گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک دی (شرکت سهامی عام)

بانضمام صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک
و یادداشت‌های توضیحی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

بانک دی (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۴)
الف- صورت‌های مالی تلفیقی گروه:	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۳
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی	۵-۴
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۶
ب- صورت‌های مالی جداگانه بانک:	
صورت سود و زیان	۷
صورت وضعیت مالی	۸
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۱۰-۹
صورت جریان‌های نقدی	۱۱
پ - یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی	۲۱۲ الی ۱۲

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۸ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۸ و ۹ 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 به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۵-۱-۸ و ۳۶ صورت های مالی، با توجه به مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه تحول مصوب هیئت مدیره، واگذاری سرمایه گذاری‌های بلندمدت در سهام شرکت‌های تولید نیروی برق دماوند، سرمایه گذاری بوعلی، بیمه دی و نیروگاه زاگرس کوثر جمعاً به ارزش دفتری ۲۳۱،۵۱۵ میلیارد ریال اطلاع رسانی گردیده است. در انطباق با استانداردهای حسابداری، تغییر طبقه بندی سرمایه گذاری های فوق از بلند مدت به سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش ضروریست، لیکن با توجه به عدم دسترسی به خالص ارزش فروش سرمایه گذاری‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم در سطح صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، برای این موسسه امکان پذیر نیست.

۳- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۴۸ و ۶۸ صورت‌های مالی، نتیجه اعتراض بانک نسبت به مالیات تشخیصی عملکرد سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعاً به مبلغ ۹،۲۳۹ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱،۴۶۵ میلیارد ریال جرایم)، مالیات مطالبه شده موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای عملیات سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ جمعاً به مبلغ ۳۲،۴۴۸

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

دفتر مرکزی، تهران
میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا، ساختمان صهبا، پلاک ۲۲، طبقه اول
تلفن: ۶-۸۸۷۰۸۱۷۴ فکس: ۸۸۷۰۴۱۱۲
ایمیل: info@ azpar.com

دفتر اصفهان:
چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰
تلفن: ۳۲۲۲۰۹۱۸ ، ۳۲۲۰۶۰۵۲-۰۳۱ فکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱

دفتر مشهد:
بلوار منتظری، نبش منتظری۷، پلاک ۷۸، ساختمان ساپکو، طبقه ۶ ،کد پستی: ۹۱۷۶۸۷۳۳۳۹، تلفن: ۰۵۱۳-۸۴۴۴۱۸۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

میلیارد ریال و مطالبه مالیات شرکت‌های فرعی در ارتباط با تفاوت مالیات‌های عملکرد، ارزش افزوده، جرایم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم، جریمه موضوع بند الف ماده ۲۲ قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مودیان، و مالیات خرید و فروش املاک جمعاً به مبلغ ۷،۶۷۹ میلیارد ریال تاکنون مشخص نشده است. اگرچه اعمال تعدیلات بابت موارد فوق در حساب‌ها ضرورت دارد، لیکن تعیین میزان دقیق آن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم برای این موسسه مقدور نگردیده است.

٤- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری درخصوص محاسبه استهلاک مبلغ ۲۹،۶۲۰ میلیارد ریال مازاد خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص شرکت فرعی تولید نیروی برق دماوند در زمان تحصیل و مبلغ ۲۲۲،۵۳۳ میلیارد ریال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه (عمدتا شرکت فرعی تولید نیروی برق دماوند) که در زمان خرید و یا اعمال تجدید ارزیابی، حسب مورد به حساب سرمایه گذاری‌ها، سرمایه گذاری در املاک، دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود گروه (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۶، ۴۰ و ۴۱ صورت‌های مالی) منظور شده، از زمان خرید یا تجدید ارزیابی تا پایان سال مالی مورد گزارش رعایت نشده است. اگرچه تعدیل صورت‌های مالی از این بابت ضروریست، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم، تعیین دقیق تعدیلات لازم در حساب‌ها، در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

٥- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی سرمایه گذاری‌های بلندمدت بانک و یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه (یادداشت توضیحی ۳۶ صورت‌های مالی) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه سرمایه گذاری‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن در سال مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌ها، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

٦- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه، افشا و طبقه‌بندی اقلام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله، ارایه سرمایه گذاری به تفکیک سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، حذف معاملات درون گروهی، افشای تسهیلات امهالی به تفکیک سال جاری و سال‌های قبل، افشا دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی له و علیه بانک، افشا صحیح سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته، شناسایی مالیات انتقالی، محاسبه و

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

افشای سود و زیان تلفیقی هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی، نحوه ارایه معاملات سهام خزانه و لحاظ صحیح میانگین موزون سهام خزانه، افشا قرارداد بازخرید اوراق دولتی (ریپو)، افشا پوشش بیمه‌ای سرمایه گذاری در املاک گروه، طبقه بندی صحیح دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و همچنین آثار معاملات با دارندگان منافع فاقد حق کنترل، رعایت نشده است.

۷- در تاریخ صورت وضعیت مالی، سرفصل های حسابها و اسناد دریافتنی تجاری گروه و سایر دریافتنی های گروه و بانک (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۴ و ۳۵ صورت‌های مالی) به ترتیب شامل مبلغ ۱،۰۳۳ میلیارد ریال، مبلغ ۷،۳۷۹ میلیارد ریال و مبلغ ۸،۹۲۲ میلیارد ریال اقلام راکد و انتقالی از سنوات قبل بوده که اقدامات به عمل آمده در زمینه وصول آن هنوز به نتیجه قطعی منجر نشده است. بر اساس اطلاعات و مدارک موجود، اعمال حداقل تعدیلات به مبلغ ۵،۴۸۵ میلیارد ریال بابت کاهش ارزش مطالبات فوق ضروری است. در صورت اصلاح حساب‌ها، زیان انباشته ابتدای سال مالی مورد گزارش و سرفصل سایر دریافتنی‌های بانک به مبلغ ۵،۴۸۵ میلیارد ریال به ترتیب افزایش و کاهش می‌یابند.

۸- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در رابطه با مانده طلب از اشخاص مرتبط به مبلغ ۵،۲۶۶ میلیارد ریال(موضوع یادداشت توضیحی ۳۵ صورت‌های مالی)، دو فقره سپرده مدت دار نزد بانک‌های خارجی و مطالبات از بانک سرمایه منعکس در حساب مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (موضوع یادداشت توضیحی ۲۹ صورت‌های مالی) به ترتیب به مبالغ ۸،۰۰۲ میلیارد ریال و ۵،۲۴۷ میلیارد ریال و تاییدیه امور حقوقی شرکت فرعی تولید نیروی برق دماوند در خصوص دعاوی حقوقی له و علیه آنان، تاکنون واصل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، این موسسه نتوانسته است از طریق اعمال سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از موارد فوق که بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

۹- اهم موارد قابل ذکر در ارتباط با سرمایه‌گذاری در املاک و خرید و فروش آن توسط شرکت‌های گروه (موضوع یادداشت های توضیحی ۸-۳۶ و ۳-۴-۶۸ صورت‌های مالی) به شرح زیر می‌باشد:

۹-۱. به شرح یادداشت های فوق، وضعیت مبایعه نامه‌های تنظیمی با آقای قربانی و دعاوی حقوقی مطروحه علیه ایشان، به تفصیل تشریح شده است. در این خصوص، ملک معوض دریافتی موسوم به چمخاله و همچنین یک فقره از املاک واگذار شده، دارای معارض بوده و کاربری و انتقال اسناد مالکیت املاک مزبور تاکنون تعیین تکلیف نشده است. افزون بر

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

این، متراژ املاک یاد شده در مبایعه نامه‌های تنظیمی مشخص نگردیده و جرایم مندرج در مبایعه نامه‌های مزبور نیز تحقق نیافته است. با عنایت به مراتب فوق، در غیاب آخرین اطلاعات و مدارک مرتبط با توافقات صورت گرفته و پیگیری های حقوقی درجریان، تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از چگونگی حل و فصل موارد فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش، امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۹-۲. انتقال مالکیت بخشی از املاک شرکت‌های فرعی و همچنین برخی از املاک خریداری شده بانک از شرکت‌های گروه، که حسب مورد جهت تسویه بدهی خود به بانک منتقل نموده‌اند، طبق شرایط مبایعه نامه‌های تنظیمی صورت نپذیرفته و همچنین تعهدات فروشندگان در خصوص برخی موضوعات از جمله ارایه مدارکی دال بر تصرف املاک، دریافت پروانه ساختمانی، ارایه گواهی پایان کار و صورتجلسه تحویل، مشخص و ارایه نشده است. در غیاب اطلاعات و مدارک مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از عدم قطعیت معاملات یاد شده بر صورت‌های مالی گروه، برای این موسسه میسر نشده است.

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

مسایل عمده حسابرسی

۱۱-منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال مالی مورد گزارش، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک به عنوان یک مجموعه واحد و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

مسایل عمده:

۱-۱۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات:

بر اساس یادداشت توضیحی ۳۲ صورت‌های مالی، برای تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۹) ذخیره عمومی و اختصاصی، جمعاً به مبلغ ۲۴،۶۰۷ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌ها و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری می‌باشد که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۷-۷ و ۸-۷ صورت‌های مالی افشاء گردیده است. جهت اجرای کامل رویه‌های فوق علاوه بر معیار کمی مدت زمان از نکول تسهیلات، استفاده از معیارهای کیفی نظیر وضعیت صنعت یا مشتری نیز جهت طبقه بندی تسهیلات پیش بینی شده است که تعیین این موارد کیفی مبتنی بر برآوردها و قضاوت‌های ذهنی است.

با عنایت به مراتب فوق، طبقه بندی مطالبات و به تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهای قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این‌رو این موضوع به عنوان مسائل عمده مدنظر قرار گرفته است.

نحوه برخورد حسابرس:

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول منظور شده در دفاتر و همچنین صحت طبقه بندی تسهیلات اعطایی و سایر مطالبات و افشای آن، شامل موارد زیر بوده لیکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به منظور کنترل طبقه بندی مناسب مطالبات بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به مطالبات غیرجاری که در سال مالی مورد گزارش طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.
- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس مشتریان از جمله صورت‌های مالی آنان.
- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان اط صحت اطلاعات ثبت شده وثایق در کاربرگ محاسبات مربوط به ذخایر.

با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

۲-۱۱- سپرده‌های مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها:

بانک در صورت‌های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۴۴ صورت‌های مالی) را به مبلغ ۸۰۸،۶۵۲ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت ۱۴ صورت‌های مالی) را به مبلغ ۱۲۰،۸۸۵ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور مجموع سپرده‌های مشتریان، ۷۱ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۶۰ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور بخش عمده‌ای از صورت وضعیت‌مالی و صورت سود و زیان تلفیقی را تشکیل داده و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است. بر اساس نامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۰ بهمن ۱۴۰۱ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه سه ماهه ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه شش ماهه ۱۷ درصد، بلندمدت با سر رسید یکسال ۲۰/۵ درصد، بلندمدت با سررسید دو سال ۲۱/۵ درصد و بلند مدت به سررسید سه سال ۲۲/۵ تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، رعایت نرخ سود علی الحساب بانک مرکزی، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

نحوه برخورد حسابرس:

طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:

- اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
- شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.

رویه‌های اساسی در خصوص وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است:

- دریافت صورت ریز حساب‌های جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک‌اشخاص،
- تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های‌مالی،
- ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود)،
- بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.
- شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.
- اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

تاکید بر مطلب خاص

۱۲-پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

به شرح یادداشت توضیحی ۱۰-۱-۱-۸-۳۶ صورت‌های مالی، کلیه فعالیت‌های شرکت ادغام شده توسعه دنیا شهر کهن در شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان در تاریخ ادغام، محدود به پروژه تجاری تفریحی مشارکتی صدر بوده که مقرر گردید نسبت به واگذاری سهم الشرکه شرکت توسعه دنیا شهر کهن به شرکت آهاب و تعیین تکلیف مانده حساب فی‌مابین، اقدامات مقتضی صورت پذیرد. به موجب رای صادره از سوی مراجع قضایی اگرچه بخشی از سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند به دلیل اختلافات مطروحه به شرکت آهاب منتقل گردیده لیکن آرای مزبور از سوی بانک مورد اعتراض قرار گرفته است. تعیین تکلیف مانده حساب فی مابین، مستلزم تداوم اقدامات درجریان با توجه به اختلافات فی‌مابین و نتایج حاصل از دعاوی مطروحه نزد مراجع قضایی می‌باشد. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۱۳-انتقال رسمی سند مالکیت

مالکیت رسمی بخشی از زمین و ساختمان‌های بانک و گروه، سرمایه گذاری در املاک گروه و دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش متعلق به بانک (موضوع یادداشت‌های توضیحی۳۶، ۳۷ و ۴۰ صورت‌های مالی) تاکنون به‌نام آنان انتقال نیافته است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۱۴-پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها

به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳۷، ۳۸ و ۴۰ صورت‌های مالی، بخشی از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش متعلق به بانک و موجودی مواد و کالا و دارایی‌های ثابت مشهود گروه در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشند. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۵-مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

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، مگراینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۱۶-اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت 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 بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه 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 بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، 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 بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود

مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری نمی‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

جداگانه اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه و 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، تلفیقی و جداگانه به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه 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 بااهمیت 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 ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی 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 منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه، 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.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک دی (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۷- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

۱-۱۷. همان‌گونه که از بررسی صورت‌های مالی مشهود است، در روال سال‌های اخیر، درآمد حاصل از فعالیت‌های بانکی تکافوی هزینه‌های تامین منابع مالی مورد نیاز را ننموده و با وجود لحاظ داشتن درآمد حاصل از عملیات غیربانکی، نتیجه عملیات بانک منجر به زیان گردیده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۳- ۷-۷۲ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک حدود منفی ۷۸/۵ درصد بوده و در پایان سال مالی مورد گزارش زیان انباشته بانک بالغ بر ۴۸۶،۴۶۰ میلیارد ریال و بیش از ۳/۶ برابر سرمایه ثبت و پرداخت شده می‌باشد که از این بابت بانک مشمول مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۲۰ و ۱۱۶ اساسنامه شده است. لذا در اجرای مقررات مفاد ماده قانون تجارت به شرح یاد شده لازم است مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام تشکیل و در خصوص بقاء یا انحلال بانک تصمیم گیری نماید.

شایان ذکر است به استناد ابلاغیه شماره ۰۲/۱۳۲۲۲۰ مورخ ۲ شهریور ماه ۱۴۰۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مقرر گردید برنامه گام‌های اجرایی لازم‌الاجرا به منظور خروج از وضعیت فعلی با نظارت کامل مقام ناظر شامل فروش اموال و سرمایه گذاری‌های مازاد (مشتمل بر فروش سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند) و همچنین ترمیم وضعیت نقدینگی بانک اجرایی شود و نتایج اقدامات بصورت ماهیانه به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گزارش گردد.

۲-۱۷. مفاد مواد ۷، ۱۰، ۱۱، ۳۱، ۸۲، ۸۳، ۱۱۳، ۱۱۴ و ۱۳۲ اساسنامه به ترتیب در خصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک، ممنوعیت واگذاری سهام بانک از طریق اعطای وکالت به غیر، ممنوعیت تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آنان کنترل یا نفوذ دارد، برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه ظرف مدت ۴ ماه پس از پایان سال مالی، انتخاب و انتصاب قائم مقام مدیرعامل توسط بانک مرکزی، اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، ذی نفع واحد و سرمایه گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

۳-۱۷. پی‌گیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۷ آذر ماه ۱۴۰۳ در خصوص بندهای ۲ الی ۹، ۱۲، ۱۴، ۱-۱۷ و ۲-۱۷، ۲۰ و ۲۲ این گزارش، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۸-بر اساس یادداشت توضیحی ۷۴ صورت‌های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۱۹-گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده ازجانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۰-موارد مربوط به عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	موضوع دستورالعمل و شماره ماده	موضوع
	دستورالعمل افشای اطلاعات	
۲۰-۱	بند ۳ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی ۳، ۶ و ۹ ماهه حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع میان دوره‌ای.
۲۰-۲	بند ۴ ماده ۷	افشا صورت‌های مالی شش ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره شش ماهه.
۲۰-۳	بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه.
۲۰-۴	بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره شش ماهه.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

ردیف	موضوع دستورالعمل و شماره ماده	موضوع
۲۰-۵	ماده ۱۳	افشای دعاوی مهم مطروحه له و یا علیه شرکت.
	دستورالعمل انضباطی	
۲۰-۶	ماده ۹	ارایه دلایل زیاندهی و برنامه آتی برای رفع موانع و سود آور شدن به سازمان بورس و اوراق بهادار حداکثر ظرف مدت ۲ ماه پس از ارایه صورت‌های مالی سالیانه حسابرسی شده.
	ابلاغیه‌ها	
۲۰-۷	ابلاغیه ۰۵۵ الی ۰۵۷ /۴۴۰/ب/۹۹ مورخ ۱۹ مرداد ۱۳۹۹	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیرعامل؛ اعضای هیئت مدیره و مدیر مالی ناشر به سازمان بورس و اوراق بهادار.
۲۰-۸	ابلاغیه ۱۲۱/۱۶۱۱۳۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹	افشا دلایل تغییرات بیش از ۳۰ درصدی در سود و زیان ابرازی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال مالی مشابه
	دستورالعمل رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	
۲۰-۹	بند ۳۹	افشای معاملات با اشخاص وابسته طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار.
۲۰-۱۰	بند ۵۲	شناسایی، اندازه‌گیری و پایش ریسک‌های مربوط به فن‌آوری اطلاعات.
۲۰-۱۱	بند ۵۵	دریافت کلیه اطلاعاتی که باید پردازش بر روی آن‌ها صورت گیرد و کنترل آن‌ها از سوی یک واحد خاص.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

ردیف	موضوع دستورالعمل و شماره ماده	موضوع
	رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته	
۲۰-۱۲	ماده ۶	افشای اقلام مقایسه‌ای اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته همراه با صورت‌های مالی سالانه و میان دوره‌ای.
	دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار	
۲۰-۱۳	ماده ۳	ارایه برنامه عملیاتی جامع برای حداقل سه سال فعالیت آتی
۲۰-۱۴	ماده ۴	رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک
۲۰-۱۵	ماده ۶	رعایت حداقل الزامات مقرر شده از سوی بانک مرکزی

۲۱-آیین نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در خصوص تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه پس از پایان سال مالی بعد از تایید حسابرس مستقل رعایت نگردیده، بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ قانون مزبور نیز برای این موسسه میسر نگردیده است.

۲۲-به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۷۲ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک برابر با منفی ۷۸/۵ درصد و کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۸ درصد) می‌باشد. در این خصوص لازم به ذکر است که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نسبت منفی مزبور افزایش خواهد یافت.

۲۳-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.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک دی (شرکت سهامی عام)

۲۴-موارد عدم رعایت الزامات مقرر قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرای آن در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردیده است.

۲۵-بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سالیانه صندوق را تا پایان سال ۱۴۰۱ پرداخت و مفاصا حساب را از این بابت اخذ نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال مالی مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۲۶-در اجرای مفاد ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

تاریخ: ۳۱ تیر ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
(حسابداران رسمی)

مصطفی اعلایی	عباس وفادار
۸۷۱۵۴۵	۸۰۰۸۷۴

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

بسمه تعالی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام)، مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف – صورت‌های مالی اساسی تلفیقی :	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۴-۵
صورت جریان های نقدی تلفیقی	۶
ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام) :	
صورت سود و زیان جداگانه	۷
صورت وضعیت مالی جداگانه	۸
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۹-۱۰
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۱
پ - یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی	۱۲-۲۱۲

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۸ به تائید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (اجرایی/غیراجرایی)	امضاء
محمدرضا ادبی	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
امجد خضری	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
برات کریمی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	اجرایی	
علی اولیائی	عضو هیأت مدیره	اجرایی	
محمد مومنی	عضو هیأت مدیره	غیر اجرایی	

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳		تجدید ارایه شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۵,۸۰۶,۸۵۶		۲۰,۴۹۰,۴۸۹	
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵۵,۳۸۹		۲۲۸,۷۰۲	
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۰		۰	
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	(۲,۵۲۵,۴۳۳)		۴۳۴,۶۴۹	
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۰		۰	
درآمد عملیاتی			۲۳,۳۳۶,۸۱۲		۲۱,۱۵۳,۸۴۱
هزینه سود سپرده ها	۱۴		(۱۲۰,۸۸۵,۰۴۰)		(۷۲,۸۳۵,۹۷۱)
زیان ناخالص			(۹۷,۵۴۸,۲۲۸)		(۵۱,۶۸۲,۱۳۰)
درآمد کارمزد	۱۵	۴,۲۰۸,۶۷۸		۲,۷۰۱,۰۵۸	
هزینه کارمزد	۱۶	(۳۹۶,۶۳۵)		(۳۶۷,۶۵۴)	
درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات	۱۷	۳۵,۶۱۳,۸۳۰		۴۳,۶۷۵,۶۱۵	
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	۱۸	(۲۵,۸۷۹,۱۴۸)		(۳۲,۰۲۷,۲۶۰)	
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	۴۴۲,۷۳۹		۴۲۹,۰۳۳	
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۳۰,۶۲۱,۸۲۸)		(۱۹,۷۱۷,۲۵۳)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۷,۱۴۲,۲۵۷)		(۸,۵۱۵,۸۱۵)	
سایر درآمد های عملیاتی	۲۲	۱,۶۲۸,۴۲۷		۲,۶۷۸,۸۵۹	
			(۲۲,۱۴۶,۱۹۴)		(۱۱,۱۴۳,۴۱۸)
زیان عملیاتی			(۱۱۹,۶۹۴,۴۲۲)		(۶۲,۸۲۵,۵۴۸)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۶,۹۳۰,۱۶۱		۸,۷۳۱,۰۸۸	
هزینه های مالی	۲۴	(۳۹,۹۶۴,۸۸۶)		(۵۵,۶۶۱,۰۰۴)	
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۵	۷۵۹,۵۹۱		۲,۹۱۹,۱۲۱	
زیان قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته			(۱۵۱,۹۶۹,۵۵۵)		(۱۰۶,۸۳۶,۳۴۴)
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۳۹	۳,۴۷۶,۳۵۵		۱,۳۹۰,۶۰۸	
زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			(۱۴۸,۴۹۳,۲۰۰)		(۱۰۵,۴۴۵,۷۳۶)
هزینه مالیات بر درآمد	۴۸	(۱,۸۶۷,۴۸۲)		(۱,۶۷۳,۶۵۳)	
زیان خالص عملیات در حال تداوم			(۱۵۰,۳۶۰,۶۸۲)		(۱۰۷,۱۱۹,۳۸۹)
عملیات متوقف شده					
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۶	۰		۰	
زیان خالص			(۱۵۰,۳۶۰,۶۸۲)		(۱۰۷,۱۱۹,۳۸۹)
قابل انتساب به					
مالکان شرکت اصلی			(۱۵۴,۶۱۱,۴۷۹)		(۱۰۹,۴۳۸,۶۴۵)
منافع فاقد حق کنترل			۴,۲۵۰,۷۹۷		۲,۳۱۹,۲۵۶
سود (زیان)خالص قابل انتصاب به صاحبان سهام شرکت اصلی			(۱۵۰,۳۶۰,۶۸۲)		(۱۰۷,۱۱۹,۳۸۹)
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۷		(۱,۳۷۶)		(۹۶۴)

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به زیان خالص دوره است، لذا ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورت ندارد.

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها :				
موجودی نقد	۲۸	۱۳,۱۳۸,۳۳۶	۸,۵۰۵,۴۱۴	۴,۵۰۰,۰۲۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۹	۱۸,۷۲۴,۶۸۸	۱۸,۳۷۱,۸۷۸	۱۵,۵۱۸,۵۲۰
مطالبات از دولت	۳۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۱	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۲	۲۰۹,۶۴۵,۳۸۹	۱۶۳,۹۹۶,۰۵۶	۱۵۲,۳۹۹,۴۶۴
مطالبات ازشرکت های فرعی و وابسته	۳۳	۶,۵۳۷,۷۰۳	۹,۲۴۹,۲۹۷	۵,۳۱۴,۵۵۷
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۳۴	۲۴,۸۰۰,۴۹۵	۲۳,۹۵۰,۳۰۳	۲۱,۵۳۳,۵۹۹
سایر دریافتنی ها	۳۵	۲۶,۴۰۵,۷۳۶	۲۱,۱۱۰,۴۷۸	۱۴,۱۲۲,۱۰۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶	۱۷۷,۰۴۶,۷۱۲	۱۰۹,۸۰۱,۴۷۵	۱۰۹,۶۵۴,۲۵۲
سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته	۳۹	۱۳,۵۳۰,۱۷۵	۹,۰۵۶,۰۶۵	۱۰,۰۳۳,۷۷۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۴۰,۸۰۰,۵۸۴	۳۰,۷۹۵,۲۴۱	۲۲,۳۶۰,۶۹۲
موجودی مواد و کالا	۳۸	۸,۶۳۵,۲۰۱	۷,۵۹۶,۸۳۷	۵,۷۲۰,۶۷۲
داراییهای ثابت مشهود	۴۰	۲۴۷,۳۹۶,۲۷۴	۲۴۸,۴۸۲,۴۱۴	۲۴۹,۶۸۲,۶۵۷
دارائیهای نامشهود	۴۱	۳,۶۳۲,۵۴۳	۳,۵۷۰,۱۷۴	۲,۹۸۳,۷۰۱
سپرده قانونی	۴۲	۸۲,۶۹۱,۰۵۷	۶۱,۴۱۰,۸۷۱	۴۷,۷۸۵,۹۷۴
دارایی‌مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۴۳	۱,۶۰۶,۶۷۸	۱,۶۶۴,۱۳۷	۱,۱۳۰,۹۵۸
جمع دارایی ها		**۸۷۴,۵۹۱,۵۷۲**	**۷۱۷,۵۶۰,۶۳۹**	**۶۶۲,۷۴۰,۹۴۱**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۷-۱	۱,۸۴۳,۱۵۷	۱,۵۸۶,۸۶۶	۱,۰۸۵,۹۵۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۷-۲	۶۸,۰۹۵,۴۲۹	۱۹,۷۸۵,۵۸۹	۱۴,۹۴۳,۳۰۰
سایر تعهدات مشتریان	۶۷-۳	۸۳,۹۱۸,۸۵۷	۱۴,۵۶۹,۷۹۴	۸,۷۳۵,۷۵۲
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷-۴	۱۹۹,۵۶۴	۲۰۹,۱۵۸	۶۷,۴۳۸

بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها :				
سپرده های مشتریان	۴۴	۸۰۸,۶۵۲,۵۳۰	۵۱۵,۸۴۴,۶۶۷	۳۸۰,۹۱۶,۰۲۴
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۵	۲۹۱,۷۳۵,۱۸۶	۲۷۹,۱۲۳,۵۹۳	۲۵۱,۷۵۱,۳۰۷
سود سهام پرداختنی	۴۶	۷۱۳,۹۸۰	۱۳۹,۱۹۲	۵۸,۳۰۴
اوراق بدهی و مشارکت	۴۷	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۸	۵,۶۳۵,۶۰۳	۱۱,۵۶۸,۷۶۰	۱۰,۶۵۱,۲۱۴
حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۴۹	۹,۹۸۱,۰۰۷	۹,۸۶۷,۳۴۲	۸,۴۶۱,۱۸۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵۰	۱۷,۰۴۵,۷۲۱	۱۴,۴۵۶,۶۲۴	۱۲,۷۳۵,۴۱۴
پیش دریافت ها	۵۱	۳۶,۷۴۶	۲۱۹	۲۱,۴۱۲
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۲	۳,۹۳۱,۲۸۵	۲,۳۷۷,۲۰۳	۱,۶۹۸,۱۱۲
جمع بدهی ها		۱,۱۳۷,۷۳۲,۰۵۸	۸۳۳,۳۷۷,۶۰۰	۶۶۶,۲۹۲,۹۶۹
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۳	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۵۴	۰	۰	۰
صرف سهام	۵۵	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۵۶	۱,۸۰۸,۹۰۷	۱,۶۳۲,۲۶۴	۱,۴۶۷,۶۲۶
سایر اندوخته ها	۵۷	۸,۴۷۳	۸,۴۰۲	۶,۹۳۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۹	۰	۰	۰
زیان انباشته		(۴۸۸,۷۰۷,۶۶۵)	(۳۴۰,۸۶۸,۴۴۳)	(۲۳۱,۲۶۳,۶۹۲)
اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰
سهام خزانه	۶۰	(۲۵,۱۳۷,۲۰۸)	(۲۱,۵۱۲,۵۴۷)	(۱۶,۳۶۷,۰۰۴)
صرف سهام خزانه	۶۱	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه واحد اصلی		(۲۸۳,۰۹۴,۰۳۵)	(۱۳۱,۸۰۶,۸۶۴)	(۱۷,۲۲۲,۶۷۵)
منافع فاقد حق کنترل	۶۲	۱۹,۹۵۳,۵۴۸	۱۵,۹۸۹,۹۰۳	۱۳,۶۷۰,۶۴۸
جمع حقوق مالکانه		(۲۶۳,۱۴۰,۴۸۶)	(۱۱۵,۸۱۶,۹۶۱)	(۳,۵۵۲,۰۲۶)
جمع بدهی ها وحقوق مالکانه		**۸۷۴,۵۹۱,۵۷۲**	**۷۱۷,۵۶۰,۶۳۹**	**۶۶۲,۷۴۰,۹۴۱**

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

گروه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	آثار معاملات با منافع حق کنترل	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان بانک	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		میلیون ریال	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 تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۳۲,۲۶۴	۸,۴۰۲	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۳۴۰,۸۶۸,۴۴۳)	(۲۱,۵۱۲,۵۴۷)	(۱۳۱,۸۰۶,۸۶۴)	۱۵,۹۸۹,۹۰۳	(۱۱۵,۸۱۶,۹۶۱)
سود(زیان)خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۴,۶۱۱,۴۷۹)	۰	(۱۵۴,۶۱۱,۴۷۹)	۴,۲۵۰,۷۹۷	(۱۵۰,۳۶۰,۶۸۲)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۲۴,۶۶۱)	(۳,۶۲۴,۶۶۱)	۰	(۳,۶۲۴,۶۶۱)
فروش سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۶	۰	۰	۰	۱۷۶,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	(۱۷۶,۶۴۳)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۷	۰	۰	۰	۰	۷۱	۰	۰	۰	(۷۱)	۰	۰	۰	۰
تعدیلات تلفیقی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
واگذاری منافع شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۴۸,۹۷۱	۰	۶,۹۴۸,۹۷۱	۰	۶,۹۴۸,۹۷۱
سود سهمی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸۷,۱۵۱)	(۲۸۷,۱۵۱)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۱۷۶,۶۴۳	۷۱	۰	۰	۰	۶,۷۷۲,۲۵۷	(۳,۶۲۴,۶۶۱)	۳,۳۲۴,۳۱۰	(۲۸۷,۱۵۱)	۳,۰۳۷,۱۵۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۰۸,۹۰۷	۸,۴۷۳	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۴۸۸,۷۰۷,۶۶۵)	(۲۵,۱۳۷,۲۰۸)	(۳۸۳,۰۹۴,۰۳۵)	۱۹,۹۵۳,۵۴۸	(۲۶۳,۱۴۰,۴۸۶)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

گروه

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲										
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	آثار معاملات با منافع حق کنترل	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان بانک	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		میلیون ریال	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 تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۴۶۷,۶۲۶	۶,۹۳۶	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۰	(۲۰۹,۳۵۴,۱۶۵)	(۱۶,۳۶۷,۰۰۴)	۴,۶۸۶,۸۵۱	۷,۴۸۳,۶۴۸	۱۲,۱۷۰,۴۹۹
اصلاح اشتباهات	۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۹۰۹,۵۲۷)	۰	(۲۱,۹۰۹,۵۲۷)	۶,۱۸۷,۰۰۰	(۱۵,۷۲۲,۵۲۷)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۴۶۷,۶۲۶	۶,۹۳۶	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۰	(۲۳۱,۲۶۳,۶۹۲)	(۱۶,۳۶۷,۰۰۴)	(۱۷,۲۲۲,۶۷۵)	۱۳,۶۷۰,۶۴۸	(۳,۵۵۲,۰۲۶)
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲														
زیان خالص گزارش شده در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵,۵۹۴,۸۰۹)	۰	(۴۵,۵۹۴,۸۰۹)	۲,۳۱۹,۲۵۷	(۴۳,۲۷۵,۵۵۲)
اصلاح اشتباهات	۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)
زیان خالص تجدید ارائه شده در سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۹,۴۳۸,۶۴۵)	۰	(۱۰۹,۴۳۸,۶۴۵)	۲,۳۱۹,۲۵۷	(۱۰۷,۱۱۹,۳۸۸)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۱۴۵,۵۴۳)	(۵,۱۴۵,۵۴۳)	۰	(۵,۱۴۵,۵۴۳)
فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۶	۰	۰	۰	۱۶۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۰	(۱۶۴,۶۳۹)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۷	۰	۰	۰	۰	۱,۴۶۷	۰	۰	۰	(۱,۴۶۷)	۰	۰	۰	۰
تعدیلات تلفیقی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۱۶۴,۶۳۹	۱,۴۶۷	۰	۰	۰	(۱۶۶,۱۰۶)	(۵,۱۴۵,۵۴۳)	(۵,۱۴۵,۵۴۳)	۰	(۵,۱۴۵,۵۴۳)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۳۲,۲۶۴	۸,۴۰۲	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۰	(۳۴۰,۸۶۸,۴۴۳)	(۲۱,۵۱۲,۵۴۷)	(۱۳۱,۸۰۶,۸۶۴)	۱۵,۹۸۹,۹۰۳	(۱۱۵,۸۱۶,۹۶۱)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳		تجدید ارایه شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی					
نقد حاصل از عملیات	۶۴	۴۱,۶۷۲,۱۲۷		۵,۶۹۴,۱۹۳	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۷,۸۰۶,۴۶۸)		(۲۰۴,۳۳۲)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۳۳,۸۶۵,۶۵۹		۵,۴۸۹,۸۶۱	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳,۰۸۷,۲۷۳)		(۳,۹۷۹,۶۸۴)	
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴,۴۰۰		۲۶۶	
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۳۱,۱۲۴)		(۷۷,۶۹۰)	
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰	
دریافتهای نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی		۳,۲۵۹,۶۵۴		۹,۹۲۵,۳۳۵	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی		(۱,۷۸۱,۶۶۶)		۰	
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۲,۰۲۶,۳۳۱		۴۷۱,۷۲۸	
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۰	
دریافتهای نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیتهای غیربانکی		۳۳۵,۸۵۹		۴۳۶,۲۳۴	
دریافتهای نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی		۶۷۳,۰۶۸		۶۷۲,۸۱۸	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۱,۲۹۹,۲۴۹		۷,۴۴۹,۰۰۸	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۳۵,۱۶۴,۹۰۷		۱۲,۹۳۸,۸۶۹	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی					
دریافتهای نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰	
دریافتهای نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۷۳۰,۸۶۷		۵۸,۶۴۷	
پرداختهای نقدی برای خرید سهام خزانه		(۳,۷۰۲,۹۹۲)		(۵,۶۲۰,۲۳۶)	
دریافتهای نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۰	
پرداختهای نقدی بابت سود سهام		(۳,۸۰۸,۸۲۲)		(۲,۲۷۰,۷۸۲)	
دریافتهای نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۷,۹۰۱,۷۸۶,۰۹۰		۲,۹۶۲,۴۴۰,۸۶۲	
پرداختهای نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۷,۹۲۴,۶۰۳,۵۲۹)		(۲,۹۶۴,۶۵۸,۸۰۲)	
دریافتهای نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۲۲,۳۶۶,۱۸۴		۲۳,۸۱۳,۵۰۰	
پرداختهای نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		(۲۳,۵۴۵,۰۰۰)		(۲۲,۵۶۸,۱۷۶)	
پرداختهای نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		(۵۶۲,۹۶۹)		(۵۳۱,۴۲۸)	
پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰	
دریافتهای نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰	
پرداختهای نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰	
پرداختهای نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰	
پرداختهای نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		(۲۴,۲۳۸)	
پرداختهای نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		(۱,۸۵۴)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۳۱,۳۴۰,۱۷۱)		(۹,۳۶۲,۵۰۷)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۳,۸۲۴,۷۳۷		۳,۵۷۶,۳۶۲	
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۸,۵۰۵,۴۱۴		۴,۵۰۰,۰۲۰	
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۰۸,۱۸۴		۴۲۹,۰۳۳	
مانده موجودی نقد در پایان دوره		**۱۳,۱۳۸,۳۳۶**		**۸,۵۰۵,۴۱۴**	
مبادلات غیرنقدی	۶۶	۳,۴۴۱,۴۵۳		۱,۶۹۵,۰۴۰	
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:					
دریافتهای نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۳,۷۰۶,۸۷۲		۱۵,۸۱۶,۷۰۸	
دریافتهای نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۵۵,۳۸۹		۲۲۸,۷۰۲	
پرداختهای نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۲۰,۸۸۵,۰۴۰)		(۷۲,۸۳۵,۹۷۱)	
پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		(۵۶۹,۳۲۹)		(۵۳۱,۴۲۸)	
دریافتهای نقدی حاصل از سود سهام		۳۳۵,۸۵۹		۴۳۶,۲۳۴	

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳		تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۵,۸۸۳,۱۶۰		۲۰,۵۶۰,۵۲۷
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵۵,۳۸۹		۲۲۸,۷۰۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۰		۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	(۳,۲۷۴,۱۸۰)		(۱,۴۴۴,۸۷۴)
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۰		۰
درآمد عملیاتی			۲۲,۶۶۴,۳۶۹	۱۹,۳۴۴,۳۵۵
هزینه سود سپرده ها	۱۴		(۱۲۱,۳۸۶,۰۶۲)	(۷۳,۰۹۹,۳۲۴)
زیان ناخالص			(۹۸,۷۲۱,۶۹۳)	(۵۳,۷۵۴,۹۶۹)
درآمد کارمزد	۱۵	۴,۲۰۸,۶۷۸		۲,۷۰۱,۰۵۸
هزینه کارمزد	۱۶	(۳۹۶,۶۳۵)		(۳۶۷,۶۵۴)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	۴۴۲,۷۳۹		۴۲۹,۰۳۳
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۲۶,۷۶۶,۹۳۲)		(۱۶,۹۰۰,۳۲۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۷,۱۴۹,۴۴۱)		(۸,۵۲۱,۸۵۴)
سایر درآمد های عملیاتی	۲۲	۹۲۶,۳۵۴		۲,۵۵۲,۱۰۲
			(۲۸,۷۳۵,۲۳۶)	(۲۰,۱۰۷,۶۳۷)
زیان عملیاتی			(۱۲۷,۴۵۶,۹۲۹)	(۷۳,۸۶۲,۶۰۶)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳		۱,۹۲۹,۸۹۲	۵,۳۸۲,۳۰۸
هزینه های مالی	۲۴		(۳۹,۳۱۴,۲۱۶)	(۵۵,۱۴۴,۶۸۵)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۵		۱,۵۳۶,۵۱۳	۲,۳۷۳,۲۱۴
زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)
هزینه مالیات بر درآمد	۴۸		۰	۰
زیان خالص عملیات در حال تداوم			(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۶		۰	۰
زیان خالص			(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			(۹۴۴)	(۵۴۷)
غیر عملیاتی (ریال)			(۲۶۶)	(۳۵۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			(۱,۲۱۰)	(۸۹۸)
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
زیان هر سهم (ریال)	۲۷		(۱,۲۱۰)	(۸۹۸)

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به زیان خالص دوره است، لذا ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورت ندارد.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۸	۱۳,۳۰۷,۲۹۳	۷,۴۸۴,۱۳۴	۳,۴۹۰,۵۲۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۹	۱۸,۷۲۴,۶۸۸	۱۸,۳۷۱,۸۷۸	۱۵,۵۱۸,۵۲۰
مطالبات از دولت	۳۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۱	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۲	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹	۱۵۹,۷۳۶,۳۸۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۳	۷۶,۵۰۰,۸۲۳	۷۶,۷۲۰,۲۹۹	۶۸,۳۱۵,۲۴۸
سایر دریافتنی ها	۳۵	۲۰,۷۹۲,۴۸۱	۱۵,۹۵۹,۴۰۶	۹,۸۹۰,۸۱۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۳۰۷,۹۰۶,۸۱۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۶۱,۰۸۳,۶۰۲	۵۸,۱۳۲,۰۷۹	۳۷,۷۵۴,۴۹۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰	۹,۷۸۶,۴۷۸	۱۰,۴۱۶,۵۴۳	۹,۹۲۲,۱۷۹
دارایی‌های نامشهود	۴۱	۲,۵۳۶,۷۸۶	۲,۵۱۳,۴۷۷	۱,۹۶۶,۸۰۰
سپرده قانونی	۴۲	۸۲,۶۹۱,۰۵۷	۶۱,۴۱۰,۸۷۱	۴۷,۷۸۵,۹۷۴
دارایی‌مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۳	۱,۴۸۹,۷۷۰	۱,۳۹۷,۱۸۸	۹۰۴,۱۶۶
جمع دارایی ها		**۸۴۳,۴۵۱,۶۵۵**	**۷۰۰,۶۸۵,۸۳۶**	**۶۶۳,۱۹۱,۹۱۲**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۷-۱	۱,۸۴۳,۱۵۷	۱,۵۸۶,۸۶۶	۱,۰۸۵,۹۵۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۷-۲	۶۸,۰۹۵,۴۲۹	۱۹,۷۸۵,۵۸۹	۱۴,۹۴۳,۳۰۰
سایر تعهدات مشتریان	۶۷-۳	۸۳,۹۱۸,۸۵۷	۱۴,۵۶۹,۷۹۴	۸,۷۳۵,۷۵۲
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷-۴	۱۹۹,۵۶۴	۲۰۹,۱۵۸	۶۷,۴۳۸

بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۴۴	۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹	۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵	۳۸۲,۷۹۶,۷۸۶
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۵	۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹	۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴	۲۴۳,۴۸۰,۳۷۸
سود سهام پرداختنی	۴۶	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۴۷	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۸	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	۷,۹۰۹,۷۱۹
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵۰	۱۷,۳۷۲,۴۴۴	۱۲,۳۴۰,۰۹۹	۱۱,۵۷۵,۶۸۵
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۲	۲,۸۳۹,۸۱۷	۱,۶۴۴,۸۲۸	۱,۱۰۱,۴۱۷
جمع بدهی ها		**۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹**	**۸۱۱,۰۷۹,۹۱۴**	**۶۴۶,۸۶۳,۹۸۵**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۵۳	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۵۴	۰	۰	۰
صرف سهام	۵۵	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۵۶	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷
سایر اندوخته ها	۵۷	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۹	۰	۰	۰
زیان انباشته		(۴۸۶,۴۶۰,۴۰۴)	(۳۲۳,۱۵۵,۶۶۵)	(۲۰۱,۹۰۳,۸۹۶)
سهام خزانه	۶۰	(۲۰,۸۱۳,۸۴۵)	(۱۷,۳۳۹,۸۹۹)	(۱۱,۸۶۹,۶۶۳)
صرف سهام خزانه	۶۱	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه		(۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳)	(۱۱۰,۳۹۴,۰۷۸)	۱۶,۳۲۷,۹۲۷
جمع بدهی ها وحقوق مالکانه		**۸۴۳,۴۵۱,۶۵۵**	**۷۰۰,۶۸۵,۸۳۶**	**۶۶۳,۱۹۱,۹۱۲**

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۳۲۳,۱۵۵,۶۶۵)	(۱۷,۳۳۹,۸۹۹)	(۱۱۰,۳۹۴,۰۷۷)
سود(زیان)خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	۰	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۷۳,۹۴۷)	(۳,۴۷۳,۹۴۷)
فروش سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	(۳,۴۷۳,۹۴۷)	(۱۶۶,۷۷۸,۶۸۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۴۸۶,۴۶۰,۴۰۴)	(۲۰,۸۱۳,۸۴۵)	(۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۱۷۹,۹۹۴,۳۶۸)	(۱۱,۸۶۹,۶۶۳)	۳۸,۲۳۷,۴۵۵
اصلاح اشتباهات	۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۹۰۹,۵۲۸)	۰	(۲۱,۹۰۹,۵۲۸)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۲۰۱,۹۰۳,۸۹۶)	(۱۱,۸۶۹,۶۶۳)	۱۶,۳۲۷,۹۲۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲												
زیان خالص گزارش شده در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷,۴۰۷,۹۳۳)	۰	(۵۷,۴۰۷,۹۳۳)
اصلاح اشتباهات	۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)
زیان خالص تجدید ارائه شده در سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)	۰	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۷۰,۲۳۶)	(۵,۴۷۰,۲۳۶)
فروش سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۷۰,۲۳۶)	(۵,۴۷۰,۲۳۶)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۳۲۳,۱۵۵,۶۶۵)	(۱۷,۳۳۹,۸۹۹)	(۱۱۰,۳۹۴,۰۷۸)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳		تجدید ارایه شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی					
نقد حاصل از عملیات	۶۴		۳۳,۸۲۵,۳۳۲		۱,۳۷۸,۱۹۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(۷,۶۷۰,۲۸۸)		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۲۶,۱۵۵,۰۴۴		۱,۳۷۸,۱۹۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۴۳۸,۲۰۹)			(۷۶۷,۸۲۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۰			۰
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۰۴,۲۱۴)			(۷۰,۱۶۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰			۰
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱,۸۷۵,۹۴۲			۱۰,۰۳۴,۶۸۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		-			۰
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۲,۰۲۶,۳۳۱			۲۴۵,۲۸۱
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰			۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱,۷۹۲,۵۶۲			۴۳۲,۵۸۶
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		-			۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			۵,۱۵۲,۴۱۲		۹,۸۷۴,۵۶۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۳۱,۳۰۷,۴۵۶		۱۱,۲۵۲,۷۵۶
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی					
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰			۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۳,۴۷۳,۹۴۷)			(۵,۴۷۰,۲۳۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		۰			۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۷,۹۰۱,۷۸۶,۰۹۰			۲,۹۶۲,۴۴۰,۸۶۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۷,۹۲۴,۶۰۳,۵۲۹)			(۲,۹۶۴,۶۵۸,۸۰۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰			۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰			۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰			۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۲۶,۲۹۱,۳۸۶)		(۷,۶۸۸,۱۷۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			۵,۰۱۶,۰۷۰		۳,۵۶۴,۵۸۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۷,۴۸۴,۱۳۴		۳,۴۹۰,۵۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۸۰۷,۰۸۸		۴۲۹,۰۳۴
مانده موجودی نقد در پایان دوره			۱۳,۳۰۷,۲۹۳		۷,۴۸۴,۱۳۴
مبادلات غیرنقدی	۶۶		۳,۴۴۱,۴۵۳		۱,۶۹۵,۰۴۰
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:					
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			۲۳,۷۰۶,۸۷۲		۱۵,۸۱۶,۷۰۸
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۵۵,۳۸۹		۲۲۸,۷۰۲
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۱۲۱,۳۸۶,۰۶۲)		(۷۳,۰۹۹,۳۲۴)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			۱,۷۹۲,۵۶۲		۴۳۲,۵۸۶

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱- معرفی بانک دی

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک دی به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۳۷۷۰۶به موجب مجوز شماره ۸۹/۴۱۰۶۵ مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۸ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ تحت شماره ۱۳۸۹/۰۲/۱۵نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت سهامی عام ثبت گردیده است و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۱ در بورس اوراق بهادار تهران/ فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۴ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران/ فرابورس ایران قرار گرفته است.همچنین بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۸ در فهرست شرکت های پایه فرابورس ایران درج گردیده است. مرکز اصلی بانک در در خیابان ولیعصر ، روبروی جام جم، خیابان پایور پلاک ۴۵ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت طبق ماده (۳) اساسنامه ، عبارت است از اینکه: بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های ذیل می باشد:

۱- قبول سپرده

۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص

۳-ارایه چک و خدمات مرتبط باآن طبق قانون صدور چک

۴-انجام عملیات بین بانکی

۵-انجام عملیات اعتباری مطرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه

۶-ارایه انواع ابزارهای پرداخت

۷-دریافت،پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی

۸-انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه،انواع قبوض خدمات شهری،ودایع و غیره

۹-گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه

۱۰-ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی

۱۱-قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان

۱۲-انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی و صدور حواله های ارزی

۱۳-خدمات مربوط به وجوه اداره شده

۱۴-تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی، دولتی و غیر دولتی

۱۵-انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج کشور

۱۶-انجام سفارشات مستمر مشتریان

۱۷-ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری،مدیریت دارایی-ها به مشتریان

۱۸-انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه

۱۹-سرمایه گذاری از طریق خرید سهام،اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک

۲۰-خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۱-ایجاد هر گونه پوشش بیمه ای برای دارایی-های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه

۲۲-حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج

۲۳-ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک

۲۴-وصول مطالبات اسنادی

۲۵-وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها

۲۶-فروش تمبر مالیاتی و سفته

۲۷-انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴
شعب سایر استان ها	۳۷	۳۷	۳۶	۳۶
شعب مناطق آزاد	۱	۱	۱	۱
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۹۲	**۹۲**	**۹۱**	**۹۱**

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱-۴-۱- شرکت اصلی:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان سال	میانگین		میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۵۱۰	۴۷۶	۴۴۱	۴۵۵
شعب استان تهران	۴۳۴	۴۳۵	۴۳۶	۴۶۴
شعب سایر استان ها	۵۵۶	۵۴۰	۵۲۳	۴۹۹
شعب مناطق آزاد	۷	۷	۶	۶
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
پرسنل شرکتی	۴۱۱	۴۳۳	۴۵۵	۴۰۵
	۱,۹۱۸	**۱,۸۹۰**	**۱,۸۶۱**	**۱,۸۲۹**

۲-۴-۱-گروه:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
	۲,۲۶۵	۲,۲۶۰	۲,۲۵۵	۲,۴۷۵
جمع	**۲,۲۶۵**	**۲,۲۶۰**	**۲,۲۵۵**	**۲,۴۷۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲- استانداردهای حسابداری که جدید و تجدید نظر شده اند که در دوره جاری لازم الاجرا نشده اند به شرح زیر است:

۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ تحت عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که از ابتدای سال ۱۴۰۴ لازم الاجرا می باشد و بر صورتهای مالی دوره جاری اثر بااهمیتی ندارد.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

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 بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های 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- اندازه گیری تعهدات مزایای بازنشستگی

۵-۲- اندازه گیری ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵-۳- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی

۵-۴- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر آن

۵-۵- محاسبات کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۶-۱- صورت های مالی به غیر از موارد ذیل بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است:

۶-۱-۱- داراییهای تجدید ارزیابی شده: سرمایه کذاری های بلند مدت بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته اند.

۶-۱-۲- وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار با نرخ ۶۸۱.۲۰۳ ریال و یورو با نرخ ۷۴۴.۰۳۶ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن ها در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ با ارز یورو (ابلاغی از سوی بانک مرکزی)تسعیر گردیده است.

۶-۲- ارزش منصفانه قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری 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 تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

درسال ۱۳۹۹ براساس تصمیمات متخذه در جلسه ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک دی ، سرمایه گذاری های بلند مدت بانک به مبلغ ۱۲۸.۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و از این محل افزایش سرمایه صورت پذیرفته است.

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (مجموع سرمایه‌گذاری‌ها) و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

عنوان	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود.

عنوان	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت و جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله .... ، برمبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ... و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده ، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ... ساله می‌باشد. (موردی در این خصوص وجود نداشته است)

۷-۲-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
تاسیسات	۱۰/۲۰ ساله	مستقیم
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۱۰ ساله	مستقیم
دستگاههای خودپرداز و پایانه های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۶ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ساختمان	۱۵/۲۵ ساله	مستقیم

۴-۷-۲-

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۳-۷- 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 به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ۳ ساله خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۴-۷ دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱-۴-۷

دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد)که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد)جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم ومعمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد .

۲-۴-۷ دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۷- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج .ا. ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین درآمد تسهیلات اعطایی بر اساس بخشنامه شماره ۲۲۱۰۰۷/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ محاسبه و شناسایی شده است.بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی*	تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی	تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	تعهدی/ نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	تعهدی/ نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

* نحوه شناسایی درآمد تسهیلات عقود مشارکتی(سود دوران مشارکت) و طبقه معوق (فاقد وثایق گروه نقد) طبق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا و مطابق بخشنامه شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ طی یک دوره گذار پنج ساله به شرح جدول زیر می باشد:

سال مالی	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	و بعد از آن ۱۴۰۳
میزان درآمد قابل شناسایی	۸۰ درصد	۶۰درصد	۴۰درصد	۲۰درصد	صفر

۶-۷-

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های۱۴ افشاء می‌گردد.

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی 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 در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی 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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "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) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، 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
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مبنای محاسبه قرار می گیرد.

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد. (موردی در این خصوص وجود نداشته است)

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و درصورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴.۰۳۶ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۸۱.۲۰۳ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵.۴۸۷ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	یوان چین	بانک مرکزی	۹۴.۱۸۳ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	روپیه هند	بانک مرکزی	۷.۸۵۷ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸.۱۱۹ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی هر یورو ۷۴۴.۰۳۶ریال و هر دلار ۶۸۱.۲۰۳ریال) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز مربوطه در تاریخ انجام معامله، تسعیرمی شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود وزیان گزارش می شود. در سال جاری با استناد به نامه شماره ۰۳/۶۴۹۲، مورخ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های پولی ارزی در حساب سود و زیان دوره انعکاس یافته است.

۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد شعب خارج از کشور می باشد.

۷-۱۲- سهام خزانه

۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور 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 نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری ، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. 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 سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود .

۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر 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 پیش بینی برای بازیافت

دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده

می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۴ هزینه سود سپرده‌ها

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۵-۷-

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 و سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان"سایر"، معادل ۳ درصد این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

در رویه های حسابداری تغییر با اهمیتی در طی دوره مالی وجود ندارد.

۸-۱ مبانی تلفیق

صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک دی و شرکتهای فرعی آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۸-۱-۱- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به بانک منتقل میشود و در شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا تاریخ واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور میگردد؛

۸-۱-۲- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل"سهام خزانه" منعکس می گردد؛

۸-۱-۳- سال مالی شرکتهای فرعی بشرح یادداشت۷-۳۶ می باشد.

صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویداد های مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۸-۱-۴- 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 و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.

۸-۱-۵- جهت اصلاح ساختار مالی برنامه ریزی های عملیاتی در سال ۱۴۰۳ و ۳ ماهه ابتدای سال ۱۴۰۲ در راستای تحقق برنامه تحول بانک با تمرکز بر محور های ذیل تدوین گردید:

۱- تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت جهت بهبود ترکیب سپرده ها، کاهش بهای تمام شده پول و کاهش استقراض از بانک مرکزی ج.ا.ا و ایفای نقش موثر در بازار بین بانکی. شایان ذکر است با افزایش حدود ۹۴ درصدی منابع از دیماه ۱۴۰۳ تا اردیبهشت ماه ۱۴۰۴، اضافه برداشت از بانک مرکزی در ابتدای اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۴ تسویه و حتی به بانک فروشنده منابع (سپرده گذار) در بازار بین بانکی تبدیل گردید. شایان ذکر است در بازه زمانی مذکور، حدود ۱۱ درصد سهم منابع ارزان قیمت در کل منابع افزایش داشته است.

۲- کاهش مطالبات غیرجاری بانک به نحوییکه در سال مالی ۱۴۰۳ دومین بانک از نظر درصد کاهش سرفصل مطالبات غیرجاری به میزان ۳.۸۹ درصد بوده است. همچنین نسبت مطالبات غیرجاری بانک (NPl) از ۲۲.۶٪ در پایان سال ۱۴۰۲ به ۱۶.۹٪ در پایان سال ۱۴۰۳ کاهش یافته است.

۳- کسب درآمد کارمزد تعهدات با صدور ضمانت نامه به طوریکه میزان ضمانت نامه بانک در بازه زمانی ۶ ماهه حدود ۴۰۷ درصد رشد پیدا نموده است.

۴- در سال مالی ۱۴۰۳ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بانک به مبلغ ۸،۰۰۰ میلیارد ریال وصول یا تعیین تکلیف گردید؛ همچنین این روند تا تسویه کامل مطالبات از شرکت های گروه ادامه خواهد داشت.

۵- در اجرای تکالیف مقرر در ماده(۸) قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت ج.ا.ا، جلسه‌ی مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ برگزار شد که متعاقب آن و طی اخذ مصوبه مجمع مذکور، تشریفات افزایش سرمایه از طریق آورده نقدی سهام‌داران به میزان ۳۰،۰۰۰ میلیارد ریال تا پایان سال ۱۴۰۴، انجام و به ثبت خواهد رسید. و مرحله دوم آن در سال مالی ۱۴۰۵ به مبلغ ۴۰،۰۰۰ میلیارد ریال انجام خواهد گردید.

۶-برنامه واگذاری سرمایه گذاری های غیربانکی از جمله نیروگاه برق دماوند و بیمه دی، سرمایه گذاری بوعلی، نیروگاه زاگرس

۷- تعیین تکلیف املاک متقابل فی مابین بانک دی و بانک شهر و واگذاری به شهرداری تهران می تواند آثار مالی قابل توجهی در سال مالی ۱۴۰۴ داشته باشد و منجر به کاهش زیان انباشته گردد. در همین راستا سایر املاک بزرگ مقیاس از جمله کوهستان پارک، شایان، مروستی، دی مال و طلا در در دستور کار فروش املاک مازاد در سال ۱۴۰۴ برنامه ریزی شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

		گروه								
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
		ریال			ارز	جمع	ریال			ارز	جمع
	یادداشت	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)		مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی		۵۰۵,۵۴۵	۱۹,۸۳۶	۵۲۵,۳۸۱	۰	۵۲۵,۳۸۱	۵۶۴,۱۴۰	۱۴,۰۸۰	۵۷۸,۲۱۹	۰	۵۷۸,۲۱۹
جعاله		۲۷,۷۶۴	۸۹,۸۵۷	۱۱۷,۶۲۱	۰	۱۱۷,۶۲۱	۸۷,۴۳۴	۵۲,۳۷۲	۱۳۹,۸۰۵	۰	۱۳۹,۸۰۵
اجاره به شرط تملیک		۲۰۵,۱۱۴	۰	۲۰۵,۱۱۴	۰	۲۰۵,۱۱۴	۱۷۸,۹۰۳	۰	۱۷۸,۹۰۳	۰	۱۷۸,۹۰۳
مضاربه		۲۲,۳۱۵	۰	۲۲,۳۱۵	۰	۲۲,۳۱۵	۲۲,۸۱۷	۰	۲۲,۸۱۷	۰	۲۲,۸۱۷
مشارکت مدنی		۲,۶۱۱,۰۸۷	۰	۲,۶۱۱,۰۸۷	۰	۲,۶۱۱,۰۸۷	۱,۹۱۴,۲۰۷	۰	۱,۹۱۴,۲۰۷	۰	۱,۹۱۴,۲۰۷
سلف		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین		۱۴۷,۲۸۰	۰	۱۴۷,۲۸۰	۰	۱۴۷,۲۸۰	۱۶۴,۹۱۷	۰	۱۶۴,۹۱۷	۰	۱۶۴,۹۱۷
مرابحه	۹-۱	۱۹,۷۲۵,۰۹۲	۳۱۰,۸۳۶	۲۰,۰۳۵,۹۲۸	۰	۲۰,۰۳۵,۹۲۸	۱۶,۰۱۴,۴۷۲	۳۱۷,۴۶۴	۱۶,۳۳۱,۹۳۶	۰	۱۶,۳۳۱,۹۳۶
استصناع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام		۱,۹۶۶,۲۱۷	۷۰۸	۱,۹۶۶,۹۲۵	۰	۱,۹۶۶,۹۲۵	۱,۰۳۵,۰۲۷	۴۸۷	۱,۰۳۵,۵۱۳	۰	۱,۰۳۵,۵۱۳
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۰	۳۶,۲۸۵	۳۶,۲۸۵	۰	۳۶,۲۸۵	۰	۳۱,۱۷۶	۳۱,۱۷۶	۰	۳۱,۱۷۶
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۴۶,۴۷۳	۴۶,۴۷۳	۰	۴۶,۴۷۳	۰	۲۶,۶۵۶	۲۶,۶۵۶	۰	۲۶,۶۵۶
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده		۰	۹۲,۴۴۷	۹۲,۴۴۷	۰	۹۲,۴۴۷	۰	۶۶,۳۳۹	۶۶,۳۳۹	۰	۶۶,۳۳۹
سایر		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۲۵,۲۱۰,۴۱۵**	**۵۹۶,۴۴۱**	**۲۵,۸۰۶,۸۵۶**	**۰**	**۲۵,۸۰۶,۸۵۶**	**۱۹,۹۸۱,۹۱۶**	**۵۰۸,۵۷۳**	**۲۰,۴۹۰,۴۸۹**	**۰**	**۲۰,۴۹۰,۴۸۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک

		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
		ریال			ارز	جمع	ریال			ارز	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)		مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی		۵۰۵,۵۴۵	۱۹,۸۳۶	۵۲۵,۳۸۱	۰	۵۲۵,۳۸۱	۵۶۴,۱۴۰	۱۴,۰۸۰	۵۷۸,۲۱۹	۰	۵۷۸,۲۱۹
جعاله		۲۷,۷۶۴	۸۹,۸۵۷	۱۱۷,۶۲۱	۰	۱۱۷,۶۲۱	۸۷,۴۳۴	۵۲,۳۷۲	۱۳۹,۸۰۵	۰	۱۳۹,۸۰۵
اجاره به شرط تملیک		۲۰۵,۱۱۴	۰	۲۰۵,۱۱۴	۰	۲۰۵,۱۱۴	۱۷۸,۹۰۳	۰	۱۷۸,۹۰۳	۰	۱۷۸,۹۰۳
مضاربه		۲۲,۳۱۵	۰	۲۲,۳۱۵	۰	۲۲,۳۱۵	۲۲,۸۱۷	۰	۲۲,۸۱۷	۰	۲۲,۸۱۷
مشارکت مدنی		۲,۶۱۱,۰۸۷	۰	۲,۶۱۱,۰۸۷	۰	۲,۶۱۱,۰۸۷	۱,۹۱۴,۲۰۷	۰	۱,۹۱۴,۲۰۷	۰	۱,۹۱۴,۲۰۷
سلف		۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰
خرید دین		۱۴۷,۲۸۰	۰	۱۴۷,۲۸۰	۰	۱۴۷,۲۸۰	۱۶۴,۹۱۷	۰	۱۶۴,۹۱۷	۰	۱۶۴,۹۱۷
مرابحه	۹-۱	۱۹,۸۰۱,۳۹۶	۳۱۰,۸۳۶	۲۰,۱۱۲,۲۳۲	۰	۲۰,۱۱۲,۲۳۲	۱۶,۰۸۴,۵۱۰	۳۱۷,۴۶۴	۱۶,۴۰۱,۹۷۴	۰	۱۶,۴۰۱,۹۷۴
استصناع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام		۱,۹۶۶,۲۱۷	۷۰۸	۱,۹۶۶,۹۲۵	۰	۱,۹۶۶,۹۲۵	۱,۰۳۵,۰۲۷	۴۸۷	۱,۰۳۵,۵۱۳	۰	۱,۰۳۵,۵۱۳
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۰	۳۶,۲۸۵	۳۶,۲۸۵	۰	۳۶,۲۸۵	۰	۳۱,۱۷۶	۳۱,۱۷۶	۰	۳۱,۱۷۶
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۴۶,۴۷۳	۴۶,۴۷۳	۰	۴۶,۴۷۳	۰	۲۶,۶۵۶	۲۶,۶۵۶	۰	۲۶,۶۵۶
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده		۰	۹۲,۴۴۷	۹۲,۴۴۷	۰	۹۲,۴۴۷	۰	۶۶,۳۳۹	۶۶,۳۳۹	۰	۶۶,۳۳۹
سایر		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۲۵,۲۸۶,۷۱۹**	**۵۹۶,۴۴۱**	**۲۵,۸۸۳,۱۶۰**	**۰**	**۲۵,۸۸۳,۱۶۰**	**۲۰,۰۵۱,۹۵۴**	**۵۰۸,۵۷۳**	**۲۰,۵۶۰,۵۲۷**	**۰**	**۲۰,۵۶۰,۵۲۷**

۹-۱ رشد درآمد تسهیلات عقد مرابحه به دلیل افزایش تسهیلات اعطایی در سال مالی ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل می باشد، به طوری که تسهیلات پرداختی در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۸.۲۵۴ میلیارد ریال نسبت به سال ۱۴۰۲ افزایش داشته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۲,۰۸۵	۰	۲,۰۸۵	۵۳,۳۰۴	۵۵,۳۸۹	۲۰۵,۷۸۹	۰	۲۰۵,۷۸۹	۲۲,۹۱۳	۲۲۸,۷۰۲
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	**۲,۰۸۵**	**۰**	**۲,۰۸۵**	**۵۳,۳۰۴**	**۵۵,۳۸۹**	**۲۰۵,۷۸۹**	**۰**	**۲۰۵,۷۸۹**	**۲۲,۹۱۳**	**۲۲۸,۷۰۲**

بانک

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۲,۰۸۵	۰	۲,۰۸۵	۵۳,۳۰۴	۵۵,۳۸۹	۲۰۵,۷۸۹	۰	۲۰۵,۷۸۹	۲۲,۹۱۳	۲۲۸,۷۰۲
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	**۲,۰۸۵**	**۰**	**۲,۰۸۵**	**۵۳,۳۰۴**	**۵۵,۳۸۹**	**۲۰۵,۷۸۹**	**۰**	**۲۰۵,۷۸۹**	**۲۲,۹۱۳**	**۲۲۸,۷۰۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه

ناشر- نوع اوراق	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰						سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع		ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	
	مشاع	غیر مشاع	جمع				مشاع	غیر مشاع	جمع			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اوراق خزانه اسلامی دولتی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
اوراق خزانه اسلامی دولتی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
بانک .... - ...	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	

بانک

ناشر- نوع اوراق	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰						سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع		ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	
	مشاع	غیر مشاع	جمع				مشاع	غیر مشاع	جمع			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
آراد ۶۰و ۶۵		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
آراد۶۵	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
بانک .... - ...	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

گروه

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳۶۸,۰۱۲	۰	۰	۳۶۸,۰۱۲	۲,۴۲۴,۴۴۸	۰	۰	۲,۴۲۴,۴۴۸
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۰	(۴,۹۰۳,۱۱۵)	۰	(۴,۹۰۳,۱۱۵)	۰	(۱,۹۸۹,۷۹۸)	۰	(۱,۹۸۹,۷۹۸)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۲,۰۰۹,۶۷۰	۰	۲,۰۰۹,۶۷۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۳۶۸,۰۱۲**	**(۲,۸۹۳,۴۴۵)**	**۰**	**(۲,۵۲۵,۴۳۳)**	**۲,۴۲۴,۴۴۸**	**(۱,۹۸۹,۷۹۸)**	**۰**	**۴۳۴,۶۴۹**

بانک

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱,۷۸۹,۵۴۹	۰	۰	۱,۷۸۹,۵۴۹	۱,۶۳۸,۶۹۶	۰	۰	۱,۶۳۸,۶۹۶
۱۲-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۰	(۵,۰۶۳,۷۲۹)	۰	(۵,۰۶۳,۷۲۹)	۰	(۳,۰۸۳,۵۷۰)	۰	(۳,۰۸۳,۵۷۰)
۱۲-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۱,۷۸۹,۵۴۹**	**(۵,۰۶۳,۷۲۹)**	**۰**	**(۳,۲۷۴,۱۸۰)**	**۱,۶۳۸,۶۹۶**	**(۳,۰۸۳,۵۷۰)**	**۰**	**(۱,۴۴۴,۸۷۴)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱۲- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	بانک					
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات ارزی وصرافی دی	۸,۵۳۹	۰	۸,۵۳۹	۴۹,۹۹۷	۰	۴۹,۹۹۷
شرکت خدمات مالی دی ایرانیان	۳۸۰	۰	۳۸۰	۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۱,۰۹۰,۴۳۰	۰	۱,۰۹۰,۴۳۰	۷۸۳,۷۴۷	۰	۷۸۳,۷۴۷
شرکت تجارت الکترونیک دی	۰	۰	۰	۲۰,۲۵۸	۰	۲۰,۲۵۸
شرکت گروه مالی و اقتصادی دی	۵۰۹,۹۹۹	۰	۵۰۹,۹۹۹	۵۹۹,۹۹۸	۰	۵۹۹,۹۹۸
سایان کارت	۵۴,۳۱۳	۰	۵۴,۳۱۳	۲۱,۵۲۲	۰	۲۱,۵۲۲
شرکت لیزینگ دی	۱۰,۰۰۰		۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت :	۱,۶۷۳,۶۶۱	۰	۱,۶۷۳,۶۶۱	۱,۴۷۸,۵۲۲	۰	۱,۴۷۸,۵۲۲
بانک خاورمیانه	۰	۰	۰	۳,۱۹۵	۰	۳,۱۹۵
بانک گردشگری	۰	۰	۰	۱۳,۲۶۵	۰	۱۳,۲۶۵
فراپردازان آروند امید (سایان کارت)	۰	۰	۰	۵,۶۳۲	۰	۵,۶۳۲
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۰	۰	۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸
بانک صادرات	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۶۰۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۰	۲۵,۶۳۱	۰	۲۵,۶۳۱
سود واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۱۱۵,۸۸۸	۰	۱۱۵,۸۸۸	۱۳۴,۵۴۳	۰	۱۳۴,۵۴۳
سود سهام شرکت ها وصندوق های سرمایه گذاری	**۱,۷۸۹,۵۴۹**	**۰**	**۱,۷۸۹,۵۴۹**	**۱,۶۳۸,۶۹۶**	**۰**	**۱,۶۳۸,۶۹۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۲-۲- سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می شود:

	بانک				
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود وزیان حاصل از فروش سهام شرکت ها-ریال (غیر مشاع)					
بانک صادرات		۰	۰	۰	(۴۴۰,۴۰۳)
بانک گردشگری	۲۷,۱۶۹,۵۹۹	۱۵۱,۳۴۱	۷۶,۴۴۴	(۷۴,۸۹۷)	(۲۸۴,۳۳۰)
بانک خاورمیانه		۰	۰	۰	(۸,۳۴۷)
بانک گردشگری(حق تقدم)	۱۶,۷۸۷,۶۰۷	۷۶,۷۲۲	۲۱,۲۵۳	(۵۵,۴۶۹)	(۱۱۶,۲۱۳)
فروش اراد ۱۴۸		۰	۰	(۵۶۰)	۰
کارمزد صندوق بازار گردان				(۵۵,۸۵۶)	
سایان کارت					(۲۱,۵۲۳)
فروش اوراق		۰	۰	(۴,۸۷۶,۹۴۷)	(۲,۲۱۲,۷۵۵)
جمع		**۲۲۸,۰۶۳**	**۹۷,۶۹۷**	**(۵,۰۶۳,۷۲۹)**	**(۳,۰۸۳,۵۷۱)**
سود(زیان)حاصل از واگذاری واحد های صندوق های سرمایه گذاری-ریال (مشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
سوود(زیان) جاصل از واگذاری سهام شرکت ها-ارز(غیرمشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع کل		**۲۲۸,۰۶۳**	**۹۷,۶۹۷**	**(۵,۰۶۳,۷۲۹)**	**(۳,۰۸۳,۵۷۱)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	بانک				
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)افزایش(کاهش)ارزش سرمایه گذاری ها -ریال(مشاع)					
بانک صادرات ایران		۰	۰	۰	۰
بانک گردشگری		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
سود (زیان)افزایش(کاهش)ارزش سرمایه گذاری ها -ارز(مشاع)		۰	۰		۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع کل		۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰

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

شرح	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۹,۶۶۵,۵۷۲	۴۵,۲۶۱,۲۶۵	۵۹,۶۶۵,۵۷۲	۴۵,۲۶۱,۲۶۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۱,۸۵۷,۲۳۶	۵,۷۴۳,۴۴۸	۱۱,۸۵۷,۲۳۶	۵,۷۴۳,۴۴۸
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴- هزینه سود سپرده‌های سرمایه گذاری :

شرح	یادداشت	بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۵,۲۸۶,۷۱۹	۲۰,۰۵۱,۹۵۴
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۲,۰۸۵	۲۰۵,۷۸۹
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۰	۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱,۷۸۹,۵۴۹	۱,۶۳۸,۶۹۶
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۱,۷۹۲,۵۶۳	۴,۹۴۹,۷۲۲
جمع درآمدهای مشاع		۲۸,۸۷۰,۹۱۵	۲۶,۸۴۶,۱۶۲
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۲	۰	(۷۱۱,۱۳۱)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۸,۸۷۰,۹۱۵	۲۶,۱۳۵,۰۳۱
حق الوکاله	۱۴-۳	(۱۱,۲۷۸,۷۴۳)	(۱۱,۱۱۵,۵۹۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱۷,۵۹۲,۱۷۲	۱۵,۰۱۹,۴۳۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	۰	۰
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۴-۴	۱۱,۷۲۰,۷۷۳	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۲۹,۳۱۲,۹۴۵	۱۵,۰۱۹,۴۳۴
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۶	۸۶,۶۵۸,۸۹۷	۵۶,۴۲۹,۴۷۷
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۵	۱۱۵,۹۷۱,۸۴۲	۷۱,۴۴۸,۹۱۱
سود گواهی سپرده خاص		۵,۳۹۲,۱۵۳	۱,۶۵۰,۴۱۴
سود سپرده های ارزی		۲۲,۰۶۶	۰
تعدیلات تلفیقی		۰	۰
جمع هزینه سود سپرده ها		**۱۲۱,۳۸۶,۰۶۱**	**۷۳,۰۹۹,۳۲۴**
سود قابل پرداخت(مازاد سود پرداختی)به سپرده های سرمایه گذاری		**(۸۶,۶۵۸,۸۹۷)**	**(۵۶,۴۲۹,۴۷۷)**

۱-۱۴- هزینه سود سپرده ها:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۱-۲-۱	۱۱۵,۴۷۰,۸۲۱	۷۱,۱۸۵,۵۵۷	۱۱۵,۹۷۱,۸۴۳	۷۱,۴۴۸,۹۱۱
سود سپرده های ارزی و گواهی سپرده خاص		۵,۴۱۴,۲۱۹	۱,۶۵۰,۴۱۴	۵,۴۱۴,۲۱۹	۱,۶۵۰,۴۱۴
		۱۲۰,۸۸۵,۰۴۰	**۷۲,۸۳۵,۹۷۱**	**۱۲۱,۳۸۶,۰۶۲**	**۷۳,۰۹۹,۳۲۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۲-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲.۶۴۹٪	۲۶,۸۴۶,۱۶۲	۷۱۱,۱۳۱
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-۴۰.۶۰٪	۲۸,۸۷۰,۹۱۵	(۱۱,۷۲۰,۷۷۳)

۱۴-۲-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۲-۱۴)		۳۷۵,۹۵۸,۱۰۱		۳۸۰,۶۰۱,۷۰۴	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۴-۲-۲-۲)	۵۸۸,۲۵۲,۰۰۳		۴۱۵,۷۸۱,۱۶۹		میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۵۹,۶۶۵,۵۷۲)		(۴۵,۲۶۱,۲۶۵)		میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		۵۲۸,۵۸۶,۴۳۱		۳۷۰,۵۱۹,۹۰۴	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**(۱۵۲,۶۲۸,۳۲۹)**		**۱۰,۰۸۱,۸۰۰**	

۱۴-۲-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۵۹,۷۱۵,۹۷۶	۱۴۸,۱۶۶,۳۲۰
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایربانکها	۱۰,۴۲۶,۲۶۸	۵,۶۵۰,۶۳۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰۵,۸۱۵,۸۵۷	۲۲۶,۷۸۴,۷۵۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۳۷۵,۹۵۸,۱۰۱**	**۳۸۰,۶۰۱,۷۰۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۲-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳,۸۵۰,۹۶۴	۱۱۷,۸۳۳,۲۴۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۶۵,۵۱۸,۹۳۱	۲۱,۰۳۸,۸۷۹
گواهی سپرده عام		۱۲,۵۷۵,۶۸۶
سپرده های سرمایه گذاری یکساله	۲۶۲,۰۵۹,۷۰۱	۵۱,۳۶۱,۴۳۴
سپرده های سرمایه گذاری دو ساله	۳۵,۴۷۱,۵۲۹	۱۵۲,۶۲۶,۶۶۱
سپرده های سرمایه گذاری سه ساله	۶,۱۸۲,۷۶۲	۱۲,۵۹۷,۶۰۴
سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۱۵,۱۶۸,۱۱۶	۴۷,۷۴۷,۶۶۱
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	**۵۸۸,۲۵۲,۰۰۳**	**۴۱۵,۷۸۱,۱۶۹**

۱۴-۳- حق الوکاله

حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۲ بر اساس صورتجلسه هیات مدیره بانک معادل ۳ درصد محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۳-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده	
	نرخ - درصد	مبلغ-میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ-میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت عادی	۳	۱۳۱,۶۴۶	۳	۱۳۱,۶۴۶
سپرده های کوتاه‌مدت ویژه	۳	۳,۵۹۳,۱۵۰	۳	۳,۵۹۳,۱۵۰
گواهی سپرده عام	۳	۰	۳	۰
یک ساله	۳	۶,۶۳۹,۲۱۹	۳	۶,۶۳۹,۲۱۹
دو ساله	۳	۲۳۲,۱۹۰	۳	۲۳۲,۱۹۰
سه ساله	۳	۱۱۲,۶۰۹	۳	۱۱۲,۶۰۹
چهار ساله	۳	۰	۳	۰
پنج ساله	۳	۰	۳	۰
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳	۵۶۹,۹۲۹	۳	۵۶۹,۹۲۹
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۱,۲۷۸,۷۴۳**		**۱۱,۲۷۸,۷۴۳**
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۱۲,۱۱۶,۹۹۰**		**۱۲,۱۱۶,۹۹۰**

* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۲-۱۴ مورد استفاده قرار می گیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

			درآمد های مشاع / میانگین مصارف مشارع		مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران		=	**۱۱,۷۲۰,۷۷۳**	*	۲۸,۸۷۰,۹۱۵ / ۳۷۵,۹۵۸,۱۰۱ * ۱۵۲,۶۲۸,۳۲۹

۱۴-۵- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت عادی	۱۰,۱۰۲,۹۲۹	۶,۳۳۷,۶۶۸
سپرده های کوتاه‌مدت ویژه	۷۱۶,۲۸۱	۲,۵۹۵,۱۷۲
سپرده‌های بلندمدت		
یک ساله	۶۸,۶۷۵,۰۸۸	۱۰,۵۷۱,۴۵۲
دو ساله	۸,۰۹۴,۱۲۱	۳۲,۷۴۲,۱۰۱
سه ساله	۱,۵۹۰,۹۵۵	۲,۸۲۵,۳۶۳
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
گواهی سپرده	۹۷۶	۳,۶۴۴,۱۹۸
	۸۹,۱۸۰,۳۴۹	۵۸,۷۱۵,۹۵۳
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۶,۷۹۱,۴۹۴	۱۲,۷۳۲,۹۵۷
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۱۵,۹۷۱,۸۴۳**	**۷۱,۴۴۸,۹۱۰**

۱۴-۶- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۹,۳۱۲,۹۴۵	۱۵,۰۱۹,۴۳۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۵	(۱۱۵,۹۷۱,۸۴۳)	(۷۱,۴۴۸,۹۱۱)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		**(۸۶,۶۵۸,۸۹۷)**	**(۵۶,۴۲۹,۴۷۷)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۵- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۵-۱	۱,۵۶۴,۱۸۱	۶۳۰,۷۲۸	۱,۵۶۴,۱۸۱	۶۳۰,۷۲۸
اعتبار اسنادی گشایش یافته		۲۱,۸۷۷	۳۹,۳۵۲	۲۱,۸۷۷	۳۹,۳۵۲
ضمانت نامه های صادره		۳۲۹,۳۵۹	۲۲۴,۵۳۵	۳۲۹,۳۵۹	۲۲۴,۵۳۵
عملیات ارزی		۲۸۰,۰۹۲	۱۲۹,۲۰۱	۲۸۰,۰۹۲	۱۲۹,۲۰۱
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان		۹۰,۵۸۲	۶۲,۵۹۹	۹۰,۵۸۲	۶۲,۵۹۹
طرح شتاب		۵۳۴,۰۲۳	۵۳۴,۶۱۷	۵۳۴,۰۲۳	۵۳۴,۶۱۷
کارمزد صدور و تجدید کارت		۴۶۵,۱۳۰	۳۵۹,۸۷۴	۴۶۵,۱۳۰	۳۵۹,۸۷۴
کارمزد صدور چک		۱۳,۶۴۶	۱۳,۱۰۴	۱۳,۶۴۶	۱۳,۱۰۴
کارمزد دریافتی /فعالسازی پیامک		۵۰۵,۱۷۴	۴۰۹,۸۷۷	۵۰۵,۱۷۴	۴۰۹,۸۷۷
کارمزد سایر خدمات بانکی		۱۶۱,۸۱۱	۱۲۵,۶۹۵	۱۶۱,۸۱۱	۱۲۵,۶۹۵
سایر		۲۴۲,۸۰۳	۱۷۱,۴۷۵	۲۴۲,۸۰۳	۱۷۱,۴۷۴
جمع درآمد کارمزد		**۴,۲۰۸,۶۷۸**	**۲,۷۰۱,۰۵۸**	**۴,۲۰۸,۶۷۸**	**۲,۷۰۱,۰۵۷**

۱-۱۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

	گروه و بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱,۵۶۴,۱۸۱	۶۳۰,۷۲۸
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۱,۵۶۴,۱۸۱**	**۶۳۰,۷۲۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۶- هزینه کارمزد

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد طرح شتاب	۱۵۴,۸۸۰	۱۳۳,۵۶۰	۱۵۴,۸۸۰	۱۳۳,۵۶۰
کارمزد بابت pos	۲۳۴,۱۳۶	۲۲۷,۶۱۴	۲۳۴,۱۳۶	۲۲۷,۶۱۴
سایر	۷,۶۲۰	۶,۴۸۰	۷,۶۲۰	۶,۴۸۰
جمع هزینه کارمزد	**۳۹۶,۶۳۵**	**۳۶۷,۶۵۴**	**۳۹۶,۶۳۵**	**۳۶۷,۶۵۴**

۱۷- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات بشرح زیر می باشد :

	یادداشت	گروه	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد فروش برق - شرکت تولید نیروی برق دماوند		۲۲,۹۹۲,۶۵۲	۲۰,۴۵۳,۷۶۱
درآمد فروش خالص ارز و مسکوک - شرکت صرافی دی		۱۱,۹۹۸,۷۰۱	۱۸,۶۶۲,۸۷۸
درآمد فروش املاک شرکت توسعه دیدار ایرانیان		۰	۳,۵۲۴,۸۷۸
شرکت لیزینگ دی - فروش خودرو و کارمزد لیزینگ		۰	۶۲۸
شرکت کارگزاری بانک دی -کارمزد معامله سهام و مدیریت صندوق ها		(۷,۷۷۶)	۰
درآمد حاصل از مشارکت - گره مالی دی		۳۲۶,۹۱۹	۵۷۴,۴۹۳
سایر		۳۰۳,۳۳۴	۴۵۸,۹۷۷
		۳۵,۶۱۳,۸۳۰	**۴۳,۶۷۵,۶۱۵**

به دلیل عدم فعالیت شرکت صرافی دی، در برخی مقاطع ، شرکت درآمد فروش کمتری نسبت به سال گذشته شناسایی نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۸- بهای تمام شده خدمات ارائه شده

	یادداشت	گروه	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده تولید برق در شرکت تولید نیروی برق دماوند		۱۳,۵۵۸,۶۱۳	۹,۹۴۳,۲۸۹
بهای تمام شده اسکناس و نقود بیگانه و مسکوکات		۱۱,۸۷۳,۷۲۸	۱۸,۵۰۲,۱۹۷
بهای تمام شده خدمات شرکت لیزینگ دی		۰	۱,۵۰۵
بهای تمام شده املاک فروخته شده شرکت توسعه دیدار ایرانیان		۰	۳,۰۸۷,۳۹۹
سایر		۴۴۶,۸۰۷	۴۹۲,۸۷۰
		۲۵,۸۷۹,۱۴۸	**۳۲,۰۲۷,۲۶۰**

۱۹- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۴۴۲,۷۳۹	۴۲۹,۰۳۳	۴۴۲,۷۳۹	۴۲۹,۰۳۳
	۴۴۲,۷۳۹	**۴۲۹,۰۳۳**	**۴۴۲,۷۳۹**	**۴۲۹,۰۳۳**

۲۰- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۲۰-۱	۱۷,۱۱۰,۷۶۵	۱۱,۰۶۰,۵۹۴	۱۴,۷۱۲,۴۲۸	۹,۱۳۳,۲۸۴
هزینه های اداری	۲۰-۲	۱۲,۱۷۹,۷۹۹	۷,۵۷۰,۳۵۳	۱۰,۹۰۵,۲۱۴	۶,۸۴۸,۵۹۷
هزینه استهلاک	۲۰-۳	۱,۳۳۱,۲۶۴	۱,۰۸۶,۳۰۶	۱,۱۴۹,۲۹۰	۹۱۸,۴۴۰
		۳۰,۶۲۱,۸۲۸	**۱۹,۷۱۷,۲۵۳**	**۲۶,۷۶۶,۹۳۲**	**۱۶,۹۰۰,۳۲۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۰-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود :

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق ودستمزد و مزایا	۱۳,۰۴۵,۵۲۹	۸,۱۳۶,۳۳۶	۱۰,۹۳۳,۵۶۷	۶,۵۱۲,۸۷۵
بیمه سهم کارفرما و بیکاری و درمان	۲,۰۴۶,۸۷۳	۱,۶۰۴,۳۹۵	۱,۹۴۲,۴۶۳	۱,۴۷۲,۰۰۰
مزایای پایان خدمت و مرخصی	۱,۳۱۹,۲۳۰	۶۵۷,۲۶۹	۱,۲۵۵,۳۴۹	۶۰۱,۷۳۶
سفر و فوق العاده ماموریت	۹۰,۱۴۲	۲۱۶,۰۲۰	۹۰,۱۴۲	۲۱۶,۰۰۴
حق المشاوره	۶۴,۲۰۶	۷۱,۵۳۲	۲۶,۴۰۳	۲۸,۴۷۶
عیدی و پاداش	۵۴۴,۷۸۴	۳۷۵,۰۴۲	۴۶۴,۵۰۳	۳۰۲,۱۹۳
سلامت و درمان کارکنان	۰	۰	۰	۰
جمع هزینه‌های کارکنان	۱۷,۱۱۰,۷۶۵	۱۱,۰۶۰,۵۹۴	۱۴,۷۱۲,۴۲۸	۹,۱۳۳,۲۸۴

۲۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است :

حق دسترسی به امکانات بورس و فرابورس	۰	۱,۷۴۴	۰	۰
اجاره املاک	۱,۷۷۶,۳۰۴	۱,۱۳۹,۶۳۳	۱,۷۷۶,۳۰۴	۱,۱۳۸,۷۹۳
آگهی و تبلیغات و بازاریابی	۶۱۴,۵۲۶	۱۷۰,۹۱۷	۵۴۷,۳۱۷	۱۱۱,۰۲۶
ارتباطات و مخابرات	۸۰۲,۹۱۶	۴۷۱,۱۳۸	۸۰۲,۸۱۱	۴۷۱,۱۳۸
هزینه های ثبتی	۳۱,۵۴۱	۳,۶۲۱	۱,۸۰۰	۵۸۴
خدمات پرسنل شرکتی	۳,۴۵۳,۶۹۰	۱,۹۴۰,۴۰۳	۳,۴۵۳,۶۹۰	۱,۹۴۰,۴۰۳
خدمات قراردادی	۸۰۸,۰۱۲	۵۶۰,۲۵۷	۶۵۶,۲۳۴	۴۶۴,۵۳۵
کارشناسی تسهیلات	۴۲,۷۰۸	۲۸,۹۱۰	۴۲,۵۲۷	۲۴,۲۱۰
بانکداری الکترونیکی وفن آوری اطلاعات	۲,۰۰۰,۳۷۰	۵۵۴,۴۳۷	۱,۸۸۴,۹۲۵	۵۲۷,۳۷۸
هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۷۸۶,۳۸۸	۱,۲۳۲,۸۸۳	۷۸۶,۳۸۸	۱,۱۳۳,۴۳۷
غذا پذیرایی ، تشریفات	۱۸۲,۳۹۰	۱۷۵,۰۷۱	۱۴۰,۰۲۶	۱۴۳,۱۷۹
ملزومات مصرفی	۲۳۸,۱۶۹	۲۴۰,۵۵۷	۱۵۶,۳۰۴	۱۹۲,۷۸۷
آموزش و تحقیقات	۲۱,۷۸۷	۲۱,۷۰۹	۲۱,۷۸۷	۲۱,۷۰۹
تعمیرونگهداری	۴۱۱,۸۹۶	۲۰۹,۲۲۳	۳۳۲,۶۷۳	۱۷۶,۷۵۵
آب برق سوخت	۱۳۶,۱۲۷	۱۰۳,۸۵۳	۱۱۶,۲۲۵	۹۰,۸۹۷
حمل و نقل	۵۹,۰۰۲	۴۳,۲۱۱	۱۵,۷۴۱	۱۶,۳۸۵
هزینه بیمه	۳۹,۱۶۳	۱۲,۲۹۰	۲۷,۷۰۵	۴,۲۸۵
سایر	۷۷۴,۸۱۰	۶۶۰,۴۹۷	۱۴۲,۷۵۷	۳۹۱,۰۹۷
جمع هزینه‌های اداری	۱۲,۱۷۹,۷۹۹	۷,۵۷۰,۳۵۳	۱۰,۹۰۵,۲۱۴	۶,۸۴۸,۵۹۷
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	**۲۹,۲۹۰,۵۶۴**	**۱۸,۶۳۰,۹۴۷**	**۲۵,۶۱۷,۶۴۲**	**۱۵,۹۸۱,۸۸۱**

۲۰-۳- هزینه های استهلاک به شرح زیر است :

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی ثابت مشهود	۱,۲۵۰,۳۶۱	۹۸۷,۴۲۶	۱,۰۶۸,۳۸۷	۸۱۹,۵۶۰
استهلاک دارایی نامشهود	۸۰,۹۰۳	۹۸,۸۸۰	۸۰,۹۰۳	۹۸,۸۸۰
جمع هزینه استهلاک	**۱,۳۳۱,۲۶۴**	**۱,۰۸۶,۳۰۶**	**۱,۱۴۹,۲۹۰**	**۹۱۸,۴۴۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۱-۱	۵,۲۴۷,۰۰۰	۰	۵,۲۴۷,۰۰۰	۸,۳۷۲,۰۰۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۱-۲	۱,۸۹۵,۲۵۷	۸,۵۱۵,۸۱۵	۱,۹۰۲,۴۴۱	۱۴۹,۸۵۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۷,۱۴۲,۲۵۷**	**۸,۵۱۵,۸۱۵**	**۷,۱۴۹,۴۴۱**	**۸,۵۲۱,۸۵۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۱-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی بانک به شرح زیر محاسبه شده است :

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تسهیلات اعطایی					
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۶۸۳,۷۰۷	۱,۵۶۳,۴۰۱	۵,۵۱۹,۲۶۳	۳۹,۸۴۴,۵۶۴	۴۸,۶۱۰,۹۳۶	۵۷,۱۶۲,۱۰۵
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	-	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	-	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	۰
مانده سایر حسابهای دریافتنی درپایان سال					۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته					۰	۰
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش	۱,۶۸۳,۷۰۷	۱,۵۶۳,۴۰۱	۱۶,۰۱۳,۲۹۳	۳۹,۸۴۴,۵۶۴	۵۹,۱۰۴,۹۶۵	۵۷,۱۶۲,۱۰۵
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :						
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	۱۷۳,۵۰۹	۷۸,۰۴۱	۱۸,۶۰۱	۲,۶۸۷	۲۷۲,۸۳۸	۵۱۴,۹۹۲
ضمانت نامه بانکی	۰	-	۱۸۸,۱۲۰	۰	۱۸۸,۱۲۰	۲۳۸,۰۶۴
املاک و مستغلات	۴۵۶,۲۹۸	۱,۰۳۳,۳۴۱	۲,۳۰۶,۵۷۰	۱۴,۳۱۳,۱۳۹	۱۸,۱۰۹,۳۴۸	۳۶,۷۱۱,۶۰۱
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	۶۲۹,۸۰۷	۱,۱۱۱,۳۸۲	۲,۵۱۳,۲۹۱	۱۴,۳۱۵,۸۲۶	۱۸,۵۷۰,۳۰۶	۳۷,۴۶۴,۶۵۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱,۰۵۳,۹۰۰	۴۵۲,۰۲۰	۱۳,۵۰۰,۰۰۲	۲۵,۵۲۸,۷۳۸	۴۰,۵۳۴,۶۶۰	۱۹,۶۹۷,۴۴۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	۵۰-۱۰۰٪		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۰۵,۳۹۰	۹۰,۴۰۴	۶,۷۵۰,۰۰۱	۲۰,۴۲۲,۹۹۰	۲۷,۳۶۸,۷۸۵	۳۱,۱۲۱,۷۸۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۰۵,۳۹۰	۹۰,۴۰۴	۶,۷۵۰,۰۰۱	۲۰,۴۲۲,۹۹۰	۲۷,۳۶۸,۷۸۵	۲۲,۱۲۱,۷۸۵
کسر می شود : مانده ذخیره اختصاصی در ابتدای سال					(۲۲,۱۲۱,۷۸۵)	(۱۵,۷۸۳,۲۵۶)
اضافه می شود سوخت شده طی دوره					۰	
برگشت ذخیره شرکت های گروه و تجدید ارزیابی مجدد وثایق (یادداشت ۲۲)					۰	۲,۰۳۳,۴۷۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات *					**۵,۲۴۷,۰۰۰**	**۸,۳۷۲,۰۰۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۱-۱-۱- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

				سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری تولیدی بین المللی گروه پرواز تجارت ایرانیان	۱۳۹۵/۰۷/۲۷	غیر منقول ملک- سفته و برات	پس از صدور رای مدیون نسبت به واریز اصل طلب اقدام نمود.	۱,۰۸۹,۱۸۵	۲۳۹,۱۷۹	۱,۸۴۷,۸۲۹	۳,۱۷۶,۱۹۲	۷۶,۲۲۹	۳,۴۸۲,۴۲۱	۱,۲۱۳,۴۱۰
خدمات بازرگانی و صنایع غذایی آسان اندیشان شفق	۱۳۹۵/۰۶/۳۰	غیر منقول ملک- چک و سفته	پس از صدور رای مدیون نسبت به واریز اصل طلب اقدام نمود.	۱,۰۷۲,۸۴۲	۱۸۸,۳۸۲	۱,۹۱۲,۶۱۹	۳,۱۷۳,۸۴۴	۷۷,۵۴۴	۳,۴۱۰,۷۹۲	۱,۱۶۴,۵۵۹
مهندسی و تامین قطعات خودرو دیار	۱۳۹۵/۰۲/۰۵	چک-قرارداد لازم الاجرا	نظر به اینکه وثایق صرفا قرارداد می باشد تاکنون مالی شناسایی نشده است.	۱,۱۰۰,۰۰۰	۴۱۹,۰۵۶	۱,۰۹۱,۸۲۲	۲,۶۱۰,۸۷۹	۲,۲۱۹,۲۴۷	۲,۶۱۰,۸۷۹	۱,۳۰۵,۴۳۹
سید محمد علی موسوی شفتی	۱۳۹۷/۰۷/۱۳	غیر منقول ملکی -چک ، سفته و برات	اعتراضات مکرر مدیون و تطویل رسیدگی به اعتراضات واصله توسط واحد اجرای مربوطه	۴۸۸,۴۰۳	۴۶۹,۶۲۹	۷۴۵,۲۶۴	۱,۷۰۳,۲۹۵	۳۳,۲۱۴	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نقل از صفحه قبل:

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
				اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
معدنی توسن کشف	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	غیر منقول ملکی	اعتراضات مکرر مدیون و توقف برای بار دوم به دستور مرجع قضایی تا رفع مانع امکان ادامه عملیات اجرایی مقدور نمی باشد	۳۴۸,۰۶۹	۱۰۶,۱۷۹	۲۸۹,۶۸۷	۷۴۳,۹۳۵	۲۰,۷۶۶	۷۴۳,۹۳۵	۸۲,۳۲۴
عبداله شریفی مقدم بادی	۱۳۹۴/۱۰/۱۸	غیر منقول ملکی –چک ، سفته و برات –قرارداد لازم الاجرا	دعوی آقای عبداله شریفی مقدم و مجتمع ورزشی پهلوان به طرفیت بانک دی به خواسته ابطال شرط سود و خسارت مازاد بر مصوبات بانک مرکزی ، توقیف عملیات اجرایی و ابطال اجرائیه، مطروحه در شعبه ۳۹ دادگاه صدر به کلاسه ۹۹۰۱۰۵۷ و پرونده که با صدور قرار کارشناسی به کارشناس ارجاع گردید.که مراتب اعتراض بانک به نظریه کارشناسی یک نفره اعلام و طی آن پرونده به هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری ارجاع گردید که مراتب اعتراض بانک به نظریه مزبور اعلام گردید لیکن تاکنون منتج به نتیجه نشده است.	۵۶۳,۶۳۹	۲۱۸,۳۱۵	۵۳۰,۹۹۹	۱,۳۱۲,۹۵۲	۱۳۱,۰۵۸	۱,۳۱۲,۹۵۲	۳۹۳,۹۷۶
علی تاجران	۱۳۹۵/۱۱/۰۳	غیر منقول ملکی	دستور توقف عملیات اجرایی تا رفع مانع امکان ادامه عملیات اجرایی مقدور نمی باشد.	۴۰۷,۵۰۰	۱۴۷,۲۹۰	۴۰۴,۰۹۸	۹۵۸,۸۸۸	۲۳,۰۱۳	۹۵۸,۸۸۸	۱۶۶,۸۶۹

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
نقل از صفحه قبل:							سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
معصومه تقوی منش	۱۳۹۶/۰۷/۰۴	غیر منقول ملکی	پیرو طرح دعوی از سوی مدیون پرونده علیه بانک دی به خواسته محاسبه نرخ سود و خسارت بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی و ارجاع پرونده به شعبه ۱۲ دادگاه عمومی حقوقی شهرستان کرج، گزارش کارشناسی صادر و در پی اعتراض بانک به گزارش صادره، هم اکنون در مرحله صدور گزارش توسط هیات سه نفره می-باشد.	۳۲۲,۴۵۰	۱۰۶,۷۴۴	۲۲۲,۱۲۸	۶۵۱,۳۲۱	۱۳,۶۷۸	۶۵۹,۰۳۴	۱۰,۲۱۸
خدمات درمانی جراحی محدود و تصویر بردار شفا طب رضا	۱۳۹۴/۱۱/۰۶	غیر منقول ملک- چک	پرونده مزبور نزد اداره دعاوی مختومه گردیده و طی شناسه ۲۱۲۲۵۶۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۶ برای فرایند صدور اجرائیه و وصول مطالبات به شعبه پیروزی ارجاع گردیده است.	۳۰۰,۰۰۰	۸۹,۹۷۸	۲۵۳,۸۸۲	۶۴۳,۸۵۹	۱۷,۳۸۴	۶۴۳,۸۵۹	۱۱۲,۶۸۹
بین المللی عمرانی صنعتی بازرگانی مهدی مبین خوی	۱۳۹۶/۰۹/۱۵	غیر منقول ملکی	پس از پیگیری‌های صورت گرفته نهایتاً به تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۴ تعیین وقت مزایده گردیدکه به دستور سرپرست محترم وقت بانک وفق نامه شناسه ۱۴۰۱۰۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۴، عملیات اجرایی متوقف گردید.	۱۶۰,۰۰۰	۱۰۸,۵۰۰	۲۱۱,۳۵۴	۴۷۹,۸۵۴	۱۰,۰۷۷	۴۷۹,۸۵۴	۶,۹۶۰
سایر		-		**۱۱,۷۶۶,۷۷۷**	**۲,۱۲۶,۷۳۳**	**۱۲,۴۵۸,۰۱۵**	**۲۶,۳۵۱,۵۲۶**	**۷,۶۰۵,۸۵۹**	**۲۵,۱۲۱,۳۷۲**	**۷,۴۳۹,۱۲۵**
جمع				**۱۷,۶۱۸,۸۶۵**	**۴,۲۱۹,۹۸۳**	**۱۹,۹۶۷,۶۹۸**	**۴۱,۸۰۶,۵۴۷**	**۱۰,۲۲۸,۰۶۹**	**۳۹,۴۲۳,۹۸۷**	**۱۱,۸۹۵,۵۷۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۱-۲- **هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:**

	بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۰	۰
مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۳۰)	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۱)	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۳۲)	۲۳۴,۷۲۴,۱۴۳	۱۸۸,۲۶۹,۱۱۲
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱- ۴۳)	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۳۳)	۷۷,۶۴۱,۳۶۷	۰
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳- ۳۵)	۰	۹,۶۱۴,۸۷۳
کسر می شود :		
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است	(۴۸,۸۵۵,۶۰۷)	(۶۲,۸۰۸,۵۵۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲۶۱,۹۰۴,۷۹۶	۱۳۵,۰۷۵,۴۲۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۹۲۸,۵۷۲	۲,۰۲۶,۱۳۱
مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره / سال قبل	(۲,۰۲۶,۱۳۱)	(۱,۸۷۶,۲۷۷)
برگشت ذخیره شرکت های گروه و تجدید ارزیابی مجدد وثایق (یادداشت ۲۲)	۰	۰
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره	۰	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۱,۹۰۲,۴۴۱**	**۱۴۹,۸۵۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-	**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی**				
	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۸۹۹,۸۳۷	۴۸۰,۵۱۱	۸۹۹,۸۳۷	۴۸۰,۵۱۱
	برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	()	۲,۱۹۸,۳۴۷	()	۲,۰۷۱,۵۹۱
	سایر	۷۲۸,۵۹۰	۰	۲۶,۵۱۷	۰
	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**۱,۶۲۸,۴۲۷**	**۲,۶۷۸,۸۵۸**	**۹۲۶,۳۵۴**	**۲,۵۵۲,۱۰۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها								
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۱,۹۳۷,۱۹۶	۰	۰	۱,۹۳۷,۱۹۶	۴,۴۳۸,۳۰۶	۰	۰	۴,۴۳۸,۳۰۶
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۰	۴,۸۱۲,۲۶۸	۰	۴,۸۱۲,۲۶۸	۰	۴,۲۶۹,۳۵۷	۰	۴,۲۶۹,۳۵۷
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۱۸۰,۶۹۸	۰	۱۸۰,۶۹۸	۰	۲۳,۴۲۴	۰	۲۳,۴۲۴
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	**۱,۹۳۷,۱۹۶**	**۴,۹۹۲,۹۶۶**	**۰**	**۶,۹۳۰,۱۶۲**	**۴,۴۳۸,۳۰۶**	**۴,۲۹۲,۷۸۱**	**۰**	**۸,۷۳۱,۰۸۸**

بانک

		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
		ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۳-۱	۱,۷۹۲,۵۶۳	۰	۰	۱,۷۹۲,۵۶۳	۴,۹۴۹,۷۲۲	۰	۰	۴,۹۴۹,۷۲۲
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۳-۲	۰	۱۳۷,۳۳۰	۰	۱۳۷,۳۳۰	۰	۴۳۲,۵۸۶	۰	۴۳۲,۵۸۶
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۲۳-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		**۱,۷۹۲,۵۶۳**	**۱۳۷,۳۳۰**	**۰**	**۱,۹۲۹,۸۹۳**	**۴,۹۴۹,۷۲۲**	**۴۳۲,۵۸۶**	**۰**	**۵,۳۸۲,۳۰۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۳-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل است:

	بانک					
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه دی	۰	۰	۰	۱,۹۵۰,۵۱۶	۰	۱,۹۵۰,۵۱۶
شرکت تولید نیروی برق دماوند	۱,۵۹۶,۵۶۳	۰	۱۵۹۶۵۶۳	۱,۹۳۸,۲۰۰	۰	۱,۹۳۸,۲۰۰
شرکت کارگزاری بانک دی	۱۹۵,۹۹۹	۰	۱۹۵,۹۹۹	۶۳۶,۹۹۹	۰	۶۳۶۹۹۹
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت :	۱,۷۹۲,۵۶۲	۰	۱,۷۹۲,۵۶۲	۴,۵۲۵,۷۱۴	۰	۴,۵۲۵,۷۱۴
شرکت نیروگاه زاگرس کوثر	۰	۰	۰	۸۰,۰۰۲	۰	۸۰,۰۰۲
حفاری شمال	۰	۰	۰	۲,۳۹۷	۰	۲,۳۹۷
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۷,۰۷۳	۰	۷,۰۷۳
ارتباطات سیار	۰	۰	۰	۲۶,۳۷۸	۰	۲۶,۳۷۸
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۳۳,۴۸۰	۰	۳۳,۴۸۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۲۵,۰۷۹	۰	۲۵,۰۷۹
شرکت خدمات کشاورزی	۰	۰	۰	۳۶۳	۰	۳۶۳
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۰	۲۴,۸۰۰	۰	۲۴,۸۰۰
مسکن شمالشرق	۰	۰	۰	۲۶,۱۵۲	۰	۲۶,۱۵۲
کشاورزی کوثر	۰	۰	۰	۱۲۵,۹۵۷	۰	۱۲۵,۹۵۷
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۰	۴۱,۷۷۵	۰	۴۱,۷۷۵
شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری	۰	۰	۰	۳۰,۵۵۰	۰	۳۰,۵۵۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۰	۴۲۴,۰۰۷	۰	۴۲۴,۰۰۷
سود واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه	**۱,۷۹۲,۵۶۲**	**۰**	**۱,۷۹۲,۵۶۲**	**۴,۹۴۹,۷۲۲**	**۰**	**۴,۹۴۹,۷۲۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲۳- سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود وزیان حاصل از فروش سهام شرکت ها-ریال					
فولاد مبارکه اصفهان		۰	۰	۰	(۷۸,۹۴۷)
پمپ سازی ایران		۰	۰	۰	(۶۲,۵۲۴)
ماشین سازی اراک	۴۷۲,۵۹۴,۴۲۱	۹۴۲,۶۴۵	۸۲۳,۷۵۳	(۱۱۸,۸۹۲)	(۱۰۰,۳۰۱)
فولاد خوزستان		.	۰	۰	(۱۰۲,۸۵۸)
پالایش نفت اصفهان		۰	۰	۰	(۶۵,۵۲۴)
پالایش نفت تهران		۰	۰	۰	۴۲,۹۳۴
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی		۰	۰	۰	(۳,۸۵۰)
سرمایه‌گذاری‌توسعه‌ملی		۰	۰	۰	(۲۷,۴۶۳)
سرمایه گذاری نفت و گاز تامین		۰	۰	۰	۲۸,۶۴۰
ح سرمایه گذاری نفت و گاز تامین		۰	۰	۰	(۱,۹۰۶)
واریزی بابت حق تقدم سرمایه گذاری نفت و گاز تامین		۰	۰	۰	۲۱۳
شرکت ملی صنایع مس ایران		۰	۰	۰	(۱۸,۷۰۳)
هلدینگ پتروشیمی خلیج فارس		۰	۰	۰	(۲,۲۳۸)
داده آسیا تک		۰	۰	۰	(۱,۲۶۶)
ارتباط سیار ایران		۰	۰	۰	(۵۵۸,۸۱۳)
حفاری شمال		۰	۰	۰	(۲۱۰,۶۱۲)
شاخصی کیان (هم وزن)		۰	۰	۰	(۱۲,۴۰۴)
سهامی کاریزما (اهرم)		۰	۰	۰	(۳۵,۵۳۹)
توسعه اطلس مفید (اطلس)		۰	۰	۰	(۵,۸۵۶)
تجارت شاخص کاردان (کاردان)		۰	۰	۰	(۳,۴۸۷)
اهرمی مفید (توان)		۰	۰	۰	(۲۵,۱۰۷)
نقل به صفحه بعد		۹۴۲,۶۴۵	۸۲۳,۷۵۳	(۱۱۸,۸۹۲)	(۱,۲۴۵,۶۱۳)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	یادداشت	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
نقل از صفحه قبل :			۹۴۲,۶۴۵	۸۲۳,۷۵۳	(۱۱۸,۸۹۲)		(۱,۲۴۵,۶۱۳)
گهر زمین			۰	۰	۰		(۱۰۳,۰۸۵)
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر		۲۳,۲۴۴,۰۰۰	۵۸۰,۲۹۷	۶۹۲,۳۲۴	۱۱۲,۰۲۷		۳۸۷,۶۸۴
سرمایه گذاری شاهد		۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۶۶۹	۳۵۹,۸۶۵	۱۴۴,۱۹۶		۱,۶۲۵,۳۸۹
میراث فرهنگی و گردشگری			۰	۰	۰		(۱۶۴,۷۸۷)
صنایع و خدمات کشاورزی			۰	۰	۰		(۷,۳۷۲)
ایران خودرو			۰	۰	۰		(۵۹,۶۳۰)
صندوق بازارگردان			۰	۰	۰		۰
جمع			۱,۷۳۸,۶۱۱	۱,۸۷۵,۹۴۲	۱۳۷,۳۳۱		۴۳۲,۵۸۶
سود(زیان)حاصل از واگذاری واحد های صندوق های سرمایه گذاری-ریال (مشاع)			۰	۰	۰		۰
جمع			۰	۰	۰		۰
سوود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها-ارز(غیرمشاع)			۰	۰	۰		۰
جمع			۰	۰	۰		۰
جمع کل			**۱,۷۳۸,۶۱۱**	**۱,۸۷۵,۹۴۲**	**۱۳۷,۳۳۱**		**۴۳۲,۵۸۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
سوود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها-ارز(غیرمشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع کل		۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۴- هزینه های مالی

هزینه های مالی به شرح زیر است :

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۵۶۹,۳۲۹	۴۹۳,۱۸۱	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا		۳۹,۳۱۳,۵۶۹	۵۵,۱۴۳,۷۲۴	۳۹,۳۱۳,۵۶۹	۵۵,۱۴۳,۷۲۴
سایر		۸۱,۹۸۷	۲۴,۰۹۹	۶۴۶	۹۶۱
جمع		**۳۹,۹۶۴,۸۸۶**	**۵۵,۶۶۱,۰۰۴**	**۳۹,۳۱۴,۲۱۶**	**۵۵,۱۴۴,۶۸۵**

۲۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۵-۱	۴۷,۴۲۹	۱۱,۳۳۷	۱۱۲	۱۱,۳۳۷
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی	۲۵-۲	۶۷۸,۵۴۸	۲,۳۶۱,۵۹۱	۱,۴۷۵,۳۸۹	۲,۳۳۲,۱۴۲
درآمد تضمین شده تسهیلات اعطایی		۰	۵۳۰,۶۰۱	۰	۰
سایر		۳۳,۶۱۴	۱۵,۵۹۲	۶۱,۰۱۲	۲۹,۷۳۵
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۷۵۹,۵۹۱**	**۲,۹۱۹,۱۲۱**	**۱,۵۳۶,۵۱۳**	**۲,۳۷۳,۲۱۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲۵- سود حاصل از فروش دارایی های ثابت بانک به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت :					
زمین	۰	۰	۰	۰	۰
تاسیسات	۰	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۰	۰	۰	۰	۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
اثاثه و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	۰	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه ای در انبار	۰	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۱۱۲	۱۱,۳۳۷
جمع	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۱۲**	**۱۱,۳۳۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲۵- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
وثایق تملیکی :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خیابان مطهری خیابان لارستان	۳۲,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	۹۲,۶۷۴	۶۰,۶۷۴	۰
خیابان مطهری خیابان لارستان	۷۴,۰۰۰	۷۴,۰۰۰	۱۸۹,۶۷۳	۱۱۵,۶۷۳	۰
خیابان مطهری خیابان لارستان	۴۱,۵۰۰	۴۱,۵۰۰	۱۱۸,۳۷۳	۷۶,۸۷۳	۰
تهران-دلگشا-کوچه شهید ابراهیم نگهبان	۱۰,۴۰۰	۱۰,۴۰۰	۲۲,۰۲۰	۱۱,۶۲۰	۰
خ ولیعصر بالاتر از بهشتی دلبسته	۷۱,۸۰۶	۷۱,۸۰۶	۷۰۰,۰۰۰	۶۲۸,۱۹۴	
ملک تهران-خیابان پیروزی	۰	۰	۰	۰	۲۱,۴۶۱
خرم آباد-چهارراه فرهنگ-آیت اله کاشانی	۰	۰	۰	۰	۳,۳۱۶
اصفهان-بلوار کشاورز-روبروی مسجد الانبیا-	۰	۰	۰	۰	۴,۱۷۹
شهریار-شهر اندیشه-فاز۳-خیابان ولیعصر-	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۱۰
تهران-تهرانسر-خیابان پانزدهم	۰	۰	۰	۰	۶۸,۲۱۱
دیباجی	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۵,۷۷۸
فرمانیه-دژم جو	۰	۰	۰	۰	۱۷۶,۰۰۰
خزانه بخارایی خ پرستوئی	۰	۰	۰	۰	۴۲,۱۰۰
تهران-شهریور گیلکی شمالی	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۸۰
تهران-شهریور گیلکی شمالی	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۰۰
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۴,۰۱۰
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۴,۱۶۰
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۳,۱۱۲
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۵,۹۵۲
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۵,۵۵۱
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۵,۳۲۱
ملک گیلان - آستارا- حکیم نظامی	۰	۰	۰	۰	۴,۰۷۰
فروش ملک اصفهان- خ علامه امینی	۰	۰	۰	۰	۹۵,۸۶۶
فروش ملک اصفهان- خ علامه امینی	۰	۰	۰	۰	۹۶,۵۵۹
فروش ملک اصفهان- خ علامه امینی	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۱۰۰
فروش ملک اصفهان- خ علامه امینی	۰	۰	۰	۰	۹۴,۸۱۰
تهران- کامرانیه جنوبی- خ شهید بهمن‌پور	۰	۰	۰	۰	۷۸,۳۰۱
تهران- داوودیه-خ استاد سید عبداله انوار	۰	۰	۰	۰	۴۶,۸۱۰
ملک تهران- اسلامشهر- واوان- مهستان	۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۱۰
سایر(سود اقساط اجاره به شرط تملیک)	۰	۰	۰	۵۸۲,۳۵۵	۳۳۵,۱۷۵
	۲۲۹,۷۰۶	۲۲۹,۷۰۶	۱,۱۲۲,۷۴۰	۱,۴۷۵,۳۸۹	۲,۳۳۲,۱۴۲

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۶- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

بانک فاقد هرگونه عملیات متوقف شده می باشد.

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سود ناخالص	۰	۰	۰	۰
هزینه های فروش،اداری عمومی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه ها	۰	۰	۰	۰
سود عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۰	۰	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۷- زیان هر سهم

۲۷-۱- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	(۱۱۹,۶۹۴,۴۲۲)	(۶۲,۸۲۵,۵۴۸)	(۱۲۷,۴۵۶,۹۲۸)	(۷۳,۸۶۲,۶۰۶)
اثر مالیاتی	(۱,۸۶۷,۴۸۲)	(۱,۶۷۳,۶۵۳)	۰	۰
	(۱۲۱,۵۶۱,۹۰۴)	**(۶۴,۴۹۹,۲۰۱)**	**(۱۲۷,۴۵۶,۹۲۸)**	**(۷۳,۸۶۲,۶۰۶)**
زیان ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	(۲۸,۷۹۸,۷۷۸)	(۴۲,۶۲۰,۱۸۷)	(۳۵,۸۴۷,۸۱۰)	(۴۷,۳۸۹,۱۶۴)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	(۲۸,۷۹۸,۷۷۷.۶۵)	**(۴۲,۶۲۰,۱۸۷.۲۳)**	**(۳۵,۸۴۷,۸۱۰)**	**(۴۷,۳۸۹,۱۶۴)**
زیان ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
زیان خالص قبل از مالیات	(۱۵۰,۳۶۰,۶۸۲)	(۱۰۷,۱۱۹,۳۸۹)	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۴,۲۵۰,۷۹۷)	(۲,۳۱۹,۲۵۶)	۰	۰
زیان خالص	**(۱۵۴,۶۱۱,۴۷۸)**	**(۱۰۹,۴۳۸,۶۴۵)**	**(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)**	**(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)**

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۲۲,۶۴۹,۶۶۰,۷۴۲)	(۲۱,۴۵۷,۹۳۱,۷۱۳)	۰	۰
میانگین موزون تعداد سهام	**۱۱۲,۳۵۰,۳۳۹,۲۵۸**	**۱۱۳,۵۴۲,۰۶۸,۲۸۷**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

۲۷-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۸- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۲۸-۱	۱,۸۲۲,۳۳۹	۱,۴۶۵,۲۸۱	۱,۸۲۲,۳۳۹	۱,۴۶۵,۲۸۱
موجودی صندوق - ارز	۲۸-۲	۱,۱۹۷,۰۷۲	۷۳۰,۸۱۵	۱,۱۹۶,۰۰۶	۷۲۵,۸۰۱
وجوه در راه - ریال		۰	۰	۰	۰
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰	۰
تنخواه گردان		۸۹	۸۹	۰	۰
مسکوکات		۷۰۷	۷۲۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۸-۳	۷۳۰,۷۴۰	۵۱۵,۴۲۲	۷۳۰,۷۴۰	۵۱۵,۴۲۲
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۸-۴	۹,۳۸۷,۳۸۹	۵,۷۹۳,۰۸۹	۹,۵۵۸,۲۰۷	۴,۷۷۷,۶۳۰
جمع موجودی نقد		**۱۳,۱۳۸,۳۳۶**	**۸,۵۰۵,۴۱۴**	**۱۳,۳۰۷,۲۹۳**	**۷,۴۸۴,۱۳۴**

۲۸-۱- موجودی صندوق نزد شعب بانک (شامل ۹۲ شعبه و یک مرکز خزانه و تعداد ۲۰۵ میز خدمت و مبادلات و همچنین خودپردازهای شعب و خارج از شعب) می باشد. وجوه مذکور تا سقف ۳.۵۴۱ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه دی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۲۸-۲- موجودی صندوق ارزی شامل ۱،۲۵۵،۰۳۵ دلار آمریکا، ۴،۲۰۳ پوند انگلستان، ۴۳۸،۶۲۳ یورو و ۵۹،۳۱۶ درهم امارات که به ترتیب با نرخهای ۶۸۱،۲۰۳ ریال و ۸۸۴،۴۶۴ ریال و ۷۴۴،۰۳۶ ریال و ۱۸۵،۴۸۷ ریال تسعیر شده است.

۲۸-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۷۳۰,۷۴۰	۵۱۵,۴۲۲	۷۳۰,۷۴۰	۵۱۵,۴۲۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	**۷۳۰,۷۴۰**	**۵۱۵,۴۲۲**	**۷۳۰,۷۴۰**	**۵۱۵,۴۲۲**

۲۸-۳-۱- مانده فوق شامل ۵۲،۰۹۵ دلار ، ۹۳۴،۴۳۳ یورو و ۳.۵۸ درهم به ترتیب با نرخ های ۶۸۱،۲۰۳ ریال ، ۷۴۴،۰۳۶ ریال و ۱۸۵،۴۸۷ ریال می باشد .

۲۸-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال(محدود نشده)	۲۸-۴-۱	۲۹۹,۶۳۹	۳۴۲,۸۶۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۲	۸,۸۵۵,۲۸۲	۴,۱۲۱,۸۸۵
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود نشده)	۲۸-۴-۱	۷۲,۴۱۵	۱۱۵,۴۵۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)		۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۳	۳۳۰,۸۷۱	۱۹۷,۴۲۷
سپرده مدت دار نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۴	۰	۰
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)		**۹,۵۵۸,۲۰۷**	**۴,۷۷۷,۶۳۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۸-۴-۱- سپرده های بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ریالی (محدود نشده)به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	حساب دیداری	سپرده مدت دار	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دفتر مرکزی :				
بانک سرمایه شعبه بلوار ناهید	۴۷	۰	۴۷	۴۷
بانک قرض الحسنه مهر ایران شعبه شهید مطهری	۹۵۷	۱۸,۵۰۱	۱۹,۴۵۸	۱۹,۴۶۸
بانک قرض الحسنه مهر ایران شعبه چهار راه میهن گنبد	۱۰,۷۹۶	۰	۱۰,۷۹۶	۰
موسسه مالی اعتباری ملل	۰	۶,۰۷۱	۶,۰۷۱	۵,۴۷۴
بانک ملی شعبه خیابان آفریقا	۱۰۷,۷۳۲	۰	۱۰۷,۷۳۲	۱۱۰,۷۱۷
بانک ملی شعبه خیابان پارک	۹۹۷	۰	۹۹۷	۹۹۸
بانک آینده شعبه مرکزی	۰	۵۰۶	۵۰۶	۴۸۲
بانک اقتصاد نوین شعبه میدان آرژانتین	۳۰۸	۰	۳۰۸	۳۰۸
بانک سپه	۰	۰	۰	۲۱۳
بانک سامان شعبه جام جم	۵۸	۰	۵۸	۵۵
بانک صادرات شعبه مرکزی	۰	۰	۰	۰
بانک تجارت شعبه خیابان پارک	۰	۰	۰	۰
بانک رفاه کارگران شعبه مرکزی	۱	۰	۱	۰
بانک ملت - شعبه مرکزی	۰	۱,۴۶۴	۱,۴۶۴	۰
بانک گردشگری شعبه مرکزی	۲	۶۰۴	۶۰۶	۶۰۷
بانک کشاورزی شعبه مرکزی	۱۰	۳۶	۴۶	۲۲
جمع دفتر مرکزی	**۱۲۰,۹۰۹**	**۲۷,۱۸۲**	**۱۴۸,۰۹۰**	**۱۳۸,۳۹۱**
شعب:				
بانک ملی -۶۷ فقره حساب	۱۵۴,۷۵۳	۱۳,۲۹۶	۱۶۸,۰۴۹	۲۱۹,۷۱۱
بانک مسکن - ۱ فقره حساب	۵۱۲	۰	۵۱۲	۸,۳۰۰
بانک سپه - ۳ فقره حساب	۲,۰۸۰	۵,۳۲۰	۷,۴۰۰	۱۰,۲۷۴
بانک صادرات - ۹ فقره حساب	۱۱,۵۵۶	۱۷,۹۷۶	۲۹,۵۳۲	۴۲,۶۷۳
بانک تجارت - ۹ فقره حساب	۲۲۲	۳,۵۵۱	۳,۷۷۳	۴,۲۱۸
بانک کشاورزی -۹ فقره حساب	۱,۱۷۸	۴,۲۶۴	۵,۴۴۲	۱۴,۰۵۹
بانک رفاه کارگران- ۱ فقره حساب	۳۱	۰	۳۱	۵۴
بانک ملت - ۳ فقره حساب	۰	۷۹۷	۷۹۷	۳,۵۹۱
بانک قرض الحسنه رسالت- ۱ فقره حساب	۸,۰۵۴	۰	۸,۰۵۴	۶,۶۶۸
بانک قرض الحسنه مهر ایران- ۱ فقره حساب	۱۰	۰	۱۰	۵,۳۴۷
بانک اقتصاد نوین - ۲ فقره حساب	۲	۰	۲	۰
بانک گردشگری - ۳ فقره	۱	۰	۱	۰
بانک سرمایه -۱ فقره حساب	۱۵۹	۰	۱۵۹	۰
بانک آینده - ۱ فقره حساب	۰	۳۰	۳۰	۲۸
بانک پارسیان- ۲ فقره حساب	۲	۰	۲	۰
پست بانک -۱ فقره حساب	۱۷۰	۰	۱۷۰	۵,۰۰۵
جمع شعب	**۱۷۸,۷۳۰**	**۴۵,۲۳۴**	**۲۲۳,۹۶۴**	**۳۱۹,۹۲۸**
	۲۹۹,۶۳۹	**۷۲,۴۱۶**	**۳۷۲,۰۵۴**	**۴۵۸,۳۱۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴-۲۸- مانده سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده) بشرح ذیل می باشد:

شرح	بانک				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	دلار آمریکا	یورو	درهم	سایر ارز ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری :					
بانک ملی	۳۵۲,۳۸۸	۱۵,۲۷۱	۲۵۶,۱۹۲	۰	۶۲۳,۸۵۲
بانک اقتصاد نوین	۶۵۵,۲۲۰	۳۷,۲۰۲	۰	۰	۶۹۲,۴۲۲
بانک کشاورزی	۶,۶۲۱	۲۴۱,۳۶۸	۰	۹۳,۰۲۵	۳۴۱,۰۱۴
بانک پاسارگاد	۰	۴۱,۰۸۴	۳۲,۹۰۷	۰	۷۳,۹۹۰
بانک توسعه صادرات	۳۱۰,۲۵۷	۱۰۶,۹۸۷	۳,۴۰۹	۰	۴۲۰,۶۵۳
صادرات ایران	۱۱۲,۶۵۷	۳۶,۱۶۹	۰	۰	۱۴۸,۸۲۶
بانک شهر	۸۲۲,۴۸۵	۰	۰	۹۵۶,۳۶۹	۱,۷۷۸,۸۵۴
بانک گردشگری	۶۶۴,۰۷۲	۳,۲۷۴	۱۴۶,۷۰۶	۲,۲۱۹	۸۱۶,۲۷۲
بانک سرمایه	۶۹,۰۴۲	۰	۰	۱۰۸,۰۳۴	۱۷۷,۰۷۶
بانک ملت	۵۰۲,۳۰۲	۰	۰	۰	۵۰۲,۳۰۲
بانک خاورمیانه	۰	۱۹	۳۳,۰۶۸	۰	۳۳,۰۸۷
بانک پارسیان	۱,۱۳۴,۰۷۳	۰	۱۷۹,۵۶۸	۰	۱,۳۱۳,۶۴۰
بانک سپه	۳۲۴	۰	۰	۰	۳۲۴
بانک تجارت	۴۸۹,۷۶۹	۰	۳۳,۹۲۶	۰	۵۲۳,۶۹۵
بانک کارآفرین	۶,۰۰۱	۰	۳۵۶,۰۷۴	۰	۳۶۲,۰۷۵
بانک صادرات اصفهان	۲۷۲	۰	۰	۰	۲۷۲
بانک صادرات ساری	۶۸	۰	۰	۰	۶۸
بانک سینا	۹۸,۹۳۸	۰	۱۱۷,۰۶۵	۰	۲۱۶,۰۰۳
بانک رفاه کارگران	۳۹,۳۱۸	۰	۳۲۳,۱۴۶	۰	۳۶۲,۴۶۴
بانک سامان	۴۶۸,۳۹۳	۰	۰	۰	۴۶۸,۳۹۳
معادل ریالی (میلیون ریال)	**۵,۷۳۲,۲۰۱**	**۴۸۱,۳۷۴**	**۱,۴۸۲,۰۶۰**	**۱,۱۵۹,۶۴۷**	**۸,۸۵۵,۲۸۲**
سال ۱۴۰۲	**۳,۳۱۹,۱۵۵**	**۳۷۱,۴۴۷**	**۳۰۶,۵۱۹**	**۱۲۴,۷۶۴**	**۴,۱۲۱,۸۸۴**

۲-۴-۲۸- مانده سپرده های ارزی دیداری بانک نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل می باشد :

شرح	نوع ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				معادل ریالی	
				میلیون ریال	میلیون ریال
نزد بانک ملی ایران در کشور امارات	درهم	۱۸۵,۴۸۷	۴۰۱,۳۲۷	۷۴,۳۴۱	۴۳,۹۱۷
نزد میر بیزینس بانک کشور روسیه	روبل	۸,۱۱۹	۱۱۶,۵۱۱	۹۴۶	۶۲۳
نزد بانک ملت در کشور ترکیه	لیر	۱۸,۵۹۶	۴,۲۲۴	۷۹	۵۳
نزد ای ای اچ و ملی هامبورگ کشور آلمان	یورو	۷۴۴,۰۳۶	۲۶۱,۸۹۹	۱۹۴,۸۱۴	۱۱۶,۷۴۷
نزد بانک سپه و تجارت پاریس	یورو	۷۴۴,۰۳۶	۲۶,۰۹۲	۱۹,۴۱۳	۱۱,۶۸۴
نزد میر بیزینس بانک کشور روسیه	یورو	۷۴۴,۰۳۶	۴۹,۶۸۴	۳۶,۹۶۷	۲۱,۸۶۶
نزد بانک ملت استانبول کشور ترکیه	یورو	۷۴۴,۰۳۶	۵,۷۹۵	۴,۳۱۲	۲,۵۳۷
				۳۳۰,۸۷۱	**۱۹۷,۴۲۷**

۲-۴-۲۸- مانده حساب سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی در تاریخ ترازنامه صفر می باشد

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۹- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲-۲۹	۵,۴۶۳,۲۱۷	۲,۲۴۲,۷۴۹	۵,۴۶۳,۲۱۷	۲,۲۴۲,۷۴۹
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳-۲۹	۱۳,۲۶۱,۴۷۱	۱۶,۱۲۹,۱۲۹	۱۳,۲۶۱,۴۷۱	۱۶,۱۲۹,۱۲۹
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۸,۷۲۴,۶۸۸**	**۱۸,۳۷۱,۸۷۸**	**۱۸,۷۲۴,۶۸۸**	**۱۸,۳۷۱,۸۷۸**

۱-۲۹- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.

۲-۲۹- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)		۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)		۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (محدود شده)		۰	۰
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی - ارز		۵,۴۶۳,۲۱۷	۲,۲۴۲,۷۴۹
جایزه سپرده قانونی		۰	۰
سایر مطالبات		۰	۰
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**۵,۴۶۳,۲۱۷**	**۲,۲۴۲,۷۴۹**

۳-۲۹- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دارنزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)	۱-۳-۲۹	۸,۰۰۱,۷۵۸	۴,۷۴۱,۷۰۶	۸,۰۰۱,۷۵۸	۴,۷۴۱,۷۰۶
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها		۲,۶۵۰	۲,۶۵۰	۲,۶۵۰	۲,۶۵۰
خالص مطالبات از سایر بانک ها بابت پایا و ساتنا		۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک شهر	۲-۳-۲۹	۰	۸۷۱,۰۰۰	۰	۸۷۱,۰۰۰
مطالبات بابت کلر چک های عادی و رمز دار	۳-۳-۲۹	۱۰,۰۳۴	۱۹,۷۴۳	۱۰,۰۳۴	۱۹,۷۴۳
مطالبات از بانک سرمایه	۴-۳-۲۹	۵,۲۴۷,۰۳۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	۵,۲۴۷,۰۳۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۳,۲۶۱,۴۷۱**	**۱۶,۱۲۹,۱۲۹**	**۱۳,۲۶۱,۴۷۱**	**۱۶,۱۲۹,۱۲۹**

۱-۳-۲۹ مانده سپرده های ارزی دیداری بانک نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل می باشد :

شرح	نوع ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				معادل ریالی	
نزد کنلن بانک کشور چین	یورو	۷۴۴,۰۳۶	۱,۰۱۳,۶۲۷	۷۵۴,۱۷۵	۴۴۳,۶۹۹
نزد گنزو و کنلن بانک کشور چین	یوان	۹۴,۱۸۳	۷۶,۹۵۲,۱۳۳	۷,۲۴۷,۵۸۳	۴,۲۹۸,۰۰۷
				۸,۰۰۱,۷۵۸	**۴,۷۴۱,۷۰۶**

۱-۱-۳-۲۹- در راستای تحریم شدن بانک دی در سال ۱۳۹۷ دارایی های این بانک نزد بانک های چینی مسدود گردیده است پس از آن بانک مرکزی جهت حل مشکلات مشتریان بخشی از مبلغ مسدودی نزد کنلن بانک را با پست بانک تهاتر نموده است و بخشی مربوط به مشتریان بانک دی کماکان مسدود و غیر قابل دسترسی است ، مبلغ تهاتر شده پس از آزادی منابع بانک دی در چین با پست بانک تسویه خواهد گردید.

۲-۳-۲۹- با توجه به مصوبه هیات مدیره بانک، املاک ضربدری با بانک شهر در سال ۱۴۰۳ تعیین تکلیف گردید.

۳-۳-۲۹- مانده طلب مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به حساب کلر چک های عادی و رمزدار می باشد که طبق رویه هر روزه در روز بعد ، از حساب جاری بانک مرکزی تسویه شده است .

۴-۳-۲۹- مانده حساب بانک سرمایه بابت ۲ فقره سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد آن بانک می باشد. طبق توافق های قبلی با بانک سرمایه مقرر بوده که نسبت به سپرده های مذکور ۱۸ درصد سود محاسبه شودو از اواسط سال ۱۳۹۸ تاپایان سال ۱۴۰۱ بانک سرمایه در صورتحساب های سپرده های مذکور سودی اعمال ننموده و طبق صورتحساب های اخذ شده از بانک سرمایه مشخص گردید کل مبلغ مانده حساب سپرده های مذکور در سال ۱۳۹۹ از حساب برداشت شده و جزو اقلام باز مغایرت حساب در صورت مغایرت بانکی تهیه شده لحاظ شده است. ضمنا پیگیری حقوقی در مراجع قضایی جهت وصول مطالبات در حال انجام است؛ منتهی مطابق بند ۲ مجوز صادره برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال مالی ۱۴۰۲ مقرر گردید معادل ۵۰ درصد مطالبات مزبور ذخیره اخذ گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۹-۳-۵- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی	یادداشت	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات ریالی									
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
								۰	۰
تسهیلات ارزی									
								۰	۰
								۰	۰
								۰	۰
کسورات (سود سال های آتی و ...)								۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول								۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۹-۳-۵-۱							۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲۹-۳-۵-۲							۵,۲۴۷,۰۰۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								**۵,۲۴۷,۰۰۰**	۰

۲۹-۳-۵-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

	ذخیره عمومی	
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده ابتدای سال	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰

۲۹-۳-۵-۲- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

	ذخیره اختصاصی	
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده ابتدای سال	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۵,۲۴۷,۰۰۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۲۴۷,۰۰۰	۰

مطابق بند ۲ مجوز صادره برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال مالی ۱۴۰۲ مقرر شد معادل ۵۰ درصد مطالبات مزبور ذخیره اخذ گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۳-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰
کسورات (سود سالهای آتی ، ...)	۰	۰	۰	۰	-
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	-
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۵,۲۴۷,۰۰۰)	(۵,۲۴۷,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۵,۲۴۷,۰۳۰	۵,۲۴۷,۰۳۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰- مطالبات از دولت

	گروه و بانک							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سال های آینده	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳۰-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	گروه و بانک				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می شود					
سود سال های آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات قبل از ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰

* بانک دی فاقد هرگونه مطالبات از دولت می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جعاله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

* بانک دی فاقد هرگونه تسهلات اعطایی و مطالبات از دولت می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	گروه		بانک								
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	خالص	خالص	مانده اصل و سود سال های 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 معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶،۱۸۲،۱۴۶	۵،۵۶۹،۱۰۲	۱۴،۷۹۶،۴۷۶	۷۱،۱۹۵	۱،۷۰۶	۰	(۸،۴۲۱،۴۷۶)	(۳۷،۸۷۲)	۶،۴۱۰،۰۳۰	(۲۲۷،۸۸۴)	۵،۵۶۹،۱۰۲
جعاله	۱،۷۹۳،۷۰۰	۱،۷۷۲،۱۳۲	۳،۲۳۳،۲۰۷	۵،۵۸۱	۲۱۱	۰	(۱،۴۱۷،۲۵۲)	(۲۷۰)	۱،۸۲۱،۴۷۸	(۲۷،۷۷۸)	۱،۷۷۲،۱۳۲
اجاره به شرط تملیک	۳،۹۸۱،۹۱۰	۱،۰۳۳،۳۹۵	۵،۵۴۵،۷۳۳	۲۶،۵۰۵	۲،۹۴۸	۰	(۱،۵۱۵،۸۱۱)	(۱۷،۵۵۲)	۴،۰۴۱،۸۲۳	(۵۹،۹۱۳)	۱،۰۳۳،۳۹۵
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۳۲۶،۱۷۶	۸۰،۹۷۷	۵۰۸،۸۵۲	۵۸،۶۶۹	۱۷۱،۳۷۱	۰	۰	(۳۷،۸۷۹)	۷۰۱،۰۱۳	(۳۷۴،۸۳۷)	۸۰،۹۷۷
مشارکت مدنی	۲۷،۵۲۱،۱۸۸	۴۵،۹۶۲،۵۱۵	۳۵،۹۴۱،۹۲۲	۴،۴۹۲،۴۴۰	۱۷،۷۶۵،۴۲۵	(۴۴،۰۵۰)	۰	(۴،۵۷۴،۱۱۵)	۴۳،۵۸۱،۶۲۲	(۱۶،۰۶۰،۴۳۳)	۴۵،۹۶۲،۵۱۵
خرید دین	۷۰۳،۳۲۸	۱،۰۷۴،۴۶۰	۸۶۴،۲۹۸	۴۲،۷۹۵	۴۲،۰۸۴	۰	(۴۴،۸۷۴)	(۲۷،۰۳۷)	۸۷۷،۲۶۶	(۱۷۳،۹۳۸)	۱،۰۷۴،۴۶۰
مرابحه	۱۲۵،۵۴۴،۵۶۰	۸۷،۸۵۷،۱۲۵	۱۸۳،۴۰۸،۹۶۰	۲،۳۷۹،۶۰۳	۳۹۷،۴۵۲	۰	(۵۵،۴۶۰،۸۸۵)	(۵۰۷،۱۴۰)	۱۳۰،۲۱۷،۹۹۰	(۴،۲۰۱،۷۳۵)	۸۸،۲۸۵،۰۱۹
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۴۰،۴۲۱،۴۷۰	۱۶،۳۰۱،۷۸۹	۴۱،۰۰۷،۶۲۷	۰	۳،۹۰۹	۰	۰	۰	۴۱،۰۱۱،۵۳۶	(۵۹۰،۰۶۶)	۱۶،۳۰۱،۷۸۹
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱،۱۶۰،۷۶۹	۱،۰۵۱،۳۵۱	۲،۳۰۵،۱۶۰	۰	۷۱،۳۸۷	۰	۰	(۱۱۷،۴۷۱)	۲،۳۵۹،۰۷۷	(۱،۰۹۸،۳۰۸)	۱،۰۵۱،۳۵۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱،۳۳۴،۱۷۳	۷۹۶،۵۰۶	۱،۸۳۱،۴۶۵	۰	۲،۷۰۸	۰	۰	۰	۱،۸۳۴،۱۷۳	(۵۰۰،۰۰۰)	۷۹۶،۵۰۶
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۶۷۵،۹۶۷	۲،۴۹۶،۷۰۴	۱،۹۵۸،۵۱۸	۷،۵۵۰	۲،۰۶۷	۰	۰	۰	۱،۹۶۸،۱۳۵	(۱،۲۹۲،۱۶۸)	۲،۴۹۶،۷۰۳
	۲۰۹،۶۴۵،۳۸۹	**۱۶۳،۹۹۶،۰۵۶**	**۲۸۱،۴۰۲،۲۱۸**	**۷،۰۸۴،۳۳۸**	**۱۸،۴۶۱،۲۶۹**	**(۴۴،۰۵۰)**	**(۶۶،۸۶۰،۲۹۸)**	**(۵،۳۱۹،۳۳۵)**	**۲۳۴،۷۲۴،۱۴۳**	**(۲۴،۶۰۷،۰۶۰)**	**۱۶۴،۴۲۳،۹۴۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۴,۶۹۴,۶۱۸	۱۷,۸۴۷	۱۱۷,۶۶۵	۲۹۷,۶۳۴	۱۵,۱۲۷,۷۶۴	۱۲,۷۶۸,۷۰۷
جعاله	۳,۲۹۸,۹۹۳	۱,۵۴۸	۵۵۹	۹۴۵	۳,۳۰۲,۰۴۵	۳,۰۹۲,۹۴۵
اجاره به شرط تملیک	۵,۳۴۵,۲۸۹	۱۰۰,۸۰۹	۰	۲۹,۹۰۱	۵,۴۷۵,۹۹۹	۱,۴۰۳,۰۶۰
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۳۳۴,۶۹۴	۰	۰	۴۱۰,۹۱۶	۷۴۵,۶۰۹	۴۶۰,۵۳۲
مشارکت مدنی	۳,۷۸۲,۱۰۰	۲۰۴,۹۰۴	۵۶۴,۵۴۲	۴۳,۳۰۴,۴۷۴	۴۷,۸۵۶,۰۲۰	۵۰,۹۵۰,۷۸۱
خرید دین	۵۴۰,۷۸۵	۳۵۶	۴,۲۱۶	۴۱۳,۹۴۵	۹۵۹,۳۰۳	۱,۳۷۳,۹۴۱
مرابحه	۱۸۰,۱۰۶,۶۹۴	۱,۷۱۲,۴۴۱	۱,۰۹۵,۶۹۷	۳,۳۸۸,۲۷۶	۱۸۶,۳۰۳,۱۰۸	۱۵۲,۳۵۷,۵۰۵
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۴۰,۴۰۱,۳۶۶	۴۴۵,۱۲۳	۶۱,۶۹۱	۲,۵۷۷	۴۰,۹۱۰,۷۵۸	۱۶,۵۵۲,۸۶۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۷۴۰,۵۸۱	۰	۰	۷۱,۳۸۸	۱,۸۱۱,۹۶۹	۲,۱۱۸,۴۹۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۰,۴۰۷	۰	۰	۲,۳۸۶,۷۷۴	۲,۴۴۷,۱۸۱	۲,۳۲۶,۳۱۳
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۹۹۹,۴۷۰	۹۵	۸,۵۰۶	۰	۲,۰۰۸,۰۷۱	۲,۴۹۱,۸۶۷
	۲۵۲,۳۰۴,۹۹۷	**۲,۴۸۳,۱۲۴**	**۱,۸۵۲,۸۷۶**	**۵۰,۳۰۶,۸۲۹**	**۳۰۶,۹۴۷,۸۲۷**	**۲۴۵,۸۹۷,۰۱۱**
کسر می شود :						
سود سال های آتی	(۶۶,۱۶۹,۴۱۹)	(۵۸۰,۶۹۱)	(۱۱۰,۱۹۰)	۰	(۶۶,۸۶۰,۳۰۰)	(۵۱,۹۶۱,۳۷۴)
سود و کارمزد معوق		(۲۱۸,۷۲۶)	(۱۷۹,۲۸۵)	(۴,۹۲۱,۳۲۵)	(۵,۳۱۹,۳۳۶)	(۵,۶۴۳,۶۲۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۳۲,۳۷۲)	۰	۰	(۳۱,۶۷۷)	(۴۴,۰۵۰)	(۲۲,۹۰۰)
	۱۸۶,۱۱۳,۲۰۶	**۱,۶۸۳,۷۰۷**	**۱,۵۶۳,۴۰۱**	**۴۵,۳۶۳,۸۲۷**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۳**	**۱۸۸,۲۶۹,۱۱۲**
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول						
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۷۸۸,۰۲۸)	۰	۰	۰	(۲,۷۸۸,۰۲۸)	۲,۰۲۶,۱۳۱
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۰۵,۳۹۰)	(۹۰,۴۰۴)	(۳۱,۶۲۳,۲۳۶)	(۲۱,۸۱۹,۰۳۰)	۲۱,۸۱۹,۰۳۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۸۳,۳۲۵,۱۷۸**	**۱,۵۷۸,۳۱۷**	**۱,۴۷۲,۹۹۷**	**۲۳,۷۴۰,۵۹۱**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۵**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۸**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۲۹,۰۸۰,۸۷۵**	**۶,۲۶۸,۲۵۹**	**۱,۰۱۸,۵۸۰**	**۲۸,۰۵۶,۲۳۴**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	بانک					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	(۲،۰۲۶،۱۳۱)	(۲۱،۸۱۹،۰۳۲)	**(۲۳،۸۴۵،۱۶۳)**	(۱،۸۷۶،۲۷۷)	(۱۵،۴۸۰،۵۰۳)	**(۱۷،۳۵۶،۷۸۰)**
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۲،۰۳۳،۴۷۱	**۲،۰۳۳،۴۷۱**
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	(۷۶۱،۸۹۷)	۰	**(۷۶۱،۸۹۷)**	(۱۴۹،۸۵۴)	(۸،۳۷۲،۰۰۰)	**(۸،۵۲۱،۸۵۴)**
مانده در پایان سال	**(۲،۷۸۸،۰۲۸)**	**(۲۱،۸۱۹،۰۳۲)**	**(۲۴،۶۰۷،۰۶۰)**	**(۲،۰۲۶،۱۳۱)**	**(۲۱،۸۱۹،۰۳۲)**	**(۲۳،۸۴۵،۱۶۳)**

۳۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	بانک					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	بانک						
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	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
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳	۲۴,۴۳۵,۵۷۱	۲۱,۳۰۷,۹۶۱	۵,۴۰۸,۸۸۴	۴۸۳,۱۷۰	۶۱,۳۷۹	۸۸۵,۲۹۱	**۵۲,۵۸۲,۲۵۶**
۱۴۰۴	۲۳۳,۰۲۱	۱۲,۵۱۹,۸۳۶	۵,۰۵۵,۷۶۹	۵۴,۳۷۸	۲۰,۶۹۱	۲,۶۱۶,۰۹۲	**۲۰,۴۹۹,۷۸۸**
۱۴۰۵	۳,۹۲۳	۱۱,۶۲۸,۷۷۴	۱۰,۷۱۷,۰۰۲	۵۳۱,۶۶۲	۴۳۲,۱۳۵	۴,۹۴۷,۴۶۴	**۲۸,۲۶۰,۹۶۰**
۱۴۰۶	۱۵۴,۱۷۹	۲۷,۷۷۸,۷۶۰	۱۰,۷۱۳,۴۴۵	۲,۲۲۲,۳۵۴	۱,۹۶۶,۷۴۲	۷,۴۸۶,۴۳۴	**۵۰,۳۲۱,۹۱۴**
۱۴۰۷ و پس از آن	۲,۶۲۳	۲۵,۸۲۷,۲۷۴	۵۹۳,۷۸۱	۳,۲۶۳,۸۱۰	۱۲۲,۶۴۶	۵۳,۲۴۹,۰۹۱	**۸۳,۰۵۹,۲۲۵**
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۲۴,۸۲۹,۳۱۷**	**۹۹,۰۶۲,۶۰۵**	**۳۲,۴۸۸,۸۸۱**	**۶,۵۵۵,۳۷۴**	**۲,۶۰۳,۵۹۳**	**۶۹,۱۸۴,۳۷۳**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۸,۰۳۸)	(۱,۱۸۱,۷۴۶)	(۴۱۷,۸۶۲)	(۹۲,۴۸۹)	(۳۹,۰۶۷)	(۱,۰۰۸,۸۲۵)	**(۲,۷۸۸,۰۲۷)**
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲,۵۹۰,۷۵۷)	(۱,۶۴۲,۸۹۰)	(۴,۶۵۳,۸۴۴)	(۷,۴۸۶)	(۸۷۰)	(۲,۹۲۳,۱۸۴)	**(۲۱,۸۱۹,۰۳۱)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۱۹۰,۵۲۳**	**۹۶,۲۳۷,۹۶۸**	**۲۷,۴۱۷,۱۷۵**	**۶,۴۵۵,۳۹۹**	**۲,۵۶۳,۶۵۵**	**۶۵,۲۵۲,۳۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۵**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۲,۱۰۵,۱۱۷**	**۴۹,۱۶۵,۵۰۲**	**۵۱,۰۰۲,۴۵۸**	**۳,۵۸۷,۴۲۰**	**۱,۱۹۷,۶۳۷**	**۳۷,۳۶۵,۸۱۳**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**

۳۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲۳,۹۱۹,۰۴۲	(۳,۳۴۷,۷۴۴)	۲۰,۵۷۱,۲۹۹	۳,۱۳۰,۹۵۳	(۲۶۲,۶۰۶)	۲,۸۶۸,۳۴۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۵,۴۹۸	(۷۶۹)	۴,۷۲۸	۶۸,۲۶۳	(۵,۷۲۶)	۶۲,۵۳۸
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۸۳,۳۷۲	(۱۱,۶۶۹)	۷۱,۷۰۳	۱۷۷,۸۶۴	(۱۴,۹۱۸)	۱۶۲,۹۴۵
اعتبارات اسنادی معامله شده	۳,۸۸۸	(۵۴۴)	۳,۳۴۴	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۷۹,۱۰۳	(۲۵,۰۶۸)	۱۵۴,۰۳۶	۱۴۳,۱۳۸	(۱۲,۰۰۶)	۱۳۱,۱۳۳
زمین و ساختمان	۲,۶۸۲,۳۹۲	(۳۷۵,۴۳۱)	۲,۳۰۶,۹۶۰	۶۹,۸۱۰,۰۶۴	(۵,۸۶۰,۸۰۲)	۶۳,۹۴۹,۲۶۲
ماشین آلات	۱,۱۰۴	(۱۵۴)	۹۴۹	۰	۰	۰
چک و سفته	۱۱,۹۶۷,۰۷۰	(۱,۶۷۴,۹۲۸)	۱۰,۲۹۲,۱۴۱	۵۷,۲۷۱,۹۲۸	(۴,۸۰۳,۶۴۳)	۵۲,۴۶۸,۲۸۵
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۹۵,۷۹۹,۶۸۴	(۱۹,۱۵۹,۱۳۷)	۱۷۶,۶۴۰,۵۴۷	۵۷,۶۶۶,۴۶۴	(۸,۸۸۵,۴۲۶)	۴۸,۷۸۱,۰۳۷
سایر	۸۲,۹۹۱	(۱۱,۶۱۶)	۷۱,۳۷۶	۴۳۸	(۳۷)	۴۰۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴**	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۸۸,۲۶۹,۱۱۲**	**(۱۹,۸۴۵,۱۶۴)**	**۱۶۸,۴۲۳,۹۴۸**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴**	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۸۸,۲۶۹,۱۱۲**	**(۱۹,۸۴۵,۱۶۴)**	**۱۶۸,۴۲۳,۹۴۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۳۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۷۴۳,۹۶۹	۱,۷۹۲,۵۲۴	۱,۰۳۶,۰۹۸	۰	۱۸۹,۵۹۸	۲۲,۶۲۴,۰۹۰	۱,۱۶۴,۳۶۳	۱۰۴,۷۲۳,۳۹۳	۰	۱۶,۵۵۱,۷۶۳	۰	۰	۱,۹۵۹,۰۳۶	۲,۳۲۵,۶۷۱	۲,۴۷۴,۶۰۵	**۱۶۰,۵۸۵,۱۱۰**
اعطایی طی سال	۱,۵۲۷,۸۴۰	۲۴۲,۲۰۰	۳,۵۰۰,۳۹۷	۰	۳۳۱,۵۰۰	۸۹۹,۸۷۵	۱,۰۹۹,۶۹۳	۷۵,۱۵۰,۲۶۶	۰	۳۰,۱۹۱,۵۳۵	۰	۰	۲,۶۰۰,۴۲۰	۲۴۲,۳۰۴	۴۱,۶۳۵,۹۷۴	**۱۵۷,۴۲۲,۰۰۵**
وصولی طی سال	(۹۳۴,۶۸۰)	(۲۱۹,۰۳۸)	(۵۲۴,۱۲۴)	۰	(۵۰,۱۲۵)	(۲,۱۵۶,۱۵۹)	(۱,۴۷۱,۶۶۹)	(۵۲,۴۳۲,۷۲۴)	۰	(۵,۷۳۵,۶۷۲)	۰	۰	(۲,۳۷۱,۷۶۷)	(۷۳۶,۵۱۱)	(۴۲,۱۵۲,۰۶۲)	**(۱۰۸,۷۸۴,۵۳۰)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶,۳۳۷,۱۲۹**	**۱,۸۱۵,۶۸۶**	**۴,۰۱۲,۳۷۱**	**۰**	**۴۷۰,۹۷۳**	**۲۱,۳۶۷,۸۰۶**	**۷۹۲,۳۸۷**	**۱۲۷,۴۴۰,۹۳۵**	**۰**	**۴۱,۰۰۷,۶۲۶**	**۰**	**۰**	**۲,۱۸۷,۶۹۰**	**۱,۸۳۱,۴۶۵**	**۱,۹۵۸,۵۱۸**	**۲۰۹,۲۲۲,۵۸۵**
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۶,۱۴۱	۷,۷۱۵	۱۳,۲۱۳	۰	۲۳۱,۱۲۱	۲۳,۳۵۰,۱۶۶	۱۱۱,۴۱۰	۳,۸۵۱,۹۰۵	۰	۱,۱۰۱	۰	۰	۷۱,۳۸۷	۶۴۱	۲۲,۰۹۸	**۲۷,۷۰۶,۹۰۰**
اعطایی طی سال	۱۹۰,۶۲۹	۵۴۹	۳۳,۳۲۴	۰	۳,۳۶۳	۱۲,۸۴۵,۴۴۵	۶۳,۸۲۳	۸,۲۳۳,۶۶۰	۰	۱۰,۰۷۷	۰	۰	۰	۲,۸۳۲	۱۶۱,۸۷۶	**۲۱,۵۴۵,۵۷۹**
وصولی طی سال	(۱۶۳,۸۶۹)	(۲,۴۷۲)	(۱۷,۰۸۵)	۰	(۴,۴۴۵)	(۱۳,۹۳۷,۷۴۷)	(۹۰,۳۵۴)	(۹,۳۰۸,۵۱۰)	۰	(۷,۲۶۹)	۰	۰	۰	(۷۶۵)	(۱۷۴,۳۵۶)	**(۲۳,۷۰۶,۸۷۲)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۲,۹۰۱**	**۵,۷۹۳**	**۲۹,۴۵۳**	**۰**	**۲۳۰,۰۴۰**	**۲۲,۲۵۷,۸۶۵**	**۸۴,۸۸۰**	**۲,۷۷۷,۰۵۵**	**۰**	**۳,۹۰۹**	**۰**	**۰**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۷۰۸**	**۹,۶۱۷**	**۲۵,۵۴۵,۶۰۷**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲۲۱,۰۰۸)	(۲۸,۱۰۷)	(۱۵,۹۱۶)	۰	(۳۳۹,۷۴۲)	(۱۷,۳۶۰,۸۴۳)	(۲۰۱,۳۱۳)	(۲,۹۱۸,۲۷۹)	۰	(۲۵۱,۰۷۵)	۰	۰	(۹۷۹,۰۷۳)	(۱,۵۲۹,۸۰۷)	۰	**(۲۳,۸۴۵,۱۶۳)**
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
ذخیره سال	(۶,۸۷۶)	۳۲۹	(۴۳,۹۹۷)	۰	(۳۵,۰۹۵)		۲۷,۳۷۵		۰	(۳۲۲,۰۳۷)	۰	۰	(۱۱۹,۲۳۶)	۱,۰۲۹,۸۰۷	(۱,۲۹۲,۱۶۸)	**(۷۶۱,۸۹۸)**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**(۲۲۷,۸۸۴)**	**(۲۷,۷۷۸)**	**(۵۹,۹۱۳)**	**۰**	**(۳۷۴,۸۳۷)**	**(۱۶,۰۶۰,۴۳۳)**	**(۱۷۳,۹۳۸)**	**(۴,۲۰۱,۷۳۵)**	**۰**	**(۵۹۰,۰۶۶)**	**۰**	**۰**	**(۱,۰۹۸,۳۰۸)**	**(۵۰۰,۰۰۰)**	**(۱,۲۹۲,۱۶۸)**	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۱)**
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴,۰۵۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴,۰۵۰)
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۵,۵۶۹,۱۰۲**	**۱,۷۷۲,۱۳۲**	**۱,۰۳۳,۳۹۵**	**۰**	**۸۰,۹۷۶**	**۲۸,۵۹۰,۵۱۵**	**۱,۰۷۴,۴۶۰**	**۱۰۵,۶۵۷,۰۱۹**	**۰**	**۱۶,۳۰۱,۷۹۰**	**۰**	**۰**	**۱,۰۵۱,۳۵۱**	**۷۹۶,۵۰۶**	**۲,۴۹۶,۷۰۳**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۸**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶,۱۸۲,۱۴۶**	**۱,۷۹۳,۷۰۱**	**۳,۹۸۱,۹۱۰**	**۰**	**۳۲۶,۱۷۶**	**۲۷,۵۲۱,۱۸۸**	**۷۰۳,۳۲۸**	**۱۲۶,۰۱۶,۲۵۵**	**۰**	**۴۰,۴۲۱,۴۷۰**	**۰**	**۰**	**۱,۱۶۰,۷۶۹**	**۱,۳۳۴,۱۷۳**	**۶۷۵,۹۶۷**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۶-۳۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	بانک													
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰													
	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۵,۱۶۳	۷,۳۶۱	۱۲,۸۸۳	۰	۵۵,۵۷۳	۴,۷۷۱,۸۸۷	۵۴,۰۷۱	۳,۴۱۷,۲۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۱۸	**۸,۳۸۴,۸۷۱**
اعطایی طی سال	۱۸۵,۴۱۴	۰	۳۰,۲۳۹	۰	۳,۰۹۶	۱۴۸,۸۰۷	۵۷,۸۹۰	۷,۹۱۷,۶۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۴۱۹	**۸,۴۱۲,۵۰۹**
وصولی طی سال	(۱۵۹,۳۸۳)	(۱,۷۸۰)	(۱۶,۶۱۷)	۰	۰	(۴۲۸,۲۵۴)	(۶۹,۱۶۶)	(۸,۹۵۵,۲۵۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲,۵۸۶)	**(۹,۷۱۳,۰۴۲)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۱,۱۹۵**	**۵,۵۸۱**	**۲۶,۵۰۵**	**۰**	**۵۸,۶۶۹**	**۴,۴۹۲,۴۴۰**	**۴۲,۷۹۵**	**۲,۳۷۹,۶۰۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷,۵۵۰**	**۷,۰۸۴,۳۳۸**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۷۸	۳۵۴	۳۳۰	۰	۱۷۵,۵۴۸	۱۸,۵۷۸,۲۷۹	۵۷,۳۳۹	۴۳۴,۶۸۹	۰	۱,۱۰۱	۰	۰	۷۱,۳۸۷	۶۴۱	۱,۳۸۰	**۱۹,۳۲۲,۰۲۹**
اعطایی طی سال	۵,۲۱۵	۵۴۹	۳,۰۸۶	۰	۲۶۸	۱۲,۶۹۶,۶۳۸	۵,۹۳۳	۳۱۶,۰۱۵	۰	۱۰,۰۷۷	۰	۰	۰	۲,۸۳۲	۹۲,۴۵۷	**۱۳,۱۳۳,۰۷۰**
وصولی طی سال	(۴,۴۸۷)	(۶۹۲)	(۴۶۸)	۰	(۴,۴۴۵)	(۱۳,۵۰۹,۴۹۳)	(۲۱,۱۸۸)	(۳۵۳,۲۵۳)	۰	(۷,۲۶۹)	۰	۰	۰	(۷۶۵)	(۹۱,۷۷۰)	**(۱۳,۹۹۳,۸۳۰)**
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۷۰۶**	**۲۱۱**	**۲,۹۴۸**	**۰**	**۱۷۱,۳۷۱**	**۱۷,۷۶۵,۴۲۵**	**۴۲,۰۸۴**	**۳۹۷,۴۵۲**	**۰**	**۳,۹۰۹**	**۰**	**۰**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۷۰۸**	**۲,۰۶۷**	**۱۸,۴۶۱,۲۶۹**
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۶,۱۴۱**	**۷,۷۱۵**	**۱۳,۲۱۳**	**۰**	**۲۳۱,۱۲۱**	**۲۳,۳۵۰,۱۶۶**	**۱۱۱,۴۱۰**	**۳,۸۵۱,۹۰۵**	**۰**	**۱,۱۰۱**	**۰**	**۰**	**۷۱,۳۸۷**	**۶۴۱**	**۲۲,۰۹۸**	**۲۷,۷۰۶,۹۰۰**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۲,۹۰۱**	**۵,۷۹۳**	**۲۹,۴۵۳**	**۰**	**۲۳۰,۰۴۰**	**۲۲,۲۵۷,۸۶۵**	**۸۴,۸۸۰**	**۲,۷۷۷,۰۵۵**	**۰**	**۳,۹۰۹**	**۰**	**۰**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۷۰۸**	**۹,۶۱۷**	**۲۵,۵۴۵,۶۰۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

مشتریان	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی- وابسته *	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص حقوقی- وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارکنان	۱۹,۳۵۸,۲۲۳	(۵۲۸,۷۳۵)	۱۸,۸۲۹,۴۸۸	۱۴,۳۵۸,۸۸۳	(۲۴۹,۰۸۴)	۱۴,۱۰۹,۷۹۹
اشخاص حقیقی - سایر	۱۲۹,۷۳۷,۹۵۵	(۶,۰۷۹,۲۷۱)	۱۲۳,۶۵۸,۶۸۴	۱۰۷,۰۷۸,۲۹۶	(۲,۵۰۴,۹۸۴)	۱۰۴,۵۷۳,۳۱۲
اشخاص حقوقی - سایر	۸۵,۶۲۷,۹۶۵	(۱۷,۹۹۹,۰۵۳)	۶۷,۶۲۸,۹۱۲	۶۶,۸۳۱,۹۳۲	(۳۰,۰۹۱,۰۹۵)	۳۶,۷۴۰,۸۳۷
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۳**	**(۲۴,۶۰۷,۰۵۹)**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۸۸,۲۶۹,۱۱۱**	**(۳۲,۸۴۵,۱۶۳)**	**۱۵۵,۴۲۳,۹۵۰**

۳۲-۸- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته بشرح زیر است :

شرکت های عضو گروه :

متوسط موزون نرخ سود	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	غیر جاری	ذخیره مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی(تابعه)					
۱۸٪ کارگزاری بانک دی	۴۷۸,۸۷۸	۰	(۷,۱۸۳)	۴۷۱,۶۹۵	۳۹۶,۵۳۴
جمع	۴۷۸,۸۷۸	۰	(۷,۱۸۳)	۴۷۱,۶۹۵	۳۹۶,۵۳۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	یادداشت	گروه				بانک			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی	۳۳-۱	۰	۰	۰	۰	۷۱,۰۲۷,۴۱۵	(۱,۰۴۱,۳۳۵)	۶۹,۹۸۶,۰۸۰	۷۱,۵۵۴,۰۹۵
مطالبات از شرکت های وابسته	۳۳-۱	۶,۵۳۷,۷۰۴	۰	۶,۵۳۷,۷۰۴	۹,۲۴۹,۲۹۷	۶,۶۱۳,۹۵۲	(۹۹,۲۰۹)	۶,۵۱۴,۷۴۳	۵,۱۶۶,۲۰۴
		۶,۵۳۷,۷۰۴	**۰**	**۶,۵۳۷,۷۰۴**	**۹,۲۴۹,۲۹۷**	**۷۷,۶۴۱,۳۶۷**	**(۱,۱۴۰,۵۴۴)**	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**	**۷۶,۷۲۰,۲۹۹**

۳۳-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	واگذاری وثایق تملیکی جهت فروش	سایر	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	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	میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه دیدار ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۱,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۱۱۵,۴۹۳	۴۷۷,۴۱۸	(۷,۱۶۱)	۴۷۰,۲۵۷
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۳۴۴	۰	۰	۵۰,۷۴۱	۲۷۹,۰۸۵	(۴,۱۸۶)	۲۷۴,۸۹۹
لیزینگ دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۹,۹۹۹	(۱۵۰)	۹,۸۴۹
بیمه دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۲۲,۹۱۲	۰	۰	۹۱,۰۴۱	۶,۶۱۳,۹۵۲	(۹۹,۲۰۹)	۶,۵۱۴,۷۴۳
تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۹۵۳	۰	۰	۵۲۴,۸۳۲	۶۱۳,۷۸۴	(۹,۲۰۷)	۶۰۴,۵۷۷
تولید نیروی برق دماوند		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۲۹,۸۱۷	۰	۰	۱۶,۱۷۹,۶۸۵	۲۰,۷۰۹,۵۰۲	(۲۸۶,۶۹۴)	۲۰,۴۲۲,۸۰۸
سرمایه گذاری بوعلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۰,۴۳۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۰,۴۳۱	(۱۶,۳۵۶)	۱,۰۷۴,۰۷۵
صرافی دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۵۳۹	۰	۰	۰	۸,۵۳۹	۰	۸,۵۳۹
کارگزاری بانک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۳۲,۹۹۸	۰	۰	۳,۰۴۲,۳۹۵	۳,۸۷۵,۳۹۷	(۵۸,۱۳۱)	۳,۸۱۷,۲۶۶
گروه مالی دی	۳۳-۱-۱	۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۴,۸۲۵,۱۷۸	۰	۳,۵۵۶,۷۱۹	۰	۰	۱۷,۹۴۳,۰۶۹	۴۳,۹۶۳,۲۶۰	(۶۵۹,۴۴۹)	۴۳,۳۰۳,۸۱۱
		۱۷,۶۳۸,۲۹۴	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۱۸۷,۱۰۲**	**۰**	**۱۶,۸۶۸,۷۱۰**	**۰**	**۰**	**۳۷,۹۴۷,۲۵۵**	**۷۷,۶۴۱,۳۶۷**	**(۱,۱۴۰,۵۴۴)**	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**
خالص سود (زیان) معاملات		**۰**													

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	واگذاری وثایق تملیکی جهت فروش	سایر	جمع	ذخیره مشکوک الوصول	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	میلیون ریال	
توسعه دنیا شهر کهن		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمران و مسکن آباد دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۰,۹۶۳	۰	۰	۳۳,۷۸۶	۲۶۴,۷۴۹	۰	۲۶۴,۷۴۹
لیزینگ دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه دیدار ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۲۱,۳۵۰	۱۴۵,۷۹۳	۰	۱۴۵,۷۹۳
بیمه دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۲۲,۹۱۲	۰	۰	۹۰,۵۶۶	۶,۶۱۳,۴۷۸	۰	۶,۶۱۳,۴۷۸
تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۳۳۷	۰	۰	۶۲۶,۵۴۸	۷۰۴,۸۸۵	۰	۷۰۴,۸۸۵
تولید نیروی برق دماوند		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۲۷,۰۵۷	۰	۰	۱۶,۱۷۹,۶۸۵	۲۲,۷۰۶,۷۴۲	۰	۲۲,۷۰۶,۷۴۲
سرمایه گذاری بوعلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۳,۷۴۷	۰	۰	۰	۷۸۳,۷۴۷	۰	۷۸۳,۷۴۷
صرافی دی		۱۱,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۶۵۰,۰۰۰	۰	۵۵,۴۹۸	۰	۰	۱۱۹,۹۹۰	۸۳۷,۴۵۵	۰	۸۳۷,۴۵۵
کارگزاری بانک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۶,۹۹۹	۰	۰	۸۸۲,۸۰۹	۱,۵۱۹,۸۰۸	۰	۱,۵۱۹,۸۰۸
گروه مالی دی		۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۴,۵۴۲,۲۵۴	۰	۳,۰۴۶,۷۲۰	۰	۰	۱۷,۹۱۶,۳۷۳	۴۳,۱۴۳,۶۴۱	۰	۴۳,۱۴۳,۶۴۱
		۱۷,۶۵۰,۲۶۱	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۲۱۶,۶۹۷**	**۰**	**۱۷,۸۸۲,۲۳۲**	**۰**	**۰**	**۳۵,۹۷۱,۱۰۷**	**۷۶,۷۲۰,۲۹۸**	**۰**	**۷۶,۷۲۰,۲۹۹**
خالص سود (زیان) معاملات		۰													

۲-۱-۳۳- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت‌های ۳-۷۴ افشا شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۳۳- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
			مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت	دلار	.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	یورو	.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	.....	.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۳۳- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
		جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی		۷۱,۰۲۷,۴۱۵	۰	۰	(۱,۰۴۱,۳۳۵)	۶۹,۹۸۶,۰۸۰
مطالبات از شرکت های وابسته		۶,۶۱۳,۹۵۲	۰	۰	(۹۹,۲۰۹)	۶,۵۱۴,۷۴۳
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		**۷۷,۶۴۱,۳۶۷**	**۰**	**۰**	**(۱,۱۴۰,۵۴۴)**	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۱,۰۴۱,۳۳۵)	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۷۶,۶۰۰,۰۳۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۷۶,۷۲۰,۲۹۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۶,۷۲۰,۲۹۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۴- حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد سررسید شده	۳۴-۱	۰	۹۵۷,۶۹۰
اسناد دریافتنی		۲۱۷,۸۲۸	۲۳۱
بدهی مشتریان بابت خرید سهام	۳۴-۲	۳,۷۶۶,۱۵۱	۳,۸۰۸,۰۹۱
شرکت مدیریت شبکه برق ایران	۳۴-۳	۱۳,۲۲۴,۹۹۹	۱۱,۱۰۷,۹۶۹
طلب از مشتریان	۳۴-۴	۱,۳۲۱,۸۳۰	۳,۰۲۷,۱۹۹
شرکت تولیدی ساختمانی بکشن - خریدار ملک طلا	۳۴-۵	۳۳۳,۷۸۲	۳۳۳,۷۸۲
شرکت آهاب	۳۴-۶	۶۸۴,۹۶۳	۶۸۴,۹۶۳
محمد قربانی - بابت فروش ملک صبا، حصارک و داروپخش	۳۴-۷	۱,۷۳۰,۱۷۰	۱,۷۳۰,۱۷۰
مصرف کارکنان سازمان اقتصادی کوثر	۳۴-۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری منطقه ۱ - بابت پروانه ملک موسوم به طلا	۳۴-۹	۱۶۵,۵۰۵	۱۶۵,۵۰۵
عیسی سلگی -اقاله ملک مراد آباد پونک	۳۴-۱۰	۱۰۳,۷۴۶	۵۷,۰۰۰
امید گستر زندگی -هالوگرام	۳۴-۱۱	۲۶,۵۶۹	۲۶,۵۶۹
رضا ابر قویی - ملک مقصود بیک	۳۴-۱۲	۰	۱۹,۲۷۶
علی اکبر شفیعی بابت پرونده حقوقی آقای درمیانی		۱۰,۷۸۴	۱۰,۷۸۴
سایر		۲۱۴,۱۶۷	۵۸۱,۹۵۰
		۲۴,۸۰۰,۴۹۴	۲۵,۵۱۱,۱۷۹
سود تحقق نیافته سنوات آتی		۰	(۲۳۸)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۰	(۱,۵۶۰,۶۳۸)
		۲۴,۸۰۰,۴۹۵	**۲۳,۹۵۰,۳۰۳**

۳۴-۱- عمده پرونده های تسهیلاتی شرکت معوق شده که پیگیری های حقوقی و مذاکرات جهت وصول آن ها در حال پیگیری واقدام می باشد.در ارتباط با طلب از شرکتهای لایف برد پارسه ، محاسب ارقام خاورمیانه و دانش رایانه (گروه جابری) جمعا مبلغ ۳.۰۷۷ میلیارد ریال ضمانت نامه دریافت گردیده که تماما سررسید شده لیکن شعب بانک سپه علیرغم درخواست شرکت وجه ضمانت نامه ها را پرداخت ننموده اند و اقدامات مربوط به وصول وجه ضمانت نامه های صادره از طریق مراجع قضائی و بانک مرکزی در دست اقدام است. توضیح اینکه حسب اعلام امادگی گروه جابری جهت تسویه کلیه مطالبات معوق شرکت، جلسات هماهنگی با بدهکاران از جهت نحوه تسویه مبلغ بدهی تشکیل گردیده و تسویه گردیده است.

۳۴-۲- طلب مشتریان کارگزاری بانک دی شامل تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد که در قالب قرارداد اعتباری اوراق بهادار و با دریافت تضامین عمدتاً توثیق سهام بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۴-۳- جهت وصول مطالبات از شرکت مدیریت شبکه برق ایران و اخذ جرایم دیرکرد با همکاری سایر شرکت های تولید برق به دیوان عدالت اداری شکایت شد. دیوان عدالت اداری رای به نفع شرکت های تولید برق صادر نمود ولی وزارت محترم نیرو رای مذکور را نپذیرفت. موضوع توسط این شرکت و سایر شرکت های تولید برق در مراجع قانونی و ذی صلاح در حال پیگیری می باشددر ضمن از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت های مالی مبلغ ۴۴۰.۰۰۰ میلیون ریال از مطالبات شرکت مدیریت برق وصول شده است.

۳۴-۴- طلب از مشتریان در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به طلب شرکت لیزینگ دی و شرکت تولید نیروی برق دماوند هر کدام به مبلغ ۲.۲۹۱ و ۲.۵۷۱ میلیارد ریال از بابت قراردادهای منعقده می باشد. از طلب شرکت تولید نیروی برق دماوند تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۱.۸۴۳ میلیارد ریال از مطالبات وصول شده است.

۳۴-۵- مطالبات از شرکت تولیدی ساختمانی بک شن بابت فروش زمین موسوم به طلا در سنوات قبل به آن شرکت بوده ضمن اینکه دریافت حواله های غیرنقدی الباقی در جریان میباشد.لازم به ذکر است طبق مبایعه نامه تعداد ۲ فقره چک با مبالغ ۲۰۰و ۵۵۰ میلیارد ریال از خریدار (شرکت بگ شن) دریافت گردیده که مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال آن طی سنوات قبل مسترد گردیده است. مضافآ بر اساس مبایعه نامه، شرکت توسعه دیدار ایرانیان متعهد شده پروانه جدید علاوه بر پروانه موجود در مبایعه نامه(اضافات شامل حقوق و عوارض و تراکم طبقات ۲ الی ۱۰)حداکثر تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۵ اخذ و به شرکت مزبور ارائه نماید که تا تاریخ تایید صورتهای مالی انجام نشده است.

۳۴-۶- مبلغ مطالبات از شرکت آهاب باتوجه به موضوع قرارداد فی مابین بابت پروژه تجاری تفریحی چشم تهران بوده که هم زمان با اجرایی شدن توافق مربوطه ، تسویه خواهد شد.

۳۴-۷- **در شرکت توسعه دیدار ایرانیان گردش عملیات حساب بامحمد قربانی با بت قرارداد فروش ملک به شرح زیر می باشد:**

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نقل از سال قبل :	۱,۷۳۰,۱۷۰	۱,۷۲۴,۹۴۴
متمم و صورتجلسه ۳۳۱۷/مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ ملک برنا	۰	۵,۲۲۶
جمع املاک فروش رفته به آقای محمد قربانی	۱,۷۳۰,۱۷۰	۱,۷۳۰,۱۷۰
ما به ازای دریافتی از محمد قربانی (زمین بهاران)براساس مبایعه نامه ۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۰	۰
	۱,۷۳۰,۱۷۰	**۱,۷۳۰,۱۷۰**

۳۴-۸- مبلغ فوق در سال مالی ۱۳۹۹جهت تامین مالی با دستور و هماهنگی بانک دی در پروژه صاحب الزمان (ع) واقع در اصفهان به منظور سرمایه‌گذاری در پروژه مزبور به تعاونی مصرف کارکنان سازمان اقتصادی کوثر پرداخت گردیده است

۳۴-۹- مانده فوق بابت باقیمانده پروانه ساختمانی زمین موسوم به طلا با کاربری تجاری و اداری واقع در خیابان شریعتی نرسیده به میدان قدس بوده که در سال ۱۳۹۳ بابت تسویه بخشی از مطالبات قرارداد کارگزاری سازمان املاک و مستغلات ، در قالب ۶ قطعه زمین به مساحت ۱.۰۴۱ متر مربع به مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال دریافت گردید، شرکت در سال ۱۳۹۴ ملک مذکور را با ۴۸ ٪ از پروانه دریافت شده به شرکت بگ شن بدون انتقال اسناد مالکیت واگذار نمود ، در نتیجه ۵۲ ٪ پروانه بلا استفاده تحت سرفصل حسابهای دریافتنی تجاری منظور شده است.

۳۴-۱۰- مانده حساب بدهی آقای عیسی سلگی بابت اقاله خرید زمین موسوم به مراد آباد به مبلغ ۵۷.۰۰۰ میلیون ریال و رای اجرایی بابت خسارت مبایعه نامه فروش ملک دزاشیب و هزینه دادرسی و حق الوکاله به مبلغ ۴۶.۷۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

۳۴-۱۱- مانده امید گستر زندگی بابت دریافت هولوگرام در قبال چک است. اما به دلیل وصول نشدن چک‌های معوض هولوگرام و در نتیجه انجام تشریفات اجرای رای از طریق مراجع قضائی در حال پیگیری می‌باشد.

۳۴-۱۲- ملک مقصودبیک با پروانه بهره برداری به متراژ ۷۰۰۰ متر مربع طی سال مالی ۱۳۹۶ از آقایان حسین بابا پور کلخوران و بهرام ابراهیمی و حسن چرب گو به بهای کارشناسی به مبلغ ۸۶۰ میلیارد ریال خریداری گردید که بخشی ازثمن معامله با بدهی تسهیلات ایشان با بانک دی تهاتر گردید و طی سال مالی ۱۳۹۹ به آقای رضا ابرقویی به بهای کارشناسی ۹۰۰ میلیارد ریال‌به فروش رسیده است . لازم به ذکر است در سال مالی۱۳۹۸ بر اساس مستندات ارائه شده و متمم مبایعه نامه خرید پروانه بهره برداری بروز شده به ۷۱۵۶/۹ متر مربع افزایش یافته است . که در نتیجه تغییرات پروانه مبلغ ۱۹.۲۷۶ میلیون ریال به بهای تمام شده ملک اضافه گردیده اسناد مالکیت به نام خریدار منتقل گردیده است و عدم عقد متمم قرارداد فروش با آقای رضا ابرقویی در سر فصل حسابهای دریافتی تجاری منظور شده است. در پی محکومیت پرونده ایشان مبلغ فوق توسط دادگستری کل استان تهران به حساب شرکت واریز شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵- سایر دریافتنی ها

		گروه				بانک			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۵-۱	۱,۵۸۹,۷۸۵	۰	۱,۵۸۹,۷۸۵	۱,۰۷۵,۹۹۱	۶۹۷,۰۱۶	۰	۶۹۷,۰۱۶	۶۷۴,۸۴۳
اسناد دریافتنی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان		۲,۲۰۴,۳۴۳	۰	۲,۲۰۴,۳۴۳	۱,۷۱۸,۳۹۵	۱,۷۸۹,۷۶۱	۰	۱,۷۸۹,۷۶۱	۱,۵۵۰,۸۹۶
بدهکاران موقت	۳۵-۲	۱۲,۲۳۲,۵۶۳	(۳۰۲,۷۵۳)	۱۱,۹۲۹,۸۱۰	۱۰,۰۸۵,۴۲۱	۱۲,۱۴۴,۴۱۱	(۳۰۲,۷۵۳)	۱۱,۸۴۱,۶۵۸	۹,۳۱۲,۱۲۰
مالیات بر ارزش افزوده دریافتنی عمدتاً شرکت تولید نیروی برق دماوند		۲,۱۳۱,۳۸۹	۰	۲,۱۳۱,۳۸۹	۱,۷۹۸,۹۱۷	۰	۰	۰	۰
طلب از اشخاص مرتبط	۳۵-۳	۵,۲۵۱,۶۷۳	۰	۵,۲۵۱,۶۷۳	۳,۶۲۶,۷۹۲	۵,۲۵۱,۶۷۳	۰	۵,۲۵۱,۶۷۳	۳,۶۲۶,۷۹۲
سفارشات و پیش پرداخت ها	۳۵-۴	۱,۷۱۷,۴۰۸	۰	۱,۷۱۷,۴۰۸	۱,۶۳۲,۴۱۵	۱۵۳,۲۰۲	۰	۱۵۳,۲۰۲	۱۰۴,۷۱۲
سایر		۱,۵۸۱,۳۲۶	۰	۱,۵۸۱,۳۲۶	۱,۱۷۲,۵۴۷	۱,۰۵۹,۱۶۹	۰	۱,۰۵۹,۱۶۹	۶۹۰,۰۴۳
جمع سایر حساب‌های دریافتنی		**۲۶,۷۰۸,۴۸۹**	**(۳۰۲,۷۵۳)**	**۲۶,۴۰۵,۷۳۶**	**۲۱,۱۱۰,۴۷۸**	**۲۱,۰۹۵,۲۳۴**	**(۳۰۲,۷۵۳)**	**۲۰,۷۹۲,۴۸۱**	**۱۵,۹۵۹,۴۰۶**

۳۵-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی				
سر دارویی تامین (تیپیکو)	۳۰,۰۰۰	۱۴۷,۵۱۷	۰	۰
آهن و فولاد ارفع	۱۹,۷۵۴	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۲,۴۱۵	۳,۳۴۱	۰	۰
توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳
داروسازی کاسپین تامین	۱۳,۰۱۹	۱۱,۵۳۸	۰	۰
شرکت ملی صنایع مس ایران	۲۵,۹۱۶	۷,۹۰۲	۷,۹۰۲	۷,۹۰۲
پارس فولاد سبزوار	۰	۴,۷۱۷	۰	۰
تامین سرمایه نوین	۴۱,۱۶۶	۰	۰	۰
معدنی و صنعتی چادر ملو	۱۹۵,۱۱۴	۰	۰	۰
داروسازی ابوریحان	۴,۰۹۹	۷,۲۱۷	۰	۰
بیمه البرز	۰	۲,۲۳۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	۲۰,۵۰۰	۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۲۰۱,۹۰۱	۷۲,۳۲۵	۷۲,۳۲۵	۷۲,۳۲۵
ارتباطات سیار ایران	۲۶,۳۷۹	۲۶,۳۷۹	۲۶,۳۷۹	۲۶,۳۷۹
سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری	۳۰,۵۵۰	۳۰,۵۵۰	۳۰,۵۵۰	۳۰,۵۵۰
دارو سازی فارابی	۲۶,۱۰۱	۰	۰	۰
پتروشیمی شیراز	۴۰,۵۵۷	۰	۰	۰
شرکت فولاد خوزستان	۲۸,۷۹۵	۲۵,۰۷۹	۲۵,۰۷۹	۲۵,۰۷۹
شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۲۸	۱۹,۸۸۴	۲۸	۲۸
شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی	۳۶۳	۳۶۳	۳۶۳	۳۶۳
فولاد مبارکه اصفهان	۲۹۳,۴۸۰	۳۳,۴۸۰	۳۳,۴۸۰	۳۳,۴۸۰
قند لرستان	۰	۶,۶۹۳	۰	۰
سرمایه گذاری ساختمان نوین	۰	۵,۷۵۰	۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۳۸,۵۷۱	۰	۰	۰
فولاد آلیاژی ایران	۱۷,۸۰۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰
توسعه معادن و فلزات	۰	۱۶,۶۵۵	۰	۰
سیمان فارس و خوزستان	۳۷,۰۲۳	۰	۰	۰
پخش هجرت	۱۲,۱۶۱	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۱,۱۰۸,۵۴۵	۴۴۲,۴۷۳	۱۹۸,۹۵۹	۱۹۸,۹۵۹

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل :	۱,۱۰۸,۵۴۵	۴۴۲,۴۷۳	۱۹۸,۹۵۹	۱۹۸,۹۵۹
سنگ آهن گهر زمین	۳۵,۳۴۰	۳۵,۳۴۰	۳۵,۳۴۰	۳۵,۳۴۰
شیشه همدان	۰	۱,۵۶۴	۰	۰
شرکت نیروگاه زاگرس کوثر	۸۰,۰۰۲	۸۰,۰۰۲	۸۰,۰۰۲	۸۰,۰۰۲
سر کشاورزی کوثر	۸,۴۵۸	۲۹۸,۵۹۳	۲۹۸,۵۹۳	۲۹۸,۵۹۳
بانک صادرات	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰
بانک گردشگری	۱۳,۲۶۵	۱۳,۲۶۵	۱۳,۲۶۵	۱۳,۲۶۵
پالایش نفت تبریز	۴,۸۷۲	۰	۰	۰
بانک خاور میانه	۳,۱۹۵	۳,۱۹۵	۳,۱۹۵	۳,۱۹۵
نفت و گاز پارسیان	۰	۱۰۱,۲۱۷	۰	۰
پمپ ایران	۵,۲۶۵	۵,۲۶۵	۵,۲۶۵	۵,۲۶۵
حفاری شمال	۱۴,۷۱۷	۲,۳۹۷	۲,۳۹۷	۲,۳۹۷
ماشین سازی اراک	۱۹,۶۹۳	۱۹,۶۹۳	۱۹,۶۹۳	۱۹,۶۹۳
سرمایه گذاری شاهد	۹,۲۳۴	۹,۲۳۴	۹,۲۳۴	۹,۲۳۴
نهاد مالی بورس کالای ایران	۸,۷۶۰	۰	۰	۰
پست بانک	۸,۵۲۰	۰	۰	۰
پتروشیمی زاگروس	۵,۲۴۵	۰	۰	۰
پتروشیمی اراک	۱۲,۳۰۶	۰	۰	۰
تولید برق دماوند	۴۲,۲۷۴	۰	۰	۰
ایران خودرو دیزل	۸,۱۴۸	۰	۰	۰
کالسیمین	۱۰,۶۴۰	۰	۰	۰
پتروشیمی تندگویان	۹,۹۶۷	۰	۰	۰
صنعتی مینو	۶,۵۶۱	۰	۰	۰
سبحان دارو	۸,۶۴۴	۰	۰	۰
پترو شیمی جم	۶,۰۵۰	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۵,۱۶۵	۰	۰	۰
صنایع غذایی کوروش	۳,۳۶۹	۰	۰	۰
ارتباطات سیار	۳,۱۹۵	۰	۰	۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان	۵,۸۴۲	۰	۰	۰
توسعه معادن روی ایران	۴,۳۴۲	۰	۰	۰
بانک سینا	۴,۱۸۴	۰	۰	۰
سیمان شاهرود	۶,۷۰۷	۰	۰	۰
صنایع آذر آب	۶۷	۶۷	۶۷	۶۷
صنعتی بهشهر	۳,۱۷۰	۳,۵۱۹	۰	۰
توسعه صنایع بهشهر	۲,۸۱۸	۲,۸۱۸	۰	۰
داروسازی جابربن حیان	۷۹۹	۱,۹۱۸	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردانی گروه دی	۸۲,۸۲۲	۳۱,۴۳۶	۰	۰
سایر	۱,۱۴۴	۷,۶۴۶	۰	۰
جمع	۱,۵۵۶,۵۲۶	۱,۰۶۲,۸۴۳	۶۶۹,۲۱۱	۶۶۹,۲۱۱
سایر شرکت ها	۳۳,۲۵۹	۱۳,۱۴۸	۲۷,۸۰۵	۵,۶۳۲
مانده سود سهام دریافتنی	**۱,۵۸۹,۷۸۵**	**۱,۰۷۵,۹۹۱**	**۶۹۷,۰۱۶**	**۶۷۴,۸۴۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۳۵-۲-۱	۲,۶۶۷,۵۷۹	۲,۴۷۱,۲۱۹	۲,۶۶۷,۵۷۹	۲,۴۷۱,۲۱۹
		۲,۶۶۷,۵۷۹	۲,۴۷۱,۲۱۹	۲,۶۶۷,۵۷۹	۲,۴۷۱,۲۱۹
خریداران املاک	۳۵-۲-۲	۴,۸۶۶,۱۲۴	۴,۳۵۰,۳۰۲	۴,۸۶۶,۱۲۴	۴,۳۵۰,۳۰۲
سازمان اموال و املاک کوثر		۰	۰	۰	۰
شرکت شاهد		۴,۶۷۴	۴,۶۷۴	۴,۶۷۴	۴,۶۷۴
شرکت تولید نیروی برق کرمان		۲,۳۶۸	۲,۳۶۸	۰	۰
علی اصغر رخشان	۳۵-۲-۳	۲,۲۴۶,۹۷۴	۱,۶۶۴,۱۲۴	۲,۲۴۶,۹۷۴	۱,۶۶۴,۱۲۴
علیرضا و امیر حمیدی نیا	۳۵-۲-۴	۳۰۰,۸۲۰	۳۰۰,۸۲۰	۳۰۰,۸۲۰	۳۰۰,۸۲۰
محمد هادی رضوی	۳۵-۲-۵	۷۵,۸۰۵	۷۵,۸۰۵	۰	۰
شرکت توسن		۶۷,۹۰۰	۲۶۷,۰۰۰	۶۷,۹۰۰	۲۶۷,۰۰۰
ارسال مرسولات		۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰
شرکت پاردیک		۳,۲۲۲	۳,۲۲۲	۳,۲۲۲	۳,۲۲۲
برق آسا ازده		۸,۲۵۰	۸,۲۵۰	۸,۲۵۰	۸,۲۵۰
شرکت تولیدی بازرگانی صنعت رایان پارس		۷۱,۳۱۸	۷۱,۳۱۸	۷۱,۳۱۸	۷۱,۳۱۸
مهندس پیما عمران نیرو		۲۲۹,۶۲۷	۲۲۹,۶۲۷	۲۲۹,۶۲۷	۲۲۹,۶۲۷
سایر شرکتها و سازمان ها		۱,۶۸۷,۹۰۲	۹۹۹,۲۳۰	۱,۶۷۷,۹۲۳	۲۴۳,۳۱۷
		۱۲,۲۳۲,۵۶۳	۱۰,۴۴۸,۹۵۹	۱۲,۱۴۴,۴۱۱	۹,۶۱۴,۸۷۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۳۰۲,۷۵۳)	(۳۶۳,۵۳۸)	(۳۰۲,۷۵۳)	(۳۰۲,۷۵۳)
		۱۱,۹۲۹,۸۱۰	**۱۰,۰۸۵,۴۲۱**	**۱۱,۸۴۱,۶۵۸**	**۹,۳۱۲,۱۲۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵-۲-۱- مانده مزبور شامل کلیه هزینه های مرتبط با پیگیری وصول مطالبات و تسهیلات می باشد که شامل هزینه کارشناسی ، هزینه پست ، هزینه دادگستری و سایر موارد مشابه می باشد.

۳۵-۲-۲- مانده مزبورشامل حسابها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش املاک به صورت اجاره به شرط تملیک می باشد.

۳۵-۲-۳- مانده مزبور در تاریخ ترازنامه (شامل اصل و سود) درخصوص پروژه موسوم به الماس می باشد که طرفین توافق نمودند ۴۲ سهم مربوط به طرف معامله به همراه ۵۸ سهم متعلق به بانک مجموعاً به نام ایشان منتقل که بابت مبلغ مزبور ، ۴ فقره چک جمعاً به مبلغ ۱،۶۰۰ میلیارد ریال در اختیار قرار گیرد. به علت عدم ارائه اسناد مربوط به ۴۲ سهم، امکان انتقال ۵۸ سهم بانک به ایشان مهیا نگردیده و چک ها در موعد مقرر به وجه نقد تبدیل نشده است. در این خصوص نامبرده الزام به تنظیم سند را از شعبه ۱۱۲دادگاه مربوطه اخذ و شکایت کیفری توسط ایشان علیه بانک دی در خصوص فروش مال غیر مطرح که تا تاریخ تایید صورتهای مالی، منجر به نتیجه نهایی نشده است. مبایعه نامه فروش در سال ۱۳۹۱ با شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان بابت ۵۸درصد از پروژه مشارکتی موسوم به الماس بوده که مانده حساب آقای علی رخشان در سنوات قبل به حساب های بانک دی انتقال یافته است. موضوع در حال پیگیری حقوقی از مراجع قضایی ذیربط می باشد .

۳۵-۲-۴- در آبان ماه ۱۳۹۷ مبالغ ۲،۶۸۲،۲۱۱ یورو و ۲،۱۳۰،۲۹۵ درهم معادل حدود ۲۹۶میلیارد ریال توسط شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی دی به کارگزاری آقایان علیرضا و امیر حمیدی نیا پرداخت شده تا بصورت حواله ای بر اساس سفارش مشتریان، به حساب های بانکی خارج از کشور آنان واریز گردد.در این خصوص در راستای توافق انجام شده فیمابین بانک دی و شرکت فرعی مزبور، مبلغ ۲۹۶ میلیارد ریال به بدهکار حساب اشخاص فوق و متقابلاً به بستکار حساب آن شرکت در اسفند ماه همان سال در دفاتر بانک منظور گردیده است. ضمناً اقدامات حقوقی و قانونی بابت وصول مبالغ فوق در حال سپری است.و درسال جاری نسبت به مبلغ مذکور ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها لحاظ گردیده است .

۳۵-۲-۵-

با توجه به ثبت قرارداد شماره ۱۰۴۷درخصوص املاک موسوم به طلادر و تسویه بدهی شرکت آینده سازان فاطمی، آقای رضوی درخصوص مابه ازای پرداخت شده از سوی شرکت لیزینگ به ایشان طرح دعوی مستحق للغیر نموده و در مرحله بدوی علیه شرکت حکم گرفته است، که شرکت با پرداخت مبلغ ۷۵،۸۰۵میلیون ریال هزینه، نسبت به تجدید نظر خواهی حکم مذکور اقدام نموده است با توجه به رای دادگاه حکم قطعی شده است.

۳۵-۳- مانده طلب از اشخاص مرتبط به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت آتیه سازان دی	۲،۵۱۴،۱۰۴	۱،۷۰۰،۰۰۰	۲،۵۱۴،۱۰۴	۱،۷۰۰،۰۰۰
شرکت مدیریت و توسعه اندیشه دی	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۲۰۷،۳۵۴	۲۰۷،۳۵۴	۲۰۷،۳۵۴	۲۰۷،۳۵۴
شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	۹۶۹،۲۰۶	۱۵۸،۴۲۹	۹۶۹،۲۰۶	۱۵۸،۴۲۹
شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی	۱،۵۵۱،۹۷۶	۱،۵۵۱،۹۷۶	۱،۵۵۱،۹۷۶	۱،۵۵۱،۹۷۶
شرکت خدمات بیمه ای امید بنیان دی	۸،۹۸۰	۸،۹۸۰	۸،۹۸۰	۸،۹۸۰
	۵،۲۵۱،۶۷۳	**۳،۶۲۶،۷۹۲**	**۵،۲۵۱،۶۷۳**	**۳،۶۲۶،۷۹۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵-۴- مانده سفارشات و پیش پرداخت ها بشرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت مالیات	۳۵-۴-۱	۲,۹۸۳,۲۰۶	۲,۹۲۲,۷۶۵	۹۹,۴۸۵	۹۹,۴۸۵
پیش پرداخت خرید خدمات		۲۵۲,۶۴۹	۲۰۹,۶۷۵	۵۳,۷۱۷	۵,۲۲۷
بهینه سیویل	۳۵-۴-۲	۱۵۲,۶۷۶	۱۵۲,۶۷۶	۰	۰
شرکت سازه پایدار لواسان	۳۵-۴-۳	۲۹,۲۵۰	۲۹,۲۵۰	۰	۰
پیش پرداخت شرکت پتروتار فراساحل	۳۵-۴-۴	۱,۱۰۲,۴۴۳	۱,۱۰۲,۴۴۳	۰	۰
سایر پیش پرداخت ها		۲۷,۱۸۸	۱۵,۶۱۰	۰	۰
		۴,۵۴۷,۴۱۲	۴,۴۳۲,۴۱۹	۱۵۳,۲۰۲	۱۰۴,۷۱۲
مالیات پرداختنی		(۲,۸۳۰,۰۰۴)	(۲,۸۰۰,۰۰۴)	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۰	۰	۰	۰
		۱,۷۱۷,۴۰۸	**۱,۶۳۲,۴۱۵**	**۱۵۳,۲۰۲**	**۱۰۴,۷۱۲**

۳۵-۴-۱- پیش پرداخت مالیات بردرآمد عمدتاً بابت مبالغ برداشت شده توسط سازمان امور مالیاتی از محل مطالبات شرکت اصلی نزد شرکت توانیر (بصورت نیابتی) بابت مالیاتهای عملکرد بوده که پیگیری های شرکت در خصوص اعمال پرداخت های مازاد جهت سال های قطعی نشده در جریان می باشد.

۳۵-۴-۲- به موجب مفاد قرارداد فی ما بین شرکت توسعه دیدار ایرانیان به نمایندگی از بانک دی و سازمان املاک و مستغلات ، اخذ پروانه ملک اتوبوسرانی بر عهده فروشنده (بانک دی) بوده است و با همین تعهد ملک مزبور به بانک شهر در سنوات گذشته واگذار شده است شرکت با انعقاد قرارداد با شرکت بهینه سیویل جهت اخذ پروانه ملک اتوبوسرانی پس از اخذ استعلام و مصوبه هیئت مدیره اقدام نموده است که پس ازانجام کار تاکنون به نتیجه قطعی نرسیده است همچنین شرکت بهینه سیویل انجام کلیه امور مربوط به تشکیل پرونده و اخذ پروانه ساختمانی زمین موسوم به مروستی را نیز بر عهده دارد لازم به ذکر است تضامین دریافتی از ایشان دو فقره چک به مبلغ ۱۵۲ میلیارد ریال بوده که توسط واحدحقوقی در حال پیگیری می باشد.

۳۵-۴-۳- شرکت مزبور به موجب قرارداد انجام کلیه امور مربوط به تشکیل پرونده و اخذ پروانه ساختمانی زمین موسوم به نرگس فروخته شده در سنوات قبل را بر عهده دارد، که تاکنون منجر به دریافت پروانه ساختمانی نشده است. تضامین دریافتنی از ایشان یک فقره چک بمبلغ ۲۹,۲۵۰ میلیون ریال می‌باشد.

۳۵-۴-۴- شرکت صرافی دی در دی و بهمن ماه ۱۴۰۰ جمعاً مبلغ ۱.۰۳۳ میلیارد ریال به شرکت نفت پترو تار فراساحل بابت تامین ۱۶.۵۵۵.۵۷۰ درهم امارات متحده عربی از محل عرضه شده توسط آن شرکت در سامانه نیما پرداخت نموده است تا در اختیار مشتریان شرکت قرار گیرد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، آن شرکت به تعهدات خود عمل ننموده است و اقدامات و پیگیریها جهت دریافت ارز ادامه دارد. شرکت طی سال مالی قبل تعهدات ارزی به مشتریان از این بابت را تسویه نموده و مبلغ ۶۷میلیارد ریال زیان تسعیر ارز مربوطه را به حساب پیش پرداخت به شرکت مزبور منظور نموده است. همچنین مبلغ ۱۱۷ میلیارد ریال بابت سود تامین مالی ۶۵۰ میلیارد ریالی به جهت تسویه تعهدات ارزی مشتریان از بابت شرکت پترو تار فراساحل به بانک دی پرداخت نموده است، در نتیجه مانده حساب در پایان سال مالی به مبلغ ۱,۲۱۷ میلیارد ریال افزایش یافته است.

۳۵-۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۶۹۷,۰۱۶	۰	۰	۰	۶۹۷,۰۱۶
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۱,۷۸۹,۷۶۱	۰	۰	۰	۱,۷۸۹,۷۶۱
بدهکاران موقت	۱۲,۱۴۴,۴۱۱	۰	۰	۰	۱۲,۱۴۴,۴۱۱
اسناد دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰
طلب از اشخاص مرتبط	۵,۲۵۱,۶۷۳	۰	۰	۰	۵,۲۵۱,۶۷۳
سفارشات و پیش پرداخت ها	۱۵۳,۲۰۲	۰	۰	۰	۱۵۳,۲۰۲
سایر	۱,۰۵۹,۱۶۹	۰	۰	۰	۱,۰۵۹,۱۶۹
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از	۲۱,۰۹۵,۲۳۴	۰	۰	۰	۲۱,۰۹۵,۲۳۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۰۲,۷۵۳)	۰	۰	۰	(۳۰۲,۷۵۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۰,۷۹۲,۴۸۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۰,۷۹۲,۴۸۱**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۵,۹۵۹,۴۰۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۵,۹۵۹,۴۰۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار:

گروه

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۶-۱	۳۲,۰۵۴,۰۵۱	۸,۰۰۱,۵۹۵	۴۰,۰۵۵,۶۴۶	۲۹,۷۱۱,۰۳۲	۸,۰۰۱,۵۹۵	۳۷,۷۱۲,۶۲۷
سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری شده برای فروش	۳۶-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۶-۳	۱,۷۶۰,۰۰۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۳,۵۳۸,۱۴۴	۱,۷۷۷,۰۵۹	۱,۷۷۸,۱۴۲	۳,۵۵۵,۲۰۱
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۶-۴	۰	۸۹,۶۳۸,۳۸۱	۸۹,۶۳۸,۳۸۱	۰	۲۴,۴۹۷,۷۰۳	۲۴,۴۹۷,۷۰۳
پیش پرداخت سرمایه گذاری	۳۶-۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۳۶-۸	۴۳,۸۱۴,۵۴۱	۰	۴۳,۸۱۴,۵۴۱	۴۴,۰۳۵,۹۴۴	۰	۴۴,۰۳۵,۹۴۴
		۷۷,۶۲۸,۵۹۴	**۹۹,۴۱۸,۱۱۸**	**۱۷۷,۰۴۶,۷۱۲**	**۷۵,۵۲۴,۰۳۵**	**۳۴,۲۷۷,۴۴۰**	**۱۰۹,۸۰۱,۴۷۵**

بانک

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۶-۱	۳,۴۹۶,۳۹۰	۲۳۱,۵۱۴,۸۴۹	۲۳۵,۰۱۱,۲۳۹	۵,۲۶۵,۰۹۳	۲۳۱,۵۱۴,۸۴۹	۲۳۶,۷۷۹,۹۴۳
سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری شده برای فروش	۳۶-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۶-۳	۰	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۰	۳۶,۵۷۰,۸۸۶	۳۶,۵۷۰,۸۸۶
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۶-۴	۰	۷۳,۱۲۴,۰۵۱	۷۳,۱۲۴,۰۵۱	۰	۱۰,۳۲۵,۱۹۱	۱۰,۳۲۵,۱۹۱
پیش پرداخت سرمایه گذاری	۳۶-۵	۰	۰	۰	۰	۱۷۹,۹۹۳	۱۷۹,۹۹۳
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۳,۴۹۶,۳۹۰**	**۳۴۲,۹۲۵,۲۰۴**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۵,۲۶۵,۰۹۳**	**۲۷۸,۵۹۰,۹۱۹**	**۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۳۶-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

	گروه		بانک							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :											
چادر ملو	۱,۸۹۶,۹۳۶	۹۱۲,۳۸۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نهاد مالی بورس اوراق بهادار تهران	۴۶۰,۵۰۰	۲۶۰,۵۰۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی پارس	۴۰۸,۷۱۸	۴۰۸,۷۱۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۱,۳۵۸,۲۰۹	۹۶۷,۸۴۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک تجارت	۶۴۱,۱۰۴	۴۴۱,۱۰۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک صادرات ایران	۱۲۱,۲۱۳	۱۷۶,۰۹۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک ملت	۱,۰۴۴,۱۹۴	۵۴۰,۳۲۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سنگ آهن گل گهر	۴۲۱,۸۶۰	۴۲۲,۵۰۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۳,۵۱۹,۱۳۶	۲,۷۵۴,۳۶۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	۷۹,۳۲۰	۲۸۰,۰۶۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۲,۶۸۸,۹۵۴	۲,۲۰۷,۰۱۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد خوزستان	۱۴۵,۰۰۸	۱۴۵,۰۰۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک اقتصاد نوین	۷۳,۰۷۰	۱۱۰,۰۸۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سر. توسعه معادن و فلزات	۱۹,۳۷۶	۱۹,۳۷۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
به پرداخت ملت	۳,۱۸۲	۳,۱۸۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سر. گروه توسعه ملی	۱۴,۸۳۷	۱۴,۸۳۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سر. شاهد (ثشاهد)	۱,۰۴۴,۷۷۰	۱,۱۶۰,۴۳۸	خرید	۹۱,۰۷۶,۹۱۰	۱.۴۵	۷۵۵,۴۷۹	۸۳۲,۴۴۳	۸۳۲,۴۴۳	۹۷۱,۱۴۸	۱,۸۰۴,۱۵۵	۱,۸۰۴,۱۵۵
سر. توسعه ملی (وتوسم)	۴۸,۴۸۱	۴۸,۴۸۱	خرید					۰			
سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)	۴۵۱,۵۸۶	۱,۰۳۱,۸۸۳	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۳۶	۲۱۰,۵۹۰	۲۳۲,۲۰۰	۲۳۲,۲۰۰	۷۹۰,۸۸۷	۸۸۷,۰۶۷	۸۸۷,۰۶۷
پتروشیمی نوری	۲۱,۶۳۳	۲۰۵,۰۹۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی شیراز	۳۹۷,۸۴۵	۳۹۷,۸۴۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مبین انرژی فارس	۴۳۲,۱۷۷	۴۳۲,۱۷۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کنتور سازی ایران	۱۷,۱۸۲	۱۷,۱۸۱	خرید	۳۸,۰۰۰	۰.۰۲	۲,۶۱۸	۱,۷۷۰	۱,۷۷۰	۲,۶۱۷	۱,۷۷۰	۱,۷۷۰
پتروشیمی پردیس	۳۲۳,۳۸۳	۳۵۹,۱۳۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
هجرت	۱۵۵,۸۵۷	۱۵۵,۸۵۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان فارس نو	۱۴۴,۱۰۰	۱۴۴,۱۰۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی اراک	۱۴۲,۹۶۳	۱۴۲,۹۶۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرتو ابتکار هدف (ابتکار)	۹۷۸۵۴	۰	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۰۰,۱۱۶	۹۴,۴۱۰	۹۴,۴۱۰	۰	۰	۰
آلومتک (فالوم)	۱۰۰۱۱۶	۰	خرید	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲۰	۹۷,۸۵۴	۹۸,۰۵۰	۹۸,۰۵۰	۰	۰	۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنعتی مینو(خرمدره)	۱۰۳,۶۸۷	۱۰۳,۶۸۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۱۶,۳۷۷,۲۵۰	۱۳,۸۶۲,۲۵۵				۱,۱۶۶,۶۵۷	۱,۲۵۸,۸۷۲	۱,۲۵۸,۸۷۳	۱,۷۶۴,۶۵۲	۲,۶۹۲,۹۹۲	۲,۶۹۲,۹۹۲

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل	۱۶,۳۷۷,۲۵۰	۱۳,۸۶۲,۲۵۵				۱,۱۶۶,۶۵۷	۱,۲۵۸,۸۷۲	۱,۲۵۸,۸۷۳	۱,۷۶۴,۶۵۲	۲,۶۹۲,۹۹۲	۲,۶۹۲,۹۹۲
حفاری شمال	۱۹۳,۳۳۹	۱۳۵,۲۸۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۱۷,۲۰۳	۱۷,۲۰۳	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین(ح تقدم)	۸,۸۷۰	۸,۸۷۰	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	۴۹,۳۶۰	۱۱۰,۵۴۲	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۴۸۹,۵۳۰	۵۳۶,۴۸۶	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری سیمان تامین	۵,۴۸۹	۵,۴۸۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایپا	۷۸۱	۷۸۱	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پمپ ایران	۲۸,۸۶۱	۲۸,۸۶۱	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباطات سیار	۳۷۱,۵۷۶	۱۷۱,۵۷۶	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سبحان دارو	۱۰۸,۸۴۰	۱۱۸,۷۱۰	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۲۸۰,۴۲۸	۲۹۸,۳۹۰	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی شازند	۳۲۷,۵۸۵	۳۲۷,۵۸۵	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانجات قند قزوین	۵۴,۰۷۸	۶۰,۶۲۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر	۵۹۶,۱۴۰	۶۸۶,۷۶۰	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فجر انرژی خلیج فارس	۹۴,۹۰۳	۸۵,۸۵۵	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۵۳۹,۴۴۵	۵۳۹,۴۴۵	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱۰۰,۴۳۹	۱۰۰,۴۳۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد امیرکبیر کاشان	۱۲۷,۱۶۴	۱۲۶,۹۲۴	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
همکاران سیستم	۹۰,۳۱۰	۱۰۲,۰۶۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی خراسان	۱۵۴,۲۲۶	۱۵۴,۲۲۶	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه ما	۲۲۱,۲۹۸	۲۲۱,۲۹۸	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۴۱۱,۹۰۰	۱۹۲,۰۲۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ابوریحان	۲,۴۹۵	۲,۴۹۵	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان ساوه	۱۵۹,۴۴۶	۱۵۶,۹۲۶	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فاسمین	۲۴۰,۹۳۷	۲۹۹,۰۹۴	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین سازی اراک	۲۳۸,۵۰۳	۱,۱۸۱,۱۴۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴۲,۶۴۵	۸۵۴,۹۲۳	۸۵۴,۹۲۳
تجارت الکترونیک پارسیان	۶۷,۵۷۶	۷۱,۵۲۲	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک سینا	۳۸۲,۵۱۹	۵۲۷,۷۹۳	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تامین سرمایه نوین	۹۵۳,۵۲۷	۱,۰۰۶,۳۳۸	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدیریت صنعتی شوینده	۱۰۷,۰۳۵	۱۰۷,۰۳۵	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۷۱,۸۵۱	۱۲۷,۲۴۹	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو جابر ابن حیان	۷۳,۶۶۲	۷۳,۶۶۲	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۲۲,۹۲۸	۱۸۸,۴۱۵	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی فن آوران	۱۷۰,۴۱۷	۱۷۰,۴۱۷	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی بوعلی سینا	۱۰۲,۰۱۷	۱۰۲,۰۱۷	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۲۳,۲۴۱,۹۲۸	۲۱,۹۰۵,۸۲۲				۱,۱۶۶,۶۵۸	۱,۲۵۸,۸۷۲	۱,۲۵۸,۸۷۳	۲,۷۰۷,۲۹۸	۳,۵۴۷,۹۱۵	۳,۵۴۷,۹۱۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش/پس از تجدید ارزیابی	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:	۲۳,۲۴۱,۹۲۸	۲۱,۹۰۵,۸۲۲				۱,۱۶۶,۶۵۸	۱,۲۵۸,۸۷۲	۱,۲۵۸,۸۷۳	۲,۷۰۷,۲۹۸	۳,۵۴۷,۹۱۵	۳,۵۴۷,۹۱۵
فولاد کاوه جنوب کیش	۴۳۴,۱۴۹	۳۴۸,۲۸۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی جم	۱۵۸,۰۸۱	۱۵۸,۰۸۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت سپاهان	۲۲,۹۶۴	۲۲,۹۶۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شیشه همدان	۲۷,۱۳۲	۳۶,۸۰۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری امید	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه معادن روی	۴۸,۵۶۰	۴۸,۵۶۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری پارس توشه	۴۸,۲۹۸	۱۴,۸۹۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان هگمتان	۸۹۸	۸۹۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه بهمن	۷,۲۸۵	۱۵,۸۹۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان فارس و خوزستان	۱۱۸,۷۷۳	۱۱۸,۷۷۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز	۵۰,۴۵۰	۵۰,۴۵۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پلی پروپلین جم	۴۰,۰۰۵	۴۴,۵۷۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان مازندران	۶۹,۱۲۰	۲۷,۳۶۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه البرز	۵۰,۱۶۲	۲۷,۱۰۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی جم (حق تقدم)	۰	۱۸,۷۲۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز (حق تقدم)	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاسپین تامین	۱,۸۹۹	۱,۸۹۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران خودرو	۱۲,۲۸۸	۵۰,۱۵۵	خرید				۰	۰	۰	۰	۰
فولاد آلیاژی	۱۱۸,۸۰۳	۱۰۷,۵۵۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع غذایی بهشهر	۱۰۱,۷۴۱	۱۰۱,۷۴۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران خودرو دیزل	۲۶۴,۸۷۶	۲۵۱,۵۲۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه صنایع بهشهر	۳۹,۶۱۹	۳۹,۶۱۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو فارابی	۲۲۱,۷۲۹	۲۲۱,۷۲۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پارس مینو	۹۰۷	۹۰۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاشی پارس	۱۴,۶۷۲	۱۴,۶۷۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک خاورمیانه	۱۱۹,۸۰۱	۱۱۹,۸۰۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
قند لرستان	۹۸,۴۵۳	۹۱,۷۷۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر	۵۹,۹۵۲	۵۹,۹۵۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
آهن و فولاد ارفع	۱۲۳,۹۸۱	۱۰۰,۸۱۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۲۵,۴۹۶,۵۲۵	۲۴,۰۰۱,۳۴۱.۲۷				۱,۱۶۶,۶۵۷.۶۳	۱,۲۵۸,۸۷۲.۱۷	۱,۲۵۸,۸۷۲.۵۰	۲,۷۰۷,۲۹۷.۹۹	۳,۵۴۷,۹۱۴.۷۳	۳,۵۴۷,۹۱۵.۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش/پس از تجدید ارزیابی	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:	۲۵,۴۹۶,۵۲۵	۲۴,۰۰۱,۳۴۱				۱,۱۶۶,۶۵۸	۱,۲۵۸,۸۷۲	۱,۲۵۸,۸۷۳	۲,۷۰۷,۲۹۸	۳,۵۴۷,۹۱۵	۳,۵۴۷,۹۱۵
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس :											
نفت ایرانول	۰	۸,۵۹۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پست بانک	۲۲,۲۸۵	۴۶,۸۳۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان ارومیه	۹۹,۰۹۵	۱۰,۴۱۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی قائد بصیر	۲۴۷,۴۷۲	۲۷۹,۲۰۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۵۲,۹۷۳	۵۲,۹۷۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو سازی کاسپین تامین	۷۳,۳۳۶	۷۳,۳۳۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی زاگرس	۳۷۲,۳۸۹	۳۷۲,۳۸۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه نوین	۲۲۶,۳۶۱	۲۲۶,۳۶۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک سامان	۵۱۸,۳۶۱	۵۱۸,۳۶۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سنگ آهن گهر زمین	۲۲۲,۵۵۶	۲۲۲,۵۵۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت گسترش صنایع وخدمات کشاورزی	۳۳,۶۵۴	۳۳,۶۵۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۲۰۴۹۱۶	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی تند گویان	۵۹,۲۸۴	۵۹,۲۸۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه دی (وکالتی)	۲,۰۶۲,۸۷۸	۱,۸۷۳,۰۹۲	وکالتی	۱,۱۷۴,۷۲۷,۶۸۱	۱۲	۱,۸۷۳,۰۹۲	۸,۳۶۴,۰۶۱	۸,۳۶۴,۰۶۱	۱,۸۷۳,۰۹۲	۶,۷۰۷,۶۹۵	۶,۷۰۷,۶۹۵
بانک گردشگری	۶۴۷,۱۶۶	۷۹۸,۵۰۵	خرید	۸۱,۲۹۶,۶۹۶	۰.۵۴	۴۵۲,۸۳۸	۲۰۲,۷۵۴	۲۰۲,۷۵۴	۶۰۴,۱۷۷	۲۴۴,۶۲۲	۲۴۴,۶۲۲
بانک گردشگری (حق تقدم)	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۷۶,۷۲۲	۲۳,۴۵۲	۲۳,۴۵۲
سر. میراث فرهنگی و گردشگری (سمگا)	۵۶,۶۰۳	۵۶,۶۰۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنعت غذایی کورش	۶۲,۰۷۲	۶۷,۳۵۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پارس فولاد سبزوار	۲۳,۴۲۲	۲۳,۴۲۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت شیراز	۷,۲۷۹	۷,۲۷۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
استقلال	۱۳,۰۸۷	۱۳,۰۸۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک سامان (حق تقدم)	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو سازی ابوریحان	۶۲,۳۵۷	۶۲,۳۵۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز (شبریز)	-	-	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاسپین تامین	۳۹۲,۶۶۰	۳۹۲,۶۶۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	۳,۱۴۹	۳,۱۴۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۳۰,۹۵۹,۸۷۸	۲۹,۲۰۲,۸۰۰				۳,۴۹۲,۵۸۷	۹,۸۲۵,۶۸۷	۹,۸۲۵,۶۸۸	۵,۲۶۱,۲۸۹	۱۰,۵۲۳,۶۸۴.۱۴	۱۰,۵۲۳,۶۸۳.۷۹
سایر	۱,۰۹۴,۱۷۳	۵۰۸,۲۳۲	خرید			۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳
ذخیره کاهش ارزش انباشته	۰	۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری ها	**۳۲,۰۵۴,۰۵۱**	**۲۹,۷۱۱,۰۳۲**				**۳,۴۹۶,۳۹۰**	**۹,۸۲۹,۴۹۰**	**۹,۸۲۹,۴۹۱**	**۵,۲۶۵,۰۹۲**	**۱۰,۵۲۷,۴۸۸**	**۱۰,۵۲۷,۴۸۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

		گروه		بانک							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	یادداشت	بهای تمام شده	بهای تمام شده	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده/تجدید ارزیابی	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت تولید نیروی برق دماوند(سهامی عام)		۰	۰	خرید	۹,۲۲۹,۴۹۳,۸۶۹	۷۰.۹۹۶	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۰	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۶۵,۲۵۲,۵۲۲	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۷۶,۶۰۴,۷۹۹
شرکت سرمایه گذاری بوعلی (سهامی عام)		۰	۰	خرید	۳,۴۰۷,۵۹۶,۴۸۵	۳۷.۸۶	۸,۶۵۱,۲۱۶	۰	۸,۶۵۱,۲۱۶	۷,۵۰۰,۱۲۰	۸,۶۵۱,۲۱۶	۷,۴۲۵,۱۵۳
شرکت بیمه دی (سهامی عام)	۳۶-۱-۲-۱	۰	۰	خرید	۱,۵۰۵,۴۱۰,۷۵۸	۱۵.۸۵	۵,۶۴۹,۸۶۱	۰	۵,۶۴۹,۸۶۱	۱۰,۷۱۸,۵۲۵	۵,۶۴۹,۸۶۱	۸,۵۹۵,۸۹۵
شرکت نیروگاه زاگرس کوثر (سهامی عام)		۸,۰۰۱,۵۹۵	۸,۰۰۱,۵۹۵	خرید	۸۰۰,۰۲۱,۸۱۶	۱۳.۳۳	۸,۰۰۱,۵۹۵	۰	۸,۰۰۱,۵۹۵	۳,۶۱۹,۲۹۹	۸,۰۰۱,۵۹۵	۴,۳۴۴,۱۱۸
		۸,۰۰۱,۵۹۵	**۸,۰۰۱,۵۹۵**				**۲۳۱,۵۱۴,۸۴۹**	**۰**	**۲۳۱,۵۱۴,۸۴۹**	**۸۷,۰۹۰,۴۶۵**	**۲۳۱,۵۱۴,۸۴۹**	**۹۶,۹۶۹,۹۶۶**

۳۶-۲- سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری شده برای فروش

		گروه			بانک							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
نام شرکت	یادداشت	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده/تجدید ارزیابی	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
شرکت تولید نیروی برق دماوند		۰	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳۶-۳- سرمایه گذاری در سایرسهام به شرح زیر می باشد :

۳۶-۳-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

		گروه			بانک							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
نام شرکت	یادداشت	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بورس کالای ایران		۱۹,۱۳۴	۱۹,۱۳۴	۳۶,۰۱۳				۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:		۱۹,۱۳۴	۱۹,۱۳۴	۳۶,۰۱۳				۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۳۶,۰۱۳									

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

		گروه			بانک							
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		۱۹,۱۳۴	۱۹,۱۳۴	۳۶,۰۱۳		۰		۰	۰	۳۶,۰۱۳	۰	۰	۰
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار		۱۳۸	۱۳۸	۱۳۸		۰		۰	۰	۱۳۸	۰	۰	۰
روغن نباتی پارس		۲۳,۴۳۳	۲۳,۴۳۳	۲۳,۴۳۲		۰		۰	۰	۲۳,۴۳۲	۰	۰	۰
شرکت فن آوری اطلاعات سگال		۲۶۳	۲۶۳	۲۶۳		۰		۰	۰	۲۶۳	۰	۰	۰
سایر		۱,۷۱۷,۰۳۴	۰	۱,۷۱۷,۲۱۳		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱,۷۶۰,۰۰۲	۴۲,۹۶۸	۱,۷۷۷,۰۵۹				۰	۰	۵۹,۸۴۶	۰	۰	۰

۲-۳-۳۶- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

		گروه			بانک							
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده/تجدید ارزیابی	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات ارزی و صرافی دی		۰	۰	۰	تاسیس	۳۲۹,۹۸۴,۲۲۸	۱۰۰٪	۱,۸۴۴,۳۵۷	۰	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱۲۸,۹۴۰	۱۲۸,۹۴۰
شرکت لیزینگ بانک دی		۰	۰	۰	تاسیس	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹.۹۹۹۶٪	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	تاسیس	۴۸۹,۶۰۰	۴۹٪	۴۸۱,۶۱۳	۰	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳
شرکت کارگزاری بانک دی		۰	۰	۰	خرید	۹۷۹,۹۹۹,۲۷۳	۹۸٪	۲,۸۶۶,۸۳۷	۰	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷
گروه مالی و اقتصادی دی		۰	۰	۰	خرید	۲۹,۹۹۹,۸۸۰,۰۰۰	۹۹.۹۹۹٪	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۰	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۷۹
شرکت خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۰	۰	۰	خرید	۹۹,۹۸۴,۰۰۰	۹۹.۹۸۴٪	۱,۰۰۹,۴۷۵	۰	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵
فراپردازان آروند امید (سایان کارت)		۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	خرید	۷۷۸,۳۹۶,۴۷۹	۶٪	۱,۷۷۸,۱۴۲	۰	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲
جمع		۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲				۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۰	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۳۶,۵۷۰,۸۸۶	۳۶,۵۷۰,۸۸۶

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۴- **سرمایه گذاری در سایرسهام به شرح زیر می باشد :**

۳۶-۴-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر اوراق بهادار شامل مبلغ ۹۰،۰۹۴ میلیون ریال سرمایه گذاری شرکت سرمایه گذاری بوعلی در خرید اوراق گواهی سپرده سکه می باشد.

۳۶-۴-۲- **سرمایه گذاری بلند مدت در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد :**

	گروه		بانک						
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بهای تمام شده	بهای تمام شده	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی:									
اراد ۱۴۸	۲،۷۶۵،۸۶۰	۰	خرید	اسناد خزانه		آزاد	۲،۷۶۵،۸۶۰	۰	۰
اراد ۱۵۲	۶۵،۰۷۲،۰۰۰	۵،۰۷۶،۸۷۹	خرید	مرابحه		آزاد	۶۵،۰۷۲،۰۰۰	۵،۰۵۶،۱۸۴	۵،۰۵۶،۱۸۴
اوراق مرابحه دولتی	۱۲،۵۰۶،۹۶۳	۱۰،۶۵۲،۷۴۱	خرید	مرابحه			۳۱،۵۰۴	۳۱،۵۰۴	۳۱،۵۰۴
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری:									
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام دماوند	۳،۹۹۹،۳۶۵	۳،۹۹۹،۸۸۴					۳،۹۹۹،۳۶۵	۳،۹۹۹،۸۸۴	۳،۹۹۹،۸۸۴
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بیمه دی	۷۷۹،۳۲۲	۷۷۷،۸۶۷					۷۷۹،۳۲۲	۷۷۷،۸۶۷	۷۷۷،۸۶۷
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بوعلی	۲۵۰،۰۰۱	۴۳۳،۷۵۱					۲۵۰،۰۰۰	۴۳۳،۷۵۱	۴۳۳،۷۵۱
صندوق سرمایه گذاری بانک دی	۳۳۵،۶۱۶	۶۶۸،۷۲۲	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز		آزاد	۲۰۷،۰۰۰	۷،۰۰۰	۷،۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی	۰	۳۲۸،۸۶۱	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی و ممتاز			۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۲۴،۶۷۷	۱،۰۰۳،۱۷۴	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۱۸.۹۱	آزاد	۱۹،۰۰۰	۱۹،۰۰۰	۱۹،۰۰۰
صندوق سکه طلای کیان	۱۲۱،۹۹۵	۱۵۲،۴۸۱					۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری زرافشان امید ایرانیان	۵۶،۱۰۹	۴۵،۹۹۳					۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۶۷۶،۴۷۹	۶۶۹،۴۴۰					۰	۰	۰
صندوق س آسمان آرمانی	۰	۵۲،۷۷۸					۰	۰	۰
صندوق پتروشیمی آگاه	۰	۱۰،۳۵۶					۰	۰	۰
صندوق پالایشی یکم	۰	۱۵،۰۹۴					۰	۰	۰
سهامی کاریزما	۱۹۸،۳۹۶	۳۳۶،۹۶۲					۰	۰	۰
توسعه اطلس مفید	۰	۸۷،۰۸۳					۰	۰	۰
اهرمی مفید	۰	۱۹،۶۸۶					۰	۰	۰
تجارت شاخص کاردان	۰	۸۸،۵۷۹					۰	۰	۰
صندوق شاخصی کیان	۰	۶۶،۰۴۵					۰	۰	۰
صندوق افران	۰	۲،۴۷۶					۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ارکیده-ثابت (ارکیده۱)	۲۰۰،۰۳۰	۰					۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم افق آتی ثابت (آفاق ۱)	۲۹۴،۷۱۵	۰					۰	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس (طلا)	۴۱۱،۹۷۷	۰					۰	۰	۰
صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان (گنج)	۱۰۸،۲۹۲	۰					۰	۰	۰
صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام	۸،۸۵۰	۸،۸۵۰					۰	۰	۰
اوراق بهادار مبتنی بر سکه طلای کیان	۳۱۹،۳۹۲	۰					۰	۰	۰
سکه تمام بهار تحویل ۱ روزه رفاه	۰	۰					۰	۰	۰
سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان	۸۹۹،۸۳۰	۰							
صندوق با درآمد ثابت کیمیا	۲۹۹،۹۸۹	۰							
سایر	۳۰۸،۵۲۳	۰					۰		۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	**۸۹،۶۳۸،۳۸۱**	**۲۴،۴۹۷،۷۰۳**					**۷۳،۱۲۴،۰۵۱**	**۱۰،۳۲۵،۱۹۱**	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۵- پیش پرداخت های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه مالی و اقتصادی دی	۰	۰	۰	۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی	۰	۰	۰	۱۷۹,۹۹۳
	۰	۰	۰	۱۷۹,۹۹۳

۳۶-۶- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	بانک			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*				
بانک خاورمیانه	۰	۰	۰	۰
بانک گردشگری	۴۵۲,۸۳۷	۴۵۲,۸۳۷	۶۰۴,۱۷۷	۶۰۴,۱۷۷
بانک گردشگری(حق تقدم)	۰	۰	۷۶,۷۲۲	۷۶,۷۲۲
بانک صادرات ایران	۰	۰	۰	۰
شرکت لیزینگ دی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک دی	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱۲۸,۹۴۰	۱۲۸,۹۴۰
شرکت تجارت الکترونیک دی	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵
شرکت کارگزاری بانک دی	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷
صندوق سرمایه گذاری دی	۲۰۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۸,۶۵۱,۲۱۶	۸,۶۵۱,۲۱۶	۸,۶۵۱,۲۱۶	۸,۶۵۱,۲۱۶
فرابرداران آروند امید (سایان کارت)	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام دماوند	۳,۹۹۹,۳۶۵	۳,۹۹۹,۳۶۵	۳,۹۹۹,۸۸۴	۳,۹۹۹,۸۸۴
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بیمه دی	۷۷۹,۳۲۲	۷۷۹,۳۲۲	۷۷۷,۸۶۷	۷۷۷,۸۶۷
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بوعلی	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۴۳۳,۷۵۱	۴۳۳,۷۵۱
گروه مالی و اقتصادی دی	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۸۶	۳۰,۲۰۵,۸۷۹
پیش پرداخت سرمایه ای گروه مالی و اقتصادی دی	۰	۰	۰	۰
پیش پرداخت سرمایه ای خدمات ارزی و صرافی دی	۰	۰	۱۷۹,۹۹۳	۱۷۹,۹۹۳
اوراق خزانه اسلامی دولتی	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۵,۰۸۷,۶۸۸	۵,۰۸۷,۶۸۸
شاپرک	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳
جمع	**۱۲۰,۵۱۸,۲۱۰**	**۱۲۰,۵۱۸,۲۱۰**	**۵۶,۴۱۱,۹۹۵**	**۵۶,۴۱۱,۹۸۸**
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
کنتورسازی ایران	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸
سر. میراث فرهنگی و گردشگری	۰	۰	۰	۰
	۲,۶۱۸	**۲,۶۱۸**	**۲,۶۱۸**	**۲,۶۱۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

ارزش دفتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل :	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸	۲,۶۱۸
پرتو ابتکار هدف (ابتکار)	۱۰۰,۱۱۶	۱۰۰,۱۱۶	۰	۰
الومتک(فالوم)	۹۷,۸۵۴	۹۷,۸۵۴	۰	۰
ماشین سازی اراک	۰	۰	۹۴۲,۶۴۵	۹۴۲,۶۴۵
سر. کشاورزی کوثر	۲۱۰,۵۹۰	۲۱۰,۵۹۰	۷۹۰,۸۸۷	۷۹۰,۸۸۷
سر. شاهد	۷۵۵,۴۷۹	۷۵۵,۴۷۹	۹۷۱,۱۴۸	۹۷۱,۱۴۸
نیروگاه زاگرس کوثر	۸,۰۰۱,۵۹۵	۸,۰۰۱,۵۹۵	۸,۰۰۱,۵۹۵	۸,۰۰۱,۵۹۵
بیمه دی	۷,۵۲۲,۹۵۲	۷,۵۲۲,۹۵۲	۷,۵۲۲,۹۵۲	۱۰,۷۴۶,۹۵۲
تولید برق دماوند	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۲۱۵,۳۹۹,۱۷۷
جمع	۲۲۵,۹۰۳,۳۸۲	۲۲۵,۹۰۳,۳۸۲	۲۲۷,۴۴۴,۰۲۳	۲۳۶,۸۵۵,۰۲۳
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۲	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۲	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۱	۲۹۳,۲۶۷,۰۱۸

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» در تاریخ صورت وضعیت مالی، به دلیل عدم تایید نهایی بانک مرکزی مشخص نمی باشد.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.

حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی*	(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۰
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	معاونت سرمایه گذاری و امور شرکت ها

*چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های دولتی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند، علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارایه نمایند.جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله دوره زمانی اعتبار آن، نحوه تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۷- مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

نام شرکت	سال مالی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	بانک	
شرکتهای فرعی :					
شرکت سرمایه گذاری بوعلی (سهامی عام)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۶۲.۸۷٪	۳۷.۸۶٪	سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار و سایر سرمایه گذاری ها
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۹۹.۹۹٪	۹۹.۹۸٪	خدمات مالی و مشاوره ای و اعتبار سنجی مشتریان و ارزیابی املاک و مستغلات
شرکت گروه مالی و اقتصادی دی (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۹۹.۹۹۹۶٪	سرمایه گذاری و هلدینگ سرمایه گذاری
شرکت خدمات ارزی و صرافی دی (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات ارزی وصرافی
شرکت لیزینگ دی (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۹۹.۹۹۶٪	خرید و واگذاری انواع کالا ، اموال منقول و غیر منقول در قالب اجاره و فروش اقساطی
شرکت توسعه دیدار ایرانیان (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۰٪	خدمات کارگزاری و سرمایه گذاری در املاک و وصول مطالبات
شرکت سرمایه گذاری رویای روز کیش (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت در انواع پروژه ها
شرکت تجارت الکترونیک دی (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۴۸.۹۶٪	امور مربوط به پرداخت الکترونیکی
شرکت کارگزاری بانک دی (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	ایران	۹۹٪	۹۸٪	خدمات خرید وفروش سهام
شرکت تولید نیروی برق دماوند (سهامی عام)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ایران	۷۶٪	۷۱٪	تولید وفروش انرژی برق
مدیریت تولید برق دماوند (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۰٪	بهره بردار ،تعمیرات و تولید از نیروگاه دماوند

نام شرکت	سال مالی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	بانک	
شرکتهای وابسته :					
بیمه دی (سهامی عام)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ایران	۳۴.۱۴٪	۱۵.۸۵٪	خدمات بیمه ای
توسعه و نوسازی شهر تهران (سهامی خاص)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	ایران	۲۰٪	۰٪	توسعه و نوسازی بافت های فرسوده شهر

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۸- گردش سرمایه گذاری در املاک گروه بشرح ذیل می باشد :

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۴۴,۰۳۵,۹۴۴	۴۴,۴۹۸,۵۵۵
بهای املاک خریداری شده	۲۲,۰۸۵	۵۰۹,۵۶۶
بهای املاک اقاله شده و انتقالات	(۲۴۳,۴۸۸)	۱,۰۷۱,۲۰۰
تجدید ارزیابی	۰	۰
بهای فروش املاک	۰	(۲,۰۴۳,۳۷۷)
مانده پایان سال	**۴۳,۸۱۴,۵۴۱**	**۴۴,۰۳۵,۹۴۴**

۳۶-۸-۱-۱- خلاصه گردش موجودی املاک شرکت توسعه دیدار ایرانیان به شرح زیر است:

شرح	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹قطعه زمین رودهن	۳۶-۸-۱-۱-۱	۲۵۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۳,۳۰۹
ملک اردیبهشت - افزایش متراژ	۳۶-۸-۱-۱-۲	۲۳,۵۱۶	۰	۵۸۵	۰	۰	۰	۲۴,۱۰۱
یک واحد تجاری البرز مال	۳۶-۸-۱-۱-۳	۶۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸۴,۰۰۰
ملک قزوین - نوروزیان	۳۶-۸-۱-۱-۴	۵,۶۱۲,۷۲۶	(۶۰۷)	۰	۰	۰	۰	۵,۶۱۲,۱۱۹
ملک مشهد	۳۶-۸-۱-۱-۵	۷,۸۳۲,۰۷۰	۰	۱,۵۰۰	۰	۰	۰	۷,۸۳۳,۵۷۰
ملک چمخاله	۳۶-۸-۱-۱-۶	۱۷,۱۹۸,۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۹۸,۵۱۳
ملک ولیعصر-ونک	۳۶-۸-۱-۱-۷	۲,۳۲۷,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۷,۲۱۴
ملک شهریار وحیدیه	۳۶-۸-۱-۱-۸	۱۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰,۰۰۰
ملک قزوین -بلوار اسدآبادی	۳۶-۸-۱-۱-۹	۲۶,۰۳۴	۰		۰	۰	۰	۲۶,۰۳۴
نقل به صفحه بعد		۳۴,۰۹۷,۳۸۲	(۶۰۷)	۲,۰۸۵	۰	۰	۰	۳۴,۰۹۸,۸۶۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرح	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل		۳۴,۰۹۷,۳۸۲	(۶۰۷)	۲,۰۸۵	۰	۰	۰	۳۴,۰۹۸,۸۶۰
سایر املاک		۶۶۰,۴۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۰,۴۳۲
یک واحد آپارتمان نیاوران		۲۴۲,۸۸۱	(۲۴۲,۸۸۱)		۰	۰	۰	۰
پروژه صدر	۳۶-۸-۱-۱-۱۰	۶,۹۹۹,۵۷۳		۰	۰	۰	۰	۶,۹۹۹,۵۷۳
ساختمان تجاری رشت	۳۶-۸-۱-۱-۱۱	۴۸۶,۶۳۹	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۶,۶۳۹
		۴۲,۴۸۶,۹۰۶	(۲۴۳,۴۸۸)	۲۲,۰۸۵	۰	۰	۰	۴۲,۲۶۵,۵۰۳

۳۶-۸-۱-۲ **املاک خریداری شده از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران**

شرح	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه سپند ۱	۳۶-۸-۱-۱-۱۲	۹۴,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۰۳۸
		۹۴,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۰۳۸

۳۶-۸-۱-۳ **املاک خریداری شده از بانک شهر با نمایندگی شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه**

زمین موسوم به جناح		۰	۰	۰			۰	۰
ملک روبروی سفارت کشور چین	۳۶-۸-۱-۱-۱۳	۱,۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۰,۰۰۰
جمع		۱,۱۲۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۱,۱۲۰,۰۰۰

املاک خریداری شده از بانک دی

شرح	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک تبریز	۳۶-۸-۱-۱-۱۴	۳۳۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۵,۰۰۰
جمع		۳۳۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۵,۰۰۰
جمع		**۴۴,۰۳۵,۹۴۴**	**(۲۴۳,۴۸۸)**	**۲۲,۰۸۵**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴۳,۸۱۴,۵۴۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۸-۱-۱-۱۱ سرفصل مزبور بابت سرمایه گذاری مشارکتی شرکت فرعی عمران مسکن آباد دی در پروژه های موسوم به رشت به شرح زیر می باشد:

	پروژه رشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گردش حساب:			
بهای خرید سه دانگ از شش دانگ زمین پروژه	۳۲۶,۵۱۱	۳۲۶,۵۱۱	۱,۱۶۱,۰۹۲
سرمایه گذاری در پروژه	۰	۰	۰
حق الزحمه پرداختی به مشاوران و پیمانکاران	۱۳۸,۳۲۹	۱۳۸,۳۲۹	۱۶۵,۴۰۰
هزینه مالی	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی	۰	۰	۰
حق بیمه و سایر هزینه ها	۲۱,۷۹۹	۲۱,۷۹۹	۱۱۶,۹۷۷
	۴۸۶,۶۳۹	۴۸۶,۶۳۹	۱,۴۴۳,۴۶۹
کسر میشود:			
فروش املاک		۰	(۹۵۶,۸۳۰) ۰
جمع کل	**۴۸۶,۶۳۹**	**۴۸۶,۶۳۹**	**۴۸۶,۶۳۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۸-۱-۱-۱ ۹قطعه زمین موسوم به رودهن شامل ششدانگ عرصه و اعیان ۶ قطعه زمین به پلاک های ثبتی ۱۰۰۸-۱۰۱۳-۹۹۷-۱۰۲۴-۱۰۱۶-۱۰۱۱- فرعی از ۹ اصلی و عرصه ۳ قطعه زمین به پلاک ثبتی ۹۹۹-۱۰۱۲-۱۰۱۵ فرعی از ۹ اصلی واقع در رودهن اتوبان پردیس کیلومتر ۱۷ املاک ۱۶/۹ جمعا "به مساحت ۱۰۲۲۴/۰۵ متر مربع از خانمها زهره ضیا الملکی و مهری کریمی با وکالت آقای محمدرضا کبورانی خریداری گردید و مقرر گردید ثمن مبایعه نامه با املاک معرفی شده از طرف خریدار به فروشنده پایلاکهای معرفی شده از سوی فروشنده جهت صدور هولوگرام تهاتر گردد.اسناد مالکیت به نام شرکت صادر شده است.

۳۶-۸-۱-۱-۲ ملک اردیبهشت از آقای محمد رحیمی طاری خریداری شده و مبلغ ۳.۷۴۲ میلیون ریال بابت افزایش متراژ از ۳۸۰۵.۶۱ متر مربع به ۳۸۶۶.۸۶ متر مربع طی متمم قرارداد با فروشنده ملک مزبور منعقد و به بهای تمام شده اضافه گردید. ملک مزبور در سنوات گذشته به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال به بانک شهر واگذار گردیده است که طی اقاله نامه ت/ص/۰۰/۳۱۹۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه به نمایندگی از بانک شهر به مبلغ مبایعه نامه اقاله گردید و اصلاحات لازم در سال مالی جاری انجام و ارائه مجدد گردیده است. اسناد مالکیت به نام شرکت میباشد.

۳۶-۸-۱-۱-۳ ملک موسوم به البرز مال یک باب تجاری به پلاک ثبتی ۴۱۲ و ۲۱۳۰۱ فرعی از ۱۴۶ اصلی به مساحت ۳۸۰ متر مربع از سعید رضایی واقع در مجتمع تجاری در حال ساخت البرز مال طی مبایعه نامه شماره ت/ص/۰۰/۳۰۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱ به عنوان ما به ازای فروش ملک بازار بزرگ ارگ خریداری گردید در این ارتباط مقرر است تحویل ملک در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۵ صورت گیرد ملک مذکور در رهن بانک سامان میباشد و انتقال رسمی اسناد مالکیت نیز تا تاریخ تایید صورت های مالی صورت نگرفته است.

۳۶-۸-۱-۱-۴ ملک موسوم به قزوین- نوروزیان ششدانگ عرصه و اعیان به پلاک ثبتی ۱۳۷ فرعی از ۵۶ اصلی به مساحت ۱۳۰۸/۱ متر مربع از محمد مهدی کبیری به عنوان جایگزین بخشی از از اقاله ملک سرخرود واقع در قزوین محله بازار نوروزیان طی مبایعه نامه شماره ت/ص/۰۰/۳۱۱۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ پایین تر از مبلغ کارشناسی معادل ۵.۶۱۲.۶۹۲ میلیون ریال با انتقال قطعی اسناد مالکیت به نام شرکت خریداری گردیده است در این ارتباط مقرر بود که تا تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۳۰ پایان کار آن اخذ گردد که تا تاریخ تایید صورت های مالی صورت نگرفته است.

۳۶-۸-۱-۱-۵ ملک موسوم به مشهد ششدانگ یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۵۲۶۶ فرعی از ۱۹۱ اصلی به مساحت ۵۵۹۰ مترمربع از عبدالمحمد قبیتی حسب واقع در مشهد انتهای هاشمیه ۸۵ جنب برج دارایی طی مبایعه نامه ت/ص/۰۰/۳۲۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۴به بهای ۴.۹۶۸.۰۰۰ میلیون ریال کمتر از بهای کارشناسی خریداری گردید. و اسناد مالکیت آن به نام شرکت انجام گردیده و تسویه ملک مزبور عمدتاً بابت اقاله ملک تهرانپارس و انتقال بدهی آقایان محمد رصاف و محمد رحیمی طاری و فروش ملک کامرانیه بوده است .

۳۶-۹-۱-۱-۶ ملک موسوم به چمخاله ششدانگ یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۴۰۴۱ فرعی از ۱۸۴ اصلی به مساحت ۱۴۹۵۵۲/۲۹ مترمربع از محمد قربانی طی مبایعه نامه ت/ص/۰۰/۳۱۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ به مبلغ ۱۷.۱۹۸.۵۱۳ میلیون ریال و کمتر از بهای کارشناسی خریداری گردیده است .و در جهت تسویه وجوه ملک مزبور به آقای قربانی املاک برنا ، دارو پخش ، منیریه ، حصارک و صبا به ایشان فروخته و مقرر بود در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ انتقال رسمی اسناد مالکیت آن صورت گیرد که تا تاریخ تایید صورت های مالی محقق نشده است.مضافا" اینکه ملک چمخاله از آقای قربانی تحویل شرکت گردیده است و ۵ فقره املاک فروخته شده به آقای قربانی تحویل ایشان گردیده است.

۳۶-۸-۱-۱-۷ ملک موسوم به ولیعصر (ونک) میرداماد- دامن افشار ششدانگ عرصه و اعیان به پلاک ثبتی ۱۵۲۸۷ و ۱۵۲۹۲ فرعی از ۳۴۶۷ اصلی به مساحتهای ۵۹۸/۱۲ و ۵۴۲/۶۱ متر مربع به عنوان بخشی از اقاله ملک سرخرود از محمد مهدی کبیری واقع در تهران ولیعصر بالاتر از میدان ونک کوچه دامن افشار ساختمان آبشار پلاک ۴۷ طی مبایعه نامه شماره ت/ص/۰۰/۳۱۰۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ به بهای ۲.۳۲۷.۲۱۴ میلیون ریال و بیشتر از بهای کارشناسی ، در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۹ به وکالت شرکت رسیده است .اسناد مالکیت تا تاریخ تایید صورتها ی مالی به نام شرکت انتقال نیافته است .

۳۶-۸-۱-۱-۸ ملک موسوم به شهریار وحیدیه یک هزار سهم مشاع از هجده هزارو سیصد و چهل و شش سهم یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۲۲۳ فرعی از ۷۹ اصلی به مساحت ۱۰۰۰ مترمربع و یک هزار سهم مشاع از هجده هزارو سیصد و چهل و شش سهم یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۲۲۳ فرعی از ۷۹ اصلی به مساحت ۱۰۰۰ مترمربع به ترتیب از آقایان سید علی حسینی دامیری و محمد رضائی با وکالت سعید خیریان شنبه واقع در شهریار وحیدیه یکه خیابان شقایق قطعه ۴۷ به عنوان ما به ازای فروش ملک تهرانسر که بخش دیگر آن نیز از محل مطالبات آقای سید مهدی میر فخرایی به مبلغ کارشناسی ۱۴۰.۰۰۰ میلیون ریال خریداری گردید . و مقرر بوده است در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۰ انتقال قطعی اسناد مالکیت صورت گیرد که تا تاریخ تایید صورت های مالی میسر نگردیده است .

۳۶-۸-۱-۱-۹ ملک موسوم به قزوین بلوار اسد آبادی ششدانگ عرصه و اعیان یک باب مغازه با کاربری تجاری به پلاک ثبتی ۴۵۵ فرعی از ۳۳ اصلی به مساحت ۴۵/۳۵ مترمربع از علی اصغر صحرا گرد با وکالت سعید خیریان شنبه واقع در قزوین بلوار اسد آبادی خیابان صناعت طی مبایعه نامه ت/ص/۰۰/۳۲۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ به عنوان بخشی از ما به ازای روش ملک تهرانسر و انتقال مطالبات آقای سید مهدی میر فخرایی به مبلغ کارشناسی ۲۶.۰۰۰ میلیون ریال خریداری گردید. تفویض وکالت بلاعزل فروش به نام شرکت صورت گرفته است و مقرر بوده است در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۰ انتقال قطعی اسناد مالکیت آن صورت گیرد که تا تاریخ تایید صورت های مالی محقق نشده است .

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۸-۱-۱-۱۰ براساس مفاد مبایعه نامه و قرارداد مشارکت به شماره ۹۳/۱۲۰/۱۲۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱ فیمابین شرکت‌های توسعه دنیا شهر کهن وشرکت آهاب، با موضوع خرید ۳ دانگ مشاع از ۶ دانگ پروژه تجاری و تفریحی صدر جمعاً به مبلغ ۳.۴۰۵ میلیارد ریال (شامل ۲.۱۵۵ میلیارد ریال هزینه های انجام شده تا تاریخ مبایعه نامه و ۱.۲۵۰ میلیارد ریال ارزش هزینه‌های باقیمانده ادامه ساخت و تجهیز انشعابات تا اتمام پروژه) مورد توافق قرار گرفته است. متمم قراردادی به شماره ۸۸۹/ش/ه/۹۵ به تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۰۱ جایگزین صورتجلسه شماره ۲۲۶/ش ه مورخ ۱۱/۲۴ /۱۳۹۴ و قرارداد مشارکت شماره ۹۳/۱۲۰/۱۲۳ به تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱ گردید و براساس توافقات صورت پذیرفته در متن متمم ذکر شده، قرارداد ۷۷۷/۳۶۱/۹۳ با موضوع مدیریت طرح، بازار سازی، بازاریابی و فروش و انجام اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه ملغی گردید. در سال ۱۳۹۸ شرکت آهاب با طرح دعوی حقوقی نزد مراجع قضایی با موضوع عدم ایفای تعهدات مالی قرارداد از جانب طرف اول، پروژه را متوقف و شرکت اقدام به اعتراض به رأی اعلامی و ارائه مدارک و مستندات جهت دفاعیه نزد شعبه۱۰۴دادگاه عمومی مجتمع عدالت تهران، نموده و در نهایت براساس ابلاغیه شماره ۹۹۱۰۱۰۰۱۱۱۱۰۳۵۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ رای داوری ابطال گردید. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۶ توافق نامه ای با شرکت آهاب تنظیم و براساس مفاد آن، طرفین تصمیم به خروج شرکت توسعه دنیا شهر کهن از پروژه تفریحی تجاری صدر و واگذاری سهم مالکیت به شرکت آهاب گرفتند. براساس مفاد مواد ۱ و ۲ توافق نامه موصوف مقرر گردید، طرفین قرارداد، نسبت به ارزیابی بهای شش دانگ پروژه مذکور اعم از عرصه و اعیان و مجوز ساخت و حقوق مترتبه(موضوع ماده ۱) و تعیین تکلیف وضعیت تسهیلات ۵۰۰ میلیارد ریالی مأخوذه از موسسه مالی اعتباری کوثر(موضوع ماده ۲) از طریق استفاده از گزارش کارشناسان رسمی دادگستری مورد نظر اقدامات مقتضی را به عمل آورند. شایان ذکر است به استناد آراء صادره از سوی مراجع قضایی بخشی از سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند به شرکت آهاب انتقال یافته که آراء مزبور از سوی بانک مورد اعتراض واقع گردیده است. به استناد گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری به شماره ۱-۹۹۰۷۲۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۲ موارد ذیل تعیین گردید:

الف - به استناد نظریه کارشناسان رسمی دادگستری رشته راه و ساختمان(رعایت ماده ۱ توافقنامه ذکر شده در بالا) مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۵ پروژه از منظر ریالی مورد بررسی قرار گرفته و جمعاً به مبلغ ۱۶.۵۰۰ میلیارد ریال(به تفکیک ۵.۸۰۰ میلیارد ریال ارزش شش دانگ عرصه و اعیان، ۶.۲۰۰ میلیارد ریال ارزش پروانه ساختمانی و ۴.۵۰۰ میلیارد ریال ارزش فعالیت های ساختمانی) ارزش گذاری گردیده که از این بابت سهم شرکت توسعه دنیا شهر کهن مبلغ ۸.۲۵۰ میلیارد ریال تعیین گردید. (بند ۵-۴ گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری)

ب - به استناد گزارش کارشناسان رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی (رعایت ماده ۲ توافقنامه ذکر شده در بالا) بابت تسهیلات ۵۰۰ میلیارد ریالی از موسسه مالی و اعتباری کوثر مبلغ ۱۲۷ میلیارد ریال جریمه تأخیر پرداخت در نظر گرفته شده است. (بند ۴-۶ گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری)

۳۶-۸-۱-۱-۱۰ **مشخصات پروژه صدر به شرح زیر می باشد:**

	سرمایه گذاری در پروژه چشم تهران				۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	زمین	مخارج ساخت	مخارج تامین مالی	تجدید ارزیابی سال ۱۳۹۹	مانده مخارج انباشته
انتقال تراز ناشی از ادغام در ۱۴۰۱/۰۷/۳۰	۹۰۲,۵۰۰	۲,۰۸۳,۳۹۳	۱,۹۹۴,۷۵۳	۰	۴,۹۸۰,۶۴۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	-	۰	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۷/۳۰	۹۰۲,۵۰۰	۲,۰۸۳,۳۹۳	۱,۹۹۴,۷۵۳	۰	۴,۹۸۰,۶۴۶
افزایش بابت تجدید ارزیابی ۱۳۹۹	۰	۰	۰	۲,۰۰۶,۰۸۴	۲,۰۰۶,۰۸۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰۲,۵۰۰	۲,۰۸۳,۳۹۳	۱,۹۹۴,۷۵۳	۲,۰۰۶,۰۸۴	۶,۹۸۶,۷۳۰
درصد تکمیل - ریالی	۸۷٪				
درصد تکمیل - فیزیکی	۵۸٪				

۳۶-۸-۱-۱-۱۱ پروژه رشت در زمینی به مساحت ۳۸۳۸ مترمربع به مالکیت شرکت عمران و مسکن آباد دی و دارای سند تک برگی که در یکی از مهمترین و پر ترددترین خیابانهای شهر رشت واقع در رشت، خیابان امام، چهارراه میکاییل، مقابل ساختمان سرپرستی بانک صادرات شده ، در سال ۱۳۹۱ با کاربری فضای سبز و آموزشی توسط شرکت عماد از بنیاد شهید خریداری گردید. پس از آن، با بررسی های صورت گرفته و تصمیم بر ایجاد ارزش افزوده در زمین مذکور عملیات اجرایی احداث مجتمع تجاری دی مال رشت بر اساس پروانه ساختمانی اخذ شده از شهرداری با کسر سهم واگذار شده از مساحت زمین به شهرداری با کاربری تجاری، خدماتی، فرهنگی و ورزشی با زیر بنای ۱۲۰۸۷ مترمربع در ۷ طبقه از سال ۱۳۹۷شروع شده است. هم اکنون این پروژه مجموعاً در حدود ۴۲ درصد پیشرفت فیزیکی شامل اتمام عملیات اجرای اسکلت بتن آرمه ، پیشرفت ۵۰ درصدی در اجرای زیرساخت های تاسیسات مکانیکی و الکتریکی و همچنین پیشرفت ۵۰ درصدی در بخش سفتکاری و نازک کاری می باشد. نمای پروژه از نوع سرامیک خشک و کرتین وال می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۹ قرارداد مشارکت در ساخت پروژه تجاری، خدماتی، اداری و ورزشی رشت با زیربنای ۱۲۰۰۸۷ مترمربع با شرکت مهرسازان صبا (سهامی خاص) منعقد گردید که برابر توافقات بعمل آمده ، سرمایه لازم برای اجرا و اتمام این پروژه مقطوعا" ۵۵۱،۰۰۰ میلیون ریال تعیین گردید که سهم مالک (شرکت عماد) از بات بهای زمین پروژه مبلغ ۲۲۵،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ٪۴۱) و سهم سازنده (شرکت مهرسازان صبا) با توجه به اجرا و ساخت کل زیربنای پروژه بر اساس مشخصات فنی تایید شده منضم به قرارداد مبلغ ۳۲۶،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ٪۵۹) تعیین گردید و مقرر شد قدر السهم سازنده از ماخذ ۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ٪۵۹ پروژه پس از اجرا و اتمام آن) بر اساس جدول ساختار شکست مبلغ ۳۶۰ میلیارد ریال ثمن مبایعه نامه شماره ۱۲۰۷ تهاتر و الباقی سهم الشرکه به مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال پس از اتمام پروژه با یکی از اراضی و یا املاک مالک تهاتر گردد.

اطلاعات پروژه:

	پروژه احتشامیه رشت
پیشرفت فیزیکی	٪۵۹
پیشرفت ریالی	٪۶۳
یادداشت	۳۶-۸-۱-۱-۱۱-

۳۶-۸-۱-۱-۱۲ واحدهای تجاری موسوم به سپند واقع در خیابان ایرانشهر به پلاک ثبتی ۷۰۸۱/۶۹۳۳ به مساحت ۲۶۲/۵۰ مترمربع شامل ۱۰ باب مغازه در طبقه همکف و نیم طبقه و طبقه اول ساختمان مزبور واقع گردیده اند که مالکیت ۵ دانگ آنها متعلق به شرکت می باشد که در سال ۱۳۹۲ به مبلغ کارشناسی ۹۴ میلیارد ریال از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران خریداری شده است. لازم به ذکر است برخی از واحدهای مزبور دارای پرونده حقوقی بوده که توسط واحد حقوقی شرکت در جریان رسیدگی می شود. و تا کنون اسناد مالکیت آن بنام شرکت انتقال نیافته است.

۳۶-۸-۱-۱-۱۳ ملک خیابان موحد نژاد شامل شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۸۲۴ مترمربع به پلاک ثبتی ۶۸۸ فرعی از ۳۱ اصلی موسوم به ملک خیابان موحدنژاد واقع در خیابان موحد دانش روبروی سفارت چین با پروانه کاربری تجاری در سال مالی ۱۳۹۳ از بانک شهر با نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه به مبلغ کارشناسی ۱.۱۲۰ میلیارد ریال خریداری گردیده است.طبق متمم مبایعه نامه منعقده مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۶ فی مابین بانک شهر و شرکت، طرفین متعهد گردیدند در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۰ در دفتر اسناد رسمی شماره ۶۰۷ تهران حضور پیدا کرده و در صورت پرداخت مبلغ ۱۱۲ میلیارد ریال به عنوان تتمه ثمن معامله توسط خریدار ، فروشنده نیز نسبت به انتقال رسمی ملک مورد معامله به نام خریدار اقدام نماید. همچنین فروشنده متعهد به ارائه پروانه ساختمانی اجرایی معتبر و بروز شده همزمان با انتقال سند رسمی معامله می باشد. در حال حاضر ملک مزبور در تصرف شرکت نمی باشد و اسناد مالکیت آن بنام شرکت انتقال نیافته است .

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۷- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های مرتبط با (یک مجموعه واحد)	۳۷-۱	۰	۰	۰	۰
زمین و ساختمان	۳۷-۲	۳۰,۱۰۸,۹۴۹	۲۲,۹۵۳,۳۳۴	۵۰,۳۹۱,۹۶۷	۵۰,۲۹۰,۱۷۲
وثایق تملیکی	۳۷-۳	۱۰,۶۹۱,۶۳۵	۷,۸۴۱,۹۰۷	۱۰,۶۹۱,۶۳۵	۷,۸۴۱,۹۰۷
جمع		**۴۰,۸۰۰,۵۸۴**	**۳۰,۷۹۵,۲۴۱**	**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**	**۵۸,۱۳۲,۰۷۹**
زیان کاهش ارزش انباشته		۰	۰	۰	۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**۴۰,۸۰۰,۵۸۴**	**۳۰,۷۹۵,۲۴۰,۶۳**	**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**	**۵۸,۱۳۲,۰۷۹**
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

۳۷-۱- مؤسسه اعتباری در این زمینه فاقد هر گونه عملیات می باشد .

	گروه	بانک
دارایی ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰
دریافتنی های تجاری	۰	۰
...	۰	۰
	۰	۰
بدهی ها		
پرداختنی های تجاری	۰	۰
.....	۰	۰
	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۷-۲- زمین و ساختمان

ماهیت	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان												
اتوبان تهران -کرج ، ضلع شمالی مترو وردآورد(مروستی)	تجاری -اداری	۲,۰۳۳,۴۴۸	۲,۰۳۳,۴۴۸	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
تهران - خ ظفر -نفت شمالی بین ۵و۷	تجاری	۱۳۴,۰۰۰	۱۳۴,۰۰۰	۱۳۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۴,۰۰۰
تهران - خ ظفر -نفت شمالی بین ۵و۷	تجاری	۱۰۴,۵۰۰	۱۰۴,۵۰۰	۱۰۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۰۰
موسیوند	تجاری	۰	۰	۱,۶۹۳,۷۹۰	۰	۰	(۱,۶۹۳,۷۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰
مطهری	تجاری	۰	۰	۴۰۰,۳۰۰	۰	۰	(۴۰۰,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
کیش	خدماتی	۱۴۳,۰۰۰	۰	۹۵۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۹۵۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۹۵۳,۴۱۲
هفت تیر	تجاری -اداری	۱,۵۸۰,۰۷۵	۱,۵۸۰,۰۷۵	۱,۵۸۰,۰۷۵	۰	۰	۰	۱,۵۸۰,۰۷۵	۰	۰	۰	۱,۵۸۰,۰۷۵
شایان	مسکونی	۶,۵۵۱,۱۲۲	۶,۵۵۱,۱۲۲	۶,۵۵۱,۱۲۲	۰	۰	۰	۶,۵۵۱,۱۲۲	۵۴,۷۸۵	۰	۰	۶,۶۰۵,۹۰۷
جناح	تجاری -اداری	۰	۰	۷,۶۵۰,۰۷۵	۰	۰	(۷,۶۵۰,۰۰۰)	۷۵	۰	۰	۰	۷۵
اصفهان ،میدان امام، بازار بزرگ دروازه اشرف	تجاری	۶۸۶,۷۲۸	۶۸۶,۷۲۸	۰	۱,۶۶۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۰,۰۰۰
البرز.کرج.کیانمهر.بلوار ولیعصر.مجتمع تجاری اداری	تجاری	۴۰۷,۹۵۳	۴۰۷,۹۵۳	۰	۴۶۹,۵۰۲	۰	۰	۴۶۹,۵۰۲	(۳۰۸)	۰	۰	۴۶۹,۱۹۴
ساری.خیابان امیر مازندران.خیابان شهید عبوری	تجاری	۱۳۶,۲۰۴	۱۳۶,۲۰۴	۰	۱۴۳,۰۰۰	۰	۰	۱۴۳,۰۰۰	۰			۱۴۳,۰۰۰
سمنان. مهدیشهر . خیابان امام خمینی . کوچه مالک اشتر .	مسکونی	۷,۳۳۱	۷,۳۳۱	۰	۱۹,۱۱۴	۰	۰	۱۹,۱۱۴	۰	۰	۰	۱۹,۱۱۴
تهران . ایرانشهر . پلاک ۴۷	مسکونی	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۰	۶۳۶,۱۸۶	۰	۰	۶۳۶,۱۸۶	۰	۰	۰	۶۳۶,۱۸۶
ارومیه . بلوار امام علی . نرسیده به میدان مولوی	تجاری	۱۲۳,۴۱۳	۱۲۳,۴۱۳	۰	۱۶۵,۰۰۰	۰	۰	۱۶۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۰۰۰
ارومیه . بلوار امام علی . نرسیده به میدان مولوی	تجاری	۷۴,۷۹۵	۷۴,۷۹۵	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
		۱۲,۰۷۷,۵۶۹	**۱۱,۹۳۴,۵۶۹**	**۳۴,۰۶۷,۲۷۴**	**۳,۱۹۲,۸۰۲**	**۰**	**(۹,۷۴۴,۰۹۰)**	**۲۷,۵۱۵,۹۸۶**	**۵۴,۴۷۸**	**۰**	**۰**	**۲۷,۵۷۰,۴۶۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

ماهیت	نوع کاربری	گروه		بانک						
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۱۲.۰۷۷.۵۶۹**	**۱۱.۹۳۴.۵۶۹**	**۳۴.۰۶۷.۲۷۴**	**۳.۱۹۲.۸۰۲**	**۰**	**(۹.۷۴۴.۰۹۰)**	**۲۷.۵۱۵.۹۸۶**	**۵۴.۴۷۸**	**۰**	**۰**	**۲۷.۵۷۰.۴۶۴**
شهریار . بلوار آزادگان . نبش خیابان چناران	تجاری	۳,۹۶۶,۸۸۴	۳,۹۶۶,۸۸۴	۰	۸,۱۶۰,۰۰۰	۰	۰	۸,۱۶۰,۰۰۰	۴۷,۳۱۷	۰	۰	۸,۲۰۷,۳۱۷
تبریز . جاده قدیم تهران . بالاتر از میدان بسیج	زمین	۴۳,۸۵۷	۴۳,۸۵۷	۰	۶۴۰,۰۰۰	۰	۰	۶۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۴۰,۰۰۰
شهرستان پیشوا . بخش بهنام سوخته . واقع در پیشوا	مسکونی	۵۰,۲۰۰	۵۰,۲۰۰	۰	۵۲,۱۵۰	۰	۰	۵۲,۱۵۰	۰	۰	۰	۵۲,۱۵۰
شهریار . وحیدیه . خیابان پیارک . کوچه موتور خانه .	زمین	۱۸۵,۰۷۸	۱۸۵,۰۷۸	۰	۲۳۸,۵۴۵	۰	۰	۲۳۸,۵۴۵	۰	۰	۰	۲۳۸,۵۴۵
موسوم به اراضی طلا	زمین	۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۱,۰۲۹	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
کوهستان پارک شادی مشهد	زمین	۹۴۱,۴۱۷	۹۴۱,۴۱۷	۰	۹۴۱,۴۱۷	۰	۰	۹۴۱,۴۱۷	۰	۰	۰	۹۴۱,۴۱۷
پل صدر -شریعتی	تجاری	۸۷,۵۰۰	۸۷,۵۰۰	۰	۸۷,۵۰۰	۰	۰	۸۷,۵۰۰	۰	۰	۰	۸۷,۵۰۰
لاله زار	تجاری	۱۱۰,۰۱۹	۱۱۰,۰۱۹	۰	۱۱۰,۰۱۹	۰	۰	۱۱۰,۰۱۹	۰	۰	۰	۱۱۰,۰۱۹
ملک مهتا عزیزی	مسکونی	۵,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آپارتمان سعادت آباد(کوروش و بهواد)	مسکونی	۲۰,۷۲۴	۲۰,۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	زمین و مسکونی	۴,۶۱۹,۹۰۴	۴,۵۶۲,۰۵۶	۰	۴,۵۴۴,۵۵۵	۰	۰	۴,۵۴۴,۵۵۵	۰	۰	۰	۴,۵۴۴,۵۵۵
جمع زمین و ساختمان		**۳۰.۱۰۸.۹۴۹**	**۲۲.۹۵۳.۳۳۳**	**۳۴.۰۶۷.۲۷۴**	**۲۵.۹۶۶.۹۸۸**	**۰**	**(۹.۷۴۴.۰۹۰)**	**۵۰.۲۹۰.۱۷۲**	**۱۰۱.۷۹۵**	**۰**	**۰**	**۵۰.۳۹۱.۹۶۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۳۷- ترکیب مانده وثایق تملیکی :

ماهیت	نوع کاربری	گروه		بانک						
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول												
جمع وثایق تملیکی منقول		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر منقول												
خ ولیعصر - بالاتر از بهشتی(دلبسته)	تجاری	۰	۷۱,۸۰۵	۲۴۸,۸۹۴	۰	۰	(۱۷۷,۰۸۹)	۷۱,۸۰۵	۰	(۷۱,۸۰۵)	۰	۰
کرج محمد شهر	مسکونی	۲۰۰,۴۴۲	۲۰۰,۴۴۲	۲۰۰,۴۴۲	۰	۰	۰	۲۰۰,۴۴۲	۰	۰	۰	۲۰۰,۴۴۲
گیلان ، شهرستان رودبار	مسکونی	۴۶,۴۴۰	۴۶,۴۴۰	۴۶,۴۴۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۴۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۴۰
خ ولیعصر نرسیده به پارک وی خیابان مهر خیابان امانپور پلاک ۶	مسکونی	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۵۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۵۰
همدان - خ پاسداران	مسکونی	۱,۹۱۱	۱,۹۱۱	۱,۹۱۱	۰	۰	۰	۱,۹۱۱	۰	۰	۰	۱,۹۱۱
کرمان-خ مالک اشتر شمالی کوچه شماره ۴۲ پلاک ۷	مسکونی	۸,۷۲۰	۸,۷۲۰	۸,۷۲۰	۰	۰	۰	۸,۷۲۰	۰	۰	۰	۸,۷۲۰
شیراز بلوار چمران خیابان مختاری	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرم آباد ، میدان انوشیروان	مسکونی	۶,۶۹۴	۶,۶۹۴	۶,۶۹۴	۰	۰	۰	۶,۶۹۴	۰	۰		۶,۶۹۴
کرمان بلوار امام حسین	مسکوتی	۶,۲۶۹	۶,۲۶۹	۶,۲۶۹	۰	۰	۰	۶,۲۶۹	۰	۰	۰	۶,۲۶۹
ارومیه - اول خیابان هفت تیر	مسکونی	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	۰	۰	۰	۶,۱۳۷	۰	۰	۰	۶,۱۳۷
نوشهر هلستان بهارستان جنوبی نبش جنوبی ۱۶	مسکونی	۰	۰	۵,۳۵۰	۰	۰	(۵,۳۵۰)	۰	۰	۰	۰	۰
تبریز -هتل دانیال به پلاک ثبتی ۷۶۲۴/۷۵	تجاری	۷۲۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۲۰,۰۰۰
تبریز خ ۲۲ بهمن تالار دانیال	تجاری	۶۸۲,۳۰۶	۶۸۲,۳۰۶	۶۸۲,۳۰۶	۰	۰	۰	۶۸۲,۳۰۶	۰	۰	۰	۶۸۲,۳۰۶
تبریز خ ۲۲ بهمن ،کوی فاطمی	مسکونی	۴۴۵,۰۰۰	۴۴۵,۰۰۰	۴۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۴۵,۰۰۰
تبریز خ ۲۲ بهمن ،کوی فاطمی	مسکونی	۸۸,۴۰۰	۸۸,۴۰۰	۸۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۸۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۸۸,۴۰۰
تبریز خ ۲۲ بهمن ،کوی فاطمی	مسکونی	۲۲,۲۵۰	۲۲,۲۵۰	۲۲,۲۵۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۵۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۵۰
		۲,۲۴۷,۳۱۸	**۲,۳۱۹,۱۲۳**	**۲,۵۰۱,۵۶۲**	**۰**	**۰**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۲,۳۱۹,۱۲۳**	**۰**	**(۷۱,۸۰۵)**	**۰**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نوع کاربری	گروه		بانک						
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:	**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۲,۳۱۹,۱۲۳**	**۲,۵۰۱,۵۶۲**	**۰**	**۰**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۲,۳۱۹,۱۲۳**	**۰**	**(۷۱,۸۰۵)**	**۰**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**
تبریز ، میدان ستار خان ، نبش توکلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سمنان بلوار جمهوری خیابان نهم پلاک ۲۰۳ طبقه اول	۳,۵۱۴	۳,۵۱۴	۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۰	(۴۸۶)	۰	۳,۵۱۴
املاک بابت تسویه تسهیلات استراتوس	۱,۷۷۱,۰۰۰	۱,۷۷۱,۰۰۰	۱,۷۷۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۷۷۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۷۷۱,۰۰۰
اصفهان علامه امینی بعد از بن بست طالقانی پلاک ۲۷۳	۱۴,۷۰۰	۱۴,۷۰۰	۱۴,۷۱۹	۰	۰	۰	۱۴,۷۱۹	۰	(۱۹)	۰	۱۴,۷۰۰
تهران تهرانسر خ اصلی خیابان ۱۵ پلاک ۱۷	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۴,۴۰۰
کرج چهار راه طالقانی جنب بانک قوامین	۲۹۶,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۹۶,۰۰۰
اصفهان علامه امینی بعد از بن بست طالقانی پلاک ۲۷۳	۰	۰	۱۴,۸۹۲	۰	(۱۴,۸۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصفهان علامه امینی بعد از بن بست طالقانی پلاک ۲۷۳	۰	۰	۱۴,۹۰۰	۰	(۱۴,۹۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصفهان علامه امینی بعد از بن بست طالقانی پلاک ۲۷۳	۰	۰	۱۵,۳۰۰	۰	(۱۵,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اصفهان علامه امینی بعد از بن بست طالقانی پلاک ۲۷۳	۰	۰	۱۴,۷۰۰	۰	(۱۴,۷۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زنجان خیابان دکتر آیت -کوچه حسنلو-پلاک ۹	۲,۵۹۷	۲,۵۹۷	۲,۵۹۷	۰	۰	۰	۲,۵۹۷	۰	۰	۰	۲,۵۹۷
تهران ، کامرانیه جنوبی ، پلاک ثبتی ۵۵۳۷ /۳۴	۰	۰	۱۳,۷۰۰	۰	(۱۳,۷۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اراک شهرک صنعتی منطقه ۲ ساختمان بلوک ۶۴	۷۹,۶۲۳	۷۹,۶۲۳	۷۹,۶۲۳	۰	۰	۰	۷۹,۶۲۳	۰	۰	۰	۷۹,۶۲۳
تهران شهرک قدس فاز ۲ خیابان هرمزان کوچه سبز پلاک ۲	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۲۰,۰۰۰
اصفهان-بلوار کشاورز روبه روی مسجد انبیا مجتمع دی	۱۷,۵۲۱	۰	۱۷,۵۲۱	۰	۰	۰	۱۷,۵۲۱	۰	۰	۰	۱۷,۵۲۱
جمع	**۴,۷۵۶,۶۷۳**	**۴,۸۲۸,۴۷۹**	**۵,۰۸۴,۹۱۵**	**۰**	**(۷۳,۴۹۲)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۴,۸۲۸,۹۸۴**	**۰**	**(۷۲,۳۱۰)**	**۰**	**۴,۷۵۶,۶۷۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

		گروه		بانک						
	نوع کاربری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۴,۷۵۶,۶۷۳**	**۴,۸۲۸,۴۷۹**	**۵,۰۸۴,۹۱۵**	**۰**	**(۷۳,۴۹۲)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۴,۸۲۸,۹۸۴**	**۰**	**(۷۲,۳۱۰)**	**۰**	**۴,۷۵۶,۶۷۴**
آستارا- خ حکیم نظامی مجتمع تجاری نیک خواه	تجاری	۰	۰	۸,۰۰۰	۰	(۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آستارا- خ حکیم نظامی مجتمع تجاری نیک خواه	تجاری	۰	۰	۸,۰۰۰	۰	(۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آستارا- خ حکیم نظامی	تجاری	۰	۰	۸,۰۰۰	۰	(۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آستارا- خ حکیم نظامی	تجاری	۰	۰	۴,۰۰۰	۰	(۴,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آستارا- خ حکیم نظامی	تجاری	۰	۰	۴,۰۰۰	۰	(۴,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آستارا- خ حکیم نظامی مجتمع تجاری نیک خواه ع	تجاری	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	(۶,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آستارا- خ حکیم نظامی	تجاری	۰	۰	۵,۰۰۰	۰	(۵,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شهریار فاز۳اندیشه خ سروستان مجتمع اسوه بلوک ۴	مسکونی	۰	۰	۳,۰۰۰	۰	(۳,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اسلامشهر واوان مهستان نبش خیابان بهمن خ اردیبهشت،	مسکونی	۰	۰	۱,۱۰۰	۰	(۱,۱۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تهران،بلوار ارتش بین خیابان نخل و خیابان اوشان	مسکونی	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
دماوند ،احمد آباد شهرک آویشن	مسکونی -زمین	۲۱۹,۶۶۶	۲۱۹,۶۶۶	۲۱۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۲۱۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۲۱۹,۶۶۶
دادمان-به آدرس شهرک غرب خیابان ایوانک غرب	اداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تهران -خیابان طالقانی -روبروی سینما فلسطین	تجاری	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۵۰,۰۰۰
مازندران-قائم شهر - میدان امام خمینی	مسکونی-تجاری	۴۰۹,۳۳۰	۴۰۹,۳۳۰	۴۰۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۴۰۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۴۰۹,۳۳۰
گیلان شهر رشت بلوار امام خمینی ک شهید عضدی	مسکونی	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
تهران-خیابان شریعتی پلاک ۱۶۹	مسکونی	۱۹۳,۱۳۰	۱۹۳,۱۳۰	۱۹۳,۱۳۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۱۳۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۱۳۰
استان آذربایجان غربی-نقده خیابان امام خیابان شهید علمی	مسکونی	۲۴,۷۹۲	۲۴,۷۹۲	۲۴,۷۹۲	۰	۰	۰	۲۴,۷۹۲	۰	۰	۰	۲۴,۷۹۲
تهران-شمیران تجریش فرمانیه	مسکونی	۰	۰	۳۵,۰۰۰	۰	(۳۵,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شهر قم خیابان آذر کوچه ۷ کوچه توحید	زمین با بنای احداثی نیمه تمام	۹,۰۶۰	۹,۰۶۰	۰	۹,۰۶۰	۰	۰	۹,۰۶۰	۰	۰	۰	۹,۰۶۰
کرمانشاه ۲۲بهمن سی متری دوم کوی ۲۰۷	مسکونی	(۰)	۸۴۱۳	۰	۸,۴۱۳	۰	۰	۸,۴۱۳	۰	(۸,۴۱۳)	۰	۰
جمع		**۶,۳۵۴,۶۵۰**	**۶,۴۳۴,۸۶۹**	**۶,۷۵۵,۹۳۲**	**۱۷,۴۷۳**	**(۱۵۵,۵۹۲)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۶,۴۳۵,۳۷۴**	**۰**	**(۸۰,۷۲۳)**	**۰**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

		گروه		بانک						
	نوع کاربری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۶,۳۵۴,۶۵۰**	**۶,۴۳۴,۸۶۹**	**۶,۷۵۵,۹۳۲**	**۱۷,۴۷۳**	**(۱۵۵,۵۹۲)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۶,۴۳۵,۳۷۴**	**۰**	**(۸۰,۷۲۳)**	**۰**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۷۴,۰۰۰	۰	۰	۷۴,۰۰۰	۰	۰	۷۴,۰۰۰	۰	(۷۴,۰۰۰)	۰	۰
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۴۱,۵۰۰	۰	۰	۴۱,۵۰۰	۰	۰	۴۱,۵۰۰	۰	(۴۱,۵۰۰)	۰	۰
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۲۴۵,۵۰۰	۲۴۵,۵۰۰	۰	۲۴۵,۵۰۰	۰	۰	۲۴۵,۵۰۰	۰	۰	۰	۲۴۵,۵۰۰
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۳۲,۰۰۰	۰	۰	۳۲,۰۰۰	۰	۰	۳۲,۰۰۰	۰	(۳۲,۰۰۰)	۰	۰
تهرانسر بلواراصلی خیابان بیست وسوم گلزار یازده	مسکونی	۴,۲۶۰	۴,۲۶۰	۰	۴,۲۶۰	۰	۰	۴,۲۶۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۰
تهران-سعادت آباد-دریا-خیابان سردار شمالی	مسکونی	۸,۵۰۰	۸,۵۰۰	۰	۸,۵۰۰	۰	۰	۸,۵۰۰	۰	۰	۰	۸,۵۰۰
تهران نازی آباد-هزاردستگاه-خیابان نکونام شمالی	مسکونی	۵,۱۰۰	۵,۱۰۰	۰	۵,۱۰۰	۰	۰	۵,۱۰۰	۰	۰	۰	۵,۱۰۰
تهران-ستارخان-خیابان سازمان آب-خیابان شهید حاجی پورامیر	مسکونی	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰
بابلسر-ولیعصر ۱۶	مسکونی	۴۷,۹۶۶	۴۷,۹۶۶	۰	۴۷,۹۶۶	۰	۰	۴۷,۹۶۶	۰	۰	۰	۴۷,۹۶۶
دیباجی	تجاری/ مسکونی	۱۵,۹۵۲	۱۵,۹۵۲	۰	۲۰۳,۸۹۶	(۱۸۷,۹۴۴)	۰	۱۵,۹۵۲	۰	۰	۰	۱۵,۹۵۲
بلوار کشاورز	زمین با بنای احداثی، نیمه تمام	۳۳۰,۳۲۳	۳۳۰,۳۲۳	۰	۳۳۰,۳۲۳	۰	۰	۳۳۰,۳۲۳	۰	۰	۰	۳۳۰,۳۲۳
میاندوآب	مسکونی	۱۷۳,۳۰۹	۱۷۳,۳۰۹	۰	۱۷۳,۳۰۹	۰	۰	۱۷۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۱۷۳,۳۰۹
بلوار مرزداران-خیابان سرهنگ اطاعتی شمالی	مسکونی	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۰	۰	۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۰
محمودآباد مسکن مهر کوچه ساحلی کوچه ساحل ۱۹ مجتمع مرم	مسکونی	۱۸۲,۸۱۲	۰	۰	۱۸۲,۸۱۲	۰	۰	۱۸۲,۸۱۲	۰	۰	(۱۸۲,۸۱۲)	۰
ملارد خیابان ویلای جنوبی	مسکونی	۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۵,۰۰۰
تهران-دلگشا-کوچه شهید ابراهیم نگهبان-کوچه شهید خلبان محمود	مسکونی	۱۰,۴۰۰	۰	۰	۱۰,۴۰۰	۰	۰	۱۰,۴۰۰	۰	(۱۰,۴۰۰)	۰	۰
میدان پاسداران-روبه روی استخر لاله-۱۸متری شهید بهرام مبارکی-پلاک ۱۴	مسکونی	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۰	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰
رامسر-اربه کله-لرسانور-برج آرامش-مجتمع امیر-طبقه پنجم	مسکونی	۶۹,۰۰۰	-	۰	۶۹,۰۰۰	۰	۰	۶۹,۰۰۰	۰	۰	(۶۹,۰۰۰)	۰
شهران جنوبی کوچه مطهری خ قدس پ ۲۴	مسکونی	۳,۸۰۰	۳,۸۰۰	۰	۳,۸۰۰	۰	۰	۳,۸۰۰	۰	۰	۰	۳,۸۰۰
تهران-داوودیه،خیابان استاد سید عبداله انوار	مسکونی	۰	۰	۰	۸۰,۰۰۰	(۸۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		**۷,۷۶۴,۲۷۳**	**۷,۴۳۴,۷۸۰**	**۶,۷۵۵,۹۳۲**	**۱,۶۹۵,۰۴۰**	**(۴۲۳,۵۳۶)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۰**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۷,۳۵۴,۵۶۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

		گروه			بانک						
	نوع کاربری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۷,۷۶۴,۲۷۳**	**۷,۴۳۴,۷۸۰**	**۶,۷۵۵,۹۳۲**	**۱,۶۹۵,۰۴۰**	**(۴۲۳,۵۳۶)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۰**	**(۲۳۸,۶۲۳.۰۰)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۷,۳۵۴,۵۶۲**
تهران میدان پلیس خ شهید اجاره دار	مسکونی	۲۹۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۳۸۲	۰	۰	۲۹,۳۸۲
تهران خ ولیعصر خ طاهری	مسکونی	۵۸۶۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۶۷۳	۰	۰	۵۸,۶۷۳
تهران سعادت آباد خ علامه جنوبی	مسکونی	۹۸۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۹۸,۰۰۰
میدان ازگل- خیابان نوبهار- کوچه همیشه بهار- پلاک ۳	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۴۰۳	۰	۰	۹,۴۰۳
تهران- عارف- خیابان ۱۷ شهریور-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲۰	۰	۰	۹۲۰
تهران- خیابان هنگام- ۳۵ متری استقلال-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۹۶۰	۰	۰	۳۶,۹۶۰
خ نارمک- خ آیت- خ چمن شرقی- پ۷- ط۲-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۶۷	۰	۰	۲,۵۶۷
تهران- بلوار آفریقا-ظفر غربی- پ۲۶۹ ط۴ واحد شمال	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴,۰۰۰	۰	۰	۷۴,۰۰۰
تهران-صفاری-کوچه غلامحسین زالی-خ حسین قدیر	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۶۰	۰	۰	۶,۷۶۰
تهران- خیابان دستگردی (ظفر)- بعد از تقاطع نلسون ماندلا	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۰۰۰	۰	۰	۱۰۱,۰۰۰
کرج-مهرشهر-فاز۱- ب امام خمینی (ارم)-خ ۱۰۰غربی-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۰۰۰	۰	۰	۷۷,۰۰۰
رشت-بلوار خرمشهر-ک شهید رجبعلی محمدی	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۶۰۶	۰	۰	۴۸,۶۰۶
تهران-میدان خراسان- خ خراسان-خ لرزاده قدیر کاشانی	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۰	۰	۰	۶,۸۶۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۲۰۰	۰	۰	۲۴,۲۰۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۰۰	۰	۰	۲۴,۶۰۰
تهران کاووسیه-جردن-خ دستگردی	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۴,۰۰۰	۰	۰	۱۷۴,۰۰۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۰۰	۰	۰	۲۳,۸۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰
تبریز ۳۵ متری باغچیان-۳۵ متری فردوس-برج پرشین	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۵,۰۰۰	۰	۰	۲۰۵,۰۰۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۴۵۰	۰	۰	۲۴,۴۵۰
اردبیل-خیابان عطایی-راه قدیم شورابیل	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۹۳	۰	۰	۴,۹۹۳
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۵۰	۰	۰	۲۴,۸۵۰
تهران-قلهک شمیران-خیابان افشین کاوه مهر-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۶۶۶	۰	۰	۳۳,۶۶۶
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰,۶۲۰	۰	۰	۸۰,۶۲۰
تهران خ شریعتی-خ کودکان غزه(شهید پورمشکانی)-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰
جمع		**۷,۹۵۰,۳۳۴**	**۷,۴۳۴,۷۸۰**	**۶,۷۵۵,۹۳۲**	**۱,۶۹۵,۰۴۰**	**(۴۲۳,۵۳۶)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۱,۴۰۷,۳۱۱**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	**۰**	**۸,۷۶۱,۸۷۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

		گروه		بانک						
	نوع کاربری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۷,۹۵۰,۳۳۴**	**۷,۴۳۴,۷۸۰**	**۶,۷۵۵,۹۳۲**	**۱,۶۹۵,۰۴۰**	**(۴۲۳,۵۳۶)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۱,۴۰۷,۳۱۱**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	–	**۸,۷۶۱,۸۷۲**
مشهد- هاشمیه ۲۶- بعد از چهارراه اول کوثر ۲۹.۱	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۰۰	۰	۰	۱۰,۳۰۰
مشهد- رضاشهر- خاقانی ۱۲و۱۴- پ۷۱-ط۳	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۰۰	۰	۰	۳۳,۰۰۰
همدان-ابتدای کوی استادن-نبش بلوار خیرین مدرسه ساز	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۵,۵۹۵	۰	۰	۱,۰۷۵,۵۹۵
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-ط۶-واحد۱۱غربی	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۱۲۰	۰	۰	۲۵,۱۲۰
ساری-بلوار خزر-روبروی رستوران ارکیده	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۵,۰۰۰	۰	۰	۴۶۵,۰۰۰
تهران-بلوار آفریقا-خ ظفر- پ۲۶۹-ط۳قطعه۲	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۰۰	۰	۰	۵۲,۰۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۶۰۰	۰	۰	۴۹,۶۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۶۸۳	۰	۰	۶۵,۶۸۳
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۵۰	۰	۰	۲۵,۵۵۰
تهران- بلوار آفریقا-ظفر غربی-پ۲۶۹- ط۱	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰
کرج حیدرآباد، بانک کشاورزی، نبش ابن سینا ۱- ملک دو	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۵۰۰	۰	۰	۳۴,۵۰۰
پلاک ثبتی ۳۱/۲۴۸۲- رامسر نارنج بن	مسکونی								۲۹,۰۰۰			۲۹,۰۰۰
سایر وثائق تملیکی	مسکونی	(۳,۰۸۹)	(۲,۵۸۵)	۳۶,۷۳۲	(۳۳,۷۶۴)	(۶,۰۵۷)	۰	(۳,۰۸۹)	۰	(۲,۵۸۵)	۰	(۲,۵۸۵)
جمع وثایق تملیکی غیر منقول		**۷,۹۴۷,۲۴۷**	**۷,۴۳۲,۱۹۵**	**۶,۷۹۲,۶۶۳**	**۱,۶۶۱,۲۷۶**	**(۴۲۹,۵۹۳)**	**(۱۸۲,۴۳۹)**	**۷,۸۴۱,۹۰۷**	**۳,۳۳۹,۶۵۹**	**(۲۴۱,۲۰۸)**	**۰**	**۱۰,۶۹۱,۶۳۵**
جمع وثایق تملیکی		**۳۸,۰۵۶,۱۹۶**	**۳۰,۳۸۵,۵۲۸**	**۴۰,۸۵۹,۹۳۷**	**۲۷,۶۲۸,۲۶۴**	**(۴۲۹,۵۹۳)**	**(۹,۹۲۶,۵۲۹)**	**۵۸,۱۳۲,۰۸۰**	**۳,۴۴۱,۴۵۳**	**(۲۴۱,۲۰۸)**	–	**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**
کاهش ارزش انباشته				۰				۰				۰
خالص وثایق تملیکی		**۳۸,۰۵۶,۱۹۶**	**۳۰,۳۸۵,۵۲۸**	**۴۰,۸۵۹,۹۳۷**				**۵۸,۱۳۲,۰۸۰**				**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**
سود (زیان) ناشی از فروش		**۹۳۴,۵۱۰**	**۱,۱۳۷,۴۳۴**	**۱,۱۳۷,۴۳۴**				**۱,۱۳۷,۴۳۴**				**۱,۴۷۵,۳۸۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲-۳۷- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳,۳۳۹,۶۵۹	۹۰۷,۵۱۱
یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک	۷۱۹,۳۰۸	۲۲۹,۹۲۲
بیش از دوسال از تاریخ تملیک	۶,۶۳۲,۶۶۸	۶,۷۰۴,۴۷۴
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	**۱۰,۶۹۱,۶۳۵**	**۷,۸۴۱,۹۰۷**

* وثایق تملیکی بانک عمدتا مربوط به زمین و ساختمان می باشد که به لحاظ ماهیت نوع دارایی نیازی به پوشش بیمه ای برای آن وجود ندارد .

۲-۲-۳۷- سود (زیان)ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره(۲-۲۵) افشا شده است.

۳-۲-۳۷- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است.در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر ، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳-۳۷- مؤسسه اعتباری در سال مالی ۱۴۰۳ تصمیم گرفته است بخش عمده ای از وثایق تملیکی را واگذار نماید .

۴-۳۷- پوشش بیمه ای وثایق به مبلغ ۸.۴۵۹.۷۰۰ میلیون ریال می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۸- موجودی مواد و کالا

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجهیزات و لوازم یدکی تولید -شرکت تولید نیروی برق دماوند	۳۸-۱	۷,۳۹۱,۲۰۱	۵,۲۸۶,۲۹۹
سوخت گازوئیل - شرکت تولید نیروی برق دماوند	۳۸-۱	۸۴,۶۸۰	۱۴,۰۱۱
کالای در راه -شرکت تولید نیروی برق دماوند		۳۲,۴۵۳	۱,۱۷۴,۲۵۳
سایر موجودی ها		۱۱,۰۳۶	۶,۴۴۳
مازاد تجدید ارزیابی طبقه موجودی مواد و کالا		۱,۱۱۵,۸۳۱	۱,۱۱۵,۸۳۱
		۸,۶۳۵,۲۰۱	**۷,۵۹۶,۸۳۷**

۳۸-۱- موجودی تجهیزات و لوازم یدکی تولید و سوخت مایع در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی ، صاعقه ، انفجار ، زلزله و آتشفشان از پوشش بیمه ای کافی برخوردار است.

۳۹- سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته

	گروه					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	درصد سرمایه گذاری	سهم از خالص دارایی ها	سهم از سود(زیان)خالص سال جاری	سود سهام دریافتنی طی سال (مصوب)	خالص	خالص
		میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه دی (سهامی عام)	۱۵.۸۰٪	۶,۶۷۷,۸۴۷	۳,۵۲۴,۰۵۸	۰	۱۳,۴۱۸,۲۲۰	۸,۹۳۷,۴۸۰
نوسازی شهر تهران	۲۰٪	۱۱۱,۹۵۵	۰	۰	۱۱۱,۹۵۵	۱۱۸,۵۸۵
					۱۳,۵۳۰,۱۷۵	**۹,۰۵۶,۰۶۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۰- دارایی های ثابت مشهود

۴۰-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است :

	زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات رایانه ای	تجهیزات حفاظتی و ایمنی	تجهیزات بانکی	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات‌و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	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	میلیون ریال
بهای تمام شده													
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۱۴۸,۶۵۶	۱۳,۳۸۹,۸۹۴	۲۴۶,۶۰۳,۶۲۴	۱,۷۵۱,۲۶۳	۵۰۹,۹۳۴	۱,۱۶۳,۸۶۰	۳۶۴,۴۸۷	۶۶۵,۵۶۴	۵۲۰,۹۳۳	۲۹۱,۶۷۶	۹۴۶,۲۸۴	۲۴۲,۰۹۹	۲۷۴,۵۹۸,۲۷۴
افزایش طی سال‌مالی	۰	۷۸,۹۵۴	۵۳۶,۳۲۴	۷۵۷,۷۵۲	۴۵,۶۵۷	۳۴,۹۲۷	۶۹,۵۵۴	۳۸,۰۴۱	۰	۱,۵۲۱,۲۴۴	۵۵۰,۹۲۰	۱۰۵,۴۸۶	۳,۷۳۸,۸۵۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰		۰		۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱,۲۷۲)	۰	۰	۰	(۶,۸۷۳)	۰	۰	۰	۰	(۸,۱۴۵)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۴۱۰,۲۹۵)	(۱۵۱,۹۶۵)	(۲۰,۰۲۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۸۲,۲۸۴)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۳۷,۸۷۳)	۴۷۱,۹۸۰	۱,۷۰۵,۹۲۷	۵۲,۵۱۰	۲,۸۶۵	۴۳,۵۳۰	(۱۵,۳۲۳)	۸۹,۲۴۷	۰	(۱,۲۹۹,۵۷۳)	(۸۲۳,۸۳۴)	(۲۴۸,۴۳۱)	(۵۸,۹۷۵)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۳,۷۸۸,۸۶۳	۲۴۸,۸۲۵,۸۵۱	۲,۵۶۰,۲۵۳	۵۵۸,۴۵۶	۱,۲۴۲,۳۱۷	۴۱۸,۷۱۸	۷۸۵,۹۷۹	۵۲۰,۹۳۳	۵۱۳,۳۴۷	۶۷۳,۳۷۰	۹۹,۱۵۴	۲۷۶,۶۸۷,۷۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۳,۷۸۸,۸۶۳	۲۴۸,۸۲۵,۸۵۱	۲,۵۶۰,۲۵۳	۵۵۸,۴۵۶	۱,۲۴۲,۳۱۷	۴۱۸,۷۱۸	۷۸۵,۹۷۹	۵۲۰,۹۳۳	۵۱۳,۳۴۷	۶۷۳,۳۷۰	۹۹,۱۵۴	۲۷۶,۶۸۷,۷۲۹
افزایش طی دوره مالی	۰	۰	۰								۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۷)
واگذاری شرکت فرعی		(۱۴۰,۵۸۴)											
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۹,۶۷۵	۱۶,۰۷۲	۳۸,۶۰۱	۶۴,۴۰۳	۲,۸۶۸	۴۷,۸۷۳	۴۲,۴۶۷	۰	۰	(۴۴,۸۹۳)	۰	۱۷۷,۰۶۶
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۳,۶۵۷,۹۵۴	۲۴۸,۸۴۱,۹۲۳	۲,۵۹۸,۸۵۴	۶۲۲,۸۵۹	۱,۲۴۵,۱۸۵	۴۶۶,۵۹۱	۸۲۸,۴۰۹	۵۲۰,۹۳۳	۵۱۳,۳۴۷	۶۲۸,۴۷۷	۹۹,۱۵۴	۲۷۶,۸۶۴,۷۵۸
استهلاک انباشته													
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱,۵۳۳,۶۱۸	۲۰,۹۵۱,۵۰۵	۹۱۶,۷۱۴	۳۴۲,۱۸۹	۵۳۶,۹۱۲	۶۱,۲۲۰	۲۸۶,۵۲۹	۲۸۶,۹۳۱				۲۴,۹۱۵,۶۱۹
استهلاک سال	۰	۳۴۵,۳۲۸	۲,۳۶۷,۱۱۸	۳۶۱,۶۶۷	۲۶,۴۴۱	۹۷,۵۱۷	۳۲,۲۲۹	۹۳,۳۳۹	۴۶,۲۸۵				۳,۳۶۹,۹۲۴
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱,۲۰۷)	(۴,۳۴۵)	۰	(۱۰,۷۸۱)	(۱۰,۴۹۵)	۰				(۲۶,۸۹۱)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	(۳۳,۳۱۱)	(۲۰,۰۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰				(۵۳,۳۳۴)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱,۸۴۵,۶۳۵	۲۳,۲۹۸,۶۰۰	۱,۲۷۷,۱۷۴	۳۶۴,۲۸۵	۶۳۴,۴۲۹	۸۲,۶۶۸	۳۶۹,۳۷۳	۳۳۳,۲۱۶				۲۸,۲۰۵,۳۱۸
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۸۴۵,۶۳۵	۲۳,۲۹۸,۶۰۰	۱,۲۷۷,۱۷۴	۳۶۴,۲۸۵	۶۳۴,۴۲۹	۸۲,۶۶۸	۳۶۹,۳۷۳	۳۳۳,۲۱۶				۲۸,۲۰۵,۳۸۱
استهلاک سال	۰	۲۸,۱۲۴	۷۶۰,۶۰۱	۱۸۵,۵۰۷	۱۲,۰۶۶	۴۷,۱۱۳	۱۹,۲۲۸	۵۲,۴۰۱	۲۳,۱۴۲				۱,۱۲۸,۱۷۹
واگذاری شرکت فرعی		(۵,۶۲۳)											
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷)	۰				(۳۷)
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱,۸۶۸,۱۳۶	۲۴,۰۵۹,۲۰۱	۱,۴۶۲,۶۸۱	۳۷۶,۳۵۰	۶۸۱,۵۴۲	۱۰۱,۸۹۵	۴۲۱,۷۳۷	۳۵۶,۳۵۷	۰	۰	۰	۲۹,۳۳۳,۵۲۳
ارزش دفتری													
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۶,۷۰۰,۴۸۸**	**۱۱,۹۴۳,۲۲۸**	**۲۲۵,۵۲۷,۲۵۱**	**۱,۲۸۳,۰۷۸**	**۱۹۴,۱۷۱**	**۶۰۷,۸۸۸**	**۳۳۶,۰۵۰**	**۴۱۶,۶۰۶**	**۱۸۷,۷۱۸**	**۵۱۳,۳۴۷**	**۶۷۳,۳۷۰**	**۹۹,۱۵۴**	**۲۴۸,۴۸۲,۲۸۶**
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۶,۷۰۰,۴۸۸**	**۱۱,۹۴۳,۲۲۸**	**۲۲۵,۵۲۷,۲۵۱**	**۱,۲۸۳,۰۷۸**	**۱۹۴,۱۷۱**	**۶۰۷,۸۸۸**	**۳۳۶,۰۵۰**	**۴۱۶,۶۰۶**	**۱۸۷,۷۱۸**	**۵۱۳,۳۴۷**	**۶۷۳,۳۷۰**	**۹۹,۱۵۴**	**۲۴۸,۴۸۲,۴۱۴**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶,۷۰۰,۴۸۸**	**۱۱,۷۸۹,۸۱۸**	**۲۲۴,۷۸۲,۷۲۲**	**۱,۱۳۶,۱۷۳**	**۲۴۶,۵۰۹**	**۵۶۳,۶۴۳**	**۳۶۴,۶۹۶**	**۴۰۶,۶۷۲**	**۱۶۴,۵۷۶**	**۵۱۳,۳۴۷**	**۶۲۸,۴۷۷**	**۹۹,۱۵۴**	**۲۴۷,۳۹۶,۲۷۴**

* دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۱۳۳,۳۵۵میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۰-۲- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح زیر است :

تجدید ارائه شده

	زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات رایانه ای	تجهیزات حفاظتی و ایمنی	تجهیزات بانکی	وسایط نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	سفارشات‌و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	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
بهای تمام شده												
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳,۲۸۹,۰۰۱	۵,۲۸۶,۵۸۲	۲۱۸,۸۰۷	۱,۵۰۵,۵۷۶	۱۸۵,۰۰۳	۷۹۹,۱۶۱	۴۳,۹۹۳	۳۲۵,۰۵۶	۵۲۲,۱۹۳	۴۰۰,۰۰۰	۲۴۵,۰۸۵	۱۲,۸۲۰,۴۵۷
افزایش طی دوره مالی	۰	۷۷,۱۷۵	۳,۳۹۰	۶۵۵,۵۳۴	۴,۲۰۷	۴۳,۴۹۹	۵۱,۴۱۰	۱۳,۱۷۸	۰	۰	۱۰۵,۴۸۶	۹۵۳,۸۷۸
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۴۱۰,۲۹۵)	(۱۵۱,۹۶۵)	(۱۳۱,۱۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۹۳,۳۷۳)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲,۰۵۶,۲۱۷	۲۳۸,۷۳۱	۰	۱۹۶,۹۳۸	۵۵,۷۰۰	۴۳,۵۳۰	۰	۵۲,۵۶۵	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	(۲۴۸,۴۳۱)	۱,۹۹۵,۲۴۹
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۵,۴۵۰,۵۲۳**	**۹۱,۰۸۴**	**۲,۳۵۸,۰۴۸**	**۲۴۴,۹۱۰**	**۸۸۶,۱۹۰**	**۹۵,۴۰۳**	**۳۹۰,۷۹۹**	**۵۲۲,۱۹۳**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۴,۰۷۶,۲۱۱**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۵,۴۵۰,۵۲۳**	**۹۱,۰۸۴**	**۲,۳۶۶,۷۲۸**	**۲۴۴,۹۱۰**	**۸۷۷,۴۸۷**	**۹۵,۴۰۳**	**۳۹۰,۸۱۸**	**۵۲۲,۱۹۳**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۴,۰۷۶,۲۱۱**
افزایش طی دوره مالی	۰	۰	۰	۰	۱۲,۸۸۷	۰	۰	۴۰,۰۹۹	۰	۰	۰	**۵۲,۹۸۷**
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۲۵۱,۸۱۲	۰	۵۸,۵۰۰	۲۴,۸۱۱	۸۲۷۱	۰	۴۱,۹۴۰	۰	۰	۰	**۳۸۵,۳۳۶**
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۵,۷۰۲,۳۳۵**	**۹۱,۰۸۴**	**۲,۴۲۵,۲۲۹**	**۲۸۲,۶۰۹**	**۸۸۵,۷۵۹**	**۹۵,۴۰۳**	**۴۷۲,۸۵۸**	**۵۲۲,۱۹۳**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۴,۵۱۴,۵۳۳**
استهلاک انباشته												
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۷۹۶,۰۳۱	۸۵,۲۸۸	۹۱۳,۲۴۵	۱۰۴,۶۳۳	۵۳۶,۹۱۲	۱۶,۸۲۶	۱۵۸,۴۱۲	۲۸۶,۹۳۲			۲,۸۹۸,۲۷۹
استهلاک دوره	۰	۲۱۱,۸۴۷	۱۷,۲۲۴	۳۶۷,۲۶۸	۲۳,۲۳۳	۹۷,۴۹۴	۱۰,۳۹۱	۴۵,۸۱۷	۴۶,۲۸۵			۸۱۹,۵۵۹
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۳۸,۱۴۴)	(۲۰,۰۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰			(۵۸,۱۶۷)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۹۶۹,۷۳۴**	**۸۲,۴۸۹**	**۱,۲۸۰,۵۱۳**	**۱۲۷,۸۶۶**	**۶۳۴,۴۰۶**	**۲۷,۲۱۷**	**۲۰۴,۲۲۹**	**۳۳۳,۲۱۷**			**۳,۶۵۹,۶۷۱**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۰**	**۹۶۹,۷۳۴**	**۸۲,۴۸۹**	**۱,۲۸۰,۵۱۳**	**۱۲۷,۸۶۶**	**۶۳۴,۴۰۶**	**۲۷,۲۱۷**	**۲۰۴,۲۲۹**	**۳۳۳,۲۱۷**			**۳,۶۵۹,۶۷۱**
استهلاک دوره	۰	۲۲۲,۰۹۲	۸,۴۹۵	۴۷۸,۷۳۳	۳۹,۶۸۱	۱۷۴,۷۲۵	۱۴,۷۵۳	۸۲,۵۴۹	۴۷,۳۵۷			۱,۰۶۸,۳۸۵
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
فروش رفته	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱,۱۹۱,۸۲۵**	**۹۰,۹۸۴**	**۱,۷۵۹,۲۴۶**	**۱۶۷,۵۴۷**	**۸۰۹,۱۳۱**	**۴۱,۹۷۰**	**۲۸۶,۷۷۸**	**۳۸۰,۵۷۳**	**۰**	**۰**	**۴,۷۲۸,۰۵۶**
ارزش دفتری												
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۴,۴۸۰,۷۹۰**	**۸,۵۹۵**	**۱,۰۷۷,۵۳۵**	**۱۱۷,۰۴۴**	**۲۵۱,۷۸۴**	**۶۸,۱۸۶**	**۱۸۶,۵۷۰**	**۱۸۸,۹۷۶**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۰,۴۱۶,۵۴۳**
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۴,۴۸۰,۷۹۰**	**۸,۵۹۵**	**۱,۰۸۶,۲۱۵**	**۱۱۷,۰۴۵**	**۲۴۳,۰۸۱**	**۶۸,۱۸۷**	**۱۸۶,۵۸۹**	**۱۸۸,۹۷۶**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۰,۴۱۶,۵۴۲**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۴,۵۱۰,۵۱۰**	**۱۰۱**	**۶۶۵,۹۸۲**	**۱۱۵,۰۶۲**	**۷۶,۶۲۷**	**۵۳,۴۳۳**	**۱۸۶,۰۸۰**	**۱۴۱,۶۲۰**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۹,۷۸۶,۴۷۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۰-۲-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۴۰۳ تاکنون مورد تجدید ارزیابی واقع نشده است.

۴۰-۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	۰	۰	۰	۰

۴۰-۴- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش۸.۰۲۴.۶۳۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

.

۴۰-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک تاکنون مورد تائید بانک مرکزی قرار نگرفته است. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۴۰-۶- بخشی از اسناد مالکیت بانک و همچینن شرکت های فرعی تا به تاریخ تنظیم صورت های مالی به نام بانک و شرکت های فرعی انتقال نیافته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۱- داراییهای نامشهود

۴۱-۱- صورت ریز دارائیهای نامشهود گروه به شرح زیر می باشد :

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۱۶۳,۷۵۴	۴۷۰,۲۶۵	۰	۷۱۰,۳۰۸	۳,۳۴۴,۳۲۷
افزایش طی سال‌مالی		۱۳۴,۷۵۱	۰	۱۲۹	۱۳۴,۸۸۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۱۶۳,۷۵۴**	**۶۰۵,۰۱۶**	**۰**	**۷۱۰,۴۳۷**	**۳,۴۷۹,۲۰۷**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۸۳۱,۹۹۵	۵۶۳,۶۱۱	۰	۷۰۴,۸۷۹	۴,۱۰۰,۴۸۵
افزایش طی سال‌مالی	۵,۱۸۰	۱۰,۳۲۰	۰	۷۱۷	۱۶,۲۱۷
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۱,۸۸۴	۰	۰	۰	۱,۸۸۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۸۳۹,۰۵۹**	**۵۷۳,۹۳۱**	**۰**	**۷۰۵,۵۹۶**	**۴,۱۱۸,۵۸۶**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۸,۲۴۱	۲۹۲,۳۸۴	۰	۰	۳۶۰,۶۲۵
استهلاک سال	۰	۵۳,۹۱۹	۰	۰	۵۳,۹۱۹
زیان کاهش ارزش	۰	-	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۶۸,۲۴۱**	**۳۴۶,۳۰۳**	**۰**	**۰**	**۴۱۴,۵۴۴**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶۸,۲۴۱	۴۶۲,۰۶۹	۰	۰	۵۳۰,۳۱۰
استهلاک سال	۰	(۴۴,۲۶۷)	۰	۰	(۴۴,۲۶۷)
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶۸,۲۴۱**	**۴۱۷,۸۰۲**	**۰**	**۰**	**۴۸۶,۰۴۳**
ارزش دفتری					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۰۹۵,۵۱۳**	**۲۵۸,۷۱۲**	**۰**	**۷۱۰,۴۳۷**	**۳,۰۶۴,۶۶۳**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۲,۷۶۳,۷۵۴**	**۱۰۱,۵۴۲**	**۰**	**۷۰۴,۸۷۹**	**۳,۵۷۰,۱۷۴**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۷۷۰,۸۱۸**	**۱۵۶,۱۲۹**	**۰**	**۷۰۵,۵۹۶**	**۳,۶۳۲,۵۴۳**

۴۱-۱-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۱- داراییهای نامشهود

۴۱-۲- صورت ریز دارائیهای نامشهود بانک به شرح زیر می باشد :

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۷۷۲,۱۱۳	۴۲۳,۸۱۹	۰	۲۲,۵۷۰	۲,۲۱۸,۵۰۲
افزایش طی دوره مالی	۶۰۰,۰۰۰	۵۳,۲۸۹	۰	۱,۰۷۱	۶۵۴,۳۶۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۸,۹۰۸)	(۸,۹۰۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۱۰۴	۰	۰	۱۰۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۴۷۷,۲۱۲**	**۰**	**۱۴,۷۳۳**	**۲,۸۶۴,۰۵۷**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۳۷۲,۱۱۳	۴۷۷,۲۱۲	۰	۱۴,۷۳۳	۲,۸۶۴,۰۵۸
افزایش طی دوره مالی	۰	۱۰۴,۲۱۲	۰	۰	۱۰۴,۲۱۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	(۷۱)	(۷۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۵۸۱,۴۲۴**	**۰**	**۱۴,۶۶۲**	**۲,۹۶۸,۱۹۹**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۵۱,۷۰۲	۰		۲۵۱,۷۰۲
استهلاک دوره	۰	۰	۰		۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰		۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۹۸,۸۷۹	۰		۹۸,۸۷۹
فروش رفته	۰	۰	۰		۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰		۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۳۵۰,۵۸۱**	**۰**	**۰**	**۳۵۰,۵۸۱**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۳۵۰,۵۸۱	۰		۳۵۰,۵۸۱
استهلاک دوره	۰	۸۰,۸۳۳	۰		۸۰,۸۳۳
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰		۰
فروش رفته	۰	۰	۰		۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰		۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۴۳۱,۴۱۴**	**۰**	**۰**	**۴۳۱,۴۱۴**
ارزش دفتری					
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۱۲۶,۶۳۱**	**۰**	**۱۴,۷۳۳**	**۲,۵۱۳,۴۷۷**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۱۲۶,۶۳۱**	**۰**	**۱۴,۷۳۳**	**۲,۵۱۳,۴۷۸**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۱۵۰,۰۱۰**	**۰**	**۱۴,۶۶۲**	**۲,۵۳۶,۷۸۶**

۴۱-۲-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۲- سپرده قانونی

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)		۸۱,۴۰۳,۶۷۹	۵۹,۹۳۶,۲۰۸
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)		۰	۰
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)		۱,۲۸۷,۳۷۸	۱,۴۷۴,۶۶۳
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ارز)		۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)		۰	۰
		۸۲,۶۹۱,۰۵۷	**۶۱,۴۱۰,۸۷۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۳- سایر دارایی‌ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار	۴۳-۱	۳۵۹,۷۷۸	۳۸۳,۰۲۶	۳۵۹,۷۷۸	۳۸۳,۰۲۶
ودیعه ساختمانهای استیجاری		۸۷۸,۸۵۰	۶۸۸,۹۹۶	۸۷۶,۸۵۰	۶۸۵,۹۹۶
موجودی ملزومات		۱۸۲,۱۴۹	۲۶۳,۷۲۰	۱۸۲,۱۴۹	۲۶۳,۷۲۰
حسابهای دریافتنی بلند مدت		۱۵,۵۴۵	۲۱۹,۳۶۶	۰	۰
صندوق قرض الحسنه بانک دی		۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
سپرده های عضویت		۱۰۵,۵۴۳	۴۳,۷۶۳	۱۷,۰۸۰	۱۰,۰۸۰
تمبر مالیاتی		۳,۹۱۲	۴,۳۶۶	۳,۹۱۲	۴,۳۶۶
سپرده بانکی مسدود شده		۱۰,۹۰۰	۱۰,۹۰۰	۰	۰
جمع سایر دارایی‌ها		**۱,۶۰۶,۶۷۸**	**۱,۶۶۴,۱۳۷**	**۱,۴۸۹,۷۷۰**	**۱,۳۹۷,۱۸۸**

۴۳-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار به شرح ذیل است :

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۵۲۲,۵۵۱	۵۴۲,۹۵۶	۵۲۲,۵۵۱	۵۴۲,۹۵۶
بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار (ارز)		۰	۰	۰	۰
		۵۲۲,۵۵۱	۵۴۲,۹۵۶	۵۲۲,۵۵۱	۵۴۲,۹۵۶
کسر می شود :					
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۵۹,۹۳۰)	(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۵۹,۹۳۰)
پیش دریافت و میان دریافت اعتبار اسنادی مدت دار - ارز		۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۳-۱-۱	۰	۰	۰	۰
		(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۵۹,۹۳۰)	(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۵۹,۹۳۰)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۳۵۹,۷۷۸**	**۳۸۳,۰۲۶**	**۳۵۹,۷۷۸**	**۳۸۳,۰۲۶**

۴۳-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره / سال	۰	۰	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره / سال	۰	۰	۰	۰
مانده پایان دوره / سال	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مشتریان حقیقی		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری و مشابه	۴۴-۱	۲۵,۴۲۵,۶۱۹	۱۶,۷۸۰,۰۸۷	۲۵,۴۲۵,۶۱۹	۱۶,۷۸۰,۰۸۷
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۴-۲	۲۸,۳۳۵,۳۲۰	۱۲,۵۰۸,۸۷۸	۲۸,۳۳۵,۳۲۰	۱۲,۵۰۸,۸۷۸
سایر سپرده ها	۴۴-۳	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۵۳,۷۶۰,۹۳۹	۲۹,۲۸۸,۹۶۵	۵۳,۷۶۰,۹۳۹	۲۹,۲۸۸,۹۶۵
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۴-۱	۵۷,۲۹۷,۳۰۲	۳۰,۱۰۸,۱۹۵	۵۷,۷۲۶,۵۶۶	۳۱,۱۷۴,۹۷۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۴-۲	۱۱,۵۹۲,۲۹۹	۴,۴۹۸,۵۶۶	۱۱,۶۰۲,۲۸۸	۴,۵۱۰,۵۵۵
سایر سپرده ها	۴۴-۳	۳,۳۱۷,۹۶۱	۲,۶۹۰,۹۸۹	۳,۳۱۷,۹۶۱	۲,۶۹۰,۹۸۹
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۷۲,۲۰۷,۵۶۲	۳۷,۲۹۷,۷۵۰	۷۲,۶۴۶,۸۱۴	۳۸,۳۷۶,۵۲۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۴-۴	۶۸۲,۶۸۴,۰۲۹	۴۴۹,۲۵۷,۹۵۲	۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶	۴۵۱,۷۵۸,۳۹۶
جمع سپرده‌های مشتریان		**۸۰۸,۶۵۲,۵۳۰**	**۵۱۵,۸۴۴,۶۶۷**	**۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹**	**۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵**

۴۴-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۶۶,۹۲۹,۹۱۲	۳۸,۶۷۶,۳۴۷	۶۷,۳۵۹,۱۷۶	۳۹,۷۴۳,۱۳۲
سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز	۸,۳۴۷,۰۷۷	۳,۷۷۴,۱۲۳	۸,۳۴۷,۰۷۷	۳,۷۷۴,۱۲۳
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۳۳۱,۷۳۳	۲۲۲,۲۹۸	۳۳۱,۷۳۳	۲۲۲,۲۹۸
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک - ریال	۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک - ارز	۷,۰۹۸,۳۱۹	۴,۱۹۹,۳۷۰	۷,۰۹۸,۳۱۹	۴,۱۹۹,۳۷۰
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۰	۰	۰	۰
وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت - ریال	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت - ارز	۰	۰	۰	۰
مانده مطالبه نشده - ریال	۱۵,۸۸۰	۱۶,۱۴۴	۱۵,۸۸۰	۱۶,۱۴۴
مانده مطالبه نشده - ارز	۰	۰	۰	۰
کسر می شود :	۰	۰	۰	۰
حساب پرداخت چکهای فروخته شده بانک (تسویه نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه	**۸۲,۷۲۲,۹۲۱**	**۴۶,۸۸۸,۲۸۲**	**۸۳,۱۵۲,۱۸۴**	**۴۷,۹۵۵,۰۶۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳۵,۰۶۹,۷۶۳	۱۴,۴۸۴,۶۷۱	۳۵,۰۷۹,۷۵۰	۱۴,۴۹۶,۶۵۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۴,۶۱۷,۱۳۳	۲,۲۳۸,۱۹۱	۴,۶۱۷,۱۳۳	۲,۲۳۸,۱۹۱
سپرده پس انداز - شعب خارج	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ویژه جوانان	۰	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲۳۹,۹۶۹	۲۸۳,۸۲۸	۲۳۹,۹۶۹	۲۸۳,۸۲۸
حساب پس انداز کارکنان	۰	۰	۰	۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده های پس انداز مسکن	۷۵۵	۷۵۵	۷۵۵	۷۵۵
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	**۳۹,۹۲۷,۶۱۹**	**۱۷,۰۰۷,۴۴۵**	**۳۹,۹۳۷,۶۰۷**	**۱۷,۰۱۹,۴۳۴**

۴۴-۳- سایر سپرده‌ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۳,۱۵۵,۱۸۸	۲,۵۱۵,۷۲۷	۳,۱۵۵,۱۸۸	۲,۵۱۵,۷۲۷
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۱۶۲,۷۷۳	۱۵۹,۹۳۰	۱۶۲,۷۷۳	۱۵۹,۹۳۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۰	۰	۰	۰
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارزی	۰	۱۵,۳۳۳	۰	۱۵,۳۳۳
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سپرده ها	**۳,۳۱۷,۹۶۱**	**۲,۶۹۰,۹۸۹**	**۳,۳۱۷,۹۶۱**	**۲,۶۹۰,۹۸۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده سرمایه گذاری مدت دار		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۴-۴-۱	۴۰۰,۶۵۱,۳۳۰	۲۸۳,۹۲۴,۲۰۹	۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷	۲۸۳,۹۵۰,۷۷۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۴-۴-۱	۲۴۲,۴۰۰,۰۹۰	۱۳۰,۱۴۰,۲۳۴	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۱۳۲,۶۱۴,۱۱۲
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۴-۴-۱	۳۰,۵۶۷,۵۶۳	۳۰,۸۲۱,۵۶۱	۳۰,۵۶۷,۵۶۳	۳۰,۸۲۱,۵۶۱
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۴-۴-۱	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۶۷۳,۶۱۸,۹۸۳**	**۴۴۴,۸۸۶,۰۰۴**	**۶۷۹,۱۰۰,۷۰۱**	**۴۴۷,۳۸۶,۴۴۹**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۴-۴-۲	۸,۱۲۸,۸۶۲	۴,۳۷۱,۹۴۷	۸,۱۲۸,۸۶۲	۴,۳۷۱,۹۴۷
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۴-۴-۲	۹۳۶,۱۸۳	۰	۹۳۶,۱۸۳	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۴-۴-۲	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۴۴-۴-۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۹,۰۶۵,۰۴۵**	**۴,۳۷۱,۹۴۷**	**۹,۰۶۵,۰۴۵**	**۴,۳۷۱,۹۴۷**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۶۸۲,۶۸۴,۰۲۸**	**۴۴۹,۲۵۷,۹۵۱**	**۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶**	**۴۵۱,۷۵۸,۳۹۶**
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به		۰	۰	۰	۰
		۶۸۲,۶۸۴,۰۲۹	**۴۴۹,۲۵۷,۹۵۱**	**۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶**	**۴۵۱,۷۵۸,۳۹۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۴-۴۴- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریالی	ارز	جمع	ریالی	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۰	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۱۳۲,۶۱۴,۱۱۲	۰	۱۳۲,۶۱۴,۱۱۲
	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۰	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۱۳۲,۶۱۴,۱۱۲	۰	۱۳۲,۶۱۴,۱۱۲
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
سه ماهه	۳۸۵,۹۱۰	۲۵۳,۳۶۳	۶۳۹,۲۷۳	۲۳۸,۳۶۷	۲۰۵,۱۰۹	۴۴۳,۴۷۶
چهار ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شش ماهه	۲۹,۸۰۴,۷۷۸	۸۴,۸۲۹	۲۹,۸۸۹,۶۰۸	۳۰,۳۲۹,۱۳۷	۴۸,۹۴۷	۳۰,۳۷۸,۰۸۵
نه ماهه	۰	۳۸,۶۸۲	۳۸,۶۸۲	۰	۰	۰
	۳۰,۱۹۰,۶۸۹	۳۷۶,۸۷۴	۳۰,۵۶۷,۵۶۳	۳۰,۵۶۷,۵۰۵	۲۵۴,۰۵۶	۳۰,۸۲۱,۵۶۱
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۱۰,۳۷۴	۰	۱۰,۳۷۴
گواهی سپرده خاص	۱۲۸	۰	۱۲۸	۱۹,۷۵۲,۳۶۵	۰	۱۹,۷۵۲,۳۶۵
یک ساله	۳۷۳,۵۹۰,۴۶۵	۲,۱۳۲,۳۰۰	۳۷۵,۷۲۲,۷۶۵	۱۹۸,۰۳۳,۰۱۵	۸۳۲,۳۹۳	۱۹۸,۸۶۵,۴۰۸
دو ساله	۱۷,۹۷۹,۱۴۵	۰	۱۷,۹۷۹,۱۴۵	۶۰,۱۰۴,۴۱۸	۰	۶۰,۱۰۴,۴۱۸
سه ساله	۶,۶۳۴,۹۶۹	۰	۶,۶۳۴,۹۶۹	۵,۲۱۸,۲۱۱	۰	۵,۲۱۸,۲۱۱
چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۹۸,۲۰۴,۷۰۷	۲,۱۳۲,۳۰۰	۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷	۲۸۳,۱۱۸,۳۸۳	۸۳۲,۳۹۳	۲۸۳,۹۵۰,۷۷۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۶۷۶,۵۹۱,۵۲۷**	**۲,۵۰۹,۱۷۴**	**۶۷۹,۱۰۰,۷۰۱**	**۴۴۶,۳۰۰,۰۰۰**	**۱,۰۸۶,۴۴۹**	**۴۴۷,۳۸۶,۴۴۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴-۴-۱-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳	۰	۲۲	۰	۲۸۱	۰	۰	۳۰۳	۹۰,۶۹۶
۱۴۰۴	۹۷۲,۱۲۸	۳۶۷,۴۳۰,۸۲۵	۷,۲۰۶,۲۹۴	۳,۵۱۱,۴۹۵	۸,۶۶۵	۱,۴۶۳,۰۹۲	۳۸۰,۵۹۲,۴۹۹	۲۳۴,۸۰۵,۳۷۰
۱۴۰۵	۲,۵۳۰,۷۵۴	۱۲,۶۶۹,۲۲۶	۰		۰	۱۱۷,۲۶۸	۱۵,۳۱۷,۲۴۸	۴۴,۱۷۵,۰۹۰
۱۴۰۶و پس از آن	۳,۱۲۶,۱۵۷	۱,۳۰۰,۸۰۰	۰		۰	۰	۴,۴۲۶,۹۵۷	۴,۸۷۹,۶۲۰
جمع	**۶,۶۲۹,۰۳۹**	**۳۸۱,۴۰۰,۸۷۳**	**۷,۲۰۶,۲۹۴**	**۳,۵۱۱,۷۷۶**	**۸,۶۶۵**	**۱,۵۸۰,۳۶۰**	**۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷**	**۲۸۳,۹۵۰,۷۷۶**
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳,۹۵۸,۸۰۶**	**۲۰۶,۹۳۹,۷۴۹**	**۵۲,۲۶۹,۴۴۷**	**۰**	**۱۶۰,۸۰۷**	**۶۲۱,۹۶۸**	**۲۸۳,۹۵۰,۷۷۶**	

۴۴-۴-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۱۰,۳۷۴	۰	(۱۰,۳۷۴)	۰
گواهی سپرده خاص	۱۹,۷۵۲,۳۶۵	۰	(۱۹,۷۵۲,۲۳۷)	۱۲۸
یک ساله	۱۹۸,۰۳۳,۰۱۵	۸۴۹,۶۱۰,۵۶۴	(۶۷۴,۰۵۳,۱۱۴)	۳۷۳,۵۹۰,۴۶۵
دو ساله	۶۰,۱۰۴,۴۱۸	۱۲,۹۶۶,۱۹۹	(۵۵,۰۹۱,۴۷۲)	۱۷,۹۷۹,۱۴۵
سه ساله	۵,۲۱۸,۲۱۱	۸,۷۰۸,۴۰۰	(۷,۲۹۱,۶۴۲)	۶,۶۳۴,۹۶۹
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۳۲,۶۱۴,۱۱۲	۳,۷۱۰,۵۰۴,۸۳۳	(۳,۵۹۴,۹۲۲,۸۱۴)	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۰,۵۶۷,۵۰۵	۷۰۶,۲۰۹,۶۲۴	(۷۰۶,۵۸۶,۴۴۰)	۳۰,۱۹۰,۶۸۹
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰		۰	۰
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی	**۴۴۶,۳۰۰,۰۰۰**	**۵,۲۸۷,۹۹۹,۶۲۱**	**(۵,۰۵۷,۷۰۸,۰۹۳)**	**۶۷۶,۵۹۱,۵۲۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱-۴-۴۴- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	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
سپرده های بلند مدت						
دلار	۷۱۴,۵۷۹	۱,۲۶۲,۱۵۷	۷۳۶,۵۸۶	۲,۷۱۳,۳۲۲	۱,۸۴۸,۳۲۳	۷۱۴,۵۷۸.۹۱
یورو	۱۱۷,۸۱۴	۱۲۷,۴۹۰	۱۳۶,۳۶۶	۳۸۱,۶۷۰	۲۸۳,۹۷۶	۱۱۷,۸۱۳.۹۲
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلار	۱۴۷,۲۶۶	۳۸۳,۴۴۳	(۳۹,۱۱۳)	۴۹۱,۵۹۶	۳۳۴,۸۷۷	۱۴۷,۲۶۶
یورو	۱۰۶,۷۹۰	۱۳,۵۰۰	(۶۳,۸۴۴)	۵۶,۴۴۵	۴۱,۹۹۷	۱۰۶,۷۹۰
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۰۸۶,۴۴۹				**۲,۵۰۹,۱۷۴**	

۴-۱-۴-۴۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

	بانک			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده های ریالی	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
اشخاص حقوقی	۷۹۱	۱۴۵,۲۰۰,۳۱۱	۶,۹۹۸	۱۱۷,۶۰۳,۹۵۷
اشخاص حقیقی	۷۸,۹۲۹	۵۴۱,۳۹۸,۹۹۴	۲,۲۶۷,۵۵۹	۳۳۲,۶۵۲,۵۷۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
	۷۹,۷۲۰	**۶۸۶,۵۹۹,۳۰۵**	**۲,۲۷۴,۵۵۷**	**۴۵۰,۲۵۶,۵۲۷**
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۸	۱۸۵,۹۶۸	۱۶	۲۶۱,۸۲۵
اشخاص حقیقی	۴۴۶	۱,۳۸۰,۴۷۳	۵۸۲	۱,۲۴۰,۰۴۴
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
	۴۵۴	**۱,۵۶۶,۴۴۱**	**۵۹۸**	**۱,۵۰۱,۸۶۹**
	۸۰,۱۷۴	**۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶**	**۲,۲۷۵,۱۵۵**	**۴۵۱,۷۵۸,۳۹۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴-۴-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

	بانک			
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	سود پرداختی طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۰	۱۰,۱۰۲,۹۲۹	۹,۱۶۶,۷۴۶	۹۳۶,۱۸۳
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۰	۷۱۶,۲۸۱	۷۱۶,۲۸۱	۰
سپرده‌های یکساله	۴,۳۷۱,۹۴۷	۷۸,۳۶۱,۱۴۰	۷۴,۶۰۴,۲۲۵	۸,۱۲۸,۸۶۲
سپرده‌های دوساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سه ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های چهارساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پنج ساله	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های ارزی	۰	۰	۰	۰
	۴,۳۷۱,۹۴۷	**۸۹,۱۸۰,۳۴۹**	**۸۴,۴۸۷,۲۵۱**	**۹,۰۶۵,۰۴۵**

۴۴-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب می باشد و در جدول فوق اعمال گردیده است.

	بانک			
	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 عادی	۹٪	۶.۱۰٪	۰	۶٪
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۰.۶۲٪	۰.۴۳٪	۰	۰.۴۳٪
گواهی سپرده عام	۰	۰.۰۰٪	۰	۰.۰۰٪
گواهی سپرده خاص **	۰٪	۰.۰۰٪	۰	۰.۰۰٪
سپرده‌های یکساله	۵۹.۲۲٪	۲۶.۲۱٪	۰	۲۶.۲۱٪
سپرده‌های دوساله	۶.۹۸٪	۲۲.۸۲٪	۰	۲۲.۸۲٪
سپرده‌های سه ساله	۱٪	۰	۰	۰
سپرده‌های چهارساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پنج ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۳٪	۲۳.۲۶٪	۰	۲۳.۲۶٪
جمع	**۱۰۰٪**			

*براساس میانگین ۲۶ هفته مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

**سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۵- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده - ریالی		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری- ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده مدت دار-ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۱۳۲,۵۹۸,۹۷۰	۱۵۵,۴۱۶,۴۰۹	۱۳۲,۵۹۸,۹۷۰	۱۵۵,۴۱۶,۴۰۹
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی-ریال		۰	۰	۰	۰
حساب های اعتباری		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی-ارز		۰	۰	۰	۰
سایر(بانک مرکزی ج.ا.ا)	۴۵-۱	۱۲۲,۷۲۲,۹۲۷	۸۳,۴۰۹,۳۵۸	۱۲۲,۷۲۲,۹۲۷	۸۳,۴۰۹,۳۵۸
جمع بدهی به بانک مرکزی		۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷	۲۳۸,۸۲۵,۷۶۶	۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷	۲۳۸,۸۲۵,۷۶۶
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
تسهیلات دریافتی-ریال	۴۵-۲	۵,۸۹۶,۵۲۷	۹,۱۲۲,۷۷۹	۰	۰
خالص مبادلات شتابی و مانده مبادله پایا و ساتنا	۴۵-۵	۴,۳۶۲,۱۳۱	۵,۰۰۶,۷۵۷	۴,۳۶۲,۱۳۱	۵,۰۰۶,۷۵۷
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	۴۵-۳	۱۵۱,۰۷۰	۵۲۸,۲۹۰	۱۵۱,۰۷۰	۵۲۸,۲۹۰
سپرده های دیداری-ریال	۴۵-۴	۲۶,۰۰۳,۵۶۲	۲۵,۶۴۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۳,۵۶۲	۲۵,۶۴۰,۰۰۰
سپرده های دیداری-ارز		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی-ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۰	۰	۰	۰
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۳۶,۴۱۳,۲۹۰	۴۰,۲۹۷,۸۲۷	۳۰,۵۱۶,۷۶۳	۳۱,۱۷۵,۰۴۸
بانک های خارجی					
سپرده های دیداری-ریال		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری-ارز		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی در حسابجاری (اضافه برداشت از حساب)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		**۲۹۱,۷۳۵,۱۸۶**	**۲۷۹,۱۲۳,۵۹۳**	**۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹**	**۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴**

۴۵-۱- بدهی فوق بابت وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی ج.ا.ا که برای آن ذخیره مناسب لحاظ شده است.

۴۵-۲- تسهیلات دریافتی شرکت های گروه عمدتاً مربوط به شرکت کارگزاری مبلغ ۲.۳۳۰ میلیارد ریال ، و شرکت گروه مالی و اقتصادی دی به مبلغ ۳.۵۶۷ میلیارد ریال از موسسه اعتباری کوثر بوده است .

۴۵-۳- مانده بدهی در تاریخ ترازنامه مربوط به حساب کلر چک های عادی و رمزدار می باشد که طبق رویه معمول در روز کاری بعد از حساب جاری بانک مرکزی تسویه گردید .

۴۵-۴- سپرده های بانک ها نزد شرکت اصلی در قالب سپرده های بازار بین بانکی شامل بانک ملت به مبلغ ۶.۰۰۰میلیارد ریال ، بانک کارآفرین به مبلغ ۷.۰۰۰میلیارد ریال،بانک سینا ۱۳.۰۰۰ میلیارد ریال و سایر بانکها به مبلغ ۳ میلیارد ریال با نرخ سود از ۱۸ درصد تا ۲۲ درصد می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۶- سود سهام پرداختنی

	بانک				
	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی دوره	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۰	۰	۰	۰
جمع			۰	۰	۰	۰

گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۳,۹۸۰	۱۳۹,۱۹۲
۷۱۳,۹۸۰	**۱۳۹,۱۹۲**

۴۷- اوراق بدهی و مشارکت

					مانده در پایان دوره مالی	
تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب	مبلغ اسمی	کسر اوراق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت			۰	۰	۰	۰
اوراق مرابحه			۰	۰	۰	۰
اوراق صکوک			۰	۰	۰	۰
			۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸- مالیات پرداختنی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال مالی	۱۱,۵۶۸,۷۶۰	۱۰,۶۵۱,۲۱۴	۷,۶۷۰,۲۸۸	۷,۹۰۹,۷۱۹
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل (یادداشت ۴۳-۵)	۰	۰	۰	۰
تادیه شده طی سال	۰	۰		(۲۳۹,۴۳۱)
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد طی دوره مالی	۱,۸۶۷,۴۸۲	۱,۶۷۳,۶۵۳	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
پرداخت طی دوره مالی	(۷,۸۰۰,۶۳۹)	(۷۵۶,۱۰۷)	(۷,۶۷۰,۲۸۸)	۰
مانده در پایان سال	**۵,۶۳۵,۶۰۳**	**۱۱,۵۶۸,۷۶۰**	**۰**	**۷,۶۷۰,۲۸۸**

۴۸-۱- خلاصه وضعیت مالیات عملکرد بانک به شرح جدول زیر است :

	میلیون ریال-۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	زیان تایید شده	مالیات ابرازی	مالیات(زیان) تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات تادیه شده	مانده بدهی	مانده بدهی	نحوه تشخیص
۱۳۹۵	(۱۳,۴۹۹,۴۲۲)	۰	(۱,۲۲۶,۶۱۶)	۰	۱,۹۴۵,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	قطعی و تایید زیان
۱۳۹۶	(۳۰,۸۸۸,۵۶۲)	(۳۴,۳۲۳,۷۹۵)	(۱,۵۳۲,۹۴۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۳۹۷	(۴۲,۷۲۲,۹۶۱)	(۴۶,۱۵۳,۸۴۱)	(۱,۷۴۹,۲۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۳۹۸	(۳۳,۴۹۲,۴۵۸)	(۳۸,۴۷۳,۳۲۴)	(۳,۸۷۰,۲۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۳۹۹	۳۴,۶۳۷,۲۱۷	۲۲,۴۰۲,۳۹۴	۰	۰	۶,۷۵۹,۹۰۷	۷,۵۶۰,۸۰۸	۷,۰۷۷,۷۵۶	۰	۰	قطعی و پرداخت و تسویه کامل
۱۴۰۰	(۵۶,۳۴۶,۴۴۳)	(۳۹,۲۱۵,۶۳۰)	(۳۶۳,۴۷۸)	۰	(۳۶۳,۴۷۸)	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	(۵۰,۶۴۲,۵۳۷)	۰	۰	۰	۴۵۰,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)	۰	۰	۰	۸,۷۸۷,۵۲۲	۰	۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
پیش پرداخت های مالیاتی								۰	۰	
								۰	**۷,۶۷۰,۲۸۸**	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸-۱-۱- مالیات عملکرد بانک تا پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ در سنوات قبل قطعی و پرداخت شده است . برگ قطعی صادره برای عملکرد سال ۱۳۹۵ بانک ، طبق آخرین رای هیات حل اختلاف مالیاتی زیان تایید و قطعی شده عملکرد سال مالی منتهی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰مبلغ ۱.۲۲۶.۶۱۶ میلیون ریال می باشد. برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۹۶ نیز زیان ۱،۵۳۲ میلیارد ریالی را مورد تایید بانک قرار داده است. نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ که زیان بانک به ترتیب ، مبلغ ۱.۷۴۹ و ۳.۸۷۰ میلیارد ریال توسط سازمان امور مالیاتی تایید شده است، اعتراضی بعمل نیامده است، با توجه به معافیت های قانونی، ذخیره ای از بابت مالیات های مذکور شناسایی نشده است. برگ های تشخیص مالیات سال ۱۴۰۰ جهت مالیات تکلیفی ۱۶ میلیارد ریال، نقل و انتقال و حق واگذاری ۴۲ میلیارد ریال که بانک با تنظیم لوایح مالیاتی نسبت به برگ های مطالبه مذکور اعتراض بعمل آورده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ نیز زیان ۳۶۳ میلیارد ریالی را تایید کرده است که مورد اعتراض بانک می باشد. برگه های تشخیص مالیات سال ۱۴۰۱ نیز به شرح ذیل می باشند: عملکرد ۴۵۰میلیارد ریال ،نقل و انتقال ۲۹ میلیارد ریال که بانک در هیات های حل اختلاف مالیاتی به موارد فوق اعتراض نموده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲، ۸.۷۸۷ میلیارد ریال و ماده ۱۶۹،مبلغ ۴۱۶ میلیارد ریال می باشد.

۴۸-۱-۲- مالیات عملکرد شرکت توسعه دیدار ایرانیان برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ ، سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ معادل ۶۵میلیارد ریال صادر و شرکت پس از پرداخت نسبت به آن اعتراض نموده است که موضوع در شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال۱۳۹۵ به مبلغ ۳۶میلیارد ریال به شرکت ابلاغ گردیده که مراتب اعتراض شرکت در جریان بوده و تا تاریخ تایید صورتهای مالی در مرحله تجدید نظر میباشد. برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ مبلغ ۱۸.۲ میلیارد ریال برگ قطعی صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در هیات بدوی در دست بررسی می باشد مضافا بر اینکه به میزان برگ قطعی پرداخت و تسویه شده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۹۳۰ میلیارد ریال به شرکت ابلاغ گردیده است که شرکت به آن اعتراض نمود و جلسه هیات بدوی در اجرای قرار در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۷ تشکیل گردید و شرکت لایحه دفاعی خود را به هیات تسلیم نمود که برگ تشخیص را عینا" تایید نمود. جلسه هیا ت تجدید نظر در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۱ تشکیل گردید که تا کنون رای آن ابلاغ نشده است. دفاتر و اسناد و مدارک سال مالی ۱۴۰۰ مورد رسیدگی قرار گرفت و برگ تشخیص مالیاتی به مبلغ ۱۰۰،۰۶۸ میلیون ریال شامل مبلغ ۹۵،۵۳۲ میلیون ریال اصل مالیات و مبلغ ۴،۵۳۶میلیون ریال جرایم مالیاتی به شرکت ابلاغ گردید و پس از اعتراض شرکت طبق رای هیات حل اختلاف مالیاتی قرار کارشناسی صادر گردید لیکن از آنجاییکه نتیجه قطعی آن مشخص نشده است از این بابت بدهی در دفاتر شناسایی نگردید. بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ قابل ذکر است که شرکت پس از کسر معافیتهای قانونی فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد لذا از این بابت ذخیره ای منظور نشده است.مضافا بر اینکه تا تاریخ تایید صورتهای مالی با توجه به رسیدگی دفاتر توسط مقامات مالیاتی قرار گرفت و برگ تشخیص به مبلغ ۱.۷۸۳.۹۰۳ میلیون ریال صادر و ابلاغ گردیدکه شرکت در موعد قانونی به آن اعتراض نمود. بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ قابل ذکر است که شرکت پس از کسر معافیت های قانونی فاقد درآمد مشمول مالیات می باشدلذا از این بابت ذخیره ای منظور نشده است مضافا بر اینکه تا تاریخ تایید صورت های مالی با توجه به رسیدگی دفاتر توسط مقامات مالیاتی ،لیکن تاکنون برگ تشخیص به شرکت ابلاغ نشده است. بابت مالیات دوره مورد گزارش با توجه به زیان ده شدن شرکت مالیاتی شناسایی نشده است.جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲.۸۲۷.۵۴۳میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آنها در دفاتر منظور نشده است.

۴۸-۱-۳- مالیات بر درآمد شرکت گروه مالی و اقتصادی دی برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است و طی نامه شماره ۹۴۲۲۴۲۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ شرکت فاقد هرگونه بدهی قطعی شده می‌باشد. سود ابرازی شرکت ناشی از درآمد سود سهام به استناد ماده ۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم معاف از مالیات می‌باشد.

۴۸-۱-۴- شرکت تجارت الکترونیک دی مالیات بر عملکرد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است. برای سال مالی ۱۴۰۰ برگ تشخیص مالیات عملکرد صادر گردیده که در این خصوص شرکت ضمن اخذ ذخیره لازم ، نسبت به مبنای محاسبه اعتراض نموده و پرونده به شورای حل اختلاف مالیاتی بابت رسیدگی مجدد ارجاع داده شده است. دفاتر مالی شرکت بابت مالیات بردرآمد سال منتهی به ۳۰ بهمن ماه ۱۴۰۱ رسیدگی شده است و برگ تشخیص به مبلغ ۲۹،۴۷۶ میلیون ریال صادر گردیده که ضمن اخذ ذخیره لازم در حسابها، مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. برای سال مالی جاری با توجه به درآمدهای معاف ذخیره ای در حسابها لحاظ نشده است.با توجه به این که در سنوات قبل شرکت به موجب اعتراض به سازمان امور مالیاتی و رای دیوان توانسته برگ تشخیص را کاهش و اعتباری به میزان ۱۱.۹ میلیارد ریال کسب نماید لیکن به دلیل عدم تعیین مالیات قطعی در سالهای ۱۳۹۹الی دوره مورد گزارش امکان تهاتر آن وجود ندارد و لیکن به منظور شفافیت صورت های مالی اعتبار مزبور از مالیات های سال های مذکور ارائه گردید و به موجب قطعی شدن از مالیات های قطعی کسر می گردد.

۴۸-۱-۵- شرکت سرمایه گذاری بوعلی مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ در حال رسیدگی می باشد.همچنین با توجه به اینکه فعالیتهای شرکت در سال جاری معاف از مالیات است، ذخیره ای از بابت مالیات در حسابها منظور نشده است. برگ تشخیص صادر شده برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۵۰.۱۸۶ میلیون ریال صادر شده و لیکن تا کنون قطعی است.

۴۸-۱-۶- مالیات بر درآمد شرکت تولید نیروی برق دماوند مالیات بر درآمد شرکت برای سال های ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است .لیکن دریافت مفاصا حساب مالیاتی موکول به تعیین تکلیف اضافه برداشت های سازمان امور مالیاتی نسبت به مالیات پرداختی سال های مذکور می باشد.مالیات بر درآمد شرکت برای سال۱۳۹۶ توسط سازمان امور مالیاتی شهرستان پاکدشت مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص صادر و شرکت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده و موضوع به شورای عالی مالیاتی شکایت گردیده و شکایت این شرکت در هیات هم عرض شورای عالی مالیاتی بررسی و رای نهایی صادر شده و برگ قطعی اصلاحی به مبلغ ۸۸۶ میلیارد ریال اصل و ۹۱ میلیارد ریال جرائم صادر گردید. با توجه به اینکه جرائم ماده ۱۹۰ ق.م.م مربوط به قبل از رای هیات هم عرض بوده درخواست بخشودگی جرایم ارائه شده است. مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۷توسط سازمان امور مالیاتی جنوب استان تهران مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص و قطعی صادر شده است که شرکت به آن اعتراض نموده است.موضوع به شورای عالی مالیاتی شکایت گردید و در هیآت هم عرض شورای عالی مالیاتی بررسی و رای نهایی صادر و برگ قطعی به مبلغ ۹۰۴ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۷۲ میلیارد ریال جرایم صادر گردید.مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۸ رسیدگی و برگ قطعی به مبلغ ۷۶۶ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال جرایم صادر گردید که مبلغ اصل تسویه شد و درخواست بخشودگی جرایم صادر گردید.مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ در مرحله رسیدگی می باشد. که رای هیات مذکور تاکنون ابلاغ نشده است. برگ تشخیص عملکرد سال ۱۴۰۰ به مبلغ۱۴۱۳.۶۴۷میلیون ریال صادر شده و شرکت به آن اعتراض کرده و در هیات بدوی در حال رسیدگی می باشد. اختلاف بین برگ تشخیص و مالیات ابرازی عمدتا بابت عدم تخصیص ۵ درصد معافیت موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م در خصوص شرکت های فرابورسی و تبصره ۷ ماده ۱۰۵ می باشد. که شرکت به آن اعتراض دارد. همچنین عدم تخصیص تبصره ۷ ماده ۱۰۵ را بعلت عدم پرداخت مالیات ابرازی اعلام نموده در حالیکه این شرکت اضافه پرداختی مالیاتی داشته و سال ۱۴۰۱ هم مشمول معافیت مذکور شده است.برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱.۲۷۹.۹۵۵ میلیون ریال در ۱۸فروردین ماه ۱۴۰۳ به شرکت ابلاغ و شرکت به آن اعتراض نمود و در گزارش اجرای قرار ماده ۲۳۸ ق.م.م در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ مالیات عملکرد به مبلغ ۱.۲۱۹.۰۱۰ میلیون ریال تعیین شده است، ولی رای هیات مذکور تاکنون ابلاغ نشده است. طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از مشوق مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ مربوط به بند هـ بودجه ۱۴۰۲ و معافیت های عرضه سهام در بورس اوراق بهادار، سود سهام و درامد های ناشی از اوراق خزانه اسلامی استفاده نموده است. همانگونه که در یادداشت ۱-۱۴ صورتهای مالی نیز منعکس گردیده است طی سنوات گذشته وجوه برداشت شده نیابتی جهت تسویه تعهدات مالیاتی مورد استفاده قرار گرفته است که عمدتا برابر نامه شماره ۸۱۸۲۱۴۱۸ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۰اداره کل امور مالیاتی بخشی از پرداختی های نیابتی مورد تایید خزانه داری جهت تسویه تعهدات مالیاتی ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ مورد استفاده قرار گرفته است. لیکن اخذ مفاصا حساب مالیاتی منوط به تعیین تکلیف مابقی برداشت های نیابتی طی سنوات قبل گردید.

۴۸-۱-۷- شرکت خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۱/۳۰ (به استثنای سال مالی ۱۳۹۷) قطعی و تسویه شده است.عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰، بصورت رسیدگی به دفاتر قطعی گردیده است که شرکت نسبت به هزینه های برگشتی و نحوه قطعی نمودن پرونده به برگ قطعی صادره در هیات ۲۱۶مالیاتی اعتراض نموده و هیات مالیاتی مذکور دستور رسیدگی مجدد صادر نموده است.مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۱/۳۰، بصورت رسیدگی به دفاتر تعیین گردیده است که شرکت نسبت به تشخیص بدلیل هزینه های برگشتی و شناسایی بخشی از هزینه ها به صورت علی الراس (با بت اطلاعیه های اشتباه صادره توسط دیگران) به هیات بدوی اعتراض نموده است. بر اساس نظر هیات مالیاتی مذکور دستور قرار رسیدگی مجدد صادر شد.عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰، بصورت رسیدگی به دفاتر تعیین گردیده است و با اعتراض نسبت به برگ تشخیص صادره، و حضور در هیات مالیاتی مذکور شرکت منتظر اظهار نظر هیات مالیاتی می باشد. عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ به صورت رسیدگی به دفاتر تعیین گردیده است و با اعتراض نسبت به برگ تشخیص صادره شرکت منتظر دعوت هیات مالیاتی می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸-۱-۸- مالیات عملکرد شرکت صرافی دی برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و ماقبل آن قطعی و تسویه گردیده است.برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ تشخیص صادر و نسبت به آن اعتراض گردیده است که جلسه هیئت بدوی تشکیل و اجرای قرار رسیدگی مجدد انجام گردیده است که نظر کارشناسان مربوطه بابت مالیات متعلقه مبلغ ۸۹،۰۶۷ میلون ریال بوده،که پرونده در هیات تجدید نظر در جریان می باشد.مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ قطعی و تسویه گردیده است.مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ رسیدگی و برگ تشخیص آن صادر شده که شرکت به آن اعتراض و می بایست در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.مالیات عملکرد سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ رسیدگی و برگ تشخیص آن صادر شده که شرکت به آن اعتراض و پرونده شرکت به هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است. جمع مالیات پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۴۱۶.۷۱۳میلیون ریال کمتر از مجموع برگ تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته است لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

۴۸-۱-۹- شرکت کارگزاری مالیات بر درآمد برای کلیه سال های قبل از سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ برگ تشخیص صادر شده که به دلیل عدم پذیرش هزینه های معاف و اشتباه محاسباتی در نحوه تشخیص مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. طبق کاربرگ خلاصه رسیدگی عملکرد سال های مذکور عمده موارد که مشمول مالیات گردیده مربوط به درآمدهای سود سرمایه گذاری بود و همچنین برخلاف نتیجه رسیدگی سال های قبل (سال مالی ۱۴۰۰) مخارج مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان برگشت داده شده که مورد اعتراض بوده و با توجه به نظر مشاوران مالیاتی گروه و برآوردها مدیریت مالیات پرداخت شده و ذخیره شناسایی شده جمعا به مبلغ ۲۴۰.۶۶۱ میلیون ریال بابت عملکرد های سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ کافیست و به اعتقاد مدیریت شرکت بدهی مالیاتی با همیتی متصور نمی باشد.

۴۸-۱-۱۰- مالیات بر درآمد شرکت لیزینگ دی مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۶ قطعی و طی سال مالی مورد گزارش تسویه شده است.بابت عملکرد سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ بدلیل زیان ابرازی ذخیره مالیات در نظر گرفته نشده است . در ضمن مالیات پرداخت شده طی سال مربوط به مالیات نقل و انتقال املاک در سنوات قبل بوده و تا تاریخ تهیه گزارش نتیجه رسیدگی مالیات عملکرد به این شرکت ابلاغ نشده است.سود ابرازی سال مالی مورد گزارش عمدتا بابت انتقال و واگذاری اراضی و املاک موسوم به طلادر بوده که مشمول مالیات به نرخ مقطوع می باشد.در این ارتباط با توجه عدم انتقال قطعی اسناد مالکیت، ذخیره ای در حساب ها در نظر گرفته نشده، هرچند به اعتقاد هیات مدیره از این بابت شرکت تعهدات با اهمیتی نخواهد داشت.

۴۸-۱-۱۱- مالیات بردرآمد شرکت رویای روز کیش برای سالهای قبل از ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی مذکور به مبلغ ۱۳.۹۹۶ میلیون ریال صادر گردیده است که شرکت نسبت به مبلغ مالیات تشخیصی اعتراض نموده است.

۴۸-۱-۱۲- مالیات بر درآمد شرکت مدیریت برق دماوند برای سال ۱۴۰۱ و کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۱۴.۰۰۱ میلیون ریال (مشتمل بر مبلغ ۹۶.۷۹۲ میلیون ریال بابت اصل برگ تشخیص و مبلغ ۱۷.۲۰۹ میلیون ریال بابت جریمه) صادر گردیده بود که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده بود و طی رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی، اصل مالیات سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۹۲.۰۵۴میلیون ریال کاهش یافت که این رای نیز توسط شرکت مورد اعتراض واقع گردید و پرونده در هیات تجدید نظر در جریان رسیدگی می باشد.برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ با توجه به زیان ابرازی و معافیتهای قانونی، مالیات در حسابها منظور نشده است. لیکن برگ تشخیص به مبلغ ۷۶.۷۶۹ میلیون ریال (مشتمل بر مبلغ ۷۴.۶۷۸ میلیون ریال بابت اصل برگ تشخیص و مبلغ ۲.۰۹۱ میلیون ریال بابت جریمه) صادر گردیده بود که طی برگ قطعی دریافتی مبلغ آن به ۱۹،۲۱۹ میلیون ریال مشتمل بر ۱۱،۲۳۲ میلیون ریال اصل مالیات و ۷،۹۸۷میلیون ریال جریمه کاهش یافت که از محل واریزی های انجام شده در سال قبل پرداخت گردید.برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از کسر درآمدهای معاف از مالیات ، مالیات ابرازی به میزان ۲.۷۸۶ میلیون ریال محاسبه و در حسابهای شرکت اعمال و در سال ۱۴۰۱ پرداخت شده بود. طی برگ تشخیص دریافتی مالیات سال ۱۴۰۰ مبلغ ۴۱.۳۲۵ میلیون ریال(مشتمل بر ۴۱.۰۲۸ میلیون ریال بابت اصل و ۲۹۷ میلیون ریال بابت جریمه)مورد مطالبه قرار گرفته است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است و موضوع در حال رسیدگی می باشد و تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ بدلیل زیان ابرازی، صفر در نظر گرفته شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸-۲- مانده مالیات پرداختنی در پایان دوره فاقد مانده می باشد .

۴۸-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال جاری از معافیت‌های ..... و ..... استفاده نموده است.

۴۸-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ..... 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 پیگیری های مالیاتی در دست اقدام می باشد.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰

۴۸-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

۴۸-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۰

عملیات متوقف شده:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۰	۰

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۰	۰
*هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ..... درصد (سال ۱×۱۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ..... درصد)	۰	۰
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم	۰	۰
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده	۰	۰
اثر درآمدهای معاف از مالیات	۰	۰
اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:		
نرخ موثر مالیات ..... درصد)	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)	۰	۰

*در صورتی‌که نرخ مالیات قابل اعمال براساس قوانین و مقررات مالیاتی کمتر از ۲۵ درصد باشد، دلایل قانونی مربوطه در این بخش تشریح گردد.

۴۸-۷- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت‌های موقتی به شرح زیر است:

	صورت وضعیت مالی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های پرداختنی - مرخصی استفاده نشده کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود- تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
.....- بابت ..... و بابت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸-۸- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل / واگذاری	.....	مانده پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:						
حساب‌های پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰
.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل / واگذاری	.....	مانده پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:						
حساب‌های پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰
.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۹- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروشندگان املاک	۴۹-۱	۶,۳۸۸,۳۳۳	۶,۴۲۵,۶۴۶
مشتریان سازمان بورس و اوراق بهادار		۷۴۵,۴۸۲	۶۱۸,۲۴۵
اسناد پرداختنی		۱,۲۰۸	۱,۲۱۷
شرکت ملی گاز ایران	۴۹-۲	۱,۳۸۴,۵۷۱	۱,۰۴۷,۴۰۶
اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی		۷۹۴,۶۷۷	۴۱۴
شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی		۵۰,۸۵۷	۱۴۸,۰۴۱
مطالبات مشتریان ، فروشندگان کالا و خدمات		۶۱۵,۸۷۹	۵۲۸,۴۳۴
شرکت مولد برق اسلام آباد		۰	۱,۰۰۰,۱۷۳
سایر اقلام		۰	۹۷,۷۶۶
		۹,۹۸۱,۰۰۷	**۹,۸۶۷,۳۴۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۹-۱- صورت ریز فروشندگان املاک بشرح ذیل می باشد :

	یادداشت	فروشندگان املاک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه -باقیمانده زمین محمد علی جناح		۴۶۹,۳۱۸	۴۶۹,۳۱۸
بانک شهر -باقیمانده بهای املاک (کاشانک، بهشتی ، اقدسیه)		۳۶۹,۵۰۰	۱۱۹,۵۰۰
مبالغ پرداختی بابت قرارداد شهرداری		۵۰,۹۰۲	۵۰,۹۰۲
ساختمانی توسعه برج های هفت آسمان پاسارگاد - باقیمانده بهای ملک گل نبی	۴۹-۱-۱	۵۳۳,۶۳۹	۵۳۳,۶۳۹
غلامرضا عشریه - بابت خرید ملک ساری		۰	۲۱۴,۷۷۹
قادر و مهرداد چنگیزی مهربانی		۱۷۶,۲۷۷	۱۷۶,۲۷۷
محمدمهدی کبیری	۴۹-۱-۲	۴۷,۱۴۲	۴۷,۱۴۲
سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	۴۹-۱-۳	۳۸۷,۵۶۷	۳۸۹,۳۳۲
جرائم	۴۹-۱-۴	۳,۸۵۴,۰۵۱	۳,۸۵۴,۰۵۱
مژگان هاشمی با وکالت سعید قلیچی - بابت باقیمانده از زمین ورآورد داروپخش		۲۹,۶۷۶	۲۹,۶۷۶
سید مهدی میر فخرایی		۱۲,۲۴۳	۱۲,۲۴۳
امیررضا عاطفی		۵۹,۷۲۳	۵۹,۷۲۳
زهره ضیاءالملکی مهری کریمی با وکالت محمد رضا کبورانی		۳۲,۱۲۳	۳۲,۱۲۳
سعید رضایی بابت مابقی خرید ملک صبا		۲۹۵,۱۹۲	۲۹۵,۱۹۲
مهناز کاشف امند		۱۰,۶۳۶	۱۰,۶۳۶
بیابانی وکیل داریوش سبزیانی هادی بابت عدم ایفای تعهدات ملک دزاشیب		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
رضا رضوان -بهای ملک لاله زار		۱۴,۵۷۷	۱۴,۵۷۷
سایر		۳۵,۷۶۶	۱۰۶,۵۳۵
		۶,۳۸۸,۳۳۳	**۶,۴۲۵,۶۴۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده	۸۳۸,۸۱۸	۵۸۸,۸۱۸
جمع بدهی به بانک شهر	**۸۳۸,۸۱۸**	**۵۸۸,۸۱۸**

۴۹-۱-۱- مانده بدهی فوق بابت خرید ملک گل نبی از شرکت ساختمانی توسعه برج های هفت آسمان پاسارگاد طی سال ۱۳۹۶ میباشد، که به دلیل وجود بدهی‌های احتمالی توسط آن شرکت مبلغ فوق به ایشان پرداخت نگردیده است.

۴۹-۱-۲- **گردش عملیات حساب با آقای محمد مهدی کبیری به شرح زیر می باشد :**

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده از سال قبل	۴۹-۱-۳-۱	۴۷,۱۴۲	۴۷,۱۴۲	۰	۰
		۴۷,۱۴۲	**۴۷,۱۴۲**	**۰**	**۰**

۴۹-۱-۲-۱- اقاله قرارداد خرید ششدانگ به شماره اقاله نامه ت/ص / ۰۰۲۰۷۷ ملک موسوم به سرخرود در مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۰ به دلیل احتمال معارض ثالث و احتمال اطاله انتقال اسناد رسمی، معاوضه و املاک قزوین و ولیعصر ونک به ترتیب به شماره مبایعه نامه ۳۱۱۰ و ۳۱۰۹ جایگزین ملک مذکور گردید.

ملک موسوم به سرخرود آقای محمدمهدی کبیری طی سال مالی۱۳۹۸ به مبلغ کارشناسی ۷.۹۳۹ میلیارد ریال خریداری گردید ، مقرر شد کل ثمن معامله با مبلغ هالوگرام صادره از سوی شرکت خریدار که برای پلاک معرفی شده از سوی فروشنده و یا ثمن املاک مورد واگذاری از سوی خریدار به فروشنده، تهاتر گردد. ملک مزبور دارای پروانه ساختمانی شامل مجتمع تجاری ، هتل آپارتمان مجتمع ویلایی و اقامتی و سالن پذیرایی چند منظوره باکاربری ورزشی بود . دریافت گواهی عدم خلاف تا تاریخ معاوضه صورت گرفته در جریان بوده است که به نتیجه نرسید ، ۶ بلوک مسکونی تکمیل شده و تجاری و تالارها حدود ۶۰ درصد پیشرفت داشته و واحدهای ویلایی در مرحله ابتدایی ساخت بوده؛ که تکمیل پروژه به عهده خریدار بوده است. مقرر شده در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۱ جهت انجام تشریفات ثبت سند انتقال قطعی بنام شرکت توسعه دیدار ایرانیان اقدام شود .ملک مزبور در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۵ تحویل شرکت شده بود که به آقای سعید رضایی فروخته شد و با تراضی طرفین در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۳۰فروش مذکور اقاله گردیده است.لازم بذکر است که موضوع خرید ملک سرخرود و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۰ با قیمت کارشناسی روز معادل ۸.۶۹۰.۲۲۳ میلیون ریال اقاله شده است.

۴۹-۱-۳- مانده حساب سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران بابت عملیات موضوع قرارداد کارگزاری بین شهرداری تهران و سازمان مذکور از یک سو و بانک دی از سوی دیگر می باشد. موضوع قرارداد یاد شده به طور خلاصه، پرداخت مطالبات صاحبان املاک و مستغلات واقع در پروژه های عمرانی و نیز پرداخت مطالبات پیمانکاران پروژه های عمرانی و خدمات شهر تهران، بعنوان کارگزار شهرداری تهران می باشد. در ارتباط با این موضوع، تملک املاک متعلق به شهرداری توسط بانک و تهاتر بدهیهای شهرداری با ارزش عوارض و پروانه های ساختمانی صادره از جمله موارد مندرج در موضوع قرارداد تسویه مطالبات جهت سازمان مزبور می باشد. حق کارگزاری ناشی از عملیات یاد شده معادل۳٪ است ، که توسط شهرداری تأمین و از این محل ۶۰ درصد سهم بانک دی و ۴۰ درصد سهم شرکت می باشد. توضیح اینکه، براساس توافقنامه بانک دی و شرکت دیدار، انجام کلیه عملیات موضوع قرارداد کارگزاری یاد شده به شرکت واگذار گردیده است.قرارداد مذکور در پایان سال ۱۳۹۶ خاتمه یافت.

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده ابتدای سال	۳۸۹,۳۳۱	۳۸۹,۳۳۱	۰	۰
حواله ها	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۸۹,۳۳۱	۳۸۹,۳۳۱	۰	۰

۴۹-۱-۴- یک قطعه زمین به مساحت ۳۸.۶۱۱ متر مربع دارای سند تک برگ موسوم به بهاران به مبلغ ۶.۶۸۰ میلیارد ریال از آقای محمد قربانی خریداری گردیده است بشرح مندرجات مبایعه نامه و ثمن مبایعه نامه به میزان ۱.۲۰۰ میلیارد ریال در برابر بخشی از بدهی ایشان بابت ملک موسوم به حصارک و مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال در برابر بخشی از بدهی ایشان بابن ملک موسوم به منیریه و مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال در برابر بخشی از بدهی ایشان بابت ملک موسوم به صبا قرار گرفته است.پیرو توافقات حاصله ملک موسوم به چمخاله با ارزش کارشناسی ۱۸.۹۲۰ میلیارد ریال و بهای توافقی ۱۷.۱۹۸ میلیارد ریال جهت تسویه حساب طی مبایعه نامه شماره ۱۴۰۰/۳۱۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ به این شرکت واگذار گردید.و مقرر شد جهت عدم ایجاد مطالبات مازاد طرفین نسبت به اقاله ملک بهاران اقدام نموده و کلیه مطالبات ایجاد شده برای شرکت از محل واگذاری ملک مورد تهاتر تسویه گردد.پیرو مبایعه نامه منعونه اذعان می دارد سند تک برگی ملک موصوف به چمخاله میزان ۱۲۶۹۵/۰۵ متر ربع در حال حاضر صادر و توافقنامه صدور پروانه جدید شامل حدود ۱۸۰.۰۰۰ متر مربع بابت بنا اقامت مسکونی و حدود ۴۰.۰۰۰ متر مربع بابت هتل ۵ ستاره و ۸.۰۰۰ متر مربع تجاری و ۶.۰۰۰ متر مربع ورزشی سر پوشیده حدود ۵.۰۰۰ متر مربع ورزشی روبازفی مابین فروشنده و شهرداری چاف و چمخاله منعقد گردیده است در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳.۸۵۴.۰۵۱ میلیون ریال سود فروش املاک فوق الذکر تحت عنوان سود تحقق نیافته در دفاتر ثبت گردید و تا پایان قطعیت معامله شناسایی نمی گردد.

۴۹-۲- مبلغ بدهی به شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی بابت بخشی از بدهی گذشته و خرید ۱۷۵.۹۹۷ هزار لیتر گازوئیل در سال ۱۴۰۳ می‌باشد که تا کنون تسویه نشده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۰- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق توسعه ملی	۵۰-۴	۵,۰۸۷,۵۸۴	۵,۵۷۸,۱۰۰	۵,۰۸۷,۵۸۴	۵,۵۷۸,۱۰۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز-ریال	۵۰-۲	۵۳۶,۸۲۵	۵۶۶,۹۲۰	۵۳۶,۸۲۵	۵۶۶,۹۲۰
حق بیمه پرداختنی		۱۹۱,۳۶۸	۳۱۶,۶۹۳	۱۸۱,۹۰۵	۱۴۶,۷۸۲
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی		۵۹۷,۵۸۱	۵۰۸,۷۸۹	۱۶۰,۱۵۵	۵۱,۷۱۳
ذخیره هزینه های پرداختنی		۱,۷۹۲,۵۵۲	۴۷۱,۸۷۷	۱,۳۸۶,۵۸۲	۱۲۸
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها		۷۸۶,۳۸۸	۵۲۷,۳۷۸	۷۸۶,۳۸۸	۵۲۷,۳۷۸
فروشندگان کالا و خدمات		۷۷۹,۵۴۴	۲۰۵,۳۲۳	۱۹۲,۳۸۳	۱۹۲,۳۸۳
ذخیره نقل وانتقال املاک		۱۰۸,۲۹۴	۱۰۸,۲۹۴	۱۰۸,۲۹۵	۱۰۸,۲۹۵
مشتریان-صدور بن کارت وکارت هدیه	۵۰-۱	۲,۹۷۶,۳۷۷	۱,۵۶۵,۹۵۶	۲,۹۷۶,۳۷۷	۱,۵۶۵,۹۵۶
سپرده های پرداختنی		۱,۳۰۱,۴۶۹	۱,۱۹۶,۱۰۵	۶۹۲,۶۶۲	۶۹۲,۸۹۲
سپرده مسدودی		۴۶,۳۱۳	۵۰,۴۷۷	۴۶,۳۱۳	۵۰,۴۷۷
حواله های ارزی		۵۵,۵۳۰	۱۴۸,۶۶۳	۵۵,۵۳۰	۱۴۸,۶۶۳
جاری کارکنان وهیات مدیره		۶,۰۵۵	۶,۳۵۷	۰	۰
مطالبات سهامداران	۵۰-۳	۵۴,۹۴۱	۵۵,۰۲۲	۵۳,۹۷۹	۵۳,۹۷۹
مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی		۲۹,۷۸۸	۱۴,۲۱۵	۰	۰
سهم الارث درگذشتگان		۲۷,۴۰۰	۱۹,۹۴۹	۲۷,۴۰۰	۱۹,۹۴۹
فزونی صندوق ،خودپرداز و کارت خوان		۷,۳۱۴	۴,۷۷۶	۷,۳۱۴	۴,۷۷۶
شرکت لیزینگ دی		۰	۰	۶۰۳,۴۱۹	۶۸۲,۶۵۷
کارمزد پرداختی بابت شتاب		۱,۲۳۴,۴۴۸	۱۸۱,۲۱۹	۱,۲۳۴,۴۴۸	۱۸۱,۲۱۹
قبوض پرداختی خدمات شهری		۱,۳۲۴,۹۴۶	۱۳,۸۸۷	۱,۳۲۴,۹۴۶	۱۳,۸۸۷
سازمانها/امور مالیاتی شهر و استان تهران		۲۰,۶۹۱	۱۷,۱۱۷	۱۱,۸۵۷	۹,۴۵۰
سایر		۸۰,۳۱۲	۲,۸۹۹,۵۱۰	۱,۸۹۸,۰۸۲	۱,۷۴۴,۴۹۴
		۱۷,۰۴۵,۷۲۱	**۱۴,۴۵۶,۶۲۴**	**۱۷,۳۷۲,۴۴۴**	**۱۲,۳۴۰,۰۹۹**

۵۰-۱- کارتهای هدیه در مبالغ از پیش تعیین شده و بن کارتها به میزان مبلغ درخواستی خریدار توسط شعب به خریداران فروخته شده و تا زمانیکه توسط خریدار وجه آن مصرف نشده باشد بعنوان بدهی بانک به خریداران منعکس می شود .

۵۰-۲- مانده بدهی مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به خالص بدهی بانک دی به کارگزار (بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی) بابت پذیرش تحویل اسناد به مشتری پس از کسر مانده پیش دریافت می باشد .

۵۰-۳- مانده مطالبات سهامداران بابت سود سهام سنوات قبل آن دسته از سهامدارانی است که بانک به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات آنان قادر به پرداخت آن نبوده است .

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۵۰- سپرده دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ دریافتی	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده سپرده به ارز	مانده	مانده سپرده به ارز	مانده
							میلیون ریال		میلیون ریال
ریالی:									
۱۸۹۴	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۱۳۵,۰۰۰	۰	۱۳۵,۰۰۰
۱۸۹۵	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۲۰۷,۶۰۰	۰	۲۰۷,۶۰۰
۱۸۹۶	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۷۳,۰۰۰	۰	۷۳,۰۰۰
۱۸۹۷	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۱۹۶۱	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۴/۰۷	۱۴۰۷/۰۴/۰۷	۸۴	۱۸٪	۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۰۰۷	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۴۰۳/۱۰/۱۳	۳۶	۱۸٪	۰	۰	۰	۳۹,۰۰۰
۲۰۰۸	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۴۰۸/۱۰/۱۳	۳۶	۱۸٪	۰	۰	۰	۲,۰۰۰
۲۰۱۱	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۴۰۸/۱۰/۱۳	۹۶	۱۸٪	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
۲۰۱۷	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۹	۱۴۰۷/۰۹/۲۹	۹۶	۱۸٪	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
۲۱۱۲	۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۹	۱۴۰۳/۰۵/۱۹	۲۴	۱۸٪	۰	۰		۱۰۰,۰۰۰
۲۲۲۴	۰	۱۴۰۱/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۲۴	۱۸٪	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۲۲۵	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۲۷	۱۴۰۸/۰۹/۲۷	۸۴	۱۸٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۲۲۶	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۳۶	۲۳٪	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰
۲۲۲۷	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۹/۱۲/۰۳	۹۶	۲۳٪	۰	۳۹۵,۹۸۴	۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۲۲۸	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۹/۱۲/۰۳	۹۶	۲۳٪	۰	۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۵۰,۰۰۰
۲۲۳۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۳۶	۲۳٪	۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰
۲۲۳۴	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۹/۱۲/۰۳	۹۶	۲۳٪	۰	۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۵۰,۰۰۰
۲۲۷۵	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۱	۲۴	۲۳٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰
۲۲۷۶	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۱	۲۴	۲۳٪	۰	۳,۵۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰
۲۳۷۷	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۵	۱۴۰۵/۰۷/۰۵	۳۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۳۷۸	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۸	۱۴۱۰/۰۶/۰۸	۹۶	۲۳٪	۰	۱۰۵,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۳۷۹	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۱۴۱۰/۰۷/۰۱	۹۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۳۸۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۳۸۱	۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۳۸۲	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۳۸۳	۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
۲۴۴۹	۳۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۸	۱۴۰۴/۱۱/۰۸	۲۴	۲۳٪	۰	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۵۰,۰۰۰
۲۴۵۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۱	۱۴۰۹/۱۲/۰۱	۸۴	۲۳٪	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
۲۵۵۲	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۴/۰۴	۱۴۱۰/۰۴/۰۴	۸۴	۲۳٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
۲۵۵۳	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۰۶/۱۰/۲۴	۳۶	۲۳٪	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
۲۵۵۴	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۱۱/۱۰/۲۴	۹۶	۲۳٪	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
۲۵۵۵	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۱۱/۱۰/۲۴	۹۶	۲۳٪	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
۲۵۵۶	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۱۱/۱۰/۲۴	۹۶	۲۳٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰
	۶,۵۰۰,۰۰۰						**۵,۰۸۷,۵۸۴**		**۵,۵۷۸,۱۰۰**

۱-۴-۵۰- وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی طبق قرارداد عقود اسلامی به افراد واجد شرایط پرداخت می شود نرخ سود تسهیلات با توجه به بخش های مختلف اقتصادی بین ۱۸تا ۲۳ درصد متغیر می باشد که از این نرخ ۲.۵ درصد تحت عنوان کارگزاری به بانک تعلق می گیرد.

۵۱- پیش دریافت ها

سرفصل فوق شامل اقلام زیر است :

گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۷۴۶	۲۱۹
۳۶,۷۴۶	**۲۱۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۲- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲,۳۷۷,۲۰۳	۰	۲,۳۷۷,۲۰۳	۱,۶۹۸,۱۱۳	۰	۱,۶۹۸,۱۱۳
پرداخت شده طی دوره	(۹۸,۹۷۵)	۰	(۹۸,۹۷۵)	(۱۶۲,۱۱۵)	۰	(۱۶۲,۱۱۵)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۶۵۳,۰۵۶	۰	۱,۶۵۳,۰۵۶	۸۴۱,۲۰۵	۰	۸۴۱,۲۰۵
مانده درپایان دوره	**۳,۹۳۱,۲۸۴**	**۰**	**۳,۹۳۱,۲۸۴**	**۲,۳۷۷,۲۰۳**	**۰**	**۲,۳۷۷,۲۰۳**

بانک

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱,۶۴۴,۸۲۸	۰	۱,۶۴۴,۸۲۸	۱,۱۰۱,۴۱۷	۰	۱,۱۰۱,۴۱۷
پرداخت شده طی دوره	(۳۵,۲۳۲)	۰	(۳۵,۲۳۲)	(۳۲,۸۰۲)	۰	(۳۲,۸۰۲)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۲۳۰,۲۲۰	۰	۱,۲۳۰,۲۲۰	۵۷۶,۲۱۲	۰	۵۷۶,۲۱۲
مانده در پایان دوره	**۲,۸۳۹,۸۱۶**	**۰**	**۲,۸۳۹,۸۱۶**	**۱,۶۴۴,۸۲۷**	**۰**	**۱,۶۴۴,۸۲۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۳- سرمایه

۵۳-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲.۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲ میلیارد سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چهار مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۳۵ میلیارد سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ ریال) در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۴ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۱/۰۳/۲۴	۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۱۲/۲۸	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۵/۰۱/۳۱	۲۸	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۳/۲۴	۲,۰۰۹	۱۲۸,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۵۳-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر				
سازمان اقتصادی کوثر	۱,۸۴۸,۶۵۴,۲۶۷	۱.۳۷	۱,۸۴۸,۶۵۴,۲۶۷	۱.۳۷
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی گروه دی	۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷	۱۵.۶۳	۱۹,۹۳۴,۷۲۸,۹۵۸	۱۴.۷۷
گروه مالی و اقتصادی دی	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۱.۰۴	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۱.۰۴
شرکت آتیه سازان دی	۲,۴۲۴,۰۰۰,۵۲۵	۱.۸۰	۰	۰
سایرین(کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۴۶۱ سهامدار)	۶,۶۲۶,۱۷۰,۱۴۱	۴.۹۱	۸,۹۰۸,۰۰۹,۳۷۰	۶.۶۰
اشخاص حقیقی (تعداد ۸۵۱.۷۶۲سهامدار)	۱۰۱,۵۹۳,۳۴۶,۳۲۵	۷۵.۲۵	۱۰۲,۸۹۸,۵۰۸,۱۵۰	۷۶.۲۲
	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**

۵۳-۳- به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ و به منظور خروج از شمولیت ماده ۱۴۱ قانون تجارت افزایش سرمایه از مبلغ ۶.۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال طی دو مرحله ، که مرحله اول افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی داراییها به مبلغ ۱۲۸.۶۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۴ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است . از آنجایی که این رویداد مربوط به سال ۱۳۹۹ می باشد در حساب سرمایه صورتهای مالی بانک ثبت گردیده است .همچنین هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۳ بر اساس نتایج حاصل از ارزیابی‌های مالی و قابلیت اجرای برنامه‌های تدوین‌شده با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۵،۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران موافقت نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۳-۴- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای دوره	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی	۰	۰
مانده پایان دوره	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

۵۳-۵- سهام بانک دی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
		درصد		درصد
سرمایه گذاری بوعلی	۸۴,۳۷۵,۰۰۰	۰.۰۶	۸۴,۳۷۵,۰۰۰	۰.۰۶
گروه مالی و اقتصادی دی	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۱.۰۴	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۱.۰۴
نیروگاه برق دماوند	۰	۰	۲۸,۷۲۸,۵۰۰	۰.۰۰۰۲۱۳
جمع	**۱,۴۹۴,۴۷۴,۲۵۵**	**۱.۱۰**	**۱,۵۲۳,۲۰۲,۷۵۵**	**۱.۱۰**

۵۳-۶-

نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل (۷۲.۹) درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز (۷۲.۹) نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۴- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، شرکت افزایش سرمایه در جریان ندارد.

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۴-۱	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰

۵۵- صرف سهام

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰

۵۶- اندوخته قانونی

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره		۱,۶۳۲,۲۶۴	۱,۴۶۷,۶۲۶	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷
کاهش- سهم اقلیت		۰	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۵۶-۱	۱۷۶,۶۴۳	۱۶۴,۶۳۸	۰	۰
مانده در پایان دوره		**۱,۸۰۸,۹۰۷**	**۱,۶۳۲,۲۶۴**	**۱,۱۶۸,۰۲۷**	**۱,۱۶۸,۰۲۷**

۵۶-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۶ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد (حداکثر ۲۰ درصد) سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال بانک قابل تقسیم بین سهامداران می باشد .

۵۷- سایر اندوخته ها

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره / سال		۸,۴۰۳	۶,۹۳۶	۰	۰
کاهش- سهم اقلیت		۰	۰	۰	۰
انتقال		۰	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص		۷۰	۱,۴۶۷	۰	۰
مانده در پایان دوره / سال		**۸,۴۷۳**	**۸,۴۰۳**	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تاریخ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاری مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود				
تاریخ	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری های بلندمدت				
تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸
	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	**۰**	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**
..... (سایر موارد به تفکیک طبقه)				
.....	۰	۰	۰	-
	۰	۰	۰	-
جمع	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**	**۰**	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**

در رعایت استاندارد حسابداری شماره ۳۱ (دارائیهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش و عملیات متوقف شده) سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند (سهامی عام) ارزیابی مجدد گردید و قیمت پایه شرکت مذکور در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ توسط هیات کارشناسان رسمی دادگستری و بر اساس روش ارزش روز خالص دارائی ها به مبلغ ۴۲۱.۳۴۵ میلیارد ریال - به ازای هر سهم ۷۶.۳۳۱ ریال - تعیین و اعلام گردید. بدین سبب و به استناد ماده ۲۸ استاندارد حسابداری صدرالاشاره مانده حساب سرمایه گذاری بلندمدت نگهداری شده برای فروش (یاداشت شماره ۲-۳۶ صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی شده منتهی به پایان شهریورماه سال ۱۴۰۱) بر مبنای ارزشگذاری مقطع افزایش سرمایه سال ۱۳۹۹ - مبلغ ۵۴.۹۶۳ ریال - به طبقه سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار منتقل و از این بابت رقمی معادل ۹۳.۹۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها به جمع حقوق صاحبان سهام اضافه گردیده است.

۵۹- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		
عملیات در کشور	۰	۰
جمع	۰	۰
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰

۶۰- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت 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 چگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گروه

تاریخ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد	مبلغ	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
شرکت گروه مالی و اقتصادی دی	۰	۱۸۰,۵۰۶	۰	۰	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۳,۹۳۱,۲۹۹
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰	۰	۰	۸۴,۳۷۵,۰۰۰	۲۱۱,۵۵۸
نیروگاه دماوند	۲۸,۷۲۸,۵۰۰	(۲۹,۷۹۱)	۰	۰	۲۸,۷۲۸,۵۰۰	۲۹,۷۹۱
صندوق بازارگردانی دی	۱,۱۶۳,۰۰۰,۵۲۹	۳,۴۷۳,۹۴۷	۰	۰	۱۹,۹۳۴,۷۲۸,۹۵۸	۱۷,۳۳۹,۸۹۹
خالص خرید (فروش) طی دوره	**۱,۱۹۱,۷۲۹,۰۲۹**	**۳,۶۲۴,۶۶۲**	۰	۰	**۲۱,۴۵۷,۹۳۱,۷۱۳**	**۲۱,۵۱۲,۵۴۷**
مانده در ابتدای دوره	۲۱,۴۵۷,۹۳۱,۷۱۳	۲۱,۵۱۲,۵۴۷				
مانده در پایان دوره	**۲۲,۶۴۹,۶۶۰,۷۴۲**	**۲۵,۱۳۷,۲۰۹**				

بانک

تاریخ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد	مبلغ	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی	۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷	۳,۴۷۳,۹۴۶	۰	۰	۰	۱۷,۳۳۹,۸۹۹
خالص خرید (فروش) طی دوره	**۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷**	**۳,۴۷۳,۹۴۶**	۰	۰	۰	**۱۷,۳۳۹,۸۹۹**
مانده در ابتدای دوره	۰	۱۷,۳۳۹,۸۹۹				
مانده در پایان دوره	**۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷**	**۲۰,۸۱۳,۸۴۵**				

۶۰-۱- صورت تطبیق برنامه خرید و فروش سهام خزانه با عملکرد واقعی:
مطابق بخشنامه ۰۶۰/۴۴۰/ب/۹۹ سازمان بورس و اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ (لزوم انعقاد قرارداد بازارگردانی و معرفی بازارگردان) عملیات بازارگردانی توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی در چارچوب قرار داد منعقده صورت پذیرفته است .

۶۱- صرف سهام خزانه

گروه و بانک

تاریخ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد	مبلغ	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	۰	۰	۰	۰

۶۲- منافع فاقد حق کنترل

	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۶,۴۰۸,۸۰۰	۵,۶۶۶,۷۰۰
سهم از اندوخته قانونی	۶۴۰,۸۸۰	۴۶۴,۲۳۷
سهم از سایر اندوخته ها	۶,۷۶۵	۶,۶۹۴
سهم از سود انباشته	۶,۷۱۰,۱۰۳	۳,۶۶۵,۲۷۱
واگذاری تدریجی	۶,۱۸۷,۰۰۰	۶,۱۸۷,۰۰۰
	۱۹,۹۵۳,۵۴۷	**۱۵,۹۸۹,۹۰۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۶۳-۱- اصلاح اشتباهات :

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه مالی (وجه التزام بانک مرکزی)	۰	(۵۵,۱۴۳,۷۲۴)	۰	(۵۵,۱۴۳,۷۲۴)
بابت پرداخت هزینه سود سپرده	۰	(۳۵,۲۰۱)	۰	(۳۵,۲۰۱)
هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	۰	(۸,۳۷۲,۰۰۰)
اصلاح درآمد حاصل از واگذاری سرمایه گذاری ها	۰	(۲۱,۵۲۳)	۰	(۲۱,۵۲۳)
هزینه اداری و عمومی	۰	(۲۷۱,۳۸۸)	۰	(۲۷۱,۳۸۸)
	۰	**(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)**	**۰**	**(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)**

۶۳-۲- ** :تغییر در رویه های حسابداری

۶۳-۳- تجدید طبقه بندی :

۶۳-۳-۱- در این بخش موضوعات مربوط به تجدید طبقه بندی تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود.

ماهیت تجدید طبقه بندی؛

دلیل تجدید طبقه بندی؛

چنانچه مؤسسه اعتباری، ارائه یا طبقه‌بندی اقلام را در صورتهای مالی تغییر دهد، مبالغ مقایسه‌ای نیز باید تجدید طبقه‌بندی شود. هنگامی که تجدید طبقه‌بندی مبالغ مقایسه‌ای غیرعملی باشد، واحد تجاری باید موارد زیر را افشا کند:

الف . دلیل عدم تجدید طبقه‌بندی آن مبالغ

ب. ماهیت تعدیلاتی که در صورت تجدید طبقه‌بندی مبالغ، انجام می‌شد

*لازم به تاکید است به موجب بند ۴۱ استاندارد حسابداری ۳۴، با عنوان «رویه حسابداری، تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات» اصلاح اشتباهات در صورتی که با اهمیت نباشد، در سود و زیان دوره جاری منظور میگردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۳-۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۶۳-۴-۱- **اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی۱۴۰۲/۱۲/۲۹**

	گروه				
	طبق صورت های مالی	تعدیلات			تجدید ارائه (شده
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صورت وضعیت مالی :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۷۲,۳۶۸,۰۵۵	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	۰	۰	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	۱۶۳,۹۹۶,۰۵۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۷,۴۵۱,۴۷۵	(۷,۶۵۰,۰۰۰)	۰	۰	(۷,۶۵۰,۰۰۰)	۱۰۹,۸۰۱,۴۷۵
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته	۱۲,۲۸۰,۰۶۵	(۳,۲۲۴,۰۰۰)	۰	۰	(۳,۲۲۴,۰۰۰)	۹,۰۵۶,۰۶۵
سایر دریافتنی ها	۲۲,۳۸۹,۵۳۶	(۱,۲۷۹,۰۵۸)	۰	۰	(۱,۲۷۹,۰۵۸)	۲۱,۱۱۰,۴۷۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۶,۲۵۰,۶۸۶	۴,۵۴۴,۵۵۵	۰	۰	۴,۵۴۴,۵۵۵	۳۰,۷۹۵,۲۴۱
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۸۹۸,۴۷۲	۷,۶۷۰,۲۸۸	۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	۱۱,۵۶۸,۷۶۰
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۲۳,۹۷۹,۸۶۹	۵۵,۱۴۳,۷۲۴	۰	۰	۵۵,۱۴۳,۷۲۴	۲۷۹,۱۲۳,۵۹۳
منافع فاقد حق کنترل	۹,۸۰۲,۹۰۳	۶,۱۸۷,۰۰۰	۰	۰	۶,۱۸۷,۰۰۰	۱۵,۹۸۹,۹۰۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۳,۶۸۴,۷۷۴	۷۷۱,۸۵۰	۰	۰	۷۷۱,۸۵۰	۱۴,۴۵۶,۶۲۴
سود انباشته	(۲۷۷,۰۲۴,۶۰۷)	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	۰	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	(۳۴۰,۸۶۸,۴۴۳)
صورت سود و زیان :						
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵۶,۱۷۲	(۲۱,۵۲۳)	۰	۰	(۲۱,۵۲۳)	۴۳۴,۶۴۹
هزینه سود سپرده ها	(۷۲,۸۰۰,۷۷۰)	(۳۵,۲۰۱)	۰	۰	(۳۵,۲۰۱)	(۷۲,۸۳۵,۹۷۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۹,۴۴۵,۸۶۵)	(۲۷۱,۳۸۸)	۰	۰	(۲۷۱,۳۸۸)	(۱۹,۷۱۷,۲۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴۳,۸۱۵)	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	۰	۰	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	(۸,۵۱۵,۸۱۵)
هزینه های مالی	(۵۱۷,۲۸۰)	(۵۵,۱۴۳,۷۲۴)	۰	۰	(۵۵,۱۴۳,۷۲۴)	(۵۵,۶۶۱,۰۰۴)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

صورت وضعیت مالی :

۲-۴-۶۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی۱۴۰۱/۱۲/۲۹

	گروه				
	طبق صورت های مالی	تعدیلات			تجدید ارائه (شده
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
صورت وضعیت مالی :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها	۱۵,۰۷۳,۰۴۸	(۹۵۰,۹۴۵)	۰	۰	(۹۵۰,۹۴۵)	۱۴,۱۲۲,۱۰۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۷,۳۰۴,۲۵۲	(۷,۶۵۰,۰۰۰)	۰	۰	-۷۶۵۰۰۰۰	۱۰۹,۶۵۴,۲۵۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۷,۸۱۶,۱۳۷	۴,۵۴۴,۵۵۵	۰	۰	۴,۵۴۴,۵۵۵	۲۲,۳۶۰,۶۹۲
سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته	۱۳,۲۵۷,۷۷۲	(۳,۲۲۴,۰۰۰)	۰	۰	(۳,۲۲۴,۰۰۰)	۱۰,۰۳۳,۷۷۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۱,۹۶۳,۵۶۴	۷۷۱,۸۵۰	۰	۰	۷۷۱,۸۵۰	۱۲,۷۳۵,۴۱۴
منافع فاقد حق کنترل	۷,۴۸۳,۶۴۸	۶,۱۸۷,۰۰۰	۰	۰	۶,۱۸۷,۰۰۰	۱۳,۶۷۰,۶۴۸
مالیات پرداختنی	۲,۹۸۰,۹۲۶	۷,۶۷۰,۲۸۸	۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	۱۰,۶۵۱,۲۱۴
سود انباشته	(۲۰۹,۳۵۴,۱۶۴)	(۲۱,۹۰۹,۵۲۸)	۰	۰	(۲۱,۹۰۹,۵۲۸)	(۲۳۱,۲۶۳,۶۹۲)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۴-۶۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	بانک				
طبق صورت های مالی	تعدیلات				تجدید ارائه (شده
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی :						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۷۲,۷۹۵,۹۴۹	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	۰	۰	(۸,۳۷۲,۰۰۰)	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹۳,۲۶۷,۰۱۲	(۹,۴۱۱,۰۰۰)	۰	۰	(۹,۴۱۱,۰۰۰)	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲
سایر دریافتنی ها	۱۷,۲۳۸,۴۶۴	(۱,۲۷۹,۰۵۸)	۰	۰	(۱,۲۷۹,۰۵۸)	۱۵,۹۵۹,۴۰۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۱,۲۳۷,۵۲۴	(۳,۱۰۵,۴۴۵)	۰	۰	(۳,۱۰۵,۴۴۵)	۵۸,۱۳۲,۰۷۹
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	۷,۶۷۰,۲۸۸
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۱۴,۸۵۷,۰۹۰	۵۵,۱۴۳,۷۲۴	۰	۰	۵۵,۱۴۳,۷۲۴	۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۱,۵۶۸,۲۴۹	۷۷۱,۸۵۰	۰	۰	۷۷۱,۸۵۰	۱۲,۳۴۰,۰۹۹
سود انباشته	(۲۵۹,۳۱۱,۸۲۹)	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	۰	۰	(۶۳,۸۴۳,۸۳۶)	(۳۲۳,۱۵۵,۶۶۵)
صورت سود و زیان:						
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱,۴۲۳,۳۵۱)	(۲۱,۵۲۳)			(۲۱,۵۲۳)	(۱,۴۴۴,۸۷۴)
هزینه سود سپرده ها	(۷۳,۰۶۴,۱۲۳)	(۳۵,۲۰۱)			(۳۵,۲۰۱)	(۷۳,۰۹۹,۳۲۴)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۶,۶۲۸,۹۳۳)	(۲۷۱,۳۸۸)			(۲۷۱,۳۸۸)	(۱۶,۹۰۰,۳۲۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴۹,۸۵۴)	(۸,۳۷۲,۰۰۰)			(۸,۳۷۲,۰۰۰)	(۸,۵۲۱,۸۵۴)
هزینه های مالی	(۹۶۱)	(۵۵,۱۴۳,۷۲۴)			(۵۵,۱۴۳,۷۲۴)	(۵۵,۱۴۴,۶۸۵)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۴-۶۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی۱۴۰۱/۱۲/۲۹

	بانک				
	طبق صورت های مالی تجدید ارائه شده	تعدیلات			تجدید ارائه) (شده
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی :						
سایر دریافتنی ها	۱۰,۸۴۱,۷۶۳	(۹۵۰,۹۴۵)	۰	۰	(۹۵۰,۹۴۵)	۹,۸۹۰,۸۱۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱۷,۳۱۷,۸۱۲	(۹,۴۱۱,۰۰۰)	۰	۰	(۹,۴۱۱,۰۰۰)	۳۰۷,۹۰۶,۸۱۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۰,۸۵۹,۹۳۷	(۳,۱۰۵,۴۴۵)	۰	۰	(۳,۱۰۵,۴۴۵)	۳۷,۷۵۴,۴۹۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶۸,۳۱۵,۲۴۸	۰	۰	۰	-	۶۸,۳۱۵,۲۴۸
مالیات پرداختنی	۲۳۹,۴۳۱	۷,۶۷۰,۲۸۸	۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸	۷,۹۰۹,۷۱۹
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۰,۸۰۳,۸۳۵	۷۷۱,۸۵۰	۰	۰	۷۷۱,۸۵۰	۱۱,۵۷۵,۶۸۵
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۴۳,۴۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	-	۲۴۳,۴۸۰,۳۷۸
سود انباشته	(۱۷۹,۹۹۴,۳۶۸)	(۲۱,۹۰۹,۵۲۸)	۰	۰	(۲۱,۹۰۹,۵۲۸)	(۲۰۱,۹۰۳,۸۹۶)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۴- نقد حاصل از عملیات

۶۴-۱- گروه

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۱۵۰,۳۶۰,۶۸۲)	(۱۰۷,۱۱۹,۳۸۹)
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۱,۳۳۱,۲۶۴	۱,۰۸۶,۳۰۶
هزینه مالیات بر درآمد	۱,۸۶۷,۴۸۲	(۱,۶۷۳,۶۵۳)
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۵۵۴,۰۸۱	۶۷۹,۰۹۰
هزینه‌های مالی	۳۹,۹۶۴,۸۸۶	۵۵,۶۶۱,۰۰۴
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۷۵۹,۵۹۱)	(۲,۹۱۹,۱۲۱)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۴,۸۱۲,۲۶۸)	(۴,۲۶۹,۳۵۷)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۴,۹۹۲,۹۶۶)	(۲۳,۴۲۴)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۱,۹۳۷,۱۹۵)	۰
کاهش ارزش دارایی‌ها	۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۸۰۸,۱۸۴)	(۴۲۹,۰۳۳)
جمع	۳۱,۴۰۷,۵۰۹	۴۸,۱۱۱,۸۱۲
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	(۶۵۸,۹۳۱)	(۲,۲۱۷,۹۴۰)
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۲۹۳,۹۴۸,۴۰۷	۱۱۲,۶۹۷,۶۴۲
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۵۱۸,۹۵۵	۱,۷۲۱,۲۱۱
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۵۲,۸۱۰)	(۲,۸۵۳,۳۵۸)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۵,۶۴۹,۳۳۳)	(۱۱,۵۹۶,۵۹۲)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۶۴,۳۰۴,۱۹۳)	(۱۴۷,۲۲۳)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۶۴۱,۱۹۲	(۳,۹۳۴,۷۴۰)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۵,۲۹۵,۲۵۸)	(۶,۹۸۸,۳۷۵)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۲۱,۲۸۰,۱۸۶)	(۱۳,۶۲۴,۸۹۷)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۵۷,۴۵۹	(۸,۳۵۳,۹۵۸)
جمع	۱۶۰,۶۲۵,۳۰۱	۶۴,۷۰۱,۷۷۰
نقد حاصل از عملیات	**۴۱,۶۷۲,۱۲۸**	**۵,۶۹۴,۱۹۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۴- نقد حاصل از عملیات

۶۴-۲- بانک

	بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۱,۱۴۹,۲۹۰	۱,۰۸۶,۳۰۶
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۱۹۴,۹۸۸	۵۴۳,۴۱۲
هزینه‌های مالی	۳۹,۳۱۴,۲۱۶	۵۵,۱۴۴,۶۸۵
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱,۵۳۶,۵۱۳)	(۲,۳۷۳,۲۱۴)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۱۳۷,۳۳۰)	(۴۳۲,۵۸۶)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۱۹۵,۹۹۹)	(۲۲۸,۷۰۲)
کاهش ارزش دارایی‌ها	۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۸۰۷,۰۸۸)	(۴۲۹,۰۳۳)
جمع	**۳۸,۹۸۱,۵۶۴**	**۵۳,۳۱۰,۸۶۸**
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	(۶۵۸,۹۳۱)	(۲,۲۱۷,۹۴۰)
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۲۹۳,۰۸۸,۴۹۲	۸۷,۴۶۲,۸۲۹
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۵,۰۳۲,۳۴۵	۷۶۴,۴۱۴
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۵۲,۸۱۰)	(۲,۸۵۳,۳۵۸)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۹,۱۳۴,۵۸۸)	(۴,۶۸۷,۵۶۷)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۶۴,۳۰۴,۱۹۳)	۲۴,۰۵۰,۸۰۰
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶۸۴,۰۳۵	۸,۴۰۵,۰۵۱
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۴,۸۳۳,۰۷۵)	(۶,۰۶۸,۵۸۸)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۲۱,۲۸۰,۱۸۶)	(۱۳,۶۲۴,۸۹۷)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۹۲,۵۸۲)	(۲۱,۹۱۱,۶۵۰)
جمع	**۱۵۸,۱۴۸,۵۰۶**	**۶۹,۳۱۹,۰۹۳**
نقد حاصل از عملیات	**۳۳,۸۲۵,۳۳۲**	**۱,۳۷۸,۱۹۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۵- تغیرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

	تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	....	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۸۵,۸۹۹,۰۲۲	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی	۲,۹۶۲,۴۴۰,۸۶۲	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۵۵,۱۴۴,۶۸۵	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۲,۹۶۴,۶۵۸,۸۰۲)	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود	۰	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳۸,۸۲۵,۷۶۷	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی	۱۱,۰۱۸,۹۳۶,۰۳۹	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۳۹,۳۱۳,۵۶۹	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۱۱,۰۴۱,۷۵۳,۴۷۸)	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود	۰	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۶- مبادلات غیرنقدی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۶۶-۱	۳,۴۴۱,۴۵۳	۱,۶۹۵,۰۴۰	۳,۴۴۱,۴۵۳	۱,۶۹۵,۰۴۰
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۶۶-۲	۰	۰	۰	۰
معاوضه دارایی ها	۶۶-۳	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۰	۰	۰
		۳,۴۴۱,۴۵۳	۱,۶۹۵,۰۴۰	۳,۴۴۱,۴۵۳	۱,۶۹۵,۰۴۰

۶۶-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است :

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۰	۳,۴۴۱,۴۵۳	۰	۰	۳,۴۴۱,۴۵۳
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	۰	۰	۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	سهامدار/سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد		۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۳,۴۴۱,۴۵۳	۰	۰	۳,۴۴۱,۴۵۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۶۶- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری/	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی	مانده بدهی پس از تهاتر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری / اداری	۰	۰	۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

۳-۶۶- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی	ارزش کارشناسی	ارزش کارشناسی	ما به التفاوت دریافتی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	سهام	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	.....	۰	۰	۰	۰
جمع		**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

*سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول تعریف فعالیت بانکی موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور می‌گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۷- اقلام زیر خط

۶۷-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی

۶۷-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره ۱۴۰۳			واریز (ابطال) شده طی دوره ۱۴۰۳			اثر تغییرات نرخ طی دوره ۱۴۰۳		مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری														
دلار آمریکا	۰	۰	۰		۰			۰	۰		۰		۰	۰
یورو	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
فرانک سوئیس	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
جمع دیداری		۰	۰			۰			۰		۰			۰
مدت دار														
دلار آمریکا	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
یورو	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
فرانک سوئیس	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
یوان چین	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
درهم امارات	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰		۰	۰		۰	۰		۰		۰	۰
جمع مدت دار		۰	۰			۰			۰		۰			۰
جمع		۰	۰			۰			۰		۰			۰

۶۷-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری		۵۴۳,۵۲۲		۹۸,۱۰۳,۳۶۴		(۹۸,۱۰۳,۳۶۴)		۵۴۳,۵۲۲
مدت دار		۱,۰۴۳,۳۴۴		۲,۷۸۱,۸۸۷		(۲,۵۲۵,۵۹۶)		۱,۲۹۹,۶۳۵
جمع		**۱,۵۸۶,۸۶۶**		**۱۰۰,۸۸۵,۲۵۰**		**(۱۰۰,۶۲۸,۹۶۰)**		**۱,۸۴۳,۱۵۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۷-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و ارزی

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های ارزی	۶۷-۲-۱-	۹۵,۲۱۱	۱۶۶,۱۹۳
صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های ریالی	۶۷-۲-۲-	۶۸,۰۰۰,۲۱۸	۱۹,۶۱۹,۳۹۶
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و ارزی		**۶۸,۰۹۵,۴۲۹**	**۱۹,۷۸۵,۵۸۹**

۶۷-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه و بانک			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال		میلیون ریال
یورو		۰	۰	۱۷۴,۵۲۸	۲۹,۴۸۶
یوان چین		۲۰۴,۵۲۸	۹۵,۲۱۱	۵۲۷,۹۲۵	۱۳۶,۷۰۷
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی			**۹۵,۲۱۱**		**۱۶۶,۱۹۳**

۶۷-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه شرکت در مناقصه و مزایده	۴,۱۱۵,۴۹۳	۱,۰۰۲,۴۴۲
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه حسن انجام کار و تعهدات	۴۷,۳۴۸,۴۷۳	۱۰,۴۹۱,۱۶۷
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها تعهدات پرداخت	۶,۴۵۸,۹۳۸	۲,۰۶۱,۷۴۰
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه استرداد پیش پرداخت	۶,۵۵۵,۱۶۷	۳,۱۰۱,۱۱۰
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه استرداد کسور وجه الضمان	۵۴۷,۴۳۹	۳۶۶,۴۲۰
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه گمرکی	۲,۹۷۴,۳۹۱	۲,۵۹۶,۰۰۱
سایر	۳۱۵	۵۱۵
جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	**۶۸,۰۰۰,۲۱۸**	**۱۹,۶۱۹,۳۹۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۷-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۲۲,۱۵۵,۲۸۰	۱۴,۴۸۳,۴۴۲
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات مشارکت مدنی غیر دولتی و خرید دین	۷۰۲,۸۰۸	۸۶,۳۵۲
سایر	۶۱,۰۶۰,۷۶۹	۰
جمع سایر تعهدات بانک	**۸۳,۹۱۸,۸۵۷**	**۱۴,۵۶۹,۷۹۴**

۶۷-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲,۲۲۵	۱,۳۹۲
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۹۷,۳۳۹	۲۰۷,۷۶۵
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۰	۰
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**۱۹۹,۵۶۴**	**۲۰۹,۱۵۸**

۶۷-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲,۵۷۱,۸۳۵	۲,۵۷۱,۸۳۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۱۸۹,۴۹۱	۱۸۹,۴۹۱
ضمانت نامه بانکی	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰
زمین و ساختمان	۲,۳۸۴,۶۳۶	۲,۳۸۴,۶۳۶
ماشین آلات	۰	۰
چک و سفته	۱۵,۶۶۳,۱۶۷	۱۵,۶۶۳,۱۶۷
نقد	۰	۰
قرارداد های لازم الاجراء	۱,۰۱۷,۴۲۷	۱,۰۱۷,۴۲۷
سایر	۰	۰
جمع تعهدات دارای وثیقه	۲۱,۸۲۶,۵۵۶	۲۱,۸۲۶,۵۵۶
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۰	۰
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	**۲۱,۸۲۶,۵۵۶**	**۲۱,۸۲۶,۵۵۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۸- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶۸-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اجرای سیستم زلال کننده آب وارده از سد ماملو		۹۵,۷۱۷	۴۸,۵۹۵
طراحی،ساخت، نصب و راه اندازی ۱۲ دستگاه بالابر صنعتی (آسانسور) واحدهای گاز نیروگاه		۴۲,۱۲۷	۴۴,۳۷۶
تجهیزات کامپیوتری نیروگاه		۰	۲,۰۳۵
پروژه تامین، نصب و آبگیری مخزن ۱۰۲۰ متر مکعبی از نوع GRP		۰	۱۹۹,۹۳۷
سیستم تصفیه فاضلاب بهداشتی		۱۶,۹۱۳	۰
اجرای طرح نصب ترانسفورماتور		۰	۲۴۵,۰۵۴
اجرای نرم افزار همکاران سیستم		۰	۲۴,۴۳۴
		۱۵۴,۷۵۷	**۵۶۴,۴۳۱**

۶۸-۲- بدهی‌های احتمالی گروه در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
ضمانت نامه ارائه به سپرده گذاری مرکزی		۲۱,۷۴۹	۲۱,۷۴۹
تضمین بدهی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ شرکت لیزینگ دی		۳۸۸,۶۳۲	۷۷,۳۷۳
تعهدات شرکت بابت وام کارکنان از بانک دی (تجارت الکترونیک)		۰	۱۰,۰۰۰
ضمان نامه حسن انجام کار -آتیه سازان (لیزینگ دی)		۸۸۲,۰۰۰	۸۸۲,۰۰۰
چک تضمین تسهیلات اجاره به شرط تملیک		۰	۷۲۲,۴۸۱
۵ فقره چک تضمین نزد بانک دی بابت تضمین تسویه بدهی		۰	۱۶۰,۰۰۰
یک فقره چک نزد کارگزاری بانک دی بابت قرارداد خرید اعتباری		۰	۱۰,۰۰۰
تعهدات و بدهی های احتمالی شرکت لیزینگ دی بابت ضمانتنامه و تسهیلات دریافتی از بانکها		۵,۷۹۸,۶۰۸	۵,۷۹۸,۶۰۸
		۷,۰۹۰,۹۸۹	**۷,۶۸۲,۲۱۱**

۶۸-۳- بانک در تاریخ وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۶۸- سایر بدهیهای احتمالی گروه بشرح ذیل می باشد:

۱-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی شرکت توسعه سرمایه گذاری بوعلی بشرح ذیل می باشد:

شرکت فاقد هرگونه بدهی احتمالی از بابت موضوع ماده (۲۳۵) اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ صورت وضعیت مالی است.شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد داراییهای احتمالی می باشد.

۲-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی شرکت خدمات ارزی صرافی دی بشرح ذیل می باشد:
درتاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد تعهدات، بدهی های احتمالی و داراییهای احتمالی قابل ذکر می باشد .

۳-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی شرکت توسعه دیدار ایرانیان بشرح ذیل می باشد:

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

بدهی های احتمالی این شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل دعوی حقوقی کیفری و حقوقی مطرح شده عمدتا در خصوص املاک واگذاری در سنوات قبل می باشد که در محاکم در حال رسیدگی بوده و تاکنون منجر به صدور رای قطعی نگردیده است.

در رابطه با ملک چمخاله شکوائیه ای با عنوان کلاهبرداری، خیانت در امانت، انتقال مال غیر، تبانی در معامله، گزارش خلاف واقع و تحصیل مال از طریق نامشروع به طرفیت مدیران وقت و کارشناسان و فروشنده ملک در شعبه ۷ (دادسرای جرائم کارکنان دولت)در مورخه ۱۴۰۳/۰۷/۰۲ ثبت و مطرح رسیدگی می باشد.

، اداره امور مالیاتی جهت سال مالی ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ بر اساس برگهای مطالبه و قطعی جمعا مبلغ ۱۲.۶۷۱ میلیون ریال (شامل ۷.۵۹۸ میلیون ریال جرائم) اعلام نموده که اصل مالیات و قسمتی از جرایم پرداخت و یا شناسایی و نسبت به عمده جرایم درخواست بخشودگی کردید. همچنین برای جهت سال مالی ۱۳۹۹/۱۱/۳۰ بر اساس برگهای مطالبه و قطعی جمعا مبلغ ۹۱۰.۵۵۴ میلیون ریال (شامل ۶۶۴.۴۲۷ میلیون ریال جرائم) اعلام نموده که شرکت نسبت به آن اعتراض و در مرحله بررسی می باشد. همچنین در خصوص سال مالی ۱۴۰۰ ، مبلغ ۷.۲۹۹ میلیون ریال (شامل ۳.۳۸۹ میلیون ریال جرایم) اعلام نموده که سهم عمده مبلغ فوق پرداخت و مابقی در دفاتر شناسایی شده است.درخصوص جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م سالهای مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ طی برگهای مطالبه و قطعی به میزان ۴۵۲.۱۳۷ میلیون ریال تعیین نموده،که شرکت نسبت به آن اعتراض و در مرحله بررسی می باشد . همچنین برای سال ۱۴۰۲ رسیدگی صورت نگرفته است.

۴-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی شرکت خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان بشرح ذیل می باشد:

شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی است.

وضعیت بیمه ای شرکت تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۵-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی شرکت رویای روز کیش بشرح ذیل می باشد:
شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنا موارد ذیل فاقد داراییها و بدهی‌های احتمالی بااهمیت دیگری می‌باشد.
پرداخت ۵ فقره چک تضمین در وجه شرکت گروه مالی و اقتصادی دی به مبلغ ۱۶۹ میلیارد ریال به منظورتضمین تامین مالی در سنوات قبل می‌باشد

شرکت تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی جهت ارزش افزوده مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بدهی‌های احتمالی ناشی از مالیات‌های عملکرد، تکلیفی، حقوق و ارزش افزوده بعد از ممیزی مراجع ذیربط تعیین خواهد گردید.

شرکت بر اساس برگ‌های اجرایی شماره ۵۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۶، شماره ۱۳۲۴۱۵ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۵، شماره ۱۴۶۷۵۵ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۸، شماره ۳۶۱۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۸، شماره ۱۰۷۴۵۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۷ و شماره ۴۵۷۷۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۱ صادره توسط سازمان تامین اجتماعی، مشمول پرداخت مبلغ ۳.۳۷۱ میلیون ریال حق بیمه و جرائم متعلقه گردیده است که با توجه به عدم پرداخت مبلغ مزبور، حساب‌های بانکی شرکت مسدود شده است. پیگیری موضوع مذکور در دستور کار هیات مدیره شرکت قرار گرفته است.

۶-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی شرکت کارگزاری بشرح ذیل می باشد:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های سرمایه ای احتمالی می باشد.

هم چنین شرکت علاوه بر تضمین وام کارکنان فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی، جهت سال ۱۴۰۱ ضمن احتساب ذخیره کافی مورد اعتراض شرکت بوده و در حال رسیدگی می باشد. بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی انجام شده لیکن نتیجه آن تا تاریخ این گزارش اعلام نگردیده است. هم چنین مالیات حقوق و تکلیفی تا پایان سال ۱۴۰۰ رسیدگی و تسویه گردیده و جهت سال ۱۴۰۱ ضمن احتساب ذخیره کافی مورد اعتراض شرکت بوده و در حال رسیدگی می باشد. جهت سال ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۷۲،۸۴۳ میلیون ریال جرائم ماده ۱۶۹ مالیات حقوق محاسبه گردیده که علی رغم اعتراض شرکت تاکنون قطعی و تسویه نشده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نیز طبق یادداشت توضیحی ۴-۲۷ مورد اعتراض بوده که در حال رسیدگی می باشد.

دفاتر شرکت از بابت بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۴۰۱ رسیدگی و تسویه گردیده است. از سال ۱۴۰۲ تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد دعاوی حقوقی بر علیه و له می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی گروه و شرکت اصلی تولید برق نیروی دماوند بشرح ذیل می باشد:

در تاریخ صورت وضعیت مالی تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل ارائه گواهی حقوق کسر از کارکنان شرکت اصلی می باشد که در مقابل از کارکنان مذکور به میزان تسهیلات دریافتی ایشان جمعا به مبلغ ۵۷ میلیارد ریال سفته اخذ شده است. سایر بدهی‌های احتمالی به شرح زیر می باشد.

مالیات بر ارزش افزوده شرکت برای سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۱۶.۵۶۱ میلیون ریال، سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۲۴.۲۳۵ میلیون ریال (شامل مبلغ ۴۰.۴۳۴ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۸۳.۸۰۱ میلیون ریال بابت جریمه) و سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۳۴.۶۹۹ میلیون ریال (شامل ۱۴.۲۶۱ میلیون ریال اصل و ۲۰.۴۳۸ میلیون ریال جریمه)که با اعتراض شرکت موضوع در جریان رسیدگی می باشد مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار گرفتهکه مبلغ ۴۲ میلیارد ریال اعتبار مالیاتی تایید گردید که بابت استرداد آن اقدامی صورت نگرفته است.همچنین بابت سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲۸.۷۹۵ میلیون ریال بابت عوارض آلایندگی مطالبه گردیدهکه در نتیجه اعتراض بر اساس نامه شماره ۴۰۰/۴۸۶۳۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۸ معاونت محیط زیستشرکت در سال ۱۴۰۱ مشمول عوارض مزبور نمی باشد.و همچنین بر اساس نامه مزبور شرکت در دوره سوم سه ماهه سال ۱۴۰۰ مشمول عوارض آلایندگی به مبلغ ۲۰.۴۷۹ میلیون ریال می باشد.مالیات و ارزش افزوده سال های ۱۳۹۹ ،۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ و دوره مورد گزارش توسط مقامات سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.ضمنا جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م برای سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۶.۵۲۶ میلیون ریال سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۶.۰۷۸ میلیون ریال سال ۱۴۰۰مبلغ ۶.۶۲۴ میلیون ریال طی برگ تشخیص توسط سازمان امور مالیاتی بدهی تعیین گردیده که با اعتراض شرکت موضوع در حال رسیدگی می باشد .دفاتر شرکت از بابت موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیات های مستقیم برای سال ۱۴۰۱ در حال رسیدگی و سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

مالیات حقوق سال ۱۳۹۷ علیرغم اینکه مورد رسیدگی مقامات اداره دارایی واقع شده اما تاکنون برگ تشخیصی به شرکت ابلاغ نشده است. همچنین طبق رسیدگیهای صورت گرفته توسط سازمان امور مالیاتی، مالیات حقوق سال۱۳۹۸ به مبلغ ۵۳.۷۹۰ میلیون ریال (مشتمل بر مبلغ ۲۶،۱۶۷ میلیون ریال بابت اصل برگ تشخیصی و مبلغ ۲۷.۶۲۳ مبلغ میلیون ریال بابت جریمه) تعیین گردیده که توسط شرکت مورد اعتراض واقع شده و در هیات تجدید نظر در جریان رسیدگی می باشد. مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۶۱.۷۶۳ (مشتمل بر مبلغ ۳۰.۴۹۵ ریال بابت برگ تشخیص و مبلغ ۳۱.۲۶۸ ریال بابت جریمه) تعیین گردیده که شرکت ضمن پرداخت مبلغ ۵۷.۵۸۱میلیون ریال از بدهی مزبور نسبت به آن اعتراض نموده است مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۴۹.۲۰۰ میلیون ریال تعیین گردیه است که شرکت ضمن پرداخت مبلغ ۷۶.۵۸۱ میلیون از بدهی مزبور نسبت به آن اعتراض نموده است لازم به ذکر است که مالیات حقوق سال۱۴۰۱ به مبلغ ۱۷۵.۷۶۷ میلیون ریال تعیین گردیده است که شرکت ضمن پرداخت ۸۷.۹۶۱ میلیون از بدهی مزبور نسبت به آن اعتراض نموده است مالیات حقوق سال ۱۴۰۲ توسط مقامات سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

دفاتر شرکت تا سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و تعهدات مرتبط قطعی و تسویه شده است. سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۱ توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته که تا کنون برگ تشخیص صادر نگردیده است. لازم به ذکر است که عملیات شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ توسط مقامات سازمان تامین اجتماعی رسیدگی نشده است.

شرکت در سال ۱۴۰۱تعداد ۱۵۶.۳۵۰.۰۰۰ اوراق گواهی ظرفیت از وزارت نیرو دریافت داشته که در بورس قابل معامله می باشد. قیمت پایانی هر واحد اوراق گواهی ظرفیت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۰۰.۸۴۴ ریال می باشد. تا تاریخ تصویب صورت های مالی اقدامی جهت فروش اوراق مذکور انجام نگرفته است. با توجه به افزایش چشمگیر نرخ اوراق مذکور و پس از انجام مقدماتی برای ایجاد سازوکارهایی جهت فروش یا اجاره دادن آن مدیریت شرکت تصمیم گیری خواهد نمود.

آقای عباس رحیمی بابت مطالبه بهای حدود ۱۷.۴۳۷ متر مربع زمین از اراضی نیروگاه دماوند واقع در پلاک ثبتی ۱۳۳ احمد آباد به مبلغ ۲.۶۱۶ میلیون ریال در شعبه سوم دادگاه عمومی حقوقی پاکدشت ورامین شکایتی را مطرح نموده که تا کنون حکمی در این رابطه اجرا نشده است.

در ارتباط با مالیات عملکرد حقوق و ارزش افزوده و ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۴۰۲ و شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و بیمه تامین اجتماعی سال ۱۴۰۲ احتمالا شرکت دارای بدهی احتمالی می باشد که مشخص شدن میزان بدهی های مذکور منوط به رسیدگی و اظهار نظر نهایی مقامات سازمان امور مالیاتی و سازمان تامین اجتماعی خواهد بود.

۸ فقره چک بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۳و ۱۳۹۴ جمعا به مبلغ ۶۰۹ میلیارد ریال در اختیار سازمان امور مالیاتی می باشدکه با توجه به تسویه حساب سالهای مذکور تاکنون لاشه چک ها دریافت نگردید همچنین یک فقره چک به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال بابت تضمین وام دریافتی شرکت مدیریت تولید برق دماوند (شرکت فرعی) در اختیار بانک مربوطه (بانک صنعت و معدن) قرارگرفته بود. وام مذکور در سال ۱۴۰۰ تسویه شده و تا کنون لاشه چک دریافت نشده است.

۸-۴-۶۸- بابت مالیات ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور جهت سال های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۳۲،۴۴۸ میلیارد ریال از سوی سازمان امور مالیاتی مطالبه گردیده که توسط بانک مورد اعتراض قرار گرفته است. همچنین بابت مالیات شرکت‌های فرعی (ارزش افزوده، مالیات موضوع ماده ۱۶۹، سامانه مودیان و ...) مبلغ ۷،۶۷۹ میلیارد ریال از آنان مطالبه گردیده که توسط شرکتهای فرعی مورد اعتراض واقع گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره / سال مالی بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی که مستلزم افشا و یا تعدیل در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۶۹-۱- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره

۶۹-۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

۶۹-۳- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

۶۹-۴- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

۶۹-۵- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

۶۹-۶- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

۶۹-۷- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۶۹-۸- مطالبات سوخت شده

۷۰- سود سهام پیشنهادی

۷۰-۱- با توجه به زیان انباشته بانک ، این شرکت مشمول پرداخت سود نمی باشد.

۷۱- مطالبات سوخت شده

۷۱-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

	ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۱-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

	دولتی			غیر دولتی			جمع
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۷۱-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰

۷۱-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰

۷۱-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

	مطالبات ناشی از تسهیلات				
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰	۰	۰

۷۱-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

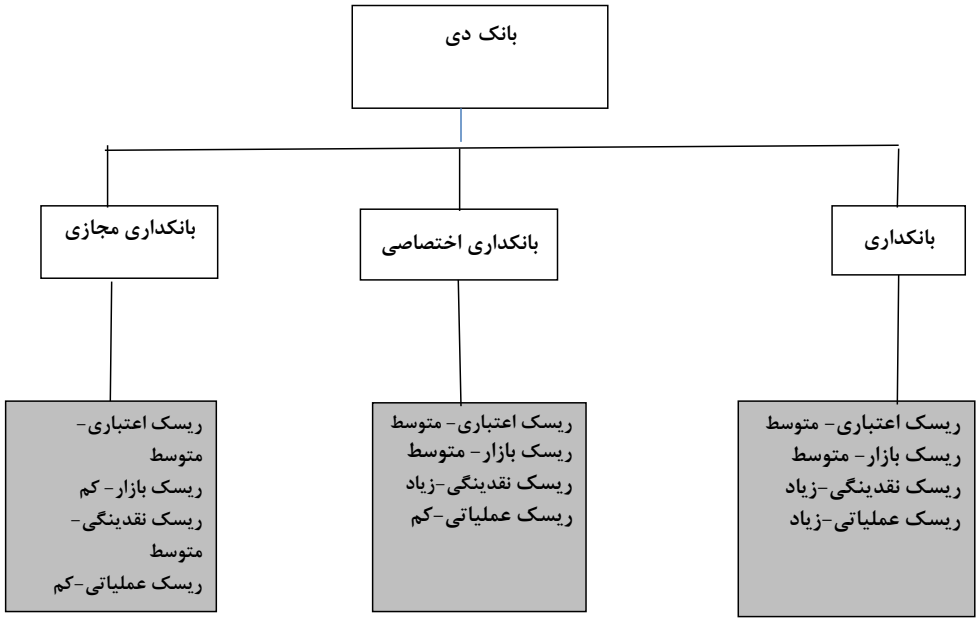
۷۲- تشریح ریسک‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

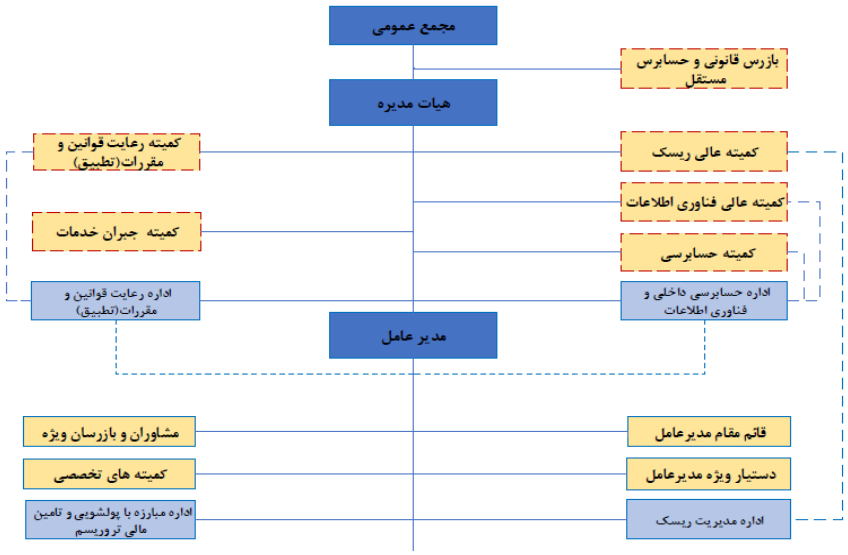
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۷۲-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۷۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۲-۳- ریسک اعتباری

۷۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنی احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل از شرایط قرارداد است. به عبارت دیگر، ریسک اعتباری به معنی احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد. در شرایط خاص، ریسک اعتباری به معنی عدم بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط دریافت کنندگان تسهیلات است.

۷۲-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست اعتباری بانک با در نظر گرفتن ساختار مالی بانک و مولفه هایی نظیر وضعیت نقدینگی، قیمت تمام شده پول، میزان و نوع منابع و تناسب مصارف اعتباری با آن، با هدف دست یابی به درآمد های غیر مشاع، کاهش ریسک اعتباری، استفاده بهینه از منابع و بهبود جریان نقدینگی، تسهیل فرایند اعتباری و جلب رضایت مشتریان تدوین گردیده است.

۷۲-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا ستاد از جمله معاونت اعتبارات و وصول مطالبات، مدیریت امور شعب و سایر واحد های مرتبط در فرایند تصمیم سازی و تصمیم گیری در خصوص اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات دارای نقش می باشند، بنابراین در شناسایی و کاهش ریسک اعتباری نیز تاثیر گذار هستند.

۷۲-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

میزان حدود اختیارات مذکور در هر سال متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش و بر اساس ارزیابی مستمر وضعیت ریسک اعتباری، شرایط اقتصادی، نوع وثایق و تضامین در سیاست اعتباری بانک طبق ضوابط و مقررات مربوطه بازنگری و تهیه می شود.

۷۲-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در راستای شخصیت شناسی، استفاده از ابزار های موجود از جمله سیستم ها و سامانه های در اختیار در کشف رفتار اعتباری قبلی مشتری، دستورالعمل ها و بخشنامه های متعدد در این حوزه نگاشته و ابلاغ شده است. از جمله مهمترین روش های کاهش ریسک اعتباری حاصل از دستورالعمل های ذکر شده به شرح ذیل می باشد:

* اخذ تضامین کافی و معتبر از تسهیلات گیرندگان
* تاکید بر نظارت بر محل مصرف تسهیلات اعطایی
* ریسک سنجی فعالیت مشتریان و عدم پرداخت تسهیلات به فعالیت های پرریسک
* اعتبار سنجی مشتری بر اساس مستندات ارائه شده توسط وی و شناسایی اهلیت و توان بازپرداخت وی
* پیگیری به موقع وصول مطالبات و اقدامات به موقع حقوقی
* ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات
* اخذ وثایق و تضامین با نقد شوندگی بالا
* تدوین و ابلاغ دستورالعمل های اعتباری در واحد های ستاد و شعب ابنک
* برگزاری دوره های آموزشی متعدد برای متصدیان، مسئولان و مدیران گروه اعتباری شعب و ستاد

۷۲-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

بانک از طریق کارشناسان حوزه اعتباری و بر اساس بررسی های مالی، اقتصادی، فنی و سابقه مشتری و ... وضعیت اعتبار و ظرفیت مشتری را ارزیابی می نماید. همچنین استعلامات مرتبط با بدهی معوق، چک برگشتی، گزارش های اعتبارسنجی، رتبه بندی و ارزیابی وثایق نیز در این فرایند مورد ارزیابی قرار می گیرد.

۷۲-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی 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 ۷۲-۳-۷-۱ الی ۷۲-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۷-۳-۷۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها 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
درجه ۱- ریسک کم		۰	۱۸۷,۷۹۶,۹۱۴	۱۳۱,۱۰۷,۰۰۶	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳	۳۵,۹۴۲,۲۴۹
درجه ۲- ریسک متوسط		۰	۱,۵۶۳,۴۰۳	۷,۶۲۱,۳۸۳		۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد		۰	۴۵,۳۶۳,۸۲۷	۱,۱۲۳,۸۹۷		۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن		۰		۴۸,۴۱۶,۸۲۷		۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴	۱۸۸,۲۶۹,۱۱۳	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳	۳۵,۹۴۲,۲۴۹
ذخیره کاهش ارزش		۰	(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)	(۲۳,۸۴۵,۱۶۴)	۰	-		۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**	**۳۵,۹۴۲,۲۴۹**

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۲-۷-۳-۷۲- 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	۱۸۶,۱۱۳,۲۰۶	۱۳۱,۱۰۷,۰۰۶	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳	۳۵,۹۴۲,۲۴۹
سررسید گذشته	۰	۰	۱,۶۸۳,۷۰۸	۷,۶۲۱,۳۸۳	۰	۰
معوق	۰	۰	۱,۵۶۳,۴۰۳	۱,۱۲۳,۸۹۷	۰	۰
مشکوک الوصول	۰	۰	۴۵,۳۶۳,۸۲۷	۴۸,۴۱۶,۸۲۷	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴	۱۸۸,۲۶۹,۱۱۳	۱۵۳۸۵۷۴۴۳	۳۵,۹۴۲,۲۴۹
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)	(۲۳,۸۴۵,۱۶۴)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**	**۳۵,۹۴۲,۲۴۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷-۳-۷۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق خزانه اسلامی	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۵,۰۸۷,۶۸۸
جمع	**۶۷,۸۶۹,۳۶۴**	۵۰۸۷۶۸۸
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
..	۰	۰
جمع	**۶۷,۸۶۹,۳۶۴**	**۵,۰۸۷,۶۸۸**
منتشره توسط بخش غیردولتی		
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام دماوند	۳,۹۹۹,۳۶۵	۳,۹۹۹,۸۸۴
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بیمه دی	۷۷۹,۳۲۲	۷۷۷,۸۶۷
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بوعلی	۲۵۰,۰۰۰	۴۳۳,۷۵۱
صندوق سرمایه گذاری بانک دی	۲۰۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰
جمع	**۵,۲۵۴,۶۸۷**	**۵,۲۳۷,۵۰۳**
جمع کل	**۷۳,۱۲۴,۰۵۱**	**۱۰,۳۲۵,۱۹۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۷-۳-۷۲- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱۲	۱۲
اوراق مشارکت/ صکوک	۵۳۴	۳۳۴
اوراق سهام سریع المعامله	-	۶۷
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۲,۳۳۴,۶۸۴	۵,۲۲۸,۹۹۷
املاک و مستغلات	۴۰,۹۴۴,۹۳۳	۳۶,۳۴۵,۱۳۹
کارخانه و تجهیزات	۲,۹۶۳,۱۸۸	۷۰۸,۶۶۳
ضمانتنامه	۷۲,۹۸۹	۹۹,۸۱۵
چک	۴۷,۸۷۰,۸۲۱	۲۹,۱۳۶,۵۱۷
سفته	۸۸,۱۰۰,۵۷۰	۶۳,۷۳۹,۸۹۹
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۸۵,۱۴۴,۱۸۳	۱۲۱,۶۶۸,۵۰۴
سایر	۱۰۰,۵۰۰	۸۴,۳۵۲
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۳۶۷,۵۳۲,۴۱۴**	**۲۵۷,۰۱۲,۲۹۹**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۰	۰
اوراق مشارکت/ صکوک	۱۸۸,۵۹۰	۱۸۸,۲۹۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱,۲۷۵,۳۹۲	۳۹۶,۳۳۶
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۳,۵۶۹,۶۰۲	۳,۳۱۶,۱۳۲
املاک و مستغلات	۳۲,۱۵۵,۰۴۹	۲۷,۵۷۴,۶۹۳
کارخانه و تجهیزات	۱,۴۷۲,۶۱۸	۱,۰۱۸,۷۶۴
ضمانتنامه	۲۳۵,۸۵۰	۳۹۲,۳۳۷
چک	۷۵,۴۲۹,۲۲۹	۱۸,۴۸۹,۴۲۹
سفته	۵۳,۱۴۳,۸۴۰	۴۰,۸۶۵,۲۱۲
قرارداد لازم‌الاجرا	۷۰,۱۲۲,۱۳۴	۲۶,۱۲۶,۱۲۵
سایر	۰	۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۲۳۷,۵۹۲,۳۰۴**	**۱۱۸,۳۶۷,۳۱۸**
جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری	**۶۰۵,۱۲۴,۷۱۸**	**۳۷۵,۳۷۹,۶۱۷**

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۷-۳-۷۲- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
جمع	**۰**	**۰**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵,۲۳۳,۳۶۸	۳,۹۴۵,۶۶۱
۵۱ تا ۷۰	۲,۹۷۸,۱۹۱	۵,۰۱۷,۱۱۶
۷۱ تا ۹۰	۱,۶۳۶,۷۳۸	۲,۷۹۰,۵۴۹
۹۱ تا ۱۰۰	۱۵۰,۴۱۶,۲۱۴	۹۳,۴۲۲,۵۲۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵,۲۴۳,۶۷۶	۷,۹۲۷,۲۷۰
جمع	**۱۶۵,۵۰۸,۱۸۷**	**۱۱۳,۱۰۳,۱۲۳**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۲۳,۶۳۲	۱,۰۱۲,۳۸۱
۵۱ تا ۷۰	۱,۸۰۸,۹۶۱	۱,۵۲۳,۴۲۱
۷۱ تا ۹۰	۱,۲۲۲,۳۸۸	۳,۲۹۷,۳۰۵
۹۱ تا ۱۰۰	۱۲,۵۵۵,۷۸۷	۱۵,۲۰۰,۹۵۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۸,۳۹۸,۱۲۹	۳۰,۲۸۶,۷۶۹
جمع	**۴۴,۶۰۸,۸۹۷**	۵۱,۳۲۰,۸۲۶
جمع کل	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**

* 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 مد نظر می باشد.

۸-۳-۷۲- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۷۱ الی ۲-۸-۳-۷۱ ارائه می‌شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۸-۳-۷۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		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
مبلغ دفتری		۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳	۳۵,۹۴۲,۲۴۹
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۷۲-۳-۸-۱-۱	۱۴,۷۷۱,۱۸۱	۹,۸۲۱,۲۴۹	۲۱۷,۳۱۴,۲۴۴	۲۱۸,۱۵۹,۰۳۴	۱,۸۸۴,۱۷۳	۱,۶۳۶,۳۳۹
مسکن		۱۴,۴۲۴,۸۴۹	۱۶,۸۱۷,۸۴۷	۷۵۵,۴۷۹	۹۷۱,۱۴۹	۷۶۶,۰۹۴	۱,۱۲۳,۹۲۲
بازرگانی		۱۴,۸۹۸,۸۹۲	۱۸,۳۶۴,۸۷۸		۰	۷,۸۰۷,۲۸۷	۴,۷۹۸,۱۸۹
خدمات		۱۶۵,۲۷۴,۸۰۳	۱۱۷,۳۹۲,۳۹۳	۵۴,۵۶۰,۵۸۷	۵۲,۹۲۵,۰۴۸	۶۰,۴۲۴,۷۹۴	۱۴,۹۴۳,۲۲۴
کشاورزی		۷۴۷,۳۵۹	۲,۰۲۷,۵۸۲	۲۱۰,۵۹۰	۷۹۰,۸۸۷	۱۴۱,۵۰۰	۱۴۸,۶۹۱
بانک‌ها		۰	۰	۴۵۲,۸۳۷	۶۸۰,۸۹۹	۰	۰
سایر		۰	۰	۷۳,۱۲۷,۸۵۶	۱۰,۳۲۸,۹۹۵	۸۲,۸۳۳,۵۹۵	۱۳,۲۹۱,۸۸۴
جمع		**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**	**۳۵,۹۴۲,۲۴۹**
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳	۳۵,۹۴۲,۲۴۹
خارج کشور		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**	**۳۵,۹۴۲,۲۴۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱-۸-۳-۷۲- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۶۴۵,۵۰۰	۱,۷۵۰,۴۹۹
صنایع معدنی و فلزی	۳۶۰,۰۷۹	۱,۳۲۴,۲۳۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۴,۶۵۳	۱۵۶,۲۲۸
غذایی و دارویی	۱,۷۳۳,۸۱۸	۱,۴۳۳,۲۵۱
انرژی	۱۲۷,۰۸۴	۴۶۳,۳۵۴
پیمانکاری	۷۰۶,۱۴۸	۵۱۱,۱۶۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۳,۵۱۱	۵۰,۱۹۰
واسطه‌گری مالی	-	۲,۰۳۰
سایر	۱۰,۱۶۰,۳۸۸	۴,۱۳۰,۲۹۳
جمع	**۱۴,۷۷۱,۱۸۱**	**۹,۸۲۱,۲۴۹**
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	-	۹۴۲,۶۴۶
صنایع معدنی و فلزی	۹۷۸۵۴	۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۰	۰
غذایی و دارویی	۰	۰
انرژی	۲۱۷,۲۱۶,۳۹۰	۲۱۷,۲۱۶,۳۸۸
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۰	۰
جمع	**۲۱۷,۳۱۴,۲۴۴**	**۲۱۸,۱۵۹,۰۳۴**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۷,۶۲۰	۷۱۵
صنایع معدنی و فلزی	۱۸۷,۱۷۸	۲۹۹,۲۳۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۱۳۲	۹۵,۶۳۵
غذایی و دارویی	۴,۶۳۷	۴۵
انرژی	۴۸۴,۷۲۰	۱۰۰,۸۱۱
پیمانکاری	۵۶۳,۵۲۰	۱۳۳,۹۴۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۹۴,۱۱۱	۲۸۸,۴۲۱
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۳۴۱,۲۵۶	۷۱۷,۵۳۱
جمع	**۱,۸۸۴,۱۷۴**	**۱,۶۳۶,۳۳۹**
جمع کل	**۲۳۳,۹۶۹,۵۹۹**	**۲۲۹,۶۱۶,۶۲۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۸-۳-۷۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع عقد	نوع مشتری	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	۱۰۵,۸۱۴,۴۵۰	۴۷٪	۱۰۰,۴۶۵,۴۷۲	۴۸٪
	مشتریان حقوقی	۸۷,۵۵۹,۸۵۶	۳۹٪	۱۹,۶۱۹,۸۰۷	۹٪
جمع		**۱۹۳,۳۷۴,۳۰۶**	**۸۶٪**	**۱۲۰,۰۸۵,۲۷۹**	**۵۷٪**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۰,۵۶۴,۳۸۲	۱۴٪	۴۲,۰۲۲,۷۰۰	۲۰٪
	مشتریان حقوقی	۸۰۵,۳۹۰	۰٪	۴۸,۰۰۹,۱۰۵	۲۳٪
جمع		**۳۱,۳۶۹,۷۷۲**	**۱۴٪**	**۹۰,۰۳۱,۸۰۵**	**۴۳٪**
جمع کل		**۲۲۴,۷۴۴,۰۷۸**	**۱۰۰٪**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۰۰٪**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع عقد	نوع مشتری	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	۷۴,۱۶۰,۵۶۸	۶۱٪	۹۵,۹۵۲,۷۹۲	۵۸٪
	مشتریان حقوقی	۲۱,۲۸۱,۶۱۴	۱۷٪	۱۰,۴۹۴,۱۹۲	۶٪
جمع		**۹۵,۴۴۲,۱۸۲**	**۷۸٪**	**۱۰۶,۴۴۶,۹۸۴**	**۶۵٪**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۳,۴۰۱,۱۹۵	۱۱٪	۲۲,۷۳۰,۳۱۹	۱۴٪
	مشتریان حقوقی	۱۳,۲۱۹,۰۸۹	۱۱٪	۳۵,۲۴۶,۶۴۶	۲۱٪
جمع		**۲۶,۶۲۰,۲۸۴**	**۲۲٪**	**۵۷,۹۷۶,۹۶۵**	**۳۵٪**
جمع کل		**۱۲۲,۰۶۲,۴۶۶**	**۱۰۰٪**	**۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹**	**۱۰۰٪**

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شود.

۹-۳-۷۲- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۷۲ الی ۳-۹-۳-۷۲ تکمیل می‌شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۲-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۳۷,۷۸۶,۷۳۸	۵,۵۵۶,۴۲۵	۹,۰۰۷,۰۸۶	۵۲,۳۵۰,۲۴۹	۳۷,۷۸۶,۷۳۸	۸,۳۷۹,۱۷۴	۲۱,۶۶۷,۸۵۰	۶۷,۸۳۳,۷۶۲
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۲,۱۰۳,۰۳۲	۳,۱۲۵,۱۵۰	۷۷۷,۹۹۸	۶,۰۰۶,۱۸۰	۴,۳۶۰,۶۹۲	۰	۴۲۸۰۸۴۱	۸,۶۴۱,۵۳۳
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:								
وصول نقدی	(۱,۱۲۴,۵۰۰)	(۱,۵۹۷,۲۳۷)	(۳,۶۲۳,۸۱۵)	(۶,۳۴۵,۵۵۲)	(۸,۷۳۶,۴۲۰)	۰	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۴۳۶,۴۲۰)
وصول شده با تملیک دارایی	(۳,۳۹۹,۹۴۱)	۰	۰	(۳,۳۹۹,۹۴۱)	(۷,۶۴۱,۸۶۹)	(۱,۲۳۴,۹۰۲)	۰	(۸,۸۷۶,۷۷۱)
تسویه با تسهیلات جدید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
امهال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بخشش جرائم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	**۳۵,۳۶۵,۳۲۹**	**۷,۰۸۴,۳۳۸**	**۶,۱۶۱,۲۶۹**	**۴۸,۶۱۰,۹۳۶**	**۲۵,۷۶۹,۱۴۱**	**۷,۱۴۴,۲۷۲**	**۲۴,۲۴۸,۶۹۱**	**۵۷,۱۶۲,۱۰۴**

۷۲-۳-۹-۲- 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
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۳,۴۲۴,۷۸۱	۳,۷۰۹,۰۹۹	(۳,۰۴۲,۹۸۲)	(۱,۵۱۵,۵۷۸)	۳۸۱,۷۹۹	۲,۱۹۳,۵۲۱
مسکن	۴,۶۹۰,۹۲۵	۴,۸۸۹,۷۲۲	(۳,۱۳۲,۱۲۶)	(۱۱۵,۴۵۸)	۱,۵۵۸,۷۹۹	۴,۷۷۴,۲۶۴
بازرگانی	۱۴,۰۳۳,۵۱۴	۱۵,۲۲۸,۲۷۳	(۶,۲۴۷,۲۷۳)	(۶,۴۹۲,۷۵۳)	۷,۷۸۶,۲۴۱	۸,۷۳۵,۵۲۰
خدمات	۲۵,۵۷۷,۵۸۵	۳۲,۳۰۳,۳۷۱	(۸,۷۲۴,۱۲۹)	(۱۳,۶۲۲,۵۱۳)	۱۶,۸۵۳,۴۵۶	۱۸,۶۸۰,۸۵۸
کشاورزی	۸۸۴,۱۳۱	۱,۰۳۱,۶۳۹	(۶۷۲,۵۲۰)	(۷۲,۷۳۰)	۲۱۱,۶۱۱	۹۵۸,۹۰۹
سایر	–	۰	۰	۰	–	–
جمع	**۴۸,۶۱۰,۹۳۶**	۵۷,۱۶۲,۱۰۴	**(۲۱,۸۱۹,۰۳۰)**	(۲۱,۸۱۹,۰۳۲)	**۲۶,۷۹۱,۹۰۶**	۳۵,۳۴۳,۰۷۲

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۹-۳-۷۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول		۰
املاک و مستغلات مسکونی	۱۵,۷۸۰,۸۹۶	۲۳,۱۰۹,۱۸۴
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۴۵,۳۰۲,۷۰۶	۳۵,۰۲۲,۸۹۶
کارخانه و تجهیزات		۰
اوراق بهادار		۰
		۰
مانده دارایی‌های تملیکی	**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**	۵۸,۱۳۲,۰۸۰

۱۰-۳-۷۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۳۶.۵۵۱.۸۱۵ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۷۲ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۷۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱-۲-۷-۷۲	۴۵۶,۸۹۷,۶۹۰	۳۳۹,۸۰۲,۹۸۰
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۳۶,۵۵۱,۸۱۵**	**۲۷,۱۸۴,۲۳۸.۳۸**

۴-۷۲- ریسک نقدینگی

۱-۴-۷۲- تعریف ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی عدم توانایی بانک در تامین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود نظیر سپرده ها است . این ریسک عمدتا از ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک‌ها ناشی می‌شود و منشا اصلی آن، عدم تطابق زمانی بین جریان‌های ورودی و خروجی به بانک است؛ابعاد ریسک نقدینگی شامل ریسک تامین مالی و ریسک زمان تقسیم می شود.

۲-۴-۷۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:

سیاست ها و خط مشی های متنوعی در راستای مدیریت کارآمد و اثربخش ریسک نقدینگی اجرا شده است و رعایت الزامات بین المللی و داخلی

مدیریت ریسک نقدینگی در سرلوحه فعالیت های بانک قرار گرفته است، خط مشی های کلیدی مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل است:

پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات به‌طور مستمر و به‌موقع

جذب بیشتر منابع ارزان در جهت کاهش قیمت تمام شده پول

نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان‌های نقدی خروجی منتظره و غیرمنتظره

اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های زیاد

ثبات و تنوع‌بخشی به منابع تأمین وجوه

ایجاد سیستم اطلاعاتی مدیریت ریسک نقدینگی

شناسایی و سنجش عوامل ایجاد ریسک نقدینگی

پایش مستمر شاخص های مدیریت ریسک نقدینگی

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۴-۷۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

به‌منظور حصول اطمینان از اعمال مدیریت کارآمد، موثر و اثربخش ریسک نقدینگی، واحدهای ذیل در ساختار سازمانی بانک ایجاد و استقرار یافته اند:

کمیته عالی مدیریت ریسک: مسئولیت تدوین استراتژی‌ها، سیاست‌ها و رویه‌های کلی مدیریت انواع ریسک‌ها را بر عهده دارد

کمیته فرعی ریسک نقدینگی: مسئولیت ارائه پیشنهاد به کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص استراتژی، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک نقدینگی، ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته عالی مدیریت ریسک، نظارت بر ریسک نقدینگی در کلیه سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود و بررسی گزارشی‌های دریافتی از اداره مدیریت ریسک را برعهده دارد

کمیته منابع و مصارف: مسئولیت پایش مداوم وضعیت منابع و مصارف بانک و سیاستگذاری در این حوزه را بر عهده دارد

اداره مدیریت ریسک: مسئولیت شناسایی، اندازه‌گیری، مراقبت و کنترل ریسک نقدینگی را دارد. اهم وظایف اداره مدیریت ریسک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی عبارت است: از شناسایی عوامل ایجاد ریسک نقدینگی در بانک، سنجش دقیق شاخص های مدیریت ریسک نقدینگی، پایش مستمر شاخص های ریسک نقدینگی و ارزیابی وضعیت ریسک نقدینگی بانک، تهیه منظم گزارش‌های سنجش ریسک نقدینگی، تحلیل سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در سطوح خرد و کلان و بررسی اثرات این سناریوها بر وضعیت ریسک نقدینگی بانک، پایش مستمر وضعیت تمرکز منابع بانک و سنجش شاخص های مربوطه.

۴-۴-۷۲- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

در راستای سنجش، اندازه‌گیری، مراقبت و کنترل موثر، کارآمد و مستمر ریسک نقدینگی، سیستم اطلاعاتی جامعی با ویژگی‌های ذیل در بانک پیاده سازی شده است:

ارائه اطلاعات در مقاطع بلندمدت، سالیانه، فصلی، ماهانه، هفتگی و روزانه به‌منظور اندازه‌گیری و بررسی روند ریسک نقدینگی

ارائه اطلاعات به‌منظور اندازه‌گیری ریسک نقدینگی برای منابع و مصارف ریالی بانک

ارائه اطلاعات به‌منظور اندازه‌گیری ریسک نقدینگی برای هر یک از ارزهای عمده به تفکیک و برای کلیه ارزها به‌صورت یکجا

ارائه اطلاعات در خصوص شاخص‌های ریسک نقدینگی جهت مقایسه ارزش آن‌ها با حدود مقرر

ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح کلان بانک

ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح استان ها و شعب بانک

ارائه اطلاعات در خصوص وضعیت ریسک نقدینگی در مورد سپرده‌گذاران عمده و گروه های مشتریان

۵-۴-۷۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی:

ساز و کار اندازه‌گیری، سنجش، پایش و کنترل ریسک نقدینگی عمدتاً شامل موارد زیر است:

جمع‌آوری کلیه اطلاعات کمی ضروری برای مدیریت ریسک نقدینگی

تنظیم جدول سررسید پلکانی اقلام مختلف ترازنامه

پیش‌بینی و ارزیابی جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک

محاسبه شکاف نقدینگی بانک در سطوح کلان و خرد

بررسی بلندمدت و میان مدت جریان نقد ورودی و خروجی بانک

بررسی کوتاه مدت و روزانه جریان‌های نقدی

بررسی مداوم روند تغییرات شکاف تجمعی بانک

اندازه‌گیری شاخص‌های ریسک نقدینگی و مقایسه آن‌ها با حدود

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۵-۴-۷۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۵,۴۶۳,۲۱۷	۲,۲۴۲,۷۴۹
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۲۶,۵۶۸,۷۶۴	۲۳,۶۱۳,۲۶۲
اوراق منتشر شده توسط دولت	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۵,۰۸۷,۶۸۸
سرمایه گذاری و سهام با نقد شوندگی	۳,۴۹۶,۳۹۰	۵,۲۶۵,۰۹۳
جمع ذخایر نقدینگی	**۱۰۳,۳۹۷,۷۳۵**	**۳۶,۲۰۸,۷۹۳**

۲-۵-۴-۷۲- 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	۳	۴	۱۰	۱	۱۰
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۳	۵	۱۰	۲	۱۰
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	(۴۹)	(۴۰)	(۲۵)	(۵۵)	(۲۵)
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۳۲	۳۱	۳۳	۲۶	۲۶
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۵۸	۵۸	۶۴	۵۲	۵۲
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۴	۴۷	۴۹	۴۴	۴۹

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و .....

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۴-۷۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۳,۳۰۷,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۰۷,۲۹۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲,۶۸۴	۰	۵,۴۶۳,۲۱۷	۰	۰	۱۳,۲۴۸,۷۸۷	۱۸,۷۲۴,۶۸۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۹۳۷,۶۸۴	۳,۲۴۳,۴۱۲	۱۷,۰۱۳,۶۶۳	۱۱۶,۱۸۱,۶۴۶	۶۲,۷۴۰,۶۷۹		۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۰	۰	۲۰,۴۵۰,۷۱۱	۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۳۸,۴۱۱,۸۱۹	۷۶,۵۰۰,۸۲۳
سایر حسابهای دریافتنی	۰	۶۹۷,۰۱۶	۵,۴۰۴,۸۷۵	۱۱,۸۴۱,۶۵۸	۲,۸۴۸,۹۳۰	۰	۲۱,۰۹۵,۲۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۳,۴۹۶,۳۹۰	۲۹۹,۳۵۳,۸۶۳	۰	۴۳,۵۷۱,۳۴۱	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۰۸۳,۶۰۲	۶۱,۰۸۳,۶۰۲
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۷۸	۱۴,۲۵۲,۷۸۹
دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۶,۷۸۶	۲,۹۱۲,۰۸۷
سپرده قانونی	۱۰,۸۰۷,۷۲۰	۳۲,۳۴۸,۶۰۳	۳۲,۳۳۹,۵۵۱	۳,۱۹۹,۸۳۵	۰	۳,۹۹۵,۳۴۹	۸۲,۶۹۱,۰۵۷
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۱,۴۲۲,۶۹۱	۰	۰	۶۷,۰۸۰	۱,۴۸۹,۷۷۰
جمع دارایی‌ها	**۳۵,۰۶۵,۳۸۱**	**۳۶,۲۸۹,۰۳۱**	**۸۵,۵۹۱,۰۹۸**	**۴۴۸,۲۱۵,۲۹۶**	**۶۵,۵۸۹,۶۰۹** ۰	**۱۷۲,۷۰۱,۲۴۲**	**۸۷۳,۲۰۳,۰۸۱**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۸۳,۱۳۶,۳۰۵)	(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)	(۴۱۸,۰۳۴,۱۸۸)	(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)	–	(۳۹,۹۵۳,۴۸۸)	(۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۰,۵۱۶,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۶)	(۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و پرداختنی ها	(۵۴۶,۳۰۰)	(۵۵,۵۳۰)	(۱۱,۸۶۸,۷۵۵)	۰	۰	(۴,۹۰۱,۸۵۹)	(۱۷,۳۷۲,۴۴۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۳۹,۸۱۷)	(۲,۸۳۹,۸۱۷)
جمع بدهی‌ها	**(۱۱۴,۱۹۹,۳۶۸)**	**(۲۴۸,۸۹۰,۹۳۴)**	**(۴۲۹,۹۰۲,۹۴۳)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**۰**	**(۳۰۳,۰۱۷,۰۶۰)**	**(۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹)**
جمع حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳	**۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱۱۴,۱۹۹,۳۶۸)**	**(۲۴۸,۸۹۰,۹۳۴)**	**(۴۲۹,۹۰۲,۹۴۳)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**۰**	**(۲۵,۸۴۴,۲۹۷)**	**(۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹)**
شکاف	**(۷۹,۱۳۳,۹۸۷)**	**(۲۱۲,۶۰۱,۹۰۳)**	**(۳۴۴,۳۱۱,۸۴۵)**	**۴۲۳,۶۰۱,۱۸۲**	**۶۵,۵۸۹,۶۰۹**	**۱۴۶,۸۵۶,۹۴۵**	**(۲۴۷,۴۲۱,۳۳۸)**
شکاف انباشته	**(۷۹,۱۳۳,۹۸۷)**	**(۲۹۱,۷۳۵,۸۹۰)**	**(۶۳۶,۰۴۷,۷۳۵)**	**(۲۱۲,۴۴۶,۵۵۳)**	**(۱۴۶,۸۵۶,۹۴۴)**	**۱**	–
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰		۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰		۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاط	۰	۰	۰		۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های	۰	۰	۰		۰	۰	۰

* به یادداشت ۷-۷۲رجوع شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۴-۷۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷,۴۸۴,۱۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۴۸۴,۱۳۴
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۲,۳۹۳	۰	۲,۲۴۲,۷۴۹	۸۷۱,۰۰۰	۰	۱۵,۲۳۵,۷۳۶	۱۸,۳۷۱,۸۷۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷,۱۳۱,۶۸۱	۲,۹۰۱,۰۲۲	۱۷,۶۰۵,۹۰۳	۸۵,۶۳۳,۴۴۵	۳۱,۱۵۱,۸۹۸	۰	۱۸۸,۲۶۹,۱۱۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۰	۰	۲۳,۰۹۸,۹۲۹	۱۷,۶۵۰,۲۶۱,۰۰	۰	۳۵,۹۷۱,۱۰۹	۷۶,۷۲۰,۲۹۹
سایر حسابهای دریافتنی	۰	۶۷۴,۸۴۳	۳,۷۳۱,۵۰۴	۹,۳۱۲,۱۲۰	۲,۲۴۰,۹۳۹	۰	۱۶,۲۶۲,۱۵۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۵,۲۶۵,۰۹۳	۲۳۶,۷۸۲,۵۳۰	۰	۴۱,۸۰۸,۳۸۹	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۱۳۲,۰۷۹	۵۸,۱۳۲,۰۷۹
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۶,۵۴۳	۱۴,۰۷۶,۲۱۴
دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۱۳,۴۷۷	۵,۳۷۷,۵۳۵
سپرده قانونی	۶,۲۳۲,۰۶۰	۱۷,۲۹۷,۴۸۶	۳۳,۲۸۸,۹۹۲	۲,۸۸۸,۷۷۵	۰	۱,۷۰۳,۵۵۸	۶۱,۴۱۰,۸۷۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۱,۳۳۷,۱۰۸	۰	۰	۶۰,۰۸۰	۱,۳۹۷,۱۸۸
جمع دارایی‌ها	**۴۰,۸۷۰,۲۶۸**	**۲۰,۸۷۳,۳۵۲**	**۸۶,۵۷۰,۲۷۸**	**۳۵۳,۱۳۸,۱۳۱**	**۳۳,۳۹۲,۸۳۷**	**۱۶۵,۸۴۰,۹۷۱**	**۷۳۱,۳۵۷,۴۸۲**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۴۷,۹۳۸,۹۲۲)	(۱۳۳,۰۵۷,۵۸۸)	(۲۵۶,۰۶۹,۱۶۸)	(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)	۰	(۱۷,۰۳۵,۵۷۹)	(۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۱,۱۷۵,۰۴۸)	–	–	–	۰	(۲۳۸,۸۲۵,۷۶۶)	(۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۷۰,۲۸۸)	(۷,۶۷۰,۲۸۸)
ذخایر و پرداختنی ها	(۴۰۰,۳۲۸)	(۱۴۸,۶۶۳)	(۸,۴۶۰,۷۰۹)	۰	۰	(۳,۳۳۰,۳۹۹)	(۱۲,۳۴۰,۰۹۹)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۴۴,۸۲۸)	(۱,۶۴۴,۸۲۸)
جمع بدهی‌ها	**(۷۹,۵۱۴,۲۹۸)**	**(۱۳۳,۲۰۶,۲۵۱)**	**(۲۶۴,۵۲۹,۸۷۷)**	**(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)**	**۰**	**(۲۶۸,۵۰۶,۸۶۰)**	**(۸۱۱,۰۷۹,۹۱۴)**
جمع حقوق صاحبان سهام						۱۱۰,۳۹۴,۰۷۸	**۱۱۰,۳۹۴,۰۷۸**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۷۹,۵۱۴,۲۹۸)**	**(۱۳۳,۲۰۶,۲۵۱)**	**(۲۶۴,۵۲۹,۸۷۷)**	**(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)**	**۰**	**(۱۵۸,۱۱۲,۷۸۲)**	**(۸۱۱,۰۷۹,۹۱۴)**
شکاف	(۳۸,۶۴۴,۰۳۰)	(۱۱۲,۳۳۲,۸۹۹)	(۱۷۷,۹۵۹,۵۹۹)	۲۸۷,۸۱۵,۵۰۳	۳۳,۳۹۲,۸۳۷	۷,۷۲۸,۱۸۹	(۷۹,۷۲۲,۴۳۲)
شکاف انباشته	(۳۸,۶۴۴,۰۳۰)	(۱۵۰,۹۷۶,۹۲۹)	(۳۲۸,۹۳۶,۵۲۸)	(۴۱,۱۲۱,۰۲۵)	(۷,۷۲۸,۱۸۸)	۱	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰		۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰		۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۰	۰	۰		۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های اح	۰	۰	۰		۰	۰	۰

*** به یادداشت ۷-۷۲رجوع شود.**

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۵-۴-۷۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴-۷۲- 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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹)	(۳۰,۵۱۶,۷۶۲)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)
سپرده‌های مشتریان	(۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹)	(۸۳,۱۳۶,۳۰۵)	(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)	(۴۱۸,۰۳۴,۱۸۸)	(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)	-	(۳۹,۹۵۳,۴۸۸)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۵,۰۸۷,۵۸۴)	۰	۰	۰	(۵,۰۸۷,۵۸۴)	۰	۰
جمع	**(۱,۱۰۵,۴۹۹,۷۴۲)**	**(۱۱۳,۶۵۳,۰۶۷)**	**(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)**	**(۴۱۸,۰۳۴,۱۸۸)**	**(۲۹,۷۰۱,۶۹۸)**	**۰**	**(۲۹۵,۲۷۵,۳۸۵)**

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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴)	(۳۱,۱۷۵,۰۴۸)	۰	۰	۰	۰	(۲۳۸,۸۲۵,۷۶۶)
سپرده‌های مشتریان	(۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵)	(۴۷,۹۳۸,۹۲۲)	(۱۳۳,۰۵۷,۵۸۸)	(۲۵۶,۰۶۹,۱۶۸)	(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)	۰	(۱۷,۰۳۵,۵۷۹)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۵,۵۷۸,۱۰۰)	۰	۰	۰	(۵,۵۷۸,۱۰۰)	۰	۰
جمع	**(۷۹۵,۰۰۲,۷۹۹)**	**(۷۹,۱۱۳,۹۷۰)**	**(۱۳۳,۰۵۷,۵۸۸)**	**(۲۵۶,۰۶۹,۱۶۸)**	**(۷۰,۹۰۰,۷۲۸)**	**۰**	**(۲۵۵,۸۶۱,۳۴۵)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴-۵-۴-۷۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده 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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
سپرده‌های مشتریان	(۲۲,۵۷۱,۷۰۳)	۰	(۲۵۳,۳۶۳)	(۹,۳۵۴,۱۳۰)	۰	۰	(۱۲,۹۶۴,۲۱۰)
اوراق بدهی و مشارکت							
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۲۲,۵۷۱,۷۰۳)**	**۰**	**(۲۵۳,۳۶۳)**	**(۹,۳۵۴,۱۳۰)**	**۰**	**۰**	**(۱۲,۹۶۴,۲۱۰)**

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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۱,۳۱۳,۴۶۶)	۰	(۲۰۵,۱۰۹)	(۵,۰۹۶,۰۴۳)	۰	۰	(۶,۰۱۲,۳۱۴)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۱۱,۳۱۳,۴۶۶)**	**۰**	**(۲۰۵,۱۰۹)**	**(۵,۰۹۶,۰۴۳)**	**۰**	**۰**	**(۶,۰۱۲,۳۱۴)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	پوند	یورو	درهم	روپیه	یوان	لیر	ون	روبل
موجودی نقد	۱,۲۵۵,۰۳۵	۴,۲۰۳	۴۲۸,۶۲۴	۵۹,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۵,۷۷۶,۹۱۵	۰	۳,۵۸۸,۳۰۸	۸,۳۹۱,۴۳۲	۴۸۵,۶۹۴	۸۸,۳۷۱,۱۴۸	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۱۶,۵۱۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۱,۵۲۴,۶۴۳	۰	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱۷,۲۳۱,۹۵۰	۴,۲۰۳	۴,۰۲۶,۹۵۲	۸,۴۵۰,۷۴۸	۴۸۵,۶۹۴	۸۹,۸۹۵,۷۹۱	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۱۶,۵۱۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰	۱۲۷,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۰	**۱۲۷,۹۶۶**	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۱۷,۲۳۱,۹۵۰**	**۴,۲۰۳**	**۴,۱۵۴,۹۱۸**	**۸,۴۵۰,۷۴۸**	**۴۸۵,۶۹۴**	**۸۹,۸۹۵,۷۹۱**	**۳۰۱,۲۷۳**	**۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳**	**۱۱۶,۵۱۱**
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۱۱,۷۳۸,۴۵۶**	**۳,۷۱۷**	**۳,۰۹۱,۴۰۸**	**۱,۵۶۷,۵۰۴**	**۳,۸۱۶**	**۸,۴۶۶,۶۵۵**	**۵,۶۰۲**	**۷۴,۸۳۰**	**۹۴۶**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۴,۸۵۶,۰۲۴)	(۵,۱۳۱)	(۳,۵۴۴,۵۲۴)	(۸,۳۰۵,۹۶۱)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۸۷,۰۴۵,۸۰۳)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶,۸۱۶)	۰	(۱۰۰,۸۴۲)	(۱۰۰)	۰	(۱,۰۸۸)	۰	۰	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	**(۱۴,۸۶۲,۸۴۰)**	**(۵,۱۳۱)**	**(۳,۶۴۵,۳۶۶)**	**(۸,۳۰۶,۰۶۱)**	**(۱۱۹,۸۵۵)**	**(۸۷,۰۴۶,۸۹۱)**	**(۱۴۲,۸۸۵)**	**(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)**	**(۱,۶۱۱)**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰	(۱۲۷,۹۶۶)	۰	۰	–	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	**۰**	**۰**	**(۱۲۷,۹۶۶)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۱۴,۸۶۲,۸۴۰)**	**(۵,۱۳۱)**	**(۳,۷۷۳,۳۲۲)**	**(۸,۳۰۶,۰۶۱)**	**(۱۱۹,۸۵۵)**	**(۸۷,۰۴۶,۸۹۱)**	**(۱۴۲,۸۸۵)**	**(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)**	**(۱,۶۱۱)**
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(۱۰,۱۲۴,۶۱۱)**	**(۴,۵۳۸)**	**(۴,۸۰۷,۴۹۵)**	**(۱,۵۴۰,۶۶۶)**	**(۹۴۲)**	**(۸,۱۹۸,۳۳۷)**	**(۲,۶۵۷)**	**(۶۷,۴۴۹)**	**(۱۳)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳,۳۶۹,۱۱۰**	**(۹۲۸)**	**۳۸۱,۵۸۶**	**۱۴۴,۶۸۷**	**۳۶۵,۸۳۹**	**۲,۸۴۸,۹۰۰**	**۱۵۸,۳۸۸**	**۱۵,۶۵۸,۳۴۱**	**۱۱۴,۹۰۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	**۱,۶۱۳,۸۴۵**	**(۸۳۰)**	**۲۸۳,۹۱۳,۴۷**	**۲۶,۸۳۷,۵۶**	**۲,۸۷۴,۴۰**	**۲۶۸,۳۱۷,۹۵**	**۲,۹۴۵,۳۸**	**۷,۳۸۱,۵۸**	**۹۳۲,۸۷**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد	–	–	–	–	–	–	–	–	–
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های اح ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	–	–	–	–	–	–	–	–	–

* به یادداشت ۷-۶۴ 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 تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۲-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در شرایط بحران نقدینگی در صورتی که به میزان حداقل ۱۰٪ از کل منابع سپرده بانک خارج شود، احتمالاً بانک با کسری نقدینگی مواجه خواهد شد. با وجود این که در شرایط عادی معمولاً خروج این میزان از سپرده ها به صورت یک جا دور از انتظار است، اما بانک با انجام آزمون بحران نقدینگی و استفاده از برنامه مقابله با بحران نقدینگی می تواند از خروج ناگهانی نقدینگی اعم از خروج سپرده ها و اعطای تسهیلات جدید، از نقد کردن سرمایه گذاری ها یا اوراق بهادارسازی دارایی ها، استقراض از سیستم بانکی و فروش مطالبات غیرجاری جلوگیری به عمل آورد. بنابراین برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی(در مورد پیامدهای نامطلوب و غیرمنتظره ریسک نقدینگی هشدار لازم را ارائه و شاخص مناسبی برای واکنش به-موقع و تامین زیان-های ناشی از شوک-های بزرگ مبتنی بر میزان نگهداری سرمایه و منابع نقدیدر بانک تلقی می-شود. در جدول زیر شرایط بحرانی و شوک نقدینگی در کل سپرده-های بانک مشخص گردیده است:

سال مالی	نسبت و شوک نقدینگی	شرایط بحرانی کم با شوک ۱۰ درصد
۱۴۰۳	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱.۶٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	٪-۹.۳
۱۴۰۲	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱.۴٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	٪-۹.۵

۷۲-۵- ریسک بازار:

ریسک بازار مربوط به اقلامی از پرتفوی معاملاتی است که برای دوره کوتاه مدت و با هدف کسب سود حاصل از نوسان قیمت ها نگه داری می شوند و به ویژه در موسسات مالی که از سطح معاملات تجاری بالایی برخوردار هستند دارای نقش به سزایی می باشد، لذا با وجود آنکه نسبت الزام سرمایه ای ریسک بازار به کل الزامات سرمایه ای بسیار ناچیز می باشد، لیکن به منظور تعیین کل میزان سرمایه موردنیاز جهت پوشش ریسک های مترتب بر موسسه مالی، ضروری است میزان سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک بازار به میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری و عملیاتی اضافه گردد.

۷۲-۵-۱- تعریف ریسک بازار:

پرتفوی بانک به دو دسته پرتفوی معاملاتی و پرتفوی سرمایه گذاری تقسیم می شود. معادل دیگری برای این دو مفهوم دفتر معاملاتی و دفتر بانکی می باشد. پرتفوی معاملاتی شامل؛ اوراق مشارکت، کالا، ارز، سهام و اوراق مشتقه که می تواند به سرعت در بازارهای سازمان یافته مورد خرید و فروش قرار گیرد. پرتفوی سرمایه گذاری شامل دارایی ها و بدهی هایی می باشد که غیرنقدی بوده و برای بیش از یک دوره نگهداری می شود. مقررات بانکی، عموماً داراییهایی را قابل معامله می داند که برای دوره های کوتاه تر از یک سال نگهداری می شوند.ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، می تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل؛ قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود. از ژانویه ۱۹۹۸ به بعد بانک های عضو BIS می توانند میزان منابع در معرض ریسک بازار خود را بر اساس یکی از دو روش استاندارد یا مدلهای داخلی محاسبه کنند.

۷۱-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:

کمی سازی و اندازه گیری ریسک بازار در مدیریت امور ریسک انجام می پذیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۷۲- روش سنجش ریسک بازار

در این گزارش از مدل ریسک سنجی برای محاسبه ریسک بازار در بخش پرتفوی معاملاتی استفاده شود. بر اساس پاراگراف ۷۱۸ توافق نامه بال ۲، به منظور دستیابی به

۴-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک/موسسه اعتباری غیربانکی) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	(+۵.۰۰,-۵.۰۰)	۴,۴۳۸,۵۰۶	(+۵.۰۰,-۵.۰۰)	۴,۴۳۸,۵۰۶

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

	دلار آمریکا	پوند	یورو	درهم	روپیه	یوان	لیر	وون	روبل
موجودی نقد	۱,۳۹۹,۰۱۸	۳	۳۶۴,۳۹۷	۳۷,۰۷۶	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳,۳۷۶,۵۴۳	۰	۳,۷۳۷,۸۱۸	۳,۵۰۷,۷۲۰	۴۸۵,۷۱۵	۷۸,۲۱۹,۳۰۵	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۴۳,۵۱۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۰	۰	۱۹	۰	۰	۱,۵۲۴,۶۴۳	۰	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱۴,۷۷۵,۵۶۱	۳	۴,۱۰۲,۲۳۴	۳,۵۴۴,۷۹۶	۴۸۵,۷۱۵	۷۹,۷۴۳,۹۴۸	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۴۳,۵۱۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰	۲۰۴,۵۲۸	۰	۰	۱,۳۷۲,۶۰۵	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۰	۲۰۴,۵۲۸	۰	۰	۱,۳۷۲,۶۰۵	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱۴,۷۷۵,۵۶۱	۳	۴,۳۰۶,۷۶۲	۳,۵۴۴,۷۹۶	۴۸۵,۷۱۵	۸۱,۱۱۶,۵۵۳	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۴۳,۵۱۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۵,۹۳۷,۹۵۸**	**۲**	**۱,۸۸۵,۲۱۶**	**۳۸۷,۹۰۳**	**۲,۳۵۵**	**۴,۵۳۰,۶۰۳**	**۳,۷۷۰**	**۴۷,۹۱۷**	**۶۲۳**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۲,۴۶۹,۹۲۰)	(۹۳۱)	(۳,۶۳۰,۴۴۷)	(۳,۴۰۰,۰۰۹)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۷۶,۸۹۵,۰۴۸)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۷۴۴)	۰	(۹۴,۱۲۹)	(۱۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۱۲,۴۷۰,۶۶۴)	(۹۳۱)	(۳,۷۲۴,۵۷۶)	(۳,۴۰۰,۱۰۹)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۷۶,۸۹۵,۰۴۸)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰	(۲۰۴,۵۲۸)	۰	۰	(۱,۳۷۲,۶۰۵)	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	۰	(۲۰۴,۵۲۸)	۰	۰	(۱,۳۷۲,۶۰۵)	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱۲,۴۷۰,۶۶۴)	(۹۳۱)	(۳,۹۲۹,۱۰۴)	(۳,۴۰۰,۱۰۹)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۷۸,۲۶۷,۶۵۳)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(۵,۰۱۱,۶۷۳)**	**(۴۷۷)**	**(۱,۷۱۹,۹۰۲)**	**(۳۷۲,۰۷۱)**	**(۵۸۱)**	**(۴,۳۷۱,۴۸۳)**	**(۱,۷۸۸)**	**(۴۳,۱۹۰)**	**(۷)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۳۰۴,۸۹۷**	**(۹۲۸)**	**۳۷۷,۶۵۸**	**۱۴۴,۶۸۷**	**۳۶۵,۸۶۰**	**۲,۸۴۸,۹۰۰**	**۱۵۸,۳۸۸**	**۱۵,۶۵۸,۳۴۱**	**۱۴۱,۹۰۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیون ریال	**۹۲۶,۲۸۵**	**(۴۷۵)**	**۱۶۵,۳۱۴**	**۱۵,۸۳۳**	**۱,۷۷۴**	**۱۵۹,۱۲۰**	**۱,۹۸۲**	**۴,۷۲۶.۷۱**	**۶۱۶**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - درصد	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد									

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

* به یادداشت ۷-۶۴ 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 تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۵-۵-۷۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۲,۲۰۷,۰۴۸	۱,۲۷۵,۶۵۰
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۸۲۰)	(۴۷۵)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۲,۲۰۶,۲۲۸	۱,۲۷۵,۱۷۵
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۰٪	۰٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد	۰٪	۰٪

۲-۵-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
خالص دارایی‌ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
خالص وضعیت باز طلا	۰٪	۰٪
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۰٪	۰٪
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۵-۷۲- 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	۱۳,۳۰۷,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۰۷,۲۹۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۷۲۴,۶۸۸		۰	۵,۴۶۳,۲۱۷	۰	۰	۱۳,۲۶۱,۴۷۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۴,۱۱۷,۰۸۴	۱۰,۹۳۷,۶۸۴	۳,۲۴۳,۴۱۲	۱۷,۰۱۳,۶۶۳	۱۱۶,۱۸۱,۶۴۶	۶۶,۷۴۰,۶۷۹	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۷۶,۵۰۰,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۵۰۰,۸۲۳
سایر حسابهای دریافتنی	۲۰,۷۹۲,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۹۲,۴۸۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۰	۰	۳,۴۹۶,۳۹۰	۰	۰	۳۴۲,۹۲۵,۲۰۴
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۶۱,۰۸۳,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۰۸۳,۶۰۲
دارایی های ثابت مشهود	۹,۷۸۶,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۷۸
دارایی های ثابت نامشهود	۲,۵۳۶,۷۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۶,۷۸۶
سپرده قانونی	۸۲,۶۹۱,۰۵۷	۰	۳۲,۳۴۸,۶۰۳	۳۲,۰۳۰,۸۱۱	۳,۰۷۶,۷۶۴	۰	۱۵,۲۳۴,۸۸۰
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۱,۴۸۹,۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۸۹,۷۷۰
جمع دارایی‌ها	**۸۴۷,۴۵۱,۶۵۶**	**۱۰,۹۳۷,۶۸۴**	**۳۵,۵۹۲,۰۱۵**	**۵۸,۰۰۴,۰۸۱**	**۱۱۹,۲۵۸,۴۱۰**	**۶۶,۷۴۰,۶۷۹**	**۵۵۶,۹۱۸,۷۸۸**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹)	۰	(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)	(۴۱۴,۷۱۶,۲۲۷)	(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)	۰	(۱۲۶,۴۰۷,۷۵۴)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)	(۳۰,۵۱۶,۷۶۲)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و پرداختنی ها	(۱۷,۳۷۲,۴۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۳۷۲,۴۴۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۸۳۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۳۹,۸۱۷)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹)**	**۰**	**(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)**	**(۴۱۴,۷۱۶,۲۲۷)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)**	**(۱۷۷,۱۳۶,۷۷۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳**						**۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۸۴۳,۴۵۱,۶۵۶)**	**۰**	**(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)**	**(۴۱۴,۷۱۶,۲۲۷)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)**	**۱۰۰,۰۳۵,۹۸۶**
شکاف	۴۰۰۰۰۰۰	**۱۰,۹۳۷,۶۸۴**	**(۲۱۳,۲۴۳,۳۸۹)**	**(۳۵۶,۷۱۲,۱۴۶)**	**۹۴,۶۴۴,۲۹۶**	**(۱۸۸,۵۸۱,۲۱۸)**	**۶۵۶,۹۵۴,۷۷۴**
شکاف انباشته	۴۰۰۰۰۰۰	**۱۰,۹۳۷,۶۸۴**	**(۲۰۲,۳۰۵,۷۰۵)**	**(۵۵۹,۰۱۷,۸۵۲)**	**(۴۶۴,۳۷۳,۵۵۶)**	**(۶۵۲,۹۵۴,۷۷۴)**	**(۰)**
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۵-۷۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه 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	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۸۰,۶۹۲	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۴۶,۳۱۴
یورو	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۱۴,۱۹۶	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۸,۲۶۶
پوند انگلستان	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	(۴۱)	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	(۲۴)
درهم امارات	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۱,۳۴۲	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۷۹۲
روپیه	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۱۴۴	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۸۹
یوان	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۱۳,۴۱۶	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۷,۹۵۶
لیر ترکیه	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۱۴۷	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۹۹
وون کره	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۳۶۹	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۱,۲۶۵
روبل	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۴۷	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	۳۱
سایر ارزها	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	-	(-.۰۵ ، +۰.۰۵)	-
		۱۱۰,۳۱۱		**۶۴,۷۸۸**

* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

۶-۵-۷۲- 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
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۹۹,۷۹۹,۴۴۹	۲۳,۳۳۸,۶۸۲	۲۴,۸۵۷,۷۲۵	۲,۰۳۳,۴۱۶	۲۵,۳۷۲,۰۹۸

* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت‌کارلو

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۵-۷۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	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	۷,۴۸۴,۱۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۴۸۴,۱۳۴
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۳۷۱,۸۷۸	۰	۰	۲,۲۴۲,۷۴۹	۰	۰	۱۶,۱۲۹,۱۲۹
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی							۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹	۲۷,۱۳۱,۶۸۱	۲,۹۰۱,۰۲۲	۱۷,۶۰۵,۹۰۳	۸۵,۶۳۳,۴۴۵	۳۱,۱۵۱,۸۹۸	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۷۶,۷۲۰,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۷۲۰,۲۹۹
سایر حسابهای دریافتنی	۱۵,۹۵۹,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۹۵۹,۴۰۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۰	۰	۵,۲۶۵,۰۹۳	۰	۰	۲۷۸,۵۹۰,۹۱۹
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۵۸,۱۳۲,۰۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۱۳۲,۰۷۹
دارایی های ثابت مشهود	۱۰,۴۱۶,۵۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۶,۵۴۳
دارایی های ثابت نامشهود	۲,۵۱۳,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۱۳,۴۷۷
سپرده قانونی	۶۱,۴۱۰,۸۷۱	۰	۱۷,۲۹۷,۴۸۶	۳۲,۹۴۰,۴۶۳	۲,۸۸۶,۹۹۱	۰	۸,۲۸۵,۹۳۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۱,۳۹۷,۱۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۹۷,۱۸۸
جمع دارایی‌ها	**۷۰۰,۶۸۵,۸۳۶**	**۲۷,۱۳۱,۶۸۱**	**۲۰,۱۹۸,۵۰۸**	**۵۸,۰۵۴,۲۰۹**	**۸۸,۵۲۰,۴۳۶**	**۳۱,۱۵۱,۸۹۸**	**۴۷۵,۶۲۹,۱۰۴**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵)	۰	(۱۳۳,۰۵۷,۵۸۸)	(۲۵۳,۳۸۸,۱۸۰)	(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)	۰	(۶۷,۶۵۵,۴۸۹)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۸۳,۶۸۲,۰۴۲)	(۸۶,۳۱۸,۷۷۲)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	(۷,۶۷۰,۲۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۷۰,۲۸۸)
ذخایر و پرداختنی ها	(۱۲,۳۴۰,۰۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۳۴۰,۰۹۹)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۶۴۴,۸۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۴۴,۸۲۸)
جمع بدهی‌ها	**(۸۱۱,۰۷۹,۹۱۴)**	**۰**	**(۱۳۳,۰۵۷,۵۸۸)**	**(۲۵۳,۳۸۸,۱۸۰)**	**(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)**	**(۱۸۳,۶۸۲,۰۴۲)**	**(۱۷۵,۶۲۹,۴۷۶)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۱۰۶,۳۹۴,۰۷۸**						**۱۰۶,۳۹۴,۰۷۸**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۷۰۴,۶۸۵,۸۳۶)**	**۰**	**(۱۳۳,۰۵۷,۵۸۸)**	**(۲۵۳,۳۸۸,۱۸۰)**	**(۶۵,۳۲۲,۶۲۸)**	**(۱۸۳,۶۸۲,۰۴۲)**	**(۶۹,۲۳۵,۳۹۸)**
شکاف	**۰**	**۲۷,۱۳۱,۶۸۱**	**(۱۱۲,۸۵۹,۰۸۰)**	**(۱۹۵,۳۳۳,۹۷۱)**	**۲۳,۱۹۷,۸۰۸**	**(۱۵۲,۵۳۰,۱۴۴)**	**۴۰۶,۳۹۳,۷۰۶**
شکاف انباشته	**۰**	**۲۷,۱۳۱,۶۸۱**	**(۸۵,۷۲۷,۳۹۹)**	**(۲۸۱,۰۶۱,۳۷۰)**	**(۲۵۷,۸۶۳,۵۶۲)**	**(۴۱۰,۳۹۳,۷۰۶)**	**(۴,۰۰۰,۰۰۰)**
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی – درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی – درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* – درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی – درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۷۲- ریسک عملیاتی

۱-۶-۷۲- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایند ها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویداد های خارج از موسسه اعتباری را ریسک عملیاتی می نامند.

۲-۶-۷۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در بانک دی با همکاری واحدهای اجرایی مختلف و ایفای نقش هر یک، مدیریت ریسک بصورت یک کل منسجم انجام می شود. مهمترین واحدهایی که در کلیه مراحل مدیریت ریسک عملیاتی ایفای نقش می کنند شامل موارد زیر می باشد:

* مدیریت امور ریسک
* معاونت فناوری اطلاعات
*مدیریت امور سرمایه انسانی
* اداره بازرسی
*اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
*مدیریت امور حراست

۳-۶-۷۲- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل های لازم در فرآیندها، رویه ها، سامانه ها و نرم افزارهای مورد استفاده تا حد مناسبی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی جلوگیری می نماید.

۴-۶-۷۲- تمهیدات مقابله با بحران

بانک دی به منظور پیشگیری از بروز بحران و همچنین کسب آمادگی برای پیشگیری از شرایط بحرانی و در راستای مقابله با حوادث غیرمترقبه و نیز مدیریت شرایط بحرانی، به ایجاد کمیته های ریسک، پدافند غیرعامل، امنیت اطلاعات و... اقدام نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۶-۷۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک دی به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی از جمله ریسک های حوزه فناوری اطلاعات، منابع انسانی و... را مورد بررسی قرار داده و ریسک های مربوط را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می نماید. روش های مورد استفاده در این¬خصوص با بهره¬گیری از اسناد بالادستی نظیر بخشنامه ها و دستورالعمل های منتشره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، و رهنمودهای کمیته بال انجام می شود. در بانک دی روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز به منظور پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می باشد که به شرح رابطه ذیل محاسبه و تعیین می گردد.

$$K = \frac{[\sum(GI_{1...n} \times \alpha)]}{n}$$

K= سرمایه پوششی ریسک عملیاتی با رویکرد شاخص پایه
GI = درآمد ناخالص مثبت سالانه بانک، در طول سه سال گذشته
n = سال هایی که در سه سال گذشته، درآمد ناخالص مثبت است
α = برابر با ۱۵٪ می باشد که توسط کمیته بال تعیین گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۶-۷۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش ریسک های عملیاتی در حوزه های مختلف بانک اقدامات به شرح ذیل انجام می شود:

* تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحد های اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکار های کنترلی
* استفاده از اطلاعات خود ارزیابی واحد های مختلف در خصوص مهمترین مخاطرات موجود در فرایند های کاری و عملیاتی
* استفاده از نتایج بررسی ها و گزارش های بازرسی های ادواری توسط واحد های بازرسی و حسابرسی داخلی بانک
* ارائه پیشنهادات اصلاحی و بازنگری دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی در صورت شناسایی مخاطرات احتمالی عملیات
* استفاده از سامانه ها و نرم افزارهای حوزه فناوری اطلاعات به منظور نظارت و کنترل عملیات بانکی در ستاد و شعب بانک

۷-۶-۷۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به اینکه تهیه پایگاه داده زیان عملیاتی برای رویکرد های استاندارد و پیشرفته در دستور کار بانک دی می باشد با استفاده از روش شاخص پایه برای سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۶،۱۸۹،۶۸۸
روش استاندارد	-
روش پیشرفته	-

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۷۲- مدیریت سرمایه

۱-۷-۷۲- سرمایه نظارتی*

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۴۸۶,۴۶۰,۴۰۴)	(۳۲۳,۱۵۵,۶۶۵)
اندوخته قانونی	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰
حد اکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	۰	۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۴۷۸,۸۹۲,۳۷۷)**	**(۳۱۵,۵۸۷,۶۳۸)**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۲۰,۸۱۳,۸۴۵)	(۱۷,۳۳۹,۸۹۹)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۴,۳۲۳,۳۶۳)	(۴,۴۷۰,۹۱۳)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۱۶۴,۶۷۳)	(۱۴۱,۳۶۴)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه		۰
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۱۷۳,۲۱۰,۷۹۷)	(۱۴۱,۹۲۸,۰۰۶)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	**(۱۹۸,۵۱۲,۶۷۸)**	**(۱۶۳,۸۸۰,۱۸۲)**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)**	**(۴۷۹,۴۶۷,۸۲۰)**
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۲,۷۸۸,۰۲۸	۲,۰۲۶,۱۳۱
جمع سرمایه لایه دو	**۲,۷۸۸,۰۲۸**	**۲,۰۲۶,۱۳۱**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۱۷۳,۲۱۰,۷۹۷)	(۱۴۱,۹۲۸,۰۰۶)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۱۷۰,۴۲۲,۷۶۹)**	**(۱۳۹,۹۰۱,۸۷۵)**
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک		
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی		
سرمایه نظارتی	**(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)**	**(۴۷۹,۴۶۷,۸۲۰)**

* مطابق با مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۵۶.۸۹۷.۶۹۰ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب ثابق 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
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی‌در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه AAA- تا AA-		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی‌در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه A+ تا A-		-	۰	۳۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی‌در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه BBB+ تا BBB-		-	۰	۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی‌در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه BB+ تا B-		-	۰	۷۵	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی‌در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه کمتر از B-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی‌در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور بدون رتبه		-	۰	۷۵	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه AAA- تا AA-		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه A+ تا A-		-	۰	۳۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه BBB+ تا BBB-		-	۰	۴۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه BB+ تا B-		-	۰	۷۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه کمتر از B-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۸ و بالاتر		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۵ تا ۸		-	۰	۳۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۴ تا ۵		-	۰	۴۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۱ تا ۳		-	۰	۷۰	-	-	۰	۰
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه کمتر از ۱	۵،۲۴۷،۰۳۰	-	۵،۲۴۷،۰۳۰	۵،۲۴۷،۰۳۰	۴۱۸،۷۶۲	۱۰،۴۹۲،۰۳۰	۸۳۹،۵۲۲	
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) با رتبه AAA- تا AA-		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) با رتبه A+ تا A-		-	۰	۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) با رتبه BBB+ تا BBB-		-	۰	۷۵	-	-	۰	۰
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) با رتبه BB+ تا BA-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) با رتبه کمتر از B-		-	۰	۱۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه	۷۸،۹۹۲	-	۷۸،۹۹۲	۱۰۰	۷۸،۹۹۲	۶،۲۱۹	۵۸۲،۲۵۶	۴۶۶۵۶
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه بسیار خوب - امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه خوب - امتیاز اعتباری A+ تا A-		-	۰	۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه متوسط - امتیاز اعتباری BBB+ تا BBB-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه ضعیف - امتیاز اعتباری BB+ تا B-		-	۰	۱۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه بسیار ضعیف - امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	۰	۲۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه AAA- تا AA-	۴،۱۰۰،۵۶۷	-	۴،۱۰۰،۵۶۷	۱۵۰	۶،۱۵۰،۸۵۱	۴۹۲،۰۶۸	۳۲۲،۶۶۳	۲۵۷۸۱
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری دوست رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب- امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری دوست رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب- امتیاز اعتباری A+ تا A-		-	۰	۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری دوست رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط- امتیاز اعتباری BBB+ تا BBB-		-	۰	۷۵	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری دوست رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف- امتیاز اعتباری BB+ تا B-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری دوست رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف- امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	۰	۱۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری دوست رتبه بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب- امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	۰	۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری خوب- امتیاز اعتباری A+ تا A-		-	۰	۷۵	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط- امتیاز اعتباری BBB+ تا BBB-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف- امتیاز اعتباری BB+ تا B-		-	۰	۱۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف- امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	۰	۲۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۶،۴۵۷،۶۵۱	-	۶،۴۵۷،۶۵۱	۱۵۰	۹،۵۳۶،۴۷۷	۷۶۲،۹۱۸	۷،۷۴۳،۸۵۸	۶۱۹۵۰۹
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب - امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	۰	۳۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب - امتیاز اعتباری A+ تا A-		-	۰	۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط - امتیاز اعتباری BBB+ تا BBB-		-	۰	۹۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف- امتیاز اعتباری BB+ تا B-		-	۰	۱۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف- امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	۰	۱۷۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۲۷،۳۰۹،۴۵۱	-	۲۷،۳۰۹،۴۵۱	۹۰	۲۴،۵۷۸،۵۰۶	۱،۹۶۶،۲۸۰	۱۶۶،۵۲۹،۸۸۰	۱۳۳۲۷۹۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری بسیار خوب - امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	۰	۲۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری خوب - امتیاز اعتباری A+ تا A-		-	۰	۴۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری متوسط - امتیاز اعتباری BBB+ تا BBB-		-	۰	۷۵	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری ضعیف - امتیاز اعتباری BB+ تا B-		-	۰	۱۰۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با سابقع تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری ضعیف - امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	۰	۱۵۰	-	-	۰	۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات) بدون رتبه اعتباری	۱۰۸،۲۱۶،۵۷۱	-	۱۰۸،۲۱۶،۵۷۱	۱۰۰	۱۰۸،۲۱۶،۵۷۱	۷۰،۵۵۱،۹۰۵	۷۰،۵۵۱،۹۰۵	۵۶۴۴۱۵۲
سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف های فوق قرار نمی گیرند (سایر حساب‌های دریافتنی که حاری باشند، خالص دارایی های ثابت وسایر اقلام بالای خط ترازنامه	۹۵،۶۸۹،۱۱۷	-	۹۵،۶۸۹،۱۱۷	۱۰۰	۹۵،۶۸۹،۱۱۷	۷،۶۵۵،۱۲۹	۸۵،۹۰۵،۲۱۶	۶۸۷۴۲۱۷
مابعی مانده مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) ، مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰% مانده مطالبات غیر جاری	۱۰،۱۱۴،۸۸۲	-	۱۰،۱۱۴،۸۸۲	۱۵۰	۱۵،۱۷۲،۴۷۳	۱،۲۱۳،۷۹۸	۳۵،۰۶۳،۸۰۱	۲۸۰۵۱۰۴
مابعی مانده 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	۱۴،۲۹۲،۹۲۵	-	۱۴،۲۹۲،۹۲۵	۱۰۰	۱۴،۲۹۲،۹۲۵	۱،۱۵۱،۵۱۶	۱۲،۷۲۴،۷۷۵	۱۰۱۸۷۸۲
مابعی مانده مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی ۵۰% و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۳،۲۸۲،۹۷۱	-	۳،۲۸۲،۹۷۱	۵۰	۱،۶۴۱،۴۹۰	۱۳۱،۳۱۹	۱،۸۰۲،۲۱۶	۱۴۱۷۷
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط از طرف موسسه اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۱،۶۸۰،۳۸۴	۵۰	۸۴۰،۱۹۲	۱۰۰	۸۴۰،۱۹۲	۶۷،۲۱۵	۷۱۲،۲۶۸	۵۷۰۷۷
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۶۲،۹۳۰،۲۴۱	۲۰	۱۲،۹۸۶،۰۴۸	۱۰۰	۱۲،۹۸۶،۰۴۸	۱،۰۳۹،۰۴۴	۳،۴۵۰،۸۰۶	۳۷۶۰۷۲
تعهدات بابت قراردادهای متعقده معاملات و تضمین اقلام متروک از جمله اوراق مشارکت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات	۸۳،۹۱۸،۸۵۷	۱۰۰	۸۳،۹۱۸،۸۵۷	۱۰۰	۸۳،۹۱۸،۸۵۷	۶،۷۱۳،۵۰۹	۱۴،۵۶۹،۷۲۴	۱۱۶۵۵۸۴
جمع	۶۰۷،۱۸۱،۷۹۵		۵۵۴،۳۸۹،۴۱۰		۴۵۶،۸۹۷،۶۹۰	۲۷،۸۹۴،۴۸۹	۳۲۹،۸۰۲،۹۸۰	۲۷،۱۸۴،۲۳۸

* اقلام بالای خط اینا بر اساس مفاد آخرین ویرایش«دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» تعدیل گردیده سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود. اقلام زیر خط اینا بر اساس ضرایب تبدیل یا اقلام بالای خط همدیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۲-۷-۲-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۲۸.۷۷۷.۳۲۸ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۲۷۸,۵۵۲,۲۳۰	۸/۰۰	۲۲,۲۸۴,۱۷۸	۲۷۸,۷۶۸,۳۲۴	۸/۰۰	۲۲,۳۰۱,۴۶۶
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۵/۰۰	۳,۳۹۳,۴۶۸	۵,۰۸۷,۶۸۸	۵/۰۰	۲۵۴,۳۸۴
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۰/۴	۲۷۱,۴۷۷	۰	۰/۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال		۱/۲۵	۰	۵,۰۸۷,۶۸۸	۱/۲۵	۶۳,۵۹۶
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ 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	۴,۴۱۳,۲۷۷	۸/۰۰	۳۵۳,۰۶۲	۱,۲۷۵,۶۵۰	۸/۰۰	۱۰۲,۰۵۲
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۲۶,۳۰۲,۱۸۶**			**۲۲,۷۲۱,۴۹۸**
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۳۲۸,۷۷۷,۳۲۸**			**۲۸۴,۰۱۸,۷۳۰**

۷۲-۷-۲-۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۷۷.۳۷۱.۰۹۹ 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/موسسه اعتباری غیربانکی	۴۱,۲۶۴,۵۸۶	۱۵/۰۰	۶,۱۸۹,۶۸۸	۴۴,۶۱۳,۲۵۶	۱۵/۰۰	۶,۶۹۱,۹۸۸
ضریب			۱۲.۵۰			۱۲.۵۰
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			**۷۷,۳۷۱,۰۹۹**			**۸۳,۶۴۹,۸۵۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷-۷۲- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (۷۸.۵۰) درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)	(۴۷۹,۴۶۷,۸۲۰)
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۴۵۶,۸۹۷,۶۹۰	۳۳۹,۸۰۲,۹۸۰
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۳۲۸,۷۷۷,۳۲۸	۲۸۴,۰۱۸,۷۳۰
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۷۷,۳۷۱,۰۹۹	۸۳,۶۴۹,۸۵۵
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۸۶۳,۰۴۶,۱۱۶**	۷۰۷,۴۷۱,۵۶۵
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	**-۷۸.۵٪**	-۶۸٪
نسبت کفایت سرمایه - درصد	**-۷۸.۵٪**	-۶۸٪

* به یادداشت شماره ۷-۷۲ رجوع شود.

۱-۳-۷-۷۲- در صورتی که طی دوره، اقداماتی نظیر افزایش سرمایه منجر به ایجاد تعدیلات با اهمیت در نسبت کفایت سرمایه بانک گردید، در این قسمت اطلاعات و جزئیات مرتبط با رعایت الزامات کفایت سرمایه طی دوره تشریح گردد.

۴-۷-۷۲- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل (۳۳) درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع حقوق مالکانه	(۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳)	(۱۱۰,۳۹۴,۰۷۸)
جمع دارایی‌ها	۸۴۳,۴۵۱,۶۵۵	۷۰۰,۶۸۵,۸۳۶
درجه اهرمی - درصد	-۳۳٪	-۱۶٪

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۳- بخش های عملیاتی

۷۳-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

بانک دی فاقد مدل سازمانی مصوب بعنوان مبنای تقسیم بندی بخش ها می باشد، ولیکن رویه مورد عمل بانک در سال مالی مورد گزارش ، بخش بندی مشتریان بر حسب نوع مشتری (کسب و کارها و اشخاص) و نیز اندازه مشتریان (خرد و کلان) صورت گرفته است .

با این دسته بندی ،کسب و کارهای بزرگ و متوسط به عنوان مشتریان بانکداری شرکتی و اشخاص حقیقی دارای سپرده های بزرگ به عنوان مشتریان بانکداری اختصاصی تعیین شده اند . برای روشن نمودن این دسته بندی ، از نظر عملیاتی در مدل کسب و کار بانکداری شرکتی بانک دی ، ارائه خدمات به مشتریان حقوقی دارای فروش بیش از ۱،۵۰۰ میلیارد ریال به عنوان مشتری بانکداری شرکتی قرار می گیرد . و مشتریان حقیقی دارای سپرده های بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال نیز در بخش بانکداری اختصاصی قرار می گیرد .

۷۳-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۵,۹۳۸,۵۴۹	۰	۰	۰	۰	۲۵,۹۳۸,۵۴۹
هزینه سود سپرده ها	(۱۲۱,۳۸۶,۰۶۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۲۱,۳۸۶,۰۶۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۹۵,۴۴۷,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۹۵,۴۴۷,۵۱۳)
درآمد کارمزد	۰	۱,۵۶۴,۱۸۱	۰	۱,۶۶۶,۱۳۹	۹۷۸,۳۵۸	۴,۲۰۸,۶۷۸
هزینه کارمزد	۰	۰	۰	(۳۹۶,۶۳۵)	۰	(۳۹۶,۶۳۵)
خالص درآمد کارمزد	۰	۱,۵۶۴,۱۸۱	۰	۱,۲۶۹,۵۰۴	۹۷۸,۳۵۸	۳,۸۱۲,۰۴۳
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	(۱,۳۴۴,۲۸۷)	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۴۴,۲۸۷)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۴۴۲,۷۳۹	۰	۰	۴۴۲,۷۳۹
سایر درآمدهای عملیاتی	۹۲۶,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۹۲۶,۳۵۴
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	(۴۱۷,۹۳۳)	۰	۴۴۲,۷۳۹	۰	۰	۲۴,۸۰۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	(۹۵,۸۶۵,۴۴۶)	۱,۵۶۴,۱۸۱	۴۴۲,۷۳۹	۱,۲۶۹,۵۰۴	۹۷۸,۳۵۸	(۹۱,۶۱۰,۶۶۳)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۱,۵۳۶,۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۶,۵۱۳
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۹۴,۳۲۸,۹۳۳)	۱,۵۶۴,۱۸۱	۴۴۲,۷۳۹	۱,۲۶۹,۵۰۴	۹۷۸,۳۵۸	(۹۰,۰۷۴,۱۵۱)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۷,۱۴۹,۴۴۱)	(۷,۱۴۹,۴۴۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۹۴,۳۲۸,۹۳۳)	۱,۵۶۴,۱۸۱	۴۴۲,۷۳۹	۱,۲۶۹,۵۰۴	(۶,۱۷۱,۰۸۲)	(۹۷,۲۲۳,۵۹۱)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۶۶,۰۸۱,۱۴۷)
سود (زیان)قبل از مالیات						**(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷۳- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش(ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۰,۷۸۹,۲۳۰	-	۰	۰	۰	۲۰,۷۸۹,۲۳۰
هزینه سود سپرده ها	(۷۳,۰۹۹,۳۲۴)	۰	۰	۰	۰	(۷۳,۰۹۹,۳۲۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۵۲,۳۱۰,۰۹۵)	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۳۱۰,۰۹۵)
درآمد کارمزد	۰	۶۳۰,۷۲۸	۰	۱,۴۳۰,۰۶۴	۶۴۰,۲۶۶	۲,۷۰۱,۰۵۸
هزینه کارمزد	۰	۰	۰	(۳۶۷,۶۵۴)	۰	(۳۶۷,۶۵۴)
خالص درآمد کارمزد	۰	۶۳۰,۷۲۸	۰	۱,۰۶۲,۴۱۰	۶۴۰,۲۶۶	۲,۳۳۳,۴۰۳
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳,۹۳۷,۴۳۴	۰	۰	۰	۰	۳,۹۳۷,۴۳۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۴۲۹,۰۳۳	۰	۰	۴۲۹,۰۳۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۵۵۲,۱۰۲	۰	۰	۰	۰	۲,۵۵۲,۱۰۲
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۶,۴۸۹,۵۳۶	۰	۴۲۹,۰۳۳	۰	۰	۶,۹۱۸,۵۶۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	(۴۵,۸۲۰,۵۵۹)	۶۳۰,۷۲۸	۴۲۹,۰۳۳	۱,۰۶۲,۴۱۰	۶۴۰,۲۶۶	(۴۳,۰۵۸,۱۲۳)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۲,۳۷۳,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۲,۳۷۳,۲۱۴
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۴۳,۴۴۷,۳۴۵)	۶۳۰,۷۲۸	۴۲۹,۰۳۳	۱,۰۶۲,۴۱۰	۶۴۰,۲۶۶	(۴۰,۶۸۴,۹۰۹)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۸,۵۲۱,۸۵۴)	(۸,۵۲۱,۸۵۴)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۴۳,۴۴۷,۳۴۵)	۶۳۰,۷۲۸	۴۲۹,۰۳۳	۱,۰۶۲,۴۱۰	(۷,۸۸۱,۵۸۸)	(۴۹,۲۰۶,۷۶۳)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۷۲,۰۴۵,۰۰۷)
سود (زیان)قبل از مالیات						**(۱۲۱,۲۵۱,۷۶۹)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۷۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	ایران	آلمان	امارات	چین	روسیه	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۲,۹۷۶,۴۲۱	۱۹۴,۸۱۴	۷۴,۳۴۱	۰	۳۷,۹۱۳	۲۳,۸۰۴	۱۳,۳۰۷,۲۹۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۸,۷۲۴,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۲۴,۶۸۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۶,۵۰۰,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۵۰۰,۸۲۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۱,۰۸۳,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۰۸۳,۶۰۲
سایر دریافتنی ها	۲۰,۷۹۲,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۹۲,۴۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۷۸۶,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۷۸
دارایی‌های نا مشهود	۲,۵۳۶,۷۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۶,۷۸۶
سپرده قانونی	۸۲,۶۹۱,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۶۹۱,۰۵۷
سایر دارایی‌ها	۱,۴۸۹,۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۸۹,۷۷۰
جمع	**۸۴۳,۱۲۰,۷۸۴**	**۱۹۴,۸۱۴**	**۷۴,۳۴۱**	**۰**	**۳۷,۹۱۳**	**۲۳,۸۰۴**	**۸۴۳,۴۵۱,۶۵۵**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹
سپرده های مشتریان	۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۷,۳۷۲,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۳۷۲,۴۴۴
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۸۳۹,۸۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۳۹,۸۱۷
جمع	**۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹**
درآمدها	**۳۱,۷۰۸,۵۴۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۱,۷۰۸,۵۴۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۷۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	ایران	آلمان	امارات	چین	هند	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷,۲۸۶,۷۰۷	۱۱۶,۷۴۷	۴۳,۹۱۷	۰	۲۲,۴۸۹	۱۴,۲۷۳	۷,۴۸۴,۱۳۴
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۸,۳۷۱,۸۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۷۱,۸۷۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۴,۴۲۳,۹۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۳,۸۵۶,۰۱۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۶,۷۲۰,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۷۲۰,۲۹۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۸,۱۳۲,۰۷۹						۵۸,۱۳۲,۰۷۹
سایر دریافتنی ها	۱۵,۹۵۹,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۹۵۹,۴۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۴۱۶,۵۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۶,۵۴۳
دارایی‌های نا مشهود	۲,۵۱۳,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۱۳,۴۷۷
سپرده قانونی	۶۱,۴۱۰,۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۴۱۰,۸۷۱
سایر دارایی‌ها	۱,۳۹۷,۱۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۹۷,۱۸۸
جمع	**۷۰۰,۴۸۸,۴۰۸**	**۱۱۶,۷۴۷**	**۴۳,۹۱۷**	**۰**	**۲۲,۴۸۹**	**۱۴,۲۷۳**	**۷۰۰,۶۸۵,۸۳۶**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۰,۰۰۰,۸۱۴
سپرده های مشتریان	۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۹,۴۲۳,۸۸۵
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۷,۶۷۰,۲۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۲,۳۴۰,۰۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۴۰,۰۹۹
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شد ۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کار	۱,۶۴۴,۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۴۴,۸۲۸
جمع	**۸۱۱,۰۷۹,۹۱۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۸۱۱,۰۷۹,۹۱۴**
درآمدها	**۳۲,۷۸۲,۰۷۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۲,۷۸۲,۰۷۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۴- معاملات بانک با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه دیدار ایرانیان	واحد تجاری فرعی	انتقال ملک	خیر	دریافت خدمات	۵۷,۴۸۷	۰	۲۲۷,۴۱۸
		علی الحساب دریافتنی		خرید	(۴۷,۳۱۷)	۰	
		تامین نقدینگی		تامین نقدینگی	۳۲۱,۴۵۴	۰	
صرافی دی	واحد تجاری فرعی	تسویه تسهیلات اجاره به شرط تملیک	خیر	تسهیلات	۹,۹۳۷	۰	۱,۴۷۹,۹۲۶
		بابت فروش دارایی ثابت ملک دلبسته		فروش دارایی ثابت	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	
آتیه سازان دی	سایر وابستگی ها	ارائه خدمات پشتیبانی	خیر	هزینه پشتیبانی سیستم	۷۷۳	۰	۱,۷۳۸,۶۹۴
		ارائه خدمات پشتیبانی		هزینه آگهی	۱۳۵	۰	
		ارائه خدمات رفاهی		خدمات	۳۷,۷۸۶	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بنیاد شهید و امور ایثارگران	سایر اشخاص وابسته		خیر	توافق فی مابین	۰	۰	۲۱۴,۶۹۴
		برگشت واریزی		توافق فی مابین	۰	۰	
سازمان اموال و املاک کوثر	سایر اشخاص وابسته	بابت تسویه تسهیلات	خیر	تسهیلات	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰
		پرداخت علی الحساب		قرارداد فی مابین	۳۰۰,۰۰۰	۰	
شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته	علی الحساب دریافتی	خیر	قرارداد فی مابین	۲,۴۹۰,۱۹۶	۰	۹۶۹,۲۰۶
		ارائه خدمات خدمات رفاهی		قرارداد فی مابین	۷۶,۱۴۱	۰	
		خدمات سرویس و نگهداری خودپرداز ها و تجهیز شعب		قرارداد فی مابین	۲۱۱,۹۰۰	۰	
		تامین نیروی انسانی		قرارداد فی مابین	۱,۵۳۸,۱۷۷	۰	
		تسویه قرارداد.		قرارداد فیمابین	(۲۰۰,۳۷۸)	۰	
		ارائه خدمات پشتیبانی		قرارداد فی مابین	۱,۱۶۰	۰	
شرکت تولید نیروی برق دماوند	واحد تجاری فرعی	-	خیر	-	۰	۰	۲۰,۴۲۲,۸۰۸
مدیریت تولید نیروی برق دماوند	واحد تجاری فرعی		خیر		۰	۰	۰
لیزینگ دی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	مصوبه مجمع	۰	۰	(۶۱۳,۴۱۸)
		علی الحساب دریافتنی			(۷۹,۲۳۸)	۰	
		ارائه خدمات بانکی		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری بانک دی	واحد تجاری فرعی	کارگزاری و معامله گری	خیر	قیمت بازار	۴,۷۱۸,۳۵۷	۰	۳,۸۱۷,۲۶۶
		تسهیلات اعطایی		قیمت بازار	۴۷۲,۸۱۶	۰	
		علی الحساب دریافتنی		قیمت بازار	(۲,۵۷۷,۲۷۷)	۰	
		سود سهام دریافتنی		مصوبه مجمع	۰	۰	
صندوق ارزش آفرینان	سایر وابستگی ها	خرید اوراق دولتی	خیر	توافق فی مابین	۰	۰	۰
		پرداخت		توافق فی مابین	۰	۰	
خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	واحد تجاری فرعی	حقوق و مزایای مامورین	خیر	قیمت بازار	۳,۱۸۵	۰	۲۷۴,۸۹۹
		پرداخت علی الحساب		واریز علی الحساب	۳۵,۰۰۰	۰	
		سود سهام دریافتنی		مصوبه مجمع	۰	۳,۳۷۹	
تعاونی مسکن کارکنان بانک دی	سایر وابستگی ها	واریز علی الحساب به شرکت	خیر	هیات مدیره	۰	۰	۱,۵۵۱,۹۷۶
تجارت الکترونیک بانک دی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قرارداد فی مابین	۱۰,۶۱۶	۰	۶۱۳,۷۸۳
		خرید خدمات الکترونیک		قیمت بازار	(۸۱,۸۷۶)	۰	
		خرید تجهیزات		قیمت بازار	(۲۰,۰۰۰)	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه دی	واحد تجاری وابسته	سود سهام دریافتنی	خیر	مصوبه مجمع	۰	۰	۵,۹۷۹,۵۹۹
		واریز علی الحساب شرکت بابت سود سهام سنوات گذشته		واریز علی الحساب شرکت بابت سود سهام سنوات گذشته	۰	۰	
گروه مالی و اقتصادی دی		انتقال حساب فی مابین گروه مالی به پیش پرداخت سرمایه ای	خیر	قرارداد فی مابین	۰	۰	۴۳,۳۰۳,۸۱۱
		سود سهام دریافتنی		صورت جلسه مجمع	۰	۵۰۹,۹۹۹	
		واریز علی الحساب شرکت گروه مالی و اقتصادی دی		قرارداد فی مابین	۲۸۲,۹۲۳	۰	
		تهاتر املاک (وصول مطالبات بانک دی)		قرارداد فی مابین	۲۶,۳۸۸	۰	
		پرداخت علی الحساب		قرارداد فی مابین	۰	۰	
		انتقال ملک		قرارداد فی مابین	۰	۰	
سرمایه گذاری بوعلی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	مصوبه مجمع	۱,۰۹۰,۴۳۰		۱,۰۷۴,۰۷۵
		واریز سود سهام	-	سود سهام دریافتنی	۰	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۴-۱- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره مالی ، معامله ای با آنها انجام نشده بشرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مدیریت و توسعه اندیشه دی	سایر اشخاص وابسته	۰	۰	۵۲	۵۲
موسسه اندوخته شاهد	سایر اشخاص وابسته	۰	۰	۰	۰

۷۵- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۰
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۶- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۷۶-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه:			
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال	۳۵,۰۷۹,۷۵۰		۹,۶۷۱,۴۹۹
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال *	۶۷,۳۵۹,۱۷۶		۳۳,۸۹۸,۷۷۶
جمع منابع قرض‌الحسنه		**۱۰۲,۴۳۸,۹۲۶**	**۴۳,۵۷۰,۲۷۶**
مصارف قرض‌الحسنه:			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی	۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰		۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی	(۴۰,۴۱۲,۰۱۸)		(۱۶,۲۹۹,۸۶۶)
تسهیلات کارمندی(ضروری)	(۸۹۵)		(۱,۹۲۳)
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۰,۴۱۲,۹۱۳)		(۱۶,۳۰۱,۷۸۹)
جمع مصارف قرض‌الحسنه		**(۴۰,۴۱۲,۹۱۳)**	**(۱۶,۳۰۱,۷۸۹)**
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز		(۲,۱۴۲,۰۰۲)	(۱,۰۳۱,۲۷۶)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری		(۷,۲۸۲,۲۲۰)	(۴,۵۴۹,۶۰۱)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز(۵ درصد)		(۱,۷۵۳,۹۸۸)	(۵۵۰,۴۵۸)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۲۶,۹۴۳,۶۷۰)	(۱۳,۵۵۹,۵۱۱)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۲۳,۹۰۴,۱۳۳**	**۷,۵۷۷,۶۴۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۶-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۱۵-۱	۱,۵۶۴,۱۸۱	۶۳۰,۷۲۸
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه		۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه		**۱,۵۶۴,۱۸۱**	**۶۳۰,۷۲۸**

۷۶-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۸,۶۱۷,۱۸۵	۷,۰۸۹,۰۱۹
ضروری کارکنان	۸۹۵	۱,۹۲۳
رفع احتیاجات	۲۶۷,۴۱۳	۱۰۰,۶۶۲
سایر	۳۱,۵۲۷,۴۲۱	۹,۱۱۰,۱۸۶
	۴۰,۴۱۲,۹۱۳	**۱۶,۳۰۱,۷۸۹**

۷۶-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۴۰,۴۱۲,۹۱۳	۱۶,۳۰۱,۷۸۹
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۰	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۴۰,۴۱۲,۹۱۳**	**۱۶,۳۰۱,۷۸۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام	نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات										مانده بدهکاران بابت خدمات نامه و اعتبار اسنادی	مانده بدهکاران موقت	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین														اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه			
			اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب (مشترک مشارکت مدنی		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات یا اعمال ضریب تبدیل				کالا	ضمان بتنامه	غیرمنقول / منقول			سفته و برات	نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام	جمع ارزش وثایق	میزان نقش حد فردی	تاریخ وقوع نقش حد فردی	دلیل نقش حد فردی
				جاری	جمع													ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و [illegible]										
۱		بیمه دی	۰	–	۰		۰	۰	۱,۹۲۰	۱۹۲	۱,۷۲۸		–	–	۳۴۶	–	–	–	–	–	۳۲۵	–			۳۲۵	–	–	–
			۰						۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰		–	–	۹,۰۰۰	–	–	–	–	–	۲۱۴,۵۰۰	–			۲۱۴,۵۰۰	–	–	–
			۰						۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰		–	–	۹,۰۰۰	–	–	–	–	–	–	–	۱,۹۲۰		۱,۹۲۰	–	–	–
			۰						۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰		–	–	۹,۰۰۰	–	–	–	–	–	۵۴,۰۰۰	–	–		۵۴,۰۰۰	–	–	–
			۰						۵,۰۰۰	۵۰۰	۴,۵۰۰		–	–	۹۰۰	–	–	–	–	–	۵۴,۰۰۰	–	–		۵۴,۰۰۰	–	–	–
			۰						۳۵۲,۰۰۰	۲۵۳,۴۴۰	۹۸,۵۶۰		–	–	۱۹,۷۱۲	–	–	–	–	–	۵۴,۰۰۰	–	–		۵۴,۰۰۰	–	–	–
			۰						۱,۵۶۰,۰۰۰	–	۱,۵۶۰,۰۰۰		–	–	۳۱۲,۰۰۰	–	–	–	–	–	۵,۴۰۰	–	–		۵,۴۰۰	–	–	–
			۰						۲,۷۰۰	۵۴	۲,۶۴۶		–	–	۵۲۹	–	–	–	–	–	–	–	۱۰۴,۰۰۰		۱۰۴,۰۰۰	–	–	–
			۰						۱,۶۳۵	۳۳	۱,۶۰۲		–	–	۳۲۰	–	–	–	–	–	–	–	۳۰۲۸,۰۰۰		۳۰۲۸,۰۰۰	–	–	–
			۰						۴,۰۰۰	۸۰	۳,۹۲۰		–	–	۷۸۴	–	–	–	–	–	۳,۲۴۰	–	–		۳,۲۴۰	–	–	–
			۰						۳,۰۰۰	۳۰۰	۲,۷۰۰		–	–	۵۴۰	–	–	–	–	–	۱,۹۶۲	–	–		۱,۹۶۲	–	–	–
			۰						۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰		–	–	۲۹۴	–	–	–	–	–	۴,۸۰۰	–	–		۴,۸۰۰	–	–	–
			۰						۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		–	–	۱,۹۶۰	–	–	–	–	–	۳,۶۰۰	–	–		۳,۶۰۰	–	–	–
			۰						۲,۳۰۰	۴۶	۲,۲۵۴		–	–	۴۵۱	–	–	–	–	–	۱,۸۰۰	–	–		۱,۸۰۰	–	–	–
			۰						۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		–	–	۱,۹۶۰	–	–	–	–	–	۱۲,۰۰۰	–	–		۱۲,۰۰۰	–	–	–
			۰						۱,۱۰۰	۲۲	۱,۰۷۸		–	–	۲۱۶	–	–	–	–	–	۲,۷۶۰	–	–		۲,۷۶۰	–	–	–
			۰						۳,۰۰۰	۶۰	۲,۹۴۰		–	–	۵۸۸	–	–	–	–	–	۱۲,۰۰۰	–	–		۱۲,۰۰۰	–	–	–
			۰						۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰		–	–	۱۹۶	–	–	–	–	–	۱,۳۲۰	–	–		۱,۳۲۰	–	–	–
			۰						۵۰۰	۱۰	۴۹۰		–	–	۹۸	–	–	–	–	–	۳,۶۰۰	–	–		۳,۶۰۰	–	–	–
			۰						۹۲۰	۱۸	۹۰۲		–	–	۱۸۰	–	–	–	–	–	۱,۲۰۰	–	–		۱,۲۰۰	–	–	–
			۰						۱۲,۰۶۰	۲۴۱	۱۱,۸۱۹		–	–	۲,۳۶۴	–	–	–	–	–	۶۰۰	–	–		۶۰۰	–	–	–
			۰						۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		–	–	۱,۹۶۰	–	–	–	–	–	۱,۱۰۵	–	–		۱,۱۰۵	–	–	–
			۰						۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰		–	–	۳۹۲	–	–	–	–	–	۱۴,۵۰۰	–	–		۱۴,۵۰۰	–	–	–
			۰						۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		–	–	۱,۹۶۰	–	–	–	–	–	۱۲,۰۰۰	–	–		۱۲,۰۰۰	–	–	–
			۰						۲۰,۰۰۰	۴۰۰	۱۹,۶۰۰		–	–	۳,۹۲۰	–	–	–	–	–	۲,۴۰۰	–	–		۲,۴۰۰	–	–	–
			۰						۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰		–	–	۳۹۲	–	–	–	–	–	۱۲,۰۰۰	–	–		۱۲,۰۰۰	–	–	–
			۰						۲,۹۷۳	۵۹	۲,۹۱۴		–	–	۵۸۳	–	–	–	–	–	۲۴,۰۰۰	–	–		۲۳,۰۰۰	–	–	–
			۰						۵۰۰	۱۰	۴۹۰		–	–	۹۸	–	–	–	–	–	۲,۴۰۰	–	–		۲,۴۰۰	–	–	–
			۰						۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰		–	–	۱۹۶	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
			۰						۷,۱۰۰	۱۴۲	۶,۹۵۸		–	–	۱,۳۹۲	–	–	–	–	–	۶۰۰	–	–		۶۰۰	–	–	–
			۰						۳۰۰	۶	۲۹۴		–	–	۵۹	–	–	–	–	–	۱,۲۰۰	–	–		۱,۲۰۰	–	–	–
			۰						۲,۲۵۰	۴۵	۲,۲۰۵		–	–	۴۴۱	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
			۰						۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		–	–	۱,۹۶۰	–	–	–	–	–	۳۶۰	–	–		۳۶۰	–	–	–
			۰						۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰		–	–	۹۸۰	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
			۰						۲,۵۰۰	۵۰	۲,۴۵۰		–	–	۴۹۰	–	–	–	–	–	۱۲,۰۰۰	–	–		۱۲,۰۰۰	–	–	–
			۰						۹,۱۰۰	۱۸۲	۸,۹۱۸		–	–	۱,۷۸۴	–	–	–	–	–	۶,۰۰۰	–	–		۶,۰۰۰	–	–	–
			۰						۵,۶۱۶	۱۱۲	۵,۵۰۴		–	–	۱,۱۰۱	–	–	–	–	–	۳,۰۰۰	–	–		۳,۰۰۰	–	–	–
			۰						۳,۰۰۰	۶۰	۲,۹۴۰		–	–	۵۸۸	–	–	–	–	–	۱۰,۹۲۰	–	–		۱۰,۹۲۰	–	–	–
			۰						۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰		–	–	۳۹۲	–	–	–	–	–	۲,۴۰۰	–	–		۲,۴۰۰	–	–	–
			۰						۵,۵۵۹	۱۱۱	۵,۴۴۸		–	–	۱,۰۹۰	–	–	–	–	–	۶,۶۷۱	–	–		۶,۶۷۱	–	–	–
			۰						۱,۲۰۰	۲۴	۱,۱۷۶		–	–	۲۳۵	–	–	–	–	–	۱,۴۵۰	–	–		۱,۴۵۰	–	–	–
			۰						۲۶,۶۳۰	۵۳۳	۲۶,۰۹۷		–	–	۵,۲۱۹	–	–	–	–	–	۳۲,۰۰۰	–	–		۳۲,۰۰۰	–	–	–
			۰						۲,۱۰۰	۴۲	۲,۰۵۸		–	–	۴۱۲	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
			۰						۶,۶۴۹	۱۳۳	۶,۵۱۶		–	–	۱,۳۰۳	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
			۰						۲,۰۵۰	۴۱	۲,۰۰۹		–	–	۴۰۲	–	–	–	–	–	۲,۴۶۰	–	–		۲,۴۶۰	–	–	–
			۰						۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰		–	–	۹۸۰	–	–	–	–	–	۶,۰۰۰	–	–		۶,۰۰۰	–	–	–
			۰						۱,۵۵۷	۳۱	۱,۵۲۶		–	–	۳۰۵	–	–	–	–	–	۱,۹۰۰	–	–		۱,۹۰۰	–	–	–
			۰						۳۵,۰۰۰	۷۰۰	۳۴,۳۰۰		–	–	۶,۸۶۰	–	–	–	–	–	۴۲,۰۰۰	–	–		۲۳,۰۰۰	–	–	–
			۰						۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰		–	–	۱۹۶	–	–	–	–	–	۱,۲۰۰	–	–		۱,۲۰۰	–	–	–
			۰						۴۲۰	۸	۴۱۲		–	–	۸۲	–	–	–	–	–	۵۰۴	–	–		۵۰۴	–	–	–
			۰						۴۵۰	۹	۴۴۱		–	–	۸۸	–	–	–	–	–	۵۴۰	–	–		۵۴۰	–	–	–

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام	نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات										مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین											اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه		
			اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب (مشترک مشارکت مدنی		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل				کالا	ضمان ت‌نامه	غیرمنقول / منقول				سفته و برات	نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام	جمع ارزش وثایق	میزان نقض حد فردی	تاریخ وقوع نقض حد فردی	دلیل نقض حد فردی
				جاری	جمع													ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و [illegible]								
		بیمه دی							۳۶,۳۷۶	۷۲۷	۳۵,۶۴۹		-	-	۷,۱۳۰	-	-	-	-	-	-	۴۴,۴۰۰	-	-	-		۴۴,۴۰۰	-	-	
									۱۵۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰		-	-	۲۹,۴۰۰	-	-	-	-	-	-	۱۸۰,۰۰۰	-	-	-		۱۸۰,۰۰۰	-	-	
									۶۰,۰۰۰	۱,۲۰۰	۵۸,۸۰۰		-	-	۱۱,۷۶۰	-	-	-	-	-	-	۷۲,۰۰۰	-	-	-		۷۲,۰۰۰	-	-	
									۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰		-	-	۲,۹۴۰	-	-	-	-	-	-	۱۸,۰۰۰	-	-	-		۱۸,۰۰۰	-	-	
									۳۷,۸۲۳	۷۵۷	۳۷,۰۶۶		-	-	۷,۴۱۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
									۹,۶۸۵	۱۹۴	۹,۴۹۱		-	-	۱,۸۹۸	-	-	-	-	-	-	۱۱,۷۰۰	-	-	-		۱۱,۷۰۰	-	-	
									۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰		-	-	۹۸۰	-	-	-	-	-	-	۶,۰۰۰	-	-	-		۶,۰۰۰	-	-	
									۱۶,۰۰۰	۳۲۰	۱۵,۶۸۰		-	-	۳,۱۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
									۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰		-	-	۱۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
									۲۰,۰۰۰	۴۰۰	۱۹,۶۰۰		-	-	۳,۹۲۰	-	-	-	-	-	-	۲۴,۰۰۰	-	-	-		۲۴,۰۰۰	-	-	
									۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰		-	-	۲,۹۴۰	-	-	-	-	-	-	۱۸,۰۰۰	-	-	-		۱۸,۰۰۰	-	-	
									۴۶۰,۰۰۰	۹,۲۰۰	۴۵۰,۸۰۰		-	-	۹۰,۱۶۰	-	-	-	-	-	-	۵۵۲,۰۰۰	-	-	-		۵۵۲,۰۰۰	-	-	
									۳,۵۰۰	۷۰	۳,۴۳۰		-	-	۶۸۶	-	-	-	-	-	-	۴,۲۰۰	-	-	-		۴,۲۰۰	-	-	
									۲,۳۰۰	۴۶	۲,۲۵۴		-	-	۴۵۱	-	-	-	-	-	-	۲,۷۶۰	-	-	-		۲,۷۶۰	-	-	
									۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		-	-	۱,۹۶۰	-	-	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	-		۱۲,۰۰۰	-	-	
									۴,۵۰۰	۹۰	۴,۴۱۰		-	-	۸۸۲	-	-	-	-	-	-	۵,۴۰۰	-	-	-		۵,۴۰۰	-	-	
									۴,۸۳۰	۹۷	۴,۷۳۳		-	-	۹۴۷	-	-	-	-	-	-	۵,۸۰۰	-	-	-		۵,۸۰۰	-	-	
									۱,۱۰۰	۲۲	۱,۰۷۸		-	-	۲۱۶	-	-	-	-	-	-	۱,۳۲۰	-	-	-		۱,۳۲۰	-	-	
									۱۱,۰۰۰	۲۲۰	۱۰,۷۸۰		-	-	۲,۱۵۶	-	-	-	-	-	-	۱۳,۲۰۰	-	-	-		۱۳,۲۰۰	-	-	
									۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		-	-	۱,۹۶۰	-	-	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	-		۱۲,۰۰۰	-	-	
									۱۵,۴۰۰	۳۰۸	۱۵,۰۹۲		-	-	۳,۰۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۸,۵۰۰	-	-	-		۱۸,۵۰۰	-	-	
									۱,۱۰۰	۲۲	۱,۰۷۸		-	-	۲۱۶	-	-	-	-	-	-	۱,۳۲۰	-	-	-		۱,۳۲۰	-	-	
									۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰		-	-	۲,۹۴۰	-	-	-	-	-	-	۱۸,۰۰۰	-	-	-		۱۸,۰۰۰	-	-	
									۱,۸۴۸	۳۷	۱,۸۱۱		-	-	۳۶۲	-	-	-	-	-	-	۲,۳۰۰	-	-	-		۲,۳۰۰	-	-	
									۵,۹۳۰	۱۱۸	۵,۸۱۲		-	-	۱,۱۶۲	-	-	-	-	-	-	۷,۲۰۰	-	-	-		۷,۲۰۰	-	-	
									۲۴,۶۳۸	۴۹۳	۲۴,۱۴۵		-	-	۴,۸۲۹	-	-	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰	-	-	-		۳۰,۰۰۰	-	-	
									۳,۰۶۱	۶۲	۲,۹۹۹		-	-	۶۰۰	-	-	-	-	-	-	۳,۷۲۰	-	-	-		۳,۷۲۰	-	-	
									۹,۷۲۱	۱۹۴	۹,۵۲۷		-	-	۱,۹۰۵	-	-	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	-		۱۲,۰۰۰	-	-	
									۷۰,۰۰۰	۱,۴۰۰	۶۸,۶۰۰		-	-	۱۳,۷۲۰	-	-	-	-	-	-	۸۴,۰۰۰	-	-	-		۸۴,۰۰۰	-	-	
									۶,۰۰۰	۱۲۰	۵,۸۸۰		-	-	۱,۱۷۶	-	-	-	-	-	-	۷۲,۰۰۰	-	-	-		۷۲,۰۰۰	-	-	
									۱,۲۵۰	۲۵	۱,۲۲۵		-	-	۲۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
									۴۶,۶۲۹	۹۳۳	۴۵,۶۹۶		-	-	۹,۱۳۹	-	-	-	-	-	-	۵۶,۴۰۰	-	-	-		۵۶,۴۰۰	-	-	
									۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰		-	-	۳۹۲	-	-	-	-	-	-	۲,۴۰۰	-	-	-		۲,۴۰۰	-	-	
									۶,۰۰۰	۱۲۰	۵,۸۸۰		-	-	۱,۱۷۶	-	-	-	-	-	-	۷,۲۰۰	-	-	-		۷,۲۰۰	-	-	
									۲,۲۵۰	۴۵	۲,۲۰۵		-	-	۴۴۱	-	-	-	-	-	-	۲,۷۰۰	-	-	-		۲,۷۰۰	-	-	
									۳۰,۰۰۰	۶۰۰	۲۹,۴۰۰		-	-	۵,۸۸۰	-	-	-	-	-	-	۳۶,۰۰۰	-	-	-		۳۶,۰۰۰	-	-	
									۵,۷۶۰	۱۱۵	۵,۶۴۵		-	-	۱,۱۲۹	-	-	-	-	-	-	۷,۰۰۰	-	-	-		۷,۰۰۰	-	-	
									۵۱,۰۰۰	۱,۰۲۰	۴۹,۹۸۰		-	-	۹,۹۹۶	-	-	-	-	-	-	۶۱,۲۰۰	-	-	-		۶۱,۲۰۰	-	-	
									۳,۰۰۰	۶۰	۲,۹۴۰		-	-	۵۸۸	-	-	-	-	-	-	۳,۶۰۰	-	-	-		۳,۶۰۰	-	-	
									۱,۲۰۳,۲۱۱	۲۴,۰۶۴	۱,۱۷۹,۱۴۷		-	-	۲۳۵,۸۲۹	-	-	-	-	-	-	۱,۳۵۰,۶۹۴	-	-	-		۱,۳۵۰,۶۹۴	-	-	
									۳,۵۰۰	۷۰	۳,۴۳۰		-	-	۶۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
									۶۰,۰۰۰	۱,۲۰۰	۵۸,۸۰۰		-	-	۱۱,۷۶۰	-	-	-	-	-	-	۷۲,۰۰۰	-	-	-		۷۲,۰۰۰	-	-	
									۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰		-	-	۱,۹۶۰	-	-	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	-		۱۲,۰۰۰	-	-	
									۲۷,۸۳۶	۵۵۷	۲۷,۲۷۹		-	-	۵,۴۵۶	-	-	-	-	-	-	۳۳,۶۰۰	-	-	-		۳۳,۶۰۰	-	-	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

| ردیف | نام | نام خانوادگی | مانده خالص تعهدات | | |

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)		قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
خدمات بازرگانی و صنایع غذایی آسان اندیشان شفق(خونه به خونه)	خدمات بازرگانی و صنایع غذایی آسان اندیشان شفق	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۰۰.۰۰	۲۷۰.۰۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۲۱	۵۴	غیرمنقول ملکی	۳۲۰
		۰	۸۶۶.۰۰۵	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۸۶۶.۰۰۵	غیرمنقول ملکی	۹۷۵.۲۰۰
		۰	۲۵.۵۳۴	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۵	۲۵.۵۳۴	سفته و برات، غیرمنقول ملکی، فاقد وثایق	۸۶.۶۵۱
		۰	۲۰.۹۴۹	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۴	۲۰.۹۴۹	غیرمنقول ملکی	۳۱.۰۰۰
		۰	۱۶.۸۲۵	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۳۰	۱۶.۸۲۵	غیرمنقول ملکی	۲۴.۸۰۰
		۰	۲۶۹.۲۰۵	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۳۰	۲۶۹.۲۰۵	غیرمنقول ملکی	۳۹۷.۰۰۰
		۰	۶۲.۷۰۶	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۸/۰۵	۶۲.۷۰۶	غیرمنقول ملکی	۸۰.۶۰۰
	شکوه مهرایرانیان	۰	۴۲.۴۱۳	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۳	۴۲.۴۱۳	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۸.۰۰۰
		۰	۴۲.۰۵۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۴۲.۰۵۱	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۶۵.۰۰۰
		۰	۴۲.۴۱۴	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۳	۴۲.۴۱۴	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۸.۰۰۰
		۰	۳۴.۶۰۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۳۴.۶۰۱	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۶۵.۰۰۰
		۰	۳۸۷.۲۵۰	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۰/۰۹	۳۸۷.۲۵۰	سفته و برات، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۱.۳۶۲.۰۰۰
		۰	۶۰.۷۰۷	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۵	۶۰.۷۰۷	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۱۲۴.۰۰۰
		۰	۳۸۵.۵۱۹	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۰/۱۶	۳۸۵.۵۱۹	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰.۰۰۰
		۰	۷۵.۹۳۹	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۱	۷۵.۹۳۹	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱۹۶.۵۰۰
		۰	۱۹.۰۲۶	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۰۷	۱۹.۰۲۶	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۴۹.۵۰۰
		۰	۱۱.۴۸۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۱۱.۴۸۱	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۹.۵۰۰
		۰	۳۶.۳۵۷	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۳۶.۳۵۷	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۹۳.۵۰۰
	سرمایه گذاری تولیدی بین المللی گروه پرواز تجارت ایرانیان	۰	۴۸.۲۳۵	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۵	۴۸.۲۳۵	غیرمنقول ملکی	۶۲.۰۰۰
		۰	۳۳۲.۸۲۴	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۷	۳۳۲.۸۲۴	غیرمنقول ملکی	۴۲۷.۸۰۰
		۰	۸۹۴.۲۴۵	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۸۹۴.۲۴۵	غیرمنقول ملکی	۹۵۰.۰۰۰
		۰	۵۳.۰۵۹	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۸/۱۰	۵۳.۰۵۹	غیرمنقول ملکی	۶۸.۲۰۰
	افرا تدبیر یکتا	۰	۱۹۲.۹۴۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۸	۱۹۲.۹۴۱	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۳۶۴.۰۰۰
	اسان پخش گیتی	۰	۱۹۲.۹۴۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۰/۲۳	۱۹۲.۹۴۱	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۵۱۰.۰۰۰
	تدبیر گستر حافظ	۰	۹۶.۴۷۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۹۶.۴۷۱	سفته و برات	۱۵۰.۰۰۰
		۰	۴۸.۲۳۵	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۰/۰۵	۴۸.۲۳۵	سفته و برات	۷۵.۰۰۰
		۰	۴۷.۶۳۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۴۷.۶۳۱	غیرمنقول ملکی	۶۲.۰۰۰
	شکوه گستر گل گهر	۰	۱۹۲.۹۴۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۱۴	۱۹۲.۹۴۱	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۵۳۶.۵۰۰
	ارکان تجارت ماهان	۰	۱۹۲.۸۵۹	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۱۴	۱۹۲.۸۵۹	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۵۲۳.۷۰۰
	میلاد گستر طوس	۰	۱۴۴.۷۰۶	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۰۸/۲۳	۱۴۴.۷۰۶	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۳۰۰.۰۰۰
جمع		۰	۴.۸۳۶.۰۷۰	۳۰۰	۲۷۰	۰	۰	۰	۰	۴.۸۳۶.۱۳۴	۰	۸.۷۸۵.۷۷۱
خودرو دیار	مهندسی و تامین قطعات خودرو دیار	۰	۱۲۶.۱۶۱	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۰۵	۱۲۶.۱۶۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰.۰۰۰
		۰	۸۸۴.۲۸۶	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۵	۸۸۴.۲۸۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱.۰۷۳.۵۰۰
		۰	۹۵۱.۴۹۴	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۹	۹۵۱.۴۹۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱.۲۱۸.۷۵۰
	ربل پرداز سیستم	۴۹۷.۷۲۷	۰	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۲	۴۹۷.۷۲۷	سفته و برات	۷۲۰.۰۰۰
		۵۳.۵۹۰	۰	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۲	۵۳.۵۹۰	سفته و برات	۱.۴۸۰.۰۰۰
		۸۶.۱۵۷	۲.۹۳۴	۰	۰			۰.۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۲	۸۹.۰۹۱	سفته و برات	۱.۸۰۰.۰۰۰
جمع		۶۳۷.۴۷۴	۱.۹۶۴.۸۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲.۶۰۲.۳۴۹	۰	۶.۵۲۱.۲۵۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)		قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه	
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	ارزش (میلیون ریال)
گروه ذینفعی مستقل خدمات مسافرت هوایی و جهانگردی و زیارتی شاهدان کوثر	خدمات مسافرت هوایی و جهانگردی و زیارتی شاهدان کوثر	۰	۰	۱,۱۰۳,۹۶۳	۱,۰۴۸,۷۶۵			۰.۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۳۰	۲۰۹,۷۵۳	سپرده سرمایه گذاری مدت دار	۱,۰۴۸,۷۶۵
		۰	۰	۴۸۱,۰۳۹	۴۵۶,۹۸۷			۰.۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۶	۹۱,۳۹۷	چک، سپرده سرمایه گذاری مدت دار، سفته و برات	۱,۰۷۶,۲۸۶
		۰	۰	۱۵۵,۱۷۳	۱۴۷,۴۱۵			۰.۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۲۹,۴۸۳	چک، سپرده سرمایه گذاری مدت دار، قرارداد لازم الاجرا - جدید	۴۸۲,۲۵۲
		۰	۰	۴۰۰,۱۵۶	۳۸۰,۱۴۸			۰.۰۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۶	۷۶,۰۳۰	چک، سپرده سرمایه گذاری مدت دار، سفته و برات	۸۶۰,۳۳۵
		۰	۰	۸۳۰,۰۰۰	۷۸۸,۵۰۰			۰.۰۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۳	۱۵۷,۷۰۰	چک، سپرده سرمایه گذاری مدت دار، سفته و برات	۱,۷۸۴,۵۰۰
		۰	۰	۹,۹۵۲	۹,۴۵۵			۰.۰۰	۱۴۰۳/۰۳/۱۹	۱,۸۹۱	چک	۱۲,۳۸۵
		۰	۰	۵۰۰	۴۵۰			۰.۰۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۵	۹۰	سپرده سرمایه گذاری مدت دار	۴۵۰
				۴۲۷,۰۰۰	۴۰۵,۶۵۰				۱۴۰۳/۱۲/۲۰	۸۱,۱۳۰	چک، سفته و برات، قرارداد لازم لاجرا - جدید	۱,۵۴۹,۴۰۰
جمع		۰	۰	۳,۴۰۷,۷۸۳	۳,۲۳۷,۳۷۰	۰	۰	۰	۰	۶۴۷,۴۷۴	۰	۶,۸۱۴,۳۷۳
گروه ذینفعی مستقل ریسندگی وبافندگی ماهوت شمال	ریسندگی وبافندگی ماهوت شمال	۲۸۰,۷۱۶	۰	۰	۰				۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۲۸۰,۷۱۶	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۳۱۶,۰۹۶
		۰	۰	۱۸۲,۱۲۵	۱۶۳,۹۱۳				۱۴۰۳/۱۲/۱۵	۸۱,۹۵۷	قرارداد لازم الاجرا	۴۰۰,۶۷۵
		۱,۳۵۲,۰۶۰	۷۴۴	۰	۰			۰.۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۱۴	۱,۳۵۲,۸۰۴	چک، غیر منقول محل طرح، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۹,۲۰۷,۱۵۵
جمع		۱,۶۳۲,۷۷۶	۷۴۴	۱۸۲,۱۲۵	۱۶۳,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۶,۳۰۳	۰	۹,۹۲۳,۹۲۶
گروه ذینفعی مستقل حامی کشت ایرانیان	حامی کشت ایرانیان	۰	۰	۲,۸۷۲,۹۸۹	۲,۵۸۵,۶۹۰				۱۴۰۳/۱۲/۲۸	۵۱۷,۱۳۸	چک، قرارداد لازم لاجرا - جدید	۶,۰۸۵,۶۹۰
جمع		۰	۰	۲,۸۷۲,۹۸۹	۲,۵۸۵,۶۹۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۷,۱۳۸	۰	۶,۰۸۵,۶۹۰
گروه تجمعی گسترش بسته بندی دلفین	توسعه تجارت دلفین	۰	۳۸۲,۵۴۷					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۳۸۲,۵۴۷	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۶۳۲,۶۲۱
		۰	۴۱۸,۸۳۲					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۴۱۸,۸۳۲	قرارداد لازم الاجرا	۶۸۳,۵۲۳
		۰	۷۰,۱۷۱					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۷۰,۱۷۱	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۱۳,۶۸۶
	گسترش بسته بندی دلفین	۰	۱۸۳,۱۴۴					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۱۸۳,۱۴۴	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۷۷,۴۶۳
		۰	۲۰۷,۱۸۷					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۲۰۷,۱۸۷	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۵۳۲,۸۲۲
		۰	۴۹۸,۹۳۰					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۴۹۸,۹۳۰	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۲۸,۱۴۹
		۰	۱۸,۰۲۷					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۱۸,۰۲۷	قرارداد لازم الاجرا	۵۶,۱۵۸
		۰	۱۹۹,۹۹۳					۰.۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۱۹۹,۹۹۳	قرارداد لازم الاجرا	۴۱۹,۱۹۵
جمع		۰	۱,۹۷۸,۸۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۷۸,۸۳۱	۰	۴,۳۴۳,۶۱۷
طراحی و ساختمان نفت	طراحی و ساختمان نفت	۰	۰	۲۸,۵۱۹,۳۴۷	۲۸,۳۶۶,۷۵۱				۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۵,۶۷۵,۳۵۰	چک، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۶۲,۷۴۲,۵۴۰
		۰	۰	۲,۷۸۸,۴۵۴	۲,۷۷۴,۵۱۲				۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۵۵۴,۹۰۲	چک، سفته و برات، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۹,۴۸۰,۷۴۴
		۰	۰	۱,۸۲۹,۵۰۵	۱,۸۲۰,۳۵۷				۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۳۶۴,۰۷۱	چک، سفته و برات، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۶,۲۲۰,۳۱۶
		۰	۰	۵۲۱,۱۰۰	۵۱۸,۴۹۵				۱۴۰۳/۱۲/۲۵	۱۰۳,۶۹۹	چک، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۱,۱۴۶,۴۲۰
		۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰				۱۴۰۳/۱۲/۲۵	۳۶,۰۰۰	چک، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۳۹۶,۰۰۰
		۰	۰	۱۳۶,۱۰۰	۱۳۵,۴۲۰				۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۲۷,۰۸۴	چک، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۲۹۹,۴۲۰
		۰	۰	۳۳,۹۷۴,۵۰۶	۳۳,۸۰۵,۵۳۵	۰	۰	۰	۰	۶,۷۶۱,۱۰۷	۰	۸۰,۲۸۵,۴۶۲
گروه تجمعی تامین گستران پیشگامان آذر	پترو برن نادر	۰	۵۸,۹۰۵						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۵۸,۹۰۵	چک، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۱۳۱,۱۶۶
		۰	۲۶,۲۷۸						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۲۶,۲۷۸	چک، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۳۰,۱۰۰
		۰	۹۷,۰۰۸						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۹۷,۰۰۸	چک، غیرمنقول ملکی	۲۰۰,۰۰۰
		۰	۱۲۷,۲۸۷						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۲۷,۲۸۷	چک، سفته و برات	۲۴۵,۸۰۰
		۰	۳۳,۲۶۶						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۳۳,۲۶۶	چک، غیرمنقول ملکی	۵۱,۸۰۰
		۰	۲۶,۶۲۴						۱۳۹۵/۰۱/۱۶	۲۶,۶۲۴	چک، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۳۰,۴۰۰
		۰	۱۷۷,۳۸۴						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۷۷,۳۸۴	چک، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۷۸,۸۰۰
		۰	۱۷۲,۰۰۹						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۷۲,۰۰۹	چک، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۲۵۶,۹۲۳
	تامین گستران پیشگامان آذر	۰	۳۹۲,۴۴۹						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۳۹۲,۴۴۹	چک، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۵۰,۴۸۵
		۰	۱۴۱,۴۱۲						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۴۱,۴۱۲	چک، غیرمنقول ملکی	۵۷۷,۰۰۰
		۰	۱۲۵,۱۳۶						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۲۵,۱۳۶	چک، غیرمنقول ملکی	۷۳۷,۳۰۰
		۰	۴,۱۸۷						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۴,۱۸۷	چک، سفته و برات، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا - جدید	۲۹,۵۸۴
		۰	۱۴۷,۱۸۹						۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۴۷,۱۸۹	چک، غیرمنقول ملکی	۱۴۷,۸۱۷
	کیهان تبادل پاسارگاد	۰	۱۴,۴۸۶						۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۴,۴۸۶	سفته و برات، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۸۰۰
	پدید آوران حیات بخش صبا	۰	۱۴,۴۸۶						۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۴,۴۸۶	سفته و برات، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۸۰۰
جمع		۰	۱,۵۵۸,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۵۸,۱۰۶	۰	۳,۸۰۸,۷۸۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه	
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)							نوع	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
کیان پرتال	اکسون سور کیش	۰	۱,۱۲۱						۱۳۹۵/۰۵/۲۴	۱,۱۲۱	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۶۳,۵۱۲
		۰	۱۵,۹۶۸						۱۳۹۵/۰۶/۲۵	۱۵,۹۶۸	قرارداد لازم الاجرا	۵۴,۴۶۳
		۰	۱۶,۹۰۶						۱۳۹۵/۰۸/۱۵	۱۶,۹۰۶	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۴۷,۳۱۸
		۰	۷۱,۲۶۳						۱۳۹۵/۰۹/۰۱	۷۱,۲۶۳	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۰۶,۶۲۷
		۰	۸۸,۶۶۶						۱۳۹۵/۰۹/۰۹	۸۸,۶۶۶	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۲۰,۵۴۹
		۰	۲۶,۸۰۶						۱۳۹۵/۰۹/۱۱	۲۶,۸۰۶	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۶۵,۵۹۲
		۰	۲۵,۱۲۰						۱۳۹۵/۱۱/۰۳	۲۵,۱۲۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۸۵,۳۰۰
		۰	۲۳,۵۰۰						۱۳۹۵/۱۱/۰۶	۲۳,۵۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۷۴,۴۰۰
	پترو ماد سبز کیش	۰	۹۲,۶۶۳						۱۳۹۵/۰۴/۲۱	۹۲,۶۶۳	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۶۴,۰۰۰
		۰	۹۱,۵۶۱						۱۳۹۵/۰۵/۰۷	۹۱,۵۶۱	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۳۱۶,۰۰۰
		۰	۱۰,۱۶۹						۱۳۹۵/۰۴/۲۳	۱۰,۱۶۹	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۲۰۰
		۰	۱۴,۵۶۷						۱۳۹۵/۰۷/۲۵	۱۴,۵۶۷	قرارداد لازم الاجرا	۲۳۴,۰۰۰
		۰	۱۹,۲۲۶						۱۳۹۵/۰۸/۰۵	۱۹,۲۲۶	قرارداد لازم الاجرا	۱۰۵,۰۰۰
		۰	۱,۴۵۸						۱۳۹۵/۰۸/۱۱	۱,۴۵۸	قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۰۰۰
		۰	۷,۲۹۳						۱۳۹۵/۰۸/۱۷	۷,۲۹۳	قرارداد لازم الاجرا	۷۵,۰۰۰
		۰	۳۳,۱۳۸						۱۳۹۵/۰۸/۲۶	۳۳,۱۳۸	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۰۰۰
		۰	۱۱۹,۵۰۲						۱۳۹۵/۰۸/۲۶	۱۱۹,۵۰۲	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۳۱۶,۵۰۰
		۰	۹۵,۷۱۴						۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۹۵,۷۱۴	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۳۵۰,۵۴۰
		۰	۳۱,۹۴۲						۱۳۹۵/۱۰/۰۲	۳۱,۹۴۲	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱۰۱,۵۰۰
	پدیده تجارت انشان	۰	۲۸,۵۴۸						۱۳۹۵/۱۰/۲۹	۲۸,۵۴۸	قرارداد لازم الاجرا	۲۰۷,۱۰۰
		۰	۲۵,۹۳۵						۱۳۹۵/۱۱/۰۲	۲۵,۹۳۵	قرارداد لازم الاجرا	۱۹۰,۷۵۰
		۰	۲۴,۹۶۱						۱۳۹۵/۱۱/۱۴	۲۴,۹۶۱	قرارداد لازم الاجرا	۱۵۲,۷۲۴
		۰	۳۰,۵۹۴						۱۳۹۶/۰۱/۱۹	۳۰,۵۹۴	قرارداد لازم الاجرا	۳۱۳,۵۰۰
		۰	۱۲,۲۳۸						۱۳۹۶/۰۱/۲۰	۱۲,۲۳۸	قرارداد لازم الاجرا	۱۲۵,۷۰۰
	شرکت توسعه صنایع غذایی	۰	۵۵,۴۴۹						۱۳۹۵/۱۰/۳۰	۵۵,۴۴۹	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱۲۸,۷۰۰
	مارینا انرژی سبز کیش	۰	۲۲,۸۵۱						۱۳۹۵/۱۱/۰۷	۲۲,۸۵۱	قرارداد لازم الاجرا	۱۹۶,۲۰۰
		۰	۲۳,۶۲۴						۱۳۹۵/۱۱/۰۹	۲۳,۶۲۴	قرارداد لازم الاجرا	۱۹۶,۲۰۰
	پرند تجارت پرشیا	۰	۱۲۶,۹۸۰						۱۳۹۵/۱۱/۱۲	۱۲۶,۹۸۰	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۴۲۶,۱۰۰
		۰	۴۳,۰۹۰						۱۳۹۵/۱۱/۲۱	۴۳,۰۹۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۴۱,۰۰۰
		۰	۴۶,۰۲۷						۱۳۹۵/۱۱/۲۳	۴۶,۰۲۷	قرارداد لازم الاجرا	۲۸۰,۰۰۰
		۰	۴۹,۱۰۷						۱۳۹۵/۱۱/۲۴	۴۹,۱۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۲۸۰,۰۰۰
جمع		۰	۱,۲۷۵,۹۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۵,۹۸۷	۰	۵,۶۸۰,۴۷۵
گروه تجمعی سید محمد علی/موسوی شفتی/تقی	سید محمد علی/موسوی شفتی/تقی	۰	۶۷۳,۸۹۵						۱۳۹۳/۰۶/۱۳	۶۷۳,۸۹۵	غیرمنقول ملکی	۱,۳۶۶,۵۲۰
		۰	۸۳۱,۰۳۱						۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۸۳۱,۰۳۱	غیرمنقول ملکی	۱,۳۰۶,۶۰۶
		۰	۷۸,۸۶۲						۱۳۹۴/۱۲/۱۶	۷۸,۸۶۲	غیرمنقول ملکی	۳۴۰,۴۲۷
		۰	۲۱,۰۹۹						۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۲۱,۰۹۹	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۵۱۱,۹۸۷
جمع		۰	۱,۶۰۴,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۴,۸۸۷	۰	۳,۵۲۵,۵۵۰
گروه تجمعی قالب های صنعتی ایران خودرو	بهمن گشت	۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰			۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۹	۸۰۰	سفته و برات	۸,۰۰۰
	تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی ایران خودرو	۳۱۸,۹۷۶	۰	۰	۰			۰	۱۴۰۳/۰۲/۱۲	۳۱۸,۹۷۶	فاقد وثایق	۰
		۳۱۷,۸۲۲	۰	۰	۰				۱۴۰۳/۰۲/۱۸	۳۱۷,۸۲۲	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۳۲۳,۰۰۰
		۳۱۶,۲۸۳	۰	۰	۰			۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۶	۳۱۶,۲۸۳	چک، قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۶۴۶,۰۰۰
		۱۰۰,۰۴۸	۰	۰	۰			۰	۱۴۰۳/۰۸/۲۹	۱۰۰,۰۴۸	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۱۰۸,۰۰۰
	خاص کارکنان ایران خودرو	۰	۰	۱۴۷,۱۰۸	۱۱۷,۶۸۶			۰	۱۴۰۲/۰۷/۲۳	۲۳,۵۳۷	سپرده سرمایه گذاری مدت دار	۱۳۰,۰۰۰
جمع		۱,۰۵۳,۱۲۹	۰	۱۵۲,۱۰۸	۱۲۱,۶۸۶	۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۷,۴۶۶	۰	۱,۲۱۵,۰۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه	
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)							نوع	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
گروه تجمعی شرکت شیمی دارویی آفاق	شرکت شیمی دارویی آفاق	۱۶,۰۷۳	۲۸						۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۱۶,۱۰۱	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۱۴,۸۹۵
		۳۱,۱۳۷	۴۲						۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۳۱,۱۷۹	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۴۴,۶۱۰
		۳۹,۸۸۲	۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۳۹,۸۸۲	سپرده قرض الحسنه، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۴,۰۰۰
		۳۴,۱۴۸	۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۳۴,۱۴۸	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۰۰۰
		۲۶,۱۶۶	۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۲۶,۱۶۶	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۶۶,۲۰۰
		۳۶,۶۷۳	۵۳						۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۳۶,۶۷۳	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۷۱,۲۵۳
		۶۵,۳۷۶	۲۴۹						۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۶۵,۶۲۵	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۶۱,۱۰۰
		۲۶,۹۶۴	۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۲۶,۹۶۴	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۶۰,۱۰۰
		۳۱,۹۵۲	۰						۱۳۹۹/۰۷/۱۵	۳۱,۹۵۲	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۵۱,۰۰۰
		۸,۹۱۱	۲۳						۱۳۹۹/۰۷/۱۵	۸,۹۳۴	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۳۸,۰۰۰
		۱۱,۹۳۱	۰						۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۱۱,۹۳۱	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۱۳,۰۰۰
	کیمیا فام	۲۷,۷۶۴	۵,۰۸۶						۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۳۲,۸۵۰	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۸۰,۹۸۱
		۵۰,۸۸۶	۱۱,۲۹۳						۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۶۲,۱۷۹	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۸۳,۹۰۳
		۷۱,۸۶۲	۱۶,۰۳۷						۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۸۷,۸۹۹	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۲۳۶,۱۹۸
		۲۲,۹۶۶	۶,۱۲۸						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۲۹,۰۹۴	سپرده قرض الحسنه، سفته و برات، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۴,۰۰۰
		۷۱,۰۳۵	۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۷۱,۰۳۵	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۵۶,۰۷۲
		۴۱,۴۲۶	۱۰,۰۹۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۵۱,۵۱۶	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۱۰,۳۰۰
		۳۷,۴۹۵	۶,۷۳۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۴۴,۲۲۵	سپرده قرض الحسنه، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۴۷,۶۱۳
		۵۵,۱۷۶	۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۵۵,۱۷۶	سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۱۱,۷۰۰
		۲۷,۶۱۶	۷,۹۱۰						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۳۵,۵۲۶	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۶۲,۰۰۰
		۲۳,۵۹۹	۴,۲۳۶						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۲۷,۸۳۵	چک، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۸۳,۷۸۰
		۳۶,۸۸۲	۸,۰۹۶						۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۴۴,۷۷۸	چک، سپرده قرض الحسنه، سفته و برات، غیرمنقول ملکی	۱۳۳,۷۰۴
		۴۳,۱۰۱	۹,۶۴۶						۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۵۲,۷۴۷	سفته و برات، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۷۳۰
		۵۹,۹۵۳	۱۰,۷۶۱						۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۷۰,۷۱۴	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۱۸۰,۰۰۰
		۳۷,۶۵۶	۶,۷۵۹						۱۳۹۷/۰۱/۰۸	۴۴,۴۱۵	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۱۶۲,۹۰۰
		۲۰,۴۵۰	۰						۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲۰,۴۵۰	قرارداد لازم لاجرا(جدید)	۲۰,۴۵۱
جمع		۹۵۶,۸۲۷	۱۰۳,۱۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۵۹,۹۹۴	۰	۲,۸۲۰,۴۹۰
گروه ذینفعی مستقل عبداله/شریفی مقدم بادی/جعفر	عبداله/شریفی مقدم بادی/جعفر	۰	۷۷,۷۸۹						۱۳۹۳/۱۰/۲۵	۷۷,۷۸۹	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۶۴,۶۴۲
		۰	۱۹,۷۶۸						۱۳۹۳/۰۸/۱۸	۱۹,۷۶۸	چک، سفته و برات	۳۵,۳۰۰
		۰	۳۲۷,۸۸۳						۱۳۹۳/۰۶/۱۵	۳۲۷,۸۸۳	غیرمنقول ملکی	۲۸۱,۷۱۲
		۰	۴۵۶,۷۸۶						۱۳۹۳/۰۷/۲۳	۴۵۶,۷۸۶	چک، غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۵۳۶,۹۴۷
		۰	۲۸,۶۰۲						۱۳۹۳/۰۳/۲۰	۲۸,۶۰۲	غیرمنقول ملکی	۳۵,۹۰۲
		۰	۱۷۴,۷۶۰						۱۳۹۲/۱۲/۲۱	۱۷۴,۷۶۰	غیرمنقول ملکی	۱۸۸,۰۴۰
		۰	۳۹,۴۸۵						۱۳۹۳/۰۸/۲۰	۳۹,۴۸۵	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۵۱,۳۲۱
		۰	۱۹,۴۲۱						۱۳۹۳/۱۰/۰۸	۱۹,۴۲۱	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۶۶۰
جمع		۰	۱,۱۴۴,۴۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۴۴,۴۹۴	۰	۱,۲۱۷,۵۲۴
گروه تجمعی گروه صنعتی گلرنگ	گروه صنعتی پاکشو	۲۵,۱۰۹							۱۴۰۳/۰۳/۲۴	۲۵,۱۰۹	قرارداد لازم الاجرا	۷۹,۶۸۶
	گروه صنعتی پاکشو	۲۸۴,۵۹۲							۱۴۰۳/۰۳/۲۴	۲۸۴,۵۹۲	سهام،قرارداد لازم الاجرا	۲۸۴,۵۹۲
	تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۳۶,۶۴۹							۱۴۰۳/۰۷/۲۵	۳۶,۶۴۹	غیر منقول ملکی	۲۶۶,۳۰۰
	تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۹۳,۳۶۲							۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۹۳,۳۶۲	غیر منقول ملکی ،چک	۴۷۸,۳۰۰
	تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۱۹,۱۱۳							۱۴۰۳/۰۵/۱۶	۱۹,۱۱۳	غیر منقول ملکی ،چک	۲۵۷,۳۰۰
	تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۱۰,۵۹۸							۱۴۰۳/۰۳/۰۸	۱۰,۵۹۸	چک	۹۷,۵۰۰
	ابیان دارو	۶۵,۳۵۷							۱۴۰۳/۰۷/۲۵	۶۵,۳۵۷	قرارداد لازم الاجرا	۱۲۵,۰۰۰
	ابیان دارو	۷۲,۳۹۷							۱۴۰۳/۰۶/۲۰	۷۲,۳۹۷	غیر منقول ملکی ،چک	۶۸۶,۳۰۰
	ابیان دارو	۹,۵۱۰							۱۴۰۳/۰۱/۲۸	۹,۵۱۰	غیر منقول ملکی ،چک	۳۰۷,۰۰۴
	ابیان دارو	۱۹۴,۲۶۹							۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۹۴,۲۶۹	غیر منقول ملکی ،چک	۸۶۷,۸۰۰
	ابیان دارو	۱۵,۴۹۰							۱۴۰۳/۰۳/۳۰	۱۵,۴۹۰	غیر منقول ملکی ،چک	۲۵۰,۵۵۰
	ابیان دارو	۱۶,۵۷۷							۱۴۰۳/۰۳/۰۹	۱۶,۵۷۷	چک	۱۵۱,۷۰۰
	ابیان دارو	۱۲۶,۰۰۰							۱۴۰۳/۱۱/۲۹	۱۲۶,۰۰۰	غیر منقول ملکی ،چک	۶۸۲,۵۴۰
	ابیان دارو	۶۰,۰۰۰							۱۴۰۳/۱۱/۲۹	۶۰,۰۰۰	غیر منقول ملکی ،چک	۱۶۷,۷۰۰
	سلامت پخش هستی	۳۰,۵۴۱							۱۴۰۳/۰۸/۰۱	۳۰,۵۴۱	غیر منقول ملکی ،چک	۲۷۱,۱۰۰
	سلامت پخش هستی	۴۲,۴۳۷							۱۴۰۳/۱۱/۱۷	۴۲,۴۳۷	غیر منقول ملکی ،چک	۳۱۴,۰۰۰
	سلامت پخش هستی	۱۶,۳۰۵							۱۴۰۳/۰۴/۲۱	۱۶,۳۰۵	چک	۱۴۹,۷۳۵
	سلامت پخش هستی	۱۲۰,۲۶۲							۱۴۰۳/۱۱/۲۹	۱۲۰,۲۶۲	غیر منقول ملکی ،چک	۴۲۰,۰۰۰
	سلامت پخش هستی	۳۳,۷۸۲							۱۴۰۳/۰۶/۱۰	۳۳,۷۸۲	غیر منقول ملکی ،چک	۲۸۳,۸۰۰
	داروسازی فاران شیمی	۵۵,۳۳۱							۱۴۰۳/۰۸/۰۱	۵۵,۳۳۱	غیر منقول ملکی ،چک	۳۰۸,۳۰۰
	داروسازی فاران شیمی	۷۴,۰۰۰							۱۴۰۳/۱۱/۲۹	۷۴,۰۰۰	غیر منقول ملکی ،چک	۳۸۳,۵۴۸
جمع		۱,۴۱۱,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۱۱,۶۸۰	۰	۶,۸۳۲,۷۵۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)		قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
گروه تجمعی سبد گردان کاریزما	کارگزاری کاریزما	۲۵۰,۹۸۰	۰	۰	۰				۱۴۰۳/۰۷/۲۶	۲۵۰,۹۸۰	چک	۲۵۵,۰۰۰
		۲۰۰,۷۷۴	۰	۰	۰				۱۴۰۳/۰۸/۰۲	۲۰۰,۷۷۴	چک	۲۰۴,۰۰۰
		۵۰۱,۶۸۳	۰	۰	۰				۱۴۰۳/۰۹/۲۹	۵۰۱,۶۸۳	چک	۵۱۰,۰۰۰
		۱۰۰,۳۱۱	۰	۰	۰				۱۴۰۳/۱۰/۲۷	۱۰۰,۳۱۱	چک	۱۰۲,۰۰۰
جمع		۱,۰۵۳,۷۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۵۳,۷۴۸	۰	۱,۰۷۱,۰۰۰
نو سازان شهر تهران	نو سازان شهر تهران	۰	۰	۱۶۵	۲۷۰			۰.۰۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۳	۵۴	سفته و برات	۳۲۵
خدمات ارزی و صرافی دی	خدمات ارزی و صرافی دی			۱۶۵,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰				۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۳۳,۰۰۰	چک	۲۱۴,۵۰۰
		۰	۰	۱,۹۲۰	۱,۷۲۸				۱۳۹۶/۰۳/۰۶	۳۴۶	سپرده سرمایه گذاری مدت دار	۱,۹۲۰
		۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰				۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۹,۰۰۰	چک	۵۴,۰۰۰
		۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰				۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۹,۰۰۰	چک	۵۴,۰۰۰
		۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰				۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۹,۰۰۰	چک	۵۴,۰۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۵۰۰				۱۴۰۱/۰۲/۰۶	۹۰۰	چک	۵,۴۰۰
		۰	۰	۳۵۲,۰۰۰	۹۸,۵۶۰				۱۴۰۱/۰۴/۰۱	۱۹,۷۱۲	سپرده سرمایه گذاری مدت دار	۱۰۴,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۶۰,۰۰۰	۱,۵۶۰,۰۰۰				۱۴۰۲/۰۷/۲۴	۳۱۲,۰۰۰	چک، سپرده قرض الحسنه	۲,۰۲۸,۰۰۰
		۰	۰	۲,۷۰۰	۲,۶۴۶				۱۴۰۳/۰۱/۲۵	۵۲۹	چک	۳,۲۴۰
		۰	۰	۱,۶۳۵	۱,۶۰۲				۱۴۰۳/۰۱/۲۷	۳۲۰	چک	۱,۹۶۲
		۰	۰	۴,۰۰۰	۳,۹۲۰				۱۴۰۳/۰۱/۲۷	۷۸۴	چک	۴,۸۰۰
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۷۰۰				۱۴۰۳/۰۱/۲۸	۵۴۰	چک	۳,۶۰۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰				۱۴۰۳/۰۲/۰۵	۲۹۴	چک	۱,۸۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۰۲/۱۲	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۲,۳۰۰	۲,۲۵۴				۱۴۰۳/۰۲/۱۹	۴۵۱	چک	۲,۷۶۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۰۲/۲۲	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۱,۱۰۰	۱,۰۷۸				۱۴۰۳/۰۳/۱۳	۲۱۶	چک	۱,۳۲۰
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۹۴۰				۱۴۰۳/۰۳/۲۷	۵۸۸	چک	۳,۶۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰				۱۴۰۳/۰۴/۰۶	۱۹۶	چک	۱,۲۰۰
گروه مالی و اقتصادی دی	بیمه دی	۰	۰	۵۰۰	۴۹۰				۱۴۰۳/۰۴/۰۹	۹۸	چک	۶۰۰
		۰	۰	۹۲۰	۹۰۲				۱۴۰۳/۰۴/۰۹	۱۸۰	چک	۱,۱۰۵
		۰	۰	۱۲,۰۶۰	۱۱,۸۱۹				۱۴۰۳/۰۴/۱۶	۲,۳۶۴	چک	۱۴,۵۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۰۴/۲۰	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰				۱۴۰۳/۰۴/۲۳	۳۹۲	چک	۲,۴۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۰۴/۲۴	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۲۰,۰۰۰	۱۹,۶۰۰				۱۴۰۳/۰۵/۱۰	۳,۹۲۰	چک	۲۴,۰۰۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰				۱۴۰۳/۰۵/۱۵	۳۹۲	چک	۲,۴۰۰
		۰	۰	۲,۹۷۳	۲,۹۱۴				۱۴۰۳/۰۵/۱۵	۵۸۳	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰				۱۴۰۳/۰۵/۲۰	۹۸	چک	۶۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰				۱۴۰۳/۰۵/۲۱	۱۹۶	چک	۱,۲۰۰
		۰	۰	۷,۱۰۰	۶,۹۵۸				۱۴۰۳/۰۵/۲۴	۱,۳۹۲	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۳۰۰	۲۹۴				۱۴۰۳/۰۵/۲۹	۵۹	چک	۳۶۰
		۰	۰	۲,۲۵۰	۲,۲۰۵				۱۴۰۳/۰۶/۰۸	۴۴۱	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۰۶/۱۱	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰				۱۴۰۳/۰۶/۱۱	۹۸۰	چک	۶,۰۰۰
		۰	۰	۲,۵۰۰	۲,۴۵۰				۱۴۰۳/۰۶/۱۱	۴۹۰	چک	۳,۰۰۰
		۰	۰	۹,۱۰۰	۸,۹۱۸				۱۴۰۳/۰۶/۱۷	۱,۷۸۴	چک	۱۰,۹۲۰
		۰	۰	۵,۶۱۶	۵,۵۰۴				۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۱,۱۰۱	چک	۶,۷۴۰
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۹۴۰				۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۵۸۸	چک	۳,۶۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه	
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)		قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
گروه مالی و اقتصادی دی	بیمه دی	۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰				۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۳۹۲	چک	۲,۴۰۰
		۰	۰	۵,۵۵۹	۵,۴۴۸				۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۱,۰۹۰	چک	۶,۶۷۱
		۰	۰	۱,۲۰۰	۱,۱۷۶				۱۴۰۳/۰۷/۱۰	۲۳۵	چک	۱,۴۵۰
		۰	۰	۲۶,۶۳۰	۲۶,۰۹۷				۱۴۰۳/۰۷/۱۰	۵,۲۱۹	چک	۳۲,۰۰۰
		۰	۰	۲,۱۰۰	۲,۰۵۸				۱۴۰۳/۰۷/۲۲	۴۱۲	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۶,۶۴۹	۶,۵۱۶				۱۴۰۳/۰۷/۲۲	۱,۳۰۳	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۲,۰۵۰	۲,۰۰۹				۱۴۰۳/۰۸/۰۱	۴۰۲	چک	۲,۴۶۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰				۱۴۰۳/۰۸/۲۰	۹۸۰	چک	۶,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۵۷	۱,۵۲۶				۱۴۰۳/۰۸/۲۹	۳۰۵	چک	۱,۹۰۰
		۰	۰	۳۵,۰۰۰	۳۴,۳۰۰				۱۴۰۳/۰۹/۱۲	۶,۸۶۰	چک	۴۲,۰۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰				۱۴۰۳/۰۹/۱۴	۱۹۶	چک	۱,۲۰۰
		۰	۰	۴۲۰	۴۱۲				۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۸۲	چک	۵۰۴
		۰	۰	۴۵۰	۴۴۱				۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۸۸	چک	۵۴۰
		۰	۰	۳۶,۳۷۶	۳۵,۶۴۹				۱۴۰۳/۰۹/۲۴	۷,۱۳۰	چک	۴۴,۴۰۰
		۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۰۲	۲۹,۴۰۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
		۰	۰	۶۰,۰۰۰	۵۸,۸۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۰۸	۱۱,۷۶۰	چک	۷۲,۰۰۰
		۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۱	۲,۹۴۰	چک	۱۸,۰۰۰
		۰	۰	۳۷,۸۲۳	۳۷,۰۶۶				۱۴۰۳/۱۰/۱۱	۷,۴۱۳	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۹,۶۸۵	۹,۴۹۱				۱۴۰۳/۱۰/۱۱	۱,۸۹۸	چک	۱۱,۷۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۳	۹۸۰	چک	۶,۰۰۰
		۰	۰	۱۶,۰۰۰	۱۵,۶۸۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۵	۳,۱۳۶	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۶	۱۹۶	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۲۰,۰۰۰	۱۹,۶۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۳,۹۲۰	چک	۲۴,۰۰۰
		۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۲,۹۴۰	چک	۱۸,۰۰۰
		۰	۰	۴۶۰,۰۰۰	۴۵۰,۸۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۹۰,۱۶۰	چک	۵۵۲,۰۰۰
		۰	۰	۳,۵۰۰	۳,۴۳۰				۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۶۸۶	چک	۴,۲۰۰
		۰	۰	۲,۳۰۰	۲,۲۵۴				۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۴۵۱	چک	۲,۷۶۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۱۰/۲۶	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۴,۵۰۰	۴,۴۱۰				۱۴۰۳/۱۰/۲۹	۸۸۲	چک	۵,۴۰۰
		۰	۰	۴,۸۳۰	۴,۷۳۳				۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۹۴۷	چک	۵,۸۰۰
		۰	۰	۱,۱۰۰	۱,۰۷۸				۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۲۱۶	چک	۱,۳۲۰
		۰	۰	۱۱,۰۰۰	۱۰,۷۸۰				۱۴۰۳/۱۱/۰۴	۲,۱۵۶	چک	۱۳,۲۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۱۱/۱۰	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۱۵,۴۰۰	۱۵,۰۹۲				۱۴۰۳/۱۱/۱۴	۳,۰۱۸	چک	۱۸,۵۰۰
		۰	۰	۱,۱۰۰	۱,۰۷۸				۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۲۱۶	چک	۱,۳۲۰
		۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰				۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۲,۹۴۰	چک	۱۸,۰۰۰
		۰	۰	۱,۸۴۸	۱,۸۱۱				۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۳۶۲	چک	۲,۳۰۰
		۰	۰	۵,۹۳۰	۵,۸۱۲				۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۱,۱۶۲	چک	۷,۲۰۰
		۰	۰	۲۴,۶۳۸	۲۴,۱۴۵				۱۴۰۳/۱۱/۲۱	۴,۸۲۹	چک	۳۰,۰۰۰
		۰	۰	۳,۰۶۱	۲,۹۹۹				۱۴۰۳/۱۱/۲۳	۶۰۰	چک	۳,۷۲۰
		۰	۰	۹,۷۲۱	۹,۵۲۷				۱۴۰۳/۱۱/۲۳	۱,۹۰۵	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۷۰,۰۰۰	۶۸,۶۰۰				۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۱۳,۷۲۰	چک	۸۴,۰۰۰
		۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۸۸۰				۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۱,۱۷۶	چک	۷۲,۰۰۰
		۰	۰	۱,۲۵۰	۱,۲۲۵				۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۲۴۵	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۴۶,۶۲۹	۴۵,۶۹۶				۱۴۰۳/۱۲/۰۹	۹,۱۳۹	چک	۵۶,۴۰۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰				۱۴۰۳/۱۲/۰۹	۳۹۲	چک	۲,۴۰۰
		۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۸۸۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۲	۱,۱۷۶	چک	۷,۲۰۰
		۰	۰	۲,۲۵۰	۲,۲۰۵				۱۴۰۳/۱۲/۱۲	۴۴۱	چک	۲,۷۰۰
		۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۹,۴۰۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۴	۵,۸۸۰	چک	۳۶,۰۰۰
		۰	۰	۵,۷۶۰	۵,۶۴۵				۱۴۰۳/۱۲/۱۵	۱,۱۲۹	چک	۷,۰۰۰
		۰	۰	۵۱,۰۰۰	۴۹,۹۸۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۹,۹۹۶	چک	۶۱,۲۰۰
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۹۴۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۵۸۸	چک	۳,۶۰۰
		۰	۰	۱,۲۰۳,۲۱۱	۱,۱۷۹,۱۴۷				۱۴۰۳/۱۲/۱۹	۲۳۵,۸۲۹	چک	۱,۳۵۰,۶۹۴
		۰	۰	۳,۵۰۰	۳,۴۳۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۶۸۶	فاقد وثایق	۰
		۰	۰	۶۰,۰۰۰	۵۸,۸۰۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۱۱,۷۶۰	چک	۷۲,۰۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰				۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۱,۹۶۰	چک	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۲۷,۸۳۶	۲۷,۲۷۹				۱۴۰۳/۱۲/۲۱	۵,۴۵۶	چک	۳۳,۶۰۰
						۵,۶۴۹,۸۶۱				۵,۶۴۹,۸۶۰,۹۲		
		۶,۵۲۲,۹۱۲								۶,۵۲۲,۹۱۲		
		۹۱,۰۴۰								۹۱,۰۴۰		
جمع		۸,۲۳۶,۹۶۳	۰	۴,۹۴۹,۰۰۲	۴,۶۲۵,۴۳۷	۵,۶۴۹,۸۶۱	۰	۰	۰	۱۴,۹۱۱,۹۱۱	۰	۵,۶۵۱,۵۹۱

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								وضعیت وثیقه	
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)		قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ۵=۱+۲+۳+۴	نوع	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
تجارت الکترونیک دی		۷۸,۳۳۷				۴۸۱,۶۱۳	۷۸,۳۳۷			۵۵۹,۹۵۰		
		۵۲۴,۸۳۱					۵۲۴,۸۳۱			۵۲۴,۸۳۱		
جمع		۶۰۳,۱۶۸			۰	۴۸۱,۶۱۳	۶۰۳,۱۶۸			۱,۰۸۴,۷۸۱		
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۵۰,۷۴۱				۱,۰۰۹,۴۷۵	۵۰,۷۴۱			۱,۰۶۰,۲۱۶		
		۲۲۷,۹۶۴					۲۲۷,۹۶۴			۲۲۷,۹۶۴		
جمع		۲۷۸,۷۰۵	۰	۰	۰	۱,۰۰۹,۴۷۵	۲۷۸,۷۰۵			۱,۲۸۸,۱۸۰		
توسعه دیدار ایرانیان		۴۷۶,۴۱۸					۴۷۶,۴۱۸			۴۷۶,۴۱۸.۰۰		
جمع		۴۷۶,۴۱۸	۰	۰	۰	۰	۴۷۶,۴۱۸			۴۷۶,۴۱۸		
کارگزاری بانک دی		۳,۰۴۲,۳۹۷					۳,۰۴۲,۳۹۷			۳,۰۴۲,۳۹۷		
		۶۳۶,۹۹۹				۲,۸۶۶,۸۳۷	۶۳۶,۹۹۹			۳,۵۰۳,۸۳۶		
		۴۷۸,۸۷۸					۴۷۸,۸۷۸			۴۷۸,۸۷۸	چک	
جمع		۴,۱۵۸,۲۷۴	۰	۰	۰	۲,۸۶۶,۸۳۷	۴,۱۵۸,۲۷۴			۷,۰۲۵,۱۱۱		
تولید نیرو برق دماوند		۱۶,۱۷۹,۶۸۶				۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۱۶,۱۷۹,۶۸۶			۲۲۵,۳۹۱,۸۶۳		
		۴,۵۲۹,۸۱۷					۴,۵۲۹,۸۱۷			۴,۵۲۹,۸۱۷		
جمع		۲۰,۷۰۹,۵۰۳	۰	۰	۰	۲۰۹,۲۱۲,۱۷۷	۲۰,۷۰۹,۵۰۳			۲۲۹,۹۲۱,۶۸۰		
گروه مالی و اقتصادی دی		۴۰,۴۰۶,۵۴۱				۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۴۰,۴۰۶,۵۴۱			۷۰,۶۱۲,۴۲۰		
		۳,۰۴۶,۷۲۰					۳,۰۴۶,۷۲۰			۳,۰۴۶,۷۲۰		
جمع		۴۳,۴۵۳,۲۶۱	۰	۰	۰	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۴۳,۴۵۳,۲۶۱			۷۳,۶۵۹,۱۴۰		
سرمایه گذاری بوعلی		۱,۰۹۰,۴۳۰				۸,۶۵۱,۲۱۶	۱,۰۹۰,۴۳۰			۹,۷۴۱,۶۴۶		
جمع		۱,۰۹۰,۴۳۰	۰	۰	۰	۸,۶۵۱,۲۱۶	۱,۰۹۰,۴۳۰			۹,۷۴۱,۶۴۶		
صرافی دی		۸,۵۳۹				۱,۸۴۴,۳۵۷				۱,۸۵۲,۸۹۶		
		۰								-		
جمع		۸,۵۳۹	۰	۰	۰	۱,۸۴۴,۳۵۷	۰			۱,۸۵۲,۸۹۶		
لیزینگ دی		۹,۹۹۹				۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۹			۹,۹۹۹		
جمع		۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۹			۹,۹۹۹		
آتیه سازان دی		۳,۴۴۳,۹۷۹					۳,۴۴۳,۹۷۹			۳,۴۴۳,۹۷۹		
پشتیبانی آتیه سازان		۱۸۳,۷۷۲					۱۸۳,۷۷۲			۱۸۳,۷۷۲		
		۳,۶۲۷,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۳,۶۲۷,۷۵۱			۳,۶۲۷,۷۵۱		
جمع		۸۹,۴۹۸,۶۴۵	۱۴,۴۶۷,۱۶۱	۴۵,۵۳۸,۸۱۳	۴۴,۵۳۹,۹۰۱	۲۶۰,۰۲۱,۴۱۵	۷۰,۷۷۹,۷۵۷	۰	۰	۳۶۹,۱۶۷,۴۵۰	۰	۱۵۴,۵۸۳,۲۶۱

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی