی و زیان ناشی از رخداد آن‌ها گام بر می‌دارند. از طرفی مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی، گزارشات مربوط به عملکرد هر واحد و ریسک‌های پیش روی آن‌ها را در کمیته ریسک و کمیته فرعی ریسک عملیاتی ارائه می‌دهد.

#### ۶۱-۶-۳- برنامه تداوم فعالیت

اصلی‌ترین شاخصه هر بنگاه اقتصادی، تداوم فعالیت آن بنگاه است. در این راستا و در جهت جلوگیری از ایجاد هرگونه وقفه و یا اخلال در برنامه فعالیت بانک بر اثر مخاطرات خارجی یا داخلی، کمیته‌های تخصصی همچون کمیته هیأت عامل، کمیته پدافند غیرعامل و ستاد مدیریت بحران درجه یک، کمیته فرعی ریسک عملیاتی، کمیته عالی فناوری اطلاعات، کمیته امنیت اطلاعات بانک، کمیته تعیین سطح دسترسی کاربران به سیستم‌های نرم‌افزاری، کمیته کنترل‌های داخلی و سیستم‌های حسابداری، کمیته رعایت قوانین و مقررات، کمیته جبران خدمات و کمیته تخلفات اداری کارکنان تشکیل شده است. همچنین، پس از ابلاغ دستورالعمل «حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی در موسسات اعتباری» در سال ۱۴۰۰، چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در بانک اقتصاد نوین بر مبنای دستورالعمل مذکور در سال ۱۴۰۲ تدوین و در سال ۱۴۰۳ به‌روزرسانی گردیده است.

#### ۶۱-۶-۴- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- ✓ تشکیل کمیته پدافند غیرعامل و ستاد مدیریت بحران درجه یک به‌منظور ارایه راهکارهای متناسب در جهت کاهش آسیب‌پذیری بانک در برابر حوادث طبیعی و غیرطبیعی؛
- ✓ شناسایی ریسک‌های عملیاتی مرتبط با واحدهای کسب‌وکار بانک از طریق تشکیل جلسات با متخصصین حوزه‌های ذی‌ربط؛
- ✓ اقدام به شناسایی کنترل‌های متناظر با هریک از ریسک‌های موجود در بانک از طریق تشکیل جلسات با متخصصین حوزه‌های ذی‌ربط؛
- ✓ پیاده‌سازی و به‌روزرسانی استانداردهای امنیتی در جهت ارتقاء سطح امنیت اطلاعات، بر اساس مصوبات کمیته امنیت اطلاعات بانک؛
- ✓ محدود نمودن سطوح دسترسی کاربران به سیستم‌های اطلاعاتی بانک به‌منظور جلوگیری از وقوع هرگونه خطای عمدی و سهوی توسط کمیته تعیین سطح دسترسی کاربران به سیستم‌های نرم‌افزاری؛
- ✓ ایمن‌سازی و حفاظت از تأسیسات و مراکز حیاتی و حساس بانک از طریق تأمین نیروهای متخصص، تحقیق و پژوهش، نظارت مستمر و سازمان‌یافته بر کارکرد مراکز مذکور؛
- ✓ ایجاد زیرساخت‌های پشتیبان و موازی برای اجزای مهم سرویس‌های فناوری اطلاعات شامل تجهیزات سخت‌افزاری، پایگاه‌های اطلاعاتی و لینک‌های ارتباطی شبکه و مخابرات؛
- ✓ راه‌اندازی مانیتورینگ ۲۴*۷ برای سرویس‌های فناوری اطلاعات شامل تمامی سرویس‌های بانکی و تعدادی از سرویس‌های پشتیبانی و مدیریتی؛

- ✓ ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف در سطح شعب و سرپرستی‌ها در جهت تطابق با برنامه استراتژیک بانک و کاهش ریسک عملیاتی؛
- ✓ مستندسازی اغلب فرآیندهای انجام عملیات در بانک و بهبود آن‌ها به‌منظور تسهیل در انجام فعالیت‌ها و جلوگیری از وقوع ریسک عملیاتی؛
- ✓ بازنگری و اصلاح ساختار سازمانی و شرح وظایف حوزه‌های مختلف بانک؛
- ✓ تهیه طرح توجیهی جهت پوشش طرح‌ها و محصولات پیشنهادی در برابر ریسک‌های قابل وقوع؛
- ✓ تدوین و برگزاری برنامه‌های آموزشی جهت فرهنگ‌سازی و ارتقای سطح دانش و آگاهی عمومی کارکنان در زمینه مصادیق و مفهوم ریسک عملیاتی، مصادیق پول‌شویی و جلوگیری از آن.

**۶۱-۶-۵- تمهیدات مقابله با بحران**

- ✓ ایجاد مراکز داده پشتیبان و اضطراری علاوه بر مرکز داده اصلی؛
- ✓ ایجاد نسخه‌های پشتیبان از دستگاه‌های اطلاعاتی برای جلوگیری از خطر از دست دادن اطلاعات در هنگام رخداد حوادث غیرمترقبه مانند آتش‌سوزی، سیل، زلزله و سایر وقایع؛
- ✓ ایجاد مکانیزم‌های متناسب به‌منظور پیشگیری از ایجاد هرگونه وقفه در فعالیت‌های بانک و کاهش آن؛
- ✓ تدوین دستورالعمل و روش اجرایی کمیته پدافند غیرعامل و ستاد مدیریت بحران.

**۶۱-۶-۶- روش سنجش ریسک عملیاتی**

سنجش ریسک عملیاتی بر اساس آخرین دستورالعمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی با روش شاخص پایه از دستورالعمل بال ۲، مورد محاسبه قرار می‌گیرد که در یادداشت تشریح ریسک‌های بانک ارایه شده است.

**۶۱-۶-۷- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**

- ✓ تصویب "چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی" در سطح کمیته ریسک و هیات مدیره؛
- ✓ استفاده از سیستم‌های کنترلی جهت کنترل مدارک و سایر اطلاعات مشتری برای احراز هویت و صلاحیت مشتری جهت جلوگیری از کلاه‌برداری و تقلب؛
- ✓ اصلاح و به‌روزرسانی مستمر دستورالعمل‌ها، ضوابط و قراردادهای بانک جهت مطابقت با قوانین جدید کشور؛
- ✓ شناسایی کنترل‌های متناظر با هریک از ریسک‌های موجود در بانک از طریق مصاحبه و تشکیل جلسات با متخصصین حوزه‌های ذی‌ربط؛
- ✓ استقرار ارکان کنترلی از طریق فعال نمودن کمیسیون‌ها و کمیته‌های مختلف و همچنین واحدهای اجرایی شامل مدیریت بازرسی، اداره مدیریت ریسک، اداره حسابرسی داخلی، اداره مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم و اداره رعایت قوانین و مقررات؛
- ✓ پایش مستمر شاخص‌های ریسک عملیاتی از طریق «داشبورد مدیریت ریسک»؛
- ✓ شناسایی گلوگاه‌های بروز ریسک عملیاتی و شرح و طبقه‌بندی زیان‌های ناشی از آن‌ها، از طریق جمع‌آوری تاریخچه زیان‌های ناشی از رویدادهای زیان عملیاتی؛
- ✓ تدوین پیش‌نویس برنامه اجرایی دستورالعمل «حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی در موسسات اعتباری».

**۸-۶-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

با توجه به بند ۶-۶-۶۱، بانک جهت محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌کند. در این روش ابتدا درآمد ناخالص سه سال اخیر محاسبه شده و ۱۵ درصد میانگین آن‌ها به عنوان میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در نظر گرفته می‌شود. روش شاخص پایه در "مجموعه رهنمودها برای مدیریت ریسک عملیاتی" شماره مب/۳۲۴۴ مورخ ۱۳۸۶/۸/۳ بانک مرکزی ارایه شده است. کلیه نتایج حاصله در این بخش به استناد بندهای رهنمود مذکور، تاکنون در سامانه مهتاب (مجرای هوشمند تبادل اطلاعات بانکی) بانک مرکزی ج.ا.ا. ثبت گردیده است. بنابراین با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل محاسبه می‌شود:

| روش اندازه‌گیری | سرمایه در معرض ریسک عملیاتی |
|---|---|
| | میلیون ریال |
| روش شاخص پایه | ۲۵,۹۶۲,۲۷۰ |

**ریسک فناوری اطلاعات**

گسترش و تنوع بسترها و خدمات بانکی مبتنی بر فناوری اطلاعات و رشد فزاینده تراکنش‌های بانکداری الکترونیکی، افزایش ریسک‌های مرتبط علی‌الخصوص ریسک عملیاتی که ازجمله مهم‌ترین منابع ایجادکننده آن، ریسک فناوری اطلاعات می‌باشد را در پی داشته است. در این میان توجه ویژه به مقوله ارتقاء امنیت زیرساخت‌ها و فرآیندهای حوزه فناوری اطلاعات با هدف کاهش ریسک‌ها و چالش‌های این حوزه، امری ضروری و اجتناب‌ناپذیر است.

پس از ابلاغ دستورالعمل «حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات» توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.، "کمیته عالی فناوری اطلاعات" در بانک اقتصاد نوین تشکیل شده است و جلسات ماهانه آن به صورت مستمر برگزار می‌گردد. همچنین، کارگروه مشترکی تحت عنوان "کارگروه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات" با راهبری اداره مدیریت ریسک و همکاری سایر حوزه‌های ذی‌ربط تشکیل و نتایج برگزاری جلسات آن به کمیته عالی فناوری اطلاعات و کمیته ریسک ارائه می‌گردد. با توجه به تصویب «چارچوب کوبیت» در کمیته عالی فناوری اطلاعات به عنوان مرجع پیاده‌سازی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات، «برنامه سالانه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات» تدوین شده و متناسب با پیشرفت پروژه ریسک فناوری اطلاعات پیاده‌سازی، بازنگری و به‌روز رسانی می‌گردد.

به‌علاوه، اقدامات دیگری در بانک به‌منظور مدیریت ریسک فناوری اطلاعات نیز اجرا شده است که می‌توان به اقداماتی مانند تدوین طرح تداوم کسب و کار در حوزه فناوری اطلاعات، بهینه‌سازی و توسعه مرکز عملیات امنیت و شبکه و ارتقاء سامانه مانیتورینگ تجهیزات زیرساخت، اخذ گواهینامه تأیید انطباق چرخه ششم سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) بر اساس استاندارد ISO۲۷۰۰۱ از مرکز مدیریت راهبردی افتا، بهینه‌سازی و ارتقاء خدمات محافظت از سامانه‌های تحت وب با استفاده از تجهیز WAF از طریق گسترش دامنه سامانه‌های تحت پوشش و تعریف سیاست‌های امنیتی جدید با هدف افزایش توان جلوگیری در برابر حملات مخرب سایبری، استقرار سامانه جلوگیری از نشت اطلاعات (DLP) و رمزنگاری فایل‌های سازمانی مهم در برخی از واحدها، استقرار سیستم مدیریت آسیب پذیری‌های (شناسایی ، ارزیابی و کاهش آسیب پذیری‌ها ) سامانه‌های اطلاعاتی با بهره گیری از ابزار این حوزه در جهت پایش مستمر آسیب پذیری‌های شبکه، سیستم‌ها و نرم افزارها، مدیریت دسترسی ممتاز با بهره‌گیری از ابزارهای این حوزه در جهت جلوگیری از دسترسی‌های غیر مجاز یا سواستفاده‌های داخلی، ارزیابی امنیتی سامانه‌های عملیاتی و سنجش آمادگی سامانه‌های جدید اشاره نمود.

## ۶۱-۷- مدیریت سرمایه

### ۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی*

| شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه لایه یک** | | |
| سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران) | ۸۲,۶۴۶,۹۹۹ | ۴۰,۲۴۴,۷۳۴ |
| سود (زیان) انباشته | ۱۱۴,۱۵۶,۰۳۴ | ۵۵,۷۱۵,۴۴۶ |
| مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار | ۷۶,۸۶۲,۷۲۱ | ۱۰,۹۶۹,۶۵۴ |
| اندوخته قانونی | ۴۶,۰۷۷,۷۶۲ | ۳۰,۳۱۱,۸۵۵ |
| سایر اندوخته ها | ۸,۸۵۸,۹۹۶ | ۲۵,۲۵۹,۸۴۲ |
| **جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی** | **۳۲۸,۶۰۲,۵۱۲** | ۱۶۲,۵۰۱,۵۳۲ |
| **کسر می شود: تعدیلات نظارتی** | | |
| بهای تمام شده سهام خزانه | (۴,۶۹۲,۱۳۹) | (۴,۲۷۷,۲۸۱) |
| بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد | (۳۰۶,۲۱۶) | (۵۲۱,۰۱۹) |
| دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)» | (۲,۲۵۹,۴۸۹) | (۱,۰۷۳,۲۰۴) |
| حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه | ۰ | (۲۹۸,۵۰۱) |
| ٪ ۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر | (۳,۳۶۷,۵۶۱) | (۳,۱۲۲,۷۴۵) |
| **جمع تعدیلات نظارتی** | **(۱۰,۶۲۵,۴۰۶)** | (۹,۲۹۲,۷۵۰) |
| **سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | **۳۱۷,۹۷۷,۱۰۶** | ۱۵۳,۲۰۸,۷۸۱ |
| **سرمایه لایه دو** | | |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری | ۳۶,۳۴۵,۶۵۷ | ۳۱,۴۸۲,۲۶۲ |
| **جمع سرمایه لایه دو** | **۳۶,۳۴۵,۶۵۷** | ۳۱,۴۸۲,۲۶۲ |
| **کسر می شود: تعدیلات نظارتی** | | |
| ٪ ۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر | (۳,۳۶۷,۵۶۱) | (۳,۱۲۲,۷۴۵) |
| **سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | **۳۲,۹۷۸,۰۹۶** | ۲۸,۳۵۹,۵۱۷ |
| **سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی** | **۳۲,۹۷۸,۰۹۶** | ۲۸,۳۵۹,۵۱۷ |
| **سرمایه نظارتی** | **۳۵۰,۹۵۵,۲۰۲** | ۱۸۱,۵۶۸,۲۹۹ |

* مطابق با مفاد آخرین ویرایش«دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتي و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباري»مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه می‌شود.

### ۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

#### ۶۱-۷-۲-۱ – دارایی های موزون به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰مبلغ ۳,۴۶۶,۵۷۱,۶۹۶ میلیون ریال می‌باشد.

| شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب تبدیل | مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل * | ضریب ریسک | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی) | ۴,۲۰۴,۱۱۶ | ۱۰۰ | ۴,۲۰۴,۱۱۶ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۱۰۰ | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | ۱۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۳۲۴ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر | ۳۰,۳۳۳,۲۸۷ | ۱۰۰ | ۳۰,۳۳۳,۲۸۷ | ۲۰ | ۶,۰۶۶,۶۵۷ | ۴۸۵,۳۳۳ | ۷۰۸,۵۸۲ | ۵۶,۶۸۷ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸ | ۹,۶۱۸,۳۱۶ | ۱۰۰ | ۹,۶۱۸,۳۱۶ | ۳۰ | ۲,۸۸۵,۴۹۵ | ۲۳۰,۸۴۰ | ۲,۶۹۵,۵۵۳ | ۲۱۵,۶۴۴ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵ | ۱,۰۴۳,۳۴۸ | ۱۰۰ | ۱,۰۴۳,۳۴۸ | ۴۰ | ۴۱۷,۳۳۹ | ۳۳,۳۸۷ | ۷,۳۵۰,۸۰۴ | ۵۸۸,۰۶۴ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳ | ۳۴,۱۱۹,۵۹۶ | ۱۰۰ | ۳۴,۱۱۹,۵۹۶ | ۷۰ | ۲۳,۸۸۳,۷۱۷ | ۱,۹۱۰,۶۹۷ | ۴,۰۶۰,۰۰۰ | ۳۲۴,۸۰۰ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱ | ۴۰,۵۶۶,۲۵۸ | ۱۰۰ | ۴۰,۵۶۶,۲۵۸ | ۱۰۰ | ۴۰,۵۶۶,۲۵۸ | ۳,۲۴۵,۳۰۱ | ۳۲,۸۳۱,۴۹۴ | ۲,۶۲۶,۵۲۰ |
| مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت | ۶۳,۷۱۱,۱۹۷ | ۱۰۰ | ۶۳,۷۱۱,۱۹۷ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط | ۶,۷۱۶,۹۸۸ | ۱۰۰ | ۶,۷۱۶,۹۸۸ | ۵۰ | ۳,۳۵۸,۴۹۴ | ۲۶۸,۶۸۰ | ۱۵,۰۱۰,۵۳۴ | ۱,۲۰۰,۸۴۳ |
| مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری ضعیف | ۳۸,۱۸۹,۶۷۹ | ۱۰۰ | ۳۸,۱۸۹,۶۷۹ | ۷۵ | ۲۸,۶۴۲,۲۵۹ | ۲,۲۹۱,۳۸۱ | ۱۶۱,۹۲۴,۹۵۱ | ۱۲,۹۵۳,۹۹۶ |
| مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف | ۳۱۳,۳۹۰,۶۳۲ | ۱۰۰ | ۳۱۳,۳۹۰,۶۳۲ | ۱۰۰ | ۳۱۳,۳۹۰,۶۳۲ | ۲۵,۰۷۱,۲۵۱ | ۰ | ۰ |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب | ۳۸,۹۷۸,۸۵۳ | ۱۰۰ | ۳۵,۰۲۸,۴۹۰ | ۵۰ | ۱۷,۵۱۴,۲۴۵ | ۱,۴۰۱,۱۴۰ | ۱۶,۸۵۳,۹۶۵ | ۱,۳۴۸,۳۱۷ |
| شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط | ۱۶۲,۳۵۳,۳۹۳ | ۱۰۰ | ۱۳۶,۷۳۰,۳۷۹ | ۷۵ | ۱۰۲,۵۴۷,۷۸۴ | ۸,۲۰۳,۸۲۳ | ۷۷,۸۶۶,۵۲۳ | ۶,۲۲۹,۳۲۲ |
| شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف | ۱۶۴,۰۴۲,۰۵۷ | ۱۰۰ | ۱۴۰,۱۵۳,۹۲۲ | ۱۰۰ | ۱۴۰,۱۵۳,۹۲۲ | ۱۱,۲۱۲,۳۱۴ | ۱۱۴,۱۵۵,۷۸۳ | ۹,۱۳۲,۴۶۳ |
| شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف | ۲۵۱,۲۴۳,۷۵۱ | ۱۰۰ | ۲۲۹,۷۳۴,۷۷۰ | ۱۵۰ | ۳۴۴,۶۰۲,۱۵۵ | ۲۷,۵۶۸,۱۷۲ | ۲۱۲,۹۹۶,۰۴۳ | ۱۷,۰۳۹,۶۸۳ |
| شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری | ۴,۷۲۱,۷۵۴ | ۱۰۰ | ۴,۷۲۱,۷۵۴ | ۱۰۰ | ۴,۷۲۱,۷۵۴ | ۳۷۷,۷۴۰ | ۶,۳۹۸,۴۲۵ | ۵۱۱,۸۷۴ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۲۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۲,۸۰۹ | ۳۳,۰۲۵ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب | ۱۳۳,۸۱۱,۶۸۹ | ۱۰۰ | ۱۰۸,۰۱۸,۳۷۰ | ۵۰ | ۵۴,۰۰۹,۱۸۵ | ۴,۳۲۰,۷۳۵ | ۹۲,۹۴۶,۵۲۷ | ۷,۴۳۵,۷۲۲ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط | ۴۸۵,۰۷۰,۴۹۹ | ۱۰۰ | ۴۴۳,۳۵۱,۴۴۷ | ۱۰۰ | ۴۴۳,۳۵۱,۴۴۷ | ۳۵,۴۶۸,۱۱۶ | ۳۶۷,۵۲۰,۰۸۹ | ۲۹,۴۰۱,۶۰۷ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف | ۲۴۵,۰۲۸,۲۴۰ | ۱۰۰ | ۱۷۳,۲۳۶,۳۰۰ | ۱۵۰ | ۲۵۹,۸۵۴,۴۵۱ | ۲۰,۷۸۸,۳۵۶ | ۲۵۶,۸۶۶,۲۴۹ | ۲۰,۵۴۹,۳۰۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف | ۳۲۸,۱۷۳,۳۱۳ | ۱۰۰ | ۲۸۳,۶۶۴,۶۳۷ | ۲۰۰ | ۵۶۷,۳۲۹,۲۷۳ | ۴۵,۳۸۶,۳۴۲ | ۴۶۶,۴۳۸,۶۲۷ | ۳۷,۳۱۵,۰۹۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری | ۳۴,۱۱۵,۰۱۶ | ۱۰۰ | ۳۱,۶۲۹,۹۰۴ | ۱۵۰ | ۴۷,۴۴۴,۸۵۶ | ۳,۷۹۵,۵۸۸ | ۲۴,۳۵۲,۴۴۷ | ۱,۹۴۸,۱۹۶ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۵۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۸۳۶,۰۴۸ | ۱,۵۸۶,۸۸۴ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۷۵ | ۰ | ۰ | ۲۶,۷۹۲,۵۶۴ | ۲,۱۴۳,۴۰۵ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۹۴۸,۸۲۷ | ۱,۲۷۵,۹۰۶ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۵۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۵۱۴,۴۵۴ | ۱,۱۶۱,۱۵۶ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری | ۱۶,۹۴۹ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۵۹,۴۸۸ | ۱۶۴,۷۵۹ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب | ۱۷,۹۸۵,۳۱۵ | ۱۰۰ | ۱۶,۷۸۹,۶۱۰ | ۵۰ | ۸,۳۹۴,۸۰۵ | ۶۷۱,۵۸۴ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب | ۲۹,۹۹۷,۳۱۲ | ۱۰۰ | ۲۷,۲۸۱,۰۹۹ | ۷۵ | ۲۰,۴۶۰,۸۲۴ | ۱,۶۳۶,۸۶۶ | ۰ | ۰ |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط | ۵۳,۰۸۶,۴۹۸ | ۱۰۰ | ۴۶,۲۸۸,۶۷۹ | ۱۰۰ | ۴۶,۲۸۸,۶۷۹ | ۳,۷۰۳,۰۹۴ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف | ۳۶,۴۵۳,۷۵۷ | ۱۰۰ | ۳۰,۸۰۸,۶۶۴ | ۱۵۰ | ۴۶,۲۱۲,۹۹۶ | ۳,۶۹۷,۰۴۰ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف | ۴,۴۰۴,۹۹۳ | ۱۰۰ | ۳,۶۴۸,۵۲۸ | ۲۰۰ | ۷,۲۹۷,۰۵۷ | ۵۸۳,۷۶۵ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی | ۳,۲۹۶,۹۸۳ | ۱۰۰ | ۳,۱۹۹,۷۳۹ | ۱۵۰ | ۴,۷۹۹,۶۰۸ | ۳۸۳,۹۶۹ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب | ۱,۱۳۰,۶۳۵ | ۱۰۰ | ۲۱۳,۹۷۶ | ۳۰ | ۶۴,۱۹۳ | ۵,۱۳۵ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب | ۷,۰۱۴,۹۳۰ | ۱۰۰ | ۱,۲۱۰,۵۰۰ | ۵۰ | ۶۰۵,۲۵۰ | ۴۸,۴۲۰ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط | ۹,۰۹۱,۲۹۱ | ۱۰۰ | ۱,۴۷۱,۵۳۵ | ۹۰ | ۱,۳۲۴,۳۸۲ | ۱۰۵,۹۵۱ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف | ۷,۳۶۷,۳۱۴ | ۱۰۰ | ۱,۵۳۶,۲۲۳ | ۱۲۰ | ۱,۸۴۳,۴۶۸ | ۱۴۷,۴۷۷ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف | ۵,۷۹۰,۳۷۷ | ۱۰۰ | ۴۷۸,۷۲۹ | ۱۷۰ | ۸۱۳,۸۴۰ | ۶۵,۱۰۷ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی | ۱۶,۰۸۹,۵۷۳ | ۱۰۰ | ۸,۶۱۷,۱۷۵ | ۹۰ | ۷,۷۵۵,۴۵۷ | ۶۲۰,۴۳۷ | ۱,۳۷۳,۹۶۲ | ۱۷,۱۷۴,۵۲۸ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب | ۱۰,۲۳۹,۰۹۴ | ۱۰۰ | ۴۴۰,۴۶۳ | ۲۰ | ۸۸,۰۹۳ | ۷,۰۴۷ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب | ۹,۶۵۹,۲۰۹ | ۱۰۰ | ۴۷۲,۲۷۰ | ۴۰ | ۱۸۸,۹۰۸ | ۱۵,۱۱۳ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط | ۱۳,۶۳۷,۵۵۹ | ۱۰۰ | ۶۰۵,۲۷۱ | ۷۵ | ۴۵۳,۹۵۴ | ۳۶,۳۱۶ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف | ۷,۰۹۴,۱۰۶ | ۱۰۰ | ۲۷۸,۷۵۰ | ۱۰۰ | ۲۷۸,۷۵۰ | ۲۲,۳۰۰ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف | ۹,۲۶۰,۸۳۲ | ۱۰۰ | ۳۶۷,۴۲۶ | ۱۵۰ | ۵۵۱,۱۳۹ | ۴۴,۰۹۱ | ۰ | ۰ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری | ۴۳,۳۳۵ | ۱۰۰ | ۱۷,۰۲۷ | ۱۰۰ | ۱۷,۰۲۷ | ۱,۳۶۲ | ۱,۹۹۳,۷۲۷ | ۲۴,۹۲۱,۵۹۰ |
| مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد | ۱۴,۱۶۳,۹۲۹ | ۱۰۰ | ۳,۸۲۸,۶۱۲ | ۵۰ | ۱,۹۱۴,۳۰۶ | ۱۵۳,۱۴۴ | ۱۲۲,۶۳۹ | ۱,۵۳۲,۹۹۳ |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه )- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری | ۱۲۰,۰۱۶,۱۹۶ | ۱۰۰ | ۱۲۰,۰۱۶,۱۹۶ | ۱۵۰ | ۱۸۰,۰۲۴,۲۹۴ | ۱۴,۴۰۱,۹۴۴ | ۵۰,۸۳۶,۲۹۲ | ۴,۰۶۶,۹۰۳ |
| خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری | ۸,۸۶۴,۱۱۱ | ۱۰۰ | ۸,۸۶۴,۱۱۱ | ۱۰۰ | ۸,۸۶۴,۱۱۱ | ۷۰۹,۱۲۹ | ۱۸,۳۹۰,۹۴۰ | ۱,۴۷۱,۲۷۵ |
| خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه ) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری | ۴۴,۰۶۵,۵۰۷ | ۱۰۰ | ۴۴,۰۶۵,۵۰۷ | ۵۰ | ۲۲,۰۳۲,۷۵۳ | ۱,۷۶۲,۶۲۰ | ۷,۱۵۳,۳۷۴ | ۵۷۲,۲۷۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد) | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۱۰۰ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۱۰۰ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۱,۳۴۱,۲۱۸ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ | ۱,۳۴۰,۱۵۱ |
| سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد) | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۱۰۰ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۱۰۰ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۵,۱۸۲,۰۷۰ | ۱۵۶,۲۱۶,۶۴۵ | ۱۲,۴۹۷,۳۳۲ |
| خالص دارایی های ثابت | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۱۰۰ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۱۰۰ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۱۴,۴۳۹,۶۵۹ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ | ۲,۵۲۹,۵۹۷ |
| سایر اقلام بالای خط ترازنامه ** | ۷۱,۱۳۹,۱۱۹ | ۱۰۰ | ۷۱,۱۳۹,۱۱۹ | ۱۰۰ | ۷۱,۱۳۹,۱۱۹ | ۵,۶۹۱,۱۳۰ | ۷۴,۱۴۲,۶۵۳ | ۵,۹۳۱,۴۱۲ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب | ۵,۵۸۳,۹۲۵ | ۱۰۰ | ۵,۵۸۳,۹۲۵ | ۲۰ | ۱,۱۱۶,۷۸۵ | ۸۹,۳۴۳ | ۸۶۵,۰۴۱ | ۶۹,۲۰۳ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب | ۱۰,۸۳۶,۵۰۳ | ۱۰۰ | ۱۰,۸۳۶,۵۰۳ | ۵۰ | ۵,۴۱۸,۲۵۱ | ۴۳۳,۴۶۰ | ۳,۳۵۴,۰۲۰ | ۲۶۸,۳۲۲ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط | ۱۰,۷۹۲,۲۹۷ | ۱۰۰ | ۱۰,۷۹۲,۲۹۷ | ۱۰۰ | ۱۰,۷۹۲,۲۹۷ | ۸۶۳,۳۸۴ | ۱۰,۶۵۱,۶۲۹ | ۸۵۲,۱۳۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف | ۳۸۲,۸۱۱ | ۱۰۰ | ۳۸۲,۸۱۱ | ۱۰۰ | ۳۸۲,۸۱۱ | ۳۰,۶۲۵ | ۱۱۰,۶۳۱ | ۸,۸۵۰ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری | ۱۶,۷۰۷,۲۵۷ | ۱۰۰ | ۱۶,۷۰۷,۲۵۷ | ۱۰۰ | ۱۶,۷۰۷,۲۵۷ | ۱,۳۳۶,۵۸۱ | ۲۹,۶۲۲,۱۶۱ | ۲,۳۶۹,۷۷۳ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت | ۳۱,۹۱۰,۹۵۳ | ۵۰ | ۱۶,۰۳۳,۴۴۱ | ۱۰۰ | ۱۶,۰۳۳,۴۴۱ | ۱,۲۸۲,۶۷۵ | ۲۶,۹۱۰,۰۲۰ | ۲,۱۵۲,۸۰۲ |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی | ۱,۶۵۲,۲۱۵,۲۲۷ | ۲۰ | ۳۰۶,۲۰۳,۳۵۰ | ۱۰۰ | ۳۰۶,۲۰۳,۳۵۰ | ۲۴,۴۹۶,۲۶۸ | ۱۹۴,۶۷۲,۷۲۵ | ۱۵,۵۷۳,۸۱۸ |
| سایر تعهدات | ۱۵,۷۲۷,۷۲۴ | ۱۰۰ | ۱۵,۷۲۷,۷۲۴ | ۱۰۰ | ۱۵,۷۲۷,۷۲۴ | ۱,۲۵۸,۲۱۸ | ۱۳,۳۷۷,۱۳۲ | ۱,۰۷۰,۱۷۱ |
| **جمع** | **۵,۱۸۴,۲۹۴,۲۵۳** | | | | **۳,۴۶۶,۵۷۱,۶۹۶** | **۲۷۷,۳۲۵,۷۳۶** | **۲,۶۱۸,۸۴۵,۰۰۸** | **۲۰۹,۵۰۷,۶۰۱** |

*اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» و اصلاحات بعدی آن تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

**سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف های جدول درج نشده باشد، باید در این ردیف قرار می گیرد.

**۶۱-۷-۲-۲- دارایی های موزون شده به ریسک بازار**

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰۷,۵۳۴,۷۰۱ میلیون ریال می‌باشد.

| شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| سهام تجاری | ۰ | ۸.۰۰ | ۰ | ۰ | ۸.۰۰ | ۰ |
| مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص | ۰ | ۵.۰۰ | ۰ | ۰ | ۵.۰۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن | ۰ | ۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰.۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه | ۰ | ۰.۲ | ۰ | ۰ | ۰.۲ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه | ۰ | ۰.۴ | ۰ | ۰ | ۰.۴ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه | ۰ | ۰.۷ | ۰ | ۰ | ۰.۷ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال | ۰ | ۱.۲۵ | ۰ | ۰ | ۱.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال | ۰ | ۱.۷۵ | ۰ | ۰ | ۱.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال | ۰ | ۲.۲۵ | ۰ | ۰ | ۲.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال | ۰ | ۲.۷۵ | ۰ | ۰ | ۲.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال | ۰ | ۳.۲۵ | ۰ | ۰ | ۳.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال | ۰ | ۳.۷۵ | ۰ | ۰ | ۳.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا۱۵ سال | ۰ | ۴.۵۰ | ۰ | ۰ | ۴.۵۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال | ۰ | ۵.۲۵ | ۰ | ۰ | ۵.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال | ۰ | ۶.۰۰ | ۰ | ۰ | ۶.۰۰ | ۰ |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است | ۱۰۷,۵۳۴,۷۰۱ | ۸.۰۰ | **۸,۶۰۲,۷۷۶** | ۸۲,۸۵۶,۶۸۹ | ۸.۰۰ | **۶,۶۲۸,۵۳۵** |
| **جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار** | | | **۸,۶۰۲,۷۷۶** | | | **۶,۶۲۸,۵۳۵** |
| ضریب | | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| **دارایی موزون شده به ریسک بازار** | | | **۱۰۷,۵۳۴,۷۰۱** | | | **۸۲,۸۵۶,۶۸۹** |

**۶۱-۷-۲-۳- دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی**

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۲۴,۵۲۸,۳۷۷ میلیون ریال می‌باشد.

| شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک | ۱۷۳,۰۸۱,۸۰۱ | ۱۵٪ | ۲۵,۹۶۲,۲۷۰ | ۱۱۲,۳۴۹,۳۲۰ | ۱۵٪ | ۱۶,۸۵۲,۳۹۸ |
| ضریب | | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| **دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی** | | | **۳۲۴,۵۲۸,۳۷۷** | | | **۲۱۰,۶۵۴,۹۷۴** |

**۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۹,۰۰ درصد می‌باشد.

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریـال | میلیون ریـال |
| **سرمایه نظارتی*** | **۳۵۰,۹۵۵,۲۰۲** | **۱۸۱,۵۶۸,۲۹۹** |
| دارایی های مـوزون بـه ریسـک اعتبـاری | ۳,۴۶۶,۵۷۱,۶۹۶ | ۲,۶۱۸,۸۴۵,۰۰۸ |
| دارایی های مـوزون بـه ریسـک بـازار | ۱۰۷,۵۳۴,۷۰۱ | ۸۲,۸۵۶,۶۸۹ |
| دارایی های مـوزون بـه ریسـک عملیـاتی | ۳۲۴,۵۲۸,۳۷۷ | ۲۱۰,۶۵۴,۹۷۴ |
| **جمع دارایی های موزون بـه ریسـک** | **۳,۸۹۸,۶۳۴,۷۷۵** | ۲,۹۱۲,۳۵۶,۶۷۱ |
| نسبت سرمایه لایه یک بـه دارایـی مـوزون بـه ریسـک - درصد | ۸.۱۶٪ | ۵.۲۶٪ |
| نسـبت کفایـت سـرمایه - درصد | ۹.۰۰٪ | ۶.۲۳٪ |

*به یادداشت ۶۱-۷-۱ رجوع شود.

**۶۱-۷-۴- درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارت اسـت از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سـال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۱۲,۲۶درصد می‌باشد.

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| جمع حقـوق مالکانـه | ۴۱۸,۳۲۳,۹۷۲ | ۱۶۰,۷۳۵,۰۱۶ |
| جمع دارایـی‌ها | ۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۵ | ۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۷ |
| درجه اهـرمی - درصد | ۱۲.۲۶٪ | ۵.۷۲٪ |

## ۶۲- بخش‌های عملیاتی

### ۶۲-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

**بانکداری وکالتی:**

بخش مزبور با در نظر گرفتن فعالیت اصلی بانکداری و عملیات مشاعی بانک طبقه‌بندی گردیده و عمده درآمدها و هزینه‌های بانک در این بخش متمرکز می‌باشد که مهمترین آن تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و همچنین هزینه‌هایی مانند سود علی الحساب و هزینه مطالبات مشکوك الوصول و تسهیم بخشی از هزینه‌های عمومی و اداری می‌باشد.

**بانکداری قرض الحسنه:**

با عنایت به اهمیت مبحث قرض الحسنه و تاکیدات بانک مرکزی و همچنین قانون بودجه مبنی برلزوم اعطای تسهیلات قرض الحسنه به خصوص به منظر ازدواج جوانان بخش مزبور افشا گردیده است مهمترین اقلام در این حوزه کارمزد اطلاعات عملیات دریافتی از مشتریان بابت اعطای تسهیلات مزبور می‌باشد.

**بانکداری بین الملل:**

با توجه به اهمیت مبحث عملیات ارزی و لزوم تعاملات بین المللی و همچنین کمک به انجام امور مربوط به واردات و گشایش اعتبار اسنادی و تاثیرگذاری مبحث بانکداری بین الملل در سود و زیان بانک به عنوان یک بخش گزارش گردیده است. مهمترین درآمد این حوزه تسهیلات و اعتبار اسنادی ارزی و سود و زیان نتیجه معاملات ارزی می‌باشد.

**بانکداری الکترونیکی:**

با توجه به رشد روز افزون تکنولوژی و رواج عملیات بانکداری غیرحضوری و الکترونیکی و تاثیرگذاری آن بر عملیات بانکداری و هزینه‌های قابل توجه بانک در این زمینه بخش مذکور گزارش گردیده است. مهمترین درآمد در این حوزه درآمد و هزینه بانک در این بخش کارمزد شتاب و تجهیزات بانکداری الکترونیک می‌باشد.

**سایر فعالیت‌ها:**

با توجه به لزوم توسعه عملیات کارمزدی و غیرمشاع و سایر فعالیت‌های مشابه در بانک بخش مزبور گزارش می‌گردد مهمترین درآمد در این بخش اعتبار اسنادی داخلی و کارمزدهای بانکی می‌باشد.

## ۲-۶۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارایه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | بانکداری وکالتی | بانکداری قرض الحسنه | بانکداری بین الملل | بانکداری الکترونیکی | سایر فعالیت‌ها | جمع |
| **درآمدهای کسب شده خارج از بانک** | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۴۶۲,۴۸۹,۳۸۷ | ۰ | ۳۱,۰۴۷,۵۹۷ | ۰ | ۰ | ۴۹۳,۵۳۶,۹۸۴ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۳۰۳,۲۸۱,۶۵۲) | ۰ | (۱۸,۸۰۸,۴۴۵) | ۰ | ۰ | (۳۲۲,۰۹۰,۰۹۶) |
| **خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری** | ۱۵۹,۲۰۷,۷۳۵ | ۰ | ۱۲,۲۳۹,۱۵۲ | ۰ | ۰ | ۱۷۱,۴۴۶,۸۸۷ |
| درآمد کارمزد | ۰ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱۳,۴۸۰,۱۰۲ | ۳,۷۸۰,۲۱۵ | ۲۲,۳۲۹,۵۱۹ | ۴۱,۵۶۴,۲۸۸ |
| هزینه کارمزد | ۰ | ۰ | (۱,۱۱۱,۱۷۷) | (۱,۵۵۲,۴۴۴) | (۲۱۰,۲۵۸) | (۲,۸۷۳,۸۷۸) |
| **خالص درآمد کارمزد** | ۰ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱۲,۳۶۸,۹۲۵ | ۲,۲۲۷,۷۷۲ | ۲۲,۱۱۹,۲۶۱ | ۳۸,۶۹۰,۴۱۰ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۲۰,۹۴۶,۹۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۳۶,۴۰۶ | ۲۱,۴۸۳,۳۱۵ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۲,۲۰۹,۵۶۵ | ۰ | ۰ | ۲,۲۰۹,۵۶۵ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۳۱۹,۰۰۳ | ۰ | ۸,۸۵۸,۹۹۷ | ۰ | ۲,۱۸۷,۵۶۵ | ۱۱,۳۶۵,۵۶۵ |
| **جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی** | ۲۱,۲۶۵,۹۱۳ | ۰ | ۱۱,۰۶۸,۵۶۱ | ۰ | ۲,۷۲۳,۹۷۱ | ۳۵,۰۵۸,۴۴۵ |
| خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک | ۱۸۰,۴۷۳,۶۴۸ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۳۵,۶۷۶,۶۳۹ | ۲,۲۲۷,۷۷۲ | ۲۴,۸۴۳,۲۳۲ | ۲۴۵,۱۹۵,۷۴۲ |
| خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک | ۱۸۰,۴۷۳,۶۴۸ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۳۵,۶۷۶,۶۳۹ | ۲,۲۲۷,۷۷۲ | ۲۴,۸۴۳,۲۳۲ | ۲۴۵,۱۹۵,۷۴۲ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۱۵,۱۷۷,۵۰۸) | (۳۰۷,۷۵۵) | (۲۵,۳۰۶,۴۶۵) | ۰ | ۰ | (۴۰,۷۹۱,۷۲۷) |
| سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی | (۶۷,۵۵۲,۹۵۰) | (۲۷۵,۷۱۸) | (۷,۷۶۳,۶۱۸) | (۵۲۷,۸۸۰) | (۳,۴۹۸,۵۴۰) | (۷۹,۶۱۸,۷۰۵) |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب | ۹۷,۷۴۳,۱۹۱ | ۱,۳۹۰,۹۷۹ | ۲,۶۰۶,۵۵۶ | ۱,۶۹۹,۸۹۲ | ۲۱,۳۴۴,۶۹۲ | ۱۲۴,۷۸۵,۳۰۹ |
| هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به سایر بخش‌ها | | | | | | ۰ |
| **سود (زیان) قبل از مالیات** | | | | | | ۱۲۴,۷۸۵,۳۰۹ |

## ۶۲-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارایه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | بانکداری وکالتی | بانکداری قرض الحسنه | بانکداری بین الملل | بانکداری الکترونیکی | سایر فعالیت‌ها | جمع |
| **درآمدهای کسب شده خارج از بانک** | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۳۵۷,۱۱۸,۲۹۴ | ۰ | ۲۰,۲۸۰,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۳۷۷,۳۹۸,۹۰۳ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۲۶۱,۸۷۹,۸۸۱) | ۰ | (۱۲,۰۰۶,۴۴۳) | ۰ | ۰ | (۲۷۳,۸۸۶,۳۲۴) |
| **خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری** | ۹۵,۲۳۸,۴۱۳ | ۰ | ۸,۲۷۴,۱۶۷ | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۵۱۲,۵۷۹ |
| درآمد کارمزد | ۰ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۹,۷۱۰,۳۴۸ | ۳,۰۳۱,۲۹۷ | ۱۹,۵۶۹,۵۳۷ | ۳۳,۵۲۹,۹۳۵ |
| هزینه کارمزد | ۰ | ۰ | (۱,۰۵۸,۸۹۸) | (۱,۴۱۹,۶۶۰) | (۱۵۵,۲۷۴) | (۲,۶۳۳,۸۳۲) |
| **خالص درآمد کارمزد** | ۰ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۸,۶۵۱,۴۵۰ | ۱,۶۱۱,۶۳۷ | ۱۹,۴۱۴,۲۶۳ | ۳۰,۸۹۶,۱۰۳ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها | ۱۹,۵۱۸,۹۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷۱,۷۷۲ | ۱۹,۷۹۰,۶۹۳ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۱,۰۳۵,۸۰۴ | ۰ | ۰ | ۱,۰۳۵,۸۰۴ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۴۳۹,۳۴۰ | ۰ | ۱۴,۱۱۳,۹۵۰ | ۰ | ۶,۳۵۷,۴۶۶ | ۲۰,۹۱۰,۷۵۶ |
| **جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی** | ۱۹,۹۵۸,۲۶۱ | ۰ | ۱۵,۱۴۹,۷۵۴ | ۰ | ۶,۶۲۹,۲۳۸ | ۴۱,۷۳۷,۲۵۴ |
| خالص درآمدهای کسب شده خارج از بانک | ۱۱۵,۱۹۶,۶۷۴ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۳۲,۰۷۵,۳۷۱ | ۱,۶۱۱,۶۳۷ | ۲۶,۰۴۳,۵۰۱ | ۱۷۶,۱۴۵,۹۳۵ |
| خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک | | | | | | ۰ |
| جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک | ۱۱۵,۱۹۶,۶۷۴ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۳۲,۰۷۵,۳۷۱ | ۱,۶۱۱,۶۳۷ | ۲۶,۰۴۳,۵۰۱ | ۱۷۶,۱۴۵,۹۳۵ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۳۶,۱۵۲,۰۴۱) | (۲۷۸,۶۲۹) | (۱,۸۷۵,۵۴۷) | ۰ | ۰ | (۳۸,۳۰۶,۲۱۷) |
| سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی | (۴۷,۹۴۷,۲۱۲) | (۱۵۴,۹۷۱) | (۷,۱۵۷,۱۲۹) | (۳۸۵,۴۴۵) | (۳,۳۳۱,۳۰۸) | (۵۸,۹۷۶,۰۶۵) |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب | ۳۱,۰۹۷,۴۲۱ | ۷۸۵,۱۵۳ | ۲۳,۰۴۲,۶۹۴ | ۱,۲۲۶,۱۹۲ | ۲۲,۷۱۲,۱۹۳ | ۷۸,۸۶۳,۶۵۲ |
| هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها | | | | | | |
| **سود (زیان) قبل از مالیات** | | | | | | ۷۸,۸۶۳,۶۵۲ |

### ۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارایه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

**(تجدید ارایه شده)**

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ایران | عراق | جمع | ایران | عراق | جمع |
| **دارایی‌ها** | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۰ | ۱۲۲,۰۸۰,۴۶۵ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ | ۰ | ۱۱۷,۴۵۱,۶۳۲ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۵۴,۰۱۷,۸۸۰ | ۴۸۷,۶۰۶ | ۵۴,۵۰۵,۴۸۶ | ۵۶,۴۴۷,۵۲۰ | ۴۸۷,۶۰۶ | ۵۶,۹۳۵,۱۲۶ |
| مطالبات از دولت | ۲۱۰,۰۴۰ | ۰ | ۲۱۰,۰۴۰ | ۲۴۶,۱۴۶ | ۰ | ۲۴۶,۱۴۶ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۰ | ۲,۵۲۲,۳۹۵,۷۵۳ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ | ۰ | ۲,۰۷۰,۹۱۰,۶۲۵ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۰۱,۱۱۰,۹۷۹ | ۳۰۷ | ۱۰۱,۱۱۱,۲۸۶ | ۱۱۹,۰۳۷,۷۲۵ | ۳,۴۱۹,۶۲۳ | ۱۲۲,۴۵۷,۳۴۸ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۰ | ۱۶,۷۶۵,۲۲۸ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ | ۰ | ۱۶,۷۵۱,۸۸۴ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۰ | ۶۴,۷۷۵,۸۸۱ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ | ۰ | ۵۶,۴۱۴,۵۹۹ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۰ | ۲۱,۱۸۲,۲۲۹ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ | ۰ | ۱۴,۱۶۲,۲۲۶ |
| داراییهای ثابت مشهود | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۰ | ۱۸۰,۴۹۵,۷۳۳ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ | ۰ | ۳۱,۶۱۹,۹۶۷ |
| داراییهای نامشهود | ۷,۵۵۱,۲۷۷ | ۰ | ۷,۵۵۱,۲۷۷ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ | ۰ | ۵,۹۴۸,۹۹۲ |
| سپرده قانونی | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۰ | ۲۷۷,۲۵۹,۴۸۵ | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ | ۰ | ۲۵۷,۷۲۸,۱۲۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۴۴,۶۶۵,۰۹۹ | ۰ | ۴۴,۶۶۵,۰۹۹ | ۶۱,۵۷۸,۸۷۷ | ۰ | ۶۱,۵۷۸,۸۷۷ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۳,۴۱۲,۵۱۰,۰۵۱** | **۴۸۷,۹۱۳** | **۳,۴۱۲,۹۹۷,۹۶۳** | **۲,۸۰۸,۲۹۸,۳۱۸** | **۳,۹۰۷,۲۲۸** | **۲,۸۱۲,۲۰۵,۵۴۷** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰ | ۰ | ۱۷۸,۱۱۷,۲۲۰ | ۱۶۵,۲۵۸,۱۶۸ | ۰ | ۱۶۵,۲۵۸,۱۶۸ |
| سپرده‌های مشتریان | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ | ۰ | ۲,۶۳۱,۱۹۸,۶۴۳ | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۳ | ۰ | ۲,۲۸۹,۰۸۹,۵۳۳ |
| سود سهام پرداختنی | ۳۳۱,۳۴۲ | ۰ | ۳۳۱,۳۴۲ | ۱۳۸,۵۸۸ | ۰ | ۱۳۸,۵۸۸ |
| مالیات عملکرد پرداختنی | ۱۱,۱۹۹,۵۸۹ | ۰ | ۱۱,۱۹۹,۵۸۹ | ۴,۲۷۴,۸۴۰ | ۰ | ۴,۲۷۴,۸۴۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵ | ۰ | ۱۶۴,۶۳۵,۶۲۵ | ۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸ | ۰ | ۱۸۶,۵۳۴,۸۲۸ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۹,۱۹۱,۵۷۳ | ۰ | ۹,۱۹۱,۵۷۳ | ۶,۱۷۴,۵۷۳ | ۰ | ۶,۱۷۴,۵۷۳ |
| **جمع بدهی‌ها** | **۲,۹۹۴,۶۷۳,۹۹۲** | **۰** | **۲,۹۹۴,۶۷۳,۹۹۲** | **۲,۶۵۱,۴۷۰,۵۳۰** | **۰** | **۲,۶۵۱,۴۷۰,۵۳۰** |
| **جمع درآمدهای عملیاتی** | **۵۱۴,۴۸۳,۸۹۳** | **۰** | **۵۱۴,۴۸۳,۸۹۳** | **۲۵۹,۵۰۸,۹۳۸** | **۰** | **۲۵۹,۵۰۸,۹۳۸** |
| **خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها** | **(۶۷,۶۰۸,۴۸۸)** | **۰** | **(۶۷,۶۰۸,۴۸۸)** | **(۱۸,۵۲۲,۸۲۹)** | **۰** | **(۱۸,۵۲۲,۸۲۹)** |

**۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط**

**۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)**

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تغییرات با اهمیتی در ترکیب سهامداران عمده رخ نداده است.

**۶۳-۲- معاملات با مدیران**

این بانک فاقد معاملات با مدیران است.

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشد.

**۶۳-۳- معاملات با اشخاص وابسته طی سال به شرح ذیل است:**

**۶۳-۳-۱- معاملات بانک با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟ | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | سود (زیان) ناخالص معامله | مانده طلب (بدهی) | مبلغ معامله | سود (زیان) ناخالص معامله | مانده طلب (بدهی) |
| سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی | شرکت مادر | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲۲ | ۰ | | ۱۲۷ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۱ | ۰ | (۴۵۷) | ۱۰۰ | ۰ | (۴۳۴) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۲۲ | ۰ | | ۷۲ | ۰ | |
| توسعه صنایع بهشهر | سهامدار کنترل کننده | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲۶,۷۲۹,۶۱۳ | ۰ | | ۹,۲۱۳,۲۲۲ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲۴,۵۶۰,۷۰۸ | ۰ | (۲,۲۰۴,۲۶۸) | ۹,۱۹۰,۷۳۲ | ۰ | ۳۵,۳۶۳ |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۹۰,۵۴۲ | ۰ | | ۳۵,۲۳۲ | ۰ | |
| | | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خیر | قرارداد | ۱۲۵ | ۰ | | ۱۲۵ | ۰ | |
| | | تعهدات بانک | خیر | قرارداد | ۱,۲۵۲ | ۰ | (۱,۱۲۷) | ۱,۲۵۲ | ۰ | (۱,۱۲۷) |
| | | کارمزد ضمانت نامه | خیر | قرارداد | ۶ | ۶ | | ۶ | ۶ | |
| سرمایه‌گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | فرعی | دریافت خدمات تعمیر و نگهداری و فروش املاک تملیکی | خیر | قرارداد | ۶,۷۶۸,۵۴۷ | ۰ | ۶,۸۸۰,۵۴۴ | ۳,۹۲۸,۰۱۴ | ۰ | ۵,۳۴۰,۳۳۴ |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۱۲,۵۷۹,۱۴۷ | ۰ | | ۱۰,۵۹۶,۶۹۷ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۱۲,۴۱۳,۰۵۹ | ۰ | (۲۴۵,۱۹۹) | ۱۱,۵۷۶,۴۸۴ | ۰ | (۵۵,۸۹۲) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۱,۱۶۶ | ۰ | | ۲۸,۷۰۴ | ۰ | |
| | | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خیر | قرارداد | ۶۰۰ | ۰ | (۵,۴۰۰) | ۶۰۰ | ۰ | (۵,۴۰۰) |
| | | تعهدات بانک | خیر | قرارداد | ۶,۰۰۰ | ۰ | | ۶,۰۰۰ | ۰ | |
| خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین | فرعی | خرید سکه | خیر | قرارداد | ۴۵,۳۲۳ | ۰ | ۱,۶۳۹,۳۱۰ | ۳,۱۵۶ | ۰ | ۴,۵۷۱,۰۴۶ |
| | | مشارکت در افزایش سرمایه شرکت ارزی و صرافی- آورده نقدی | خیر | قرارداد | ۳۴۱,۰۰۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | |
| | | خرید ارز | خیر | قرارداد | ۱۴۵,۷۹۲ | ۰ | | ۲,۴۴۱,۱۸۰ | ۰ | |
| | | فروش ارز | خیر | قرارداد | ۱۸,۵۸۵,۳۹۵ | ۰ | | ۳۳۲,۸۲۷ | ۳۶,۶۱۸ | |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۵۵,۴۵۲,۵۳۵ | ۰ | | ۷۴,۳۲۲,۸۹۶ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۵۵,۹۲۷,۴۹۴ | ۰ | (۵۱۲,۸۹۰) | ۷۴,۶۶۷,۱۲۵ | ۰ | (۵۹۸,۲۵۹) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۲,۳۰۷ | ۰ | | ۲,۹۴۲ | ۰ | |
| | | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خیر | قرارداد | ۴,۰۰۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | |
| | | تعهدات بانک | خیر | قرارداد | ۲۰۰,۰۰۰ | ۰ | (۱۹۶,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | کارمزد ضمانت نامه | خیر | قرارداد | ۱۰۳ | ۱۰۳ | | ۰ | ۰ | |
| خدمات مالی و اعتباری راه اقتصادنوین | فرعی | دریافت خدمات کارشناسی | خیر | قرارداد | ۶۹۷,۱۶۴ | ۰ | ۲,۳۸۱ | ۵۲۲,۸۷۸ | ۰ | (۶۳,۴۶۳) |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲,۴۴۳,۲۴۵ | ۰ | | ۵۷۴,۱۶۳ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲,۳۷۷,۰۳۰ | ۰ | (۱۰۴,۷۴۴) | ۵۴۳,۷۸۸ | ۰ | (۹۸,۰۷۱) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۲۴,۸۴۰ | ۰ | | ۱۶,۵۰۰ | ۰ | |
| لیزینگ بانک اقتصاد نوین | فرعی | مانده حساب‌های فیمابین | خیر | قرارداد | ۰ | ۰ | ۱,۴۹۵,۷۵۰ | ۷۹۹,۴۹۹ | ۰ | ۲,۱۳۰,۳۷۹ |
| | | تسهیلات اعطایی | خیر | قرارداد | ۱,۹۵۹,۷۶۸ | ۰ | ۲,۵۷۴,۷۳۹ | ۲,۹۳۹,۶۵۲ | ۲۵۸,۸۱۳ | ۲,۰۳۶,۱۱۰ |
| | | دریافت بابت بازپرداخت تسهیلات | خیر | قرارداد | ۲,۶۶۲,۴۰۱ | ۶۳۱,۲۰۲ | | ۳,۹۹۳,۶۰۱ | ۰ | |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲۰,۲۸۵,۹۷۳ | ۰ | | ۷,۱۴۸,۳۷۰ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲۰,۲۷۲,۹۰۱ | ۰ | (۴۳,۳۵۴) | ۷,۱۷۴,۰۶۰ | ۰ | (۳۰,۲۳۲) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۳۸۸ | ۰ | | ۸۹۶ | ۰ | |
| پرداخت نوین آرین | فرعی | دریافت خدمات پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز و پایانه‌های فروش | خیر | قرارداد | ۴,۴۵۳,۳۱۳ | ۰ | ۱,۰۵۸,۴۴۶ | ۶,۰۴۱,۳۰۱ | ۰ | ۳۳۹,۲۰۰ |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۲۰,۹۴۸,۷۸۶ | ۰ | | ۲۲,۰۴۲,۸۲۸ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۱۹,۸۳۹,۸۱۷ | ۰ | (۱,۴۶۰,۲۲۸) | ۲۱,۶۳۶,۷۹۳ | ۰ | (۳۲۹,۵۱۸) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۲۸,۷۰۱ | ۰ | | ۱,۵۷۶ | ۰ | |
| | | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خیر | قرارداد | ۴۱,۲۵۹ | ۰ | | ۲۶,۳۶۵ | ۰ | |
| | | تعهدات بانک | خیر | قرارداد | ۴۱۳,۴۲۰ | ۰ | (۳۷۲,۱۶۱) | ۲۶۴,۴۸۸ | ۰ | (۲۳۸,۱۲۲) |
| | | کارمزد ضمانت نامه | خیر | قرارداد | ۵,۸۲۰ | ۵,۸۲۰ | | ۴,۷۰۰ | ۰ | ۴,۷۰۰ |
| ارتباطات آوای سلام مهر نوین | فرعی | حق الزحمه خدمات | خیر | قرارداد | ۱۹۰,۳۶۵ | ۰ | ۶,۹۶۴ | ۶,۰۴۱,۳۰۱ | ۰ | ۳۳۹,۲۰۰ |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۸۷۰,۷۳۶ | ۰ | | ۲۲,۰۴۲,۸۲۸ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۸۷۳,۱۳۷ | ۰ | (۳,۷۲۵) | ۲۱,۶۳۶,۷۹۳ | ۰ | (۳۲۹,۵۱۸) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۷۶ | ۰ | | ۱,۵۷۶ | ۰ | |
| بیمه نوین | وابسته | خدمات بیمه‌ای | خیر | قرارداد | ۷۳۵,۰۰۶ | ۰ | ۹۷۷ | ۲۸,۱۹۴ | ۰ | ۳۴۱ |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۸۹,۱۸۲,۷۱۷ | ۰ | | ۱۰۲,۵۱۴,۴۸۸ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۸۶,۴۴۶,۸۱۳ | ۰ | (۳,۲۳۱,۳۷۱) | ۱۰۰,۷۹۴,۲۶۰ | ۰ | (۱,۲۹۲,۶۱۵) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۴۹۶,۹۰۷ | ۰ | | ۲۷۰,۵۹۶ | ۰ | |
| | | تعهدات بانک | خیر | قرارداد | ۲۱۷,۱۴۲ | ۰ | (۲۱۷,۱۴۲) | ۳۰,۰۳۳ | ۰ | (۴۶,۴۵۹) |
| | | کارمزد ضمانت نامه | خیر | قرارداد | ۱,۴۶۷ | ۱,۴۶۷ | | ۳۱۲ | ۳۱۲ | |
| سرمایه‌گذاری اقتصاد نوین | فرعی | مانده حساب‌های فیمابین | خیر | قرارداد | ۰ | ۰ | ۵۵۱,۵۴۳ | ۶۵,۸۲۳ | ۰ | ۴۶۳,۵۲۶ |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۷۶۸,۸۲۹ | ۰ | | ۱,۴۲۹,۵۰۰ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۷۶۶,۴۶۲ | ۰ | (۲,۴۴۱) | ۱,۴۴۱,۴۵۹ | ۰ | (۷۴) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۸۲ | ۰ | | ۷,۲۹۴ | ۰ | |
| تامین سرمایه نوین | وابسته | مانده حساب‌های فیمابین | خیر | قرارداد | ۲,۲۰۰ | ۰ | ۳,۰۴۷,۹۷۵ | ۰ | ۰ | ۲,۰۲۸,۴۶۳ |
| | | واریز وجه بابت سپرده سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۵۰,۹۹۸,۰۷۸ | ۰ | | ۷۲,۶۸۷,۵۸۹ | ۰ | |
| | | برداشت وجه از سپرده‌های سرمایه‌گذاری | خیر | قرارداد | ۵۱,۰۰۱,۲۶۱ | ۰ | (۳۰,۴۳۲) | ۷۲,۷۴۰,۲۹۰ | ۰ | (۲۹,۸۷۰) |
| | | سود علی الحساب | خیر | قرارداد | ۲۹۳ | ۰ | | ۲۳,۰۵۰ | ۰ | |
| | | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خیر | قرارداد | ۲۵۹ | ۰ | | ۱۵۹ | ۰ | |
| | | تعهدات بانک | خیر | قرارداد | ۲,۵۹۲ | ۰ | (۲,۳۳۳) | ۱,۵۹۲ | ۰ | ۱,۷۳۳ |
| | | کارمزد ضمانت نامه | خیر | قرارداد | ۴۸ | ۴۸ | | ۳,۰۷۷ | ۳,۰۷۷ | |
| | | | | | ۵۹۲,۸۶۴,۷۵۴ | ۶۳۸,۶۴۴ | ۸,۶۲۵,۳۵۷ | | | |

۶۳-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله‌ای با آن‌ها انجام نشده است، به شرح ذیل می‌باشد:

۶۳-۴-۱- مانده حساب اشخاص وابسته گروه به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق که طی سال معامله‌ای با آن‌ها انجام نشده است، به شرح ذیل می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال

**گروه**

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | پرداخت (دریافت) | تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...) | مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| شرکت تامین سرمایه نوین | وابسته | ۱,۰۵۰,۳۶۰ | ۰ | ۳,۰۵۴,۳۵۱ | ۲,۰۰۳,۹۹۱ |
| شرکت بیمه نوین | وابسته | ۶۴۱ | ۰ | ۹۷۷ | ۳۳۶ |
| کارگزاری بانک اقتصاد نوین | وابسته | ۲ | ۰ | ۴۵۷ | ۴۵۵ |
| شرکت خدمات رایان اقتصاد نوین | فرعی | ۱,۶۷۰ | ۰ | ۴۲,۹۰۶ | ۴۱,۲۳۷ |
| شرکت خدمات مالی راهبر ایرانیان | فرعی | ۰ | ۰ | (۸۰۶) | (۸۰۶) |
| شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین | فرعی | ۱۸ | ۰ | ۱,۱۹۲ | ۱,۱۷۴ |
| | | ۱,۰۵۲,۶۹۱ | ۰ | ۳,۰۹۹,۰۷۸ | ۲,۰۴۶,۳۸۸ |

۶۳-۴-۲- مانده حساب اشخاص وابسته بانک که طی سال معامله‌ای با آن‌ها انجام نشده است، به شرح ذیل می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال

**بانک**

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | پرداخت (دریافت) | تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...) | مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| بانک توسعه منطقه‌ای عراق | فرعی | ۰ | ۰ | ۱,۳۵۰,۶۸۵ | ۱,۳۵۰,۴۱۵ |
| کارگزاری اقتصاد نوین | وابسته | (۲۰,۷۱۸) | ۰ | ۴۵۰ | ۲۱,۱۶۸ |
| مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | فرعی | ۷۶,۰۹۶ | ۰ | ۹۰۲,۷۳۲ | ۸۲۶,۶۳۵ |
| شرکت خدمات مالی راهبر ایرانیان | فرعی | ۰ | ۰ | (۸۰۶) | (۸۰۶) |
| شرکت خدمات بیمه‌ای اقتصاد نوین | فرعی | ۳۵۲ | ۰ | ۰ | (۳۵۲) |
| خدمات رایان اقتصاد نوین | فرعی | ۳,۵۱۳ | ۰ | ۴۲,۹۰۶ | ۳۹,۳۹۳ |
| | | ۵۹,۲۴۴ | ۰ | ۲,۲۹۵,۹۶۷ | ۲,۲۳۶,۴۵۳ |

## ۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

### ۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| **منابع قرض الحسنه:** | | | | |
| سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز- ریال | ۳۹-۲ | ۵۹,۳۳۳,۳۱۰ | | ۴۳,۷۷۴,۹۶۲ |
| سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری- ریال | ۳۹-۱ | ۱۳۶,۸۳۶,۴۴۴ | | ۹۰,۴۵۰,۲۲۸ |
| **جمع منابع قرض‌الحسنه** | | | ۱۹۶,۱۶۹,۷۵۴ | ۱۳۴,۲۲۵,۱۸۹ |
| **مصارف قرض‌الحسنه:** | | | | |
| **تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)** | | | | |
| تسهیلات عادی | | (۵۰,۹۳۴,۲۷۶) | | (۳۱,۲۶۵,۹۲۳) |
| **جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۳۰ | (۵۰,۹۳۴,۲۷۶) | | (۳۱,۲۶۵,۹۲۳) |
| جمع مصارف قرض‌الحسنه | | | (۵۰,۹۳۴,۲۷۶) | (۳۱,۲۶۵,۹۲۳) |
| سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز | | | (۳,۷۹۷,۶۳۷) | (۳,۷۹۷,۶۳۷) |
| سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری | | | (۱۶,۴۸۱,۶۹۹) | (۱۶,۴۸۱,۶۹۹) |
| ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد) | | | (۲,۹۶۶,۶۶۵) | (۲,۱۸۸,۷۴۸) |
| ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد) | | | (۵۴,۷۳۴,۵۷۸) | (۳۶,۱۸۰,۰۹۱) |
| **مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه** | | | ۶۷,۲۵۴,۸۹۹ | ۴۴,۳۱۱,۰۹۱ |

**۶۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ |
| **خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه** | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ | ۱,۹۷۴,۴۵۱ | ۱,۲۱۸,۷۵۳ |

**۶۴-۳- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
|---|---|---|
| ازدواج | ۲۷,۳۶۷,۴۵۵ | ۱۸,۷۵۴,۵۸۳ |
| اشتغال | ۱۰,۶۲۴,۳۲۴ | ۴,۷۵۱,۴۰۲ |
| خدمات | ۱۲,۹۴۲,۴۹۷ | ۷,۷۵۹,۹۳۸ |
| **جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی** | ۵۰,۹۳۴,۲۷۶ | ۳۱,۲۶۵,۹۲۳ |

**۶۴-۴- طبقه‌بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری**

(مبالغ به میلیون ریال)

| | **۱۴۰۳** | **۱۴۰۲** |
|---|---|---|
| اشخاص حقیقی | ۵۰,۷۹۹,۰۶۷ | ۳۱,۱۳۰,۷۱۴ |
| اشخاص حقوقی | ۱۳۵,۲۰۹ | ۱۳۵,۲۰۹ |
| **جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی** | ۵۰,۹۳۴,۲۷۶ | ۳۱,۲۶۵,۹۲۳ |

۶۵- اطلاعات و تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| کد ملی/شناسه مشتری | نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه | | | | | | | | تسهیلات/بدهی | | | | | | | | تعهدات | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۲ | ۲-۲ | ۳-۲ | ۴-۲ | ۵-۲ | ۶-۲ | ۷-۲ | ۸-۲ | ۹-۲ | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده(پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مدت قرارداد (ماه) | دوره تنفس(ماه) | نرخ سود/ کارمزد | تعهد ناخالص | پش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | ملکی | سفته و برات | سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری مدت دار | قرارداد لازم الاجرا | سایر (چک تضمینی) | ارزش وثیقه کالا |
| | | | | | | | | | | | | جاری | غیر جاری | جمع | | | | | | | | | | | | | | | |
| ۱۰۱۰۳۱۰۸۲۰۰ | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۸۸۲,۷۰۴ | ۰ | ۸۸۲,۷۰۴ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۸۲,۷۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۶۳,۵۰۰ | ۱۶,۳۵۰ | ۱۴۷,۱۵۰ | ۲۹,۴۳۰ | ۲۹,۴۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۳,۵۰۰ | ۲۲۰,۷۲۵ | ۳۸۴,۲۲۵ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۰۸,۲۶۶ | ۱۰,۸۲۷ | ۹۷,۴۴۰ | ۱۹,۴۸۸ | ۱۹,۴۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۸,۲۶۶ | ۱۴۶,۱۶۰ | ۲۵۴,۴۲۶ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۳۵,۸۹۲ | ۳,۵۸۹ | ۳۲,۳۰۳ | ۶,۴۶۱ | ۶,۴۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۸۹۲ | ۴۸,۴۵۴ | ۸۴,۳۴۶ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۲۷,۰۰۰ | ۲,۷۰۰ | ۲۴,۳۰۰ | ۴,۸۶۰ | ۴,۸۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷,۰۰۰ | ۳۶,۴۵۰ | ۶۳,۴۵۰ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۲۱,۸۸۷ | ۲,۱۸۹ | ۱۹,۶۹۹ | ۳,۹۴۰ | ۳,۹۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۸۸۷ | ۳۰,۰۰۰ | ۵۱,۸۸۷ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۸,۴۳۲ | ۱,۸۴۳ | ۱۶,۵۸۹ | ۳,۳۱۸ | ۳,۳۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸,۴۳۲ | ۲۴,۸۸۳ | ۴۳,۳۱۵ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۶,۶۰۸ | ۱,۶۶۱ | ۱۴,۹۴۷ | ۲,۹۸۹ | ۲,۹۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۶۰۸ | ۲۲,۴۲۱ | ۳۹,۰۲۹ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۹,۰۰۰ | ۱,۸۰۰ | ۱,۸۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۳,۵۰۰ | ۲۳,۵۰۰ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ | ۹,۰۰۰ | ۱,۸۰۰ | ۱,۸۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۳,۵۰۰ | ۲۳,۵۰۰ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۹۰۰ | ۱۸۰ | ۱۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۰ | ۱,۳۵۰ | ۲,۳۵۰ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۶۹۰ | ۰ | ۶۹۰ | ۱۳۸ | ۱۳۸ | ۰ | ۰ | ۶۹۰ | ۶۹۰ | ۰ | ۱,۳۸۰ |
| | پرداخت نوین آرین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۴۴ | ۰ | ۱۴۴ | ۲۹ | ۲۹ | | | ۱۴۴ | ۱۴۴ | ۰ | ۲۸۸ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۸۸۲,۷۰۴ | ۰ | ۸۸۲,۷۰۴ | | | | | ۴۱۳,۲۷۶ | ۴۱,۲۵۹ | ۳۷۲,۰۱۷ | ۷۴,۴۰۳ | ۹۵۷,۱۰۸ | ۰ | ۰ | ۶۹۰ | ۴۱۳,۲۷۶ | ۵۵۷,۴۴۳ | ۹۷۱,۴۰۹ |
| ۱۰۱۰۳۰۲۴۸۶۰ | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۴۵۰,۰۰۰ | ۳۹۱,۱۷۷ | ۰ | ۳۹۱,۱۷۷ | مرابحه ۱ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹۱,۱۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۶,۰۵۷ | ۸۱۹,۱۰۰ | ۱,۳۶۵,۱۵۷ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۱۷۳,۰۰۰ | ۱۴۷,۰۵۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۵۰ | مرابحه ۱ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۹,۹۰۷ | ۳۱۴,۹۰۰ | ۵۲۴,۸۰۷ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۱۲۵,۰۰۰ | ۱۱۵,۷۶۱ | ۰ | ۱۱۵,۷۶۱ | مرابحه ۱ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۵,۷۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۱,۶۵۹ | ۲۲۷,۵۰۰ | ۳۷۹,۱۵۹ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۴۰۰,۰۰۰ | ۴۰۳,۰۲۵ | ۰ | ۴۰۳,۰۲۵ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰۳,۰۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۵,۳۸۴ | ۷۲۹,۰۰۰ | ۱,۲۱۴,۳۸۴ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱۷۵,۳۵۶ | ۰ | ۱۷۵,۳۵۶ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۵,۳۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۲,۶۹۲ | ۳۶۴,۱۰۰ | ۶۰۶,۷۹۲ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۱۵۰,۰۰۰ | ۱۳۶,۶۱۶ | ۰ | ۱۳۶,۶۱۶ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۶,۶۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸۱,۹۸۱ | ۲۷۳,۰۰۰ | ۴۵۴,۹۸۱ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۵۰۰,۰۰۰ | ۴۷۴,۰۵۵ | ۰ | ۴۷۴,۰۵۵ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۷۴,۰۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۰۶,۶۶۶ | ۹۱۰,۰۰۰ | ۱,۵۱۶,۶۶۶ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۵۰۰,۰۰۰ | ۵۲۱,۱۱۰ | ۰ | ۵۲۱,۱۱۰ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۲۱,۱۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۰۶,۶۶۶ | ۹۱۰,۰۰۰ | ۱,۵۱۶,۶۶۶ |
| | لیزینگ اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۲۲۰,۰۰۰ | ۲۰۸,۳۵۶ | ۰ | ۲۰۸,۳۵۶ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۸,۳۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۶,۹۳۳ | ۴۰۰,۴۰۰ | ۶۶۷,۳۳۳ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۲,۷۱۸,۰۰۰ | ۲,۵۷۲,۵۰۵ | ۰ | ۲,۵۷۲,۵۰۵ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۷۲,۵۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۹۷,۹۴۴ | ۴,۹۴۸,۰۰۰ | ۸,۲۴۵,۹۴۴ |
| ۱۰۱۰۳۵۸۴۹۰۰ | تامین سرمایه نوین | | | | | | * | | * | | ۰ | ۱۵,۳۰۰ | ۰ | ۱۵,۳۰۰ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۳۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | تامین سرمایه نوین | | | | | | * | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | - | - | - | ۱,۵۹۲ | ۱۵۹ | ۱,۴۳۳ | ۲۸۷ | ۲۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۹۲ | ۲,۱۵۰ | ۳,۷۴۲ |
| | تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | | | ۱,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۹۰۰ | ۱۸۰ | ۱۸۰ | | | | ۱,۰۰۰ | ۱,۳۵۰ | ۲,۳۵۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۱۵,۳۰۰ | ۰ | ۱۵,۳۰۰ | | | | | ۲,۵۹۲ | ۲۵۹ | ۲,۳۳۳ | ۴۶۷ | ۱۵,۷۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۹۲ | ۳,۵۰۰ | ۶,۰۹۲ |
| ۱۰۱۰۳۸۰۸۶۸۰ | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۳۲ | ۰ | ۳۲ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۱۳,۸۸۰ | ۰ | ۱۳,۸۸۰ | سایر پیش پرداخت ها | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۸۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۱,۷۹۰ | ۰ | ۱,۷۹۰ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۸۲ | ۰ | ۸۲ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۱,۲۷۸ | ۰ | ۱,۲۷۸ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۷۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۲۱,۱۴۳ | ۰ | ۱۲۱,۱۴۳ | ۲۴,۲۲۹ | ۲۴,۲۲۹ | ۰ | ۰ | ۱۳۳,۲۵۷ | ۱۲۱,۱۴۳ | ۰ | ۲۵۴,۴۰۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۱۶,۰۰۰ | ۳,۲۰۰ | ۳,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۶۰۰ | ۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۳۳,۶۰۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۱۶,۰۰۰ | ۳,۲۰۰ | ۳,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۶۰۰ | ۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۳۳,۶۰۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۵,۴۰۰ | ۰ | ۱۵,۴۰۰ | ۳,۰۸۰ | ۳,۰۸۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۹۴۰ | ۱۵,۴۰۰ | ۰ | ۳۲,۳۴۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۲,۰۰۰ | ۰ | ۱۲,۰۰۰ | ۲,۴۰۰ | ۲,۴۰۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۲۰۰ | ۱۲,۰۰۰ | ۰ | ۲۵,۲۰۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱۰,۰۳۹ | ۰ | ۱۰,۰۳۹ | ۲,۰۰۸ | ۲,۰۰۸ | ۰ | ۰ | ۱۱,۰۴۳ | ۱۰,۰۳۹ | ۰ | ۲۱,۰۸۲ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۷,۰۰۰ | ۰ | ۷,۰۰۰ | ۱,۴۰۰ | ۱,۴۰۰ | ۰ | ۰ | ۷,۷۰۰ | ۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۴,۷۰۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۶,۰۰۰ | ۰ | ۶,۰۰۰ | ۱,۲۰۰ | ۱,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۶,۶۰۰ | ۶,۰۰۰ | ۰ | ۱۲,۶۰۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۴,۴۰۰ | ۰ | ۴,۴۰۰ | ۸۸۰ | ۸۸۰ | ۰ | ۰ | ۴,۸۴۰ | ۴,۴۰۰ | ۰ | ۹,۲۴۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۳,۵۰۰ | ۰ | ۳,۵۰۰ | ۷۰۰ | ۷۰۰ | ۰ | ۰ | ۳,۸۵۰ | ۳,۵۰۰ | ۰ | ۷,۳۵۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۳,۲۶۰ | ۰ | ۳,۲۶۰ | ۶۵۲ | ۶۵۲ | ۰ | ۰ | ۳,۵۸۶ | ۳,۲۶۰ | ۰ | ۶,۸۴۶ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۱,۱۰۰ | ۰ | ۱,۱۰۰ | ۲۲۰ | ۲۲۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۱۰ | ۱,۱۰۰ | ۰ | ۲,۳۱۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۸۰۰ | ۰ | ۸۰۰ | ۱۶۰ | ۱۶۰ | ۰ | ۰ | ۸۸۰ | ۸۰۰ | ۰ | ۱,۶۸۰ |
| | بیمه نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۵۰۰ | ۰ | ۵۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۵۵۰ | ۵۰۰ | ۰ | ۱,۰۵۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۱۷,۰۶۱ | ۰ | ۱۷,۰۶۱ | | | | | ۲۱۷,۱۴۲ | ۰ | ۲۱۷,۱۴۲ | ۴۳,۴۲۸ | ۶۰,۴۹۰ | ۰ | ۰ | ۲۳۸,۸۵۶ | ۲۱۷,۱۴۲ | ۰ | ۴۵۵,۹۹۸ |

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| کد ملی/شناسه مشتری | نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه | | | | | | | | | | تسهیلات/بدهی | | | | | | | | تعهدات | | | | | | | ملکی | سفته و برات | سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری مدت دار | قرارداد لازم الاجرا | سایر (چک تضمینی) | ارزش وثیقه کالا |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۰۲ | ۲-۰۲ | ۳-۰۲ | ۴-۰۲ | ۵-۰۲ | ۶-۰۲ | ۷-۰۲ | ۸-۰۲ | ۹-۰۲ | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده(پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مدت قرارداد (ماه) | دوره تنفس(ماه) | نرخ سود/ کارمزد | تعهد ناخالص | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | جاری | غیر جاری | جمع | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ۱۰۱۰۳۶۲۸۳۰۹ | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۳,۷۱۶, ۸۳۹ | ۰ | ۳,۷۱۶, ۸۳۹ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۷۱۶, ۸۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۳۴, ۲۶۲ | ۰ | ۳۴, ۲۶۲ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴, ۲۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۸, ۱۳۴, ۱۶۱ | ۰ | ۸, ۱۳۴, ۱۶۱ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸, ۱۳۴, ۱۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۱۲۰, ۵۲۳ | ۰ | ۱۲۰, ۵۲۳ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۰, ۵۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۱۲۳ | ۰ | ۱۲۳ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۱, ۸۶۷ | ۰ | ۱, ۸۶۷ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱, ۸۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۵۸۲, ۱۶۳ | ۰ | ۵۸۲, ۱۶۳ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸۲, ۱۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۳,۵۰۰ | ۳۵۰ | ۳,۱۵۰ | ۶۳۰ | ۶۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۵۰۰ | ۸, ۲۲۵ |
| | شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان | | | | | | | * | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۲,۵۰۰ | ۲۵۰ | ۲,۲۵۰ | ۴۵۰ | ۴۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۰۰ | ۵, ۸۷۵ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۱۲, ۵۸۹, ۹۳۶ | ۰ | ۱۲, ۵۸۹, ۹۳۶ | | | | | ۶,۰۰۰ | ۶۰۰ | ۵, ۴۰۰ | ۱, ۰۸۰ | ۱۲, ۵۹۱, ۰۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴, ۱۰۰ |
| ۱۰۱۰۱۶۶۲۵۴۳ | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهرایران | | | | | | | | | | ۶۳۷, ۸۱۶ | ۱۱۸, ۹۲۷ | ۰ | ۱۱۸, ۹۲۷ | مرابحه ۱ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۶, ۰۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱, ۴۱۲, ۲۱۴ | ۱, ۲۱۳, ۲۸۴ |
| | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهرایران | | | | | | | * | | | ۱۰۰, ۰۰۰ | ۵۳, ۷۹۳ | ۰ | ۵۳, ۷۹۳ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۴, ۷۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۲, ۰۰۰ | ۳۷۶, ۷۷۶ |
| | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهرایران | | | | | | | * | | | ۱۰۰, ۰۰۰ | ۵۳, ۰۸۹ | ۰ | ۵۳, ۰۸۹ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۴, ۷۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۹, ۲۰۰ | ۲۷۲, ۹۷۶ |
| | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهرایران | | | | | | | * | | | ۱۰۰, ۰۰۰ | ۷۹, ۶۳۶ | ۰ | ۷۹, ۶۳۶ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۴, ۷۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۸, ۰۰۰ | ۲۷۲, ۷۷۶ |
| | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهرایران | | | | | | | * | | | ۱۰۰, ۰۰۰ | ۱۰۴, ۶۶۴ | ۰ | ۱۰۴, ۶۶۴ | مرابحه ۳ | ۱۲ | - | ۲۳% | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۴, ۷۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۸, ۰۰۰ | ۲۷۲, ۷۷۶ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱, ۰۳۷, ۸۱۶ | ۴۱۰, ۱۱۰ | ۰ | ۴۱۰, ۱۱۰ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۰, ۱۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱, ۱۸۵, ۱۷۶ | ۲, ۱۴۹, ۴۱۴ | ۳, ۳۳۴, ۵۹۰ |
| ۱۰۱۰۰۵۳۹۰۹۰ | توسعه صنایع بهشهر | | | | | | | * | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۱, ۲۵۲ | ۱۲۵ | ۱, ۱۲۷ | ۲۲۵ | ۲۲۵ | ۰ | ۰ | ۱, ۱۲۷ | ۰ | ۱, ۲۵۲ | ۰ | ۲, ۳۷۸ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | | ۱, ۲۵۲ | ۱۲۵ | ۱, ۱۲۷ | ۲۲۵ | ۲۲۵ | ۰ | ۰ | ۱, ۱۲۷ | ۰ | ۱, ۲۵۲ | ۰ | ۲, ۳۷۸ |
| ۱۰۳۲۰۳۹۶۷۳۲ | مدیریت سرمایه اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۵, ۹۲۶ | ۰ | ۵, ۹۲۶ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵, ۹۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۵, ۹۲۶ | ۰ | ۵, ۹۲۶ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵, ۹۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۰۳۲۰۳۹۸۸۳۱ | نوین معتمد اقتصاد ایرانیان | | | | | | | | * | | ۰ | ۵۸, ۱۵۷ | ۰ | ۵۸, ۱۵۷ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸, ۱۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۵۸, ۱۵۷ | ۰ | ۵۸, ۱۵۷ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸, ۱۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۰۳۲۰۴۹۸۸۰۴ | مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | * | ۰ | ۷, ۴۱۰ | ۰ | ۷, ۴۱۰ | سایر پیش پرداختها | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷, ۴۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۰۳۲۰۴۹۸۸۰۴ | مشاوره سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | | | | | | | | | ۱۸ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸ | | ۱۸ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۷, ۴۱۰ | ۰ | ۷, ۴۱۰ | | | | | ۱۸ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۷, ۴۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۱۸ |
| ۱۰۵۳۰۳۰۴۳۰۶ | کارگزاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | * | ۲۰۲ | ۰ | ۲۰۲ | سایر پیش پرداختها | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | کارگزاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۹۷, ۴۶۰ | ۹, ۷۴۶ | ۸۷, ۷۱۴ | ۱۷, ۵۴۳ | ۱۷, ۵۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۷, ۴۶۰ | ۱۳۲, ۰۰۰ | ۲۲۹, ۴۶۰ |
| | کارگزاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۳۲, ۱۷۰ | ۳, ۲۱۷ | ۲۸, ۹۵۳ | ۵, ۷۹۱ | ۵, ۷۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲, ۱۷۰ | ۴۴, ۰۰۰ | ۷۶, ۱۷۰ |
| | کارگزاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | ۷, ۰۰۰ | ۰ | ۷, ۰۰۰ | ۱, ۴۰۰ | ۱, ۴۰۰ | ۰ | ۰ | ۷, ۵۶۰ | ۷۰۰ | ۷, ۰۰۰ | ۰ | ۱۵, ۲۶۰ |
| | کارگزاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | | | | | ۵, ۴۸۸ | ۵۴۹ | ۴, ۹۳۹ | ۹۸۸ | ۹۸۸ | | ۰ | ۲, ۱۶۰ | ۰ | ۵, ۴۸۸ | ۷, ۴۰۹ | ۱۲, ۸۹۷ |
| | کارگزاری تامین سرمایه نوین | | | | | | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | | | | | ۲,۰۰۰ | ۰ | ۲,۰۰۰ | ۴۰۰ | ۴۰۰ | | ۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۰۰ | ۰ | ۴, ۳۶۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۲۰۲ | ۰ | ۲۰۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۴, ۱۱۸ | ۱۳, ۵۱۲ | ۱۳۰, ۶۰۶ | ۲۶, ۱۲۱ | ۲۶, ۳۲۳ | ۰ | ۹۰۰ | ۹, ۷۲۰ | ۰ | ۱۴۴, ۱۱۸ | ۱۸۳, ۴۰۹ | ۳۳۸, ۱۴۷ |
| ۱۰۱۰۳۰۴۴۲۱۳ | خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین | | | | | | | * | | | ۰ | ۱ | ۰ | ۱ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین | | | | | | | * | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | - | - | - | ۲۰۰, ۰۰۰ | ۴, ۰۰۰ | ۱۹۶, ۰۰۰ | ۳۹, ۲۰۰ | ۳۹, ۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰, ۰۰۰ | ۲۹۴, ۰۰۰ | ۴۹۴, ۰۰۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۱ | ۰ | ۱ | | | | | ۲۰۰, ۰۰۰ | ۴, ۰۰۰ | ۱۹۶, ۰۰۰ | ۳۹, ۲۰۰ | ۳۹, ۲۰۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰, ۰۰۰ | ۲۹۴, ۰۰۰ | ۴۹۴, ۰۰۰ |
| ۱۴۰۰۵۵۲۷۸۵۹ | ارتباطات آوای سلام مهر نوین | | | | | | | | | * | ۰ | ۱۵, ۱۱۳ | ۰ | ۱۵, ۱۱۳ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵, ۱۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۱۵, ۱۱۳ | ۰ | ۱۵, ۱۱۳ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵, ۱۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۰۹۸۰۰۸۱۶۶۰ | بانک تعاون اسلامی عراق | | | | | | | * | | | ۰ | ۳۰۷, ۳۷۶ | ۰ | ۳۰۷, ۳۷۶ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۷, ۳۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | | | | | * | | | ۰ | ۲۶۹ | ۰ | ۲۶۹ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۳۰۷, ۶۴۴ | ۰ | ۳۰۷, ۶۴۴ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۷, ۶۴۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۰۱۰۳۸۳۸۲۵۱ | سرمایه گذاری اقتصاد نوین | | | | | | | | * | | ۰ | ۱۸, ۸۲۱ | ۰ | ۱۸, ۸۲۱ | مطالبات از شرکت های گروه | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸, ۸۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۱۸, ۸۲۱ | ۰ | ۱۸, ۸۲۱ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸, ۸۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۴۰۰۷۵۱۶۴۱۷ | راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا | | | | | | | * | | | ۰ | ۳۹, ۵۰۰ | ۰ | ۳۹, ۵۰۰ | مطالبات از شرکت های گروه | | | | | | | | ۳۹, ۵۰۰ | | | | | | | ۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | | ۳۹, ۵۰۰ | ۰ | ۳۹, ۵۰۰ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹, ۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۴۰۱۰۱۴۳۳۶۷ | تات ایده پایدار | | | | | | | * | | | ۱۵, ۰۰۰ | ۱۳, ۲۸۲ | ۰ | ۱۳, ۲۸۲ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳, ۲۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷, ۰۷۶ | ۲۳, ۳۶۴ | ۴۰, ۴۴۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱۵, ۰۰۰ | ۱۳, ۲۸۲ | ۰ | ۱۳, ۲۸۲ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳, ۲۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷, ۰۷۶ | ۲۳, ۳۶۴ | ۴۰, ۴۴۰ |
| ۱۰۱۰۳۱۹۰۴۵۱ | خدمات مالي و اعتباري راه اقتصاد نوين | | | | | | | | * | | ۰ | ۵۹, ۰۵۷ | ۰ | ۵۹, ۰۵۷ | سایر پیش پرداختها | | | | | | | | ۵۹, ۰۵۷ | | | | | | | |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۵۹, ۰۵۷ | ۰ | ۵۹, ۰۵۷ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۹, ۰۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| کد ملی/شناسه مشتری | نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه | | | | | | | | | تسهیلات/بدهی | | | | | | | | تعهدات | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۰۲ | ۲-۰۲ | ۳-۰۲ | ۴-۰۲ | ۵-۰۲ | ۶-۰۲ | ۷-۰۲ | ۸-۰۲ | ۹-۰۲ | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده(پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مدت قرارداد (ماه) | دوره تنفس(ماه) | نرخ سود/ کارمزد | تعهد ناخالص | پش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | ملکی | سفته و برات | سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری مدت دار | قرارداد لازم الاجرا | سایر (چک تضمینی) | ارزش وثیقه کالا |
| | | | | | | | | | | | | جاری | غیرجاری | جمع | | | | | | | | | | | | | | |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۲۵۰,۰۰۰ | ۱۷۹,۲۵۷ | ۰ | ۱۷۹,۲۵۷ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۱۷۹,۲۵۷ | | | | ۲۸۴,۵۹۲ | ۳۸۹,۴۰۰ | ۶۷۲,۹۹۲ |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۷۵۰,۰۰۰ | ۵۳۷,۱۰۸ | ۰ | ۵۳۷,۱۰۸ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۵۳۷,۱۰۸ | | | | ۸۵۳,۷۷۷ | ۱,۱۶۸,۲۰۰ | ۲,۰۲۱,۹۷۷ |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۵۰۰,۰۰۰ | ۳۴۹,۱۷۹ | ۰ | ۳۴۹,۱۷۹ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۳۴۹,۱۷۹ | | | | ۵۶۹,۱۸۴ | ۱,۰۰۳,۸۰۰ | ۱,۵۷۲,۹۸۴ |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۵۰۰,۰۰۰ | ۳۴۸,۷۴۵ | ۰ | ۳۴۸,۷۴۵ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۳۴۸,۷۴۵ | | | | ۵۶۹,۱۸۴ | ۷۸۹,۲۸۰ | ۱,۳۵۸,۴۶۴ |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۷۵۰,۰۰۰ | ۵۳۷,۴۳۹ | ۰ | ۵۳۷,۴۳۹ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۵۳۷,۴۳۹ | | | | ۸۵۳,۷۷۷ | ۱,۱۶۸,۲۰۰ | ۲,۰۲۱,۹۷۷ |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۷۵۰,۰۰۰ | ۵۳۶,۱۱۴ | ۰ | ۵۳۶,۱۱۴ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۵۳۶,۱۱۴ | | | | ۸۵۳,۷۷۷ | ۱,۱۶۸,۲۰۰ | ۲,۰۲۱,۹۷۷ |
| ۱۰۱۰۳۶۵۲۰۲۴ | به پخش | | | | | | | * | | | ۵۰۰,۰۰۰ | ۳۴۸,۹۶۲ | ۰ | ۳۴۸,۹۶۲ | مرابحه ۳ | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | | | | ۳۴۸,۹۶۲ | | | | ۵۶۹,۱۸۴ | ۱,۰۰۳,۸۰۰ | ۱,۵۷۲,۹۸۴ |
| | | | | | | | | | | | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۸۳۶,۸۰۵ | ۰ | ۲,۸۳۶,۸۰۵ | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۸۳۶,۸۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۵۵۳,۴۷۵ | ۶,۶۹۰,۸۸۰ | ۱۱,۴۴۴,۳۵۵ |
| | جمع کل سال ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | ۷,۷۷۰,۸۱۶ | ۱۹,۸۴۹,۵۳۵ | ۰ | ۱۹,۸۴۹,۵۳۵ | | | | | ۹۸۴,۳۹۷ | ۵۹,۷۷۲ | ۹۲۴,۶۲۵ | ۲۰,۰۳۴,۴۶۰ | ۰ | ۹,۷۲۰ | ۲۴۱,۵۷۳ | ۱۰,۰۳۸,۰۶۸ | ۱۴,۸۵۸,۱۱۰ | ۲۵,۱۴۷,۴۷۰ |
| | جمع کل سال ۱۴۰۲ | | | | | | | | | | ۲,۶۳۷,۸۱۶ | ۱۷,۵۸۹,۵۴۰ | ۰ | ۱۷,۵۸۹,۵۴۰ | | | | | ۴۱۵,۳۳۰ | ۳۷,۵۶۲ | ۳۷۷,۷۶۸ | ۱۷,۷۷۸,۴۲۴ | ۰ | ۹,۷۲۰ | ۲۲,۶۹۷ | ۳,۵۷۷,۳۷۶ | ۵,۵۸۱,۹۷۹ | ۹,۱۹۱,۷۷۲ |

| عنوان | مبلغ (میلیون ریال) |
|---|---|
| سرمایه نظارتی بانک/ موسسه اعتباری غیربانکی | ۱۸۱,۵۶۸,۲۹۹ |
| حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی) | ۵,۴۴۷,۰۴۹ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی) | ۷۲,۶۲۷,۳۲۰ |
| واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه | اداره نظارت و اطلاعات اعتباری |

۶۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | | |
| ۱ | صنایع پتروشیمی خلیج فارس | پتروشیمی آپادانا خلیج فارس | ۵,۳۲۰,۰۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۳۲۰,۰۰۳ | ۱۹۵,۲۶۳,۰۷۸ | ترکیبی | ۱۹,۷۵۲,۶۵۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۶۸ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | پتروشیمی صدف خلیج فارس | ۱۱,۱۹۱,۴۴۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۱۹۱,۴۴۱ | | ترکیبی | ۳۴,۵۰۴,۸۰۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۱۳ | ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ |
| | | صنایع پتروشیمی خلیج فارس | ۲۵,۹۱۲,۸۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۹۱۲,۸۳۵ | | ترکیبی | ۳۸,۵۰۹,۸۶۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۸۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ |
| | | پتروشیمی ایلام | ۸,۰۰۵,۳۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۰۰۵,۳۵۵ | | ترکیبی | ۲۹,۳۳۶,۲۸۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۸۱ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | پتروشیمی کچساران | ۷۸,۱۱۷,۰۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸,۱۱۷,۰۲۰ | | ترکیبی | ۲۷۲,۳۸۱,۷۷۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۴۴ | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ |
| | | صنایع پلیمر کچساران | ۱۱,۸۵۳,۲۶۰ | ۱۵۳,۹۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۰۰۷,۲۳۲ | | ترکیبی | ۶۴,۷۱۳,۵۵۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۱۱ | ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ |
| | | گروه سرمایه گذاری و توسعه صنایع تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس | ۸,۳۴۶,۷۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۳۴۶,۷۶۵ | | ترکیبی | ۳۷,۹۰۰,۵۹۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۵۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | صنایع شیمیایی پتروآرمند لردگان | ۳,۶۲۰,۳۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۲۰,۳۵۶ | | ترکیبی | ۱۲,۴۳۵,۲۰۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۸۳ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | صنایع شیمیایی نگین سنقر | ۴,۶۵۷,۸۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۵۷,۸۴۹ | | ترکیبی | ۱۳,۴۲۹,۸۳۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۸۴ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | پتروشیمی ارغوان گستر ایلام | ۳,۶۵۴,۷۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۵۴,۷۶۹ | | ترکیبی | ۱۰,۴۱۷,۶۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۵۳ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ |
| | | صنایع پتروشیمی دهدشت | ۱۰,۴۷۱,۳۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۴۷۱,۳۳۷ | | ترکیبی | ۵۰,۰۴۳,۸۶۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۷۸ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | کود شیمیایی اوره لردگان | ۱۷,۷۹۲,۵۷۶ | ۳,۲۵۹,۹۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۰۵۲,۵۳۱ | | ترکیبی | ۶۸,۸۲۷,۳۷۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۴۲۴ | ۱۴۰۳/۰۴/۱۱ |
| | | پتروشیمی ارومیه | ۲,۴۷۲,۱۴۱ | ۰ | ۱,۷۴۸,۹۰۷ | ۴۳۳,۴۴۱ | ۰ | ۲,۹۰۵,۵۸۳ | | ترکیبی | ۱۲,۳۴۱,۷۰۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۱۲ | ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ |
| ۲ | سرمایه گذاری اهداف | پترو پالایش کنگان | ۱۰,۳۳۸,۶۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۳۳۸,۶۴۸ | ۷۱,۳۴۸,۲۰۴ | ترکیبی | ۴۳,۴۱۷,۲۳۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۰۱ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۶ |
| | | توربو کمپرسور نفت | ۷,۲۸۷,۵۴۰ | ۰ | ۱۵,۳۳۱,۶۵۷ | ۳,۰۰۵,۲۹۲ | ۰ | ۱۰,۲۹۲,۸۳۲ | | ترکیبی | ۶۰,۱۳۳,۰۹۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۵۵ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ |
| | | پترو پالایش دهلران | ۵,۰۷۵,۶۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۰۷۵,۶۱۶ | | ترکیبی | ۲۱,۴۶۴,۸۱۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۳۴ | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ |
| | | گروه مالی مهر آیندگان | ۵,۰۹۸,۵۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۰۹۸,۵۳۷ | | ترکیبی | ۲۶,۷۵۳,۲۸۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۴۵ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۹ |
| | | فراسکوی عسلویه | ۵,۱۸۳,۴۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۱۸۳,۴۲۲ | | ترکیبی | ۲۴,۸۳۰,۸۷۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۹۲ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ |
| | | مهندسی و توسعه سروک آذر | ۱۰,۳۵۳,۴۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۳۵۳,۴۰۴ | | ترکیبی | ۵۱,۴۰۲,۲۸۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۸۲ | ۱۴۰۳/۰۷/۱۵ |
| | | سرمایه گذاری نفت قشم | ۳,۵۴۸,۴۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۵۴۸,۴۶۲ | | ترکیبی | ۱۶,۷۰۸,۵۳۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۲۸ | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ |
| | | پیشگامان توسعه مایع سازی گاز پارس هرمز | ۳۲۰,۶۶۰ | ۳۸۴,۰۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۰۴,۷۳۲ | | ترکیبی | ۱,۸۱۲,۱۸۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۴۷ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۵ |
| | | پتروشیمی نگین مهستان کنگان | ۱,۰۶۰,۵۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۶۰,۵۲۲ | | ترکیبی | ۴,۶۳۲,۰۴۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۰۳ | ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ |
| | | پتروشیمی نخل آسماری | ۲,۰۲۴,۷۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۲۴,۷۳۷ | | ترکیبی | ۱۱,۳۰۷,۲۲۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۶۱۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | توس پیوند | ۱۰۱,۶۷۶ | ۰ | ۹۴,۲۴۵ | ۱۷,۹۰۷ | ۰ | ۱۱۹,۵۸۳ | | ترکیبی | ۴۹۶,۴۲۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۰۰ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۸ |
| | | پارس پنگان | ۴۲,۶۷۷ | ۰ | ۷۹۸,۰۱۶ | ۱۵۵,۲۶۶ | ۰ | ۱۹۷,۹۴۴ | | ترکیبی | ۲,۱۳۳,۳۳۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۵۸۲ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | توسعه پتروشیمی کنگان | ۱۰,۴۲۷,۷۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۴۲۷,۷۱۷ | | ترکیبی | ۵۶,۲۸۲,۳۵۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۰۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۰۲ |
| | | پتروشیمی سروش مهستان عسلویه | ۱,۰۶۰,۵۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۶۰,۵۲۲ | | ترکیبی | ۴,۱۸۶,۰۴۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۰۵ | ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ |
| | | فناوری تجهیزات سرچاهی | ۰ | ۰ | ۴۰۶,۲۳۹ | ۷۶,۸۹۲ | ۰ | ۷۶,۸۹۲ | | ترکیبی | ۱,۰۳۱,۷۲۶ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۲۱۱۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ |
| | | توسعه صنایع نفت انرژی قشم | ۰ | ۰ | ۳,۱۰۵,۳۷۳ | ۶۰۰,۵۷۰ | ۰ | ۶۰۰,۵۷۰ | | ترکیبی | ۷,۶۶۴,۰۵۶ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۸۳۳ | ۱۴۰۲/۰۶/۲۹ |
| | | عملیات اکتشاف نفت | ۰ | ۰ | ۲,۷۰۸,۸۰۵ | ۵۲۴,۹۴۸ | ۰ | ۵۲۴,۹۴۸ | | ترکیبی | ۶,۸۵۶,۴۷۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۷۴ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۳ |
| | | طراحی و مهندسی صنایع انرژی | ۰ | ۰ | ۲۰,۰۲۹,۰۹۳ | ۴,۰۰۲,۹۹۰ | ۰ | ۴,۰۰۲,۹۹۰ | | ترکیبی | ۴۹,۶۳۹,۶۷۴ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۸۲۷ | ۱۴۰۲/۱۲/۰۲ |
| | | دوار محرک و خدمات بازرگانی کالای گاز | ۰ | ۰ | ۸۴۳,۱۸۰ | ۱۶۵,۶۸۴ | ۰ | ۱۶۵,۶۸۴ | | ترکیبی | ۲,۰۸۵,۹۳۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۴۷۴ | ۱۴۰۳/۰۴/۱۷ |

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | |
| | | ره گستر نفت | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۶,۹۳۳ | ۱۹۹,۰۱۴ | ۰ | ۱۹۹,۰۱۴ | ترکیبی | ۲,۶۴۵,۶۲۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۱۵۴ | ۱۴۰۳/۱۱/۱۸ |
| | | ساختماني و نصب توربوکمپرسورنفت | ۰ | ۰ | ۱۷۰,۱۹۸ | ۳۳,۳۵۹ | ۰ | ۳۳,۳۵۹ | ترکیبی | ۴۲۲,۱۹۸ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۱۰۹۰ | ۱۴۰۱/۰۸/۲۹ |
| | | توسعه و تجهیز پترو ایرانیان | ۰ | ۰ | ۴۰۱,۰۷۰ | ۷۲,۱۹۳ | ۰ | ۷۲,۱۹۳ | ترکیبی | ۹۴۶,۲۴۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۴۰۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ |
| | | شیمیایي نفت گستر | ۰ | ۰ | ۲۶,۹۳۷ | ۵,۳۸۷ | ۰ | ۵,۳۸۷ | ترکیبی | ۶۷,۴۳۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۸۳۶ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ |
| | | کنترل گاز اکباتان | ۰ | ۰ | ۸۴۷,۰۰۰ | ۱۶۶,۰۱۲ | ۰ | ۱۶۶,۰۱۲ | ترکیبی | ۲,۰۹۳,۰۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۱۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ |
| | | سوخت رسانان پترو ایرانیان پاک | ۰ | ۰ | ۲۱,۹۰۰ | ۳,۹۴۲ | ۰ | ۳,۹۴۲ | ترکیبی | ۴۶,۹۴۴ | ۹۹۵۱۱/۴/۳۲۹ | ۱۳۹۹/۰۳/۲۴ |
| | | سرمایه گذاري صنعت نفت | ۰ | ۰ | ۵۸,۷۵۰ | ۱۰,۵۳۵ | ۰ | ۱۰,۵۳۵ | ترکیبی | ۱۲۱,۹۹۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۸۳۶ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ |
| ۳ | سرمایه گذاري تجاري شستان | سرمایه گذاري تجاري شستان | ۱۳,۵۶۹,۵۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۵۶۹,۵۰۷ | ترکیبی | ۵۵,۴۹۸,۴۴۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۴۶ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | پتروشیمی بوشهر | ۳۱,۴۲۹,۰۵۹ | ۰ | ۴۳,۱۲۰,۱۶۱ | ۸,۵۵۳,۷۱۹ | ۰ | ۳۹,۹۸۲,۷۷۸ | ترکیبی | ۲۳۱,۰۱۷,۱۰۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۴۷ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | مخازن سبز پتروشیمی عسلویه | ۱,۴۶۱,۶۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۶۱,۶۵۵ | ترکیبی | ۵,۶۰۸,۷۳۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۰۷ | ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ |
| ۴ | گروه صنعتي طبیعت ماکان | کشت و صنعت سبز غزال | ۴,۷۳۸,۰۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۷۳۸,۰۰۸ | ترکیبی | ۱۳,۶۳۶,۳۳۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۹ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | کهن شیمی آریا | ۱,۸۹۲,۶۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۹۲,۶۱۲ | ترکیبی | ۵,۴۵۷,۰۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۷ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | کشت و صنعت و دامپروری افق قلعه پارسیان | ۱,۲۷۳,۱۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۷۳,۱۳۶ | ترکیبی | ۴,۴۷۷,۵۸۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۱ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | فروشگاه های زنجیره ای سرزمین خرید | ۳,۶۶۶,۰۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۶۶,۰۷۰ | ترکیبی | ۱۰,۵۳۶,۶۶۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۱۱ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | آفتاب دشت پارت | ۱,۸۸۱,۵۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۸۱,۵۷۰ | ترکیبی | ۵,۴۵۸,۷۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۵۹۹ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | آتیه فرزندان وطن | ۲,۱۲۵,۵۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۲۵,۵۸۱ | ترکیبی | ۶,۲۳۵,۲۰۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۰ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | طبیعت سبز پارس کهن | ۳,۸۵۹,۹۴۲ | ۰ | ۱۵,۹۰۰ | ۲,۸۶۲ | ۰ | ۳,۸۶۲,۸۰۴ | ترکیبی | ۱۱,۴۹۲,۴۱۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۲ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | گروه صنعتی پلیمر پاک آریان | ۱,۸۶۹,۶۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۶۹,۶۷۹ | ترکیبی | ۵,۴۶۰,۹۸۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۵۹۸ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | زرین صنعت سرو | ۲,۶۴۷,۷۱۴ | ۰ | ۳۰,۰۰۰ | ۵,۴۰۰ | ۰ | ۲,۶۵۳,۱۱۴ | ترکیبی | ۸,۹۱۲,۹۸۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۴ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | پترو پاک مشرق زمین | ۱,۵۶۶,۳۰۶ | ۰ | ۱۰۰,۰۰۰ | ۱۸,۰۰۰ | ۰ | ۱,۵۸۴,۳۰۶ | ترکیبی | ۴,۶۷۳,۵۷۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۵۹۷ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | لفاف صنعت زرند | ۲,۸۱۳,۲۱۹ | ۰ | ۴۰,۰۰۰ | ۷,۲۰۰ | ۰ | ۲,۸۲۰,۴۱۹ | ترکیبی | ۸,۰۴۶,۲۰۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۵ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | غلات بان | ۱,۱۵۴,۶۷۷ | ۱,۲۰۱,۲۵۷ | ۱۷۶,۹۵۱ | ۳۱,۸۵۱ | ۰ | ۲,۳۸۷,۷۸۵ | ترکیبی | ۱۰,۷۲۲,۲۹۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۱۰ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | رهاب ساخت ماهان ایرانیان | ۴,۶۱۱,۱۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۱۱,۱۸۵ | ترکیبی | ۱۳,۵۳۴,۷۲۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۳ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | کیمیا سلولز ایرانیان | ۱,۶۴۲,۲۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۴۲,۲۰۹ | ترکیبی | ۴,۸۴۷,۷۰۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۰۶ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | شرکت فرهنگی ورزشی میهن | ۰ | ۰ | ۵,۲۴۷ | ۹۴۴ | ۰ | ۹۴۴ | ترکیبی | ۱۳,۱۱۸ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۰۶ | ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ |
| | | سلامت خوراک آریایی | ۰ | ۰ | ۱۰,۸۰۰ | ۱,۹۴۴ | ۰ | ۱,۹۴۴ | ترکیبی | ۲۵,۴۰۰ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۱۵۴۰ | ۱۴۰۱/۱۱/۰۵ |
| ۵ | ایران خودرو | ایران خودرو | ۱۸,۵۴۷,۰۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸,۵۴۷,۰۶۴ | ترکیبی | ۶۷,۸۰۷,۵۴۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۳۵۶ | ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ |
| ۶ | گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب | سپید مطهر انتخاب | ۱,۳۲۸,۷۲۵ | ۲۹۵,۰۹۹ | ۵۰,۸۹۷ | ۹,۱۶۱ | ۰ | ۱,۶۳۲,۹۸۶ | ترکیبی | ۵,۴۳۴,۸۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۱۸ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| | | حایر تهران | ۷۹۰,۱۶۴ | ۰ | ۱,۲۶۱,۰۷۹ | ۵۶۷,۵۱۳ | ۰ | ۱,۳۵۷,۶۷۸ | ترکیبی | ۱۴,۲۱۹,۲۳۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۱۵ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| | | انتخاب سرویس حامی | ۴۸۷,۵۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۷,۵۳۴ | ترکیبی | ۲,۰۳۰,۰۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۰۶ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| | | کیا صنعت کاران آسیا | ۵,۸۹۳,۶۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۸۹۳,۶۱۵ | ترکیبی | ۲۱,۲۲۹,۰۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۱۹ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| | | گروه صنعتي انتخاب الکترونیک آرمان | ۹,۰۰۲,۵۸۳ | ۰ | ۴۳۹,۵۵۲ | ۱۷۸,۶۸۳ | ۰ | ۹,۱۸۱,۲۶۶ | ترکیبی | ۳۴,۱۰۶,۶۳۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۷۴ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ |
| | | تولیدی و بازرگانی حایر پلاست | ۳۴۷,۹۶۴ | ۰ | ۲۵,۶۶۸ | ۴,۶۲۰ | ۰ | ۳۵۲,۵۸۴ | ترکیبی | ۱,۲۸۵,۸۹۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۰۹ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| | | بازرگاني امین برتر اقتصاد میلاد | ۰ | ۰ | ۴۵,۰۰۰ | ۷,۲۰۰ | ۰ | ۷,۲۰۰ | ترکیبی | ۱۱۲,۵۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۵۹ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | مطهر ضمیر | ۰ | ۰ | ۴۸,۵۳۷ | ۸,۷۳۷ | ۰ | ۸,۷۳۷ | ترکیبی | ۱۲۱,۳۴۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۲۱ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | |
| ۷ | ذوب آهن اصفهان | ذوب آهن اصفهان | ۳۷,۶۶۴,۶۷۰ | ۴,۶۱۵,۴۸۳ | ۳۱۰,۸۱۵ | ۵۹,۰۴۷ | ۰ | ۴۲,۳۳۹,۱۹۹ | ترکیبی | ۱۲۹,۰۶۸,۹۶۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۱۲ | ۱۴۰۳/۱۲/۰۴ |
| ۸ | طراحی و مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو (سایکو) | تهیه و توزیع قطعات و لوازم ایران خودرو | ۵,۷۴۲,۷۹۵ | ۰ | ۵۹۶,۹۰۴ | ۲۸۳,۵۲۹ | ۰ | ۶,۰۲۶,۳۲۴ | ترکیبی | ۳۰,۵۱۵,۹۱۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۷۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | کابل خودرو سبزوار | ۲۰۲,۸۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۲,۸۹۱ | ترکیبی | ۶۳۲,۶۷۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۷۳ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | طراحی و مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو | ۹,۴۶۱,۱۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۴۶۱,۱۰۰ | ترکیبی | ۳۰,۳۸۶,۷۳۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۷۲ | ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ |
| | | ایمن خودرو شرق | ۱,۹۶۳,۹۵۶ | ۰ | ۵۴,۵۰۰ | ۲۴,۵۲۵ | ۰ | ۱,۹۸۸,۴۸۱ | ترکیبی | ۶,۳۵۸,۲۲۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۷۱ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | الکتریک خودرو شرق | ۱,۲۱۵,۰۲۱ | ۰ | ۲,۳۳۵ | ۱,۰۵۱ | ۰ | ۱,۲۱۶,۰۷۲ | ترکیبی | ۴,۲۵۰,۰۱۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۸۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ |
| | | ایران خودرو خراسان | ۷,۷۶۷,۳۵۹ | ۰ | ۷۹۹,۳۷۰ | ۱۵۰,۳۸۷ | ۰ | ۷,۹۱۷,۷۴۶ | ترکیبی | ۳۰,۸۶۳,۱۸۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۴۱ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۵ |
| | | ایران خودرو دیزل | ۰ | ۰ | ۲۵,۱۲۰ | ۴,۵۲۲ | ۰ | ۴,۵۲۲ | ترکیبی | ۵۲,۲۵۰ | ۹۹۵۱۱/۴/۲۰۴ | ۱۳۹۹/۰۲/۲۹ |
| | | تام ایران خودرو | ۰ | ۰ | ۱,۱۹۶,۰۵۰ | ۲۳۲,۹۰۰ | ۰ | ۲۳۲,۹۰۰ | ترکیبی | ۲,۹۵۸,۲۸۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۸۳۷ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ |
| ۹ | بازرگانی سایپا یدک | بازرگانی سایپا یدک | ۱,۸۹۹,۴۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۹۹,۴۲۴ | ترکیبی | ۸,۱۵۸,۰۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۵۲ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ |
| | | لیزینگ رایان سایپا | ۲۱,۰۳۸,۴۴۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۰۳۸,۴۴۴ | ترکیبی | ۸۱,۲۳۳,۴۷۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۳ | ۱۴۰۳/۰۲/۱۹ |
| | | پارس خودرو | ۱۰,۰۱۹,۵۹۹ | ۰ | ۸۰۰,۰۰۰ | ۳۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۰,۳۹۹,۵۹۹ | ترکیبی | ۳۱,۰۵۷,۴۵۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۹۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| ۱۰ | سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو) | سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین | ۱,۰۰۲,۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۲,۵۰۰ | ترکیبی | ۲,۷۰۹,۷۶۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۶۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۵ |
| | | سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین | ۲۴,۶۱۳,۱۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴,۶۱۳,۱۷۲ | ترکیبی | ۱۲۰,۲۸۶,۱۰۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۵۸۰ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | گروه صنعتی بارز | ۳,۰۶۹,۱۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۶۹,۱۱۸ | ترکیبی | ۱۲,۷۳۰,۱۶۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۷۵ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| ۱۱ | سرمایه گذاری مواد اولیه دارویی تامین | پخش داروئی اکسیر | ۱,۵۴۵,۶۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۴۵,۶۳۶ | ترکیبی | ۵,۱۳۰,۰۱۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۸۷ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | داروسازی ابوریحان | ۱,۱۸۹,۱۵۱ | ۳,۴۶۷,۲۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۵۶,۴۰۶ | ترکیبی | ۱۶,۳۹۸,۰۳۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۱۵ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ |
| | | کارخانجات داروپخش | ۱۰,۲۸۰,۳۲۷ | ۲,۱۶۲,۲۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۴۴۲,۵۴۱ | ترکیبی | ۴۰,۷۱۳,۶۵۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۸۹ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ |
| | | داروسازی ژاگرس فارمد پارس (داملران رازک) | ۸۹۴,۵۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۹۴,۵۳۲ | ترکیبی | ۱,۸۵۰,۵۲۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۶۰ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | لابراتوارهای رازک | ۰ | ۳,۸۰۲,۶۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۸۰۲,۶۶۰ | ترکیبی | ۷,۶۶۰,۲۰۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۴۳ | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ |
| | | داروسازی کاسپین تامین | ۲,۶۴۲,۴۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۶۴۲,۴۷۵ | ترکیبی | ۸,۱۰۱,۰۶۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۴۲ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ |
| | | پخش هجرت | ۱,۰۰۱,۸۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۱,۸۸۵ | ترکیبی | ۲,۷۱۸,۳۶۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۷۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | داروسازی شهید قاضی | ۲۷۲,۰۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷۲,۰۲۱ | ترکیبی | ۱,۵۶۴,۱۸۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۵۱ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۵ |
| ۱۲ | گروه دارویی برکت | داروسازی ریحانه اصفهان | ۷۴,۳۳۰ | ۲۹,۵۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۸۸۵ | ترکیبی | ۲۶۸,۸۳۷ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۰۸۷ | ۱۴۰۲/۰۸/۱۶ |
| | | ایران دارو | ۲۶۸,۰۸۸ | ۲,۱۱۶,۵۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۸۴,۶۳۸ | ترکیبی | ۷,۵۳۲,۴۳۰ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۸۳۲ | ۱۴۰۲/۱۲/۰۲ |
| | | البرز دارو | ۴,۵۰۱,۰۸۷ | ۷۳۶,۴۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۲۳۷,۵۷۷ | ترکیبی | ۱۶,۵۴۲,۲۴۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۵۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۵ |
| | | داروسازی سبحان انکولوژی | ۷۸۷,۷۰۴ | ۱,۶۱۶,۹۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۰۴,۶۵۲ | ترکیبی | ۸,۸۷۳,۴۶۲ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۶۳۲ | ۱۴۰۲/۱۱/۰۷ |
| | | داروسازی تولید دارو | ۴۰۴,۶۲۴ | ۴۱۸,۳۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۲۲,۹۳۵ | ترکیبی | ۲,۹۲۰,۳۶۰ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۸۳۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۰۲ |
| | | تولید مواد اولیه دارویی البرز بالک | ۵۱۶,۰۴۹ | ۱۷۰,۵۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۸۶,۵۵۴ | ترکیبی | ۲,۵۰۵,۵۹۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۴۹ | ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ |
| | | گروه دارویی برکت | ۱۱۷,۶۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۷,۶۰۷ | ترکیبی | ۱,۱۹۱,۱۷۸ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۲۳۳ | ۱۴۰۲/۰۹/۱۸ |
| | | بیوسان فارمد | ۹,۸۳۲,۸۱۰ | ۵۷۶,۵۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۴۰۹,۳۳۱ | ترکیبی | ۳۸,۲۱۲,۱۰۳ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۳۲۶ | ۱۴۰۲/۱۰/۰۲ |
| ۱۳ | توسعه صنایع وینارت | صنایع کروز | ۳۵,۰۴۵,۶۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۰۴۵,۶۶۰ | ترکیبی | ۱۱۰,۳۱۰,۳۶۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۹۰ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | مشارکتی ایسکرا اتو الکتریک ایران | ۴,۳۲۶,۶۲۳ | ۰ | ۱۱,۶۰۹ | ۵,۲۲۴ | ۰ | ۴,۳۳۱,۸۴۸ | ترکیبی | ۱۴,۸۲۸,۱۶۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۸۹ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | | |
| ۱۴ | گروه صنعتی گلرنگ | آرین تجارت رایحه آفرین | ۳۰۴,۴۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۴,۴۷۴ | ۳۴,۲۳۲,۹۴۲ | ترکیبی | ۸۷۹,۱۸۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۸۸ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ |
| | | ستاره طلایی سینا | ۶۲۱,۵۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲۱,۵۵۱ | | ترکیبی | ۱,۷۵۶,۶۲۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۸ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | کشت و صنعت برنج کوروش | ۶۳۰,۲۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۰,۲۴۷ | | ترکیبی | ۱,۷۵۶,۳۷۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۹۶ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ |
| | | گروه صنعتی پاکشو | ۲,۵۴۹,۱۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۴۹,۱۰۳ | | ترکیبی | ۷,۳۱۸,۷۶۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۲۸ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | دارویی آرایشی و بهداشتی کیمیا تک | ۶۹۷,۵۹۹ | ۰ | ۱,۴۶۵,۲۰۰ | ۲۷۸,۳۸۸ | ۰ | ۹۷۵,۹۸۷ | | ترکیبی | ۵,۵۶۸,۸۴۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۸۶ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ |
| | | سپید ماکیان | ۱,۲۰۵,۲۶۸ | ۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۳۶,۰۰۰ | ۰ | ۱,۲۴۱,۲۶۸ | | ترکیبی | ۳,۹۵۷,۴۵۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۳۲ | ۱۴۰۳/۰۸/۱۶ |
| | | آوین شیمی پلاست | ۳۰۵,۷۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۵,۷۳۴ | | ترکیبی | ۸۷۹,۱۸۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۴۴ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه | ۳۰۳,۲۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۳,۲۷۷ | | ترکیبی | ۸۹۸,۷۸۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۴۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | صنایع غذایی کیلوس | ۲۰۵,۴۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۵,۴۷۷ | | ترکیبی | ۵۸۵,۳۲۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۵ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | پدیده شیمی جم | ۲,۴۲۶,۱۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۲۶,۱۲۷ | | ترکیبی | ۶,۷۳۳,۰۴۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | (تعاونی ) فارابی شیمی تویسرکان | ۱,۱۳۳,۵۷۲ | ۰ | ۳,۴۰۱,۲۵۷ | ۱,۶۲۳,۱۲۸ | ۰ | ۲,۷۵۶,۷۰۱ | | ترکیبی | ۱۱,۸۳۵,۵۴۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۴۱ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | صنایع سلولزی مارینا سان | ۱,۸۰۷,۴۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۰۷,۴۵۴ | | ترکیبی | ۵,۷۸۳,۱۱۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۸۹ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ |
| | | افق توسعه معادن خاورمیانه | ۱۵۴,۴۴۲ | ۰ | ۱,۹۵۰,۰۰۰ | ۳۷۰,۵۰۰ | ۰ | ۵۲۴,۹۴۲ | | ترکیبی | ۵,۱۶۸,۵۹۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۴۲ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | آروین پلاست هکمتانه | ۲۱۰,۲۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱۰,۲۰۸ | | ترکیبی | ۵۸۵,۳۲۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۲۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۰۷ |
| | | سامان پویش تامین | ۱۰۰,۸۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۰,۸۱۹ | | ترکیبی | ۲۹۳,۰۶۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۶۸۲ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ |
| | | صنعت خشکبار و حبوبات کوروش | ۶۱۶,۲۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱۶,۲۵۸ | | ترکیبی | ۱,۷۵۸,۳۷۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۷ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | دام و طیور کوروش | ۱,۶۹۱,۴۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۹۱,۴۳۲ | | ترکیبی | ۴,۸۳۰,۵۴۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۹ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | ابیان دارو | ۱,۳۷۷,۶۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۷۷,۶۰۰ | | ترکیبی | ۳,۹۲۶,۷۱۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۳۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۳ |
| | | گلبرگ غذایی کوروش | ۲۰۰,۷۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰,۷۵۶ | | ترکیبی | ۵۸۶,۱۲۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۲۸ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۲ |
| | | شرکت پدیده شیمی غرب | ۱,۵۸۵,۹۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۸۵,۹۷۷ | | ترکیبی | ۴,۴۸۱,۵۶۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۴۳ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | نوین زعفران | ۵۰۴,۴۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۴,۴۱۱ | | ترکیبی | ۱,۴۶۳,۳۱۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۸۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ |
| | | هستی آرین تامین | ۸۴۷,۱۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۴۷,۱۰۳ | | ترکیبی | ۲,۵۹۸,۶۸۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۲۷ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | پدیده شیمی قرن | ۲,۱۰۵,۹۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۰۵,۹۱۸ | | ترکیبی | ۶,۰۰۴,۷۹۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۸۲ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ |
| | | ایراندار | ۶۷۲,۲۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۷۲,۲۷۳ | | ترکیبی | ۱,۹۰۴,۹۱۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۴۵ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | هستی آریا شیمی | ۸۱۴,۵۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۱۴,۵۰۹ | | ترکیبی | ۲,۳۱۰,۶۳۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۸۷ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ |
| | | فارمد سلامت سینا | ۲۰۸,۷۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۸,۷۲۷ | | ترکیبی | ۵۸۵,۶۲۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۲ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | طلای ناب کوروش | ۱۵۱,۳۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۱,۳۲۳ | | ترکیبی | ۴۳۹,۵۹۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۳۴ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | توسعه صنعتی سرافراز پارس | ۳۰,۱۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۱۵۱ | | ترکیبی | ۸۷,۹۱۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۲۹ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| | | هستی الکتریک تارا | ۲۹۵,۰۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۵,۰۹۲ | | ترکیبی | ۸۴۹,۸۸۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۱۸ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۸ |
| | | دارانا مهر | ۱۰۲,۱۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۲,۱۶۲ | | ترکیبی | ۲۹۲,۵۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۹۴ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ |
| | | پدیده پایدار صنعت ساختمان | ۵۳۴,۶۹۴ | ۰ | ۱,۵۵۹ | ۲۹۶ | ۰ | ۵۳۴,۹۹۰ | | ترکیبی | ۱,۶۶۹,۰۹۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۹۳ | ۱۴۰۳/۰۹/۰۶ |
| | | ابیان فارمد | ۷۶۵,۴۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۶۵,۴۹۵ | | ترکیبی | ۲,۱۵۷,۵۹۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۲۹ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۳ |
| | | شرکت واریان فارمد | ۷۲۰,۲۹۰ | ۰ | ۱,۸۰۶,۲۵۷ | ۹۰۳,۱۲۸ | ۰ | ۱,۶۲۳,۴۱۹ | | ترکیبی | ۷,۵۳۸,۲۹۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۹۵ | ۱۴۰۳/۰۹/۰۶ |
| | | صنعت غذایی کورش | ۳,۱۸۵,۶۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۸۵,۶۵۳ | | ترکیبی | ۸,۴۱۳,۰۹۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۵۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۵ |

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | | |
| | | صنایع غذایی ماستر | ۹۲۳,۷۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۲۳,۷۵۶ | | ترکیبی | ۲,۶۳۵,۵۶۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۷۴ | ۱۴۰۳/۰۸/۳۰ |
| | | کشت و صنعت غذایِ سالم هستي | ۳۰,۶۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۶۲۴ | | ترکیبی | ۸۷,۹۱۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۶۸۴ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ |
| | | فرآتجارت زردکوه | ۷۴,۸۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۴,۸۱۳ | | ترکیبی | ۲۰۵,۱۴۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۶۸۳ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ |
| | | سپهر پلاستیک بدیده | ۶۲۷,۶۳۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲۷,۶۳۲ | | ترکیبی | ۱,۷۵۶,۹۷۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۶۸ | ۱۴۰۳/۰۸/۳۰ |
| | | پاکان پلاستیک کار | ۲۹۹,۱۴۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۹,۱۴۵ | | ترکیبی | ۸۴۵,۲۱۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۶۷۹ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ |
| | | ویرا سیستم پویا | ۰ | ۰ | ۱,۸۵۹ | ۳۵۳ | ۰ | ۳۵۳ | | ترکیبی | ۹۰,۱۵۲ | ۱۳۹۹۵۱۱/۴/۴۲۱ | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ |
| ۱۵ | توسعه صنایع بهشهر | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران | ۴۱۰,۳۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۰,۳۶۳ | ۲۴,۸۸۸,۰۲۶ | ترکیبی | ۳,۳۳۴,۵۹۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۷۲ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | گلتاش | ۳,۶۵۰,۴۷۱ | ۹۶,۵۶۴ | ۱۶۶,۱۰۰ | ۷۴,۷۴۵ | ۰ | ۳,۸۲۱,۷۸۰ | | ترکیبی | ۱۲,۵۴۵,۱۵۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۴۳ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | پاکسان | ۳,۹۲۴,۶۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۲۴,۶۳۳ | | ترکیبی | ۱۳,۱۰۶,۹۸۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۹۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | شیر پاستوریزه پگاه فارس | ۶۳۶,۹۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۶,۹۲۴ | | ترکیبی | ۳,۲۳۸,۳۶۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۰۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۰۲ |
| | | شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان | ۱,۲۹۷,۰۸۰ | ۰ | ۶۴ | ۱۲ | ۰ | ۱,۲۹۷,۰۹۲ | | ترکیبی | ۵,۸۲۳,۵۹۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۷۹ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | صنایع بسته بندی ایران(سهامی عام) | ۴۱۷,۸۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۱۷,۸۸۹ | | ترکیبی | ۱,۸۷۲,۲۶۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۵۶ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ |
| | | کشت و صنعت و دامپروری پگاه فارس | ۴۳۲,۹۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳۲,۹۷۶ | | ترکیبی | ۱,۵۳۵,۰۷۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۴۲۸ | ۱۴۰۳/۰۴/۱۱ |
| | | شرکت شیر پاستوریزه پگاه اصفهان | ۵۱۵,۷۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۱۵,۷۶۱ | | ترکیبی | ۱,۷۴۵,۰۱۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۵۳ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | مارگارین | ۵,۱۶۸,۱۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۱۶۸,۱۷۲ | | ترکیبی | ۱۴,۳۴۲,۰۲۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۱۳ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| | | قند نیشابور | ۱,۲۹۶,۹۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۹۶,۹۷۶ | | ترکیبی | ۴,۷۵۸,۵۵۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۵۸ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ |
| | | صنایع بهداشتی سایِنا | ۸۹۳,۶۷۴ | ۵,۷۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۹۹,۴۱۰ | | ترکیبی | ۳,۲۰۶,۳۳۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۶۱۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | صنعتی بهپاک | ۳,۲۲۷,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۲۷,۲۶۵ | | ترکیبی | ۱۳,۴۳۴,۲۱۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۸۲ | ۱۴۰۳/۱۲/۱۱ |
| | | بهپخش | ۲,۸۳۸,۵۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۸۳۸,۵۶۱ | | ترکیبی | ۱۱,۲۴۴,۳۵۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۹۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | توسعه صنایع بهشهر | ۰ | ۰ | ۱,۲۵۲ | ۲۲۵ | ۰ | ۲۲۵ | | ترکیبی | ۲,۳۷۸ | - | - |
| ۱۶ | تولیدیِ آرین ماهتاب گستر | تولید برق ماهتاب کاسپین | ۲۹,۰۸۴,۳۸۶ | ۰ | ۷۰,۰۰۰ | ۱۲,۶۰۰ | ۰ | ۲۹,۰۹۶,۹۸۶ | ۳۲,۰۷۳,۷۲۷ | ترکیبی | ۱۶۴,۵۸۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۱۹۳ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۴ |
| | | تولیدیِ آرین ماهتاب گستر | ۲,۹۵۷,۶۴۷ | ۰ | ۱,۸۰۰ | ۳۲۴ | ۰ | ۲,۹۵۷,۹۷۱ | | ترکیبی | ۱۰,۱۶۰,۰۷۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۷۵ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ |
| | | تولید و گسترش برق امیر کبیر | ۰ | ۰ | ۱۰۴,۲۷۶ | ۱۸,۷۷۰ | ۰ | ۱۸,۷۷۰ | | ترکیبی | ۲۴۴,۴۲۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۴۲۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ |
| ۱۷ | شرکت هواپیمایی ماهان | شرکت هواپیمایی ماهان | ۲۰,۴۷۴,۴۰۸ | ۱۱,۰۷۲,۸۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۱,۵۴۷,۲۲۵ | ۳۱,۵۴۷,۲۲۵ | ترکیبی | ۸۷ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۱۶۷۶ | ۱۴۰۱/۱۲/۰۷ |
| ۱۸ | فولاد مبارکه اصفهان | فولاد تاراز چهارمحال | ۱,۹۹۲,۲۵۶ | ۰ | ۱۰,۶۸۷ | ۵,۰۷۶ | ۰ | ۱,۹۹۷,۳۳۲ | ۳۴,۵۱۰,۷۸۴ | ترکیبی | ۱۱,۳۷۴,۰۲۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۵۵۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ |
| | | فولاد مبارکه اصفهان | ۳۰,۳۰۰,۷۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۳۰۰,۷۶۷ | | ترکیبی | ۱۲۳,۴۸۲,۴۷۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۵۸۹ | ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ |
| | | شرکت راهبران فولاد اصفهان | ۷۲۲,۴۲۴ | ۰ | ۱۶۵,۲۳۷ | ۳۱,۳۰۱ | ۰ | ۷۵۳,۷۲۵ | | ترکیبی | ۳,۹۸۳,۷۷۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۴۱ | ۱۴۰۳/۰۵/۱۰ |
| | | حمل و نقل توکا | ۰ | ۰ | ۶۶۳,۵۰۳ | ۱۲۵,۳۵۰ | ۰ | ۱۲۵,۳۵۰ | | ترکیبی | ۱,۵۹۶,۲۹۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۶۴ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | غلطک ها والستیک های صنعتی مبارکه | ۰ | ۰ | ۱۵,۲۴۰ | ۲,۸۹۶ | ۰ | ۲,۸۹۶ | | ترکیبی | ۳۸,۰۰۳ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۵۹۲ | ۱۴۰۱/۰۵/۲۶ |
| | | توسعه معدنی و صنعتیِ صبانور | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۸,۸۸۳ | ۱۹۱,۵۹۹ | ۰ | ۱۹۱,۵۹۹ | | ترکیبی | ۲,۴۱۸,۴۷۸ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۱۶۷ | ۱۴۰۲/۰۳/۰۲ |
| | | سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات | ۰ | ۰ | ۵,۹۸۲,۸۰۰ | ۱,۱۳۶,۷۳۲ | ۰ | ۱,۱۳۶,۷۳۲ | | ترکیبی | ۱۴,۵۰۸,۲۹۰ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۱۴۰ | ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ |
| | | فولاد زاگرس چهارمحال | ۰ | ۰ | ۵,۰۱۵ | ۲,۳۸۲ | ۰ | ۲,۳۸۲ | | ترکیبی | ۴۷۰,۰۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۱۹ | ۱۴۰۳/۰۵/۲۴ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | | |
| ۱۹ | گروه مدیریت سرمایه گذاری امید | معدني و صنعتي گل گهر | ۱۰,۳۵۲,۰۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۳۵۲,۰۸۲ | ۳۳,۹۰۷,۰۱۹ | ترکیبی | ۳۸,۳۶۰,۱۲۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۰۱ | ۱۴۰۳/۰۷/۰۴ |
| | | فولاد گهر فرزانگان پارس | ۷,۶۱۳,۰۴۵ | ۶۰,۶۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۶۷۳,۷۲۷ | | ترکیبی | ۴۵,۱۱۲,۳۴۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۱۵۶ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۰ |
| | | نظم آوران صنعت و معدن گل گهر | ۳,۷۶۹,۹۷۵ | ۰ | ۲۰۱,۷۵۳ | ۳۸,۲۹۴ | ۰ | ۳,۸۰۸,۲۶۹ | | ترکیبی | ۱۵,۴۴۵,۰۲۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۴۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | کویر تایر | ۴,۵۰۰,۴۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۵۰۰,۴۶۵ | | ترکیبی | ۱۳,۳۳۱,۹۹۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۶۴۵ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۰ |
| | | شرکت مجتمع جهان فولاد سیرجان | ۵,۲۸۶,۸۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۲۸۶,۸۸۵ | | ترکیبی | ۱۷,۸۹۶,۵۸۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۳۱ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | رایانه خدمات امید | ۰ | ۰ | ۱,۱۶۰,۷۹۲ | ۲۲۳,۶۹۹ | ۰ | ۲۲۳,۶۹۹ | | ترکیبی | ۲,۷۴۲,۸۵۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۶۹۴ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۸ |
| | | احداث صنایع و معادن سرزمین پارس(پامیدکو) | ۰ | ۰ | ۱۰,۴۸۸,۸۳۶ | ۲,۰۶۱,۸۹۲ | ۰ | ۲,۰۶۱,۸۹۲ | | ترکیبی | ۲۳,۶۳۴,۴۷۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۰۶ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ |
| ۲۰ | شرکت گروه توسعه اقتصادی پایندگان | فولاد خوزستان | ۱۵,۱۷۲,۵۸۰ | ۰ | ۱۲,۴۵۰,۰۰۰ | ۲,۲۴۱,۰۰۰ | ۰ | ۱۷,۴۱۳,۵۸۰ | ۱۸,۴۱۲,۴۶۲ | ترکیبی | ۸۱,۱۴۲,۶۰۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۰۱ | ۱۴۰۳/۰۵/۲۰ |
| | | صنعتی و معدنی توسعه فراگیر سناباد | ۷,۶۷۳,۹۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۶۷۳,۹۹۹ | | ترکیبی | ۲۷,۳۹۴,۹۴۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۹۰۲ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۹ |
| | | صنعت فولاد شادگان | ۰ | ۰ | ۱۸,۶۳۴,۴۲۷ | ۹,۳۱۷,۲۱۴ | ۰ | ۹,۳۱۷,۲۱۴ | | ترکیبی | ۷۷,۳۶۵,۵۷۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۴۸ | ۱۴۰۳/۰۸/۱۹ |
| ۲۱ | بانک پاسارگاد | نویان ابرآوران | ۴۹۶,۸۷۸ | ۶,۸۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۳,۷۵۲ | ۲۰,۶۷۴,۹۹۳ | ترکیبی | ۱,۴۰۷,۸۲۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۱۵ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۹ |
| | | پرداخت الکترونیک پاسارگاد | ۶۶۴,۱۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۶۴,۱۵۹ | | ترکیبی | ۱,۹۴۰,۲۱۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۱۶ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۹ |
| | | فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) | ۱۱,۹۲۷,۷۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۹۲۷,۷۲۰ | | ترکیبی | ۳۴,۵۵۱,۶۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۹۱ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | نرم افزاری داتیس آرین قشم | ۴۰۲,۵۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰۲,۵۲۱ | | ترکیبی | ۱,۱۷۲,۲۵۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۱۴ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۹ |
| | | توسعه فناوری اطلاعات پاسارگاد آریان (فناپ تلکام) | ۷۲۲,۷۰۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۲,۷۰۱ | | ترکیبی | ۲,۰۵۱,۰۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۱۳ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۹ |
| | | پرداخت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان اروند (فناپ تک) | ۲,۰۲۹,۵۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۲۹,۵۰۹ | | ترکیبی | ۶,۶۸۳,۱۵۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۶۰۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | زیر ساخت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ زیرساخت) | ۴,۱۹۰,۱۶۷ | ۰ | ۱,۲۲۱,۹۰۳ | ۲۳۴,۴۶۵ | ۰ | ۴,۴۲۴,۶۳۱ | | ترکیبی | ۱۵,۳۳۰,۸۱۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۷۱۱ | ۱۴۰۳/۰۹/۲۹ |
| ۲۲ | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا | شرکت ایرانی تولید اتومبیل سایپا | ۲۵,۸۶۲,۲۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۸۶۲,۲۷۵ | ترکیبی | ۸۸,۶۶۷,۹۰۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۱۴ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ |
| ۲۳ | سولیکو کاله | تولید فراورده های گوشتی کاله آمل | ۸,۰۰۱,۲۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۰۰۱,۲۲۲ | ۲۲,۸۵۷,۴۸۵ | ترکیبی | ۳۱,۹۲۰,۵۵۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۴۹ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۵ |
| | | سولیکو کاله | ۱۱,۱۲۲,۸۷۱ | ۰ | ۹۶۲,۱۰۳ | ۴۲۵,۰۴۸ | ۰ | ۱۱,۵۴۷,۹۱۹ | | ترکیبی | ۵۸,۴۸۰,۹۷۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۳۵ | ۱۴۰۳/۰۸/۱۶ |
| | | تولیدی کوچین | ۸۱۰,۶۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۱۰,۶۵۷ | | ترکیبی | ۳,۳۰۱,۸۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۹۰۸ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۹ |
| | | آریس آمل | ۲,۴۹۷,۶۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۹۷,۶۸۷ | | ترکیبی | ۸,۷۴۱,۶۲۷ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۹۰۷ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۹ |
| ۲۴ | گسترش الکترونیک تدبیر ایران | سلامت الکترونیک برکت | ۱,۰۰۵,۳۳۲ | ۳۷۹,۶۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۸۴,۹۵۴ | ۳۱,۸۵۴,۵۳۵ | ترکیبی | ۵,۹۷۴,۸۷۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۵۵ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | گسترش الکترونیک تدبیر ایران | ۴,۸۰۶,۸۷۸ | ۰ | ۱,۱۱۱,۰۰۰ | ۲۱۱,۰۹۰ | ۰ | ۵,۰۱۷,۹۶۸ | | ترکیبی | ۳۲,۱۴۸,۷۹۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۴۰ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | ارتباطات مبین نت | ۵۰۶,۶۶۱ | ۰ | ۱,۶۲۸,۴۲۷ | ۳۰۹,۲۳۵ | ۰ | ۸۱۵,۸۹۶ | | ترکیبی | ۵,۶۹۳,۶۰۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۶۰ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ |
| | | مخابرات ایران | ۱,۲۷۸,۲۳۸ | ۱۳۱,۶۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۰۹,۸۳۸ | | ترکیبی | ۱۰,۱۴۷,۲۴۳ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۲۰۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۱۷ |
| | | توسعه اعتماد مبین | ۳,۳۹۱,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۳۹۱,۰۵۳ | | ترکیبی | ۸,۱۷۱,۸۷۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۹۷۶ | ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ |
| | | ارتباطات سیار | ۱۹,۳۸۳,۷۲۱ | ۰ | ۲,۹۸۸,۴۳۶ | ۴۵۱,۰۳۳ | ۰ | ۱۹,۸۳۴,۷۵۴ | | ترکیبی | ۶۶,۷۹۳,۸۶۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۷۱ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۳ |
| | | سامان سرمایه هما | ۰ | ۰ | ۴۰۰ | ۷۲ | ۰ | ۷۲ | | ترکیبی | ۹۴۰ | ۱۴۰۰۵۱۱/۴/۹۶۵ | ۱۴۰۰/۰۷/۲۶ |
| ۲۵ | شرکت مهندسی و سرویسهای حفاری اورینتال | شرکت مهندسی و سرویسهای حفاری اورینتال | ۰ | ۱,۸۱۶,۴۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۱۶,۴۱۵ | ۱۰۰,۲۱۹,۵۹۷ | ترکیبی | ۹۶۸,۰۰۰ | ۱۳۹۹۵۱۱/۴/۹۰۷ | ۱۳۹۹/۰۶/۱۸ |
| | | اورینتال اویل کیش | ۰ | ۹۸,۴۰۳,۱۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۸,۴۰۳,۱۸۲ | | ترکیبی | ۵۵,۱۴۴,۶۹۹ | ۱۴۰۰۵۱۱/۴/۸۰۸ | ۱۴۰۰/۰۶/۲۳ |
| ۲۶ | مجتمع صنایع غذایی میهن | مجتمع صنایع غذایی میهن | ۲۰,۵۶۴,۹۵۲ | ۰ | ۹۰,۰۰۰ | ۱۶,۲۰۰ | ۰ | ۲۰,۵۸۱,۱۵۲ | ۲۰,۵۸۱,۱۵۲ | ترکیبی | ۶۱,۱۶۲,۰۶۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۱۶ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |

بانک اقتصاد نوین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | |
| ۲۷ | اورند پیشرو | پارت پلاستیک خراسان | ۵۰۱,۲۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۱,۲۲۶ | ترکیبی | ۲,۵۱۰,۰۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۷۷ | ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ |
| | | پرتو فرازان آویژه کیمیا | ۴,۶۰۵,۸۵۷ | ۰ | ۱۲۳,۵۷۷ | ۲۲,۲۴۴ | ۰ | ۴,۶۲۸,۱۰۱ | ترکیبی | ۱۷,۰۶۱,۷۷۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۷۶ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۳ |
| | | اورند پیشرو | ۲۰,۱۳۲,۳۱۰ | ۰ | ۲۱۹,۱۳۱ | ۳۹,۴۴۴ | ۰ | ۲۰,۱۷۱,۷۵۴ | ترکیبی | ۸۲,۵۴۸,۸۰۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۷۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۶ |
| ۲۸ | پرشین پروتیین پارس | خورشید سبز آریا | ۲۶۴,۱۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۴,۱۱۱ | ترکیبی | ۱,۲۲۴,۲۲۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۲۷۷ | ۱۴۰۳/۰۸/۰۸ |
| | | پرشین پروتیین پارس | ۱۹,۹۰۹,۸۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۹۰۹,۸۸۶ | ترکیبی | ۳۲,۲۸۳,۴۴۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۲۲ | ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ |
| ۲۹ | گروه صنعتی برنز | آذین الکترونیک پیشرو | ۳,۴۲۸,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۴۲۸,۰۵۳ | ترکیبی | ۹,۷۹۵,۴۳۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۸۵۴ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۲ |
| | | گروه صنعتی برنز | ۷,۴۱۲,۴۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۴۱۲,۴۷۳ | ترکیبی | ۵۲۰,۹۲۹,۴۴۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۳۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۰۴ |
| | | صنایع لاستیکی پارمیدا | ۱,۷۵۳,۴۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۵۳,۴۷۷ | ترکیبی | ۵,۲۶۸,۲۵۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۳۳ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | ایران اشبنت | ۴۹۹,۷۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۹۹,۷۶۲ | ترکیبی | ۱,۴۴۸,۴۱۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۳۵ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | تولیدی و صنعتی آذین خودرو | ۶,۱۴۰,۸۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۴۰,۸۰۳ | ترکیبی | ۱۷,۲۲۶,۳۴۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۹۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | فرنیا آذین پارس | ۱,۵۱۲,۳۵۲ | ۰ | ۱۰۷,۶۵۵ | ۴۸,۴۴۵ | ۰ | ۱,۵۶۰,۷۹۷ | ترکیبی | ۵,۲۹۹,۸۳۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۳۰ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | آذین پلاست فن آوران آسیا | ۱,۳۲۶,۸۲۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۲۶,۸۲۹ | ترکیبی | ۵,۱۱۴,۶۸۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۲۵ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | آذین پارت ایده گستر | ۱۲۶,۸۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲۶,۸۶۳ | ترکیبی | ۴۸۹,۵۹۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۳۶ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| ۳۰ | لبنیات و بستنی دومینو | سرمایش صنعت البرز | ۲۰۲,۱۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۲,۱۷۰ | ترکیبی | ۷۶۶,۰۹۹ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۹۵۶ | ۱۴۰۱/۰۸/۱۱ |
| | | کشت و صنعت دشت سبز آرمانی | ۲,۳۸۳,۳۰۵ | ۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰ | ۰ | ۲,۳۸۵,۱۰۵ | ترکیبی | ۶,۷۵۴,۶۲۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۳۵۳ | ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ |
| | | صنعت ساخت بسته بندی کارتن آرمانی | ۳,۹۴۵,۱۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۴۵,۱۹۳ | ترکیبی | ۱۲,۲۱۷,۸۹۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۳۵۴ | ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ |
| | | لبنیات و بستنی دومینو | ۱۸,۸۰۷,۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸,۸۰۷,۵۰۰ | ترکیبی | ۷۵,۲۸۲,۶۸۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۲۷۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۰۲ |
| ۳۱ | کشت و صنعت اکسون | دایا سویا | ۳,۹۴۷,۸۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۴۷,۸۰۴ | ترکیبی | ۱۶,۷۱۶,۵۹۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۹۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | کشت و صنعت اکسون | ۳۲,۰۸۳,۵۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۰۸۳,۵۱۹ | ترکیبی | ۶۸,۷۳۷,۹۳۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۱۸ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۳ |
| ۳۲ | نوین گستر مشکات | نوین گستر مشکات | ۳۳,۴۲۱,۶۸۸ | ۰ | ۱۳۳,۸۳۵ | ۲۵,۲۰۰ | ۰ | ۳۳,۴۴۶,۸۸۹ | ترکیبی | ۷۵,۴۹۲,۷۳۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۵۹۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| ۳۳ | صنایع خودروسازی کرمان | خدمات و تجارت بم خودرو | ۹۸۰,۲۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۸۰,۲۰۷ | ترکیبی | ۲,۷۰۷,۵۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۳۱۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۰۴ |
| | | کرمان موتور | ۱۷,۷۸۹,۷۲۰ | ۰ | ۶۰۶,۰۷۴ | ۱۰۹,۰۹۳ | ۰ | ۱۷,۸۹۸,۸۱۳ | ترکیبی | ۵۶,۴۵۵,۱۳۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۶۳ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| | | واسپاری کرمان موتور | ۱,۷۴۲,۵۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۴۲,۵۳۶ | ترکیبی | ۶,۶۷۷,۴۸۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۰۰ | ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ |
| | | تولیدی آرمان موتور ارگ | ۱,۷۶۶,۴۳۵ | ۰ | ۶,۸۵۰ | ۱,۲۳۳ | ۰ | ۱,۷۶۷,۶۶۸ | ترکیبی | ۵,۲۵۴,۱۵۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۳۷۰ | ۱۴۰۳/۰۸/۲۳ |
| ۳۴ | سرمایه گذاری صدر تامین | شرکت صنایع مس شهید باهنر | ۱,۵۹۸,۵۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۹۸,۵۷۱ | ترکیبی | ۲,۲۹۵,۵۳۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۰۷۴ | ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ |
| | | سرمایه گذاری صدر تامین | ۱۵,۳۴۵,۱۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۳۴۵,۱۲۲ | ترکیبی | ۴۷,۶۵۸,۰۳۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۹۵ | ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ |
| | | لعابیران | ۵۱۷,۶۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۱۷,۶۳۳ | ترکیبی | ۱,۹۳۰,۷۶۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۲۲ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | فرآورده های نسوز ایران | ۶۳۰,۲۹۵ | ۰ | ۴۷,۶۱۳ | ۹,۰۴۷ | ۰ | ۶۳۹,۳۴۱ | ترکیبی | ۲,۴۹۶,۳۹۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۴۶ | ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ |
| | | پشم شیشه ایران | ۲,۶۱۷,۳۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۶۱۷,۳۸۱ | ترکیبی | ۹,۴۶۵,۱۰۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۸۵ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۵ |
| | | صنایع خاک چینی ایران | ۱,۷۱۹,۱۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۱۹,۱۸۰ | ترکیبی | ۴,۸۹۷,۰۷۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۱۷ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |
| | | معدنی املاح ایران | ۳,۰۴۸,۹۰۱ | ۰ | ۱۵۵,۲۷۷ | ۲۹,۵۰۳ | ۰ | ۳,۰۷۸,۴۰۳ | ترکیبی | ۹,۱۸۵,۶۹۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۱۲۰ | ۱۴۰۳/۰۷/۲۱ |

| مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) |
|---|
| ۲۵,۳۰۱,۰۸۰ |
| ۲۰,۱۷۳,۹۹۷ |
| ۲۲,۲۴۹,۰۵۶ |
| ۲۵,۳۳۹,۹۶۸ |
| ۳۶,۰۳۱,۳۲۲ |
| ۳۳,۴۴۶,۸۸۹ |
| ۲۲,۳۸۹,۲۲۴ |
| ۲۵,۵۱۵,۶۳۲ |

(مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات - ریال | | تعهدات - ریال | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات،تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام | | نوع | ارزش | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری | خالص غیرجاری | ناخالص | خالص با اعمال ضرایب | | | | | | | |
| ۳۵ | کوبل دارو | توسعه طب آدریان سلامت | ۵۶۹,۹۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶۹,۹۷۴ | ۲۶,۴۳۳,۹۲۰ | ترکیبی | ۲,۳۷۱,۰۱۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۴۸ | ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ |
| | | آوان بهمن شیمی | ۲,۰۴۰,۵۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۴۰,۵۲۵ | | ترکیبی | ۷,۲۸۹,۷۱۳ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۰۷ | ۱۴۰۳/۰۵/۲۰ |
| | | داروسازي دكترعبيدي | ۱۰,۲۳۷,۸۵۱ | ۰ | ۲۰,۲۸۶ | ۳,۲۴۶ | ۰ | ۱۰,۲۴۱,۰۹۷ | | ترکیبی | ۳۹,۴۲۴,۷۴۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۶۶ | ۱۴۰۳/۰۵/۳۱ |
| | | کوبل دارو | ۸,۷۳۸,۸۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۷۳۸,۸۰۳ | | ترکیبی | ۳۹,۰۳۹,۲۰۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۱۰ | ۱۴۰۳/۰۵/۲۰ |
| | | ادورا طب | ۴,۳۵۹,۰۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۵۹,۰۳۹ | | ترکیبی | ۱۶,۹۵۶,۰۴۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۰۵ | ۱۴۰۳/۰۵/۲۰ |
| | | داروسازي بهوژان | ۴۸۴,۴۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۴,۴۸۳ | | ترکیبی | ۱,۸۷۹,۹۳۰ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۰۸ | ۱۴۰۳/۰۵/۲۰ |
| ۳۶ | زرین رویا | زرین رویا | ۲۰,۸۵۰,۲۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۸۵۰,۲۲۳ | ۲۵,۷۷۸,۹۱۹ | ترکیبی | ۸۴,۰۸۸,۴۰۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۶۰۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ |
| | | صنایع زرین امید کاوه | ۲,۴۳۵,۷۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۳۵,۷۵۷ | | ترکیبی | ۶,۲۲۱,۸۵۹ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۸۰۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ |
| | | زرین پخش تهران | ۲,۴۹۲,۹۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۹۲,۹۴۰ | | ترکیبی | ۸,۹۵۸,۱۶۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۶۶ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ |
| ۳۷ | گروه توسعه گلدیران | مهندسي و مشاوره مبتكران گلديران | ۴,۴۴۵,۸۶۵ | ۰ | ۳۳۰,۸۸۷ | ۵۹,۵۶۰ | ۰ | ۴,۵۰۵,۴۲۵ | ۱۸,۹۳۵,۸۳۷ | ترکیبی | ۳۲,۵۳۲,۸۷۲ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۶۵۲ | ۱۴۰۲/۰۵/۳۰ |
| | | صنایع گلدیران | ۱۳,۶۶۵,۹۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۶۶۵,۹۵۸ | | ترکیبی | ۲۱,۴۰۶,۳۳۲ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۴۹۱ | ۱۴۰۲/۰۴/۲۰ |
| | | مشتریان گلدیران | ۷۶۴,۴۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۶۴,۴۵۴ | | ترکیبی | ۲,۳۶۷,۵۰۰ | ۱۴۰۲۵۱۱/۴/۲۰۵۳ | ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ |
| ۳۸ | صنعت ماندگار شهر | داتیس نوین ایرانیان | ۱۴,۷۴۳,۴۹۰ | ۶,۲۴۲,۳۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۹۸۵,۸۵۱ | ۴۴, ۴۴۹, ۱۰۸ | ترکیبی | ۴۹,۰۲۴,۷۵۲ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۹۳۸ | ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ |
| | | شرکت فرش آوین هنر سپاهان | ۱,۵۸۲,۵۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۸۲,۵۴۳ | | ترکیبی | ۸,۱۴۴,۴۱۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۷۹۸ | ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ |
| | | توليدي شهر فرش ايرانيان | ۱۶,۵۲۱,۹۵۳ | ۵,۳۵۸,۷۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۸۸۰,۷۱۴ | | ترکیبی | ۷۷,۲۷۰,۹۸۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۹۳۶ | ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ |
| ۳۹ | سرمایه گذاری غدیر | ساخت ابزار و قالبهاي صنعتي پاپورانديش | ۵۱۶,۴۷۶ | ۰ | ۱,۴۹۳ | ۶۷۲ | ۰ | ۵۱۷,۱۴۸ | ۲۲,۸۸۸,۸۵۹ | ترکیبی | ۱,۶۲۱,۱۳۴ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۵۴ | ۱۴۰۳/۱۱/۰۶ |
| | | گروه گسترش نفت و گاز پارسیان | ۱۰,۰۱۸,۹۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۰۱۸,۹۰۴ | | ترکیبی | ۶۴,۶۳۱,۱۵۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۴۳۲ | ۱۴۰۳/۰۴/۱۱ |
| | | صنایع پتروشیمي كرمانشاه | ۱,۷۴۲,۳۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۴۲,۳۱۴ | | ترکیبی | ۱۱,۱۶۰,۹۰۶ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۸ | ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ |
| | | سرمايه گذاري غدير | ۳,۶۰۳,۰۳۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۰۳,۰۳۸ | | ترکیبی | ۱۴,۲۷۴,۷۵۵ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۱۹۰۲ | ۱۴۰۳/۱۰/۱۶ |
| | | موتوژن | ۶,۶۹۴,۰۱۳ | ۰ | ۵۹۵,۷۲۴ | ۲۸۲,۹۶۹ | ۰ | ۶,۹۷۶,۹۸۲ | | ترکیبی | ۲۸,۶۸۲,۴۷۸ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۶۵۲ | ۱۴۰۳/۰۵/۱۳ |
| | | خدمات انفورماتیک راهبر | ۰ | ۰ | ۱۰۴,۶۰۰ | ۱۸,۸۲۸ | ۰ | ۱۸,۸۲۸ | | ترکیبی | ۲۴۵,۸۱۱ | ۱۴۰۳۵۱۱/۴/۲۰۵ | ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ |
| | | سیمان کردستان | ۰ | ۰ | ۶۴,۷۰۰ | ۱۱,۶۴۶ | ۰ | ۱۱,۶۴۶ | | ترکیبی | ۱۵۲,۰۹۵ | ۱۴۰۱۵۱۱/۴/۱۱۳۱ | ۱۴۰۱/۰۹/۰۵ |
| جمع در سال ۱۴۰۳ | | | ۱,۲۲۳,۲۶۸,۰۵۸ | ۱۴۸,۵۸۱,۴۶۲ | ۱۶۷,۲۵۱,۵۶۹ | ۴۱,۰۱۸,۴۲۸ | ۰ | ۱,۳۸۷,۰۰۵,۶۷۳ | ۱,۳۹۶,۸۷۵,۶۱۸ | ۰ | ۵,۲۳۰,۷۶۵,۵۳۳ | | |
| جمع در سال ۱۴۰۲ | | | ۱,۲۹۷,۷۳۲,۰۴۷ | ۱۰۵,۱۲۰,۹۵۹ | ۶۲۴,۱۵۵,۱۶۸ | ۳۰۳,۴۳۳,۶۰۲ | ۰ | ۱,۷۰۶,۲۸۶,۶۰۸ | ۱,۷۰۶,۲۸۶,۶۰۸ | ۰ | ۵,۷۷۰,۱۱۶,۷۳۱ | | |

| عنوان | مبلغ (میلیون ریال) |
|---|---|
| سرمایه نظارتی بانک/ موسسه اعتباری غیربانکی | ۱۸۱,۵۶۸,۲۹۹ |
| حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی) | ۳۶,۳۱۳,۶۶۰ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی) | ۱,۴۵۲,۵۴۶,۳۹۲ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعبه) | ۰ |
| واحد سازمانی مرتبط با آئین‌نامه | اداره نظارت و اطلاعات اعتباری |