

هیئت مدیره محترم
بانک توسعه تعاون

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۷۰۱۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۷ به پیوست دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ آن بانک ارسال می‌گردد.
خواهشمند است وصول آن را اعلام فرمائید.

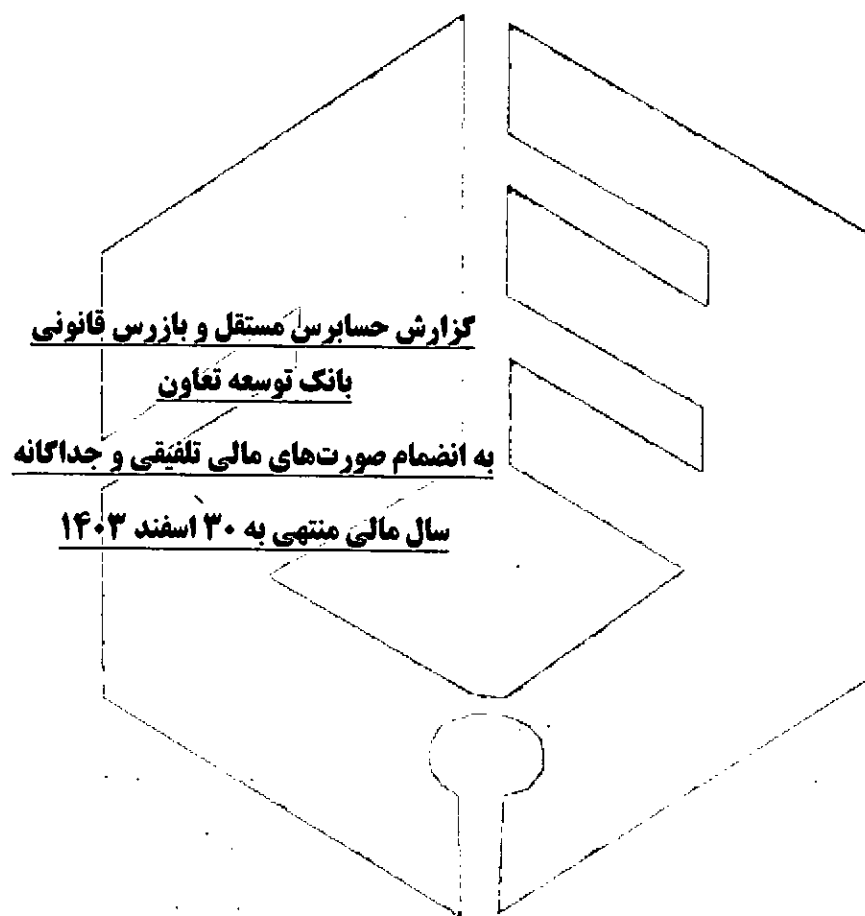
سازمان حسابرسی

فرج لطف الهی

احمد بذرافشان دلیجانی

رونوشت:

هیأت عالی نظارت - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
سازمان برنامه و بودجه کشور - امور پایش تعهدات دولت و تجهیز منابع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت جهاد کشاورزی - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت صنعت، معدن و تجارت - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت راه و شهرسازی - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت نظارت مالی و خزانه‌دار کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
دیوان محاسبات کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
سازمان بازرسی کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی (وابسته به وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی).
سازمان امور مالیاتی - اداره کل امور مالیاتی مرکز تهران - به انضمام یک جلد گزارش.
مدیریت نوسازی و تحول اداری - جهت اطلاع.
مشاور حقوقی سازمان - به انضمام یک جلد گزارش.
مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش.
امور مالی - جهت اطلاع.
آرشیو - دبیرخانه (مرکز هزینه: ۶۶۱ کد: ۷۹۸۶).



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک توسعه تعاون

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

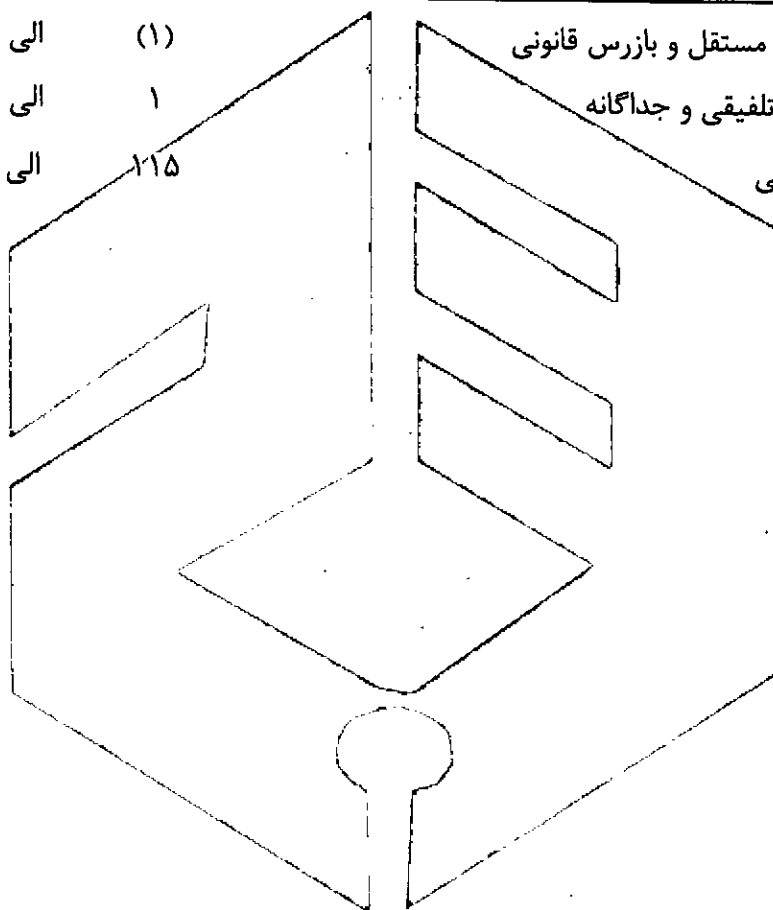
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک توسعه تعاون

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) الی (۱۸)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۱۴	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
۱۱۵ الی ۱۲۶	سایر اطلاعات مالی



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک توسعه تعاون

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی
اظهار نظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک توسعه تعاون شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۸ مبانی اظهار نظر 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 بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

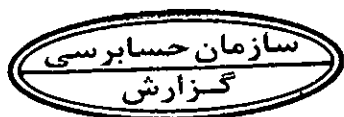
مبانی اظهار نظر مشروط

۲ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۶ الی ۳۱ و ۳۷، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی، مطالبات از دولت، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته، سایر دریافتنی‌ها و سایر دارایی‌ها عمدتاً در سرفصل جاری طبقه‌بندی گردیده و از این بابت صرفاً مبلغ ۳۶۱۵۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۰۸۰ میلیارد ریال) کاهش ارزش در حسابها منظور شده که بدلیل عدم اخذ وثائق ارزنده و سهل الوصول نبودن وثایق تسهیلات مزبور، محاسبه کاهش ارزش به نحو مناسب صورت نگرفته است. همچنین از بابت بخشی از مطالبات بانک به مبلغ ۱۷۸۰۷ میلیارد ریال بدون آزمون کاهش ارزش و ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتریان، وضعیت بازار و صنعت (بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه) از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال و یا تمدید گردیده و عمدتاً بعنوان بخشی از تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. اصلاح صورت‌های مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و عدم دسترسی به اطلاعات بروز شده درخصوص ارزیابی وثایق، تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۰، طبق برگ تشخیص واصله بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ بانک، مبلغ ۱۸۷۴ میلیارد ریال (شامل ۱۸ میلیارد ریال جریمه) مطالبه گردیده که به دلیل اعتراض نسبت به آن از این بابت بدهی در حسابها منظور نشده است. مضافاً از بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش بدهی ابراز نگردیده که با توجه به هزینه های قابل قبول و سوابق مالیاتی، شناسایی بدهی از این بابت نیز ضرورت دارد. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۲۰، طبق برگ مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۲۰۲۰ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱۳۹۹ میلیارد ریال جریمه) بیش از مبلغ منظور شده در حسابها مطالبه گردیده که به دلیل اعتراض بانک از این بابت بدهی در حسابها منظور نشده است. مضافاً نتایج رسیدگی عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ و سال مالی مورد گزارش مشخص نمی باشد. ضمناً به شرح یادداشت توضیحی ۴۱، بابت مالیاتهای حقوق و دستمزد، بندهای "ب" و "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و جرائم ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم جمعاً مبلغ ۷۸۶ میلیارد ریال مورد مطالبه قرار گرفته که از بابت موارد مزبور جمعاً مبلغ ۱۶۴ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور شده که به دلیل اعتراض بانک، نسبت به مابه التفاوت، بدهی در حسابها شناسایی نگردیده است. علاوه بر موارد فوق نتیجه رسیدگی بند "ذ" تبصره (۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ و آئین نامه آن مشخص نمی باشد. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق الذکر ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۴- دارایی ها و بدهی های پولی ارزی بانک در پایان سال مالی مورد گزارش بر اساس نرخ های حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ تسعیر شده است. در این خصوص موارد زیر قابل ذکر است:

۴-۱- به شرح یادداشت توضیحی ۴۷، تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی گروه و بانک به ترتیب به مبالغ ۶۱۹۵ میلیارد ریال و ۶۱۵۱ میلیارد ریال در صورت تغییرات در حقوق مالکانه منعکس گردیده است. مطابق با استانداردهای حسابداری تفاوت مزبور باید در سود و زیان دوره وقوع شناسایی شود. در صورت تعدیل حسابها سود قبل از مالیات گروه و بانک به ترتیب مبالغ ۶۱۹۵ میلیارد ریال و ۶۱۵۱ میلیارد ریال افزایش و تفاوت تسعیر ارز به مبالغ مذکور کاهش می یابد.



۴-۲- موجودی اسکناس و نقود بیگانه (یادداشت توضیحی ۲-۲۵) در پایان سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل براساس نرخ‌های خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران (ETS) تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ اسکناس ETS، سرفصل موجودی نقد و سود قبل از مالیات سال مالی مورد گزارش به ترتیب به مبلغ ۷۳ میلیارد ریال و ۴۷ میلیارد ریال افزایش و زیان انباشته ابتدای سال به مبلغ ۲۶ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۵- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود شامل زمین و ساختمان، دارایی‌های نامشهود- سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳۴ و ۳۵) به رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آنها، رعایت نگردیده است. علاوه بر این برخلاف استانداردهای حسابداری و تائق تملیکی و در جریان تملیک به مبلغ ۱٫۹۱۳ میلیارد ریال در سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (یادداشت توضیحی ۳۳) منعکس گردیده است. ضمناً هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۷٫۹۲۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۲٫۵۴۲ میلیارد ریال) است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور، ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. تعدیل حساب‌ها از بابت موارد فوق ضرورت دارد، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم، در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۶- الزامات استانداردهای حسابداری ناظر بر ارائه و افشای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در خصوص سود سهم دولت و تسعیر ارز در صورت تغییرات در حقوق مالکانه و یادداشت‌های توضیحی از بابت ماهیت و دلیل تجدید طبقه‌بندی اقلام صورت‌های مالی سنوات قبل، مطالبات از شرکت‌های فرعی، اطلاعات کامل و گردش تسهیلات اعطایی، مطالبات و بدهی‌ها از اشخاص دولتی و غیردولتی (ارزی و ریالی)، تفکیک مناسب تسهیلات امهالی، منافع در واحدهای تجاری دیگر، افشای ارزش منصفانه دارایی‌های ثابت مشهودی که به طور قابل ملاحظه‌ای با مبلغ دفتری آن متفاوت می‌باشد، بدهی‌های احتمالی از بابت دعاوی حقوقی، نحوه تعیین سهم مشاع از سود سپرده‌ها، سهم بانک از درآمدهای مشاع (سپرده بلندمدت و محاسبه حق الوکاله)،

معاملات با اشخاص وابسته (از جمله حذف کامل معاملات فی‌مابین)، تلقی پیش پرداخت‌ها و اجاره شعب، موجودی ملزومات و طلا و نقره به عنوان بخشی از سرفصل سایر دارایی‌ها، پوشش بیمه‌ای دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش، اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله، افشای کافی در خصوص برنامه مقابله با بحران کسری نقدینگی بانک، ریسک نقدینگی ناشی از اعطای تسهیلات از محل سپرده‌ها، تجزیه سررسید بدهی‌های مالی، تجزیه سنی دارایی‌های مالی سررسید شده، افزایش ریسک اعتباری ناشی از کاهش کیفیت وثایق به‌روزرسانی وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری، تحلیل شکاف سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، عملیات بانک برحسب بانکداری خرد و بانکداری شرکتی و همچنین عدم احتساب آثار ارزش‌های خریداری شده با نرخ‌های بالاتر در تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، رعایت نگردیده است.

۷- بر اساس مفاد آئین نامه "میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه سال مالی مورد گزارش برابر با پنجاه صدم درصد (سالهای مالی قبل از ۱۳۹۹ سی صدم درصد و بیست و پنج صدم درصد و سال‌های مالی ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲ بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق، تعیین گردیده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۰ را به صورت علی‌الحساب جمعاً مبلغ ۱٫۰۸۸ میلیارد ریال پرداخت و بابت سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مبلغ ۱٫۰۲۱ میلیارد ریال به صورت علی‌الحساب پرداخت شده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های فوق‌الذکر مستلزم انجام حسابرسی ویژه (سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ حسابرسی شده) می‌باشد. در این ارتباط بانک بابت سال مالی مورد گزارش مبلغ ۹۷۳ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است (یادداشت توضیحی ۴۱). تعدیل صورت‌های مالی از بابت موارد فوق ضروریست، لیکن بدلیل عدم دسترسی به مستندات مورد لزوم، تعیین میزان تعدیلات مربوط در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نمی‌باشد.

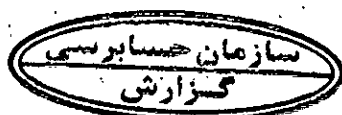
۸- پاسخ تاییدیه درخواستی و صورت تطبیق حساب فی‌مابین با صندوق توسعه ملی (یادداشت توضیحی ۱-۴۱) به مبلغ ۲۵٫۶۹۵ میلیارد ریال (معادل ۳/۴۷ میلیون یورو و ۳۳/۹ میلیون دلار)، تا تاریخ این گزارش به این سازمان واصل نگردیده و این سازمان نتوانسته است از طریق سایر روش‌های حسابرسی آثار احتمالی ناشی از دسترسی به اطلاعات و مدارک مورد لزوم را بر

صورت‌های مالی مشخص نماید. همچنین بخشی از مستندات تسهیلات اعطایی (گردش طی سال)، تسهیلات قرض‌الحسنه، اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌های صادره، نحوه انتقال وجوه از طریق صرافی بانک بابت تامین ارز به خارج از کشور، صورت ریز دارایی‌های ثابت استهلاک‌پذیر تا تاریخ این گزارش به این سازمان ارائه نشده است. ضمناً به شرح یادداشت توضیحی ۵-۴۱ اقلام در راه (اقلام باز بدهکار و بستانکار ارزی و ریالی) شامل اقلام انتقالی از سنوات قبل می‌باشد که تاکنون تعیین تکلیف نشده است. علاوه بر موارد فوق بدلیل عدم امکان دسترسی به سیستم‌ها جهت اجرای حسابرسی داده محور، آثار مالی آن بر گزارش این سازمان قابل ارزیابی نمی‌باشد. تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت اطلاعات مزبور بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

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

تاکید بر مطلب خاص

۱۰- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۱، مانده تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی شامل مبلغ ۲۵۶۹۵ میلیارد ریال بابت اصل وجوه دریافتی و مبلغ ۵۸۳۱ میلیارد ریال سود و وجه التزام می‌باشد که به موجب مصوبه شماره ۳۱۱۰۸/ت/۵۱۷۰۹ هـ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۲ هیئت محترم وزیران، مقرر شده تا بانک مرکزی براساس درخواست بانک عامل طرف قرارداد با صندوق توسعه ملی، شرایط تبدیل ریال به ارز با نرخ رسمی مورد معامله (معادل هر دلار ۴۲۰۰۰ ریال) را فراهم نماید. لیکن بانک مرکزی طبق بخشنامه ۰۱/۸۰۶۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۲، اعلام نموده که تامین ارز جهت بازپرداخت تسهیلات گیرندگان از طریق سامانه نیما و با نرخ ETS امکانپذیر می‌باشد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.



۱۱- واگذاری سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند

سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند یادداشت توضیحی (۲-۳۲) به مبلغ ۲۸,۹۹۰ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه دولت در سهام بانک توسعه تعاون در سال ۱۴۰۱ (بر مبنای مصوبه هیئت محترم وزیران مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۴) است که به حساب سرمایه بانک لحاظ شده، لیکن به دلیل عدم انجام تعهدات شرکت فوق به سیستم بانکی، تاکنون شرایط احراز انجام معامله از طریق سازمان بورس اوراق بهادار فراهم نشده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۲- پوشش بیمه‌ای اقلام سرمایه‌ای نزد انبار

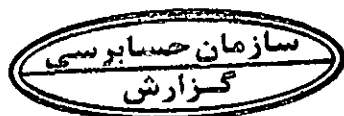
به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۴، اقلام سرمایه‌ای نزد انبار به بهای تمام شده ۴۸۷ میلیارد ریال فاقد پوشش بیمه‌ای لازم می‌باشد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۳- پیامدهای آتی پروژه خدماتی

توجه مجمع عمومی عادی سالیانه را به موضوع مندرج در یادداشت توضیحی ۴-۳۴، در خصوص رفع اختلافات و توافق با شرکت سرمایه‌گذاری مسکن تهران (سهامی عام) مربوط به ساختمان دفتر مرکزی جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۴- سود سهام دولت

به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۱، در اجرای ماده (۴) و بند "ج" ماده (۲۸) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)، مبلغ ۵ میلیارد ریال بصورت علی‌الحساب سود سهام سال مالی مورد گزارش پرداخت شده است، لیکن به دلیل عدم وجود سود قابل تخصیص، مبلغ مزبور به حساب طلب از دولت منظور شده تا متعاقباً تسویه گردد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.



مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

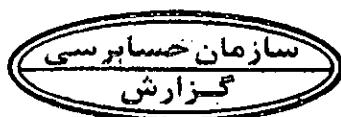
۱۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای 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 گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.



- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر 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 یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.
- 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 بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند 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. همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک توسعه تعاون

سایر وظایف بازرس قانونی

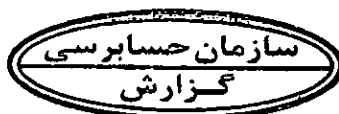
۱۷- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه اصلاحی مصوب که طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۳ به امضای تمام اعضای مجمع عمومی رسیده است با توجه به اهداف کمی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مندرج در صفحات ۱۱۵ الی ۱۲۶ که در اجرای ماده ۲ قانون

تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن و ماده (۱۱) آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مهندسازی درآمدها و هزینه های شرکت های دولتی و اصلاحیه های بعدی آن تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص، ضمن جلب توجه به عدم کفایت دلایل ارائه شده جهت توجیه علل مغایرت و انحراف نامساعد برخی از هزینه ها و درآمدها، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با بودجه اصلاحی مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

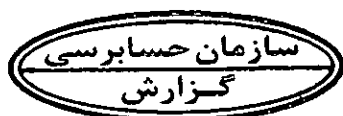
۱۸- موارد عدم رعایت مفاد ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات مرتبط، به شرح زیر است:

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	عدم رعایت مفاد قوانین
	قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی:	
۱	جزء (۱) بند "خ" تبصره (۳)	ثبت و به روزرسانی اطلاعات خود، شرکت ها و موسسات تابعه و وابسته در سامانه یکپارچه اطلاعات شرکت های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی مستقر در وزارت اقتصادی و دارایی با رعایت قانون مدیریت داده ها و اطلاعات ملی، هر سه ماه یکبار.
۲	جزء (۲) بند "خ" تبصره (۳)	ثبت صورجلسه مجمع عمومی عادی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹.
۳	بند الف تبصره (۱۱) و آئین نامه اجرایی آن	اختصاص حداقل نیم درصد از اعتبارات هزینه ای خود به منظور تضمین و ارتقای سطح امنیت شبکه و زیر ساخت ها و امنیت سامانه های خود و پیشگیری موثر از وقوع حوادث امنیتی رایانیکی (سایبری) در دستگاه خود.
۴	بند (۵) اخلاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	پرداخت کمک های رفاهی مستقیم و غیرمستقیم حداکثر ۲۰٪ بیش از عملکرد بودجه سال ۱۴۰۲.
۵	بند "ت" تبصره (۱۳) و دستور العمل اجرایی آن و ماده (۱۳) ضوابط اجرایی	تنظیم برنامه ها و هزینه های خود در امور مربوط به بخشهای تبلیغات، رسانه و فضای مجازی در چارچوب دستورالعمل مربوط و انجام هزینه اطلاع رسانی و تبلیغ دستاوردهای بانک حداکثر به میزان سه در هزار هزینه های اداری و عمومی به استثنای هزینه های پرسنلی، پاداش سنوات و استهلاک.

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	عدم رعایت مفاد قوانین
۶	ماده (۱۷) ضوابط اجرایی قانون بودجه	نوسازی تجهیزات و لوازم اداری حداکثر تا سقف عملکرد سال ۱۴۰۲.
۷	ماده (۲) و تبصره‌های آن	آئین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مند سازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی و اصلاحی آن
۸	ماده (۴) و تبصره‌های آن	فصله قانونی نشر یا ارسال دعوتنامه مجمع عمومی سالانه (تاریخ مجمع ۱۴۰۳/۵/۹ و تاریخ تشکیل آن ۱۴۰۳/۵/۱۵).
۹	ماده (۲۸) و تبصره‌های آن	ارسال گزارش عملکرد سالانه برای طرح در مجامع عمومی عادی برای تصویب صورت‌های مالی در قالب الگوی مندرج در پیوست شماره (۱) آیین‌نامه مذکور ظرف مهلت مقرر قانونی برای اعضای مجمع عمومی.
۱۰	ماده (۲۹)	گزارش منابع و مصارف ارزی، گزارش توجیهی از پیش‌بینی درآمدها، هزینه‌های جاری و سرمایه‌ای و برنامه‌های ارتقاء بهره‌وری، مولد سازی دارایی‌ها و فهرست تمامی شرکت‌های تابعه و وابسته به همراه ترکیب سهامداران و میزان سهام آنها برای اعضای مجمع.
۱۱	ماده (۳۲) و تبصره‌های آن	اقدام نسبت به ایجاد نظام کنترل داخلی و ارزیابی عملکرد توسط هیئت‌مدیره.
		انجام مواردی جهت ایجاد، استمرار و تقویت ساز و کارهای اثربخش برای کسب اطمینان از تحقق اصول حاکمیت شرکتی توسط هیئت‌مدیره از جمله احراز صلاحیت کارکنان و نظارت بر عملکرد آنها، تدوین ساز و کار مناسب برای جمع‌آوری و رسیدگی به گزارش‌های مربوط به نقض قوانین و مقررات، ارزیابی عملکرد تمامی کمیته‌های فرعی به‌طور مرتب، بازنگری دستور کار آنها به‌صورت ادواری به‌طور کامل.



ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	عدم رعایت مفاد قوانین
۱۲	ماده (۳۳)	بررسی اثربخشی سیستم نظام کنترل‌های داخلی به طور سالانه توسط هیئت‌مدیره و ارائه نتایج آن به حسابرس مستقل.
۱۳	ماده (۳۴)	استقرار فرآیندی برای ارزیابی و مستندسازی کارایی و اثربخشی سرمایه‌گذاری انجام شده در شرکت‌های فرعی.
۱۴	ماده (۳۷)	محاسبه امتیازات حق شاغل و فوق‌العاده‌های موضوع ماده (۶۸) قانون مدیریت خدمات کشوری و همچنین سایر پرداخت‌های مستمر بر اساس مفاد قانون و مقررات مربوط (طبق بند ۱۰ ماده (۶۸) قانون خدمات کشوری، فوق‌العاده ویژه حداکثر به ۲۵٪ از مشاغل سازمان قابل پرداخت است).
۱۵	ماده (۴۲)	افشای آثار مالی ناشی از تکالیف قانونی در گزارش عملکرد سالانه موضوع تبصره (۲) ماده (۶) این آیین نامه.
۱۶	مواد (۵۰) و (۵۲)	ثبت صورتهای مالی حسابرسی شده بلافاصله پس از انتشار گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و مستندات مربوط به انتخاب حسابرس ظرف مهلت مقرر در سامانه سماپ.
۱۷	ماده (۵۳)	ثبت کلیه صورتجلسات مجامع نزد اداره ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت دو ماه از زمان برگزاری مجمع.
۱۸	ماده (۵۶)	تدوین اساسنامه کلیه شرکت‌های فرعی در قالب الگوی نمونه اساسنامه شرکت‌های دولتی فرعی و تصویب آن توسط هیئت وزیران.
۱۹	ماده (۷)	کاهش صد درصدی اضافه برداشت غیرمجاز از بانک مرکزی و همچنین رعایت حداقل شاخص کفایت سرمایه به میزان ۸ درصد (کاهش ۲۰ درصدی در هر سال).
۲۰	بند "الف-۱" ماده (۸)	اصلاح کفایت سرمایه از طریق افزایش سرمایه.

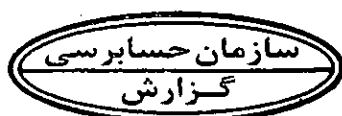


ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	عدم رعایت مفاد قوانین
۲۱	بند "الف" ماده ۱۶	ثبت کلیه اموال غیر منقول اعم از اراضی، املاک، ساختمان‌ها و فضاهای اداری در اختیار یا تصرف اعم از اینکه دارای سند مالکیت بوده یا فاقد سند مالکیت باشند، اجاره‌ای، وقفی یا ملکی در سامانه جامع اطلاعات اموال غیر منقول دستگاه‌های اجرایی (سادا)، به طور نمونه استان‌های هرمزگان، کردستان و فارس.
۲۲	بند "ب" ماده (۷۶) و آیین‌نامه اجرایی آن	اختصاص (۱٪) از هزینه های جاری خود را برای هم افزایی و ارتقای فعالیت‌ها و تولیدات فرهنگی.
۲۳	بند "ل" ماده (۲۸) و آیین‌نامه اجرایی آن و ماده (۸۲) قانون الحاق (۲) و ماده (۵۳) الحاق (۱) و آیین‌نامه اجرایی آن	ارسال به موقع گزارش آخرین وضعیت حساب وجوه اداره شده، تسهیلات پرداختی قطعی، مبالغ تعهد شده، اقساط وصول شده پرداختی به خزانه و مانده حساب پرداخت نشده به سازمان برنامه و بودجه کشور، وزارت امور اقتصادی و دارایی، واگذارنده اعتبار و بانک مرکزی در مقاطع زمانی سه ماهه و نگهداری حساب‌های مذکور مطابق مفاد ماده (۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۷) قانون مزبور و گزارش عملکرد وجوه اداره شده هر ۴ ماه یکبار به سازمان برنامه و بودجه کشور.

حسابرسی

قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور:

ماده (۱) و آیین‌نامه اجرایی و بخشنامه‌های آن
تهیه اطلاعات مورد درخواست وزارت امور اقتصادی و دارایی بر اساس بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط در مقاطع ماهانه و اخذ تاییدیه سازمان حسابرسی و ارائه آن به وزارتخانه مذکور (سه ماهه سوم مطالبات از دولت).



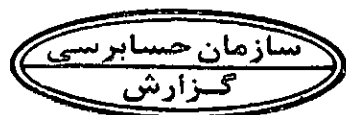
ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	عدم رعایت مفاد قوانین
۲۵	مواد (۱۶)، (۱۷) و (۱۸)	واگذاری اموال مازاد و سهام و واریز درآمد ناشی از فروش اموال به حساب خزانه و پس از کسر تعهدات قبلی به حساب خزانه داری کل کشور جهت افزایش سرمایه دولت در بانکهای دولتی (پرداخت مالیات بر سود با منشاء سرمایه گذاری در بنگاههایی با فعالیت غیربانکی و عایدی املاک غیرمنقول مازاد بانک).
۲۶	بند "الف" ماده (۳)	اطلاع رسانی کلیه تصویب نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های مرتبط با حقوق شهروندی نظیر زمان بندی انجام کارها شرح وظایف دستگاه ها و واحدهای مربوط در دیدارگاه الکترونیک به طور کامل.
۲۷	ماده (۱۳)	گزارش جرائم، تخلفات و اختلاس ها به مقامات قضایی و اداری رسیدگی کننده بدون فوت وقت (با تاخیر اعلام می شود).
۲۸	بند "ب" ماده (۲۰)	قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی
		ارائه گزارش عملکرد مواد ۳، ۵ و ۱۷ قانون به هیئت نظارت مربوط.

۱۹- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح

زیر است:

۱-۱۹- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۵ مرداد ۱۴۰۳ در خصوص تصویب صورت های مالی به مرجع ثبت شرکت ها جهت ثبت رعایت نشده است.

۲-۱۹- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه کامل مدارک و اطلاعات مربوط به بانک از جمله دسترسی به سیستم اتوماسیون اداری و سایر سیستم های مورد استفاده به منظور رسیدگی به این سازمان، رعایت نشده است.



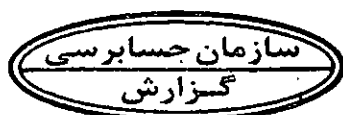
۱۹-۳- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۵ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۲ الی ۸، ۱۰ الی ۱۴، ۱۷، ۱۸، ۱۹-۲ و ۲۲ الی ۲۴ این گزارش و همچنین پیگیری استفاده از ظرفیت‌های قانونی افزایش سرمایه به مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال شامل الف - مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال از محل واگذاری‌های ماده (۲۹) قانون اجرایی سیاست‌های کلی اصل ۴۴ و مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال از محل اعتبارات موضوع این ماده، بند ۵ جدول شماره ۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ در خصوص حمایت و نوسازی و بهسازی بنگاههای تعاونی و ایجاد اشتغال در بخش تعاون، ب- جزء (۲) از بند (۳) بخش (الف) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران در ارتباط با افزایش سرمایه بانک از محل سود خالص، ج - جزء (۳) بند "د" ماده (۴۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران در خصوص افزایش سرمایه بانک از محل یک سوم از سهم بخش تعاون از منابع اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در قالب بودجه‌های سنواتی، رفع تصرف از اموال تملیکی و انتقال اسناد مالکیت اموال تملیکی به نام بانک (یادداشت توضیحی ۳-۱-۳۴)، رفع تصرف از یک قطعه زمین واقع در بومهن و در اختیار گرفتن ساختمان‌های بانک واقع در خیابانهای شهید بهشتی و هویزه تهران (به موجب مصوبه هیئت وزیران در اختیار وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی می باشد) در اجرای مواد (۱۶) و (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، اخذ گزارش حسابرسی مطالبات از دولت برای پایان سال ۱۴۰۲ جهت درج در صورت وضعیت بدهی‌های دولت و بهبود نسبت کفایت سرمایه با اتخاذ ساز و کارهای مناسب نسبت به وصول مطالبات غیر جاری (ریالی - ارزی)، تخصیص بودجه از طریق سازمان برنامه و بودجه بابت نیروهای انتقالی موسسات منحل کاسپین و توسعه، تصویب طرح سازمانی، تشکیلات و شرح وظایف مشاغل بانک در چارچوب قوانین و مقررات مربوط در راستای اجرای بند ۵ ماده (۱۸) اساسنامه، لزوم تغییرات و اصلاحات لازم در قوانین مقررات و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص بانک‌های توسعه ای- تخصصی با عنایت به تفاوت در نوع و ماهیت فعالیت بانک‌های توسعه‌ای- تخصصی از بانک‌های تجاری، برنامه اصلاح ساختار مالی بانک به ویژه کاهش هزینه‌های غیربهره‌ای، مدیریت هزینه‌های اداری و همچنین چابک‌سازی و نوسازی مدیریتی در زیر

مجموعه بانک و ارسال عملکرد برنامه مذکور هر شش ماه یکبار به اعضای مجمع عمومی، اجرای کامل برنامه امنیت داده، پیاده سازی و راه اندازی پایگاه داده اطلاعات مالی و غیرمالی مورد نیاز وزارت امور اقتصادی و دارایی حداکثر ظرف ۳ ماه از تاریخ صورتجلسه مجمع عمومی و ارایه عملکرد آن در پایان هر ماه به رئیس مجمع، اجرایی شدن اعطای تسهیلات خرد از طریق اعتبارسنجی تا سقف ۳ میلیارد ریال حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۳ و پیاده سازی تمهیدات لازم و سیستمی نمودن فرآیندها برای انسداد گلوگاه های فساد تا پایان سال ۱۴۰۳ و گزارش واگذاری سهام غیر بانکی، اموال و املاک مازاد بانک در مقاطع ۳ ماهه به رئیس مجمع و وزارت امور اقتصادی و دارایی، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۵۹ و تأییدیه مدیران، طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۲۱- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۸ اساسنامه که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۸ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

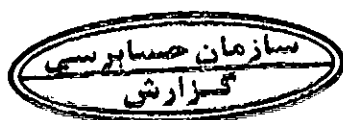
۲۲- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۵۷، نسبت کفایت سرمایه بانک ۳/۹۲ درصد و بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی ۸ درصد (سال مالی قبل ۶/۲۳ درصد) محاسبه شده است، قابل ذکر است نسبت کفایت سرمایه بانک با عدم کسر ارزش دفتری سرمایه گذاری بانک در سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی شانزد ۲/۲۶ درصد افزایش یافته است. ضمناً در صورت در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نسبت مذکور کاهش خواهد یافت.



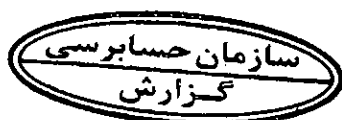
سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۲۳- موارد عدم رعایت دستورالعمل‌های بازسازی ساختار مالی، الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی و رعایت قوانین و مقررات در بانک‌های دولتی به شرح زیر است:

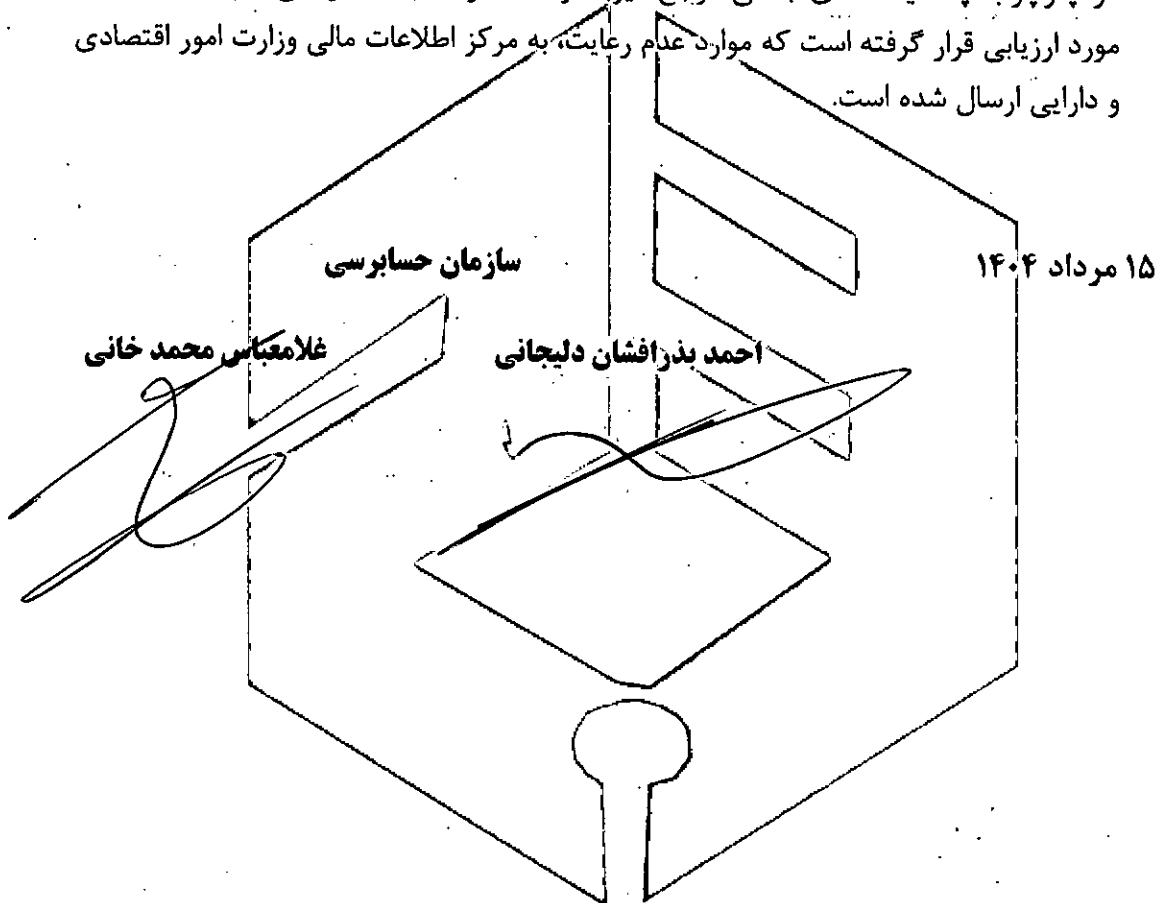
ردیف	شماره بند و ماده دستورالعمل	موارد عدم رعایت دستورالعمل
	دستورالعمل بازسازی ساختار	
	مالی	
۱	بند ۱	کاهش نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات سال جاری به میزان یک درصد نسبت به سال قبل.
۲	بند ۲	اقدام برای پیگیری و تسویه مطالبات از دولت.
۳	بند ۵	واگذاری اموال مازاد خود و شرکت‌های تابعه اعم از منقول و غیرمنقول و سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی دارای فعالیت غیربانکی.
۴	بند ۷	اتخاذ تدابیر لازم در خصوص افزایش سهم کل کارمزد‌های بانک از کل درآمدهای بانک طی ده سال آتی، سالانه حداقل یک واحد درصد به منظور افزایش منابع پایدار و کسب سود مستمر و مطمئن.
۵	بند ۸	ایجاد ساختار مناسب در بانک جهت بهبود ریسک نقدینگی با استفاده از منابع با ثبات تر.
۶	بند ۹	کاهش قیمت تمام شده پول در بانک بطور سالانه و متناسب با نرخ تجهیز منابع.
۷	بند ۱۰	مدیریت بهینه منابع و مصارف با رعایت نرخ‌های سود سپرده و خودداری از اتکا به منابع بانک مرکزی (اضافه برداشت).



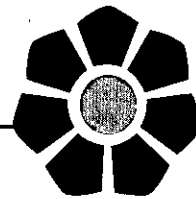
ردیف	شماره بند و ماده دستورالعمل	موارد عدم رعایت دستورالعمل
۸	بند ۱۱	حذف مطالبات غیر قابل وصول از دفاتر در اجرای دستورالعمل نحوه تشخیص و حذف مطالبات غیر قابل وصول.
۹	بند ۱۳	ارسال برنامه زمانبندی اجرای دستورالعمل بازسازی ساختار مالی به وزارت امور اقتصاد و دارایی و مجمع عمومی.
۱۰	بندهای ۳، ۷ و ۱۲ ماده (۲)	دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی: اقدام مناسب در خصوص رعایت اجرای ضوابط و مقررات در بانک و صیانت از حقوق قانونی سپرده‌گذاران، سهامداران و سایر ذینفعان بانک، توسط هیئت‌مدیره.
۱۱	بند ۱ ماده ۱۹	بازنگری ادواری ساختار، اندازه و ترکیب هیئت‌مدیره.
۱۲	مواد ۴۷ الی ۵۳	تعیین چارچوب حاکمیتی و متناسب با ساختار، کسب و کار و ریسک‌های گروه و هریک از واحدهای تابعه، نظارت موثر و کافی بر رعایت قوانین و مقررات توسط واحدهای تابعه و ارائه گزارش ساختارها و فعالیت‌های واحدهای تابعه به وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی، استقرار گزارشگری تجمیعی ریسک در سطح بانک و واحدهای تابعه.
۱۳	ماده ۷۳	تهیه دستورالعمل برون سپاری وظایف هریک از حوزه‌های بانک به اشخاص ثالث.
۱۴	بند ۲ ماده ۸۸ و ۹۰	ارزیابی دوره ای چارچوب کلی ریسک حاکمیتی بانک و ایجاد ارتباط منطقی و سیستماتیک بین وظایف واحدهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، بازرسی و سایر واحدهای نظارتی بانک در چارچوب ضوابط کنترل داخلی و مدیریت یکپارچه.



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



سازمان حسابرسی



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک توسعه تعاون (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به قرار زیر است:

شماره صفحه

- ۲
- ۳
- ۴
- ۶ و ۵
- ۷
- ۸
- ۹
- ۱۰
- ۱۱
- ۱۲
- ۱۳-۱۲۶

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

- صورت سود و زیان تلفیقی
- صورت سود و زیان جامع تلفیقی
- صورت وضعیت مالی تلفیقی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
- صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک توسعه تعاون

- صورت سود و زیان جداگانه
- صورت سود و زیان جامع
- صورت وضعیت مالی جداگانه
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
- صورت جریان‌های نقدی جداگانه

پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۰ به تأیید هیأت مدیره بانک توسعه تعاون رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	اجرائی / غیر اجرائی	امضاء
امیر هوشنگ عصارزاده	مدیرعامل	اجرائی	
نعمت اله رضایی	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرائی	
سید باقر فتاحی	عضو هیأت مدیره	اجرائی	
محمد جعفر ایرانی	عضو هیأت مدیره	غیر اجرائی	
حمید رضا البرزی	عضو هیأت مدیره	غیر اجرائی	

بانک توسعه تعاون - صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۶۴۵,۴۸۰	۱۲۱,۶۶۷,۱۷۰	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۷۰۱,۷۰۶	۶,۱۳۲,۱۶۰	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۴,۱۷۸,۷۶۲	۸,۰۹۶,۹۷۸	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴,۶۴۰,۸۱۴	۴,۲۰۱,۱۶۷	۱۲ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۴۱,۲۷۱	۶۵۸,۱۱۸	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۸۵,۷۰۸,۰۳۳	۱۴۰,۷۵۵,۵۹۳	درآمد عملیاتی
(۶۱,۷۰۵,۵۹۵)	(۹۱,۹۲۶,۳۱۹)	۱۴ هزینه سود سپرده ها
۲۴,۰۰۲,۴۳۸	۴۸,۸۲۹,۲۷۴	سود ناخالص
۴۵,۹۴۸,۴۱۶	۵۲,۱۲۶,۸۵۰	۱۵ فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۴۴,۰۸۲,۲۲۸)	(۵۰,۶۵۲,۵۵۸)	۱۶ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۱,۸۶۷,۲۰۸	۲۰,۰۵۰,۹۰۳	۱۷ درآمد کارمزد
(۱,۲۵۸,۰۵۹)	(۱,۶۴۵,۰۲۶)	۱۸ هزینه کارمزد
۰۲۴۴,۰۵۲	۴۵۲,۳۸۲	۱۹ سود میادلات و معاملات ارزی
(۳۴,۲۸۲,۴۵۳)	(۴۶,۹۳۴,۸۹۳)	۲۰ هزینه های اداری و عمومی
(۱,۳۹۵,۰۰۱)	(۱۶,۳۹۷,۴۲۸)	۲۱ هزینه مخاللات مشکوک الوصول
۳,۸۶۶,۶۱۶	۹,۲۱۵	۲۲ سایر درآمد های عملیاتی
(۱۹,۰۹۶,۳۴۹)	(۴۲,۹۹۰,۵۵۶)	سود عملیاتی
۴,۹۰۶,۰۸۹	۵,۸۳۸,۷۱۸	هزینه های مالی
(۶۶۶,۶۲۲)	(۴,۲۷۸,۹۰۰)	۲۳ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱,۵۰۴,۳۷۶	۴۱۶,۵۲۹	۲۴ سود قبل از مالیات
۵,۷۴۳,۸۴۲	۱,۹۷۶,۳۴۸	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۱۹,۲۹۲)	(۱۹۶,۰۶۷)	۴۰ سود خالص
۵,۶۰۸,۲۶۸	۱,۷۸۰,۲۸۱	قابل انتساب به:
۱۵,۷۴۵	۲۰,۹۲۳	منافع فاقد حق کنترل
۵,۵۹۲,۵۲۴	۱,۷۵۹,۳۵۸	صاحبان سهام بانک

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

بانک توسعه تعاون (سهامی عامی)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۵,۶۰۸,۲۶۸	۱,۷۸۰,۲۸۱	سود خالص
.	.	سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان، تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
.	۶,۱۹۵,۰۲۸	تفاوت تسعیر ارز
۵,۶۰۸,۲۶۸	۷,۹۷۵,۳۰۹	سود جامع سال مالی
		قابل انتساب به:
۱۵,۷۴۵	۲۰,۹۲۳	حقوق منافع فاقد حق کنترل
۵,۵۹۲,۵۲۳	۷,۹۵۴,۳۸۶	صاحبان سهام بانک

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

داداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

فانک توسعه تعاون سبز
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی، منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

جمع حقوق مالکان	صانغ فاقد حق کنترل	حقوق مالکان شرکت اصلی	زبان ابلانته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز	تعدیل سرمایه بابت تجدید ارزیابی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۰.۱۵۰۷	۳۵۵۶۳	۳۰.۷۳۵۹۳۳	(۱۶۶۹۸.۳۸۹)	۱.۸۴۷۱۷۹	۵۶۳۷۱	.	(۱۶۹.۵۶۰۸)	۶۲.۴۳۸.۲۸۹
۱.۷۸۰.۱۸۱	۳۰.۹۳۳	۱.۷۵۹.۳۵۸	۱.۷۵۹.۳۵۸	.	.	۶.۱۹۵.۰۲۸	.	.
۶.۱۹۵.۰۲۸	.	۶.۱۹۵.۰۲۸	.	۱.۸۴۷.۱۷۹	۵۶۳۷۱	۶.۱۹۵.۰۲۸	(۱۶۹.۵۶۰۸)	۶۲.۴۳۸.۲۸۹
۲۸.۹۷۶.۸۱۶	۲۸۶.۶۸۷	۲۸.۶۹۰.۳۳۰	(۱۴.۹۳۸.۹۳۰)	۱.۸۴۷.۱۷۹	۵۶۳۷۱	۶.۱۹۵.۰۲۸	(۱۶۹.۵۶۰۸)	۶۲.۴۳۸.۲۸۹
۱.۰۴۶	۱.۰۴۶	.	.	.	.	.	.	.
(۳.۹۶۶)	(۳.۹۶۶)	.	.	.	.	.	.	.
(۱۷۳.۴۰۲)	.	(۱۷۳.۴۰۲)	(۱۷۳.۴۰۲)	.	.	.	.	.
(۱.۶.۳۹۳)	.	(۱.۶.۳۹۳)	(۱.۶.۳۹۳)	.	.	.	.	.
(۳۸۱.۶۱۶)	(۱.۹۲۰)	(۳۷۹.۶۹۴)	(۳۷۹.۶۹۴)	.	.	.	.	.
۲۸.۶۹۵.۳۰۳	۲۸۴.۵۶۷	۲۸.۴۱۰.۶۳۶	(۱۵.۳۱۸.۶۲۵)	۱.۸۴۷.۱۷۹	۵۶.۳۷۱	۶.۱۹۵.۰۲۸	(۱۶۹.۵۶۰۸)	۶۲.۴۳۸.۲۸۹

یادداشت

۱۴۰۳/۱/۱۰) مانده تجدید ارزیانه شده در
سود خالص
تفاوت تسعیر ارز
جمع بود جامع
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
اندوخته قانونی
سهم اقلیت از سود و زیان ابلانته
تغییرات تلفیق
سود سهام مصوب
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
مانده در ۱۴۰۳/۱/۱۲) مانده

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

14.5

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک توسعه تعاون
صورت جریان های نقدی تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۰	۶,۵۶۴,۲۷۰	۷,۶۷۸,۳۷۳
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۴۰	(۳,۷۵۴,۵۸۱)	(۱۲۰,۰۶۷)
جریان خالص خروج (ورود) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		(۱۰,۳۱۸,۸۵۱)	۷,۵۵۸,۳۰۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲,۷۷۵,۴۳۷)	(۲,۴۵۵,۴۰۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۲۷۷,۰۵۵	۳۳,۸۸۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۳۳,۳۳۱)	(۵,۵۱۶)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی**		.	۱,۵۰۳,۶۸۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۲۴۸,۰۶۶	۱,۳۵۴,۱۷۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲,۲۸۳,۶۴۷)	۴۳۰,۸۲۱
جریان خالص خروج (ورود) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۱۲,۶۰۲,۴۹۹)	۷,۹۸۹,۱۲۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۰۶,۲۹۲)	(۱۷,۹۲۱)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۳۱,۳۸۱,۱۶۱	.
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۴,۲۷۷,۲۶۵)	(۳,۹۲۱,۸۵۲)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۳,۵۴۵,۱۶۷	.
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی		(۴,۲۷۸,۹۰۰)	(۶۶۶,۶۲۲)
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۲۶,۲۶۳,۸۷۲	(۴,۶۰۶,۳۹۶)
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۳,۶۶۱,۳۷۳	۳,۳۸۲,۷۳۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۷,۶۱۳,۰۰۳	۱۰,۹۱۵,۸۵۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۶,۱۹۵,۰۲۸	۳,۳۱۴,۴۲۱
مانده موجودی نقد در پایان سال		۳۷,۴۶۹,۴۰۴	۱۷,۶۱۳,۰۰۳
معاملات غیر نقدی			
	۵۲	۹۶۱,۰۲۴	۱۶۲,۴۲۴
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۱۲۱,۶۷۸,۶۷۰	۷۴,۶۴۵,۴۸۰
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری		(۹۲,۲۱۲,۴۳۱)	(۶۱,۷۷۳,۸۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۴,۲۰۱,۱۶۷	۴,۹۶۸,۸۴۴

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

بانک توسعه تعاون

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۶۴۵,۴۸۰	۱۲۱,۶۷۸,۶۷۰	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۷۰۱,۷۰۶	۶,۱۳۲,۱۶۰	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۴,۱۷۸,۷۶۲	۸,۰۹۶,۹۷۸	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴,۹۶۸,۸۴۴	۴,۲۰۱,۱۶۷	۱۲ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۴۱,۲۷۱	۶۵۸,۱۱۸	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۸۶,۰۳۶,۰۶۴	۱۴۰,۷۶۷,۰۹۳	درآمد عملیاتی
(۶۱,۷۷۳,۸۷۸)	(۹۲,۲۱۲,۴۳۱)	۱۴ هزینه سود سپرده ها
۲۴,۲۶۲,۱۸۶	۴۸,۵۵۴,۶۶۲	سود ناخالص
۱۱,۸۶۷,۳۰۸	۲۰,۰۵۰,۹۰۳	۱۷ درآمد کارمزد
(۱,۲۵۸,۰۵۹)	(۱,۶۴۵,۰۲۶)	۱۸ هزینه کارمزد
۲۴۴,۰۵۲	۴۵۲,۳۸۲	۱۹ سود مبادلات و معاملات ارزی
(۳۳,۷۹۵,۳۸۲)	(۴۶,۳۷۷,۷۸۲)	۲۰ هزینه های اداری و عمومی
(۱,۳۹۱,۶۵۶)	(۱۶,۳۶۷,۴۲۸)	۲۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳,۸۴۵,۴۷۱	۹,۲۱۵	۲۲ سایر درآمدهای عملیاتی
(۲۰,۴۸۸,۲۶۶)	(۴۳,۸۷۷,۷۳۶)	سود (زیان) عملیاتی
۳,۷۷۳,۹۲۰	۴,۶۷۶,۹۲۶	هزینه های مالی
(۶۶۶,۶۲۲)	(۴,۲۷۸,۹۰۰)	۲۳ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱,۴۲۳,۴۱۸	۳۲۷,۷۲۴	۲۴ سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۴,۵۳۰,۷۱۶	۷۲۵,۷۴۹	سود خالص
۴,۵۳۰,۷۱۶	۷۲۵,۷۴۹	

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

بانک توسعه تعاون (سهامی عامی)

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۳۰,۷۱۶	۷۲۵,۷۴۹	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان، تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
	۶,۱۵۰,۹۱۵	تفاوت تسعیر ارز
۴,۵۳۰,۷۱۶	۶,۸۷۶,۶۶۴	سود جامع سال

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

[illegible]

بانک توسعه تعاون نسیمین

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مبالغ به میلیون ریال					
۱۴۰۳	سرمایه	تفاوت تسعیر ارز	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	زبان انباشته
جمع حقوق مالکانه					
۴۳,۳۳۷,۸۵۸	۶۲,۴۳۸,۲۸۹	۰	۵۴,۳۷۱	۸,۴۲۵	(۱۹,۲۴۳,۲۳۷)
۷۲۵,۷۴۹	۰	۰	۰	۰	۷۲۵,۷۴۹
۶,۱۵۰,۹۱۵	۰	۶,۱۵۰,۹۱۵	۰	۰	۰
۵۰,۱۱۴,۵۳۳	۶۲,۴۳۸,۲۸۹	۶,۱۵۰,۹۱۵	۵۴,۳۷۱	۸,۴۲۵	(۱۸,۵۳۷,۳۷۸)
۵۰,۱۱۴,۵۳۳	۶۲,۴۳۸,۲۸۹	۶,۱۵۰,۹۱۵	۵۴,۳۷۱	۸,۴۲۵	(۱۸,۵۳۷,۳۷۸)

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی ۱۴۰۳
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تفاوت تسعیر ارز
جمع سود جامع دوره
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳

سرمایه	اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق مالکانه
۶۲,۴۳۸,۲۸۹	۰	۵۴,۳۷۱	۸,۴۲۵	(۱۶,۲۷۱,۰۴۸)	۴۶,۳۳۰,۰۳۷
۰	۰	۰	۰	(۷,۵۳۳,۸۹۶)	(۷,۵۳۳,۸۹۶)
۶۲,۴۳۸,۲۸۹	۰	۵۴,۳۷۱	۸,۴۲۵	(۲۳,۷۹۳,۹۴۴)	۳۸,۷۰۷,۱۴۱
۰	۰	۰	۰	۴,۵۳۰,۷۱۶	۴,۵۳۰,۷۱۶
۶۲,۴۳۸,۲۸۹	۰	۵۴,۳۷۱	۸,۴۲۵	(۱۹,۱۶۳,۲۳۷)	۴۳,۳۳۷,۸۵۸

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
اصلاح اشتباهات
مانده تعدیل ارز شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی ۱۴۰۳
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

بانک توسعه تعاون سرحد
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۰	(۶,۵۱۹,۳۹۳)	۱۵,۹۲۸,۰۲۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۴۰	(۳,۳۶۴,۲۷۹)	-
جریان خالص خروج و وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۹,۸۸۴,۶۷۱)	۱۵,۹۲۸,۰۲۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۳,۵۷۳,۵۵۲)	(۲,۵۶۱,۴۲۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۶۲۷,۲۳۰	۶۷۶,۵۶۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۶,۹۵۸)	(۵۱۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۲۴۸,۰۶۶	۸۲۳,۳۷۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲,۷۱۵,۳۱۶)	(۱,۰۶۲,۰۰۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۱۲,۵۹۸,۸۸۸)	۱۴,۸۶۶,۰۲۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۳۱,۳۲۰,۳۲۵	-
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۴,۳۷۷,۳۶۵)	(۳,۹۲۱,۸۵۲)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۳,۵۴۵,۱۶۷	-
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی		(۴,۳۷۸,۹۰۰)	(۷,۵۲۵,۰۷۷)
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۲۶,۳۰۹,۳۲۷	(۱۱,۴۲۶,۹۲۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱۳,۷۱۰,۴۳۹	۳,۴۱۹,۰۹۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۷,۴۲۴,۹۱۱	۱۰,۷۱۲,۵۴۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۶,۱۵۰,۹۱۵	۳,۲۹۳,۲۷۶
مانده موجودی نقد در پایان سال		۳۷,۲۸۶,۲۶۶	۱۷,۴۲۴,۹۱۱
معاملات غیر نقدی			
	۵۲	۹۶۱,۰۲۴	۱۶۲,۴۲۴
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۱۲۱,۶۷۸,۶۷۰	۷۴,۶۴۵,۴۸۰
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری		(۹۲,۲۱۲,۴۳۱)	(۶۱,۷۷۲,۸۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۴,۲۰۱,۱۶۷	۴,۹۶۸,۸۴۴

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

بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

به منظور اجرای سیاستهای ابلاغی مقام معظم رهبری و در جهت ارتقای بخش تعاونی در اقتصاد کشور، هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۶ بنا به پیشنهاد مشترک وزارتخانه های تعاون و امور اقتصادی و دارایی، موضوع نامه شماره ۱/۵۵۲۸۸ مورخ ۱۳۸۷/۰۹/۰۶ وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد بند (و) ماده (۹) قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاست های کلی اصل چهل چهار (۴۴) قانون اساسی - مصوب ۱۳۸۷-اساسنامه بانک توسعه تعاون را تصویب و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۱۳ طی نامه شماره ۴۱۴۸۴/ت/۹۷۹۱۴ هـ ریاست جمهوری اسلامی ایران به دو وزارت خانه تعاون کارورفاه اجتماعی و اقتصاد و دارایی جهت اجرا ابلاغ و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۲۰ تحت شماره ۳۵۵۳۸۰ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری به شناسه ملی ۱۰۱۰۴۰۲۱۵۳۸ به نام بانک توسعه تعاون به ثبت رسیده و زیر نظر وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی می باشد و مرکز اصلی آن تهران و شعب آن در سراسر کشور است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

بانک توسعه تعاون 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 و به موجب ماده (۷) اساسنامه موضوع فعالیت بانک توسعه تعاون عمدتاً ارائه خدمات برای بخش تعاونی می باشد. شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی و طراحی، تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات اداری و نرم افزارهای تولیدی است. در سال مالی مورد گزارش عمدتاً در زمینه دریافت سپرده و پرداخت تسهیلات در بخش تعاون فعالیت نموده است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۴۱	۴۳	۴۲	۴۲	شعب استان تهران
۳۸۶	۴۰۰	۴۰۱	۴۰۱	شعب سایر استان ها
۵	۵	۵	۵	شعب مناطق آزاد
۴۳۲	۴۴۸	۴۴۸	۴۴۸	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد.

بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

گروه			
۱۴۰۳		۱۴۰۲	
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
۱,۶۴۵	۱,۶۶۹	۱,۶۷۷	۱,۶۹۳
۳۶۳	۳۷۰	۳۷۷	۳۷۷
۲,۷۶۴	۲,۸۱۹	۲,۸۷۳	۲,۸۳۸
۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
۴,۷۹۰	۴,۸۷۶	۴,۹۶۱	۴,۹۰۰
بانک			
۱۴۰۳		۱۴۰۲	
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
۱,۲۶۵	۱,۲۷۱	۱,۲۸۵	۱,۲۷۶
۲۷۷	۲۸۱	۲۸۹	۲۸۴
۳,۱۰۸	۳,۱۳۵	۲,۱۶۲	۲,۱۶۱
۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
۳,۶۶۸	۳,۷۰۵	۳,۷۳۹	۳,۷۵۴

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

۴-۱-۱- علت کاهش تعداد پرسنل نسبت به سال قبل، بازنشستگی (در موعد مقرر) کارکنان بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است.

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره آنها از ۱/۱/۱۴۰۴ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کننده گان صورتهای مالی در پاره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را چگونه ای شناسایی کند که بانگتر انتقال کالاها یا خدمات بهمد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالستهای عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الرامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۰۱/۱/۱۳۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۲۱ تهیه شده است. جزئیات روبه های حسابرایی در یادداشت های ۶ و ۷ ارایه شده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

۴-۱- اقلام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری 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 یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد

۵- قضاوتهای مدیریت در فرایند یکارگیری روبه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوتها، برآوردها و مغروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مغروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوتها و برآوردها استفاده می نماید شامل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مزایای پایان خدمت کارکنان است.

۵-۱- قضاوتها در فرایند یکارگیری روبه های حسابداری

۵-۱-۱- روبه های حسابداری و برآوردهای استفاده شده، یکنواخت با سال قبل بوده و تحت تأثیر قضاوت مدیریت، تغییر ننموده است.

۶- مبنای تهیه و اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۶-۱- صورتهای مالی بر مبنای نهایی تمام شده تاریخی تهیه گردیده است و در مواردی که از ارزشهایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده گردیده در روبه حسابداری مربوطه افشا گردیده است.

۶-۲- مبنای تلفیق

۶-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک توسعه تعاون و صورتهای مالی شرکتهای فرعی سمات، خدمات و پشتیبانی بانک توسعه تعاون، گروه مالی توسعه تعاون، واسطیاری توسعه تعاون، و صرافی بانک توسعه تعاون منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. صورت های مالی تلفیقی با استفاده از روبه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه می شود.

۶-۲-۲- شرکت از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکتهای فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکتهای فرعی را در صورتهای مالی تلفیقی منظور می کند.

۶-۳- اندازه گیریهای ارزش منصفانه

ارزش منصفانه قیمتی است که در یک معامله متعارف در تاریخ اندازه گیری بین فعالان در بازار برای فروش یک دارایی دریافت یا برای انتقال یک بدهی پرداخت خواهد شد، صرف نظر از اینکه آیا قیمت بطور مستقیم قابل مشاهده است یا با استفاده از سایر روش های ارزشگذاری برآورده شده است. در برآورد ارزش منصفانه یک دارایی یا بدهی، در صورتی که فعالان بازار بخواهند ویژگی های دارایی یا بدهی را در قیمت گذاری دارایی یا بدهی در تاریخ اندازه گیری به حساب بگیرند، شرکت نیز آن ویژگی ها را به حساب میگیرد. ارزش منصفانه برای اندازه گیری و افشا در این صورتهای مالی بر اساس چنین مبنایی تعیین می شود.

الف- داده های ورودی سطح ۱ قیمت های اعلام شده در بازار فعال برای دارایی ها و بدهی های مشخصی هستند که واحد تجاری در تاریخ اندازه گیری می تواند به آن دست یابد.

ب- داده های ورودی سطح ۲ داده های ورودی به غیر از قیمت های اعلام شده سطح ۱ هستند که بصورت مستقیم و غیر مستقیم قابل مشاهده برای دارایی ها و بدهی ها می باشند.

ج- داده های ورودی سطح ۳ داده های ورودی غیر قابل مشاهده برای داراییها و بدهی ها می باشد.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- اهمیت رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده زیر را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

۷-۱- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	گروه	اندازه گیری:
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تأیید صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تأیید صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکتها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده(با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده(با توجه به نرخ سود موثر)

۷-۱-۱- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تأیید صورت های مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی میشود.

۷-۱-۲- معاملات بازار بین بانکی (ریبو)

۷-۱-۲-۱- در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص بکارگیری توافق باز خرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریبو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.خ. خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه داری کل کشور نظیر اسناد خزانه اسلامی و انواع صکوک بر اساس مفاد دستورالعمل فوق مشتمل بر عقد بیع، قرارداد اختیار خرید و قرارداد اختیار فروش انجام می پذیرد.

۷-۱-۲-۲- اجرای عملیات ریبو مطابق موافقت نامه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۳ صادره توسط شورای فقهی بانک مرکزی برای بانکها، در خصوص توافق باز خرید منطبق با شریعت (انواع اوراق بهادار منتشره توسط خزانه داری کل کشور) در قالب مجموعه عقد بیع و قراردادهای اختیار خرید و اختیار فروش در مورد دارایی های پایه، بین بانک مرکزی و بانک و در چهار چوب رویه حسابداری مشخص شده در دستورالعمل های مربوطه انجام شده است.

۷-۱-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

۷-۱-۳-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

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

۷-۱-۳-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت های وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت های وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

۷-۱-۳-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقتی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱-۳-۵- زمانی که یکی از شرکت های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیروابسته گروه در شرکت های وابسته شناسایی می شود.

۷-۱-۳-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته یا مشارکت خاص باشد، شرکت های وابسته، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه میکند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۷-۱-۳-۷- چنانچه صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته یا مشارکت خاص و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف،

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- زمین، ساختمان و سرقفلی که طبق آیین نامه اجرایی بند ۴۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۲، بر مبنای ارزش تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۳ ثبت گردیده و مازاد تجدید ارزیابی فوق مبلغ ۲,۸۴۷,۴۱۷ میلیون ریال در سال ۱۳۹۴ و همچنین در سال ۱۴۰۰ طبق مصوبه صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ در راستای اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و همچنین تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون اصلاح قانون مالیات ها مستقیم و آیین نامه اجرایی آن موضوع مصوبه شماره ۳۸۷۴/ت ۵۲۷۹۳ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۲۱ و مصوبه اصلاحی آن به شماره ۱۳۵۶۰۲/ت ۵۷۱۷۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ هیأت محترم وزیران دارایی ها با استفاده از ارزیابان مستقل به مبلغ ۱۴,۲۴۷,۰۰۰ میلیون ریال تجدید ارزیابی شده و به حساب افزایش سرمایه منظور شده است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه داراییهای تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه داراییهای تجدید ارزیابیشده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی دارایی ها ۵ ساله می باشد.

۷-۲-۳- استهلاك داراییهای ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون اصلاحی مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های صفحه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۷-۲-۴- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور میشود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماه متوالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۷-۲-۵- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۳- دارایی های 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 نميگردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز کاهش ارزش لازم در نظر گرفته میشود. بر مافزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم طی ۵ سال مستهلک میگردد.

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

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت 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 جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها 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.

۷-۴-۲- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده و برای طبقه معوق ۲۰ درصد تسهیلات مطابق دستورالعمل بانک مرکزی در سال ۱۴۰۲ به صورت تعهدی شناسایی شده است. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمد تعهدی عقود مشارکتی طی دوره گذار ۵ ساله از سال ۱۳۹۹ لغایت ۱۴۰۲ از ۱۰۰ تا ۲۰ درصد شناسایی شده است و از سال ۱۴۰۳ به بعد درآمد مذکور بصورت تعهدی قابل شناسایی نمی باشد. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی/نقدی	جاری/اجاری امهالی
تعهدی/نقدی	سررسید گذشته/سررسید گذشته امهالی
تعهدی/نقدی	معوق/معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
تعهدی/نقدی	جاری/اجاری امهالی
تعهدی/نقدی	سررسید گذشته/سررسید گذشته امهالی
تعهدی/نقدی	معوق/معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
تعهدی/نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۷-۵-۱- طبق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد سود و وجه التزام صرفاً تا طبقه معوق شناسایی می شود.

۷-۶- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۱۴) گزارش می گردد.

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 تأخیر 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.

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 ج.ا.ا) 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 مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و تأیید هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول

۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر و تأیید ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (فقط با در نظر گرفتن ارزش و تأیید نقد و شبه نقد) در نظر گرفته می‌شود و برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سپری شده باشد ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون در نظر گرفتن ارزش و تأیید) منظور می‌شود.

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

بانک توسعه تعاون -صص
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۹- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت ضمانت سپرده ها(موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ.مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیأت محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل سی و پنج صدم درصد میانگین مانده همتگی سپرده ها(قبل از سال ۱۳۹۹ تا نرخ سی و صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.

۷-۱۰- 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 حساب ها منظور می شود.

۷-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نشده است .

۷-۱۲- مطالبات از دولت

۷-۱۲-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرعصل طبقه بندی می شود)

۷-۱۲-۲- مطالبات تحت تعهد دولت: پارانه سود سهم عهده دولت می باشد که پرداخت آن در ابتدا توسط دولت تعهد شده است.

۷-۱۲-۳- تسهیلات پس از طبقه بندی معوق یا مشکوک الوصول به سرعصل مطالبات از دولت منتقل می شود.

۷-۱۳- مطالبات سوخت شده

شناسایی مطالبات سوخت شده به پیشنهاد معاونت مالی و پشتیبانی برای آن دسته از مطالباتی که امکان وصول آن وجود ندارد به هیأت مدیره اعلام و پس از اخذ مجوز آن تعدیلات لازم در حساب ها اعمال می گردد، که در سال ۱۴۰۱ منتهی بابت مطالبات سوخت شده در سرعصل ها لحاظ نگردیده است

۷-۱۴- تسعیر ارز

۷-۱۴-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز(ابلاغ 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 رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. دارایی ها و بدهی های ارزی به موجب بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۳۳۰۰۷ تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ برای هر دلار آمریکا ۸۱۲۰۲٫۳۲ ریال و هر یورو ۷۴۴۰۳۶ ریال و برای سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تعیین و تسعیر گردیده و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بصورت درآمد یا هزینه وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود .

ماتده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
حساب صندوق	یورو	۷۴۴۰۳۶	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۳۳۰۰۷ تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	پوند انگلستان	۸۸۴۴۶۴	
	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	روبل روسیه	۸۰۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸۵۹۷	
	روپیه هند	۷۸۵۷	
	یوان چین	۹۴۱۸۳	
	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانک مرکزی	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	وون کره	۴۷۱	
	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	ین ژاپن	۴۵۸۵	
	لیر ترکیه	۱۸۵۹۷	
	روپیه هند	۷۸۵۷	
	یوان چین	۹۴۱۸۳	
حساب سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	روبل روسیه	۸۰۱۱۹	
	یوان چین	۹۴۱۸۳	
	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	روبل روسیه	۸۰۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷۸۵۷	
وضعیت ارزی	ین ژاپن	۴۵۸۵	
	یوان چین	۹۴۱۸۳	
	فرانک سوئیس	۷۷۳۰۵۶	
	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	روبل روسیه	۸۰۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷۸۵۷	
حساب مرکز ریال	ین ژاپن	۴۵۸۵	
	یوان چین	۹۴۱۸۳	
	فرانک سوئیس	۷۷۳۰۵۶	
	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	روبل روسیه	۸۰۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷۸۵۷	
بدهکاران داخلی/ارز	ین ژاپن	۴۵۸۵	
	یوان چین	۹۴۱۸۳	
	فرانک سوئیس	۷۷۳۰۵۶	
	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵۴۸۷	
	روبل روسیه	۸۰۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷۸۵۷	
سود پرداختی	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	
زبان معاملات	یورو	۷۴۴۰۳۶	
	دلار	۶۸۱۲۰۳	

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی غیردولتی / ارز	دلار	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
سود دریافتی تسهیلات اعطایی غیردولتی / ارز	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
تسهیلات اعطایی میان مدت مدت به ارز/غیردولتی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز/غیردولتی	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز/غیردولتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات به ارز/غیردولتی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز/غیردولتی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
سپرده قرض الحسنه پس انداز لاری	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
سپرده سرمایه گذاری مدت دار ارزی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
سپرده قرض الحسنه جاری لاری	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
حساب سپرده ارزی دیداری بانکهای ایرانی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
بستانکاران داخلی	دلار	۶۸۱,۲۰۳	بانک مرکزی
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
حساب مقابل وضعیت ارزی	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	ین ژاپن	۴,۵۸۵	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
حساب مرکز/ریال	روبل روسیه	۸,۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	ین ژاپن	۴,۵۸۵	
	یوان چین	۹۴,۱۸۳	
	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	

یابک توسعه تعاون نسیم
یادداشت های توفیقی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ماندها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
حسابهای داخلی/ارز	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
سود سال های آینده تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
سود معوق تسهیلات/غیردولتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
سود دریافتی تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
حساب سود و زیان قطعی نشده	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
بستانکاران موقت/ارز	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	دلار	۶۸۱,۲۰۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	روپیل روسیه	۸,۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	پند. ژاپن	۴,۵۸۵	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
	یورو	۷۴۴,۰۳۶	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	روپیل روسیه	۸,۱۱۹	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	پند. ژاپن	۴,۵۸۵	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	
	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	
	لیر ترکیه	۱۸,۵۹۷	
	وون کره	۴۷۱	
	روپیه هند	۷,۸۵۷	
	یون چین	۹۴,۱۸۳	

۷-۱۴-۷- اقلام پولی ارزی گروه شامل اسکناس، حواله های ارزی خارجی و داخلی با نرخ قابل دسترس، نرخ میانگین ارز سامانه سنا، نرخ میانگین ارز سامانه نیما و نرخ ارز سایت بانک مرکزی ارز در پایان سال تسعیر می شوند.

۷-۱۴-۳- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود: الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود. ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع، شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۷-۱۴-۴- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.

۷-۱۵- در راستای اجرای عملیات بازار باز جهت مدیریت نقدینگی و کنترل سود در بازار بین بانکی توسط بانک مرکزی در قالب توافق باز خرید (عملیات ریپو) بانک توسعه تعاون اقدام به اخذ خط اعتباری با توفیق اوراق مالی اسلامی نموده است و نحوه نگهداری اوراق و شناسایی درآمد و هزینه های مربوطه مطابق استاندارد حسابداری در دفاتر انجام می شود.

۷-۱۶- مالیات بر درآمد

۷-۱۶-۱- 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 مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۶-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و منافع مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور را میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۷- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۷-۱۸- سایر اقلام "در یادداشت های صورت های مالی"

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر" معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است

۸- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

۹- در آمد تسهیلات اعطایی

گروه				۱۴۰۳				۱۴۰۲			
یادداشت	شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۲		شرح	غیر مشاع	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		جمع	لوا (غیر مشاع)	جمع	لوا (غیر مشاع)			جمع	لوا (غیر مشاع)	جمع	لوا (غیر مشاع)
۹-۱	فروش اقسامی	۷,۳۶۶,۳۲۹	۲,۶۲۱,۳۶۷	۱,۳۲۹,۸۵۲	۱۲,۷۵۲,۵۱۴	۲,۳۶۹,۸۵۲	۱۲,۷۵۲,۵۱۴	۱,۳۲۹,۸۵۲	۲,۳۶۹,۸۵۲	۱۲,۷۵۲,۵۱۴	۱۲,۷۵۲,۵۱۴
	چانه	۲۲,۶۱۸	-	۲۲,۶۱۸	۱۵۷,۸۸۳	۲۲,۶۱۸	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳
	اجاره به شرط تملیک	۲۱۷,۸۹۸	-	۲۱۷,۸۹۸	۳۰,۵۵۵,۶	۲۱۷,۸۹۸	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶
	مطابق	۵۰۰,۱۱۰	-	۵۰۰,۱۱۰	۳۳۷,۰۷۲	۵۰۰,۱۱۰	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲
	۵۰۰,۱۱۰	-	-	۵۰۰,۱۱۰	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۵۰۰,۱۱۰	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱
	۱۸۰,۵۲۸	-	-	۱۸۰,۵۲۸	۲۲,۶۰۰,۹	۱۸۰,۵۲۸	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹
	۲,۳۹۵,۲۲۲	-	-	۲,۳۹۵,۲۲۲	۳,۷۲۰,۵۸۳	۲,۳۹۵,۲۲۲	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳
	۱,۷۸۵,۸۹۹	-	-	۱,۷۸۵,۸۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۱,۷۸۵,۸۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹
	۲۸,۵۸۲,۶۸۴	-	-	۲۸,۵۸۲,۶۸۴	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۲۸,۵۸۲,۶۸۴	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹
	۲,۳۲۸,۰۱۶	-	-	۲,۳۲۸,۰۱۶	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۳۲۸,۰۱۶	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳
۹-۲	وجه التزام	۷۲,۳۸۰	۲,۰۶۹	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
	وجه التزام به معکاران اعتبارات اسنادی	۳,۲۱۷,۸۸۷	-	۳,۲۱۷,۸۸۷	۱,۸۰۲,۳۲۵	۳,۲۱۷,۸۸۷	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
	وجه التزام به معکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۲,۳۸۰	-	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
	سایر (شامل ۹-۱)	۲,۰۶۹,۳۲۸	-	۲,۰۶۹,۳۲۸	۱,۸۰۲,۳۲۵	۲,۰۶۹,۳۲۸	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
جمع در آمد تسهیلات اعطایی		۷۲,۶۶۵,۲۸۰	۲,۶۶۵,۲۷	۷۲,۶۶۵,۲۷	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۷۲,۶۶۵,۲۷	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸

بانک				۱۴۰۳				۱۴۰۲			
یادداشت	شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۲		شرح	غیر مشاع	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		جمع	لوا (غیر مشاع)	جمع	لوا (غیر مشاع)			جمع	لوا (غیر مشاع)	جمع	لوا (غیر مشاع)
۹-۱	فروش اقسامی	۷,۳۶۶,۳۲۹	۲,۶۲۱,۳۶۷	۱,۳۲۹,۸۵۲	۱۲,۷۵۲,۵۱۴	۲,۳۶۹,۸۵۲	۱۲,۷۵۲,۵۱۴	۱,۳۲۹,۸۵۲	۲,۳۶۹,۸۵۲	۱۲,۷۵۲,۵۱۴	۱۲,۷۵۲,۵۱۴
	چانه	۲۲,۶۱۸	-	۲۲,۶۱۸	۱۵۷,۸۸۳	۲۲,۶۱۸	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳	۱۵۷,۸۸۳
	اجاره به شرط تملیک	۲۱۷,۸۹۸	-	۲۱۷,۸۹۸	۳۰,۵۵۵,۶	۲۱۷,۸۹۸	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶	۳۰,۵۵۵,۶
	مطابق	۵۰۰,۱۱۰	-	۵۰۰,۱۱۰	۳۳۷,۰۷۲	۵۰۰,۱۱۰	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲	۳۳۷,۰۷۲
	۵۰۰,۱۱۰	-	-	۵۰۰,۱۱۰	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۵۰۰,۱۱۰	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱	۱۲,۳۶۶,۱۲۱
	۱۸۰,۵۲۸	-	-	۱۸۰,۵۲۸	۲۲,۶۰۰,۹	۱۸۰,۵۲۸	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹	۲۲,۶۰۰,۹
	۲,۳۹۵,۲۲۲	-	-	۲,۳۹۵,۲۲۲	۳,۷۲۰,۵۸۳	۲,۳۹۵,۲۲۲	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳	۳,۷۲۰,۵۸۳
	۱,۷۸۵,۸۹۹	-	-	۱,۷۸۵,۸۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۱,۷۸۵,۸۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹	۶,۲۵۷,۳۹۹
	۲۸,۵۸۲,۶۸۴	-	-	۲۸,۵۸۲,۶۸۴	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۲۸,۵۸۲,۶۸۴	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹	۶۶,۳۹۹,۳۹۹
	۲,۳۲۸,۰۱۶	-	-	۲,۳۲۸,۰۱۶	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۳۲۸,۰۱۶	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳	۲,۸۹۹,۱۷۳
۹-۲	وجه التزام	۷۲,۳۸۰	۲,۰۶۹	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
	وجه التزام به معکاران اعتبارات اسنادی	۳,۲۱۷,۸۸۷	-	۳,۲۱۷,۸۸۷	۱,۸۰۲,۳۲۵	۳,۲۱۷,۸۸۷	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
	وجه التزام به معکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۲,۳۸۰	-	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۷۲,۳۸۰	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
	سایر (شامل ۹-۱)	۲,۰۶۹,۳۲۸	-	۲,۰۶۹,۳۲۸	۱,۸۰۲,۳۲۵	۲,۰۶۹,۳۲۸	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵	۱,۸۰۲,۳۲۵
جمع در آمد تسهیلات اعطایی		۷۲,۶۶۵,۲۸۰	۲,۶۶۵,۲۷	۷۲,۶۶۵,۲۷	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۷۲,۶۶۵,۲۷	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸	۱۱۸,۷۶۱,۹۸۸

۹-۱- افزایش در آمد تسهیلات اعطایی عمدتاً بابت افزایش پرداخت تسهیلات بصورت کارت اعتباری و مرابحه می باشد.

۹-۲- در آمد مزبور ناشی از محاسبه و ثبت سود دریافتی از محل اعتبارات اسنادی صادره و وجه التزام دریافتی از محل تبدیل بدهی ها و موارد سر رسید گذشته می باشد.

۹-۳- افزایش در آمد مزبور عمدتاً مربوط به ضمانت نامه های می باشد که بدلیل سر رسید شدن (ضمانت نامه) اقدام لازم از سوی بانک به منظور پرداخت مبلغ ضمانت نامه به ذینفع و شناسایی وجه التزام متعلقه صورت گرفته است.

[illegible]

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرح		گروه		بانک		درآمد به میلیون ریال	
۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۳	
یادداشت							
درآمدهای مشاع							
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۰۴,۳۳۱,۷۵۱	۶۵,۱۶۰,۳۱۶	۱۰۴,۳۳۳,۳۵۱	۶۵,۱۶۰,۳۱۶	۱۰۴,۳۳۳,۳۵۱	۶۵,۱۶۰,۳۱۶
درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۶,۱۲۴,۹۶۴	۱,۷۰۰,۸۷۱	۶,۱۲۴,۹۶۴	۱,۷۰۰,۸۷۱	۶,۱۲۴,۹۶۴	۱,۷۰۰,۸۷۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۸۰,۹۶,۹۷۸	۴,۱۷۸,۷۶۲	۸۰,۹۶,۹۷۸	۴,۱۷۸,۷۶۲	۸۰,۹۶,۹۷۸	۴,۱۷۸,۷۶۲
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۴,۳۰۱,۱۶۷	۴,۹۶۸,۸۴۴	۴,۳۰۱,۱۶۷	۴,۹۶۸,۸۴۴	۴,۳۰۱,۱۶۷	۴,۹۶۸,۸۴۴
سود سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی							
جمع درآمدهای مشاع							
سهام بانک از درآمد های مشاع	۱۴-۱-۱		(۱۳,۶۱۰,۸۹۷)	۱۲۲,۶۵۴,۸۶۱	۷۶,۰۰۸,۶۹۴	۱۲۲,۶۶۶,۳۶۱	۷۶,۰۰۹,۸۶۳
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله							
حق الوکاله	۱۴-۲		(۸,۴۸۴,۸۱۲)	۹۹,۷۵۳,۰۱۳	۶۲,۳۹۷,۷۹۷	۹۹,۷۶۴,۵۱۳	۶۲,۳۹۸,۷۵۸
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع							
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳		۶۵۸,۱۱۸	۹۱,۳۶۸,۳۰۲	۶۱,۱۶۴,۳۲۳	۹۱,۵۵۴,۳۱۴	۶۱,۳۳۳,۶۰۷
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری							
سود سپرده‌های ارزی							
جمع هزینه سود سپرده‌ها			۹۱,۹۲۶,۳۱۹	۶۱,۷۰۵,۵۹۴	۶۱,۷۷۳,۸۷۸	۹۲,۳۱۲,۴۳۱	۶۱,۷۷۳,۸۷۸
مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۱۴-۵						

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع	سهم بانک از	نسبت منابع بانک به جمع	درآمدهای مشاع	سال مالی
(منابع به میلیون ریال)				
۱۳,۶۱۱,۱۰۶	۷۶,۰۰۹,۸۶۳	۱۷,۹۱٪	۱۴۰۲	
۲۲,۹۰۱,۸۴۷	۱۳۲,۶۶۶,۳۶۱	۱۸,۶۷٪	۱۴۰۳	

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

۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میانگین ۵۲ هفته ای	۴۲۴,۶۶۹,۴۸۷	۵۶۳,۱۵۵,۳۱۱	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۸۷,۱۷۷,۳۶۰	۵۰۸,۹۰۴,۴۹۰	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱-۲-۲-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۳۸,۷۱۷,۷۳۶)	(۵۰,۸۹۰,۴۴۹)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۱-۲-۱۳)
	(۳۴۸,۴۵۹,۶۲۴)	(۴۵۸,۰۱۴,۰۴۱)	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۷۶,۰۰۹,۸۶۳	۱۰۵,۱۴۱,۳۷۰	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۱۴-۱-۳-۱- میانگین مصارف مشاع

میانگین مصارف مشاع	۱۴۰۲	۱۴۰۳	توضیحات
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۴۰۱,۶۳۷,۰۴۸	۴۶۹,۰۰۰,۸۱۶	
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۲۱۷,۶۰۹	۶۲,۲۵۷,۸۸۵	
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲,۶۱۴,۸۳۰	۳۱,۸۹۶,۶۱۰	
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۴۲۴,۶۶۹,۴۸۷	۵۶۳,۱۵۵,۳۱۱	

بانک توسعه تعاون (تسهیل)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
۱۲۸,۸۸۸,۹۶۳	۴,۶۱۹,۶۲۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۹۴۸,۱۵۰	۱,۵۰۹,۵۰۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۶,۰۵۸,۱۵۲	۶۹۹,۴۰۳	گواهی سپرده عام
۴۱,۹۹۳,۳۴۸	۳۵,۲۹۰,۳۷۶	یکساله
۱۱۸,۰۰۳,۶۵۳	۶۷,۳۵۴,۸۶۴	دو ساله
۴۳,۵۵۹,۳۹۵	۲۵۹,۴۱۷,۲۶۶	سه ساله
۲۶,۷۲۵,۶۹۹	۱۴۰,۰۱۳,۴۳۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۳۸۷,۱۷۷,۳۶۰	۵۰۸,۹۰۴,۴۹۰	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ برابر مفاد ماده (۵) بخش نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۳ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی که معادل حداکثر ۳ درصد میانگین سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۲-۲- ۱۴-۱) اعلام گردیده بود و معادل ۱,۷۹۳ درصد اعمال و محاسبه شده است. لازم به ذکر است حق الوکاله سال قبل نیز حداکثر به میزان ۳ درصد میانگین سپرده های سرمایه گذاری بوده که معادل ۰,۳۳۵ درصد تحقق یافته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده	حداکثر نرخ حق الوکاله اعلام شده	نرخ - درصد	حق الوکاله اعمال شده	نرخ - درصد
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳	۱۲۴,۷۳۰	۱,۷۹۳	۷۴,۵۲۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳	۴۰,۷۵۷	۱,۷۹۳	۲۴,۳۵۳
گواهی سپرده عام	۳	۱۸,۸۸۴	۱,۷۹۳	۱۱,۲۸۴
یکساله	۳	۹۵۲,۸۴۰	۱,۷۹۳	۵۶۹,۳۴۳
دو ساله	۳	۱,۸۱۸,۵۸۱	۱,۷۹۳	۱,۰۸۶,۶۴۲
سه ساله	۳	۷,۰۰۴,۲۶۶	۱,۷۹۳	۴,۱۸۵,۲۰۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳	۳,۷۸۰,۳۶۳	۱,۷۹۳	۳,۲۵۸,۸۴۹
جمع حق الوکاله در ۱۴۰۳		۱۳,۷۴۰,۴۲۱		۸,۳۱۰,۱۹۹
جمع حق الوکاله در ۱۴۰۲		۱۰,۴۵۳,۷۸۹		۱,۱۶۶,۱۵۰

بانک توسعه تعاون (تیمار)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

درآمدهای مشاع	X	مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع
میانگین مصارف مشاع		

* از آنجا که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مبلغ ۴۵۸,۰۱۴,۰۴۱ میلیون ریال، کمتر از میانگین مصارف مشاع به مبلغ ۵۶۳,۱۵۵,۳۱۱ میلیون ریال می باشد، لذا مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری فاقد مانده بوده و جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع موضوعیت ندارد.

۱۴-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

گروه	(مبالغ به میلیون ریال)		بانک		(مبالغ به میلیون ریال)
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۵۸,۴۳۶	۶,۱۷۲,۵۴۱	۱۸۶,۶۱۱	۶,۱۸۲,۰۰۹	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۰,۹۷۷	۹۷,۳۳۴	۶۰,۹۷۷	۹۷,۳۳۴	
سپرده های بلند مدت:					
گواهی سپرده عام	۱۱۵,۸۳۵	۵,۳۳۷,۸۹۷	۱۱۵,۸۳۵	۵,۳۳۷,۸۹۷	
یک ساله	۵,۵۸۶,۸۷۱	۸,۵۴۳,۳۳۶	۵,۸۴۴,۸۰۸	۸,۶۰۲,۱۵۱	
دو ساله	۱۱,۶۹۹,۵۰۶	۲۵,۳۵۱,۶۷۱	۱۱,۶۹۹,۵۰۶	۲۵,۳۵۱,۶۷۱	
سه ساله	۴۷,۱۵۶,۴۹۳	۹,۷۹۳,۴۸۰	۴۷,۱۵۶,۴۹۳	۹,۷۹۳,۴۸۰	
	۶۴,۷۷۸,۱۱۸	۵۵,۲۹۶,۲۵۹	۶۵,۰۶۴,۲۳۰	۵۵,۳۶۴,۵۴۲	
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۷,۱۴۸,۲۰۲	۶,۴۰۹,۳۳۵	۲۷,۱۴۸,۲۰۲	۶,۴۰۹,۳۳۵	
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۹۱,۹۲۶,۳۱۹	۶۱,۷۰۵,۵۹۵	۹۲,۲۱۲,۴۳۱	۶۱,۷۷۳,۸۷۸	

۱۴-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۹۲,۲۱۲,۴۳۱	۶۱,۷۷۳,۸۷۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۹۲,۲۱۲,۴۳۱)	(۶۱,۷۷۳,۸۷۸)
مازاد سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰

۱۵- فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات

شرح - مبدا	۱۴۰۲						۱۴۰۳					
	سپات	بیمه پیش	گروه مالی	واسطی	صرافی	شرکت خدمات و پشتیبانی	سپات	بیمه پیش	گروه مالی	واسطی	صرافی	شرکت خدمات و پشتیبانی
جمع					۲۴,۰۸۶,۲۵۶	۲۳۳,۵۰۹				۵۰,۷۸۵,۷۱۵		۴۶۳,۷۵۵
۲۴,۰۸۶,۲۵۶	-	-	-	-	-	۵۰,۷۸۵,۷۱۵	-	-	-	-	-	-
۲۴۵,۲۷۵	۱۱,۷۶۶	-	-	-	-	۴۶۷,۲۰۶	۲,۴۵۱	-	-	-	-	۱۶۴,۸۴۶
۱۱۱,۴۸۸	-	-	-	۱۱۱,۴۸۸	-	۱۶۴,۸۴۶	-	-	-	-	-	-
۱۶۳,۴۹۹	-	-	-	۱۶۳,۴۹۹	-	۲,۶۰۸,۰۲	-	-	-	-	-	-
۱۵۱,۹۸۰	-	۱۵۱,۹۸۰	-	-	-	۱۷۳,۷۲۸	-	-	-	-	-	-
۱,۱۸۹,۷۱۷	-	-	۱,۱۸۹,۷۱۷	-	-	۲۲۹,۵۵۲	-	-	-	-	-	-
۲۵,۴۲۸,۳۱۶	۱۱,۷۶۶	۱۵۱,۹۸۰	۱,۱۸۹,۷۱۷	۲۲۲,۹۸۸	۲۴,۰۸۶,۲۵۶	۲۳۳,۵۰۹	۲,۴۵۱	۲۲۹,۵۵۲	۲۷,۰۶۲۸	۵۰,۷۸۵,۷۱۵	-	۴۶۳,۷۵۵

فروش ارز و سکه
درآمد ارائه خدمات
درآمد فروش خودرو
درآمد بابت کاربند، سون تسهیلات و - (فروش خودرو)
درآمد حاصل از صدور بیمه نامه
درآمد سرمایه گذاری در شرکت های بورس و غیر بورس و ازاد مشارکت و ...

۱۶- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

شرح - مبدا	۱۴۰۲						۱۴۰۳					
	سپات	بیمه پیش	گروه مالی	واسطی	صرافی	شرکت خدمات و پشتیبانی	سپات	بیمه پیش	گروه مالی	واسطی	صرافی	شرکت خدمات و پشتیبانی
جمع					۲۴,۶۶۸,۶۷۱	۲۱۵,۹۹۱				۵۰,۰۹۱,۷۱۵		۳۳۲,۸۱۰
۲۴,۶۶۸,۶۷۱	-	-	-	-	-	۵۰,۰۹۱,۷۱۵	-	-	-	-	-	-
۲۴۵,۴۴۵	۱۰,۲۵۴	-	-	-	-	۳۴۵,۵۱۲	۳,۷۰۲	-	-	-	-	۳۳۲,۸۱۰
۸۱,۳۳۰	-	۸۱,۳۳۰	-	-	-	۷۶,۰۹۲	-	۷۶,۰۹۲	-	-	-	-
۱۱۰,۷۸۲	-	-	-	۱۱۰,۷۸۲	-	۱۲۸,۲۲۹	-	-	-	-	-	-
۲۴,۰۸۶,۲۷۸	۱۰,۲۵۴	۸۱,۳۳۰	-	۱۱۰,۷۸۲	۲۴,۶۶۸,۶۷۱	۲۱۵,۹۹۱	۲,۷۰۲	۷۶,۰۹۲	-	۵۰,۰۹۱,۷۱۵	-	۳۳۲,۸۱۰

بهای تمام شده فروش ارز و سکه
بهای تمام شده ارائه خدمات
بهای تمام شده فروش بیمه نامه
بهای تمام شده خرید خودرو و سایر هزینه های مرتبط

بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳
§

۱۷- درآمد کارمزد

گروه و بانک		یادداشت	
(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳	۱۴۰۲
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۷-۱	۶,۵۵۲,۱۵۰	۴,۲۱۶,۵۸۸
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱۷-۲	۲,۲۷۱,۶۶۸	۱,۱۰۸,۵۲۴
ضمانتنامه های صادره	۱۷-۳	۶,۲۲۳,۵۷۸	۳,۴۷۷,۲۶۰
عملیات ارزی		۱۵۸,۱۲۸	۱۴۹,۶۶۷
وجوه اداره شده	۱۷-۴	۹۶۲,۱۰۹	۲۶۱,۷۵۳
حواله های بانکی	۱۷-۵	۶۲۳,۷۷۰	۳۲۳,۶۴۸
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۷-۶	۸۸۴,۹۸۰	۵۳۲,۳۱۵
آیونمان کارت اعتباری	۱۷-۷	۶۱۳,۵۵۸	۵۶۱,۰۷۶
طرح شتاب	۱۷-۸	۱,۲۶۴,۴۴۴	۹۵۱,۳۶۴
سایر (شامل ۵۸ قلم)	۱۷-۹	۴۹۶,۵۱۸	۲۸۵,۱۱۳
جمع درآمد کارمزد		۲۰,۰۵۰,۹۰۳	۱۱,۸۶۷,۳۰۸

- ۱۷-۱- افزایش کارمزد عملیات قرض الحسنه ناشی از افزایش تعداد پرونده ها و نرخ کارمزد دریافتی بابت تسهیلات (قرض الحسنه به اشخاص) می باشد.
- ۱۷-۲- افزایش مبلغ اعتبارات اسنادی گشایش یافته بابت افزایش حساب پذیرش تعهد اعتبار اسنادی. گشایش اعتبار اسنادی، کنترل اسنادی پرونده و ... می باشد.
- ۱۷-۳- افزایش بابت تعداد و نرخ کارمزد ضمانت نامه های صادره می باشد.
- ۱۷-۴- افزایش درآمد کارمزد وجوه اداره شده عمدتاً بابت افزایش تعداد پرونده ها و نرخ کارمزد مربوطه می باشد.
- ۱۷-۵- افزایش درآمد کارمزد حواله های بانکی عمدتاً بابت تعداد و نرخ خدمات انتقال وجه بین بانکی (ساتنا و پایا) سامانه پل و صدور حواله می باشد.
- ۱۷-۶- افزایش عمدتاً بابت تعداد پرونده های اعتباری و تهیه گزارش اطلاعات اعتباری می باشد.
- ۱۷-۷- به علت افزایش پرداخت تسهیلات اعطایی کارت مرابحه به اشخاص، نسبت به سال گذشته می باشد.
- ۱۷-۸- افزایش درآمد کارمزد طرح شتاب ناشی از افزایش تعداد تراکنش های شتابی و پایانه های فروشگاهی می باشد.
- ۱۷-۹- افزایش درآمد کارمزد (سایر) عمدتاً ناشی از افزایش تعداد چک های برگشتی، واگذاری و وصول چک ها و تعداد صدور کارت های نقدی می باشد.

۱۸- هزینه کارمزد

گروه و بانک		یادداشت	
(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳	۱۴۰۲
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت		۱۸۷,۵۳۶	۱۸۷,۱۵۲
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب		۱,۲۰۱,۵۱۲	۹۱۳,۳۳۴
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک		۲,۰۳۰	۱,۳۸۲
کارمزد عملیات ارزی		۱,۷۱۱	۲۶۲
سایر (شامل ۸ قلم)		۲۵۲,۲۳۷	۱۵۵,۹۳۹
جمع هزینه کارمزد		۱,۶۴۵,۰۲۶	۱,۲۵۸,۰۵۹

افزایش هزینه کارمزد پرداختی به بانک مرکزی بابت تراکنش های سامانه شاپرک بانک مرکزی می باشد.

۱۹- سود مبادلات و معاملات ارزی

گروه		بانک	
(مبالغ به میلیون ریال)		(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود خرید و فروش ارز	۱۹-۱	۴۵۲,۳۸۲	۲۴۴,۰۵۲
سود مبادلات و معاملات ارزی		۴۵۲,۳۸۲	۲۴۴,۰۵۲

- ۱۹-۱- سود خرید و فروش ارز در سال ۱۴۰۳ ناشی از مابه التفاوت خرید ارز به مبلغ ۸۶,۹۷۶ میلیارد ریال و فروش ارز به مبلغ ۸۷,۴۲۸ میلیارد ریال می باشد. معاملات ارزی صورت گرفته در سامانه های بانک مرکزی انجام می پذیرد و همه ارزهای خریداری شده با درصد مجاز اعلامی بانک مرکزی افزایش و به فروش می رسد.

تعهدات ارزی ایفا شده توسط مشتریان در پایان سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۹۳۰ میلیون یورو بوده که در سامانه زفع تعهد بانک مرکزی ثبت گردیده و اقدامات تعزیراتی، کیفری و حقوقی برای پرونده های مذکور توسط بانک انجام شده است.

بانک توسعه تعاون بر سر

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- هزینه های اداری و عمومی	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه های کارکنان	۲۰-۱	۲۸,۶۶۵,۳۸۹	۲۳,۰۶۶,۵۲۹	۲۷,۹۲۴,۱۷۵	۲۲,۵۴۱,۶۵۶
هزینه های اداری	۲۰-۲	۱۷,۲۹۹,۶۶۲	۱۰,۵۳۳,۲۹۶	۱۷,۵۴۶,۱۹۶	۱۰,۵۸۶,۷۲۱
هزینه استهلاک	۲۰-۳	۹۶۹,۸۴۳	۶۸۳,۶۲۸	۹۰۷,۴۱۱	۶۶۷,۰۰۴
جمع هزینه های اداری و عمومی		۴۶,۹۳۴,۸۹۴	۳۴,۲۸۳,۴۵۳	۴۶,۳۷۷,۷۸۲	۳۳,۷۹۵,۳۸۲

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

۲۰-۱-۱ حقوق و دستمزد و مزایا	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۰-۱-۱	۲۱,۴۰۹,۰۳۶	۱۷,۴۴۲,۳۶۲	۲۰,۸۶۸,۱۴۲	۱۷,۰۸۲,۸۹۸
بیمه سهم کارفرما	۲۰-۱-۲	۲,۵۴۱,۵۱۵	۱,۹۸۴,۳۶۲	۲,۴۶۰,۳۷۱	۱,۹۳۴,۴۶۵
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۰-۱-۳	۱,۸۴۶,۱۰۴	۱,۰۷۶,۶۱۲	۱,۸۱۳,۷۰۴	۱,۰۵۸,۶۱۰
سفر و فوق العاده مأموریت		۴۸,۳۵۸	۴۸,۱۲۵	۴۸,۳۵۸	۴۸,۱۲۵
سلامت و درمان کارکنان		۱۰,۳۵۶	۱۶,۲۸۴	۱۰,۳۵۶	۱۶,۲۸۴
عیدی و پاداش (کارانه)		۱,۴۲۴,۹۹۸	۱,۴۲۴,۷۲۳	۱,۴۲۴,۹۹۸	۱,۴۲۴,۷۲۳
سایر (شامل ۷ قلم)		۱,۳۸۵,۰۲۱	۱,۰۷۰,۳۳۶	۱,۲۹۸,۲۴۶	۹۵۷,۵۳۱
جمع		۲۸,۶۶۵,۳۸۹	۲۳,۰۶۶,۵۲۹	۲۷,۹۲۴,۱۷۵	۲۲,۵۴۱,۶۵۶

۲۰-۱-۱- علت افزایش هزینه دستمزد و مزایا در سال ۱۴۰۳ ناشی از افزایش ضریب ریالی حقوق شاغلین مشمول قانون خدمات کشوری (مصوبه هیات وزیران) بوده است.

۲۰-۱-۲- علت افزایش هزینه بیمه سهم کارفرما در سال ۱۴۰۳ ناشی از افزایش ضریب ریالی حقوق شاغلین مشمول قانون خدمات کشوری و اعمال جریمه از سوی سازمان تامین اجتماعی بوده است.

۲۰-۱-۳- علت افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان نسبت به سال ۱۴۰۲ ناشی از افزایش مبلغ ذخیره گیری سنوات سالانه همکاران شاغل و همچنین افزایش مبالغ پرداخت های مناسبتی (اعیاد-بیلان-شارژ بن کارت و هدایای ازدواج فرزندان) و بازخرید مرخصی همکاران پازنشسته در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۲۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اجاره		۱,۷۲۹,۷۰۰	۱,۳۵۲,۲۰۸	۱,۷۱۰,۵۷۰	۱,۳۳۸,۵۴۲
آموزش و تحقیقات		۱۴۸,۹۰۱	۷۳,۷۰۹	۱۴۸,۹۰۱	۷۳,۷۰۹
اجاره دستگاه های الکترونیکی و وسایل نقلیه - طرح ترافیک		۵۵۰,۱۸۸	۵۹۸,۹۱۹	۵۵۰,۱۸۸	۵۹۸,۹۱۹
هزینه عوارض و مالیات ارزش افزوده	۲۰-۲-۱	۱,۱۲۲,۷۰۲	۵۲۱,۷۰۶	۱,۱۷۲,۷۰۲	۵۲۱,۷۰۶
حق الزحمه سایر امور	۲۰-۲-۲	۵,۳۱۰,۹۷۴	۳,۰۵۹,۰۳۳	۵,۵۱۴,۰۲۴	۳,۱۷۴,۱۴۳
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها		۷۹۹,۲۳۰	۵۵۶,۶۷۰	۷۹۹,۲۳۰	۵۵۶,۶۷۰
خرید خدمات قراردادی		۲۸۸,۱۴۴	۳۸۹,۸۴۵	۲۸۸,۱۴۴	۳۸۹,۸۴۵
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۲۰-۲-۳	۱,۹۶۶,۲۹۲	۱,۳۵۷,۰۰۷	۲,۲۵۰,۱۶۳	۱,۳۵۷,۰۰۷
ثبتی و حقوقی		۴۰,۱۹۰	۳۵,۷۶۰	۱,۴۷۸	۳,۴۱۸
سایر (شامل ۷۰ قلم)	۲۰-۲-۴	۵,۳۲۹,۵۱۴	۲,۹۹۱,۴۴۴	۵,۱۱۰,۷۹۸	۲,۷۷۲,۷۶۳
جمع هزینه های اداری		۱۷,۲۹۹,۶۶۲	۱۰,۵۳۳,۲۹۶	۱۷,۵۴۶,۱۹۶	۱۰,۵۸۶,۷۲۱

۲۰-۲-۱- علت افزایش هزینه مزبور ناشی از افزایش مبالغ خرید کالا ها و قراردادهای دریافت خدمات و مشاوره و بالتبع افزایش هزینه عوارض و مالیات بر ارزش افزوده بوده است. همچنین بابت هزینه عوارض و ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۳۶۳ میلیارد ریال و سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱,۶۵۷ میلیارد ریال برگه تشخیص صادر گردیده که در مرحله اعتراض و رسیدگی می باشد.

۲۰-۲-۲- علت افزایش هزینه حق الزحمه سایر امور در سال ۱۴۰۳ ناشی از افزایش مبالغ قراردادهای فی مابین (شامل دریافت خدمات و نیروی انسانی از شرکت های سمات و خدمات) بوده است.

۲۰-۲-۳- علت افزایش هزینه پشتیبانی سامانه های نرم افزاری ناشی از افزایش مبالغ ارائه خدمات راهبری، پشتیبانی و نرم افزاری از سوی شرکتهای همکاران سیستم، خدمات انفورماتیک، سمات و ... می باشد.

۲۰-۲-۴- افزایش هزینه بابت سایر اقلام، ناشی از افزایش قیمت سالانه کالاها و خدمات (در بازار)، عوارض خودرو و ساختمان، بیمه اموال و حوادث، آموزش ضمن خدمت و برگزاری سمینارها می باشد.

۲۰-۳- هزینه استهلاک	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
استهلاک دارایی های ثابت مشهود		۹۶۰,۸۷۳	۶۷۸,۹۰۴	۹۰۳,۰۰۴	۶۶۲,۵۸۵
استهلاک دارایی های نامشهود		۸,۹۷۱	۴,۷۲۴	۴,۴۰۷	۴,۴۱۹
جمع هزینه استهلاک		۹۶۹,۸۴۳	۶۸۳,۶۲۸	۹۰۷,۴۱۱	۶۶۷,۰۰۴

بانک توسعه تعاون (تسهيلات خاصه)
 يادداشت هاي توضيحي صورت هاي مالي
 سال مالي منتهي به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تسليم به مليون ريال	بانك	تسليم به مليون ريال		گروه
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	
يادداشت				
مليون ريال				
۱۷,۲۹۶	۱۲,۵۵۹,۳۳۰	(۱,۶۴۴,۳۰۸)	۱۲,۵۵۹,۳۳۰	۲۱-۱
۳۲,۵۱۷,۶۷۶	۲۰,۸۰۰,۹۹۰	۲,۲۹۲,۰۰۹	۲,۲۹۲,۰۰۹	۲۱-۲
۳۰۰,۶۲۹	۱۶,۶۶۷,۳۲۸	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۶,۳۹۷,۳۲۸	

تسليم به مليون ريال

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

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۲	جمع	مشکوک الوصول تا ۵ سال		موقوف	سررسید گذشته	يادداشت
		از ۵ سال	سال			
۱۷,۲۹۶	۳۸,۷۵۱	.	.	۱۹۹,۳۳۳	۳۸,۳۲۸	۲۸-۱
۳۲,۵۱۷,۶۷۶	۲۴,۷۳۹,۶۶۴	۱۳,۳۳۷,۱۲۸	۱۲,۱۷۱,۳۷۶	۷,۳۲۰,۸۰۹	۹,۵۶۹,۹۲۲	۲۹-۱
۳۰۰,۶۲۹	۲۸۶,۳۴۱	۲۸۶,۳۴۱	.	.	.	۳۱-۵
۲۲,۸۳۹,۳۷۱	۴۵,۵۵۲,۵۵۶	۱۳,۶۳۳,۳۷۹	۱۶,۱۷۱,۳۷۶	۷,۵۴۰,۷۳۲	۹,۸۰۸,۲۶۹	
.	(۱۸,۵۳۰)	.	.	(۱,۶۳۸)	(۹,۸۹۳)	
.	(۹۹۷,۵۹۳)	(۸,۸۸۳)	(۱۵۰,۰۱۳)	(۷۰۳,۲۴۸)	(۱۵۰,۳۵۰)	
(۱۰,۵۱۳,۳۰۰)	(۹,۶۴۰,۱۸۱)	(۲۵۳,۱۱۶)	(۳۳۹,۳۹۹)	(۱,۱۰۸,۳۲۸)	(۷,۷۳۹,۵۸۹)	
.	(۱۹۰,۸۶۰)	(۳۳,۳۴۹)	.	(۱۵,۶۶۳)	(۱۰۰,۱۷۴)	
.	(۳۸,۳۰۱)	.	.	.	(۳۸,۳۰۱)	
(۳۰,۶۸۶,۶۳۰)	(۱۰,۶۲۶,۹۹۲)	(۳۹۵,۲۴۸)	(۶۶۶,۲۴۱)	(۱,۸۴۸,۷۴۶)	(۸,۰۳۸,۳۰۷)	
۱۹,۷۷۰,۶۴۲	۳۴,۶۲۶,۹۶۴	۱۳,۳۳۷,۹۳۱	۱۲,۰۰۷,۱۳۵	۵,۷۱۱,۸۲۶	۱,۸۹۱,۹۶۳	
		۱۰۰,۵۵۰	۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	
۹,۴۹۷,۳۷۷	۲۱,۸۸۶,۶۸۷	۱۲,۰۰۳,۳۶۶	۶,۸۵۳,۵۶۸	۱,۱۲۲,۳۸۷	۱,۵۰۹,۹۶۶	
(۱۱,۱۲۲,۳۲۵)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	
(۱,۶۴۴,۳۰۸)	۱۲,۵۵۹,۳۳۰	۷,۵۸۰,۵۰۹	۳,۸۱۰,۳۲۵	۶۵۱,۷۹۴	۱۰۶,۶۶۲	

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

مطالبات از دولت
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 مطالبه تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته
 سایر دریافتی ها
 مدعی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر بخش تریفات ها
 کسر می شود :
 مطالبه تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
 مطالبه مسایر محاسبه ذخیره عمومی
 صرف میبایست احتساب ذخیره عمومی - درصد
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
 کسر می شود مابه ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

علت افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول بابت افزایش تسهیلات اعطایی، عدم پرداخت اقساط توسط مشتریان در سررسید، انقضاء آن به فرامل مطالبات غیر جاری و انصراف ذخیره گیری مطابق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری می باشد.

بانک توسعه تعاون سرحد

ناتداشت های توضیحی صورت های مالی

سیال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر درآمد های عملیاتی	گروه	ناتک	(مبالغ به میلیون ریال)	(مبالغ به میلیون ریال)
بازداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود (زیان) تسهیل ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سایر	۹,۲۱۵	۵۵۲,۱۹۵	۹,۲۱۵	۵۵۲,۱۹۵
جمع سایر درآمد های عملیاتی	۹,۲۱۵	۳,۸۶۶,۶۱۶	۹,۲۱۵	۳,۸۶۵,۲۷۱

سایر درآمد های عملیاتی بانک عمدتاً ناشی از جریمه بستن سپرده های ۱- و ۳ و ۲ ساله زودتر از موعد بوده که این درآمد در سال ۱۴۰۳ به دلیل عملکرد بهتر مشتریان در مدیریت سرمایه گذاری کاهش یافته است.

۲۳- هزینه های مالی		گروه و بانک	(مبالغ به میلیون ریال)
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی		۲۳-۱	۴,۲۷۷,۲۶۵
سود پرداختی به کارگزاران			۱,۶۳۵
جمع هزینه های مالی			۴,۲۷۸,۹۰۰
			۶۶۶,۶۲۲
			۶۶۶,۳۹۷

۱- ۲۳- افزایش هزینه های مالی ناشی از سود و وجه التزام مرتبط با اضافه برداشت از بانک مرکزی بوده است.

۲۴- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی		گروه		بانک		(مبالغ به میلیون ریال)
پادداشت		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۲۴-۱	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۷,۴۲۳	۳۳,۸۸۷	۷,۴۲۳	۳۳,۸۸۷	
۲۴-۲	سود حاصل از فروش وثایق تضمینی	۱۴۲,۷۰۶	۶۴۹,۹۶۸	۱۴۲,۷۰۶	۶۴۹,۹۶۸	
	درآمد حاصل از حق ارزیابی سهم بانک (۳۵۶)		۱,۰۳۵	۱,۶۶۵	۱,۰۳۵	
	درآمد حاصل از حق کارشناسی سهم بانک	۲۲,۸۵۱	۱۹,۵۴۳	۲۲,۸۵۱	۱۹,۵۴۳	
	درآمد بابت ضمانت نقد شوندگی بانک در صندوق سرمایه گذاری		۱,۱۶۹		۱,۱۶۹	
	درآمد حاصل از فک رهن اموال در شرف تضمین	۱۹,۴۶۹	۴۲۶,۰۸۴	۱۹,۴۶۹	۴۲۶,۰۸۴	
	سایر درآمدها (شامل ۱۲ قلم)	۲۲۴,۴۳۶	۳۷۲,۶۹۱	۱۳۳,۶۰۹	۲۹۱,۷۳۲	
	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۱۶,۵۲۹	۱,۵۰۴,۳۷۶	۳۲۷,۷۲۴	۱,۴۲۳,۴۱۸	

کاهش سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی ناشی از کاهش سود حاصل از فروش وثایق تضمینی، کاهش درآمد حاصل از فک رهن در شرف تضمین (بابت کاهش موارد افاده در شرف تضمین) و کاهش سایر درآمدها (بابت کاهش تعداد برخی استعلامها و کاهش درآمدهای حاصل از نفاهم نامه های کارمزد محور) می باشد.

۱- ۲۴- سود حاصل از فروش دارایی های ثابت به شرح زیر است:

۱-۲۴- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲		(مبالغ به میلیون ریال)	
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	
۴۷۲,۲۸۲	۴۷۲,۲۸۲	۴۷۲,۲۸۲	۰	۲۲,۵۶۸	زمین
۱۷۵,۷۲۶	۱۴۶,۵۰۳	۱۴۶,۵۰۳	۰	۲,۵۶۵	ساختمان
۱۳,۲۷۷	۱,۰۲۱	۸,۴۲۲	۷,۴۲۲	۵,۷۲۴	اثاثه و منسوبات
۰	۰	۰	۰	۳,۰۲۹	وسائط نقلیه
۶۶۱,۲۸۵	۶۱۹,۸۰۷	۶۲۷,۷۲۰	۷,۴۲۲	۳۳,۸۸۷	جمع

۱- ۲۴-۱- بنا بر اعلام موافقت وزیر محترم وقت تعاون، کار و رفاه اجتماعی (جناب آقای دکتر ربیعی) در هاشم نامه شماره ۲۳۵۳۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۹ معاونت توسعه مدیریت و منابع آن وزارتخانه، مبنی بر واگذاری هر دو ساختمان های تحت نملک بانک (هویره و بهشتی) به وراثتخانه مشوع و احتساب ارزش املاک یاد شده به عنوان بدهی دولت به بانک توسعه تعاون و پیش بینی آن در بودجه سنواتی آن وزارتخانه، همچنین دستور وزیر محترم وقت دولت سیزدهم در هاشم نامه ۲۵۳۴۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۱ این بانک، اقدام لازم به منظور ارزیابی املاک موصوف از طریق ارزشگذاری هیات ۳ نفره کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفت و ارزش اموال یاد شده به مبلغ ۶۱۸,۷۸۶ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ از سرفصل اموال غیر منقول بانک خارج و به حساب بدهکاران وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی منظور گردید.

فروش دارایی های ثابت و وثایق تضمینی بر اساس مجوز کمیسیون معاملات استانی و بعضاً مصوبه هیات مدیره انجام می گردد.

۲- ۲۴- سود حاصل از فروش وثایق تضمینی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود (زیان)
زمین	۴,۵۸۵	۱۲,۵۵۱	۷,۹۶۶
ساختمان	۱۰۰,۷۷۵	۲۳۵,۵۱۵	۱۳۴,۷۴۰
جمع	۱۰۵,۳۶۰	۲۴۸,۰۶۶	۱۴۲,۷۰۶
			۶۴۹,۹۶۸

بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- موجودی نقد

بانک (مبالغ به میلیون ریال)	گروه (مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۱,۰۱۴,۴۲۸	۱,۴۸۰,۵۶۶	۱,۰۱۴,۶۶۵	۱,۴۸۰,۸۱۸	۲۵-۱ موجودی صندوق - ریال
۶۵۸,۰۱۵	۹۱۷,۳۴۸	۶۶۷,۴۲۱	۹۴۴,۴۷۸	۲۵-۲ موجودی صندوق - ارز
۸,۰۳۷,۰۷۰	۲,۳۲۳,۳۳۳	۸,۰۳۷,۰۷۰	۲,۳۲۳,۳۳۳	۲۵-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۷,۷۱۵,۴۰۰	۳۲,۵۶۵,۰۱۹	۷,۸۹۳,۸۴۸	۳۲,۷۲۰,۷۷۵	۲۵-۴ سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۷,۴۲۴,۹۱۱	۳۷,۲۸۶,۲۶۶	۱۷,۶۱۳,۰۰۳	۳۷,۴۶۹,۴۰۴	جمع موجودی نقد

۲۵-۱- موجودی صندوق ریالی نزد شعب بانک تا سقف ۵۰۰ میلیارد ریال در هر حادثه و ۳,۸۳۳ میلیارد ریال سالانه و موجودی صندوق ارزی تا سقف ۱,۴۵۵ میلیارد ریال سالانه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۸۱۷۱۰۵,۴۷ دلار آمریکا، ۴۷۳۵۲۸,۵۱ یورو، ۲۴۵۰۰ درهم امارات، ۸۱۲۰ لیر ترکیه، ۱۶۰ پوند انگلیس، ۱۵۲۰۰ روبل روسیه و ۳۶۱۳۶ یوان چین، ۶۰۰۰ یوروپیه هند می باشد. که به نرخ ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر شده است.

۲۵-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و بانک (مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲	۱۴۰۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۷,۴۰۲,۲۰۸	۷۰,۰۰۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۳۴,۸۶۱	۲,۲۵۳,۳۲۷
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۸,۰۳۷,۰۷۰	۲,۳۲۳,۳۳۳

۲۵-۳-۱- علت افزایش سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ناشی از اعمال تراکنش های مربوط به پایا می باشد که در سنوات قبل در اولین روز کاری سال جدید صورت می پذیرفت.

۲۵-۳-۱- موجودی ارزی سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی شامل ۷۰۵۰۲۶,۵۷ دلار آمریکا و ۲۳۸۳۰۳۱,۵۵ یورو می باشد.

۲۵-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک (مبالغ به میلیون ریال)	گروه (مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
۱,۱۵۹,۱۷۶	۲,۴۷۳,۴۲۰	۱,۳۳۷,۶۲۴	۲,۶۲۹,۱۷۶	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۴,۵۹۳,۸۹۷	۲۷,۹۶۲,۳۲۲	۴,۶۰۹,۹۷۰	۲۷,۹۶۲,۳۲۲	۲۵-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۱,۵۶۸,۳۶۶	۱,۳۸۵,۲۴۲	۱,۵۵۲,۲۹۳	۱,۳۸۵,۲۴۲	۲۵-۴-۲ سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی-ارز (محدود نشده)
۳۹۳,۹۶۱	۷۴۴,۰۳۶	۳۹۳,۹۶۱	۷۴۴,۰۳۶	۲۵-۴-۳ سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی-ارز (محدود نشده)
۷,۷۱۵,۴۰۰	۳۲,۵۶۵,۰۱۹	۷,۸۹۳,۸۴۸	۳۲,۷۲۰,۷۷۵	جمع سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۲۵-۴-۱- موجودی ارزی سپرده های بانک شامل ۲۷۹۱۳۶۹۹ دلار آمریکا، ۱۶۲۱۷۹۸,۹۱ یورو، ۴۰۹۸۲۴۵۴,۹۸ درهم امارات، ۳۶۷۵۹۸۶,۵۹ لیر ترکیه، ۷۹۸۷۳۰,۳۹ یوان چین، ۱۷ ین ژاپن، ۱۵۷۳۶۰۹۰ وون کره جنوبی، ۱۷۸۵۵۱۵,۴۳ یوروپیه هند می باشد.

۲۵-۴-۲- موجودی ارزی سپرده های بانک شامل ۱۸۶۲۷۸۸,۱۹ یورو، ۹۹۴۹۱۹,۱۷ درهم امارات، ۳۴,۸۱ لیر ترکیه، ۸۱۴۴۲۲,۶۷ روبل روسیه و ۴۸۲۴۹۹۰۳,۳۸ یوان چین، در بانک های صادرات دبی، ملی دبی، کونلن بانک چین، گانسو بانک چین، ای آی اچ آلمان، ملی هامبورگ، ملت استانبول، دی سوندریو ایتالیا و میربیزنس بانک مسکو می باشد.

۲۵-۴-۳- موجودی ارزی سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی شامل ۱۰۰۰۰۰۰ یورو می باشد.

گروه و بانک

۱۴۰۳									
خالص	خالص	مشکوک الوصول	ذخیره عمومی مطالبات	سود و کارکرد	سود	سالیهای آتی	مانده وجه الزام	مانده سود و کارکرد دریافتی	مانده اصل
۸,۴۹۳	۸,۵۷۷	(۱۳۱)	.	.	.	.	.	.	۸,۷۰۸
۳,۸۰۶	۳,۸۰۶	(۵۸)	.	.	.	.	.	.	۳,۸۶۴
۱,۰۳۸,۶۲۱	۷۴۶,۵۵۵	(۱۱,۳۶۹)	.	.	.	.	.	.	۷۵۷,۹۲۳
۱۹,۶۷۷	۱۹,۶۷۷	(۳۰۰)	.	.	.	.	.	.	۱۹,۹۷۷
۱۶۶,۲۱۸	۲۰,۱۶۸۶	(۳,۰۷۱)	.	.	.	.	.	.	۲۰,۴,۷۵۸
۹۷۱	۹۷۱	(۱۵)	.	.	.	.	۱۹۰	۵۶۹	۳۲۷
۸,۴۴۷,۶۲۸	۱۰,۰۵۲,۵۷۰	(۱۵۳,۰۸۵)	.	.	.	.	.	۴,۸۵۹,۲۱۷	۵,۳۴۶,۴۳۸
۳۶,۳۲۴	۳۶,۳۲۴	(۵۵۲)	.	.	.	.	.	.	۳۶,۷۷۵
۳,۶۶۰	۳,۶۶۰	(۵۶)	.	.	.	.	.	.	۳,۷۱۶
۹,۷۲۵,۱۹۸	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	(۱۶۸,۶۳۵)	.	.	.	.	۱۹۰	۴,۸۵۹,۷۸۷	۶,۳۸۲,۳۸۶

گروه و بانک

۱۴۰۳									
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سرمایه گذار	جاری	تسهلات تسهلات بانکی				
۸,۷۰۸	.	.	.	.	۸,۷۰۸	۸,۷۰۸	۸,۷۰۸	۸,۷۰۸	۸,۷۰۸
۳,۸۶۴	.	.	.	.	۳,۸۶۴	۳,۸۶۴	۳,۸۶۴	۳,۸۶۴	۳,۸۶۴
۷۵۷,۹۲۳	.	.	.	.	۷۵۷,۹۲۳	۷۵۷,۹۲۳	۷۵۷,۹۲۳	۷۵۷,۹۲۳	۷۵۷,۹۲۳
۱۹,۹۷۷	.	.	.	.	۱۹,۹۷۷	۱۹,۹۷۷	۱۹,۹۷۷	۱۹,۹۷۷	۱۹,۹۷۷
۲۰,۴,۷۵۸	.	.	.	.	۲۰,۴,۷۵۸	۲۰,۴,۷۵۸	۲۰,۴,۷۵۸	۲۰,۴,۷۵۸	۲۰,۴,۷۵۸
۹۸۶	.	.	.	.	۹۸۶	۹۸۶	۹۸۶	۹۸۶	۹۸۶
۱۰,۳۰۵,۶۵۵	.	.	.	.	۱۰,۳۰۵,۶۵۵	۱۰,۳۰۵,۶۵۵	۱۰,۳۰۵,۶۵۵	۱۰,۳۰۵,۶۵۵	۱۰,۳۰۵,۶۵۵
۳۶,۷۷۵	.	.	.	.	۳۶,۷۷۵	۳۶,۷۷۵	۳۶,۷۷۵	۳۶,۷۷۵	۳۶,۷۷۵
۳,۷۱۶	.	.	.	.	۳,۷۱۶	۳,۷۱۶	۳,۷۱۶	۳,۷۱۶	۳,۷۱۶
۱۱,۲۴۲,۳۶۳	.	.	.	.	۱۱,۲۴۲,۳۶۳	۱۱,۲۴۲,۳۶۳	۱۱,۲۴۲,۳۶۳	۱۱,۲۴۲,۳۶۳	۱۱,۲۴۲,۳۶۳
(۱۶۸,۶۳۵)	.	.	.	.	(۱۶۸,۶۳۵)	(۱۶۸,۶۳۵)	(۱۶۸,۶۳۵)	(۱۶۸,۶۳۵)	(۱۶۸,۶۳۵)
۱۱,۰۷۳,۷۲۷	.	.	.	.	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	۱۱,۰۷۳,۷۲۷
۹,۷۲۵,۱۹۸	.	.	.	.	۹,۷۲۵,۱۹۸	۹,۷۲۵,۱۹۸	۹,۷۲۵,۱۹۸	۹,۷۲۵,۱۹۸	۹,۷۲۵,۱۹۸

۲۷-۲- تسویب نامه شماره ۱۴۴۴۱۶/ت ۵۶-۵۶ هجری و هیات وزیران قانون بودجه سال مالی ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۳ که مطابق با مجوزهای مذکور مقرر گردید تسهیلات بانکی خسارت دیدگان بخش کشاورزی به مدت سه سال ا مهال و بخشودگی سود، کارکرد و جبران تسهیلات مربوطه به ۵۰۰ هزار برآمده در سرفصل مطالبات از بانک احاطه گردید.

۲۷-۳- مطابق با بند ۶ قانون تسریع در باز سازی مناطق آسیب دیده کلیه تسهیلات اعطایی قبل از وقوع حادثه به افراد آسیب دیده (اعم از تولیدی، غیر تولیدی، در شهرها و روستا ها) به مدت ۲ سال از تاریخ وقوع حادثه استعصال و سود متعلقه برای مدت مذکور توسط دولت تامین می شود. که در سال ۱۴۰۰ مطابق با مصوبه شماره ۵۸۷۴۸/ت ۱۴۰۰-۱۰/ت ۱۸ هیات وزیران افراد مشمول قبل مدت ا مهال آنها از ۲ به ۳ سال افزایش یافته است.

۲۷-۴- مطابق با تسویب نامه شماره ۵۸۴۳۸/ت ۵۸۴۳۸ هجری و هیات وزیران و تسهیم نامه با شناسه ۹۹۱۶۳۰۰۸۴۹ سازمان برنامه بودجه با توجه به مجوزهای مذکور بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی به شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران جهت خرید تضمینی گندم را تضمین و در حساب مطالبات از دولت ثبت گردیده است.

۲۷-۵- نامه شماره ۰۰/۵۲۹۶۶ مورخ ۰۰/۲۱/۱۴۰۰ ب نامه شماره ۰۰/۱۶۶۰۰ مورخ ۰۰/۲۱/۱۴۰۰

مطابق با نامه مذکور بانک های دولتی مکلف به بخشش جریمه تسهیلات پرداختی از ابتدای سال ۱۳۹۴ به کشاورزان (دامداران و عشایر کارگاه ها و واحدهای صنایع تبدیلی تکمیلی بخش کشاورزی) خسارت دیده از حوادث غیر متوقعه و آسیب دیده از خشکسالی و ا مهال آن

۲۷- مطالبات از دولت

تسهلات تسهلاتی ای به تعهد دولت :

مطالبات از دولت- بابت یزورشی میگو (سود و..)

مطالبات از دولت- بابت بیماری چارک چادوگر (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت بندخ ماده ۳۳ قانون برنامه ششم توسعه (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت خسارت ناشی از برف و سرمازدگی (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت آسیب دیدگان رازله (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت بند ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲

مطالبات از دولت- بابت تضمین خرید محصولات اساسی کشاورزی - موضوع ماده (۳۶) قانون الحاق

مطالبات از دولت- بابت ۸/۸ پاره سود تسهیلات کمک معیشتی کرونا در تعهد و تضمین دولت

مطالبات از دولت - بابت بند (۲) تسهیم ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۰

جمع

۲۷-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل تسویب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

تسهلات تسهلاتی ای به تعهد دولت :

مطالبات از دولت- بابت یزورشی میگو (سود و..)

مطالبات از دولت- بابت بیماری چارک چادوگر (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت بندخ ماده ۳۳ قانون برنامه ششم توسعه (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت خسارت ناشی از برف و سرمازدگی (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت آسیب دیدگان رازله (سود و سودناخیزو..)

مطالبات از دولت- بابت بند ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲

مطالبات از دولت- بابت تضمین خرید محصولات اساسی کشاورزی - موضوع ماده (۳۶) قانون الحاق

مطالبات از دولت- بابت ۸/۸ پاره سود تسهیلات کمک معیشتی کرونا در تعهد و تضمین دولت

مطالبات از دولت - بابت بند (۲) تسهیم ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۰

جمع ناخالص مطالبات از دولت

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک توسعه تعاون مسما
 داداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک				گروه و بانک			
۱۴۰۲				۱۴۰۳			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام	وجه دریافتی	مشارک و حساب مشترک مشارکت	مشارک مدنی
۲,۵۹۶,۲۷۷	۴,۰۹۱,۶۰۰	(۶۲,۳۰۹)	۴,۱۵۳,۹۰۹	۵,۲۰۳	۴۹۶,۴۹۹	۲,۶۵۲,۳۰۷	مشارکت مدنی
۲۰,۸۶۸,۰۰۲	۵,۵۷۴,۱۸۲	(۸۴,۸۸۶)	۵,۶۵۹,۰۶۸	(۲,۳۳۹,۹۳۳)	۸,۲۸۷	۷,۸۱۷,۹۵۸	فروش اقسالی
۲۲۸۰,۲۷۴۱	۲۷,۴۱۶,۸۵۹	(۴۱۷,۵۱۶)	۲۷,۸۳۴,۳۷۵	(۷,۴۵۵,۵۲۵)	۱,۳۹۹,۳۳۳	۳۳,۹۹۰,۶۹۹	مرباحه
۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	(۵۶۴,۷۱۰)	۳۷,۶۲۷,۲۵۲	(۹,۶۹۵,۴۶۹)	۱۳,۴۹۰	۴۵,۴۴۰,۸۶۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۲۸-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستور العمل محسوب شوالی پول و اختیار موضوع یادداشت توضیحی ۷-۹ به شرح زیر است

سال به سلولن ریال				گروه و بانک			
۱۴۰۳				۱۴۰۲			
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سورسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موقوف
۴,۱۵۳,۹۰۹	۹۵,۶۲۶	۰	۰	۴,۰۵۸,۲۸۳	۴,۱۵۳,۹۰۹	۰	۹۵,۶۲۶
۷,۹۳۷,۳۶۶	۸۶,۴۸۱	۱۴۵,۷۱۷	۳۸,۳۷۸	۷,۶۶۶,۸۴۱	۷,۹۳۷,۳۶۶	۸۶,۴۸۱	۱۴۵,۷۱۷
۲۵,۲۸۹,۹۲۱	۰	۰	۰	۲۵,۲۸۹,۹۲۱	۲۵,۲۸۹,۹۲۱	۰	۰
۴۷,۳۸۱,۱۹۶	۸۶,۴۸۱	۲۴۱,۳۴۳	۳۸,۳۷۸	۴۷,۰۱۵,۰۴۴	۴۷,۳۸۱,۱۹۶	۸۶,۴۸۱	۲۴۱,۳۴۳
(۹,۶۹۵,۴۶۹)	۰	۰	۰	(۹,۶۹۵,۴۶۹)	(۹,۶۹۵,۴۶۹)	۰	۰
(۳۸,۳۷۵)	۰	(۳۸,۳۷۵)	۰	۰	(۳۸,۳۷۵)	۰	۰
۳۷,۶۴۷,۳۵۳	۸۶,۴۸۱	۲۰۲,۹۶۸	۳۸,۳۷۸	۳۷,۳۱۹,۵۷۶	۳۷,۶۴۷,۳۵۳	۸۶,۴۸۱	۲۰۲,۹۶۸
(۵۶۴,۷۱۰)	(۱,۳۹۷)	(۳۰,۴۵۵)	(۵۷۵)	(۵۵۹,۷۹۴)	(۵۶۴,۷۱۰)	(۱,۳۹۷)	(۳۰,۴۵۵)
۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۸۵,۱۸۴	۱۹۹,۹۲۳	۳۷,۷۵۳	۳۶,۷۵۹,۷۸۲	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۸۵,۱۸۴	۱۹۹,۹۲۳
۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۰	۱۷,۳۹۶	۰	۲۷,۴۶۸,۵۲۴	۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۰	۱۷,۳۹۶

سود سال مالی آتی
 سود و کارمزد و وجه التزام موقوف
 خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

۲۸-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک				۱۴۰۳
(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۵,۳۳۸	۰	۴۲۵,۳۳۸	۴۳۵,۳۳۸	۴۱۸,۵۶۶
(۱۶,۶۷۲)	۰	(۱۶,۶۷۲)	(۱۶,۶۷۲)	۱۴۶,۱۴۴
۴۱۸,۵۶۶	۰	۴۱۸,۵۶۶	۴۱۸,۵۶۶	۵۶۴,۷۱۰

مانده در ابتدای سال
 افزایش یا کاهش طی سال
 مانده در پایان سال

۲۸-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه و بانک					
۱۴۰۳					
جمع	کسر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد
۲۵,۴۰۹,۳۵۵	۱۹,۷۶۴,۹۴۰	۰	۰	۲,۳۰۹,۲۰۹	۱۷,۴۵۵,۷۳۱
۰	۶,۳۷۱,۰۳۳	۰	۰	۶۵,۲۱۳	۶,۳۰۵,۸۲۱
۰	۶۵۶,۴۱۱	۰	۰	۴۳۳,۷۴۵	۲۲۲,۶۶۶
۲,۴۹۵,۰۳۱	۱,۲۷۱,۹۴۶	۰	۰	۱,۰۹۷,۴۹۲	۱۷۴,۴۵۴
۰	۹,۳۹۰,۶۱۴	۰	۰	۳,۱۵۹,۷۵۹	۶,۱۳۰,۸۵۴
۲۷,۹۰۴,۳۸۶	۳۷,۶۴۷,۳۵۲	۰	۰	۷,۰۶۵,۴۱۷	۳۰,۲۸۹,۵۲۶
گروه و بانک					
۱۴۰۲					
خالص	ذخیره مطالبات	مطالبات	خالص	ذخیره مطالبات	مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۸,۵۶۶	۵۶۴,۷۱۰	۰	۰	۱۰۵,۹۸۱	۴۵۴,۳۳۳
۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۰	۰	۶,۹۵۹,۴۳۶	۲۹,۸۳۵,۱۸۳
۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۳۷,۴۸۵,۸۲۰	۰	۰	۰	۰

۱۴۰۳ و قبل از آن
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶
 ۱۴۰۷
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
 دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک
 الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۹

۲۸-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

گروه و بانک					
۱۴۰۲					
خالص	ذخیره مطالبات	مطالبات	خالص	ذخیره مطالبات	مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	(۵۶۴,۷۱۰)	۳۷,۶۴۷,۳۵۲

قرارداد لازم الاجرا و تضمین نامه های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور

بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸-۵- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک				(مبالغ به میلیون ریال)
فروش اقساطی	مشارکت مدنی	مرابحه	جمع	
اصل تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۹۱,۶۹۰	۲۰,۴۵۹,۳۰۷	۲۴,۸۵۴,۳۱۱	
اعطایی طی دوره	۵,۶۱۶,۵۸۸	۲۷,۸۳۷,۵۴۸	۳۹,۶۰۷,۲۸۷	
وصولی طی دوره	(۲,۱۶۸,۶۱۹)	(۲۱,۷۶۱,۷۰۲)	(۲۸,۷۳۴,۵۷۸)	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۵۳۹,۶۵۹	۲۶,۵۳۵,۱۵۳	۳۵,۷۲۷,۰۲۰	
فرع تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶,۸۹۱	۲,۶۹۰,۶۸۴	۳,۰۵۰,۰۷۴	
افزایش طی دوره	۵۷۹,۰۸۳	۳,۱۴۳,۲۷۶	۴,۷۱۳,۷۳۷	
وصولی طی دوره	(۴۸۶,۵۶۵)	(۴,۵۳۴,۷۳۸)	(۵,۸۴۳,۴۷۹)	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۹,۴۰۹	۱,۲۹۹,۲۲۲	۱,۹۲۰,۳۳۲	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۱,۷۷۹	۳۹,۵۳۷	۴۱۸,۵۶۶	
افزایش (کاهش) طی سال جاری	۵۳,۱۰۷	۷۰,۲۶۶	۱۴۶,۱۴۴	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۴,۸۸۶	۴۱۷,۵۱۶	۵۶۴,۷۱۰	
خالص تسهیلات اعطایی				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۸۶,۸۰۲	۲۲,۸۰۲,۷۴۱	۲۷,۴۸۵,۸۲۰	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۵۷۴,۱۸۲	۲۷,۴۱۶,۸۵۹	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	

۲۸-۵-۱- فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد، مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۲-۵-۲۸- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	مشارکت مدنی	مراجعه	جمع	
				سود دریافتنی تسهیلات اعطایی
۲۵,۳۱۸	۳۳۲,۴۱۵	۲,۶۹۰,۶۸۴	۳,۰۴۸,۴۱۷	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۶۲,۳۵۸	۹۷۱,۰۹۸	۳,۱۴۳,۲۷۶	۴,۶۷۶,۷۳۳	افزایش طی دوره
(۴۷۶,۵۵۴)	(۸۰۷,۰۱۴)	(۴,۵۳۴,۷۳۸)	(۵,۸۱۸,۳۰۷)	وصولی طی دوره
۱۱۱,۱۲۲	۴۹۶,۴۹۹	۱,۲۹۹,۲۲۲	۱,۹۰۶,۸۴۲	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی
۱,۵۷۳	۸۴	.	۱,۶۵۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۶,۷۲۴	۲۰,۲۸۰	.	۳۷,۰۰۴	افزایش طی دوره
(۱۰,۰۱۱)	(۱۵,۱۶۱)	.	(۲۵,۱۷۲)	وصولی طی دوره
۸,۲۸۷	۵,۲۰۳	.	۱۳,۴۹۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				فرع تسهیلات اعطایی
۱۱۹,۴۰۹	۵۰۱,۷۰۲	۱,۲۹۹,۲۲۲	۱,۹۲۰,۳۳۲	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۶,۸۹۱	۳۳۲,۴۹۹	۲,۶۹۰,۶۸۴	۳,۰۵۰,۰۷۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳

گروه

۱۴۰۳

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام موقوف	سود سالهای آتی	وحدود دریافتی		مطلوبه وجه التزام دریافتی	مطلوبه سود و کاربرد دریافتی	مطلوبه اصل و سود سالهای آتی
						مشاریه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مشاریه و حساب مشترک مشارکت مدنی			
۶۱,۸۲۷,۳۶۱	۸۳,۷۵۹,۳۰۲	(۳,۳۲۴,۳۲۹)	۸۷,۴۳۵,۰۰۰	(۳۳,۹۷۴)	(۵۲,۰۲۱,۸۴۹)	*	۲۵۷,۶۹۷	۲,۴۹۶,۲۵۹	۱۳۶,۶۸۲,۳۹۸	فروش اقسالی
۶,۳۲۹,۳۶۳	۱۰,۳۹۷,۹۸۹	(۳,۸۷۱,۸)	۱۰,۷۰۶,۷۰۸	(۳۰,۷۰۶)	(۹,۰۳۵,۵۹۲)	*	۸,۳۰۲	۳۱,۵۹۵	۱۹,۳۳۳,۲۱۰	جمله
۱,۴۵۷,۳۱۸	۱,۴۸۰,۳۱۰	(۵۸,۷۵۳)	۱,۵۳۹,۰۶۳	(۵۲,۰۳۲)	(۵۰,۹۴۱,۸)	*	۳۱,۳۶۵	۱۱۵,۴۳۷	۱,۹۵۳,۸۱۱	انبار به شرط تسلیم
۱۴۸,۷۳۳	۴,۸۹۵,۱۶۷	(۱۹۴,۳۱۷)	۵,۰۹۰,۳۸۴	(۶۵)	(۵۷۰,۳۱۰)	*	۱۸۸	۵۰,۷۶۴	۵۶۰,۹۷۰	سلف
۲,۱۴۷,۰۶۳	۱,۵۰۸,۶۵۰	(۵۹,۸۷۷)	۱,۵۴۸,۵۱۷	(۳۳۷,۳۱۶)	(۶۰,۱۰۵)	*	۱۰,۶۶۳	۳۹۶,۳۱۷	۱,۴۰۹,۱۰۵	مشاریه
۳۴,۶۳۵,۱۲۳	۶۳,۳۵۰,۷۳۶	(۳,۵۱۴,۳۳۵)	۶۵,۸۶۵,۰۷۰	(۱,۵۴۸,۳۳۸)	(۱,۵۶,۱۴۵)	(۴۶۰,۶۷۲)	۱,۱۰۶,۶۶۹	۶,۳۱۱,۱۸۷	۶۰,۶۱۲,۳۷۷	مشارکت مدنی
۱۶,۳۹۵,۵۹۵	۲۶,۳۱۷,۵۵۲	(۹۶۵,۱۴۲)	۲۵,۳۵۲,۶۹۴	(۱۷۹,۶۱۶)	(۳,۱۱۰,۰۷۰)	*	۱۱۴,۴۵۴	۱,۵۱۵,۷۸۷	۲۶,۹۴۲,۱۳۸	خرید دین
۳۳۱,۶۰۸,۱۷۵	۴۱۳,۰۰۹,۶۵۰	(۱۶,۳۹۱,۹۸۸)	۴۱۹,۴۰۱,۶۳۸	(۸۹۸,۷۳۳)	(۱۰,۷۵۳,۹۱۹)	*	۶۷۳,۴۱۵	۳۴,۲۹۴,۳۷۸	۵۰,۲۰۸,۶۵۵,۵۳۷	مراجعه
۱۰۰,۸۳۶,۷۴۴	۱۶۵,۱۵۵,۶۹۹	(۶,۵۵۴,۸۸۴)	۱۷۱,۷۱۰,۵۸۳	(۶۴,۱۴۳)	(۳۹,۳۶۰)	*	۷۳,۹۰۷	۴۵۴,۹۸۶	۱۷۱,۳۷۴,۱۹۲	فرض الحسنه
۳۷,۹۷۲,۶۴۱	۴۶,۷۷۶,۴۵۳	(۱,۸۵۶,۵۱۶)	۴۸,۶۳۲,۹۶۹	(۳۱۸,۱۶۳)	(۷,۳۸۱,۴۴۱)	*	۸۶۷,۸۵۶	۹,۸۳۱,۰۶۸	۴۵,۵۳۳,۶۴۹	تسهیلات اعطایی به از
۲۱,۴۶۲,۱۷۲	۳۸,۷۳۳,۴۷۹	(۱,۵۳۷,۳۹۸)	۴۰,۳۷۰,۷۷۷	(۶۰,۵۴۴)	(۲,۱۱۴,۷۴۴)	*	۸۹۶,۶۲۷	۳,۳۱۶,۱۰۸	۳۸,۸۷۸,۲۱۹	بدهکاران بابت اعتبارات استقراضی، پرداخت شده
۲,۴۱۶,۳۳۰	۲,۵۰۵,۳۸۸	(۹۹,۴۳۳)	۲,۶۰۴,۷۲۰	(۳۳,۴۰۰)	(۲۶۲,۴۷۴)	*	۱۵۱,۴۸۹	۲۶۲,۴۷۴	۲,۴۸۶,۶۳۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۶,۸۸۷,۱۴۶	۸,۱۰۸,۳۰۳	(۳۳۱,۸۰۷)	۸,۴۴۰,۰۱۰	*	*	*	*	۹۱,۵۰۷	۸,۳۳۸,۵۰۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۱۳,۹۳۴,۵۰۶	۸۶۳,۸۹۹,۱۷۷	(۳۴,۳۸۷,۳۹۵)	۸۲۹,۵۱۱,۵۷۲	(۴,۳۹۷,۹۰۱)	(۱۸۲,۶۳۰,۳۲۶)	(۳۶۰,۶۷۲)	۴,۳۸۸,۳۸۸	۵۹,۰۶۷,۷۰۷	۱,۰۳۲,۳۱۹,۴۷۶	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۲		بانک		۱۴۰۳	
خالص	خاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام منوق	سود و کارمزد و وجه التزام
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۳	
۶۱,۳۲۷,۴۶۱	۸۳,۷۵۸,۸۵۳	(۳,۳۳۳,۶۷۸)	۸۷,۰۸۳,۵۳۰	(۳۳۰,۹۷۴)	(۵۲,۰۲۱,۸۴۹)
۶,۳۲۹,۲۶۳	۱۰,۳۹۸,۰۷۰	(۴۰۸,۶۳۸)	۱۰,۷۰۶,۷۰۸	(۳۰۰,۷۰۶)	(۹۰,۳۵۵,۹۳۰)
۱,۴۵۵,۳۱۸	۱,۴۸۰,۳۲۲	(۵۸,۷۴۱)	۱,۵۳۹,۰۶۳	(۵۲,۰۲۲)	(۵۰,۹۴۱,۸)
۱۴۸,۷۲۳	۴,۸۹۶,۰۰۵	(۱۹۴,۳۷۹)	۵,۰۰۹,۳۴۹	(۶۵)	(۵۷۰,۳۱۰)
۲,۱۴۷,۰۶۳	۱,۵۰۸,۶۶۳	(۵۹,۸۶۵)	۱,۵۵۸,۵۲۷	(۳۳۷,۳۱۶)	(۶۱۰۰۵)
۳۴,۳۵۱,۱۳۳	۶۳,۳۵۱,۳۲۸	(۳,۵۱۳,۸۴۳)	۶۵,۸۶۵,۰۷۰	(۱,۵۴۸,۳۲۸)	(۱۵۶,۱۴۵)
۱۶,۳۹۵,۵۹۵	۳۴,۳۱۷,۷۴۱	(۹۶۴,۹۵۳)	۳۵,۶۴۸,۳۷۳	(۱۷۹,۶۱۶)	(۳,۱۱۰,۰۷۰)
۳۳۱,۶۰۸,۱۲۵	۴۱۳,۰۱۲,۸۶۰	(۱۶,۳۸۸,۷۷۸)	۴۲۹,۲۳۲,۲۰۷	(۸۹۸,۷۳۳)	(۱,۰۷۵,۳۲۲,۹۱۹)
۱۰۰,۸۳۶,۷۴۴	۱۶۵,۱۵۶,۹۸۳	(۶,۵۵۳,۶۰۰)	۱۷۱,۷۱۰,۵۸۳	(۶۳,۱۴۴)	(۲۹,۳۶۰)
۳۷,۹۷۳,۶۴۱	۴۶,۷۷۶,۸۱۶	(۱,۸۵۶,۱۵۳)	۴۸,۶۹۳,۲۶۹	(۳۱۸,۱۶۳)	(۷,۲۸۱,۴۴۱)
۲۱,۴۶۴,۱۷۲	۳۸,۷۳۳,۷۸۰	(۱,۵۳۶,۹۹۷)	۴۰,۳۷۰,۷۷۷	(۶۰,۵۴۳)	(۲,۱۱۴,۷۴۴)
۲,۴۱۶,۳۳۰	۲,۵۰۵,۳۰۷	(۹۹,۴۱۳)	۴,۹۲۱,۲۲۴	(۳۳,۴۰۰)	(۲۶۲,۴۷۴)
۶,۸۸۷,۱۴۶	۸,۲۷۷,۴۶۴	(۳۲۸,۴۵۸)	۸,۸۳۵,۹۷۰	.	۹۱,۵۰۷
۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	۸۶۴,۷۵۰,۸۹۰	(۳۴,۲۸۷,۳۹۵)	۸۹۸,۳۹۷,۴۸۴	(۴,۳۹۷,۹۰۱)	(۱۸۲,۶۳۰,۴۲۶)
				(۴۶۰,۶۷۲)	(۴,۲۸۸,۳۸۸)
				۵۹,۰۶۷,۷۰۷	۱,۰۲۲,۴۹۵,۳۸۸

الف- نرخ تسهیلات پرداختی در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ عمدتاً ۲۳ درصد بوده است.

ب- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل ۲۶,۲۸۹,۲۱۱ دلار آمریکا، ۱۲,۹۰۴,۲۵۵ دلار یورو، ۳۹,۸۱۵,۰۳۹ ریال چین، که به نرخ ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی (یادداشت ۱-۱۴-۱۷) محاسبه گردیده است.

ج- میزان تسهیلات اعطایی در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به بخش تعاون ۷۲٪ کل تسهیلات اعطایی می باشد.

د- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارزش شامل ۱۹۴۱۶۷۶۹۹ می باشد، که به نرخ ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی (یادداشت ۱-۱۴-۱۷) تسعیر شده است.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳

۲۹-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۲) به شرح زیر است:

جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری
۱۳۹,۴۳۶,۳۵۳	۸۱۹,۹۸۲	۷۸۰,۲۳۹	۷۰۲,۰۱۶	۱۳۷,۱۳۴,۱۱۷
۱۹,۷۷۳,۰۰۶	۴۸,۵۲۰	۴,۱۴۷	۴,۲۴۴	۱۹,۷۱۶,۰۹۵
۲,۱۰۰,۵۰۲	۵۹,۹۷۶	۲۰۶,۷۹۷	۱۳,۷۶۲	۱,۸۱۹,۹۶۶
۵,۶۶۰,۶۵۹	۱,۴۵۴	-	۴۸	۵,۶۵۹,۱۵۸
۱,۹۱۱,۹۴۸	۲۵۷,۵۲۴	۳۷,۸۹۱	۴۰۰,۵۴	۱,۵۷۶,۴۷۸
۶۸۰,۳۰,۲۲۴	۱,۳۳۹,۵۹۰	۲,۷۳۳,۷۱۵	۸۳۲,۸۳۹	۶۳,۲۲۴,۰۸۰
۲۸,۵۷۲,۳۷۹	۲۷۹,۴۳۰	۱۰۰,۱۴,۱۷۶	۹۶۹,۰۱۶	۲۶,۳۰۹,۷۵۷
۵۳۷,۸۳۳,۲۸۰	۲۰۶,۱۸۸	۳,۱۶۶,۶۶۱	۶,۳۰۴,۳۱۵	۵۲۵,۳۰۱,۰۱۷
۱۷۱,۸۰۳,۰۸۶	۳۲۴,۷۵۴	۳۲۳,۳۰۹	۹۰۶,۵۸۱	۱۷۰,۳۴۸,۴۴۱
۵۶,۲۳۲,۵۷۲	۳,۸۶۲,۶۴۷	-	۹۶,۹۶۵	۵۲,۳۷۲,۹۶۰
۴۲,۹۹۰,۹۵۵	۱۹,۷۴۲,۳۹۱	-	-	۲۳,۲۴۸,۵۶۴
۲,۹۰۰,۵۹۵	۱,۲۹۲,۸۳۱	-	-	۱,۶۰۷,۷۶۳
۸,۶۰۵,۹۲۲	-	-	-	۸,۶۰۵,۹۲۲
۱,۰۸۵,۸۵۱,۴۸۳	۲۰,۹۹۰,۲۸۸	۸,۲۶۶,۹۳۵	۹,۸۶۹,۹۴۲	۱,۰۳۶,۷۲۴,۳۱۸
(۱۸۲,۶۳۰,۴۲۶)	-	-	-	(۱۸۲,۶۳۰,۴۲۶)
(۴,۳۹۷,۹۰۱)	(۳,۴۷۱,۷۷۴)	(۹۲۶,۱۲۷)	-	-
(۴۶۰,۶۷۲)	-	-	-	(۴۶۰,۶۷۲)
۸۹۸,۳۶۲,۴۸۴	۲۷,۵۱۸,۵۱۴	۷,۳۴۰,۸۰۹	۹,۸۶۹,۹۴۲	۸۵۳,۶۳۳,۲۲۰
(۱۲,۸۰۰,۷۰۷)	-	-	-	(۱۲,۸۰۰,۷۰۷)
(۲۱,۴۸۶,۶۸۷)	(۲۰,۱۵۷,۳۰۴)	(۱,۱۴۲,۳۸۷)	(۱۸۶,۹۹۶)	-
۸۶۴,۷۵,۰۸۹	۷,۳۶۱,۳۱۰	۶,۱۹۸,۴۲۱	۹,۶۸۲,۹۴۵	۸۴۰,۸۳۲,۵۱۲
۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	۱,۷۴۵,۷۰۶	۲,۴۲۱,۷۵۵	۵,۳۶۶,۹۶۷	۶۰۳,۴۹۰,۰۷۸

فروش اقسالی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

سلف

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مراجعه

قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده

جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

کسر می شود

سود سال های آتی

سود و کارمزد و وجه التزام موق

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

بانک توسعه تعاون بصره
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۳۹-۲. گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	جمع	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی
۱۸۰,۳۷۱,۱۲۲	۱۱۶,۸۵۰,۷۷۰	۶۳,۵۲۰,۴۵۰	۱۸۶,۸۹۱,۸۵۰	۹,۱۹۱,۲۴۸
(۱۶,۶۷۶,۱۴۱)	(۱۰۰,۱۲۸,۰۰۰)	(۶,۶۶۳,۳۳۴)	(۴۵,۸۳۳,۵۹۰)	(۵,۹۱۲,۵۹۶)
۱۷,۳۲۸,۳۰۴	۷,۸۲۵,۶۶۷	۹,۵۰۲,۵۳۷	۶۱,۴۳۱,۸۰۰	۹,۵۲۳,۰۵۵
۱۸,۶۸۹,۱۸۵	۹,۴۹۷,۹۳۷	۹,۱۹۱,۳۴۸	۳۴,۲۸۷,۳۹۵	۱۲,۸۰۰,۷۰۷

۳۹-۳. تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	جاری
۳۹,۱۲۹,۶۴۰	۵۶,۳۳۲,۵۷۲	۳,۸۶۲,۶۴۷	۰	۵۲,۴۷۲,۹۶۰
۳۹,۱۲۹,۶۴۰	۵۶,۳۳۲,۵۷۲	۳,۸۶۲,۶۴۷	۰	۵۲,۴۷۲,۹۶۰

۳۹-۴. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	جمع	کمیتر از ۱۲ درصد	درصد ۱۵ تا ۱۷ درصد	درصد ۱۸ تا ۱۵ درصد
۱۱۰,۵۲۲,۷۷۴	۱۹۶,۸۰۴,۱۶۱	۲۷,۰۲۷,۰۷۰	۲,۳۲۲,۵۲۱	۸۵,۱۵۰,۷۵۹
۷۳,۷۴۵,۴۴۲	۱۲۱,۲۸۰,۳۹۸	۹,۹۹۶,۸۱۸	۲,۹۵۶,۵۱۶	۴۴,۰۰۰,۶۰۷
۶۰,۷۹۶,۵۵۹	۱۰۸,۲۵۸,۳۷۳	۱۴,۳۱۵,۶۹۳	۱,۶۵۷,۲۶۰	۶۷,۲۹۳,۶۶۱
۷۸,۹۰۳,۲۸۳	۱۴۰,۵۰۰,۴۰۴	۵۱,۲۵۶,۳۶۹	۵,۳۱۷,۵۸۳	۲۸,۷۵۷,۸۹۳
۳۰,۸۶۵,۶۳۴	۳۲۱,۵۱۹,۱۴۸	۳۳,۶۴۶,۱۰۵	۲۱,۶۲۰,۸۵۷	۴۳,۱۰۰,۴۲۰
۶۳۲,۶۱۳,۶۹۲	۸۸۸,۳۶۲,۴۸۴	۳۳۶,۱۴۱,۹۵۵	۲۴,۷۷۴,۷۳۶	۲۶۸,۴۰۷,۹۶۲
۱۱۰,۵۲۲,۷۷۴	۱۹۶,۸۰۴,۱۶۱	۲۷,۰۲۷,۰۷۰	۲,۳۲۲,۵۲۱	۸۵,۱۵۰,۷۵۹
۷۳,۷۴۵,۴۴۲	۱۲۱,۲۸۰,۳۹۸	۹,۹۹۶,۸۱۸	۲,۹۵۶,۵۱۶	۴۴,۰۰۰,۶۰۷
۶۰,۷۹۶,۵۵۹	۱۰۸,۲۵۸,۳۷۳	۱۴,۳۱۵,۶۹۳	۱,۶۵۷,۲۶۰	۶۷,۲۹۳,۶۶۱
۷۸,۹۰۳,۲۸۳	۱۴۰,۵۰۰,۴۰۴	۵۱,۲۵۶,۳۶۹	۵,۳۱۷,۵۸۳	۲۸,۷۵۷,۸۹۳
۳۰,۸۶۵,۶۳۴	۳۲۱,۵۱۹,۱۴۸	۳۳,۶۴۶,۱۰۵	۲۱,۶۲۰,۸۵۷	۴۳,۱۰۰,۴۲۰
۶۳۲,۶۱۳,۶۹۲	۸۸۸,۳۶۲,۴۸۴	۳۳۶,۱۴۱,۹۵۵	۲۴,۷۷۴,۷۳۶	۲۶۸,۴۰۷,۹۶۲

۱۴۰۲ و قبل از آن
 ۱۴۰۳
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶ و پس از آن
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۳۹-۵. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

مبلغ به میلیون ریال	۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	خالص	ذخیره مطالبات	خالص	ممانده
۲۶,۵۸۲,۴۲۷	۸۰,۹۰۲,۲۶۶	۶۸۲,۷۹۹	۹۳۲,۶۲۲	۹۶۹,۶۲۹
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	(۳۶۶)	۱۷,۷۳۰,۱۸۱	۲۴,۳۱۷,۳۱۹	۲۵,۱۷۸,۲۸۷
۵,۴۶۷	(۱۶۶)	۹۱,۳۰۹	۱۳۴,۷۱۷	۱۳۹,۶۶۶
۱۳,۱۹۱,۷۸۸	(۴۰۱,۵۸۶)	۱۰,۵۴۳,۶۱۶	۱۴۴,۳۷۱,۰۰۲	۱۴۹,۷۵۲,۶۴۳
۴,۶۴۱,۶۴۰	(۴۱۳,۳۰۲)	۵۰,۸۶۵,۷۸۸	۶۹۹,۷۶۳,۳۳۰	۷۲۲,۳۳۲,۲۵۹
۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	(۱۸,۶۸۹,۱۸۵)	۶۳۳,۶۱۳,۶۹۲	۸۶۴,۷۵۰,۸۰۹	۸۹۸,۳۶۲,۴۸۴
۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	(۱۸,۶۸۹,۱۸۵)	۶۳۳,۶۱۳,۶۹۲	۸۶۴,۷۵۰,۸۰۹	۸۹۸,۳۶۲,۴۸۴

سپرده
 ضمانت نامه
 اوراق مشارکت و سهام
 زمین و ساختمان و ماشین آلات
 چک و سفته
 جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

[illegible]

۱- ۶-۹ فرخ تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تادیه دین و علت افزایش آن ناشی از عدم باز پرداخت تسهیلات توسط گیرنده تسهیلات در موعد مقرر می باشد، مبلغ افزایش طی سال شامل سود مهدی شده و مبلغ وصول سهم و سود نقدی طی سال می باشد.

بانک توسعه تعاون تهران

داداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۶-۲ گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

لایحه - جدول (الف)

جمع	بدهکاران بابت گزارش های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت صیغرات نامیده پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استانی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به افراد استانی پرداخت شده	فروش الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشاربه	سابق	احراز به شرط تعلیق	جداگانه	فروش اضافی
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی													
۴۲,۹۷۱,۳۸۷	۹۸,۱۳۷	۱۵۸,۸۱۳	۹۷۰,۱۶۳	۶,۸۶۶,۱۵۱	۲۸۹,۲۴۷	۳۷,۱۰۱,۱۲۱	۹,۸۲۹,۰۰۹	۴۰,۹۰۱,۱۱۱	۵,۵۲۸	۲۴,۴۲۴	۱۰۰,۳۶۴	۱,۹۴۴,۱۳۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۱
۳۲,۳۳۴,۳۴۰	۶۸۰	۲۰۷,۳۰۲	۴,۴۱۸,۹۱۱	۵,۹۹۹,۸۱۳	۳۳۱,۴۷۸	۱۲,۳۶۶,۴۱۴	۱,۰۶۵,۷۵۶	۴۷۳	۹۰,۷۵۰	۱۴,۳۴۱	۳۰,۱۳۹	۱,۱۰۴,۴۲۷	افزایش طی سال
(۱۶,۳۷۲,۹۳۰)	(۹۰,۱۰۰)	(۱۰,۳۰۵,۵۱۱)	(۱,۳۶۵,۷۴۵)	(۳,۶۶۹,۱۱۷)	(۱۴۵,۲۲۹)	(۷,۱۶۳,۰۰۶)	(۵۱۳,۸۷۸)	(۱۴,۱۶۷)	(۴۵,۳۷۲)	(۴۰,۳۰۰)	(۱۵,۰۰۵)	(۵۵۲,۱۳۴)	وصولی طی سال
۵۹,۰۶۷,۷۰۷	۹۱,۵۰۷	۲۶۲,۴۷۴	۳,۲۱۶,۱۰۸	۹,۸۳۱,۰۶۸	۴۵۴,۹۸۶	۳۴,۲۹۴,۳۲۸	۱,۵۱۵,۷۸۷	۳۹۶,۲۱۷	۵۰,۷۶۴	۳۱,۵۵۵	۱۱۵,۴۲۷	۲,۴۹۶,۲۵۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
۲,۷۸۲,۳۸۵	۰	۳۲,۲۲۳	۲۹۱,۳۷۲	۸۳۲,۸۲۰	۵۷,۶۶۴	۵۷,۰۰۳	۶۲,۶۹۳	۵۴۵,۷۵۵	۱۰۱,۶۷۶	۱۷۸	۲۲,۴۵۷	۷,۱۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۱
۲۰,۱۲,۶۲۳	۰	۲۳۸,۴۹۲	۱,۳۱۰,۵۱۲	۶۹,۸۷۳	۳۲,۸۵۵	۲۰,۶۲۳	۱۰,۳۵۲	۱,۱۲۱,۸۱۲	۹,۹۰۳	۲۰	۱۷,۶۱۵	۲,۱۴۵	افزایش طی سال
(۱,۵۰۰,۵۶۰)	۰	(۱۱۲,۲۶۶)	(۶۰۵,۷۵۶)	(۳۰,۵۳۳)	(۱,۶۱۳)	(۱۰,۳۰۱)	(۵۱,۷۶۱)	(۵۶۰,۵۰۶)	(۴,۵۵۱)	(۱۰۰)	(۸۸,۰۷۸)	(۱,۰۷۳)	وصولی طی سال
۴,۲۸۸,۳۸۸	۰	۱۵۱,۴۸۹	۸۹۶,۶۲۷	۸۶۷,۸۵۶	۷۲,۹۰۷	۶۷۳,۴۱۵	۱۱۴,۴۵۴	۱,۱۰۶,۶۶۱	۱۰۶,۶۲۷	۱۸۸	۳۱,۲۶۵	۸,۲۰۲	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
فرج تسهیلات اعطایی													
۴۵,۷۵۵,۷۷۳	۹۸,۱۳۷	۱۹۱,۰۶۶	۱,۳۶۱,۵۳۴	۷,۶۹۹,۰۷۱	۳۴۶,۹۱۲	۳۷,۶۷۱,۴۲۴	۱,۰۶۵,۶۰۳	۴,۵۶۶,۳۴۹	۵۱,۵۸۶	۵,۵۶۸	۱۲۲,۸۱۹	۳۱,۵۵۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۱
۶۳,۳۵۶,۰۹۴	۹۱,۵۰۷	۴۱۳,۹۶۳	۴,۱۱۲,۷۲۶	۱۰,۶۹۸,۹۲۴	۵۲۸,۸۹۳	۳۴,۹۶۷,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۴۱	۷,۴۱۷,۸۴۸	۵۰,۹۵۳	۵۰,۹۵۳	۱۴۶,۶۹۱	۳۹,۷۹۷	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بازک تو سعه تعاوت است

داداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲۹- تسهیلات اعلیایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲				۱۴۰۳			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص		
۴۳۹,۹۴۲,۰۲۵	(۱۳,۰۸۸,۳۶۲)	۴۴۳,۰۳۰,۳۸۷	۵۳۰,۰۹۵,۵۸۰	(۳۱,۰۳۴,۷۴۲)	۵۵۱,۱۳۰,۳۲۲	مستردیاری حقیقی	
۱۵۱,۵۴۳,۴۷۷	(۴,۶۱۳,۳۰۰)	۱۵۶,۱۵۶,۷۸۷	۲۹۵,۸۳۸,۹۵۴	(۱۲,۶۷۱,۸۳۴)	۳۰۸,۵۱۰,۷۸۷	مستردیاری حقوقی	
۲۲,۴۳۹,۰۰۴	(۹۸۷,۵۱۳)	۲۳,۳۲۶,۵۱۷	۳۸,۱۴۰,۵۵۴	(۵۸۰,۸۳۱)	۳۸,۷۲۱,۳۷۵	کارکنان	
۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	(۱۸,۶۸۹,۱۸۵)	۶۳۲,۶۱۳,۶۹۱	۸۶۴,۰۷۵,۰۸۹	(۳۴,۳۸۷,۳۹۵)	۸۹۸,۴۶۱,۴۸۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۱۴۰۲		۱۴۰۳				تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:	

۸-۲۹- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	متوسط موزون نرخ سود
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	درصد
جمع	غیر جاری	
۳۸۶,۳۸۷	(۵,۸۸۳)	۲۳
۷۹,۴۵۰	(۱,۳۱۰)	۲۳
۴۶۵,۷۳۷	(۷,۰۹۳)	

۳۰- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

امتیاز به مشتریان و ران		بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		
۱,۱۷۶,۹۸۷	۴,۶۵۰,۴۱۵	(۷۰,۸۱۹)	۴,۷۲۱,۳۳۴	۱۵,۹۴۵	۲,۳۷۰,۹۹۴	(۷۰,۸۱۹)	۲,۴۴۱,۸۱۳
۱,۱۷۶,۹۸۷	۴,۶۵۰,۴۱۵	(۷۰,۸۱۹)	۴,۷۲۱,۳۳۴	۱۵,۹۴۵	۲,۳۷۰,۹۹۴	(۷۰,۸۱۹)	۲,۴۴۱,۸۱۳

۳۰-۱ مطالبات از شرکت های فرعی
جمع مطالبات از شرکت های فرعی وابسته

بانک توسعه تعاون (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱- مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

گروه							
۱۴۰۲				۱۴۰۳			
نام شرکت فرعی / وابسته	حالی الحساب دریافتی	حالی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت سامانه متمرکز الکترونیک توسعه تعاون	(۱۷,۱۱۳)	۰	۰	۰	(۱۷,۱۱۳)	(۱۷,۱۱۳)	۰
شرکت خدمات پشتیبانی توسعه تعاون	۰	۳۲۳,۹۹۳	۰	۰	۳۲۳,۹۹۳	(۶,۴۴۴)	۳۱۷,۵۴۹
شرکت صرافان بانک توسعه تعاون	۰	۱۶,۰۸۲	۵۳۳,۵۰۰	۰	۵۴۹,۵۸۲	(۴۰,۰۲۴)	۵۰۹,۵۵۸
شرکت بیمه تعاون	(۳,۹۲۶)	۰	۰	۰	(۳,۹۲۶)	۵۹	(۳,۸۶۷)
شرکت واسطه‌ای توسعه تعاون	۰	۳۷,۰۴۷	۹,۸۰۰	۰	۴۶,۸۴۷	(۱,۰۶۰)	۴۵,۷۸۶
گروه مالی توسعه تعاون	۰	۲,۷۴۲	۱,۴۹۹,۹۴۰	۰	۱,۵۰۲,۶۸۲	(۲۲,۷۵۲)	۱,۴۷۹,۹۳۰
صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون	۰	۳۹,۷۴۸	۰	۰	۳۹,۷۴۸	(۵۹۶)	۳۹,۱۵۱
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۲۱,۰۲۹)	۴۱۹,۶۱۱	۲,۰۴۳,۲۴۰	۰	۲,۴۴۱,۸۱۳	(۷۰,۸۱۹)	۲,۳۷۰,۹۹۴

بانک							
۱۴۰۲				۱۴۰۳			
نام شرکت فرعی / وابسته	حالی الحساب دریافتی	حالی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت سامانه متمرکز الکترونیک توسعه تعاون	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت خدمات پشتیبانی توسعه تعاون	۰	۴۲۹,۶۱۸	۰	۰	۴۲۹,۶۱۸	(۶,۴۴۴)	۴۲۳,۱۷۳
شرکت صرافان بانک توسعه تعاون	۰	۲,۱۳۴,۷۸۹	۵۳۳,۵۰۰	۰	۲,۶۶۸,۲۸۹	(۴۰,۰۲۴)	۲,۶۲۸,۲۶۵
شرکت بیمه تعاون	(۳,۹۲۶)	۰	۰	۰	(۳,۹۲۶)	۵۹	(۳,۸۶۷)
شرکت واسطه‌ای توسعه تعاون	۰	۶۰,۸۸۲	۹,۸۰۰	۰	۷۰,۶۸۲	(۱,۰۶۰)	۶۹,۶۲۱
گروه مالی توسعه تعاون	۰	۱۶,۸۸۳	۱,۴۹۹,۹۴۰	۰	۱,۵۱۶,۸۲۳	(۲۲,۷۵۲)	۱,۴۹۴,۰۷۱
صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون	۰	۳۹,۷۴۸	۰	۰	۳۹,۷۴۸	(۵۹۶)	۳۹,۱۵۱
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۳,۹۲۶)	۲,۶۸۱,۹۱۹	۲,۰۴۳,۲۴۰	۰	۴,۷۲۱,۲۳۴	(۷۰,۸۱۹)	۴,۶۵۰,۴۱۵

۳-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس مستورگنمل معنوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۲) به شرح ذیل است:

۱۴۰۳			
جاری	سررسید گذشته	مشکوک الوصول	جمع
۴,۷۲۱,۲۳۴	۰	۰	۴,۷۲۱,۲۳۴
۴,۷۲۱,۲۳۴	۰	۰	۴,۷۲۱,۲۳۴
(۷۰,۸۱۹)	۰	۰	(۷۰,۸۱۹)
۴,۶۵۰,۴۱۵	۰	۰	۴,۶۵۰,۴۱۵
۱,۱۷۶,۹۸۷	۰	۰	۱,۱۷۶,۹۸۷

مطالبات از شرکت های فرعی
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
لیل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک توسعه تعاون اسلامی خراسان
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

توضیحات و یادداشت		بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	خالص	خالص	
۷۳۰۰۰۰۶۳	۴۰۹۵۷۰۳۶۲	.	۴۰۹۵۷۰۳۶۲	۷۳۰۰۰۰۶۳	۴۰۹۵۷۰۳۶۲	سود سهام دریافتی
۶۰۱۳۴۰۳۰۱	۸۰۹۱۷۰۱۳۷	(۱۳۵۰۷۹۴)	۹۰۰۵۲۰۹۳۱	۶۰۱۳۴۰۳۰۱	۸۰۹۱۷۰۱۳۷	مطالبات از کارکنان
۲۰۵۶۱۰۳۵۶	۲۰۳۰۲۰۸۱۱	(۳۹۸۰۶۸۶)	۲۰۵۲۴۰۴۹۷	۲۰۵۶۱۰۳۵۶	۲۰۳۰۲۰۸۱۱	پیشگازین بویلت
۱۶۰۹۰۱	۱۶۰۹۰۱	(۵۵۷)	۱۷۰۱۵۸	۱۶۰۹۰۱	۱۶۰۹۰۱	۲۱-۱
۴۰۵۸۲۰۹۱۵۹	۱۴۰۸۳۴۰۶۶۶	(۱۳۵۰۹۰۹)	۱۵۰۰۶۰۰۵۷۵	۷۰۰۳۴۰۷۷۵	۱۶۰۰۹۱۰۷۶۶	پیشگازین بویلت از درآمد حق عائلن و آموزش
۲۱۰۱۳۱	۶۱۰۱۳۱	(۳۲۲)	۲۱۰۴۵۳	۲۱۰۱۳۱	۲۱۰۱۳۱	مدیرکل انحصار منتهی و حقوقی
۲۰۰۵۹۴۰۷۱۱	۳۰۰۹۵۰۰۰۷	(۶۸۱۰۹۶۸)	۲۱۰۶۲۱۰۹۷۶	۲۲۰۰۸۸۰۵۲۶	۲۲۰۰۸۸۰۵۲۶	سایر
						جمع سایر حسابهای دریافتی

۳۱-۱- ماده به همکاران بویلت به شرح زیر می باشد

توضیحات و یادداشت		مفک		توجه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	
۲۰۲۳۸۰۳۴۳	۲۰۲۷۲۰۴۴۸	۱۰۹۴۷۰۵۸۳	۱۰۹۷۷۰۳۳۱	۲۰۲۳۸۰۳۴۳	۲۰۲۷۲۰۴۴۸	۱۰۹۷۷۰۳۳۱
۷۷	۷۸	۷۷	۷۸	۷۷	۷۸	۷۸
۲۰۲۳۸۰۴۱۸	۲۰۲۷۲۰۵۰۶	۱۰۹۴۷۰۶۵۹	۱۰۹۷۷۰۳۱۹	۲۰۲۳۸۰۴۱۸	۲۰۲۷۲۰۵۰۶	۱۰۹۷۷۰۳۱۹
۵۴۰۰۰۶	۵۴۰۸۲۸	۱۰۹۵	۱۰۹۵	۵۴۰۰۰۶	۵۴۰۸۲۸	۱۰۹۵
.	۳۰۰۰۰۴۴۹	.	۳۰۰۰۰۴۴۹	.	۳۰۰۰۰۴۴۹	۷۸۶۰۱۲۱
۲۲۸۰۹۲۳	۷۵۲۰۷۲۳	۷۵۲۰۸۵۷	۷۵۷۰۷۲۳	۲۲۸۰۹۲۳	۷۵۲۰۷۲۳	۲۵۷۰۷۲۳
۲۰۲۰۰۹۲۷	۶۱۱۰۸۵۰	۲۵۵۰۱۵۱	۶۱۱۰۸۵۰	۲۰۲۰۰۹۲۷	۶۱۱۰۸۵۰	۵۴۵۰۱۷۸
۲۰۵۶۱۰۳۵۶	۲۰۸۸۴۰۳۵۶	۲۰۳۰۲۰۸۱۱	۲۰۵۲۴۰۴۹۷	۲۰۵۶۱۰۳۵۶	۲۰۸۸۴۰۳۵۶	۲۰۵۲۴۰۴۹۷

۳۱-۱-۱- با توجه به زبان نامه شده مالی بانک، هیچگونه مالیاتی تحت عنوان سود منسوب به مجمع عمومی بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ توزیع نگردیده است.

۳۱-۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستور العمل همنوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است :

بانک		۱۴۰۲		۱۴۰۳		تاریخ
مبلغ	مبلغ ریالی	مبلغ	مبلغ ریالی	مبلغ	مبلغ ریالی	
۴۰۹۵۷۰۳۶۲	۴۰۹۵۷۰۳۶۲	.	.	.	.	سود سهام دریافتی
۹۰۰۵۲۰۹۳۱	۹۰۰۵۲۰۹۳۱	.	.	.	.	مطالبات از کارکنان
۲۰۵۲۴۰۴۹۷	۲۰۵۲۴۰۴۹۷	۲۰۵۶۱۰۳۵۶	۲۰۵۶۱۰۳۵۶	.	.	پیشگازین بویلت
۱۷۰۱۵۸	۱۷۰۱۵۸	.	.	.	.	پیشگازین بویلت از درآمد حق عائلن و آموزش
۱۵۰۰۶۰۰۵۷۵	۱۵۰۰۶۰۰۵۷۵	.	.	.	.	مدیرکل انحصار منتهی و حقوقی
۲۱۰۴۵۳	۲۱۰۴۵۳	.	.	.	.	سایر (شامل اقسام)
۲۱۰۳۴۵۸۳۵	۲۱۰۳۴۵۸۳۵	.	.	.	.	حق بیمه حق عائلن دریافتی حق از کسر ذخیره
(۳۹۵۰۸۳۷)	(۳۹۵۰۸۳۷)	.	.	.	.	مطالبات مشکوک الوصول
.	(۳۸۶۰۱۴۱)	.	.	.	.	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۰۰۹۵۰۰۰۷	۳۰۰۹۵۰۰۰۷	.	.	.	.	ماده در ۱۴۰۲/۱۴۰۳
۳۰۰۵۹۴۰۷۱۱	۳۰۰۵۹۴۰۷۱۱	.	.	.	.	ماده در ۱۴۰۲/۱۴۰۳

۳۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۳۲-۱	۳,۸۹۶,۹۴۸	۸۳,۲۲۰	۳,۹۸۰,۱۶۸	۳,۵۲۳,۳۵۲	۱۹۸,۴۵۰	۳,۷۲۱,۸۰۲
۳۲-۲	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۶۷۰,۳۰۲	۲۹,۶۶۰,۶۰۹	۲۸,۸۶۳,۳۱۳	۹۷۶,۵۵۶	۲۹,۸۳۹,۸۶۹
۳۲-۳	-	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
۳۲-۴	-	۱,۳۲۰,۳۵۰	۱,۳۲۰,۳۵۰	-	۱۹۷,۱۳۵	۱۹۷,۱۳۵
	۳۲,۸۸۷,۲۵۴	۳۲,۴۷۳,۷۷۲	۶۵,۳۶۱,۰۲۶	۳۲,۳۸۶,۶۶۵	۱,۳۷۲,۱۴۱	۳۳,۷۵۸,۸۰۶

بانک						
یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۳۲-۲	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲,۶۲۷,۴۸۷	۳۱,۶۱۷,۷۹۴	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲,۶۲۳,۵۶۳	۳۱,۶۱۳,۸۷۰
۳۲-۳	-	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۳۴,۱۲۷,۴۸۷	۶۳,۱۱۷,۷۹۴	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲,۶۲۳,۵۶۳	۳۱,۶۱۳,۸۷۰

سرمایه گذاری در سایر سهام
 سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
 جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 ۳۲-۱ سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 ۳۲-۱-۱ سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

منشأ ایجاد						
۱۴۰۲						
منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
خرید	۱۳۶,۸۴۵,۱۰۴	کمتر از یک درصد	۱۹۱,۵۸۳	۱۹۱,۵۸۳	۳۳۷,۴۹۰	۳۳۷,۴۹۰
خرید	۵,۵۷۲,۳۴۱	کمتر از یک درصد	۲۸,۳۶۸	۲۸,۳۶۸	۷۱,۰۱۴	۷۱,۰۱۴
خرید	۱۹,۰۳۷,۶۹۸	کمتر از یک درصد	۱۳۱,۹۳۱	۱۳۱,۹۳۱	۳۷۲,۹۴۸	۳۷۲,۹۴۸
خرید	۶,۹۹۳,۹۷۴	کمتر از یک درصد	۳۴۷,۳۴۱	۳۴۷,۳۴۱	۳۱۷,۹۷۱	۳۱۷,۹۷۱
خرید	۸۵۱,۷۹۹,۳۰۲	کمتر از یک درصد	۴۴۵,۲۸۶	۴۴۵,۲۸۶	۶۹۱,۸۰۰	۶۹۱,۸۰۰
خرید	۲۴,۳۸۵,۶۹۶	کمتر از یک درصد	۱۱۶,۲۴۷	۱۱۶,۲۴۷	۱۳۱,۴۰۰	۱۳۱,۴۰۰
خرید	۲۶۴,۳۰۰,۴۴۴	کمتر از یک درصد	۶۰۶,۴۷۸	۶۰۶,۴۷۸	۲۰۰,۳۹۶	۲۰۰,۳۹۶
خرید	۲۴۳,۶۷۴,۶۷۳	کمتر از یک درصد	۲,۰۲۹,۵۱۴	۲,۰۲۹,۵۱۴	۱,۳۹۰,۳۲۳	۱,۳۹۰,۳۲۳
			۳,۸۹۶,۹۴۸	۳,۸۹۶,۹۴۸	۳,۵۲۳,۳۵۲	۳,۵۲۳,۳۵۲

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 سرمایه گذاری تامین اجتماعی
 توسعه سرمایه گذاری میلاد پارس
 گروه توسعه ملی ایران
 پارس فولاد سبزوآر
 ذوب آهن اصفهان
 پالایش نفت اصفهان
 حمل و نقل خلیج فارس
 سایر سرمایه گذاری کوتاه مدت
 جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
 ۳۲-۲ سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

منشأ ایجاد						
۱۴۰۲						
منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری
خرید	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	کمتر از یک درصد	۸۳,۲۲۰	۸۳,۲۲۰	۸۳,۲۲۰	۸۳,۲۲۰
خرید	۳۰۰	کمتر از یک درصد	۰/۳	۰/۳	۱۱۵,۲۳۰	۱۱۵,۲۳۰
			۸۳,۲۲۰	۸۳,۲۲۰	۱۹۸,۴۵۰	۱۹۸,۴۵۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 شرکت گسترش تجارت برنا
 شرکت حامیان توسعه اعتماد
 جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار
 ۳۲-۲ سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

گروه و بانک						
۱۴۰۳						
یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
۳۲-۲-۱	قانون بودجه	۱,۳۴۶,۲۵۷,۴۰۴	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷
			۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷

۳۲-۲-۱ مطابق مصوبه هیات وزیران، مبلغ ۳۰ هزار میلیارد ریال سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند اراک با توجه به مجوز بند "د" تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و با رعایت سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۱ جهت افزایش سرمایه به بانک اختصاص یافته است. هیات واگذاری بر مبنای مصوبه هیات وزیران در جلسه مورخ ۱۹/۱۱/۱۴۰۱ مالکیت تعداد ۴۰۴,۲۵۷,۳۴۶ سهم از سهام پالایشگاه شازند (سهانی عام) به بهای هر سهم ۲۲,۲۸۴ ریال (مجموعاً به ارزشی قریب به ۳۰ هزار میلیارد ریال) را طی قرارداد به بانک واگذار نموده و ثبت مبلغ افزایش سرمایه از محل تملک سهام فوق برابر مصوبه مجمع عمومی فوق العاده و مجوز بانک مرکزی چا در تاریخ ۱۴/۱۱/۱۴۰۲ صورت پذیرفته است. سهام فوق مشمول مقررات ماده ۱۶ و ۱۷ رفع موانع تولید، رقابت پذیر می باشد و اقدامات لازم جهت فروش و واگذاری سهام صورت پذیرفته لیکن به دلیل عدم انجام تعهدات شرکت فوق به سیستم بانکی، تاکنون شرایط احراز انجام معامله از طریق سازمان بورس اوراق بهادار فراهم نشده است.

۳۲-۲-۲ سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۴۰۳						
منشأ ایجاد	تعداد سهام	سرمایه گذاری درصد	سهام وثیقه	بهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	خالص مبلغ دفتری
تاسیس	۹۴۶,۹۶۰,۰۰۰	۹۹	۴	۹۴۶,۹۶۰	-	۹۴۶,۹۶۰
تاسیس	۱۶۳,۳۰۰,۰۰۰	۹۶	۴	۱۶۳,۳۰۰	-	۱۶۳,۳۰۰
تاسیس	۲,۳۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۷	۳	۱۸۴,۳۰۰	-	۱۸۴,۳۰۰
تاسیس	۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۴۹	۳	۱۲۷,۰۰۰	-	۱۲۷,۰۰۰
خرید	۶,۴۵۳,۰۰۰	۰/۱۲	-	۶,۴۵۳	-	۶,۴۵۳
تاسیس	۲۹,۹۹۸	۹۹/۹۹۶	۰/۰۰۴	۴۹۹,۹۷۰	-	۴۹۹,۹۷۰
تاسیس	۱,۷۳۹,۸۵۵,۸۷۸	۱۴/۵	-	۶۹۴,۵۰۴	-	۶۹۴,۵۰۴
تاسیس	۵,۱۰۰	۰/۰۰۷	۰/۰۰۰	۵,۱۰۰	-	۵,۱۰۰
				۲,۶۴۷,۴۸۷	-	۲,۶۴۷,۴۸۷

شرکت سامانه متمرکز الکترونیک توسعه تعاون
 شرکت خدمات پشتیبانی توسعه تعاون
 شرکت صرافی بانک توسعه تعاون
 شرکت واسطه‌سازی توسعه تعاون
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
 گروه مالی توسعه تعاون
 شرکت بیمه تعاون
 صندوق سرمایه گذاری صبا

۳۲-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۳۱,۵۰۰,۰۰۰	-
۳۱,۵۰۰,۰۰۰	-

سرمایه گذاری و مشارکت بخش دولتی- اسناد خزانه
 جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک توسعه تعاون سرمد
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه	(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
زمین و ساختمان	۱۹۷,۵۳۵	۱۹۷,۵۳۵
پروژه در جریان ساخت	.	۱,۰۲۲,۷۱۵
استهلاک انباشته	.	.
	۱۹۷,۵۳۵	۱,۲۲۰,۲۵۰

۳۲-۴ - سرمایه گذاری در املاک

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه	۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های شرکت سامانه متمرکز الکترونیک توسعه تعاون	۹۴۶,۹۶۰	.	۹۴۶,۹۶۰	.
شرکت خدمات پشتیبانی توسعه تعاون	۱۶۳,۲۰۰	.	۱۶۳,۲۰۰	.
شرکت صرافی بانک توسعه تعاون	۱۸۴,۳۰۰	.	۱۸۴,۳۰۰	.
شرکت واسپاری توسعه تعاون	۱۴۷,۰۰۰	.	۱۴۷,۰۰۰	.
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۶,۴۵۳	.	۶,۴۵۳	.
	۱,۴۴۷,۹۱۳	.	۱,۴۴۷,۹۱۳	.
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی				
گروه مالی توسعه تعاون	۴۹۹,۹۷۰	۴۹۹,۹۷۰	۴۹۹,۹۷۰	۴۹۹,۹۷۰
شرکت بیمه تعاون	۶۹۰,۵۸۰	۶۹۰,۵۸۰	۶۹۴,۵۰۴	۶۹۴,۵۰۴
شرکت پالایش امام خمینی (ره) شازند اراک	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷	۲۸,۹۹۰,۳۰۷
صندوق سرمایه گذاری صبا	۵,۱۰۰	۵,۱۰۰	۵,۱۰۰	۵,۱۰۰
	۳۰,۱۸۵,۹۵۷	۳۰,۱۸۵,۹۵۷	۳۰,۱۸۹,۸۸۱	۳۰,۱۸۹,۸۸۱
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰,۱۸۵,۹۵۷	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۳۰,۱۸۹,۸۸۱	۳۱,۶۳۷,۷۹۴

۳۲-۵ - سرمایه گذاری ها به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

۳۲-۶ - بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای مبلغ ۷۱۸,۶۴۶ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد.

۳۲-۷ - جدول مشخصات شرکت های فرعی گروه:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		سال مالی	فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی		
شرکت سامانه متمرکز الکترونیک توسعه تعاون	ایران	۱۰۰٪	۹۹/۰۵٪	۳۰ آذر	ارائه کلیه خدمات فناوری اطلاعات
شرکت خدمات و پشتیبانی توسعه تعاون	ایران	۱۰۰٪	۹۶٪	۳۰ آذر	انجام کلیه خدمات پشتیبانی تدارکاتی و اداری به بانک توسعه تعاون
شرکت صرافی توسعه تعاون	ایران	۱۰۰٪	۹۷٪	۳۰ آذر	خرید و فروش ارز و مسکوک طلا و نقره و نقل و انتقال ارز
شرکت واسپاری توسعه تعاون	ایران	۵۲٪	۴۹٪	۳۰ آذر	خرید و فروش انواع کالا و اموال منقول و غیرمنقول در قالب عملیات لیزینگ
شرکت گروه مالی توسعه تعاون	ایران	۱۰۰٪	۹۹/۹۶٪	۳۰ آذر	ارائه خدمات مدیریتی و خدمات مشاوره ای سرمایه گذاری
شرکت کارگزاری بیمه پوشش	ایران	۱۰۰٪	۰٪	۳۰ آذر	انجام خدمات بیمه ای و ارائه خدمات کارگزاری بیمه ای

۳۲-۸ - حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه نظارتی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی	۴۸,۷۱۲,۵۶۱
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۲,۴۳۵,۶۲۸
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۹,۷۴۲,۵۱۲
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	اداره کل سرمایه گذاری

۳۳ - دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

گروه و بانک	۱۴۰۲		۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	
وثائق تملیکی	۶۲۲,۹۲۲	۱,۴۵۲,۷۲۵	۳۳-۱
وثائق در جریان تملیک	۵۱۶,۲۸۲	۴۵۹,۸۸۸	۳۳-۱
جمع دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱,۱۳۹,۲۰۴	۱,۹۱۲,۶۱۳	

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی و وثایق در جریان تملیک به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
منقول							
تجهیزات	۱۸۶	۰	(۴۵)	۱۴۰	۰	۰	۱۴۰
کالا	۵۴,۲۵۹	۸,۳۱۹	۰	۶۲,۵۷۸	۲,۷۲۹	۰	۶۵,۳۰۷
سایر	۹,۵۳۷	۲۴,۱۷۱	۰	۳۳,۷۰۷	۲۹۹	(۲۴,۱۷۰)	۹,۸۳۷
جمع وثایق تملیکی منقول	۶۳,۹۸۲	۳۲,۴۸۹	(۴۵)	۹۶,۴۲۶	۳,۰۲۹	(۲۴,۱۷۰)	۷۵,۲۸۵
غیر منقول							
مسکونی	۵۳۳,۰۱۳	۶۵,۶۳۸	(۱۳۲,۹۱۱)	۴۶۵,۷۴۰	۸۰۵,۸۷۹	(۱۰۰,۷۷۵)	۱,۱۷۰,۸۴۴
زمین	۵۹,۴۲۷	۴۱,۵۱۱	(۴۰,۱۸۲)	۶۰,۷۵۶	۱۵۰,۴۲۵	(۴,۵۸۵)	۲۰۶,۵۹۶
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۵۹۲,۴۴۰	۱۰۷,۱۴۹	(۱۷۳,۰۹۳)	۵۲۶,۴۹۶	۹۵۶,۳۰۴	(۱۰۵,۳۶۰)	۱,۳۷۷,۴۳۹
جمع وثایق تملیکی	۶۵۶,۴۲۲	۱۳۹,۶۳۹	(۱۷۳,۱۳۹)	۶۲۲,۹۲۲	۹۵۹,۳۳۲	(۱۲۹,۵۳۰)	۱,۴۵۲,۷۲۲
سود ناشی از فروش	۸۸,۳۱۵			۶۴۹,۹۶۸			۱۴۲,۷۰۶
وثایق در جریان تملیک	۱,۰۲۴,۲۵۸	۲۲,۷۸۶	(۵۳۰,۷۶۲)	۵۱۶,۲۸۲	۱,۶۹۱	(۵۸۰,۸۵)	۴۵۹,۸۸۸

۳۳-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

ماهیت	۱۴۰۳	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۸۶۸,۸۳۷	
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۶۴,۳۰۵	
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۴۴۴,۲۹۷	
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۱,۳۷۷,۴۳۹	

۳۳-۱-۲- سود ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۴-۲ افشا شده است.

۳۳-۱-۳- ۱۰۲ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱,۲۳۹ میلیارد ریال علی الرغم صدور اسناد مالکیت به نام بانک در تصرف اشخاص ثالث و یا مالکان سابق می باشد و امکان واگذاری آن وجود ندارد و تعداد ۳۸ فقره از وثایق در جریان تملیکی به مبلغ ۴۶۰ میلیارد ریال که مربوط به سنوات قبل می باشد، و تا کنون اسناد مالکیت بنام بانک منتقل نشده است.

۳۳-۱-۴- در راستای اجرای مفاد بخشنامه شماره ۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۰۶ بانک مرکزی چ.ا.ا و با عنایت به مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور از ابتدای سال ۱۳۹۸ و پس از اخذ مصوبه از هیات مدیره محترم بانک نسبت به برگزاری مزایده های اموال مازاد و تملیکی از طریق مزایده سراسری (شرکت فام) و مزایده های استانی (برگزار شده توسط مدیریت شعب استانها) اقدام نموده است.

۳۳-۱-۵- ارزش اعیانی کلیه املاک (ساختمان های) تملیکی به انضمام کلیه تأسیسات و مشاعات مربوطه تحت پوشش بیمه می باشند.

بانک توسعه تعاون بنفشه

مادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه

۳۴- دارایی های ثابت مشهود

جمع	اقلام سرمایه ای در انبار	سفارشات و پیش برداخت های سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین
۱۰,۱۲۲,۷۴۹	۲۰,۳۸۷۷	۱,۹۵۱,۰۳۴	۸۰,۲۶۴۱	۲۰,۶۵۸۸۵	۲۴۵,۷۰۱	۱,۵۷۲,۵۸۸	۲,۳۰۱,۰۲۴
۳,۱۷۶,۲۸۵	۶۷,۸۷۶	۲۶۰,۳۹۵	۵۳۸,۹۹۰	۱,۲۵۵,۵۶۵	۱۰۹,۳۹۳	۲۷۹,۱۶۶	۶۶۵,۰۰۰
(۶۷۲,۳۳۳)	-	-	-	(۷,۰۵۷)	(۳۲۴)	(۹۰,۴۹۷)	(۵۷۴,۵۵۵)
۱۲,۶۲۶,۹۲۴	۲۷۱,۷۵۳	۲,۳۱۱,۴۳۸	۱,۳۴۱,۶۳۱	۴,۳۱۴,۳۹۳	۲۳۴,۹۹۳	۱,۷۶۱,۲۵۷	۲,۳۹۱,۴۶۹
۲,۷۷۵,۴۳۷	۲۳۱,۵۴۹	۵۰,۶۴۲۵	-	۱,۹۸۴,۰۴۰	۲۴,۱۰۴	۲۶,۸۸۰	۲,۴۴۰
(۴۹۸,۷۷۳)	-	-	(۶۸,۳۰۷)	(۱۳,۳۷۷)	-	(۲۹۰,۳۰۸)	(۱۷۷,۰۸۱)
-	(۱۵,۴۵۹)	(۸۲۵)	(۱۸,۶۹۵)	۱۶,۲۸۴	-	۱۸,۶۹۵	-
۱۴,۹۰۳,۵۸۹	۴۸۷,۸۴۳	۲,۷۱۷,۰۲۸	۱,۳۵۴,۷۲۹	۶,۳۰۱,۴۴۰	۲۵۹,۰۹۷	۱,۵۱۶,۶۴۴	۲,۲۶۶,۸۲۸
۲,۱۰۷,۶۴۰				۱۸۰,۶۰۱۶۰	۹۴,۹۸۲	۲۰,۶۴۷۷	-
۱,۳۹۱,۲۱۱				۱,۳۰۷,۰۷۱	۸۱,۹۶۴	۱۰۲,۱۷۶	-
(۴,۴۶۲)				(۴,۳۴۴)	(۳۱۷)	-	-
(۶۶۲,۳۲۰)				(۵۶۴,۱۴۰)	(۳۵,۴۷۴)	(۶۴,۷۰۵)	-
۲,۸۳۴,۱۳۳				۲,۴۴۹,۰۹۰	۱۴۱,۳۵۵	۲۴۴,۹۴۸	-
۱,۱۹۰,۲۸۷				۱,۰۵۴,۰۸۵	۲۸,۵۵۱	۸۷,۶۵۱	-
(۴۳,۹۵۸)				(۱۲,۲۴۳)	-	(۳۱,۷۱۴)	-
۲,۹۸۰,۶۶۲				۲,۳۰۵,۷۴۹	۱۸۹,۸۰۶	۳۰۰,۸۸۵	-
۸۰,۱۵,۱۲۹	۲۰,۳۸,۸۷۷	۱,۹۵۱,۰۳۴	۸۰,۲۶,۴۴۱	۱,۲۵۹,۷۲۵	۱۳۰,۷۱۸	۱,۳۶۶,۱۱۱	۲,۳۰۱,۰۲۴
۹,۷۹۱,۶۴۱	۲۷۱,۷۵۳	۲,۳۱۱,۴۳۸	۱,۳۴۱,۶۳۱	۱,۸۶۵,۳۰۳	۱۹۳,۷۲۹	۱,۵۱۶,۳۰۸	۲,۳۹۱,۴۶۹
۱۱,۱۰۷,۱۴۹	۴۸۷,۸۴۳	۲,۷۱۷,۰۲۸	۱,۳۵۴,۷۲۹	۲,۹۹۵,۶۹۱	۱۶۹,۲۹۱	۱,۳۱۵,۷۳۹	۲,۲۶۶,۸۲۸

بنای تمام شده تا مبلغ تجدید ارزیابی

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۱/۲۳

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱

استهلاک سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

استهلاک سال

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

الزغ، دفتری

در ۱۴۰۲/۱۰/۱

در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۴-۱- زمین و ساختمان های بانک، طی سال ۱۴۰۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ ۹۱۶,۹۱۶,۱۴۰ میلیون ریال می باشد که با توجه به عدم تجدید ارزیابی دارایی ها توسط سایر شرکت های گروه اثر آن در صورت های مالی تلفیق حذف گردیده است.

۳۴-۲- تعداد ۶,۶۱۴ واحد اموال به مبلغ هر واحد ۱ ریال در دفاتر ثبت و نگهداری می گردد

بانک

۲۴- دارایی های ثابت مشهود

جمع	اقدام سرمایه‌ای در انبار	سفرها و ویش‌یرواخیهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین
۲۵۰,۱۶۳,۲۹۹	۲۰۳,۸۷۷	۱,۵۵۱,۰۳۴	۱۷۲,۱۲۵	۲,۷۱۷,۶۱۲	۱,۷۵۷,۸۲۳	۱۸,۲۰۲,۸۰۱
۲,۵۶۱,۴۲۲	۵۷,۸۸۹	۲۶۰,۳۹۵	۲۲۵,۶۸۱	۱,۱۷۷,۴۵۰	۸۲۰,۳۲۲	۶۶۵,۰۰۰
(۶۲۲,۳۳۳)	-	-	-	(۲۰,۵۷)	(۹۰,۴۷۷)	(۵۷۴,۵۵۵)
۲۶۹,۰۵۳,۲۸۸	۲۶۱,۷۶۶	۲,۲۱۱,۴۲۸	۳۸۸,۰۰۶	۲,۸۸۹,۸۱۵	۱,۷۶۹,۳۷۸	۱۸,۲۱۲,۲۴۶
۳,۵۷۳,۵۵۴	۳۴۱,۵۲۶	۵۰۶,۶۴۵	۸۷۶,۶۱۹	۱,۹۲۱,۶۳۵	۲۶,۸۸۰	۲,۴۴۰
(۶۶۱,۷۸۵)	-	-	-	(۱۲,۲۷۷)	(۱۷۵,۷۲۶)	(۲۷۲,۲۸۲)
-	(۱۵,۴۵۱)	(۸۲۵)	(۱۸,۶۵۵)	۱۶,۷۸۴	۱۸,۶۹۵	-
۲۹,۸۱۷,۷۰۷	۶۸۷,۸۲۳	۲,۷۱۷,۶۰۸	۱,۲۵۴,۷۲۹	۵,۸۱۲,۶۵۷	۱,۶۱۹,۳۲۸	۱۷,۸۲۲,۶۰۳
۱,۷۲۲,۵۸۴	-	-	-	۶,۶۷۵	۷۲,۱۹۱	-
۶۴۲,۵۵۵	-	-	-	۱۶,۴۰۰	۲۹,۸۵۵	-
(۳۹,۶۴۸)	-	-	-	(۳,۲۴۴)	(۳۵,۱۸۶)	-
۱,۳۷۲,۵۳۱	-	-	-	۲۲,۸۵۸	۱۹۶,۶۹۱	-
۸۸۸,۵۹۲	-	-	-	۱۶,۰۹۲	۷۷,۰۸۲	-
(۳۱,۳۷۸)	-	-	-	(۱۲,۲۲۳)	(۲۹,۲۲۳)	-
۲,۲۲۳,۶۴۵	-	-	-	۳۸,۸۲۸	۲۴۴,۸۲۰	-
۲۲,۲۷۲,۷۵۵	۲۰۳,۸۷۷	۱,۹۵۱,۰۳۴	۱۷۲,۱۲۵	۲,۵۸۳	۱,۵۵۵,۶۵۲	۱۸,۲۰۲,۸۰۱
۲۴,۵۲۸,۰۰۶	۲۶۱,۷۶۶	۲,۲۱۱,۴۲۸	۳۸۸,۰۰۶	۸۰,۱۴۱	۱,۵۵۲,۴۱۸	۱۸,۲۱۲,۲۴۶
۲۶,۵۸۴,۰۶۲	۶۸۷,۸۲۳	۲,۷۱۷,۶۰۸	۱,۲۵۴,۷۲۹	۶۴,۰۸۰	۱,۳۷۴,۶۰۸	۱۷,۸۲۲,۶۰۳

۲۴-۱ دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲۱,۷۰۱,۴۳۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است و همچنین اقدام سرمایه‌ای در انبار فاقد پوشش بیمه‌ای می‌باشد.

۲۴-۲ زمین موجود به مبلغ ۳۷,۷۹۶ میلیون ریال دارای معارض می‌باشد.

۲۴-۳ ساختمان مدیریت شعب آذربایجان شرقی و شعبه عدل امام خمینی مشهد فاقد سند مالکیت به نام بانک می‌باشد.

۲۴-۴ مبلغ پیش پرداخت سرمایه‌ای عمدتاً بابت پهای پرداختی ساختمان ستاد مرکزی بانک به مبلغ ۱,۸۴۰ میلیارد ریال بابت خرید پروژه تجاری اداری ساختمان خدماتی واقع در خیابان شهید خدایی تهران از شرکت های سرمایه گذاری مسکن تهران و پیمساز کاشانه تهران (سهامی عام) در ازای پرداخت وجه و سه فقره ملک تجاری شامل دفتر مرکزی بانک در سال ۱۳۹۲ بوده است. در سنوات قبل وجوه مورد توافق طبق قرار داد و الحاقیه آن پرداخت و ۲ فقره از املاک مورد توافق تحویل و سند آنها نیز به نام فروشنده گردیده است؛ و در سال ۱۳۹۸ پنج دانگ مشاع از ۶ دانگ عرصه و عیان ساختمان فوق به نام بانک توسعه تعاون گردیده است. طبق قرارداد ملک دفتر مرکزی بانک در زمان تحویل ساختمان خدماتی می‌بایست به فروشنده تحویل شود. بدلیل تغییر در احجام مشخصات فنی پروژه مذکور، تاخیر غیر مجاز فروشنده، کسر پارکینگ و عوارض و عدم انجام تعهدات خریدار در پرداخت وجه و مهلت مقرر، موضوع هریک از موارد مورد اختلاف، بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۷ فیصلین، به هیات سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری محول گردیده که گزارش کارشناسی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۸ صادر و از بابت جرائم تأخیرات غیرمجاز مورد ادعای بانک مبلغ ۲۷۰ میلیارد ریال توسط هیات سه نفره به عهده شرکت فروشنده برآورد گردیده است. همچنین در خصوص تغییر مشخصات فنی و مخارج تکمیل پروژه، به هیات ۵ نفره کارشناسی ارجاع و گزارش کارشناسی هیات مذکور در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۲ توسط ۳ نفر از ۵ نفر کارشناس اعلام شده که مبلغ تکمیل پروژه را ۲,۳۸۵ میلیارد ریال بر آورد کرده اند. نظر هیات کارشناسی مورد توافق طرفین قرار گرفته است. بانک در سال ۱۴۰۱ طی دو دادخواست مدعی بر الزام به ایفای تعهدات قراردادی ناشی از صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ به انضمام کلیه خسارات و الزام به تنظیم سند رسمی علیه فروشنده گان کرده است. شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران (فروشنده) نیز طی دادخواستی الزام به تنظیم سند رسمی ملک دفتر مرکزی بانک را نموده است. مطابق صورتجلسه توافق شده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ که به امضای مدیر عامل و اعضای هیات مدیره بانک و مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران رسیده است؛ شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران به انتقال اسناد مالکیت مربوطه به ساختمان ها در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۵ نموده اند(شش متعهد به تحویل ملک با قابلیت بهره برداری حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ گردیده است و از بابت اجرای مفاد صورت گرفته هیزمان بانک و شرکت نسبت به ایفای تعهدات خود اقدام به انتقال اسناد مالکیت مربوطه به عنوان وثیقه تکمیل و تحویل پروژه ساختمان خدماتی مطابق رهن دانگ سند ساختمان میزداماد در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۵ در دفتر اسناد رسمی ۱۳۴۴ تهران به نام شرکت سرمایه گذاری و انتقال سند ۱ دانگ باقیمانده سند ساختمان خدماتی به نام بانک) و حتی انتقال از ساختمان میزداماد به عنوان وثیقه تکمیل و تحویل پروژه ساختمان خدماتی مطابق رهن نامه شماره ۱۳۵۲۹۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ در قالب عقد خارج لازم در قبایل مبلغ ۲,۳۸۵ میلیارد ریال در رهن بانک می‌باشد. اخذ پایان کار و صورتجلسه تفکیکی در تعهد شرکت می‌باشد و حتی انتقال از ساختمان میزداماد برای بانک تا زمان قابل بهره برداری شدن ساختمان خدماتی محفوظ است. طرفین کلیه دعای مطرح شده در مراجع قضایی را همزمان با همزمان با انتقال قطعی سند مسترد و هر گونه ادعایی خارج از توافق در متن صورتجلسه را از هر مرجعی از خود سلب نموده اند. مطابق تأییدیه اداره کل ساختمان و املاک بانک میزبان پیشرفت پروژه در ۲۴-۵ مبالغ ثبت شده در سر فصل دارایی های در دست تکمیل به مبلغ ۱,۲۵۴,۷۲۹ میلیون ریال عمدتاً مربوط به هزینه های قانونی جهت آماده سازی، احداث و اخذ مجوز پروانه ساخت ساختمان های استان کردستان (۲۲۸,۲۵۰ میلیون ریال)، سمنان (۵۸۹,۸۹۰ میلیون ریال)، چهارمحال و بختیاری (۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال)، گلستان (۲۸۸,۴۳۲ میلیون ریال) می‌باشد و در مرحله ی بر گزاری مزایده جهت انتخاب پیمانکار است و پروژه های تعریف شده هیچگونه پیشرفت فیزیکی در تاریخ گزارش نداشته اند.

بانک توسعه تعاون (سهام عامه)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵ - دارایی های نامشهود

گروه					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۳۸۶	۴,۵۰۱	۱,۶۵۰	۵۷,۶۱۰	۳۲,۶۲۶	بهای تمام شده
۱۲,۷۳۰	۱,۸۹۱	۰	۱۰,۸۳۹	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
(۳,۶۵۰)	۰	(۱,۶۵۰)	۰	(۲,۰۰۰)	افزایش طی سال
۱۰۵,۴۶۶	۶,۳۹۲	۰	۶۸,۴۴۹	۳۰,۶۲۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۲,۳۳۱	۴,۴۵۹	۰	۲۸,۸۷۲	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۳۸,۷۹۸	۱۰,۸۵۱	۰	۹۷,۳۲۱	۳۰,۶۲۶	افزایش طی سال
					مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳۹,۳۷۲		۰	۳۹,۳۷۲	۰	استهلاک انباشته
۸,۲۸۸		۰	۸,۲۸۸	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۴۷,۶۶۱	۰	۰	۴۷,۶۶۱	۰	استهلاک سال
۱۰,۶۳۶		۰	۱۰,۶۳۶	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۸,۲۹۷	۰	۰	۵۸,۲۹۷	۰	استهلاک سال
					مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵۷,۰۱۴	۴,۵۰۱	۱,۶۵۰	۱۸,۲۳۷	۳۲,۶۲۶	ارزش دفتری
۵۷,۸۰۶	۶,۳۹۲	۰	۲۰,۷۸۸	۳۰,۶۲۶	در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۸۰,۵۰۰	۱۰,۸۵۱	۰	۳۹,۰۲۴	۳۰,۶۲۶	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک توسعه تعاون بهمن ۱۳۹۴
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک				۳۵- دارایی های نامشهود
(مبالغ به میلیون ریال)				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
<u>بهای تمام شده</u>				
۲۹۸,۰۱۶	۴,۲۵۱	۳۲,۲۱۴	۲۶۱,۵۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۵۱۷	۵۱۷	۰	۰	افزایش طی سال
(۲,۰۰۰)	۰	۰	(۲,۰۰۰)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۲۹۶,۵۳۲	۴,۷۶۸	۳۲,۲۱۴	۲۵۹,۵۵۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۹۶,۵۳۲	۴,۷۶۸	۳۲,۲۱۴	۲۵۹,۵۵۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۱۶,۹۵۸	۱۴۴	۱۶,۸۱۴	۰	افزایش طی سال
۳۱۳,۴۹۰	۴,۹۱۲	۴۹,۰۲۸	۲۵۹,۵۵۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
<u>استهلاک انباشته</u>				
۲۲,۶۸۹	۰	۲۲,۶۸۹	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۴,۴۱۹	۰	۴,۴۱۹	۰	استهلاک طی سال
۲۷,۱۰۸	۰	۲۷,۱۰۸	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۷,۱۰۸	۰	۲۷,۱۰۸	۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۴,۴۰۷	۰	۴,۴۰۷	۰	استهلاک طی سال
۳۱,۵۱۵	۰	۳۱,۵۱۵	۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
<u>ارزش دفتری</u>				
۲۷۵,۳۲۷	۴,۲۵۱	۹,۵۲۵	۲۶۱,۵۵۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۲۶۹,۴۲۴	۴,۷۶۸	۵,۱۰۶	۲۵۹,۵۵۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۸۱,۹۷۵	۴,۹۱۲	۱۷,۵۱۳	۲۵۹,۵۵۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۵-۱ از بابت سرقفلی شعبه آمادگاه اصفهان اسناد مالکیتی در اختیار نمی باشد.

بانک توسعه تعاون
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک	(مبالغ به میلیون ریال)		پادداشت	۳۶- سپرده قانونی
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
	۵۵,۱۱۵,۱۸۸	۷۶,۶۲۰,۲۰۹	۳۶-۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریالی)
	۴۱۱,۲۰۹	۴۲۵,۴۸۸		سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریالی)
	<u>۵۵,۵۲۶,۳۹۷</u>	<u>۷۷,۰۴۵,۶۹۷</u>		

۳۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

گروه	بانک		پادداشت	۳۷- سایر دارایی ها
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
	۱۹,۶۵۵,۲۶۰	۲۵,۲۸۴,۴۷۴	۳۷-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار
	۴,۳۱۰,۶۴۸	۶,۲۸۱,۸۰۲	۳۷-۲	ودیعه ساختمانهای استیجاری
	۳,۰۰۰	۳,۲۸۰		پیش پرداخت اجاره شعب
	۳۱۰,۵۸۰	۴۳۹,۶۴۲	۳۷-۳	موجودی ملزومات
	۳۷,۳۸۸	۳۶,۹۱۶	۳۷-۴	طلا و نقره
	۱۰,۴۶۷	۹,۹۸۹		تمبر مالیاتی
	۲۱۹,۸۹۹	۱۶,۹۰۴		پیش پرداخت های جاری
	۳۰,۱۸۵۴	۱۰,۸۲,۷۲۶		سایر ودایع (شامل اقلیم)
	<u>۲۴,۸۴۹,۰۹۶</u>	<u>۳۳,۱۵۵,۷۳۵</u>		جمع سایر دارایی ها

۳۷-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

گروه و بانک	(مبالغ به میلیون ریال)		پادداشت	۳۷-۱-۱
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
	۲۶,۸۱۳,۴۴۳	۳۳,۳۵۷,۰۰۹		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
	(۶,۸۵۸,۸۶۴)	(۷,۶۸۷,۴۹۲)		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
	(۲۹۹,۳۱۹)	(۳۸۵,۰۴۳)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
	<u>۱۹,۶۵۵,۲۶۰</u>	<u>۲۵,۲۸۴,۴۷۴</u>		خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۷-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک	(مبالغ به میلیون ریال)		مانده ابتدای سال
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	۱۴۷,۰۲۶	۲۹۹,۳۱۹	مانده ابتدای سال
	۳۰۴,۵۸۵	۱۷۱,۴۴۸	باز یافت شده
	(۱۵۳,۲۹۳)	(۸۵,۷۲۴)	کاهش طی سال
	<u>۲۹۹,۳۱۹</u>	<u>۳۸۵,۰۴۳</u>	مانده پایان سال

۳۷-۲- سرفصل و دیعه ساختمانهای استیجاری شامل و دیعه تعداد ۲۳ ساختمان مدیریت شعب و شعبه استیجاری در استان تهران و ۳۰۲ ساختمان مدیریت شعب و شعبه استیجاری در شهرستانها می باشد .

نام شعبه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
ساختمان آموزش	۱۵۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
ساختمان ملاصدرا	۵۴۷,۵۰۰	۵۵۳,۵۰۰
امران خودرو	۱۹۲,۶۰۰	۱۹۲,۶۰۰
سجاد	۰	۱۲۳,۰۰۰
سعادت آباد	۴۲,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
میرداماد	۲۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰
شیراز	۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
میدان امام خمینی (ره) ساری	۱۵۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰
پرند	۴۴,۰۰۰	۱۱۴,۰۰۰
قاطعی	۴۵,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰
سایر	۳,۲۶۹,۵۴۸	۴,۴۳۸,۷۰۲
	<u>۴,۳۱۰,۶۴۸</u>	<u>۶,۲۸۱,۸۰۲</u>

۳۷-۳- موجودی ملزومات تا مبلغ ۴۷۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه قرار گرفته اند.

۳۷-۴- موجودی سکه (طلا) نزد صندوق خزانه کل تا سقف ۵۰۰ میلیارد ریال در هر حادنه و ۲,۸۳۳ میلیارد ریال سالانه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

بانک توسعه تعاون - پارس
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- سپرده های مشتریان		گروه		بانک	
یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
(مبالغ به میلیون ریال)					
مشتریان حقیقی					
۳۸-۱	۶۴,۷۳۶,۴۲۸	۴۶,۰۹۹,۴۶۲	۶۴,۷۳۶,۴۲۸	۶۴,۷۳۶,۴۲۸	۴۶,۰۹۹,۴۶۲
۳۸-۲	۸۸,۰۲۸,۳۲۹	۶۲,۵۶۸,۱۷۲	۸۸,۰۲۸,۳۲۹	۸۸,۰۲۸,۳۲۹	۶۲,۵۶۸,۱۷۲
۳۸-۳	۳,۲۴۶,۳۷۷	۱,۹۴۱,۷۱۹	۳,۲۴۶,۳۷۷	۳,۲۴۶,۳۷۷	۱,۹۴۱,۷۱۹
	۱۵۶,۰۱۱,۰۴۴	۱۱۱,۶۰۹,۳۵۳	۱۵۶,۰۱۱,۰۴۴	۱۵۶,۱۱۶,۸۱۳	۱۱۱,۶۰۹,۳۵۳
جمع سپرده های مشتریان حقیقی					
مشتریان حقوقی					
۳۸-۱	۱۷۹,۱۳۸,۸۱۵	۱۱۵,۹۵۳,۰۶۸	۱۷۹,۱۳۸,۸۱۵	۱۷۹,۱۳۸,۸۱۵	۱۱۶,۸۳۹,۰۷۵
۳۸-۲	۲۳,۸۱۹,۵۷۹	۲۷,۹۵۱,۳۴۲	۲۳,۸۱۹,۵۷۹	۲۳,۸۱۹,۵۷۹	۲۷,۹۵۱,۳۴۲
۳۸-۳	۳۰,۸۶۲,۰۱۱	۱۸,۳۲۶,۴۷۰	۳۰,۸۶۲,۰۱۱	۳۰,۸۶۲,۰۱۱	۱۸,۳۲۶,۴۷۰
	۲۴۲,۸۲۰,۴۰۵	۱۶۲,۲۳۰,۸۸۱	۲۴۲,۸۲۰,۴۰۵	۲۴۲,۸۲۰,۴۰۵	۱۶۳,۱۱۶,۸۸۸
۳۸-۴	۶۰۱,۳۷۲,۹۹۰	۴۵۲,۷۳۲,۸۳۲	۶۰۱,۳۷۲,۹۹۰	۶۰۴,۵۳۲,۳۷۷	۴۵۳,۷۵۵,۸۳۳
	۱,۰۰۱,۱۰۴,۴۳۸	۷۲۷,۵۷۴,۰۶۷	۱,۰۰۱,۱۰۴,۴۳۸	۱,۰۰۴,۴۶۹,۵۹۵	۷۲۸,۴۸۲,۰۷۴
جمع سپرده های مشتریان					
۳۸-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی					
یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
(مبالغ به میلیون ریال)					
۳۸-۱-۱	۱,۳۶۵	۸۰۴	۱۸۹,۳۸۱,۹۵۷	۱۸۹,۳۸۱,۹۵۷	۱۳۲,۹۰۴,۵۶۵
	۱۰۳,۳۹۷	۹۷,۲۹۰	۱,۳۶۵	۱,۳۶۵	۸۰۴
۳۸-۱-۲	۴۲,۳۷۲,۷۷۲	۲۰,۹۸۶,۸۶۷	۴۲,۳۷۲,۷۷۲	۴۲,۳۷۲,۷۷۲	۲۰,۹۸۶,۸۶۷
۳۸-۱-۳	۴,۷۷۳,۹۶۶	۳,۵۸۵,۶۱۳	۴,۷۷۳,۹۶۶	۴,۷۷۳,۹۶۶	۳,۵۸۵,۶۱۳
۳۸-۱-۴	۶,۳۷۳,۸۴۷	۴,۵۰۲,۶۶۶	۶,۳۷۳,۸۴۷	۶,۳۷۳,۸۴۷	۴,۵۰۲,۶۶۶
	۲۴۲,۸۷۵,۲۴۳	۱۶۲,۰۵۲,۵۳۰	۲۴۲,۸۷۵,۲۴۳	۲۴۲,۸۷۵,۲۴۳	۱۶۲,۹۳۸,۵۲۷
جمع سپرده های دیداری و مشابه					
۳۸-۱-۱- سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال					
۳۸-۱-۲- مانده وجوه اداره شده مصرف نشده بابت صندوق اشتغال و کارآفرینی اینترگران ، شهرک های صنعتی، سازمان صنعت و معدن و تجارت می باشد که در مقاطع سه ماهه و سالانه در سامانه سمدانو بارگذاری و افشا می گردد.					
۳۸-۱-۳- شامل مبلغ ۱,۶۲۱ میلیارد ریال بابت ضمانتنامه های ابطال شده می باشد که تا زمان تحویل لاشه ضمانتنامه و یا اخذ نامه از ذینفع در این حساب نگهداری می شود.					
۳۸-۱-۴- بستانکاران موقت ارزی شامل ۱۴,۹۰۴,۹۱۷,۵۴ دلار آمریکا، ۲,۴۶۴,۲۹۰,۳۳ یورو، ۴,۸۶۱,۶۵۰,۰۸ درهم امارات، ۱۳۹,۹۰۵ لیر ترکیه، ۷,۷۰۶,۴۶۵,۴۲ یوان چین، می باشد.					
۳۸-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی		گروه		بانک	
یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
(مبالغ به میلیون ریال)					
۳۸-۲-۱	۷۷۷,۶۷۱	۴۸۶,۶۷۵	۱۱۲,۹۵۴,۵۶۱	۱۱۲,۹۵۴,۵۶۱	۸۵,۸۸۲,۳۹۶
	۸,۱۱۵,۵۸۵	۵,۱۵۰,۵۴۳	۸,۱۱۵,۵۸۵	۸,۱۱۵,۵۸۵	۵,۱۵۰,۵۴۳
	۱۳۱,۸۴۷,۸۱۸	۹۱,۵۱۹,۵۱۵	۱۳۱,۸۴۷,۸۱۸	۱۳۱,۹۵۳,۵۸۷	۹۱,۵۱۹,۵۱۵
جمع سپرده های پس انداز و مشابه					
۳۸-۲-۱- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال					
۳۸-۲-۲- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز					
۳۸-۲-۳- حساب پس انداز کارکنان					
۳۸-۲-۱- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال					
۳۸-۲-۲- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال					
۳۸-۲-۳- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز					
۳۸-۲-۳- پیش دریافت بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان					
جمع سایر سپرده ها					
۳۸-۳-۱- سپرده نقدی ضمانت نامه های ریالی ، پس از ایفای تعهدات به مشتریان مسترد می گردد .					
۳۸-۳-۲- پیش دریافت اعتبارات اسنادی ارزی شامل ۵۸۰,۴۸۸,۴۱ یورو، ۲۳,۸۴۰,۷۳۷,۸ یوان چین، می باشد.					
۳۸-۳-۳- مبالغ اخذ شده بابت سهم آورده مشتریان از تسهیلات اعطایی می باشد که به علت عدم تکمیل پرونده اعتباری ، مبلغ مذکور در حساب فوق باقی مانده است .					

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳					
جمع	۱۴۰۳	درصد	۱۶۵۱۳	درصد	۱۹۵۱۶
بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۰ درصد	کمتر و کمتر
۱۵۸,۵۹۳	۳۰,۴۵۵	۰	۳,۸۲۸	۲	۲۶,۶۲۵
۷۴,۹۳۷,۰۷۱	۳۷۴,۰۹۹	۰	۳۴,۴۴۸	۳۱	۲۳۹,۶۲۱
۱۲۰,۷۰۶,۹۹۳	۱۲۹,۵۱۵,۲۰۳	۲۵,۴۰۳,۸۴۱	۱,۲۹۳,۶۳۷	۴۷,۹۵۴,۰۷۶	۳۶,۵۷۳,۵۳۷
۹۰,۴۸۱,۱۰۵	۳۰۸,۶۱۹,۰۴۲	۱۵,۶۳۹,۸۱۸	۳۶۱,۰۷۳	۱۷,۵۱۹,۵۴۴	۹۴,۵۷۰,۶۹۰
۸۹,۵۱۵,۷۳۲	۱۵,۶۳۸,۰۱۷	۰	۰	۷,۶۹۰,۰۶۸	۷,۶۹۰,۰۶۸
۲۹۴,۳۶۵,۷۹۳	۴۱۰,۳۳۶,۵۵۸	۱,۶۵۴,۷۲۴	۶۵,۵۱۱,۸۹۵	۱۳۹,۱۰۰,۵۴۲	۹۸,۸۲۸,۰۳۰
۳۹۴,۲۶۵,۷۹۳	۲۳,۷۴۱,۹۴۰	۹۵۷,۴۲۷	۳۷,۹۰۲,۷۵۳	۱۶۹,۹۸۳,۴۴۳	۵۷,۱۸۱,۵۷۳
					۴,۵۹۸,۶۵۷

سررسید شده
۱۴۰۲
۱۴۰۳
۱۴۰۴
۱۴۰۵

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در ۱۴۰۳
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت در ۱۴۰۲

۱-۲-۳۸-۴-۱-۲ گردش سپرده های سرمایه گذاری - ریالی

گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
مانده های سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۱-۲-۳۸-۴-۱-۲ گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

سپرده های بلند مدت
بزرگ
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

بانک			
(مبالغ به میلیون ریال)	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵,۲۷۹	۲,۳۲۱,۵۸۴	۱۰۱,۶۳۱	۲,۲۵۵,۲۳۲
۵۵,۳۰۰	(۱۴,۵۳۷,۹۹۹)	۳۷۱,۶۵۳	۱۴,۲۲۱,۶۴۶
۶۰,۳۰۱,۸۵۵	(۱۸,۰۰۰,۲۹۳)	۱۱,۶۴۲,۸۰۹	۶۶,۵۶۱,۹۷۹
۳۵,۵۹۶,۱۶۶	(۸۹,۵۲۱,۱۴۳)	۴۷,۱۴۰,۹۲۸	۷۷,۹۷۶,۳۸۱
۳۱۹,۷۳۷,۱۵۹	(۳۷۶,۰۶۵,۵۶۳)	۵۶۲,۴۵۲,۱۶۶	۱۳۳,۳۵۰,۵۵۶
۱۸۸,۸۶۶,۸۸۵	(۵,۸۴۱,۵۱۴,۹۱۴)	۵,۸۷۱,۰۸۴,۶۹۳	۱۵۹,۴۹۷,۱۰۵
۳۶,۷۰۸	(۱۲۴,۰۶۷)	۶۹,۳۸۶	۹۱,۴۸۹
۶۰۴,۵۲۹,۳۵۱	(۶,۳۴۲,۰۸۸,۲۰۴)	۶,۴۹۲,۸۶۳,۱۶۶	۴۵۲,۷۵۴,۳۸۹

بانک

بانک			
مانده در ۱۴۰۲	مانده در ۱۴۰۳	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۸۷۵	۲,۴۵۵	۰	۳,۳۰۰
۸۷۵	۲,۴۵۵	۰	۳,۳۰۰

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۳۸- ترکیب سپرده گزاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

مبالغ به میلیون ریال		بانک	
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ	تعداد سپرده گزار	مبلغ	تعداد سپرده گزار
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۶۱,۰۸۶,۴۰۲	۷,۹۴۴	۱۳۹,۰۵۴,۱۰۸	۴,۵۰۲
۲۹۲,۶۶۷,۹۸۷	۱,۱۵۹,۸۱۷	۴۶۵,۴۷۵,۲۴۴	۱,۱۶۷,۲۹۳
.	.	.	.
۴۵۳,۷۵۴,۳۸۹	۱,۱۶۷,۷۶۱	۶۰۴,۵۲۹,۳۵۱	۱,۱۷۱,۷۹۵
۱,۴۴۵	۱	۳,۰۲۵	۱
۱,۴۴۵	۱	۳,۰۲۵	۱
۴۵۳,۷۵۵,۸۳۳	۱,۱۶۷,۷۶۲	۶۰۴,۵۳۲,۳۷۷	۱,۱۷۱,۷۹۶

سود پرداختی طی سال	سود علی الحساب طی سال
--------------------	-----------------------

(۱۸۶,۶۱۱)	۱۸۶,۶۱۱
(۶۰,۹۷۷)	۶۰,۹۷۷
(۱۱۵,۸۳۵)	۱۱۵,۸۳۵
(۵,۸۴۴,۸۰۸)	۵,۸۴۴,۸۰۸
(۱۱,۶۹۹,۵۰۶)	۱۱,۶۹۹,۵۰۶
(۴۷,۱۵۶,۴۹۳)	۴۷,۱۵۶,۴۹۳
(۲۷,۱۴۸,۲۰۲)	۲۷,۱۴۸,۲۰۲
(۹۲,۲۱۲,۴۳۱)	۹۲,۲۱۲,۴۳۱

سپرده های ریالی
اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
جمع سپرده های ریالی
سپرده های ارزی
اشخاص حقوقی
جمع سپرده های ارزی
جمع سپرده های سرمایه گذاری

۴-۳۸- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشند:

سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
گواهی سپرده عام
سپرده های یک ساله
سپرده های دو ساله
سپرده های سه ساله
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک توسعه تعاون (سهامی عامه)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک	(مبالغ به میلیون ریال)	گروه	(مبالغ به میلیون ریال)	یادداشت
۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	
۰	۱,۸۳۱,۲۵۳	۰	۱,۸۳۱,۲۵۳	بانک مرکزی
۰	۱,۸۳۱,۲۵۳	۰	۱,۸۳۱,۲۵۳	سایر
۱,۸۲۰	۲۹,۵۴۹	۱,۸۲۰	۲۹,۵۴۹	جمع بدهی به بانک مرکزی
۲,۳۴۶	۱,۶۸۸,۵۳۱	۲,۳۴۶	۱,۶۸۸,۵۳۱	بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
۲,۶۳۷,۶۲۹	۲۹,۶۷۰,۶۸۹	۳,۱۱۲,۰۳۵	۳۰,۲۱۵,۹۳۱	سپرده های دیداری - ریال
۲,۶۳۱,۷۹۵	۳۱,۳۸۸,۷۶۹	۳,۱۱۶,۲۰۰	۳۱,۹۳۴,۰۱۱	سپرده های دیداری - ارز
۲,۶۳۱,۷۹۵	۳۳,۲۲۰,۰۲۲	۳,۱۱۶,۲۰۰	۳۳,۷۶۵,۲۶۴	تسهیلات دریافتی ریالی (بین بانکها)
				جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
				جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۳۹-۱- سپرده های دیداری ارزی بانکها نزد بانک توسعه تعاون شامل ۵,۲۰۵,۰۰۹,۹۲۰ یورو ، ۵,۱۲۳,۲۵۵,۱۷ درهم امارات ، ۹۵۱,۳۸ لیر ترکیه، ۱,۳۶۳ یوان چین، می باشد و عمده کاهش سپرده فوق

مربوط به برداشت ۵ میلیون یورو سپرده بانک صادرات می باشد.

۳۹-۲- با توجه به کمبود نقدینگی به جهت جلوگیری از اضافه برداشت از بانک مرکزی مبلغ ۲۹,۴۵۰ میلیارد ریال در قالب بازار بین بانکی از سایر بانکها استقراض گردیده است.

۳۹-۳- مبلغ ۵۴۵ میلیارد ریال از تسهیلات دریافتی مربوط به تسهیلات شرکت واسطاری از بانک ایران زمین می باشد.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- مالیات پرداختنی

۴۰-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره و استناد پرداختنی) به قرار زیر است:

بانک	توسعه تعاون (توسعه)	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک	۱۴۰۳	۱۴۰۲
گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۵,۱۴۰,۳۶۶	۵,۱۴۱,۰۴۲
مالیات بر درآمد سال	۱۹۶,۰۶۷	۱۱۹,۲۹۲
تادیه شده طی سال	(۳,۷۵۴,۵۸۱)	(۱۲۰,۰۶۷)
مانده در پایان سال	۱,۵۸۱,۷۵۲	۵,۱۴۰,۳۶۶

۴۰-۲- خلاصه وضعیت مالیات بانک به شرح زیر است:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲										سال مالی
	میلیون ریال	مالیات						درآمد مشمول مالیات			
		مالیات پرداختنی	پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ایزای	ایزای	سود (زیان) ایزای		
رسیدگی به دفاتر	۱,۱۰۵,۷۶۲	۰	۱,۰۲۵,۷۶۵	۱,۰۲۵,۷۶۵	۱,۰۵۶,۷۹۵	۰	(۱۷۷,۷۷۵)	۱۳۹۸			
رسیدگی به دفاتر	۱,۵۵۴,۵۱۶	۰	۱,۳۵۳,۹۶۱	۱,۳۵۳,۹۶۱	۴,۹۲۰,۷۱۱	۱۲,۲۱۳	۴۸,۸۵۱	۱۴۰۰			
رسیدگی به دفاتر	۲,۰۸۹,۹۹۴	۱,۳۸۵,۹۹۴	۷۰۵,۰۴۱	۲,۰۹۱,۰۳۵	۲,۱۰۲,۴۹۴	۰	۸,۴۸۹,۳۰۴	۱۴۰۱			
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۱,۸۵۵,۹۵۵	۰	۰	۱۴۰۲			
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳			
	۴,۷۵۰,۲۷۲	۱,۳۸۵,۹۹۴									

۴۰-۲-۱- مالیات عملکرد بانک سال ۱۴۰۰ و قبل از آن قطعی و پرداخت گردیده است.

۴۰-۲-۲- بر اساس برگ قطعی صادره از سوی مقامات مالیاتی بابت سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۰۹۱ میلیارد ریال مطالبه گردیده که مبلغ ۷۰۵ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱,۳۸۶ میلیارد ریال در حسابها شناسایی و ثبت گردیده است.

۴۰-۲-۳- بر اساس برگ تشخیص صادره از سوی مقامات مالیاتی بابت سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۸۵۶ میلیارد ریال مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است که از این بابت بهی در حسابها منظور نگردیده است.

۴۰-۲-۴- از بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۳ بهی مالیاتی شناسایی نگردیده است.

بانک توسعه تعاون (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰-۳- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی بانک در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۱,۸۵۵,۹۵۵ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
۰	۱,۸۵۵,۹۵۵	۱,۸۵۵,۹۵۵

۴۰-۳-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:
 عمده دلیل اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی مربوط به مأخذ و نحوه محاسبه نرخ تسعیر ارز و نیز عدم پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص مطابق بخشنامه سازمان امور مالیاتی توسط آن سازمان می باشد. موضوع با اعتراض بانک به شورای حل اختلاف مالیاتی ارجاع و در حال رسیدگی است.

بانک توسعه تعاون

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱-۱-۱- اطلاعات ستون های تاریخ دریافت ، سررسید نهایی ، تعداد اقساط و نرخ سود ، بر اساس جدول قطعی ارائه شده از سوی صندوق توسعه ملی به این بانک ، تهیه گردیده است . همچنین جدول قطعی شرکت پابنه های صادراتی گلشن آرای ارم تاکنون توسط صندوق توسعه ملی به این بانک ارائه نگردیده است .

۴۱-۱-۲- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی شامل مبلغ ۲۵,۶۹۵ میلیارد ریال بابت اصل وجوه دریافتی و مبلغ ۲,۱۴۹ میلیارد ریال سود و وجه التزام می باشد که به موجب مصوبه شماره ۵۱۷۰۹-۳۱۱۰۸ هیئت وزیران ، مقرر شده تا بانک مرکزی براساس درخواست بانک عامل طرف قرارداد با صندوق توسعه ملی، شرایط تبدیل ریال به ارز با نرخ رسمی مورد معامله (معادل هر دلار ۴۲,۰۰۰ ریال) را فراهم نماید. لیکن بانک مرکزی طی پخشنامه ۰/۱۸۰۶۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۲ اعلام نموده که تامین ارز جهت بازپرداخت تسهیلات گیرندگان از طریق سامانه نیما و با نرخ ETS امکانپذیر می باشد.

۴۱-۲- ذخیره منظور شده بابت مالیاتهای تکلیفی و حقوق جهت سال های ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹ می باشد که بانک نسبت به موضوع اعتراض نموده و در هیات حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد.

۴۱-۳- حسابهای پرداختنی به اشخاص حقیقی و حقوقی به شرح زیر است:

	گروه		بانک	پایانست
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
واربز نامشخص	۳۱,۳۳۶	۶۲,۹۹۵	۳۱,۳۳۶	۶۲,۹۹۵
حقی کارشناسی	۸۳۴	۳,۴۴۷	۸۳۴	۳,۴۴۷
وجوه اداره شده تعهد شده و اقلام وصولی وجوه اداره	۲۱۷,۷۱۴	۲۰۷,۰۹۵	۲۱۷,۷۱۴	۲۰۷,۰۹۵
فروزی صندوق	۲۱,۷۲۶	۲۵,۵۸۷	۲۱,۷۲۶	۲۵,۵۸۷
اعتبار سنجی مشتریان	۶۸,۳۳۲	۶۹	۶۸,۳۳۲	۶۹
۴٪ حق تعاون و آموزش	۳۹,۳۳۶	۳۹,۳۳۶	۳۹,۳۳۶	۳۹,۳۳۶
سپرده فنی پایا	۱۴۶,۴۱۳	۶,۳۹۵	۱۴۶,۴۱۳	۶,۳۹۵
سایر (شامل ۹۸ قلم)	۴۳۵,۴۶۰	۱,۲۶۴,۱۵۹	۵۵۲,۰۰۰	۹۹۱,۳۷۲
	۹۶۰,۸۵۱	۱,۶۰۸,۹۸۳	۱,۰۷۷,۳۹۱	۱,۳۳۶,۱۹۷

۴۱-۳-۱- سهمی از سرفصل فوق از محل قراردادهای سنوات گذشته اقساط وصولی وجوه اداره شده می باشد و اصل و سود وجوه مذکور به خزانه داری کل واربز گردیده است .

۴۱-۳-۲- سپرده فنی پایا به عنوان حساب واسط جهت تسویه تراکش های پایا استفاده شده و در روز کاری بعد به محض دریافت فایل تسویه از بانک مرکزی، حساب جاری بانک مرکزی تسویه میگردد.

۴۱-۴- مانده طلب ارز حساب صندوق قرض الحسنه بانک توسعه تعاون بابت انتقال سرفصل های دارایی و بدهی های آن به بانک می باشد.

بانک توسعه تعاون بندر
لاداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱-۵- اقلام در راه به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		گروه و بانک		۱۴۰۳		یادداشت
ماده	بستانکار	بدهکار	ماده	بستانکار	بدهکار	
۸۷,۱۳۹	۹۳,۶۰۰	۶,۴۶۱	۱,۳۳۰,۹۷۱	۱,۳۳۰,۹۷۲	۰	حساب شعب
۰	۱,۹۳۲,۸۳۲,۳۷۳	۱,۹۳۲,۸۳۲,۳۷۳	۰	۳,۶۶۰,۷۸۵,۹۶۱	۳,۶۶۰,۷۸۵,۹۶۱	حساب معاملات و وضعیت ارزی
۹,۵۲۰,۶۹۲	۸,۵۷۷,۳۲۰,۹۹۹	۸,۵۶۷,۸۰۰,۳۰۷	۲۳,۱۳۹,۱۹۲	۹,۵۲۷,۳۳۷,۰۸۷	۹,۵۰۴,۱۹۷,۸۹۵	حساب واسط بین سیستم ها و سونچ
۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	۰	۲۸,۸۷۵	۲۸,۸۷۵	۰	۴۱-۵-۱ حساب واسط ویژه پرداخت گروهی
۶	۹۰۲	۸۹۶	۰	۹۷۴	۹۷۴	حساب سپرده های دولتی
۹,۶۹۴,۸۵۴	۱۰,۵۱۰,۳۳۴,۸۹۱	۱۰,۵۰۰,۶۴۰,۰۳۷	۲۴,۵۰۲,۶۷۱	۱۳,۱۸۹,۴۸۳,۸۶۸	۱۳,۱۶۴,۹۸۰,۱۹۷	

۴۱-۵-۱- اقلام در راه عمدتاً مربوط به حساب واسط سونچ ها جهت تسویه تراکنش های استفاده شده و در روز کاری بعد به محض دریافت قابل تسویه از بانک مرکزی تسویه میگردد. همچنین در خصوص اقلام باز حساب واسط بین سیستم ها به صورت هفتگی نسبت به صدور سند و تسویه اقدام می گردد.

۴۱-۶- حق عضویت معادل پنجاه صدم درصد (سال های مالی قبل از ۱۳۹۹ سی صدم درصد و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق ، برآورد شده است.

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)		بانک		گروه	
۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۳	
۵,۷۸۵,۳۷۸	۶,۴۹۳,۶۹۷	۶,۹۷۲,۲۸۳	۶,۹۱۳,۲۷۹	مانده در ابتدای سال	
(۷۰۸,۳۱۹)	(۱۲۸,۵۷۵)	۸۶۳,۳۸۳	(۳۵۳,۳۳۳)	برطاعت شده طی سال	
۱,۴۱۶,۶۳۹	۱,۸۱۳,۷۰۴	۱,۰۷۷,۶۱۲	۱,۸۴۶,۱۰۴	ذخیره تعیین شده طی سال	
۶,۴۹۳,۶۹۷	۸,۱۷۸,۸۲۶	۶,۹۱۳,۲۷۹	۸,۴۰۶,۱۵۰	مانده در پایان سال	

۴۲-۱- علت افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان نسبت به سال ۱۴۰۲ ناشی از افزایش مبلغ ذخیره گیری ستوات سالانه همکاران شاغل و بازخرید مرخصی همکاران بازنشسته در سال ۱۴۰۳ می باشد.

بانک توسعه تعاون-تهیسه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ پنج هزار میلیارد ریال (تماما متعلق به دولت شامل ۵۰۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی) بوده است که طی ۹ مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶۲,۴۳۸ میلیارد ریال (شامل تعداد ۶۲,۴۳۸ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) تا پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ افزایش یافته است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۱/۱۲/۰۱	۲	۱۱۴,۹۷۲	۵,۱۱۴,۹۷۲	مفاد بند (۲) تصویب نامه شماره ۴۷۳۴۵۲۴۰۵۳۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۷ هیات وزیران
۱۳۹۴/۱۲/۰۵	۵۶	۲,۸۴۷,۴۱۷	۷,۹۶۲,۳۸۹	از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۱۳۹۶/۰۲/۲۴	۱۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۶۲,۳۸۹	از محل حساب مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی
۱۳۹۷/۰۹/۲۴	۳	۲۳۰,۰۰۰	۹,۱۹۲,۳۸۹	از محل اعتبارات هزینه ای ردیف ۴-۵۴۰۰۰۰-۵۴۰۰۰۰ متفرقه قفون بودجه سال ۱۳۹۶
۱۴۰۰/۰۶/۲۸	۱۵۵	۱۴,۲۴۷,۰۰۰	۲۳,۴۳۹,۳۸۹	از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۱۴۰۰/۰۹/۱۰	۲۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۴۳۹,۳۸۹	از محل اسناد تسویه خزانه نوع دوم موضوع بند (۵) تبصره ۵ قفون بودجه سال ۱۳۹۹ کل کشور
۱۴۰۱/۱۲/۲۷	۴	۹۹۸,۹۰۰	۲۹,۴۳۸,۲۸۹	از محل بند (۵) تبصره ۲ ماده واحده قفون بودجه سال ۱۳۹۹ کل کشور
۱۴۰۱/۱۲/۲۷	۱۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۴۳۸,۲۸۹	از محل جز (۲-۷) بند (۵) تبصره ۵ قفون بودجه سال ۱۴۰۰ کل کشور و ماده ۸ آیین نامه اجرایی آن
۱۴۰۱/۱۲/۲۷	۹۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۴۳۸,۲۸۹	از محل بند (۵) تبصره ۱۸ قفون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور

۴۳-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
دولت	۶۲,۴۳۸,۲۸۹,۴۳۴	۱۰۰	۶۲,۴۳۸,۲۸۹,۴۳۴	۱۰۰
جمع	۶۲,۴۳۸,۲۸۹,۴۳۴	۱۰۰	۶۲,۴۳۸,۲۸۹,۴۳۴	۱۰۰

۴۳-۲- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۲/۹۲ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ع. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۳-۵۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۳-۳- در راستای بهبود وضعیت کفایت سرمایه بانک پیگیری لازم از ابتدای سال تاکنون در خصوص اجرای تکالیف قانون بودجه به منظور افزایش سرمایه بانک از مراجع ذیصلاح صورت پذیرفته و نسبت به اخذ دستور مقام عالی وزارت امور اقتصادی و دارایی در خصوص اجرای بند (۵) تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ به رئیس کل سازمان خصوصی سازی مبنی بر افزایش سرمایه بانک از محل واگذاری باقی مانده سهام دولت در شرکت پالایش امام خمینی (ره) شانزدن تا پایان دی ماه به مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال انجام شده است.

بانک توسعه تعاون (سهام خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- افزایش سرمایه در جریان

بانک		گروه	
(مبالغ به میلیون ریال)		(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۰	۰	(۱۶,۹۰۵,۶۰۸)	(۱۶,۹۰۵,۶۰۸)
۰	۰	(۱۶,۹۰۵,۶۰۸)	(۱۶,۹۰۵,۶۰۸)

از محل تجدید ارزیابی دارایی ها

۴۵- اندوخته قانونی

بانک		گروه	
(مبالغ به میلیون ریال)		(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱
۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱

مانده در ابتدای سال

مانده در پایان سال

۴۵-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۲۴ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۴۶- سایر اندوخته ها

بانک		گروه	
(مبالغ به میلیون ریال)		(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۸,۴۲۵	۸,۴۲۵	۱,۸۴۷,۱۷۹	۱,۸۴۷,۱۷۹
۸,۴۲۵	۸,۴۲۵	۱,۸۴۷,۱۷۹	۱,۸۴۷,۱۷۹

مانده در ابتدای سال

مانده در پایان سال

۴۷- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه	
(مبالغ به میلیون ریال)		(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۰	۶,۱۵۰,۹۱۵	۰	۶,۱۹۵,۰۲۸
۰	۶,۱۵۰,۹۱۵	۰	۶,۱۹۵,۰۲۸

تفاوت تسعیر ارز

جمع

۴۸- حقوق منافع فاقد حق کنترل

گروه	
(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
۱۴۴,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰
۱۰,۳۷۰	۱۱,۳۱۶
۱۱۱,۲۹۴	۱۲۹,۲۵۱
۲۶۵,۵۶۳	۲۸۴,۵۶۷

سهم اقلیت از سرمایه

سهم اقلیت از اندوخته قانونی

سهم اقلیت از سود و زیان انباشته

جمع سهم اقلیت

۴۸-۱ حقوق منافع فاقد حق کنترل مربوط به شرکت واسپاری می باشد که ۴۸ درصد آن در اختیار خارج از گروه می باشد.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۹- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۴۹-۱- تجدید طبقه بندی:

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۹-۱-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

گروه			
طبق صورت وضعیت مالی ۱۴۰۱	اصلاح اشتباهات		طبق صورت وضعیت مالی ۱۴۰۱
	بستانکار	بدهکار	
۱,۳۲۰,۴۷۱	۹۹۱,۰۰۰	۰	۲,۳۱۱,۴۷۱
۵۳,۷۱۴,۸۰۳	۱۰۴۰,۱۷۷	۰	۵۴,۷۵۴,۹۸۰
۴,۸۶۱,۰۴۶	۴,۵۸۰,۹۶۳	۰	۲۸۰,۰۸۳
۵۰,۸۹۸,۸۷۱	۹۱۰,۷۵۵	۰	۴۹,۹۸۸,۱۱۶
۵۴,۳۷۱		۱۰۳,۳۹۱	۱۵۷,۶۶۲
(۳۲,۳۰۷,۹۴۲)	۱۰۳,۳۹۱	۷,۵۲۲,۸۹۵	(۱۴,۸۸۸,۳۳۷)
	۷,۶۲۶,۱۸۶	۷,۶۲۶,۱۸۶	-

بانک			
طبق صورت وضعیت مالی ۱۴۰۱	اصلاح اشتباهات		طبق صورت وضعیت مالی ۱۴۰۱
	بستانکار	بدهکار	
۱,۳۲۰,۴۷۱	۹۹۱,۰۰۰	۰	۲,۳۱۱,۴۷۱
۵۳,۷۱۴,۰۶۵	۱۰۴۰,۱۷۷	۰	۵۳,۴۶۹,۲۴۲
۴,۷۵۰,۳۷۲	۴,۵۸۰,۹۶۴	۰	۱۶۹,۳۰۸
۵۰,۳۳۵,۴۰۵	۹۱۰,۷۵۵	۰	۴۹,۴۲۴,۶۵۰
(۲۳,۷۹۳,۹۴۴)	۰	۷,۵۲۲,۸۹۶	(۱۶,۳۷۱,۰۴۸)
	۷,۵۲۲,۸۹۶	۷,۵۲۲,۸۹۶	-

۴۹-۱-۲-۱- مبلغ اصلاح اشتباهات طی سال ناشی از تعدیل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به مبلغ ۱,۰۰۹,۶۹۳ میلیون ریال بابت اصلاح قیمت تمام شده سهام شرکت پالایش نفت شازند می باشد. قیمت تمام شده اولیه ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال بوده که در سال ۱۴۰۲ به بانک منتقل گردید و با توجه به سود دریافتی بابت عملکرد سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ قیمت تمام شده سرمایه گذاری تعدیل گردیده است و مبلغ ۳۰,۴۸۴ میلیون ریال بابت اصلاح سرمایه گذاری در شرکت بیمه تعاون مربوط به سال ۱۴۰۱ بوده است.

۴۹-۱-۲-۲- اصلاح اشتباهات ذخیره مالیات عملکرد و ذخایر و سایر پرداختنی ها مربوط به مالیات قطعی سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۷۹,۹۹۷ میلیون ریال، سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱,۰۷۳,۹۰۲ میلیون ریال، سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۵۰,۹۵۰ میلیون، سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱,۶۰۱,۹۰۴ میلیون ریال و سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲,۲۰۶,۳۱۱ میلیون ریال می باشد.

بانک توسعه تعاون
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک	تورم
۱۴۰۳	۱۴۰۳

مبلغ به میلیون ریال	مبلغ به میلیون ریال	مبلغ به میلیون ریال	مبلغ به میلیون ریال
۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
۴۵۳۰,۷۱۶	۷۲۵,۷۴۹	۵۶۰۸,۱۶۸	۱,۷۸۰,۳۸۱
۶۶۷,۰۰۴	۹۰۲,۹۹۸	۱۱۹,۳۹۲	۱۹۶,۰۶۷
۷۰۸,۳۲۰	۱,۶۸۵,۱۲۸	۶۸۳,۶۲۸	۱,۲۰۰,۹۳۳
(۶۶۶,۶۲۱)	۴,۳۷۸,۹۰۰	۷۹۲,۳۳۵	۱,۴۹۲,۸۷۱
(۱,۴۲۳,۴۱۸)	-	(۶۶۶,۶۲۱)	۴,۳۷۸,۹۰۰
(۶۴۹,۹۶۸)	(۱۴۴,۷۰۶)	(۱,۵۰۴,۳۷۶)	-
(۳۳,۸۸۷)	(۷,۴۲۳)	(۶۴۹,۹۶۸)	(۱۴۲,۷۰۶)
(۳,۲۹۳,۲۷۶)	(۶,۱۵۰,۹۱۵)	(۳۳,۸۸۷)	(۷,۴۲۳)
(۱۶۱,۱۲۱)	۷,۴۴۲,۶۴۷	(۳,۳۱۴,۴۲۱)	(۶,۱۵۰,۲۸)
۲۱۷,۴۹۷,۴۵۵	۲۷۵,۹۸۷,۵۲۰	۱۰,۳۴۴,۳۵۰	۸,۷۹۸,۹۱۲
۲۴,۲۸۱,۱۶۵	۲۸,۴۹۷,۷۶۶	۲۱۶,۹۶۵,۳۷۵	۲۷۳,۵۳۰,۳۷۱
(۳۳,۲۵۱,۷۰۶)	۱۸,۶۸۳,۹۶۴	۲۴,۲۸۳,۴۲۳	۲۸,۰۴۰,۰۶۵
(۱,۵۸۷,۶۱۰)	(۱,۳۴۸,۵۲۹)	(۳۰,۶۱۰,۷۶۴)	۱۸,۶۸۳,۹۶۴
۱,۰۹۴,۸۳۰	(۹,۵۹۶,۸۲۲)	(۱,۵۸۷,۶۱۰)	(۱,۳۴۸,۵۲۹)
(۱۸۲,۴۷۴,۱۷۳)	(۲۵۱,۰۲۹,۳۵۲)	۱,۰۹۴,۸۳۰	(۹,۵۹۶,۸۲۲)
۲۰,۷۹۵,۱۹۵	(۳۱۵,۰۳۰,۹۱۴)	(۱۹۳,۴۶۳,۲۴۸)	(۲۵۱,۰۲۸,۷۶۲)
(۳۶۴,۷۵۱)	(۳,۴۷۳,۴۲۸)	۱۹,۵۵۵,۹۱۷	(۳۲,۶۰۲,۳۲۰)
(۹,۳۶۹,۱۵۶)	(۱۰,۳۵۳,۴۹۷)	۶۵۰,۸۸۵	(۲,۳۵۵,۰۴۹)
(۸۰,۶۴۶,۶۶۸)	(۳۱,۵۱۹,۳۰۰)	(۱۰,۱۰۰,۸,۴۰۷)	(۹,۱۱۸,۵۸۱)
(۱۲,۴۶۷,۴۳۴)	(۸,۳۰۶,۶۳۸)	(۸۰,۶۴۶,۶۶۸)	(۲۱,۵۱۹,۳۰۰)
۱۶,۰۸۹,۱۵۷	(۱۳,۹۱۶۲,۰۳۹)	(۱۲,۴۷۱,۶۸۸)	(۸,۰۴۸,۳۲۰)
۱۵,۹۲۸,۰۲۶	(۶,۵۱۹,۳۹۳)	۶,۶۴۴,۱۲۳	(۱۵,۳۶۳,۱۸۲)
		۷,۶۷۸,۳۷۳	(۶,۵۶۴,۲۷۰)

۵۰- نقد حاصل از عملیات

سود خالص	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی	خالص ناشی از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
تعطیلات	هزینه های مالی	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	افزایش سیرده های مشتریان
هزینه مالیات بر درآمد	هزینه استهلاک	سود تسعیر ارز موجودی نقد	افزایش حسمه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی ها
			کاهش (افزایش) مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
			افزایش مطالبات از دولت
			افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اعطای دولتی
			افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
			کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
			افزایش حسمه عملیاتی سایر دریافتی ها
			افزایش سیرده قانونی
			کاهش (افزایش) حسمه عملیاتی سایر دارایی ها
			نقد حاصل از عملیات

بانک توسعه تعاون

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۱- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

گروه و بانک			
(مبالغ به میلیون ریال)			
جمع	تسهیلات بازار بین بانکی	تسهیلات مالی دریافتی	
۱۲,۴۷۴,۲۹۵	۶,۵۴۹,۴۸۲	۵,۹۲۴,۸۱۴	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۶۶۶,۶۲۲	۶۶۶,۶۲۲	۰	سود و کارمزد و جرایم
(۹,۱۸۰,۲۶۹)	(۳,۹۳۱,۸۵۲)	(۵,۲۵۸,۴۱۷)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۱,۳۳۳,۰۱۹)	(۶۶۶,۶۲۲)	(۶۶۶,۳۹۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲,۶۲۷,۶۲۹	۲,۶۲۷,۶۲۹	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۳۱,۳۲۰,۳۲۵	۳۱,۳۲۰,۳۲۵	۰	دریافت‌های نقدی
۴,۳۷۸,۹۰۰	۴,۳۷۸,۹۰۰	۰	سود و کارمزد و جرایم
(۴,۳۷۷,۲۶۵)	(۴,۳۷۷,۲۶۵)	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۴,۳۷۸,۹۰۰)	(۴,۳۷۸,۹۰۰)	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲۹,۶۷۰,۶۸۹	۲۹,۶۷۰,۶۸۹	۰	مانده در پایان ۱۴۰۳

بانک توسعه تعاون شعبه شهر

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۲- معاملات غیر نقدی

(مبالغ به میلیون ریال)

معاملات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۲-۱	۹۶۱,۰۲۴
جمع مبادلات غیر نقدی	۹۶۱,۰۲۴	۱۶۲,۴۲۴

* تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی از تهاثر دارایی های تملیکی و درجریان تملیک می باشد.

۵۲-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است .

ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
۹۲۶,۷۶۱	۸۰۵,۸۷۹	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۱۷۲,۹۸۹	۱۵۰,۴۲۵	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۵,۴۲۸	۴,۷۲۰	مشتری غیر مرتبط	سایر (منقول)
۱,۱۰۵,۱۷۷	۹۶۱,۰۲۴		جمع

۵۲- افلام زیر خط
۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی
۵۲-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (ابطال) شده طی سال			مشمایش (افزایش تعهد) شده طی سال			مانده در ابتدای سال			نوع ارز		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	نوع ارز	دیدیاری
۱,۷۳۹,۶۵۲	۲,۳۳۸,۱۲۸,۶۴۴	۴	۷۱۶,۱۷۳	۰	۰	۰/۰۰	۰	۰	۰/۰۰	۰	۱,۰۲۳,۴۷۸	۲,۳۳۸,۱۲۸,۶۴۴	۴	۰	۰	یورو	
۲,۶۴۴,۸۵۶	۲۸,۰۸۲,۰۹۶,۹۹۶	۳	۱,۰۷۶,۳۸۷	۰	۰	۰/۰۰	۰	۰	۰/۰۰	۰	۱,۵۶۸,۴۶۹	۲۸,۰۸۲,۰۹۶,۹۹۶	۳	۰	۰	یوان چین	
۴,۳۸۴,۵۰۸			۱,۷۹۲,۵۶۰								۲,۵۹۱,۹۴۸					جمع دیدیاری	

۵۳-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال			واریز (ابطال) شده طی سال			مشمایش شده طی سال			مانده در ابتدای سال			نوع اعتبار		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد
۲,۳۰۴,۲۴۶	۱۰	۰	۴۳,۹۰۸,۸۴۵	(۱۹۱)	۳۷,۱۸۶,۶۳۷	۱۲۹	۹,۰۲۶,۴۵۴	۷۲	۲,۳۰۴,۲۴۶	۱۰	۰	۲,۳۰۴,۲۴۶	۱۰	۰
۸۵,۷۹۸,۴۳۱	۹۷۶	۰	۸۴۳,۷۰۵,۹۹۸	(۹,۵۹۸)	۷۸۵,۹۲۹,۲۴۴	۹۱۱۷	۱۳۳,۵۷۵,۱۸۵	۱,۲۵۷	۸۵,۷۹۸,۴۳۱	۹۷۶	۰	۸۵,۷۹۸,۴۳۱	۹۷۶	۰
۸۸,۱۰۲,۶۷۷			۸۸۷,۶۱۴,۸۴۳		۸۱۳,۱۱۵,۸۸۱		۱۵۲,۶۰۱,۶۳۹		۸۸,۱۰۲,۶۷۷			۸۸,۱۰۲,۶۷۷		

بانک توسعه تعاون (سهایی عامی)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۳-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۳-۲-۱- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۲۰۸,۸۸۷,۲۲۷	۳۶۲,۶۵۴,۳۲۴

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۳,۰۲۷,۰۹۹	۳,۹۱۴,۳۱۲
۵۵,۰۴۷,۴۸۹	۹۵,۸۷۲,۶۳۰
۱,۲۷۸,۶۵۸	۱,۲۷۸,۶۵۸
۵۹,۳۵۳,۲۴۶	۱۰۱,۰۶۵,۵۹۹

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

تعهدات بابت کارت های اعتباری
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
 تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
 جمع سایر تعهدات بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۱۴,۵۳۲,۱۶۷	۲۴,۵۷۳,۱۳۷
۵,۴۳۱,۳۶۶	۳۰,۷۵۵,۲۹۹
۱۹,۹۶۳,۵۳۳	۵۵,۳۲۸,۴۳۶

۵۳-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
 وجوه اداره شده مصرف نشده
 جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۳-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۲۰۸,۸۸۷,۲۲۷	۳۶۲,۶۵۴,۳۲۴
۹۳,۳۷۸,۰۰۱	۹۲,۴۸۷,۱۸۵
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
 اعتبارات اسنادی معامله شده
 جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها

۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۴-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای متعده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
یادداشت		
۵۴-۱-۱	۲,۳۸۵,۰۰۰	۲,۳۸۵,۰۰۰
احداث ساختمان شعبه مرکزی و ستاد بانک		
جمع	۲,۳۸۵,۰۰۰	۲,۳۸۵,۰۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)	مبلغ قرارداد	مبلغ پرداختی	مانده
احداث ساختمان مدیریت شعب	۱۳۰,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰
ساختمان مدیریت شعب سمنان	۷۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
ساختمان مدیریت شعب کردستان	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
ساختمان مدیریت شعب گلستان	۳۲۰,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
جمع			

۵۴-۱-۱- پیش پرداخت سرمایه ای شامل مبلغ ۱,۳۷۰ میلیارد ریال بابت خرید پروژه تجاری اداری ساختمان خدایم واقع در خیابان شهید خدایم تهران از شرکت های سرمایه گذاری مسکن تهران و بهسازکاشانه تهران (سهامی عام) در ازای پرداخت وجه و سه فقره ملک تجاری شامل ملک دفتر مرکزی بانک در سال ۱۳۹۲ بوده است. در سنوات قبل وجوه مورد توافق طبق قرار داد و الحاقیه آن پرداخت و ۲ فقره از املاک مورد توافق تحویل و سند آنها نیز به نام فروشنده گردیده است؛ و در سال ۱۳۹۸ پنج دانگ مشاع از ۶ دانگ عرصه و عیان ساختمان فوق به نام بانک توسعه تعاون گردیده است. طبق قرارداد ملک دفتر مرکزی بانک در زمان تحویل ساختمان خدایم می بایست به فروشنده تحویل شود. بدلیل تغییر در احجام مشخصات فنی پروژه مذکور، تاخیر غیر مجاز فروشنده، کسر پارکینگ و عوارض و عدم انجام تعهدات خریدار در پرداخت وجه در مهلت مقرر، موضوع هریک از موارد مورد اختلاف، بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ فیما بین، به هیات سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری محول گردیده که گزارش کارشناسی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۸ صادر و از بابت جرائم تأخیرات غیرمجاز مورد ادعای بانک مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال توسط هیات سه نفره به عهده شرکت فروشنده برآورد گردیده است همچنین در خصوص تغییر مشخصات فنی و مخارج تکمیل پروژه، به هیات ۵ نفره کارشناسی ارجاع و گزارش کارشناسی هیات مذکور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۲ توسط ۳ نفر از ۵ نفر کارشناس اعلام شده که مبلغ تکمیل پروژه را ۲,۳۸۵ میلیارد ریال بر آورد کرده اند. نظر هیات کارشناسی مورد توافق طرفین قرار نگرفته است. بانک در سال ۱۴۰۱ طی دو دادخواست مبنی بر الزام به ایفای تعهدات قرارداد ناشی از صورتجلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ به انضمام کلیه خسارات و الزام به تنظیم سند رسمی علیه فروشنندگان کرده است. شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران (فروشنده) نیز طی دادخواستی الزام به تنظیم سند رسمی ملک دفتر مرکزی بانک را نموده است. مطابق صورتجلسه توافق شده در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ که به امضای مدیر عامل و اعضای هیات مدیره بانک و مدیرعامل بانک مسکن و مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران رسیده است؛ شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران به عنوان فروشنده متعهد به تحویل ملک با قابلیت بهره برداری حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ گردیده است و از بابت اجرای مفاد توافق صورت گرفته همزمان بانک و شرکت نسبت به ایفای تعهدات خود اقدام به انتقال اسناد مالکیت مربوطه به ساختمان ها در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۵ نموده اند (شش دانگ سند ساختمان میرداماد در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۵ در دفتر اسناد رسمی ۱۳۴۴ تهران به نام شرکت سرمایه گذاری و انتقال سند ۱ دانگ باقیمانده سند ساختمان خدایم به نام بانک) و سند ساختمان میرداماد به عنوان وثیقه تکمیل و تحویل پروژه ساختمان خدایم مطابق رهن نامه شماره ۱۳۵۲۹۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ در قالب عقد خارج لازم در قبال مبلغ ۲,۳۸۵ میلیارد ریال در رهن بانک می باشد. اخذ پایان کار و صورت مجلس تفکیکی در تعهد شرکت می باشد و حق انتفاع از ساختمان میرداماد برای بانک تا زمان قابل بهره برداری شدن ساختمان خدایم محفوظ است. طرفین کلیه دعاوی مطرح شده در مراجع قضایی را همزمان با انتقال قطعی سند مسترد و هرگونه ادعایی خارج از توافق در متن صورتجلسه را از هر مرجعی از خود سلب نموده اند.

۵۴-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳	۱۴۰۲
یادداشت		
۵۴-۲-۱	۳۵,۳۱۶,۴۰۵	۳۵,۳۱۶,۴۰۵
ضمانت بازپرداخت وجوه جمع آوری شده از مشتریان		
۵۴-۲-۲	۱,۵۳۵,۳۱۲	۰
سایر دعاوی حقوقی		
جمع	۳۶,۸۵۱,۷۱۷	۳۵,۳۱۶,۴۰۵

۵۴-۲-۱- صندوق سرمایه گذاری توسعه تعاون صبا در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۷ تحت شماره ۳۷۱۵۲ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری استان تهران و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۸۵ نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران به ثبت رسیده است. هدف از ایجاد صندوق جمع آوری وجوه از سرمایه گذاران و اختصاص آنها به خرید انواع اوراق و تأمین منافع سرمایه گذاران است. ضمانت بازپرداخت وجوه جمع آوری شده از مشتریان بر عهده بانک می باشد. مانده وجوه در تاریخ ارائه صورتهای مالی به مبلغ ۳۵,۳۱۶ میلیارد ریال می باشد.

۵۴-۲-۲- سایر دعاوی بانک مربوط به ۱۷ کلاسه پرونده در سال ۱۴۰۳ می باشد که مبلغ ۱,۱۳۷ میلیارد ریال شامل ۸ پرونده (با موضوعات ابطال سود مازاد تسهیلات- ابطال عملیات اجرایی و ابطال سند رسمی- مطالبه خسارت- ابطال قرارداد بانکی تحمیلی فروش اقساطی- الزام به تنظیم سند رسمی)، طی دفاعیات صورت گرفته به نفع بانک مختومه گردید و مبلغ ۴۰ میلیارد ریال مربوط به شرکت آوافردیس در مرحله تجدید نظر خواهی (الزام به فک رهن و الزام به تحویل اسناد و مدارک، دستور موقت)، مبلغ ۱۴۵ میلیارد ریال شامل ۳ پرونده در جریان و مبلغ ۲۰۵ میلیارد ریال شامل ۲ پرونده منتظر وقت رسیدگی و ۸/۵ میلیارد ریال شامل ۳ پرونده منجر به محکومیت بانک گردیده که در مرحله تجدیدنظر می باشد.

۵۴-۳- بانک فاقد دارایی های احتمالی می باشد.

۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا یا تعدیل در صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

۵۶- مطالبات سوخت شده

در تاریخ ترازنامه بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

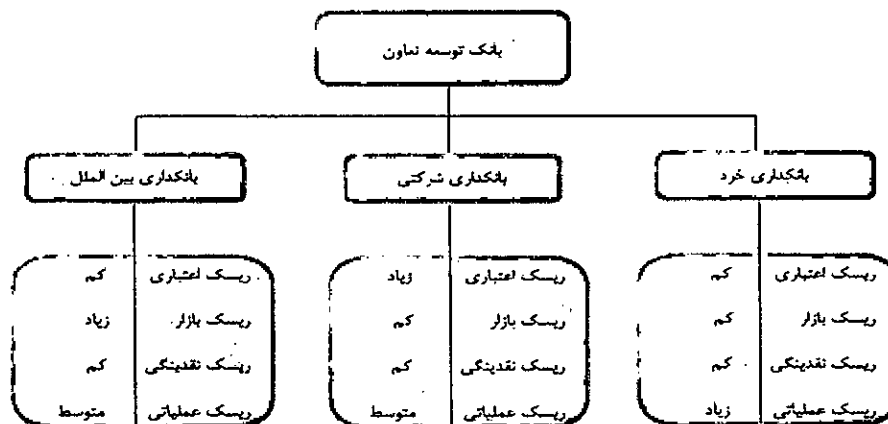
۵۷- تشریح ریسک های بانک

در بخش یادداشت های ریسک، اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسکها بر اقلام صورت های مالی بانک افشاء می شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است. ضروری است ریسک های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس، معیار، سبک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان، آگاه باشند.

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

۵۷-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



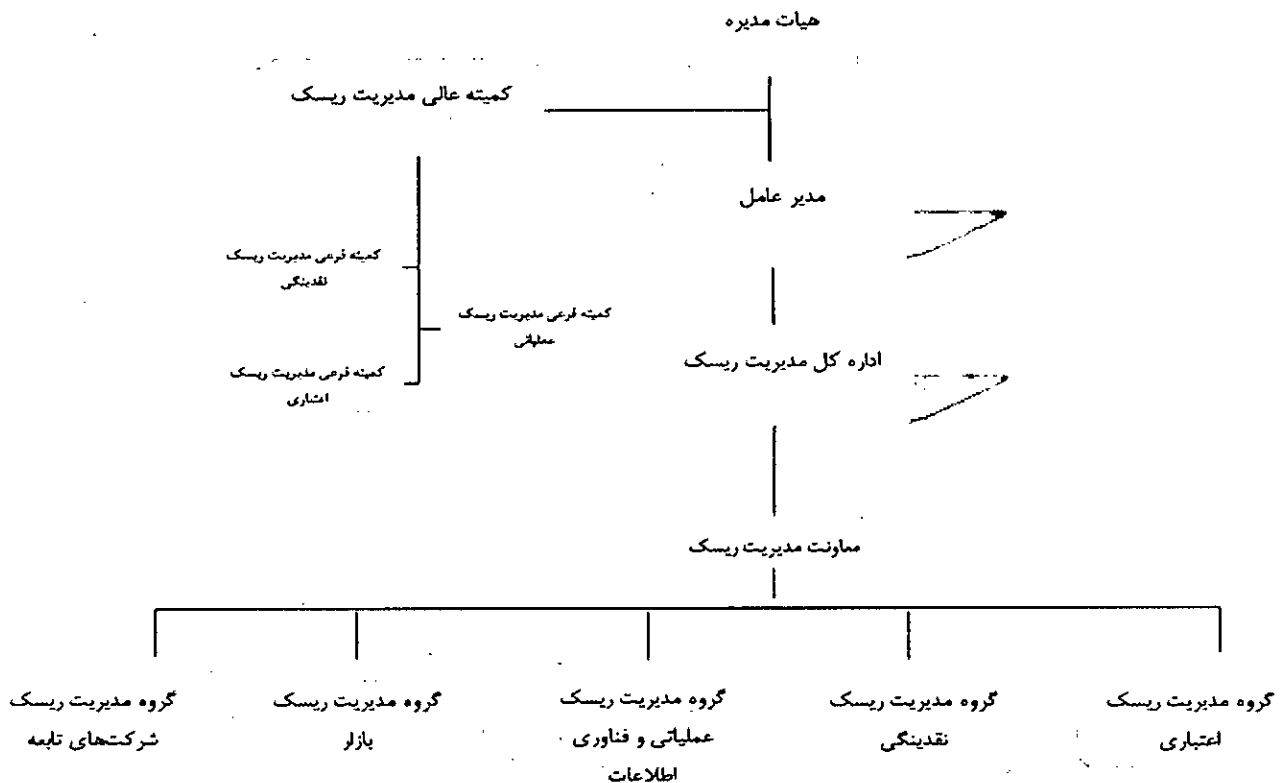
در یک دسته بندی میتوان خطوط اصلی کسب و کار بانک توسعه تعاون را در سه حوزه بانکداری خرد، بانکداری شرکتی و بانکداری بین الملل تقسیم بندی نمود. بدیهی است که هر یک از خطوط مذکور، با درجات متفاوتی از مخاطرات و ریسکها مواجه میباشند که به صورت زیر تشریح میشوند.

۱- بانکداری خرد: بررسی داده های عملیات بانک در بانکداری خرد و نسبت مطالبات غیر جاری این دسته از مشتریان حاکی از آن است که ریسک اعتباری فعالیت های این حوزه، در وضعیت «ریسک کم» قرار دارد. همچنین از آنجا که تغییرات نرخ ارز و تورم، زیان قابل توجهی را از ناحیه عملیات بانکداری خرد متوجه بانک نمی کند، بنابراین ریسک بازار برای فعالیت های بانکداری خرد در وضعیت «ریسک کم» ارزیابی می شود. ملاحظیات حوزه ریسک نقدینگی در عملیات بانکداری خرد عمدتاً به واسطه تعداد زیاد مشتریان که با یکدیگر ارتباط سیستمی ندارند، گردش زیاد و متنوع منابع و اقساط، نسبت پایین مطالبات غیر جاری و ... در وضعیت «ریسک کم» قرار دارد. اما با توجه به این حجم زیاد عملیات بانکداری خرد و ضریب نفوذ بالای آن در عملیات بانک، بانک با ریسک های عملیاتی زیادی از ناحیه فعالیت های بانکداری خرد مواجه می باشد.

۲- بانکداری شرکتی: بالا بودن نسبت مطالبات غیر جاری در بانکداری شرکتی و افزایش ریسک تمرکز به واسطه مبالغ تسهیلات دریافتی از سوی مشتریان شرکتی، «ریسک اعتباری» این دسته از مشتریان بانک را افزایش داده و بانک را در معرض «ریسک زیاد» قرار میدهد. همچنین با توجه به این که تغییرات شاخص های بازار تاثیر چندانی در زیان احتمالی بانک از ناحیه فعالیت در بانکداری شرکتی ایجاد نمی نماید، لذا ریسک بازار این حوزه، در وضعیت «ریسک کم» ارزیابی می شود. در خصوص ریسک نقدینگی نیز از آنجا که عملیات بانکداری شرکتی عمدتاً یک عملیات دو سویه بوده و طی آن روابط طرفینی بلندمدت میان بانک و مشتریان شرکتی شکل می گیرد به گونه ای که بخش عمده ای از منابع این حوزه، عمدتاً توسط این دسته از مشتریان تامین می شود، لذا ریسک نقدینگی در وضعیت «ریسک کم» ارزیابی می شود. از آنجا که درجات ریسک عملیاتی ارتباط مستقیمی با میزان فعالیت خطوط کسب و کار بانک دارد و با توجه به حجم عملیات بانکداری شرکتی، ریسک عملیاتی آن در وضعیت «ریسک متوسط» محاسبه میشود.

۳- بانکداری بین الملل: تغییرات شگرف صورت گرفته در نرخ های ارز، ریسک اعتباری تسهیلات و تعهدات ارزی (عدم توانایی مشتریان ارزی بانک در خصوص بازپرداخت تسهیلات و تعهدات ارزی با نرخ های تسعیر جدید) و ریسک بازار (احتمال زیان ناشی از تغییرات نرخ ارز) را در حوزه بانکداری بین الملل به شدت افزایش داده است. با این همه، از آنجا که تسهیلات و تعهدات از سویی و جذب منابع ارزی در بانک متنوع از سویی دیگر، عمدتاً از محل بانکداری صندوق توسعه ملی بوده است، لذا برآوردها حاکی از آن است که ریسک نقدینگی زیادی را به بانک تحمیل نمینماید. همچنین مشابه با فعالیتهای حوزه بانکداری شرکتی، به واسطه حجم عملیات صورت گرفته در این حوزه، انتظار بر آن است که ریسک عملیاتی از این ناحیه در وضعیت «ریسک متوسط» قرار گیرد.

۲-۵۷- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



با توجه به تصویب رویکرد ERM در نظام مدیریت ریسک بانک توسعه تعاون توسط کمیته مدیریت ریسک، تمامی واحدهای اجرایی و استانی بانک ملزم به شناسایی، ارزیابی، مدیریت و کنترل مخاطرات حوزه کاری خود می باشند. تشریح رابطه واحدهای مختلف اجرایی در حوزه مدیریت ریسک بر عهده اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق است. همچنین مطابق با این نظام و با توجه به مدل کسب و کار بانک در حال حاضر، ریسک های عمده بانک شامل ریسک های نقدینگی، اعتباری، عملیاتی، بازار و تطبیق توسط اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق شناسایی، اندازه گیری، کنترل و پایش می شود. این ارزیابی کلیه ریسک های فراروی بانک را در بر می گیرد.

۳-۵۷- ریسک اعتباری

در این بخش موضوعات مربوط به ریسک اعتباری تشریح می شود به نحوی که سرفصل های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۳-۵۷- تعریف ریسک اعتباری

مطابق با دستورالعمل «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری» شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، ریسک اعتباری عبارت است از احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار.

۲-۳-۵۷- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها و خط مشی اعتباری بانک توسعه تعاون به منظور ارتقاء سهم بخش تعاون در اقتصاد ملی، حفظ و ایجاد اشتغال مؤثر و پایدار هرساله توسط امور اعتباری و سرمایه گذاری تدوین و پس از تصویب هیأت مدیره، به کلیه واحدهای اجرایی و ستادی ابلاغ می شود. سیاست ها و خط مشی های اعتباری در واقع بیان گر نقشه راه بانک در خصوص تجهیز و تخصیص بهینه منابع می باشد. برخی از مهم ترین عناوین این سیاست ها برای سال ۱۴۰۳ به شرح ذیل می باشد:

- تعیین حد مجاز مصارف و نرخ سود تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش اقتصادی، شرکت های تعاونی و غیرتعاونی.
- تعیین شرایط اعطای تسهیلات اعتباری (از قبیل تسهیلات ریالی، تسهیلات تشویقی، تعهدات ریالی).
- الزام به رتبه بندی اعتباری کلیه مشتریان حقیقی و حقوقی و ایجاد محدودیت و ممنوعیت جهت پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات جهت مشتریان با رتبه های اعتباری ضعیف.
- تدوین و تصویب سند اشتباهی ریسک اعتباری و ابلاغ به ارکان اعتباری

۳-۳-۵۷- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

به منظور بررسی موارد مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری، واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری بانک عبارت است از:

۱. هیأت مدیره
۲. کمیته عالی مدیریت ریسک (کمیته فرعی ریسک اعتباری)
۳. اداره کل مدیریت ریسک (گروه کارشناسان ریسک اعتباری)
۴. واحد اعتباری و سرمایه گذاری
۵. واحد حقوقی
۶. واحد مدیریت استانها و شعب
۷. تمامی ارکان اعتباری

۴-۳-۵۷- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

بالاترین رکن اعتباری بانک، هیأت مدیره می باشد. با این همه اختیارات سطوح مختلف سازمان در خصوص تصویب تسهیلات و تعهدات، با تأکید بر رعایت ضوابط تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا (به ویژه آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان)، در قالب سیاست های اعتباری سالانه مصوب و به کلیه ارکان اعتباری ابلاغ می شود.

۵-۳-۵۷- روش های کاهش ریسک اعتباری

۱- به منظور بازنگری فرایند ارائه خدمات اعتباری، حصول اطمینان از دقت جایگاه اعتباری و کیفیت سبد اعتباری کل، تسلیی خدمات اعتباری ارائه شده در چارچوب مقررات بانک مرکزی به طور مناسب مستندسازی شده و به هیأت مدیره

و یا کمیته عالی مدیریت ریسک مطابق با دستورالعمل «مداخل الزامات مدیریت ریسک اعتباری» شماره ۲۸۱۷۲۴۵ مورخ ۲۰/۷/۱۴۰۲ بانک مرکزی ج.ا.ا، گزارش می شود.

۲- بانک در چارچوب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا سیستمی را به منظور شناسایی به موقع تسهیلات غیر جاری ایجاد کرده است تا بتواند در انجام اقدامات اصلاحی از گزینه های بیش تری برخوردار باشد.

۳- خط مشی های ریسک اعتباری بانک به طور شفاف نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری را مشخص می کند به منظور مدیریت موثر تسهیلات مذکور، فرایند اعطای تسهیلات و پیگیری وصول مطالبات، توسط دو واحد مجزا صورت می گیرد

و همچنین به منظور مدیریت بهینه مطالبات غیر جاری کمیته ای تحت عنوان کمیته عالی وصول مطالبات ایجاد شده است

۴- فرایند مدیریت تسهیلات غیر جاری در بانک به طور کلی شامل موارد زیر است:

• مذاکره و پیگیری، اقدامات بانک در رابطه با مطالبات پیشگیرانه می باشد. کلیه اقدامات نظیر حفظ تماس مستمر با طرف مقابل (متعهد) جهت پیگیری های بعدی به نحو مطلوب ثبت می شود.

• تجدید نظر در پیگیری و وصول مطالبات، بانک با تجدید نظر در راهبرد پیگیری و وصول مطالبات خود، از طریق راهبردی نظیر امهال با اصلاح شرایط قرارداد، امکان بازپرداخت تسهیلات را افزایش می دهد.

• ارزیابی وثایق: به منظور بررسی کفایت وثایق دریافتی برای پوشش خدمات اعتباری، بانک وثایق دریافتی را در چارچوب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا ارزیابی و مستند می نماید.

• بررسی وضعیت و گزارش دهنی: تسهیلات غیر جاری به طور مستمر، تحت بررسی و پایش قرار می گیرد و هر گونه تغییر و تحول در وضعیت تسهیلات مذکور به هنگام شده و به اطلاع مدیریت ارشد رسانده می شود.

۵- با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و نهادهای نظارتی مبتنی بر استقرار نظام رتبه بندی و اعتبارسنجی مشتریان در بانک ها و به کارگیری آن پیش از اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات و همچنین لزوم اتخاذ تدابیر مناسب جهت کاهش

مخاطرات و ریسک های مرتبط با فعالیت های اعتباری بانک، علاوه بر روش های اعتبارسنجی فعلی، استفاده از سامانه داخلی رتبه بندی و اعتبارسنجی و اطلاعات اعتباری مشتریان (سدر)، در خصوص کلیه مشتریان حقیقی و حقوقی

الزامی بوده و می بایست نتایج سامانه موصوف به عنوان منبعی جهت ارزیابی مشتری مورد استفاده قرار گیرد.

۶-۳-۵۷- فرایند اعتبارسنجی مشتریان

از آنجا که زبان های بانک، عمدتاً ناشی از قصور طرف های مقابل در ایفای تعهدات شان است، اعتبارسنجی طرف های مقابل از اهمیت به سزایی برخوردار می شود.

اعتبار متقاضیان از طریق روش های رتبه بندی و اعتبارسنجی مورد ارزیابی قرار می گیرد. برای این منظور با استناد به مستندات بال و «مجموعه رهنمودهایی برای مدیریت ریسک اعتباری» که توسط بانک مرکزی ج.ا.ا منتشر شده است، متقاضیان

اعتباری بانک از دو طریق «اعتبار سنجی از طریق مؤسسات رتبه بندی مستقل» و «اعتبار سنجی از طریق رتبه بندی داخلی» مورد ارزیابی قرار می گیرند.

شرکت «هشواره و رتبه بندی ایران» موسسه رتبه بندی مستقل است که دسترسی به سامانه این شرکت برای کلیه از کان اعتباری فراهم شده و برای هر مورد تقاضای تسهیلات، یک نسخه از گزارش های شرکت (شامل گزارش پایه، گزارش

استادار، گزارش پیشرفته، آمار استعمال و گزارش سوابق) بر اساس نوع نیاز دریافت و به همراه سایر مدارک در سوابق متقاضی حفظ می گردد.

استفاده از سامانه داخلی رتبه بندی و اعتبارسنجی اطلاعات اعتباری مشتریان بانک توسعه تعاون (سدر)، در خصوص کلیه مشتریان حقیقی و حقوقی الزامی بوده و می بایست نتایج سامانه موصوف به عنوان منبعی برای ارزیابی نهایی مشتری مورد

استفاده قرار گیرد.

۷-۳-۵۷- تحلیلی کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش رزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۷-۳-۵۷-۱ الی

۵۷-۳-۷-۲-۳-۴-۵۷-۱ نمایش داده شده است. بر اساس سند انتهای ریسک اعتباری، سطوح ریسک مطابق با رتبه های اخذ شده از سامانه داخلی رتبه بندی و اعتبارسنجی مشتریان بانک (سدر)، در سه سطح ریسک کم، برای مشتریانی که از سامانه

رتبه بندی سدر رتبه های «A»، «AA»، «AAA»، «BB»، «BBB»، «BBB+» ریسک متوسط برای مشتریانی که رتبه های «B»، «CC» و «C» و ریسک زیاد برای مشتریانی که رتبه های «DD»، «DD+»، «DD+» را اخذ

کرده اند، دسته بندی شده است.

۷-۳-۵۷-۱ جدول تحلیلی کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیلی کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک ها و اشخاص دولتی	تسهیلات اعطایی به مشتریان			سرمایه گذاری ها			تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱-ریسک کم				۵۵۶۶۱۷,۶۶۲	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۴۲۳,۲۸۱,۶۰۳	۲۸۱,۱۰۶,۶۶۲
درجه ۲-ریسک متوسط	۳۷,۶۴۷,۳۵۲	۲۷,۹۰۴,۳۸۶	۱۰,۶۰۰,۶۷۳	۷۶,۷۸۴,۳۸۹	.	.	۳۱,۸۵۹,۹۰۶	۲۱,۱۵۸,۵۶۶
درجه ۳-ریسک زیاد	.	.	۱,۷۹۶,۷۲۵	۱,۳۱۱,۷۴۰	.	.	.	.
جمع مبلغ ناخالص	۳۷,۶۴۷,۳۵۲	۲۷,۹۰۴,۳۸۶	۸۹۸,۳۶۲,۴۸۴	۶۳۳,۶۱۳,۶۹۱	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۳۰۲,۲۶۵,۳۲۸
ذخیره کاهش ارزش	(۵۶۴,۷۱۰)	(۴۱۸,۵۶۶)	(۳۴,۳۸۷,۳۹۵)	(۱۸,۶۸۹,۱۸۵)				
خالص مبلغ دفتری	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۸۶۴,۰۷۵,۰۸۹	۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۳۰۲,۲۶۵,۳۲۸

بانک توسعه تعاون شعبه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲-۵۷- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها و اشخاص دولتی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۶۱۲,۶۸۱,۳۲۶	۸۵۳,۶۳۳,۲۲۰	۲۷,۸۸۷,۰۸۹	۳۷,۳۱۹,۵۷۶	جاری
•	•	۵,۶۹۸,۹۹۴	۹,۸۶۹,۹۴۲	•	۳۸,۳۲۸	سررسید گذشته
•	•	۴,۱۲۵,۹۳۵	۷,۳۴۰,۸۰۹	۱۷,۲۹۶	۲۰,۲۹۶۸	معوق
•	•	۱۰,۱۰۷,۴۳۶	۲۷,۵۱۸,۵۱۴	•	۸۶,۴۸۱	مشکوک
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۶۳۲,۶۱۳,۶۹۱	۸۹۸,۳۶۲,۴۸۴	۲۷,۹۰۴,۳۸۶	۳۷,۶۴۷,۳۵۲	جمع مبلغ ناخالص
•	•	(۱۸,۶۸۹,۱۸۵)	(۳۴,۲۸۷,۳۹۵)	(۴۱۸,۵۶۶)	(۵۶۴,۷۱۰)	ذخیره کاهش ارزش
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۶۱۳,۹۲۴,۵۰۶	۸۶۴,۰۷۵,۰۸۹	۲۷,۴۸۵,۸۲۰	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	خالص مبلغ دفتری

بانک توسعه تعاون (سهامی)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۳-۵۷- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اوراق منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۰	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	اسناد خزانه و صکوک
۰	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	جمع

بانک توسعه تعاون (پارس)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۷-۳-۵۷- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳,۱۶۴	۱,۶۰۷	نقد
۵۱,۳۷۷	۳۶,۲۱۱	اوراق مشارکت/ صکوک
.	۳۱,۶۹۵	اوراق سهام سریع معامله
۱,۶۷۹,۰۸۴	۵۲۵,۰۷۴	سپرده
۶۰,۷۹۸,۶۴۷	۷۰,۴۶۳,۳۸۷	املاک و مستغلات
۲,۶۹۰,۲۱۱	۲,۲۶۶,۳۱۹	کارخانه و تجهیزات
۱,۳۷۹,۵۹۸	۵,۷۷۷,۵۱۵	ضمانتنامه
۶۶,۹۵۴,۱۶۰	.	چک
۵۴۶,۹۸۷,۱۸۷	۷۴۴,۳۱۲,۵۴۶	سفته
۳,۳۱۷,۵۰۸	۲,۱۵۱,۷۹۲	سایر تضمینات
۹۵,۸۰۲,۹۳۸	۱۴۴,۲۲۱,۱۰۹	قرارداد لازم الاجرا و قرارداد تسهیلات برخط
۱۷,۶۰۲,۴۶۷	۱۴,۲۸۱,۲۶۷	وثایق منقول
۸۰۰	۲,۹۰۵	وثایق غیرمنقول
۳,۰۹۲,۹۳۲	.	وثیقه تسهیلات برخط و سفته الکترونیک
۹,۳۱۵	۹,۸۸۳	بیمه تسهیلات نزد شرکت بیمه
۸۰۰,۳۶۹,۳۸۷	۹۸۴,۰۸۱,۳۰۹	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۴,۹۶۰	۱۴,۹۶۰	اوراق مشارکت/ صکوک
۴۶,۸۰۰	۴۶,۸۰۰	اوراق سهام سریع معامله
۷۳۸,۴۹۴	۴۴۴,۵۵۵	سپرده
۷۳,۸۴۴,۴۳۹	۱۰۱,۳۴۲,۲۱۲	املاک و مستغلات
۷۰۰,۶۰۳	۳۱۲,۰۴۹	کارخانه و تجهیزات
۷۴,۱۳۸,۷۳۲	۷۶,۱۴۳,۷۷۶	ضمانتنامه
۲۹,۰۸۱,۰۹۲	.	چک
۲۱۹,۱۱۵,۰۸۰	۳۰۵,۹۳۱,۷۴۲	سفته
۸۴۴,۳۴۲	۶۴۶,۶۸۴	سایر تضمینات
۴۸,۵۴۶,۴۸۶	۴۱,۱۵۳,۸۸۲	قرارداد لازم الاجرا و قرارداد تسهیلات برخط
۶,۶۱۵,۴۳۴	۶,۳۷۰,۴۶۹	وثایق منقول
۱,۰۱۸	۱۳۱	وثایق غیرمنقول
۲,۳۰۲,۸۲۰	۱,۶۰۱,۹۳۹	بیمه تسهیلات نزد شرکت بیمه
۴۵۵,۹۹۰,۳۰۰	۵۳۴,۰۰۹,۱۹۹	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۲۵۶,۳۵۹,۶۸۷	۱,۵۱۸,۰۹۰,۵۰۸	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* ارزش تریهیتی کل وثایق در اختیار براساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد. مطابق با دستورالعمل طبقه بندی دارایی ها و نحوه ذخیره گیری مطالبات موسسات اعتباری، بخشنامه شماره مپ/ ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا. وثایق گروه نقد نظیر انواع سپرده، اوراق مشارکت با تضمین دولت با ضریب «۱۰۰» درصد دارای بالاترین ضریب نقدشوندگی و کیفیت وثایق می باشد. پس از آن وثایقی نظیر اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی، ضمانت نامه و املاک و مستغلات دارای ضریب نقدشوندگی «۷۰» درصد، ماشین آلات و تجهیزات و بیمه نامه دارای ضریب نقدینگی «۵۰» درصد هستند. همچنین سایر وثایق نظیر سفته، قرارداد و کمترین ضریب نقدشوندگی را دارند. هر چه ترکیب وثایق دریافتی بانک از گروه وثایق با نقدشوندگی پایین تر باشد، میزان ریسک اعتباری ناشی از کاهش کیفیت وثایق افزایش می یابد.

بانک توسعه تعاون (سهایی خانی)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۵,۰۲۴,۲۴۰	۴,۶۷۰,۰۴۴	کمتر از ۵۰ درصد
۴,۴۱۲,۴۲۷	۷,۸۵۵,۴۶۶	۵۱ تا ۷۰
۷,۹۷۸,۶۴۱	۷,۷۸۷,۳۳۵	۷۱ تا ۹۰
۴,۷۷۲,۴۰۹	۵,۳۵۹,۲۴۶	۹۱ تا ۱۰۰
۳۹۳,۵۰۵,۹۲۵	۵۳۶,۴۶۳,۸۳۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۱۵,۶۹۳,۶۴۱	۵۶۲,۱۳۵,۹۲۷	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴,۷۴۱,۴۴۱	۷,۲۴۰,۷۰۴	کمتر از ۵۰ درصد
۵,۸۷۷,۹۲۵	۸,۹۷۶,۲۳۹	۵۱ تا ۷۰
۱۰,۳۳۷,۹۲۷	۱۵,۷۸۷,۱۵۵	۷۱ تا ۹۰
۵,۲۰۵,۹۲۵	۷,۹۵۰,۰۲۲	۹۱ تا ۱۰۰
۲۱۸,۶۶۱,۲۱۷	۳۳۳,۹۱۹,۷۸۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۴۴,۸۲۴,۴۳۶	۳۷۳,۸۷۳,۹۰۹	جمع
۶۶۰,۵۱۸,۰۷۷	۹۳۶,۰۰۹,۸۳۶	جمع کل

* آخرین تاریخ به روز رسانی وثایق در زمان اعطای تسهیلات می باشد.

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول، افشای پوشش وثایق در اختیار بانک، برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۷-۳-۵- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۷ الی ۲-۸-۳-۵۷ ارائه می شود.

بانک توسعه تعاون - سید
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تجهيزات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی	سرمایه گذاری ها				تسهیلات اعطایی	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۶۶۰,۵۱۸,۰۷۷	۹۳۶,۰۰۹,۸۳۶	میله مغزی (نا خالی)
						میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
۶۵,۶۷۴,۱۴۰	۱۴۱,۷۶۱,۱۸۲			۲۱۸,۰۲۷,۴۷۹	۳۰۹,۳۸۲,۵۵۲	۵۷-۳-۸-۱-۱ صنعت
۷۵,۷۹۱,۷۹۹	۱۱۲,۳۴۵,۲۴۴			۷۲,۳۳۸,۰۳۹	۸۸,۴۱۱,۸۴۲	مسکن
۲۵,۳۹۶,۳۱۰	۲۴,۲۱۲,۰۷۲			۴۰,۹۳۵,۹۷۵	۵۶,۳۸۱,۳۵۷	بازرگانی
۱۱۶,۱۷۲,۴۳۰	۱۵۷,۵۰۵,۴۴۰	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۲۵۳,۲۶۱,۷۹۹	۲۸۶,۹۴۳,۸۳۳	خدمات
۱۹,۳۳۰,۶۴۹	۱۹,۳۱۷,۵۷۰	۱۷۹۱۷۶۰		۷۵,۰۵۴,۷۸۵	۹۴,۹۹۰,۳۵۱	کشاورزی
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۶۶۰,۵۱۸,۰۷۷	۹۳۶,۰۰۹,۸۳۶	جمع
						میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۶۶۰,۵۱۸,۰۷۷	۹۳۶,۰۰۹,۸۳۶	داخل کشور
						خارج کشور
۳۰۲,۲۶۵,۲۲۸	۴۵۵,۱۴۱,۵۰۹	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	۶۶۰,۵۱۸,۰۷۷	۹۳۶,۰۰۹,۸۳۶	جمع

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۵۷- توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۸۰۵,۹۵۰/	۹۸۹,۱۶۵	خودرو و قطعات
۷۰,۸۵۰,۸۶۹	۱۰۹,۵۹۳,۰۶۵	صنایع معدنی و فلزی
۳,۷۲۷,۷۰۸	۴,۱۶۷,۲۵۷	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۳,۹۱۵,۰۲۵	۱۷,۰۴۷,۵۶۶	غذایی و دارویی
۳۲,۹۴۰	۱۴,۰۷۳	انرژی
۲۵,۸۲۹,۶۲۰	۳۱,۲۷۵,۵۹۶	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۰۲,۸۶۵,۳۵۶	۱۴۶,۲۹۵,۸۲۹	سایر
۲۱۸,۰۲۷,۴۷۹	۳۰۹,۳۸۲,۵۵۲	جمع
		تعهدات
۱۲,۲۶۴	۲۷,۲۹۱	صنایع معدنی و فلزی
۵۵۸	۱,۲۵۵	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۹۵,۴۸۱	۲۰۹,۹۲۹	انرژی
۱۴۴,۸۰۰	۲۵۳,۴۵۳	پیمانکاری
۶۷۰	۱,۷۵۱	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱,۰۸۶	۲,۸۰۹	واسطه گری مالی
۴۵,۲۸۲,۹۰۲	۱۴۱,۱۶۴,۶۹۴	سایر
۴۵,۵۳۷,۷۶۲	۱۴۱,۷۶۱,۱۸۲	جمع
۲۶۳,۵۶۵,۲۴۰	۴۵۱,۱۴۳,۷۳۵	جمع کل

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۵۷- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳

مانده تسهیلات در پایان سال			تسهیلات اعطایی طی سال			نوع مشتری	نوع عقد
نسبت به کل	مبلغ	میلیون ریال	نسبت به کل	مبلغ	میلیون ریال		
درصد			درصد			مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۵۸	۳۷۱,۷۲۳,۵۴۴		۸۳	۲۷۲,۱۷۸,۳۸۴		مشتریان حقوقی	جمع
۴۲	۲۷۲,۳۵۵,۳۳۴		۱۷	۵۶,۱۶۴,۸۵۸		مشتریان حقوقی	جمع
۱۰۰	۶۴۴,۰۷۸,۷۷۸		۱۰۰	۳۲۸,۳۴۳,۱۴۲		مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۶۷	۱۹۵,۴۴۶,۳۸۱		۵۷	۱۱۸,۸۸۰,۰۳۴		مشتریان حقوقی	جمع کل
۳۳	۹۶,۴۸۴,۶۷۷		۴۳	۹۰,۵۵۳,۷۲۲		مشتریان حقوقی	
۱۰۰	۲۹۱,۹۳۱,۰۵۸		۱۰۰	۲۰۹,۴۳۳,۷۵۶		جمع	
۱۰۰	۹۳۶,۰۰۹,۸۳۶		۱۰۰	۵۳۷,۷۷۶,۸۹۸		جمع کل	

۱۴۰۲

مانده تسهیلات در پایان سال			تسهیلات اعطایی طی سال			نوع مشتری	نوع عقد
نسبت به کل	مبلغ	میلیون ریال	نسبت به کل	مبلغ	میلیون ریال		
درصد			درصد			مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۶۳	۳۰۰,۵۱۰,۹۳۵		۶۲	۱۷۱,۷۹۰,۳۳۹		مشتریان حقوقی	جمع
۳۷	۱۷۵,۹۰۰,۶۰۳		۳۸	۱۰۶,۶۷۱,۶۶۶		مشتریان حقوقی	جمع
۱۰۰	۴۷۶,۴۱۱,۵۳۸		۱۰۰	۲۷۸,۴۶۲,۰۰۵		مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۶۳	۱۱۵,۴۹۸,۷۲۶		۵۱	۴۹,۷۴۵,۱۹۵		مشتریان حقوقی	جمع کل
۳۷	۶۸,۶۰۷,۸۱۲		۴۹	۴۸,۰۱۹,۳۲۱		مشتریان حقوقی	
۱۰۰	۱۸۴,۱۰۶,۵۳۹		۱۰۰	۹۷,۷۶۴,۴۱۶		جمع	
۱۰۰	۶۶۰,۵۱۸,۰۷۷		۱۰۰	۳۷۶,۳۲۶,۴۲۱		جمع کل	

۹-۳-۵۷- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست های خود در تمایک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها اشاء و جداول ۱-۹-۳-۵۷ الی ۲-۹-۳-۵۷ تکمیل می شود.

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۱-۵۷-۳- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳
ماده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال	ریال ۱۳,۷۵۶,۹۰۲	ریال ۱۹,۹۴۹,۶۶۱
انتقال یافته به غیر جاری در طی سال	۱۰۲,۴۱۹,۹۴۰	۱۹۳,۷۷۵,۸۳۴
تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال	(۷۸,۴۱۸,۳۲۷)	(۱۴۴,۸۸۴,۱۵۲)
وصول نقدی	(۱۶۲,۴۲۴)	(۹۶۱,۰۲۴)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱۷,۵۹۸,۶۷۳)	(۲۲,۷۶۱,۳۴۴)
امیال	(۴۷,۸۵۶)	(۶۱,۹۳۵)
بخش جرانم	۱۹,۹۴۹,۶۶۱	۴۵,۰۵۷,۰۴۱
ماده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال		

* به دلیل فقدان اطلاعات مورد نیاز در بخش اصل و سود و وجه التزام، محاسبه مقادیر این قسمت امکان پذیر نمی باشد.

۹-۲-۵۷-۳- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

ماده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۷۳,۹۷۳	۱۵,۰۴۸,۶۵۸	(۶,۳۳۶,۹۷۵)	(۱۸,۴۰۵,۳۳۳)	۴,۳۷۳,۹۷۳	۱۵,۰۴۸,۶۵۸
۲۵۹,۲۵۴	۳۷۴,۳۲۵	(۳۸۰,۷۸۱)	(۳۸۸,۷۱۸)	۲۵۹,۲۵۴	۳۷۴,۳۲۵
۱,۴۱۴,۷۱۱	۷۶۶,۵۹۷	(۷۰۱,۶۸۶)	(۹۲۹,۹۷۵)	۱,۴۱۴,۷۱۱	۷۶۶,۵۹۷
۳,۰۶۵,۶۰۸	۵,۷۳۲,۹۵۸	(۱,۴۲۰,۳۲۴)	(۱,۱۷۱,۸۳۲)	۳,۰۶۵,۶۰۸	۵,۷۳۲,۹۵۸
۱,۳۳۸,۱۷۸	۱,۶۴۷,۹۱۶	(۷۵۸,۳۷۱)	(۶۹۰,۸۲۹)	۱,۳۳۸,۱۷۸	۱,۶۴۷,۹۱۶
۱۰,۴۵۱,۷۲۴	۲۳,۵۷۰,۳۵۳	(۹,۴۹۷,۹۳۷)	(۲۱,۴۸۶,۶۸۷)	۱۰,۴۵۱,۷۲۴	۲۳,۵۷۰,۳۵۳
				۱۹,۹۴۹,۶۶۱	۴۵,۰۵۷,۰۴۱
				جمع	جمع

بانک توسعه تعاون اصفهان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۹-۵۷- مانده دارایی های تملیکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۵,۷۴۰	۱,۱۷۰,۸۴۴	املاک و مستغلات مسکونی
۱۴۰	۱۴۰	کارخانه و تجهیزات
۶۲,۵۷۸	۶۵,۳۰۷	کالا
۶۰,۷۵۶	۲۰۶,۵۹۶	زمین
۳۳,۷۰۷	۹,۸۳۷	سایر
۶۲۲,۹۲۲	۱,۴۵۲,۷۲۴	مانده دارایی های تملیکی

۱۰-۳-۵۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۸۰,۷۴۹,۳۴۵ ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۷ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۷- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۷,۱۷۹,۶۱۶	۱,۰۰۹,۳۶۶,۸۱۸	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۵۴,۹۷۴,۳۶۹	۸۰,۷۴۹,۳۴۵	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۵۷-۴- ریسک نقدینگی

۵۷-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

مطابق با «حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری» موضوع بخشنامه شماره ۹۶.۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۶/۰۵/۱۳۹۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال عدم توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین دارایی های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها.

۵۷-۴-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

بانک توسعه تعاون با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان نقدی خروجی غیر منتظره و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه سیاست ها و خط مشی های خود را به شرح زیر تعیین نموده است:

الف) پایش و ارزیابی مستمر مناسب بودن مدل های بکار گرفته شده برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و گزارش نتایج حاصله.

ب) کنترل ادواری نتایج واقعی با نتایج حاصل از پیش بینی مدل ها.

پ) تحلیل رفتار سپرده های مشتریان بانک با توجه به تأثیراتشان بر وضعیت نقدینگی بانک.

ت) بررسی تطابق منابع واقعی در معرض ریسک نقدینگی با حدود مصوب منابع در معرض ریسک نقدینگی.

ث) پایش و ارزیابی مستمر مناسب بودن مدل های بکار گرفته شده برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و گزارش نتایج حاصله.

ج) استفاده از جداول شکاف نقدینگی؛ به گونه ای که بر مبنای طبقات مختلف زمانی، وضعیت نقدینگی بانک را نشان دهد.

چ) بکارگیری ابزار آزمون بحران و طراحی سناریوهای اصلی (تداوم فعالیت) و جایگزین (بحران) و الزاماتی برای بازنگری میزان اعتبار مفروضات و پارامترهای مورد استفاده سناریوی اصلی بطور منظم جهت بررسی میزان آسیب پذیری بانک در مواجهه با شوک های احتمالی نقدینگی.

ه) تدوین سند اشتباهی ریسک نقدینگی و برنامه احتیاطی مواجهه با بحران های نقدینگی

۵۷-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور حصول اطمینان از اعمال مدیریت مؤثر ریسک نقدینگی، بانک توسعه تعاون ساختار سازمانی کارا و مؤثری متناسب با اندازه بانک و نوع و پیچیدگی فعالیت ها، تشکیل داده است. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک عبارتند از:

الف) اداره کل حسابداری کل، اداره کل مبادلات و خزانه داری کل و اداره کل آمار و اطلاعات بانکی

ب) کمیته منابع و مصارف

پ) کمیته مدیریت دارایی و بدهی (ALCO)

ت) کمیته عالی مدیریت ریسک (کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی)

ث) اداره کل مدیریت ریسک (گروه کارشناسان مدیریت ریسک نقدینگی)

ج) امور شعب

۵۷-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، بانک رویه های مناسبی برای اندازه گیری و مراقبت جریان های خالص نقدی در اختیار دارد. این رویه ها عمدتاً شامل موارد زیر است

الف) بررسی وضعیت نقدینگی بانک با بررسی روند منابع و مصارف

ب) برآورد نیاز نقدینگی بانک برای دوره های زمانی مختلف با استفاده از تکنیک های آماری

پ) برآورد میزان آسیب پذیری بانک در برابر شوک های احتمالی حوزه نقدینگی با بکارگیری ابزار «آزمون بحران و تحلیل سناریو» و محاسبه نسبت های مهم نقدینگی

ت) محاسبه جدول شکاف نقدینگی در دو سطح ایستا و پویا به منظور ارزیابی دقیق ریسک نقدینگی بانک

ث) محاسبه نسبت های نقدینگی بر اساس استانداردهای IFRS

ج) مازاد/کسری نقدینگی بانک

چ) نیاز نقدینگی بانک در سطح شعب

ه) بررسی روند وضعیت خالص بازار بین بانکی

و) محاسبه نسبت پوشش نقدینگی LCR به صورت ماهانه

ز) محاسبه دیرش مصارف و منابع بانک

۵۷-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک نقدینگی با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک توسعه تعاون اداره کل مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخص های مربوطه مورد پایش قرار می گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تایید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیری های لازم از بخش های مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می گیرد.

کمیته دارایی و بدهی (الکو): این کمیته به صورت دوره ای شاخص های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می دهد.

مدیریت خزانه داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنش های عمده را نظارت می نماید. همچنین امور مالی ضمن کنترل نمودن ذخایر نقدینگی شعب، و موجودی بانک مرکزی و نتایج تراکنش های روزانه بانک، بازار بین بانکی و ... در پایان وقت اداری هر روز، گزارش وضعیت منابع و مصارف بانک را تهیه و در اختیار مدیر ارشد جهت بررسی قرار می دهد.

شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی، نقدینگی بانک را مدیریت می نماید.

واحدهای نظارتی: اثر بخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای نظارتی بانک (حسابرسی داخلی) کنترل می شود.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۱-۴-۵۷- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی		۲,۳۳۴,۳۳۳	۸,۰۳۷,۰۷۰
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها		۳۴,۹۶۲,۹۳۳	۹,۳۸۷,۸۴۲
اوراق منتشر شده توسط دولت		۳۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
جمع ذخایر نقدینگی		۶۸,۷۹۶,۲۶۶	۱۷,۴۲۴,۹۱۱

۵-۲-۴-۵۷- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	درصد	میانگین ماهانه سال	درصد	ابتدای سال	درصد
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۴.۱۶	(۴.۱۲)	۵.۱۸	(۱.۲۳)	۵.۱۸	(۱.۲۳)	۵.۱۸	(۱.۲۳)
۴.۹۷	(۵.۲۶)	۶.۱۱	(۱.۶۳)	۶.۱۱	(۱.۶۳)	۶.۱۱	(۱.۶۳)
۲.۳۳	(۷.۷۸)	۴.۰۰	(۳.۸۰)	۴.۰۰	(۳.۸۰)	۴.۰۰	(۳.۸۰)
۸۹.۷۱	۸۸.۰۵	۹۵.۹۳	۹۲.۳۰	۸۸.۰۵	۹۲.۳۰	۸۸.۰۵	۹۲.۳۰
۲۱۶.۸۲	۱۹۰.۷۵	۲۱۷.۹۰	۲۰۲.۱۰	۲۱۷.۹۰	۲۰۲.۱۰	۲۱۷.۹۰	۲۰۲.۱۰
۴۵.۷۱	۴۲.۵۲	۴۸.۷۸	۴۴.۵۰	۴۸.۷۸	۴۴.۵۰	۴۸.۷۸	۴۴.۵۰

- 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 انتشار یافته، 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 پس‌انداز و

19-7

24

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۵۷- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۵۷- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳									
بدون سررسید مشخصی	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۳ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
							بدهی ها		
.	.	.	.	.	۳۳,۲۲۰,۰۲۲	۳۳,۲۲۰,۰۲۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
.	۳۳۸,۳۹۶,۵۶۶	۱۹۹,۷۶۴,۴۵۴	۷۹,۳۶۵,۲۹۹	۱۳,۰۶۰,۰۵۴	۴۳۶,۲۹۲,۳۶۸	۷۲۸,۴۸۲,۰۷۴	سپرده های مشتریان		
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی		
.	۱۲,۷۴۵,۳۵۵	۱۷,۹۵۰,۶۵۳	۴,۸۸۷,۰۶۸	۴,۲۵۳,۱۹۲	۲۱۶,۳۷۰	۲۷,۳۰۷,۲۸۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		
.	۳۵۱,۰۴۱,۹۲۲	۲۱۷,۷۱۵,۱۰۷	۸۴,۲۵۲,۳۶۷	۱۷,۳۱۳,۳۴۶	۴۳۹,۱۴۰,۴۳۲	۷۵۸,۴۲۱,۱۵۲	جمع		
.	.	.	.	.	۶۲۳,۷۷۲,۳۵۶	۱,۰۶۳,۲۸۴,۸۰۲	جمع		

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخصی	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ ماه الی ۳ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها		
.	.	.	.	.	۲,۶۳۱,۷۹۵	۲,۶۳۱,۷۹۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
.	۱۹۹,۷۶۴,۴۵۴	۷۹,۳۶۵,۲۹۹	۱۳,۰۶۰,۰۵۴	۴۳۶,۲۹۲,۳۶۸	۷۲۸,۴۸۲,۰۷۴	۷۲۸,۴۸۲,۰۷۴	سپرده های مشتریان		
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی		
.	۱۷,۹۵۰,۶۵۳	۴,۸۸۷,۰۶۸	۴,۲۵۳,۱۹۲	۲۱۶,۳۷۰	۲۷,۳۰۷,۲۸۳	۲۷,۳۰۷,۲۸۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		
.	۲۱۷,۷۱۵,۱۰۷	۸۴,۲۵۲,۳۶۷	۱۷,۳۱۳,۳۴۶	۴۳۹,۱۴۰,۴۳۲	۷۵۸,۴۲۱,۱۵۲	۷۵۸,۴۲۱,۱۵۲	جمع		

بانک توسعه تعاون مسما
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	۱ تا ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	بدهی ها
.	.	.	.	.	۱,۶۸۸,۵۳۱	۱,۶۸۸,۵۳۱	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	۹,۹۴۱,۰۱۵	۹,۹۴۱,۰۱۵	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	۱۲,۷۴۵,۳۵۵	۶,۸۱۰,۵۴۳	۵,۹۲۲,۴۵۱	۲۰۶,۸۳۷	۲۵,۶۹۵,۱۸۶	۳۷,۳۲۴,۷۳۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	۱۲,۷۴۵,۳۵۵	۶,۸۱۰,۵۴۳	۵,۹۲۲,۴۵۱	۱۱,۸۳۶,۳۸۳			جمع

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	بدهی ها
.	.	.	.	.	۲,۳۴۶	۲,۳۴۶	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	۶,۵۷۷,۲۶۵	۶,۵۷۷,۲۶۵	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	۱۷,۹۵۰,۶۵۳	۴,۸۵۲,۹۶۱	۴,۲۳۴,۶۸۹	۲۱۶,۳۷۰	۲۷,۲۵۴,۶۷۳	۳۳,۸۳۴,۲۸۵	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	۱۷,۹۵۰,۶۵۳	۴,۸۵۲,۹۶۱	۴,۲۳۴,۶۸۹	۶,۷۹۵,۹۸۱			جمع

۵۷-۴-۶ برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران یکی از ابزارهای مدیریت ریسک است که دربرگیرنده مجموعه ای از شیوه هایی برای ارزیابی میزان آسیب پذیری یک بانک در شرایط بحرانی استثنایی اما محتمل می باشد. آزمون بحران در خصوص ریسک نقدینگی میزان انعطاف پذیری بانک را در هنگام کاهش میزان نقدینگی ارزیابی می نماید.

۵۷-۵ ریسک بازار

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک بازار تشریح می شود به نحوی که سرفصل های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۵۷-۵-۱ تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، می تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره و نوسانات بازار تعریف شود.

۵۷-۵-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

از آنجا که مهمترین انواع ریسک بازار عبارت است از: الف) ریسک نرخ بهره (زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره)، ب) ریسک نرخ ارز (زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز)، پ) ریسک مالکیت (زیان ناشی از نوسانات ارزش بازاری دارایی ها نظیر سهام، کالا، املاک و مستغلات و ...)، ت) ریسک پایه (زیان ناشی از نوسانات بازده ابزارهای مالی مختلفی که کیفیت اعتباری، نقدینگی و سررسید مشابهی ندارند)، بنابراین واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار در بانک توسعه تعاون عبارتند از:

۱. هیأت مدیره
۲. هیأت عامل
۳. کمیته عالی مدیریت ریسک
۴. اداره کل مدیریت ریسک
۵. معاونت عملیاتی بانکی
۶. معاونت مالی و پشتیبانی

۵۷-۵-۳ روش سنجش ریسک بازار

با توجه به فعالیت های کنونی بانک، بیشتر مخاطرات پیش روی آن در حوزه ریسک بازار، از نوع ریسک نرخ بهره و ریسک نرخ ارز می باشد. از این رو، ارزش در معرض خطر نرخ ارز و نیز تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود، به عنوان دو موضوع اساسی در حوزه ریسک بازار برای بانک مطرح می باشد. برای سنجش ارزش در معرض خطر نرخ ارز، با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی و میزان تغییرات احتمالی نرخ ارز، ارزش در معرض خطر برای پرتفوی ارزی و نیز سرمایه مورد نیاز برای پوشش آن محاسبه می شود. برای محاسبه ارزش در معرض ریسک ارز، سه مرحله طی می شود: الف) اندازه گیری منابع در معرض ریسک؛ ب) اندازه گیری حساسیت؛ پ) اندازه گیری ریسک. همچنین برای محاسبه ریسک نرخ بهره و تحلیل شکاف دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود، از رویکرد «تجزیه و تحلیل درآمد بهره های» استفاده می شود.

« با توجه به تعطیلی یا کاهش فعالیت واحدهای تولیدی و تجاری آسیب پذیر از بحران شیوع کرونا و ملزم بودن بانک به اجرای مصوبات کارگروه بررسی و مقابله با پیامدهای اقتصادی ناشی از شیوع کرونا مبنی بر تعویق اقساط، امهال و ارائه تسهیلات حمایتی به کسب و کارهای آسیب دیده از بیماری کرونا شاهد افزایش ریسک نکول تسهیلات و افزایش نرخ مطالبات غیر جاری بانک می باشیم.

۵۷-۵-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود	تغییر احتمالی در قیمت	تأثیر در سود و	تغییر احتمالی در	
و زیان	بازار	زیان	قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
.	.	۱۰۷,۵۷۳	۳۱,۵۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت و خزانه دولت

اسناد خزانه و اوراق منفعت دولت با قصد نگهداری تا پایان سررسید این اسناد خریداری شده است و لذا تغییر احتمالی در قیمت بازار موضوعیت نداشته و تنها بر اساس نرخ بازدهی این اسناد میزان تأثیر در سود و زیان محاسبه گردیده است.

« افق زمانی تا پایان سال آتی در نظر گرفته شده است.

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8	Q9	Q10	Q11	Q12	Q13	Q14	Q15	Q16	Q17	Q18	Q19	Q20	Q21	Q22	Q23	Q24	Q25	Q26	Q27	Q28	Q29	Q30	Q31	Q32	Q33	Q34	Q35	Q36	Q37	Q38	Q39	Q40	Q41	Q42	Q43	Q44	Q45	Q46	Q47	Q48	Q49	Q50	Q51	Q52	Q53	Q54	Q55	Q56	Q57	Q58	Q59	Q60	Q61	Q62	Q63	Q64	Q65	Q66	Q67	Q68	Q69	Q70	Q71	Q72	Q73	Q74	Q75	Q76	Q77	Q78	Q79	Q80	Q81	Q82	Q83	Q84	Q85	Q86	Q87	Q88	Q89	Q90	Q91	Q92	Q93	Q94	Q95	Q96	Q97	Q98	Q99	Q100
Q101	Q102	Q103	Q104	Q105	Q106	Q107	Q108	Q109	Q110	Q111	Q112	Q113	Q114	Q115	Q116	Q117	Q118	Q119	Q120	Q121	Q122	Q123	Q124	Q125	Q126	Q127	Q128	Q129	Q130	Q131	Q132	Q133	Q134	Q135	Q136	Q137	Q138	Q139	Q140	Q141	Q142	Q143	Q144	Q145	Q146	Q147	Q148	Q149	Q150	Q151	Q152	Q153	Q154	Q155	Q156	Q157	Q158	Q159	Q160	Q161	Q162	Q163	Q164	Q165	Q166	Q167	Q168	Q169	Q170	Q171	Q172	Q173	Q174	Q175	Q176	Q177	Q178	Q179	Q180	Q181	Q182	Q183	Q184	Q185	Q186	Q187	Q188	Q189	Q190	Q191	Q192	Q193	Q194	Q195	Q196	Q197	Q198	Q199	Q200
Q201	Q202	Q203	Q204	Q205	Q206	Q207	Q208	Q209	Q210	Q211	Q212	Q213	Q214	Q215	Q216	Q217	Q218	Q219	Q220	Q221	Q222	Q223	Q224	Q225	Q226	Q227	Q228	Q229	Q230	Q231	Q232	Q233	Q234	Q235	Q236	Q237	Q238	Q239	Q240	Q241	Q242	Q243	Q244	Q245	Q246	Q247	Q248	Q249	Q250	Q251	Q252	Q253	Q254	Q255	Q256	Q257	Q258	Q259	Q260	Q261	Q262	Q263	Q264	Q265	Q266	Q267	Q268	Q269	Q270	Q271	Q272	Q273	Q274	Q275	Q276	Q277	Q278	Q279	Q280	Q281	Q282	Q283	Q284	Q285	Q286	Q287	Q288	Q289	Q290	Q291	Q292	Q293	Q294	Q295	Q296	Q297	Q298	Q299	Q300
Q301	Q302	Q303	Q304	Q305	Q306	Q307	Q308	Q309	Q310	Q311	Q312	Q313	Q314	Q315	Q316	Q317	Q318	Q319	Q320	Q321	Q322	Q323	Q324	Q325	Q326	Q327	Q328	Q329	Q330	Q331	Q332	Q333	Q334	Q335	Q336	Q337	Q338	Q339	Q340	Q341	Q342	Q343	Q344	Q345	Q346	Q347	Q348	Q349	Q350	Q351	Q352	Q353	Q354	Q355	Q356	Q357	Q358	Q359	Q360	Q361	Q362	Q363	Q364	Q365	Q366	Q367	Q368	Q369	Q370	Q371	Q372	Q373	Q374	Q375	Q376	Q377	Q378	Q379	Q380	Q381	Q382	Q383	Q384	Q385	Q386	Q387	Q388	Q389	Q390	Q391	Q392	Q393	Q394	Q395	Q396	Q397	Q398	Q399	Q400
Q401	Q402	Q403	Q404	Q405	Q406	Q407	Q408	Q409	Q410	Q411	Q412	Q413	Q414	Q415	Q416	Q417	Q418	Q419	Q420	Q421	Q422	Q423	Q424	Q425	Q426	Q427	Q428	Q429	Q430	Q431	Q432	Q433	Q434	Q435	Q436	Q437	Q438	Q439	Q440	Q441	Q442	Q443	Q444	Q445	Q446	Q447	Q448	Q449	Q450	Q451	Q452	Q453	Q454	Q455	Q456	Q457	Q458	Q459	Q460	Q461	Q462	Q463	Q464	Q465	Q466	Q467	Q468	Q469	Q470	Q471	Q472	Q473	Q474	Q475	Q476	Q477	Q478	Q479	Q480	Q481	Q482	Q483	Q484	Q485	Q486	Q487	Q488	Q489	Q490	Q491	Q492	Q493	Q494	Q495	Q496	Q497	Q498	Q499	Q500
Q501	Q502	Q503	Q504	Q505	Q506	Q507	Q508	Q509	Q510	Q511	Q512	Q513	Q514	Q515	Q516	Q517	Q518	Q519	Q520	Q521	Q522	Q523	Q524	Q525	Q526	Q527	Q528	Q529	Q530	Q531	Q532	Q533	Q534	Q535	Q536	Q537	Q538	Q539	Q540	Q541	Q542	Q543	Q544	Q545	Q546	Q547	Q548	Q549	Q550	Q551	Q552	Q553	Q554	Q555	Q556	Q557	Q558	Q559	Q560	Q561	Q562	Q563	Q564	Q565	Q566	Q567	Q568	Q569	Q570	Q571	Q572	Q573	Q574	Q575	Q576	Q577	Q578	Q579	Q580	Q581	Q582	Q583	Q584	Q585	Q586	Q587	Q588	Q589	Q590	Q591	Q592	Q593	Q594	Q595	Q596	Q597	Q598	Q599	Q600
Q601	Q602	Q603	Q604	Q605	Q606	Q607	Q608	Q609	Q610	Q611	Q612	Q613	Q614	Q615	Q616	Q617	Q618	Q619	Q620	Q621	Q622	Q623	Q624	Q625	Q626	Q627	Q628	Q629	Q630	Q631	Q632	Q633	Q634	Q635	Q636	Q637	Q638	Q639	Q640	Q641	Q642	Q643	Q644	Q645	Q646	Q647	Q648	Q649	Q650	Q651	Q652	Q653	Q654	Q655	Q656	Q657	Q658	Q659	Q660	Q661	Q662	Q663	Q664	Q665	Q666	Q667	Q668	Q669	Q670	Q671	Q672	Q673	Q674	Q675	Q676	Q677	Q678	Q679	Q680	Q681	Q682	Q683	Q684	Q685	Q686	Q687	Q688	Q689	Q690	Q691	Q692	Q693	Q694	Q695	Q696	Q697	Q698	Q699	Q700
Q701	Q702	Q703	Q704	Q705	Q706	Q707	Q708	Q709	Q710	Q711	Q712	Q713	Q714	Q715	Q716	Q717	Q718	Q719	Q720	Q721	Q722	Q723	Q724	Q725	Q726	Q727	Q728	Q729	Q730	Q731	Q732	Q733	Q734	Q735	Q736	Q737	Q738	Q739	Q740	Q741	Q742	Q743	Q744	Q745	Q746	Q747	Q748	Q749	Q750	Q751	Q752	Q753	Q754	Q755	Q756	Q757	Q758	Q759	Q760	Q761	Q762	Q763	Q764	Q765	Q766	Q767	Q768	Q769	Q770	Q771	Q772	Q773	Q774	Q775	Q776	Q777	Q778	Q779	Q780	Q781	Q782	Q783	Q784	Q785	Q786	Q787	Q788	Q789	Q790	Q791	Q792	Q793	Q794	Q795	Q796	Q797	Q798	Q799	Q800
Q801	Q802	Q803	Q804	Q805	Q806	Q807	Q808	Q809	Q810	Q811	Q812	Q813	Q814	Q815	Q816	Q817	Q818	Q819	Q820	Q821	Q822	Q823	Q824	Q825	Q826	Q827	Q828	Q829	Q830	Q831	Q832	Q833	Q834	Q835	Q836	Q837	Q838	Q839	Q840	Q841	Q842	Q843	Q844	Q845	Q846	Q847	Q848	Q849	Q850	Q851	Q852	Q853	Q854	Q855	Q856	Q857	Q858	Q859	Q860	Q861	Q862	Q863	Q864	Q865	Q866	Q867	Q868	Q869	Q870	Q871	Q872	Q873	Q874	Q875	Q876	Q877	Q878	Q879	Q880	Q881	Q882	Q883	Q884	Q885	Q886	Q887	Q888	Q889	Q890	Q891	Q892	Q893	Q894	Q895	Q896	Q897	Q898	Q899	Q900
Q901	Q902	Q903	Q904	Q905	Q906	Q907	Q908	Q909	Q910	Q911	Q912	Q913	Q914	Q915	Q916	Q917	Q918	Q919	Q920	Q921	Q922	Q923	Q924	Q925	Q926	Q927	Q928	Q929	Q930	Q931	Q932	Q933	Q934	Q935	Q936	Q937	Q938	Q939	Q940	Q941	Q942	Q943	Q944	Q945	Q946	Q947	Q948	Q949	Q950	Q951	Q952	Q953	Q954	Q955	Q956	Q957	Q958	Q959	Q960	Q961	Q962	Q963	Q964	Q965	Q966	Q967	Q968	Q969	Q970	Q971	Q972	Q973	Q974	Q975	Q976	Q977	Q978	Q979	Q980	Q981	Q982	Q983	Q984	Q985	Q986	Q987	Q988	Q989	Q990	Q991	Q992	Q993	Q994	Q995	Q996	Q997	Q998	Q999	Q1000
Q1001	Q1002	Q1003	Q1004	Q1005	Q1006	Q1007	Q1008	Q1009	Q1010	Q1011	Q1012	Q1013	Q1014	Q1015	Q1016	Q1017	Q1018	Q1019	Q1020	Q1021	Q1022	Q1023	Q1024	Q1025	Q1026	Q1027	Q1028	Q1029	Q1030	Q1031	Q1032	Q1033	Q1034	Q1035	Q1036	Q1037	Q1038	Q1039	Q1040	Q1041	Q1042	Q1043	Q1044	Q1045	Q1046	Q1047	Q1048	Q1049	Q1050	Q1051	Q1052	Q1053	Q1054	Q1055	Q1056	Q1057	Q1058	Q1059	Q1060	Q1061	Q1062	Q1063	Q1064	Q1065	Q1066	Q1067	Q1068	Q1069	Q1070	Q1071	Q1072	Q1073	Q1074	Q1075	Q1076	Q1077	Q1078	Q1079	Q1080	Q1081	Q1082	Q1083	Q1084	Q1085	Q1086	Q1087	Q1088	Q1089	Q1090	Q1091	Q1092	Q1093	Q1094	Q1095	Q1096	Q1097	Q1098	Q1099	Q1100
Q1101	Q1102	Q1103	Q1104	Q1105	Q1106	Q1107	Q1108	Q1109	Q1110	Q1111	Q1112	Q1113	Q1114	Q1115	Q1116	Q1117	Q1118	Q1119	Q1120	Q1121	Q1122	Q1123	Q1124	Q1125	Q1126	Q1127	Q1128	Q1129	Q1130	Q1131	Q1132	Q1133	Q1134	Q1135	Q1136	Q1137	Q1138	Q1139	Q1140	Q1141	Q1142	Q1143	Q1144	Q1145	Q1146	Q1147	Q1148	Q1149	Q1150	Q1151	Q1152	Q1153	Q1154	Q1155	Q1156	Q1157	Q1158	Q1159	Q1160	Q1161	Q1162	Q1163	Q1164	Q1165	Q1166	Q1167	Q1168	Q1169	Q1170	Q1171	Q1172	Q1173	Q1174	Q1175	Q1176	Q1177	Q1178	Q1179	Q1180	Q1181	Q1182	Q1183	Q1184	Q1185	Q1186	Q1187	Q1188	Q1189	Q1190	Q1191	Q1192	Q1193	Q1194	Q1195	Q1196	Q1197	Q1198	Q1199	Q1200
Q1201	Q1202	Q1203	Q1204	Q1205	Q1206	Q1207	Q1208	Q1209	Q1210	Q1211	Q1212	Q1213	Q1214	Q1215	Q1216	Q1217	Q1218	Q1219	Q1220	Q1221	Q1222	Q1223	Q1224	Q1225	Q1226	Q1227	Q1228	Q1229	Q1230	Q1231	Q1232	Q1233	Q1234	Q1235	Q1236	Q1237	Q1238	Q1239	Q1240	Q1241	Q1242	Q1243	Q1244	Q1245	Q1246	Q1247	Q1248	Q1249	Q1250	Q1251	Q1252	Q1253	Q1254	Q1255	Q1256	Q1257	Q1258	Q1259	Q1260	Q1261	Q1262	Q1263	Q1264	Q1265	Q1266	Q1267	Q1268	Q1269	Q1270	Q1271	Q1272	Q1273	Q1274	Q1275	Q1276	Q1277	Q1278	Q1279	Q1280	Q1281	Q1282	Q1283	Q1284	Q1285	Q1286	Q1287	Q1288	Q1289	Q1290	Q1291	Q1292	Q1293	Q1294	Q1295	Q1296	Q1297	Q1298	Q1299	Q1300
Q1301	Q1302	Q1303	Q1304	Q1305	Q1306	Q1307	Q1308	Q1309	Q1310	Q1311	Q1312	Q1313	Q1314	Q1315	Q1316	Q1317	Q1318	Q1319	Q1320	Q1321	Q1322	Q1323	Q1324	Q1325	Q1326	Q1327	Q1328	Q1329	Q1330	Q1331	Q1332	Q1333	Q1334	Q1335	Q1336	Q1337	Q1338	Q1339	Q1340	Q1341	Q1342	Q1343	Q13																																																								

در سال گزارش می‌دهد نوع ارز به برخی بالاتر از ارزش فروش آن خریداری نگردیده است.

۱۳- دستور العمل بانکو بر وضعیت باز آری مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۳۱۲ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۸) صورت می گیرد و بدین ترتیب از راهی که در قالب تعریف یاد شده نگیننده تعریف عنوان سایر ایرها (جمعیت و الحنا می گردند، ارائه و تکلیف از راه هم تعریف بعد ۱- دستور العمل بانکو بر وضعیت باز آری مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۳۱۲ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۸) صورت می گیرد و بدین ترتیب از راهی که در قالب تعریف یاد شده نگیننده تعریف عنوان سایر ایرها (جمعیت و الحنا می گردند،

خالص وضعیت باز مثبت (منفی) هر ارز در نظریه ۱۴۰۳/۱۹۲۳

عادل ربانی خالص وضعیت بازار ارز در تاریخ ۳۱/۱۲-۱۴۰۳ میلیون ریال

نقصیت باز هر از نسبت به سرهایه مثلا: فی در تاریخ ۲۲/۱۰/۱۴۰۱ در صد

معمیت بلز هر ارز نسبت به سرمله مللارتي ممای اذنیاطی در ۱۳۰۲۰۲۱۳۲۳

بانک توسعه تعاون بورس
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۵-۵۷- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۹,۸۲۱,۳۰۷	۲۱,۲۹۴,۲۶۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۹,۸۲۱,۳۰۷	۲۱,۲۹۴,۲۶۹	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۰	۴۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۲۰	۴۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۰	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۵۷- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۳۸۸	۳۶,۹۱۶	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۳۷,۳۸۸	۳۶,۹۱۶	خالص دارایی ها 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
۳۷,۳۸۸	۳۶,۹۱۶	خالص وضعیت باز طلا
۳۷,۳۸۸	۳۶,۹۱۶	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰/۰۸۲٪	۰/۰۸۱٪	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۵-۵۷- 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 ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	۱۴۰۳	تغییر احتمالی در قیمت بازار	۱۴۰۲	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
دلار آمریکا	(-۰.۰۱ ، ۱.۰۸)	۱۱۸,۵۸۴	(-۰.۰۹ ، ۰.۷۲)	۷,۵۳۶	
یورو	(-۱.۲۱ ، ۲.۰۳)	۱۴۱,۸۰۰	(-۱.۸۹ ، ۲.۱۹)	۸,۳۹۰	
پوند انگلستان	(-۱.۲۳ ، ۲.۱۸)	۲	(-۱.۶۰ ، ۲.۳۹)	۰	
یوان چین	(-۰.۴۱ ، ۱.۴۰)	۲۵,۰۴۶	(-۱.۳۰ ، ۱.۳۲)	۷۳۶	
روپیه هند	(-۰.۵۴ ، ۰.۳۱)	۹۳	(-۰.۵۶ ، ۰.۸۱)	۸	
روبل روسیه	(-۴.۴۳ ، ۴.۵۴)	۷	(-۲.۹۷ ، ۳.۳۸)	(۱)	
درهم امارات	(-۰.۰۱ ، ۱.۰۸)	۳,۷۵۰	(-۰.۰۹ ، ۰.۷۲)	۱۸۷	
وون کره	(-۱.۸۲ ، ۲.۸۴)	۸/۲	(-۲.۱۹ ، ۲.۴۸)	۱	
لیر ترکیه	(-۱.۳۳ ، ۱.۸۴)	۶۲۱	(-۲.۳۱ ، ۰.۷۳)	(۵۱۷)	
بن ژاپن	(-۲.۰۷ ، ۴.۷)	۰	(-۱.۹۲ ، ۱.۵)	(۰)	
جمع		۲۸۹,۹۱۲		۱۶,۳۴۰	

افق زمانی بانک ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۵٪ در نظر گرفته شده است.

۶-۵-۵۷- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	ریال	ریال	ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۲۸۳,۸۱۸	۸۵۱,۴۵۳	۸۵۱,۴۵۳

۵۷-د-۷- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳

غیر حساس به نرخ سود	بالای ۵ سال	۱ تا ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبالغ دفتری	داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۲۸۶,۲۶۶	.	.	.	.	.	۳۷,۲۸۶,۲۶۶	موجودی نقد
.	.	.	.	۱۳,۲۴۷,۲۷۱	.	۱۳,۲۴۷,۲۷۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	.	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	مطالبات از دولت
.	.	۶,۲۲۷,۳۹۵	۲۴,۹۷۴,۳۸۱	۶۸۷,۹۷۸	۵,۱۹۲,۸۸۹	۳۷,۰۸۲,۶۴۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	۴۶۴,۶۴۵,۷۱۱	۱۲۳,۳۳۴,۶۴۵	۱۸۰,۱۶۹,۹۴۷	۳۸,۳۴۵,۰۰۴	۳۷,۵۷۸,۲۸۲	۸۶۴,۰۷۵,۰۸۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۴,۱۴۷,۴۸۷	.	.	.	۱۴,۴۹۵,۱۵۳	۱۴,۴۹۵,۱۵۳	۶۳,۱۳۷,۷۹۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۶۵,۰۴۱۵	.	.	.	.	.	۴۶۵,۰۴۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳۰,۹۵۰,۰۰۷	.	.	.	.	.	۳۰,۹۵۰,۰۰۷	سایر دریافتی ها
۱,۹۱۲,۶۱۳	.	.	.	.	.	۱,۹۱۲,۶۱۳	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۶,۵۸۴,۰۶۲	.	.	.	.	.	۲۶,۵۸۴,۰۶۲	دارایی های ثابت مشهود
۲۸۱,۹۷۵	.	.	.	.	.	۲۸۱,۹۷۵	دارایی های نامشهود
۳۰,۶۷۶,۳۲۱	۳۴,۸۳۳,۱۸۷	۵۶۷۵,۵۴۱	۲,۳۲۲,۳۹۹	۱,۸۱۱,۸۰۶	۱,۶۷۶,۴۳۳	۷۷,۰۴۵,۶۹۷	سپرده قانونی
۳۳,۱۵۵,۷۲۵	.	.	.	.	.	۳۳,۱۵۵,۷۲۵	سایر دارایی ها
۱۹۹,۶۴۴,۸۹۲	۴۹۹,۴۷۸,۸۹۹	۱۵۵,۳۳۷,۵۸۰	۲۰۷,۵۱۶,۷۲۷	۵۵,۳۴۱,۴۴۱	۸۳,۲۶۳,۷۵۵	۱,۲۰۰,۴۸۳,۲۹۴	جمع دارایی ها
.	.	.	.	.	.	۳۳,۲۲۰,۰۲۲	بدهی ها
۳۹۹,۹۳۷,۳۱۸	۴۵۴,۱۳۱,۴۹۵	۷۳,۹۹۳,۸۶۲	۳۰,۹۲۹,۷۲۲	۳۳,۶۲۱,۰۹۷	۲۱,۸۵۶,۱۹۱	۱,۰۰۰,۴۶۹,۵۹۵	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۳۸۵,۹۹۴	.	.	.	.	.	۱,۳۸۵,۹۹۴	سپرده های مشتریان
۷۷,۴۱۹,۱۵۰	.	۱۲,۷۴۵,۳۵۵	۶۸۱۰,۵۴۳	۵,۹۲۲,۴۵۱	۲۰,۶۸۳۷	۱۰۳,۱۱۴,۳۳۶	مطالبات پرداختنی
۸,۱۷۸,۸۳۶	.	.	.	.	.	۸,۱۷۸,۸۳۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۴۸۶,۹۲۱,۱۸۷	۴۵۴,۱۳۱,۴۹۵	۸۶,۷۳۹,۲۱۷	۳۷,۷۴۰,۳۷۴	۲۹,۵۵۳,۵۴۸	۵۵,۲۸۲,۰۵۰	۱,۱۵۰,۳۶۸,۷۷۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان
۵۰,۱۱۴,۵۲۲	.	.	.	.	.	۵۰,۱۱۴,۵۲۲	جمع بدهی ها
۵۳۷,۰۳۵,۷۰۹	۴۵۴,۱۳۱,۴۹۵	۸۶,۷۳۹,۲۱۷	۳۷,۷۴۰,۳۷۴	۲۹,۵۵۳,۵۴۸	۵۵,۲۸۲,۰۵۰	۱,۲۰۰,۴۸۳,۲۹۴	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
(۳۲۷,۳۹۰,۸۱۸)	۴۵,۲۴۷,۴۰۴	۶۸,۴۹۸,۳۶۳	۱۶۹,۷۷۶,۴۵۳	۲۵,۷۸۷,۸۹۳	۲۷,۹۸۰,۷۰۵		شکاف
(۰)	۳۳۷,۳۹۰,۸۱۸	۲۹۲,۴۳۴,۴۱۴	۲۳۳,۵۴۵,۰۵۱	۵۳,۷۶۸,۵۹۸	۲۷,۹۸۰,۷۰۵		شکاف اثبات شده

* تفاوت این جدول با جدول تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (جدول شماره ۳-۵-۴-۵۷) لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی ها و بدهی ها می باشد.

[illegible]

تفاوت این جدول با جدول تحلیل سرسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (جدول شماره ۳-۴-۵۷)، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه‌بندی سرسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

۵۷-۶- ریسک عملیاتی

۵۷-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

مطابق با دستورالعمل «حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی» شماره ۰۰/۲۴۱۶۹۷ مورخ ۰۰/۸/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. ریسک عملیاتی عبارت است از احتمال وقوع زیان ناشی از نقصان و یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روش‌ها و سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری.

۵۷-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی بانک عبارت است از:

۱. هیأت مدیره

۲. هیأت عامل

۳. کمیته عالی مدیریت ریسک (کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی)

۴. اداره کل مدیریت ریسک (گروه کارشناسان ریسک عملیاتی)

۵. معاونت حقوقی و نظارت

۶. معاونت مالی و پشتیبانی

۷. معاونت برنامه ریزی و فناوری اطلاعات

۸. معاونت شعب و بازاریابی

۹. امور سرمایه انسانی

۱۰. امور حراست

۱۱. اداره کل مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

۱۲. اداره کل حسابرسی داخلی

۵۷-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

این اقدامات از طریق امور بازرسی، حراست، اداره کل مدیریت ریسک، اداره مبارزه با پولشویی و اداره حسابرسی داخلی صورت می‌گیرد. ضمن اینکه از اولویت‌های اصلی بانک سیستمی نمودن اکثر عملیات و رفع نقایص سیستم‌های موجود با هدف جلوگیری از هرگونه خطای می‌باشد. در این ارتباط اهم اقدامات انجام شده عبارتست از:

۱. رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی‌ها به مقامات ارشد بانک.

۲. ارائه پیشنهادات اصلاحی درخصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی.

۳. بازرسی از راه دور و برخط شعب.

۴. برنامه ریزی تقویت کنترل‌های داخلی و اجرای طرح‌های عملیاتی در این زمینه.

۵. استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی AML

۶. هوشمندسازی حسابهای بانک با هدف جلوگیری از سوء استفاده.

۷. استقرار سامانه هوشمند کشف تقلب.

۵۷-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بر اساس «سیاست‌های ابلاغی مقام منظم رهبری در مورد پدافند غیرعامل» کمیته پدافند غیرعامل در بانک تشکیل شده است. این کمیته تصمیم‌گیری در خصوص لجستیک و پشتیبانی، مقابله با رخدادهای IT، عملیات مالی، بحران در مدیریت‌های شعب استان/ منطقه را برای انجام اقدامات ضروری بر عهده دارد.

۵۷-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

اداره مدیریت ریسک در حال حاضر پوشش سرمایه‌ای ریسک عملیاتی بانک را با استفاده از شاخص پایه محاسبه می‌نماید. سرمایه در

معرض ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه به شکل زیر محاسبه می‌شود:

$$K_{BL} = \left| \sum (GI_i \times \alpha_i) \right| / i, \quad 1 \leq i \leq 3, \quad i \in N$$

۵۷-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

از آنجا که «ارزش زبان مورد انتظار»، نتیجه حاصل ضرب دو عامل «احتمال وقوع ریسک عملیاتی» و «خسارت ناشی از وقوع یا تاثیر ریسک» است، تقلیل هر یک از این دو عامل یاد شده، می‌تواند به کاهش ارزش زبان مورد انتظار بیانجامد. بانک می‌تواند ریسک عملیاتی خود را با کاهش هر یک از دو عامل «احتمال وقوع و فراوانی» ریسک عملیاتی و «خسارت ناشی از وقوع یا تاثیر ریسک (شدت)» و یا تقلیل هم‌زمان هر دو عامل مزبور بهبود بخشد. مؤثرترین روشی که در بانک جهت کاهش «احتمال وقوع و فراوانی» رویدادهای ریسک عملیاتی به کار می‌رود عبارت است از: تقویت نظام

کنترل داخلی. این موضوع یکی از برنامه‌های بانک در سال‌های اخیر بوده است. راه‌اندازی اداره مدیریت ریسک، کمیته عالی مدیریت ریسک،

کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک، کمیته تبادل اطلاعات، برنامه‌ریزی در خصوص استقرار سامانه مدیریت ریسک اعتباری و نقدینگی، برنامه ریزی در خصوص استقرار رویکرد مدیریت ریسک یکپارچه (ERM)، استقرار رویکرد رتبه‌بندی داخلی برای ارائه خدمات اعتباری، بررسی مخاطرات شرکت‌های

تابع و وابسته، استقرار سامانه ISMS به منظور ارتقاء سطح امنیت اطلاعات و ... از جمله برنامه‌های بانک در راستای تقویت نظام کنترل داخلی

می‌باشد. در خصوص کاهش زبان ناشی از شدت ریسک، بانک مطابق با دستورالعمل‌ها، رویه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی از جمله استفاده از ابزار

«بیمه» عمل می‌نماید.

۵۷-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۶,۸۱۴,۷۵۶

بانک توسعه تعاون (تسهیل)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۷- مدیریت سرمایه

۵۷-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۴۵,۳۴۳,۸۷۲	۴۵,۳۴۳,۸۷۲
سود (زیان) انباشته	(۱۸,۵۳۷,۴۷۸)	(۱۱,۷۴۰,۳۳۲)
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۷,۶۹۲,۴۸۸	۷,۶۹۲,۴۸۸
اندوخته قانونی	۵۴,۳۷۱	۵۴,۳۷۱
سایر اندوخته ها	۸,۴۲۵	۸,۴۲۵
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۴,۵۶۱,۶۷۸	۴۱,۳۵۸,۸۲۳
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی های نامشهود به استثنای «سرفنلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	(۲۲,۴۲۵)	(۹,۸۷۴)
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۵۹۹,۷۸۷)	(۶۱۳,۰۶۷)
جمع تعدیلات نظارتی	(۶۲۲,۲۱۲)	(۶۲۲,۹۴۱)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۳,۹۳۹,۴۶۶	۴۰,۷۳۵,۸۸۳
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۱۲,۶۱۷,۰۸۵	۸,۵۸۹,۷۴۵
جمع سرمایه لایه دو	۱۲,۶۱۷,۰۸۵	۸,۵۸۹,۷۴۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۵۹۹,۷۸۷)	(۶۱۳,۰۶۷)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۲,۰۱۷,۲۹۸	۷,۹۷۶,۶۷۸
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۲,۰۱۷,۲۹۸	۷,۹۷۶,۶۷۸
سرمایه نظارتی	۴۵,۹۵۶,۷۶۴	۴۸,۷۱۲,۵۶۱

«مطابق با مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه شده است.

«سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و بر اساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت های مالی موسسه اعتباری می باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد. با توجه به لزوم تغییر سرمایه نظارتی بانک پس از برگزاری مجمع سال ۱۴۰۱ و ثبت آن در سامانه مهتاب، در صورت های مالی دوره بعدی (سال ۱۴۰۲) عدد ثبت شده در سامانه مهتاب که به مدت یکسال ملاک ارزیابی بانک در سال ۱۴۰۲ قرار گرفته است، افشا می گردد.

تذکره: این جدول صرفاً جهت اطلاع است و نباید به عنوان سند مالی و حقوقی مورد استناد قرار گیرد.
تذکره: این جدول صرفاً جهت اطلاع است و نباید به عنوان سند مالی و حقوقی مورد استناد قرار گیرد.
تذکره: این جدول صرفاً جهت اطلاع است و نباید به عنوان سند مالی و حقوقی مورد استناد قرار گیرد.

۱- این جدول صرفاً جهت اطلاع است و نباید به عنوان سند مالی و حقوقی مورد استناد قرار گیرد.
 ۲- این جدول صرفاً جهت اطلاع است و نباید به عنوان سند مالی و حقوقی مورد استناد قرار گیرد.
 ۳- این جدول صرفاً جهت اطلاع است و نباید به عنوان سند مالی و حقوقی مورد استناد قرار گیرد.

1397		1398		1399		1400		1401		1402		1403		1404		1405		1406		1407		1408		1409		1410		1411		1412		1413		1414		1415		1416		1417		1418		1419		1420		1421		1422		1423		1424		1425		1426		1427		1428		1429		1430		1431		1432		1433		1434		1435		1436		1437		1438		1439		1440		1441		1442		1443		1444		1445		1446		1447		1448		1449		1450		1451		1452		1453		1454		1455		1456		1457		1458		1459		1460		1461		1462		1463		1464		1465		1466		1467		1468		1469		1470		1471		1472		1473		1474		1475		1476		1477		1478		1479		1480		1481		1482		1483		1484		1485		1486		1487		1488		1489		1490		1491		1492		1493		1494		1495		1496		1497		1498		1499		1500		1501		1502		1503		1504		1505		1506		1507		1508		1509		1510		1511		1512		1513		1514		1515		1516		1517		1518		1519		1520		1521		1522		1523		1524		1525		1526		1527		1528		1529		1530		1531		1532		1533		1534		1535		1536		1537		1538		1539		1540		1541		1542		1543		1544		1545		1546		1547		1548		1549		1550		1551		1552		1553		1554		1555		1556		1557		1558		1559		1560		1561		1562		1563		1564		1565		1566		1567		1568		1569		1570		1571		1572		1573		1574		1575		1576		1577		1578		1579		1580		1581		1582		1583		1584		1585		1586		1587		1588		1589		1590		1591		1592		1593		1594		1595		1596		1597		1598		1599		1600		1601		1602		1603		1604		1605		1606		1607		1608		1609		1610		1611		1612		1613		1614		1615		1616		1617		1618		1619		1620		1621		1622		1623		1624		1625		1626		1627		1628		1629		1630		1631		1632		1633		1634		1635		1636		1637		1638		1639		1640		1641		1642		1643		1644		1645		1646		1647		1648		1649		1650		1651		1652		1653		1654		1655		1656		1657		1658		1659		1660		1661		1662		1663		1664		1665		1666		1667		1668		1669		1670		1671		1672		1673		1674		1675		1676		1677		1678		1679		1680		1681		1682		1683		1684		1685		1686		1687		1688		1689		1690		1691		1692		1693		1694		1695		1696		1697		1698		1699		1700		1701		1702		1703		1704		1705		1706		1707		1708		1709		1710		1711		1712		1713		1714		1715		1716		1717		1718		1719		1720		1721		1722		1723		1724		1725		1726		1727		1728		1729		1730		1731		1732		1733		1734		1735		1736		1737		1738		1739		1740		1741		1742		1743		1744		1745		1746		1747		1748		1749		1750		1751		1752		1753		1754		1755		1756		1757		1758		1759		1760		1761		1762		1763		1764		1765		1766		1767		1768		1769		1770		1771		1772		1773		1774		1775		1776		1777		1778		1779		1780		1781		1782		1783		1784		1785		1786		1787		1788		1789		1790		1791		1792		1793		1794		1795		1796		1797		1798		1799		1800		1801		1802		1803		1804		1805		1806		1807		1808		1809		1810		1811		1812		1813		1814		1815		1816		1817		1818		1819		1820		1821		1822		1823		1824		1825		1826		1827		1828		1829		1830		1831		1832		1833		1834		1835		1836		1837		1838		1839		1840		1841		1842		1843		1844		1845		1846		1847		1848		1849		1850		1851		1852		1853		1854		1855		1856		1857		1858		1859		1860		1861		1862		1863		1864		1865		1866		1867		1868		1869		1870		1871		1872		1873		1874		1875		1876		1877		1878		1879		1880		1881		1882		1883		1884		1885		1886		1887		1888		1889		1890		1891		1892		1893		1894		1895		1896		1897		1898		1899		1900		1901		1902		1903		1904		1905		1906		1907		1908		1909		1910		1911		1912		1913		1914		1915		1916		1917		1918		1919		1920		1921		1922		1923		1924		1925		1926		1927		1928		1929		1930		1931		1932		1933		1934		1935		1936		1937		1938		1939		1940		1941		1942		1943		1944		1945		1946		1947		1948		1949		1950		1951		1952		1953		1954		1955		1956		1957		1958		1959		1960		1961		1962		1963		1964		1965		1966		1967		1968		1969		1970		1971		1972		1973		1974		1975		1976		1977		1978		1979		1980		1981		1982		1983		1984		1985		1986		1987		1988		1989		1990		1991		1992		1993		1994		1995		1996		1997		1998		1999		2000		2001		2002		2003		2004		2005		2006		2007		2008		2009		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		2032		2033		2034		2035		2036		2037		2038		2039		2040		2041		2042		2043		2044		2045		2046		2047		2048		2049		2050		2051		2052		2053		2054		2055		2056		2057		2058		2059		2060		2061		2062		2063		2064		2065		2066		2067		2068		2069		2070		2071		2072		2073		2074		2075		2076		2077		2078		2079		2080		2081		2082		2083		2084		2085		2086		2087		2088		2089		2090		2091		2092		2093		2094		2095		2096		2097		2098		2099		2100		2101		2102		2103		2104		2105		2106		2107		2108		2109		2110		2111		2112		2113		2114		2115		2116		2117		2118		2119		2120		2121		2122		2123		2124		2125		2126		2127		2128		2129		2130		2131		2132		2133		2134		2135		2136		2137		2138		2139		2140		2141		2142		2143		2144		2145		2146		2147		2148		2149		2150		2151		2152		2153		2154		2155		2156		2157		2158		2159		2160		2161		2162		2163		2164		2165		2166		2167		2168		2169		2170		2171		2172		2173		2174		2175		2176		2177		2178		2179		2180		2181		2182		2183		2184		2185		2186		2187		2188		2189		2190		2191		2192		2193		2194		2195		2196		2197		2198		2199		2200		2201		2202		2203		2204		2205		2206		2207		2208		2209		2210		2211		2212		2213		2214		2215		2216		2217		2218		2219		2220		2221		2222		2223		2224		2225		2226		2227		2228		2229		2230		2231		2232		2233		2234		2235		2236		2237		2238		2239		2240		2241		2242		2243		2244		2245		2246		2247		2248		2249		2250		2251		2252		2253		2254		2255		2256		2257		2258		2259		2260		2261		2262		2263		2264		2265		2266		2267		2268		2269		2270		2271		2272		2273		2274		2275		2276		2277		2278		2279		2280		2281		2282		2283		2284		2285		2286		2287		2288		2289		2290		2291		2292		2293		2294		2295		2296		2297		2298		2299		2300		2301		2302		2303		2304		2305		2306		2307		2308		2309		2310		2311		2312		2313		2314		2315		2316		2317		2318		2319		2320		2321		2322		2323		2324		2325		2326		2327		2328		2329		2330		2331		2332		2333		2334		2335		2336		2337		2338		2339		2340		2341		2342		2343		2344		2345		2346		2347		2348		2349		2350		2351		2352		2353		2354		2355		2356		2357		2358		2359		2360		2361		2362		2363		2364		2365		2366		2367		2368		2369		2370		2371		2372		2373		2374		2375		2376		2377		2378		2379		2380		2381		2382		2383		2384		2385		2386		2387		2388		2389		2390		2391		2392		2393		2394		2395		2396		2397		2398		2399		2400		2401		2402		2403		2404		2405		2406		2407		2408		2409		2410		2411		2412		2413		2414		2415		2416		2417		2418		2419		2420		2421		2422		2423		2424		2425		2426		2427		242	
------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	-----	--

۲-۶-۷-۵۷- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۷۶,۸۶۲,۷۰۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲		۱۴۰۳		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	ضریب ریسک	
میلین ریال ۲,۴۰۰,۰۰۰	A	میلین ریال ۲,۳۱۹,۳۲۵	A	
*	D	* ۱,۵۷۵,۰۰۰	D	
*	۰.۰۰	*	۰.۰۰	
*	۰.۲۰	*	۰.۲۰	
*	۰.۴۰	*	۰.۴۰	
*	۰.۷۰	*	۰.۷۰	
*	۱.۲۵	*	۱.۲۵	
*	۱.۷۵	* ۵۵۱,۲۵۰	۱.۷۵	
*	۲.۲۵	*	۲.۲۵	
*	۲.۷۵	*	۲.۷۵	
*	۳.۲۵	*	۳.۲۵	
*	۴.۵۰	*	۴.۵۰	
*	۵.۲۵	*	۵.۲۵	
*	F	*	F	
۷۸۵,۷۰۶	A	۹,۸۲۱,۳۳۰	A	
۳,۱۸۵,۷۰۶		۶,۱۳۹,۰۱۶		
۱۳.۵		۱۳.۵		
۳۹,۸۲۱,۳۳۰		۷۶,۸۶۲,۷۰۱		

سهم تجاری

مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاصه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶۱ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶۲ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶۱ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶۲ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۶۳ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۶۴ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۶۵ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۶۷ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۶۱ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۶۱۵ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عدم پرداخت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال

وضعیت باز شست تمامی ارزها یا قدر مطابق وضعیت باز شستی ارزها هر کدام که بیشتر است

جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ضرر

دارایی موزن شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۷- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال ۱۴۰۳/۲/۱۴ مبلغ ۸۵,۱۸۴,۴۵۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲		۱۴۰۳		شرح		
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی		ضریب ریسک	مبلغ
۴,۳۴۲,۵۹۴	درصد	میلیون ریال	۶,۸۱۴,۷۵۶	درصد	میلیون ریال	۴۵,۴۳۱,۷۰۷
۱۲۵۰			۱۲۵۰			
۵۴,۲۸۲,۴۲۵			۸۵,۱۸۴,۴۵۰			

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک توسعه تعاون - سامان

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۵۷- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ معادل ۳,۹۲ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سرمایه نظارتی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۷۱۲,۵۶۱	۴۵,۹۵۶,۷۶۴	دارایی موزون به ریسک اعتباری
۶۸۷,۱۷۹,۶۱۶	۱,۰۰۹,۳۶۶,۸۱۸	دارایی موزون به ریسک بازار
۳۹,۸۲۱,۳۳۰	۷۶,۸۶۲,۷۰۱	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۵۴,۲۸۲,۴۲۵	۸۵,۱۸۴,۴۵۰	جمع دارایی های موزون به ریسک
۷۸۱,۲۸۳,۳۷۲	۱,۱۷۱,۴۱۳,۹۶۸	

نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
نسبت کفایت سرمایه - درصد

۵,۲۱ ۲,۹۰
۶,۲۳ ۳,۹۲

۴-۷-۵۷- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ معادل ۴,۱۷ درصد می باشد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	جمع حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها
۴۳,۳۳۷,۸۵۸	۵۰,۱۱۴,۵۲۲	درجه اهرمی - درصد
۸۶۰,۲۱۲,۲۶۶	۱,۲۰۰,۴۸۳,۲۹۴	
۵۰۳	۴,۱۷	

بانک توسعه تعاون سمن

لاداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸- بخش های عملیاتی

۵۸-۱- به علت عدم امکان تفکیک تقسیم بندی بخش ها بانک قادر به ارائه جدول اطلاعات درباره بخش های عملیاتی نمی باشد.

۵۸-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی توزیع می شود.

۱۴۰۳

جمع	هند	ایتالیا	روسیه	آلمان	ترکیه	امارات	چین	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
۳۷,۲۸۶,۳۶۶	۰	۳,۱۴۱۰	۵۴۷,۵۸۰	۱,۳۹۷,۷۱۱	۱	۱۸۴,۵۴۵	۴,۷۳۳,۵۱۹	۳۰,۴۲۰,۷۷۱	دارایی ها
۱۳,۳۴۷,۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۴۷,۳۷۱	موجودی نقد
۱۱,۰۷۳,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۰۷۳,۷۲۷	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۳۷,۰۸۲,۶۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۰۸۲,۶۴۲	مطالبات از دولت
۸۶۴۰,۷۵۰,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶۴۰,۷۵۰,۰۸۹	سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴,۶۵۰,۴۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۵۰,۴۱۵	سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۰,۹۵۰,۰۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۹۵۰,۰۰۷	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۶۲,۱۳۷,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۱۳۷,۷۹۴	سایر دارایی ها
۱,۹۱۲,۶۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۲,۶۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۶,۵۸۴,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۵۸۴,۰۶۲	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۸۱,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۱,۹۷۵	دارایی های ثابت مشهود
۷۷,۰۴۵,۶۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۰۴۵,۶۹۷	دارایی های نامشهود
۳۳,۱۵۵,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۱۵۵,۷۳۵	سایر دارایی ها
۱,۲۰۰,۴۸۳,۳۹۴	۰	۳,۱۴۱	۵۴۷,۵۸۰	۱,۳۹۷,۷۱۱	۱	۱۸۴,۵۴۵	۴,۷۳۳,۵۱۹	۱,۱۹۳,۶۱۷,۷۹۸	جمع دارایی ها
۳۳,۳۲۰,۰۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۳۲۰,۰۲۲	بدهی ها
۱,۰۰۴,۴۶۹,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۴,۴۶۹,۵۹۵	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۳۸۵,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۵,۹۹۴	سرمایه های مشترکان
۱۰۳,۱۱۴,۳۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۱۱۴,۳۳۶	مطالبات پرداختنی
۸,۱۷۸,۸۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۷۸,۸۳۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۱,۱۵۰,۳۶۸,۷۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۰,۳۶۸,۷۷۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات
۱۴۰,۷۶۷,۰۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰,۷۶۷,۰۹۳	بارشستگی کارکنان
۳۳۷,۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۷,۷۲۴	جمع بدهی ها
									جمع درآمدهای عملیاتی
									سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۵۸-۳-۱- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۳

جمع	هند	ایتالیا	روسیه	آلمان	ترکیه	امارات	چین	ایران	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۴۴۴,۹۱۱	.	۲,۱۷۶	۱۷۰,۱۷۹	۸۲۵,۷۳۲	.	۹۶۶,۴۱۵	۲,۸۰۵,۶۲۳	۱۲,۶۵۴,۷۸۵	موجودی نقد
۳۱,۹۳۱,۱۳۵	.	.	.	.	.	.	.	۳۱,۹۳۱,۱۳۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۹,۷۲۵,۱۹۸	.	.	.	.	.	.	.	۹,۷۲۵,۱۹۸	مطالبات از دولت
۳۷,۴۸۵,۸۲۰	.	.	.	.	.	.	.	۳۷,۴۸۵,۸۲۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶۱۳,۹۳۴,۵۰۶	.	.	.	.	.	.	.	۶۱۳,۹۳۴,۵۰۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۱۷۶,۹۸۷	.	.	.	.	.	.	.	۱,۱۷۶,۹۸۷	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۰,۵۹۶,۷۱۱	.	.	.	.	.	.	.	۲۰,۵۹۶,۷۱۱	سایر دریافتی ها
۳۱,۶۳۳,۸۷۰	.	.	.	.	.	.	.	۳۱,۶۳۳,۸۷۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۱۳۹,۲۰۴	.	.	.	.	.	.	.	۱,۱۳۹,۲۰۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۴,۵۲۸,۹۰۶	.	.	.	.	.	.	.	۲۴,۵۲۸,۹۰۶	دارایی های ثابت مشهود
۲۶۹,۴۲۴	.	.	.	.	.	.	.	۲۶۹,۴۲۴	دارایی های نامشهود
۵۵,۵۲۶,۲۹۷	.	.	.	.	.	.	.	۵۵,۵۲۶,۲۹۷	سپرده قانونی
۲۴,۸۴۹,۰۹۶	.	.	.	.	.	.	.	۲۴,۸۴۹,۰۹۶	سایر دارایی ها
۸۶۰,۲۱۲,۲۶۶	۱	۲,۱۷۶	۱۷۰,۱۷۹	۸۲۵,۷۳۲	.	۹۶۶,۴۱۵	۲,۸۰۵,۶۲۳	۸۵۵,۴۴۲,۱۴۰	جمع دارایی ها
۲,۶۳۱,۷۹۵	.	.	.	.	.	.	.	۲,۶۳۱,۷۹۵	بدهی ها
۷۲۸,۴۸۲,۰۷۴	.	.	.	.	.	.	.	۷۲۸,۴۸۲,۰۷۴	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴,۷۵۰,۲۷۲	.	.	.	.	.	.	.	۴,۷۵۰,۲۷۲	سپرده های مشتریان
۷۴,۶۱۶,۵۷۰	.	.	.	.	.	.	.	۷۴,۶۱۶,۵۷۰	مالیات پرداختی
۶,۴۹۳,۶۹۷	.	.	.	.	.	.	.	۶,۴۹۳,۶۹۷	ذخایر و سایر پرداختی ها
۸۱۶,۹۷۴,۴۰۹	.	.	.	.	.	.	.	۸۱۶,۹۷۴,۴۰۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتی کارکنان
۸۶۰,۳۶۰,۶۶۴	.	.	.	.	.	.	.	۸۶۰,۳۶۰,۶۶۴	جمع بدهی ها
۱,۴۲۳,۴۱۸	.	.	.	.	.	.	.	۱,۴۲۳,۴۱۸	جمع درآمد های عملیاتی
	.	.	.	.	.	.	.		سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک توسعه تعاون بندر

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹- معاملات با اشخاص مرتبط
۵۹-۱- حقوق و مرایا

حقوق و مرایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت های گروه و شعب به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد حقوق و مرایا	تعداد شرکت های پرداخت کننده حقوق و مرایا	حقوق و مرایا (افزاینده)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	پاداش* حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهم	تعداد	مبلغ
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۰	۰	۴۳,۱۹۱	۳,۴۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۴۳,۱۹۱	۳,۴۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره

۵۹-۲- معاملات با مدیران

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکت های گروه و شعب به تفکیک هر شرکت به شرح زیر است:

نام شرکت	طرف معامله	نوع معامله	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه
----------	------------	------------	---------------------	--------------------	-----------	------------

اعضای هیئت مدیره موظف

بانک توسعه تعاون	بانک توسعه تعاون	تسهیلات مسکن	۱۸,۰۴۴	۱۶,۴۰۴	املاک و مستغلات	۴۰,۵۹۰
بانک توسعه تعاون	بانک توسعه تعاون	تسهیلات ضروری	۵۴,۷۱۷	۴۹,۷۴۳	قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۴۰۸
بانک توسعه تعاون	بانک توسعه تعاون	تسهیلات تعمیر مسکن	۱۰,۷۸۰	۹,۸۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۷,۵۰۰
بانک توسعه تعاون	بانک توسعه تعاون	سایر تسهیلات	۷,۷۰۰	۷,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۱۳۳
بانک توسعه تعاون	بانک توسعه تعاون	کارت اعتباری	۱۲,۵۲۲	۱۱,۳۸۴	قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۸۰۴
	خالص		۱۰۳,۷۶۴	۹۴,۳۳۱		۱۰۰,۴۳۵

۵۹-۲-۱- تسهیلات پرسنلی پرداختی مربوط به ۵ نفر از اعضای هیأت مدیره بانک می باشد که ۲ نفر از ایشان طی سال مالی گزارش از بانک منفک گردیده اند.
۵۹-۲-۲- به اعضای کمیته های مربوطه هیچ گونه تسهیلاتی در طی سال مالی مورد گزارش پرداخت نگردیده است.

۵۹-۳- معاملات با اشخاص وابسته بانک در طی سال مالی مورد گزارش، به شرح ذیل است:

هیچگونه معامله با اشخاص وابسته مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی سال مالی مورد گزارش انجام پذیرفته است.

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳
شرکت سامانه متمرکز الکترونیک توسعه تعاون	واحد تجاری فرعی	اجاره خدمات ، پشتیبانی ، راهبری ، مشاوره و ...	-	-	۶۴۳,۹۲۵	-	(۳۱۳,۳۰۶)
شرکت خدمات و پشتیبانی توسعه تعاون	واحد تجاری فرعی	سود نهیلات	-	-	۱,۳۷۹	-	۴۲۹,۶۱۸
		خرید کالا و خدمات	-	-	۶,۸۸۶,۳۷۵	-	
		سود سپرده پرداختی	-	-	۱,۱۰۲	-	
شرکت صرافتی بانک توسعه تعاون	واحد تجاری فرعی	اجاره خودرو	-	-	۰	-	۲,۶۶۸,۲۸۹
شرکت واپساری توسعه تعاون	واحد تجاری فرعی	سود سپرده پرداختی	-	-	۱۲۸	-	۷۰,۶۸۲
جمع					۷,۵۳۲,۷۱۹	۰	۲,۸۵۵,۲۸۲

۵۹-۴- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته که طی سال مالی معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲
شرکت فرعی	صندوق ضمانت سرمایه گذاری تعاون	تحت کنترل واحد	۳۹,۷۴۸	۰	۳۹,۷۴۸	۱۶,۱۸۹
	بیمه تعاون	واحد تجاری فرعی	(۳,۹۲۶)	۰	(۳,۹۲۶)	(۲)
	گروه مالی توسعه تعاون	واحد تجاری فرعی	۱,۵۱۶,۸۲۳	۰	۱,۵۱۶,۸۲۳	۱۳۱,۳۶۹
	جمع کل		۱,۵۵۲,۶۴۵	۰	۱,۵۵۲,۶۴۵	۱۳۷,۴۵۶

بانک توسعه تعاون (تسهیل)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۰-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
۸۵,۸۸۲,۲۹۶ ۱۳۲,۹۰۴,۵۶۵ ۲۱۸,۷۸۶,۸۶۱	۲۸-۲ ۳۸-۱ جمع منابع قرض الحسنه	۱۱۲,۹۵۴,۵۶۱	۳۸-۲
		۱۸۹,۳۸۱,۹۵۷	۳۸-۱
		۲۰۲,۳۳۶,۵۱۹	جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)

۱۰۲,۴۳۵,۷۰۸ ۱,۴۷۰,۷۲۳ ۱۰۳,۹۰۶,۴۳۱	تسهیلات عادی تسهیلات کارمندی جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۷۰,۴۸۷,۴۱۵	۲۹
		۱,۳۳۳,۱۶۷	جمع مصارف قرض الحسنه
		۱۷۱,۷۱۰,۵۸۳	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۱۰۳,۹۰۶,۴۳۱)	(۱۷۱,۷۱۰,۵۸۳)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۸,۵۸۸,۲۳۰)	(۱۱,۲۹۵,۴۵۶)		ذخیره نقد بینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱۳,۲۹۰,۴۵۷)	(۱۸,۹۳۸,۱۹۶)		ذخیره نقد بینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۴,۲۹۴,۱۱۵)	(۵,۶۴۷,۷۲۸)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
(۵۳,۱۶۱,۸۲۶)	(۷۵,۷۵۲,۷۸۳)		
۳۵,۵۴۵,۸۰۳	۱۸,۹۹۱,۷۷۳		

بانک توسعه تعاون (سهیمی عامی)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴,۲۱۶,۵۸۸	۶,۵۵۲,۱۵۰	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۴,۲۱۶,۵۸۸	۶,۵۵۲,۱۵۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۰-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۹,۱۵۲,۳۵۵	۴۴,۶۸۵,۷۹۷	ازدواج
۸۴,۷۵۴,۰۷۶	۱۲۷,۰۲۴,۷۸۶	ضروری
۱۰۳,۹۰۶,۴۳۱	۱۷۱,۷۱۰,۵۸۳	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۰-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۰۳,۵۱۱,۹۷۷	۱۶۸,۴۴۴,۵۲۹	اشخاص حقیقی
۳۹۴,۴۵۴	۳,۲۶۶,۰۵۴	اشخاص حقوقی
۱۰۳,۹۰۶,۴۳۱	۱۷۱,۷۱۰,۵۸۳	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام	نام تجاری	مصادیق اعتباری مرتبط بر مبنای اصل دوم این ماده								تسهیلات از بدین				ماده قانونی تعهدات				وضعیت اولیه	ارزش																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
			۱-۳	۲-۳	۳-۳	۴-۳	۵-۳	۶-۳	۷-۳	۸-۳	۹-۳	مبلغ ملخص (در از کسر ریزه و سایر معاف و معاف مشترک مشارکت مدنی)	بهره	مدت بازپرداخت (ماه)	نوع بازپرداخت (ماه)	نوع بازپرداخت (ماه)	جمع ملخص	تعهدات اعتباری																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
۱	مجموع	شرح تعهدات	۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۳۳۹	-	-	-	-	-	-	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	۱۸,۳۳۹	

۱۰-۱	مبلغ ملخص شامل اصل تسهیلات بر مبنای سود سال مالی آخری بر مبنای	جمع کل	۷۵۰۹۱۷	۲۸۱۰۱۳	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰
۱۰-۲	مبلغ ملخص شامل اصل تسهیلات بر مبنای سود سال مالی آخری بر مبنای	جمع کل	۷۵۰۹۱۷	۲۸۱۰۱۳	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰
۱۰-۳	مبلغ ملخص شامل اصل تسهیلات بر مبنای سود سال مالی آخری بر مبنای	جمع کل	۷۵۰۹۱۷	۲۸۱۰۱۳	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰
۱۰-۴	مبلغ ملخص شامل اصل تسهیلات بر مبنای سود سال مالی آخری بر مبنای	جمع کل	۷۵۰۹۱۷	۲۸۱۰۱۳	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰
۱۰-۵	مبلغ ملخص شامل اصل تسهیلات بر مبنای سود سال مالی آخری بر مبنای	جمع کل	۷۵۰۹۱۷	۲۸۱۰۱۳	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰	۱۱۲۵۰۰

۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهیات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهیات کلان مطابق سوره ۱۶۶ جلد مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۱۷ شورای پل و اعتبار (تجدیدنامه شماره ۹۱۳۴۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۱۶ بک مرکز جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهیات کلان					وضعیت وثیقه	مجموع تسهیلات	مجموع وثایق	مجموع مطالبه
				خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهیات - میلیون ریال	تاریخ ابطال بجا	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	مجموع تسهیلات تعهیات علاوه قیمت تمام شده سهام در روز ذینفع واحد				
۱	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰		۲,۵۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم اجرا	۵۵,۳۷۸,۳۵۶			
۲	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰		۲,۵۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم اجرا	۵۵,۳۷۸,۳۵۶			
۳	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۶,۵۳۷,۵۳۴	۰		۶,۵۳۷,۵۳۴	قرارداد لازم اجرا	۹,۵۵۲,۳۴۴			
۴	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۲,۷۰۹,۵۵۰	۰		۲,۷۰۹,۵۵۰	قرارداد لازم اجرا	۶,۰۱۱,۳۶۰	۳۷,۶۲۰,۵۶۴	۱۳۴,۱۶۸,۷۷۰	
۵	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۱,۳۵۴,۷۸۶	۰		۱,۳۵۴,۷۸۶	قرارداد لازم اجرا	۲,۰۰۰,۵۸۹			
۶	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۵,۰۳۰,۶۹۲	۰		۵,۰۳۰,۶۹۲	قرارداد لازم اجرا	۷,۵۷۹,۸۶۳			
۷	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	-	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۶,۶۱۵,۰۴۱	۰		۶,۶۱۵,۰۴۱	قرارداد لازم اجرا	۹,۷۶۸,۸۰۳			
۸	شرکت توسعه انرژی های سبزماه آب	-	آرین ماه بهاد شرکت تولیدی	۸,۷۹۹,۴۶۵	۲,۷۱۳,۰۰۵		۱۱,۵۰۷,۵۷۰	قرارداد لازم اجرا	۱۶۶,۶۲۰,۶۱۳	۱۱,۵۰۷,۵۷۰	۱۶۶,۶۲۰,۶۱۳	
۹												
۱۰	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۳۰۰,۰۰۰	۰		۳۰۰,۰۰۰	ضمانت نامه	۸,۵۳۳,۹۱۳			
۱۱	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۵۷۵,۰۰۰	۰		۵۷۵,۰۰۰	ضمانت نامه	۳,۵۶۷,۱۳۰			
۱۲	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۴۹۱,۰۴۵	۰		۴۹۱,۰۴۵	ضمانت نامه	۳,۶۶۱,۸۹۴			
۱۳	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۴۷۲,۰۰۰	۰		۴۷۲,۰۰۰	قرارداد لازم اجرا	۱۲,۸۸۹,۶۳۲			
۱۴	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۵۰۰,۰۶۲	۰		۵۰۰,۰۶۲	ضمانت نامه	۱۹,۷۶۸,۸۰۵			
۱۵	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰		۱,۴۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم اجرا	۳۹,۲۶۱,۷۳۸	۶,۸۵۰,۴۹۸	۱۷۱,۵۰۶,۵۸۴	
۱۶	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۷۰۰,۰۰۰	۰		۷۰۰,۰۰۰	ضمانت نامه	۱۶,۷۲۹,۲۹۳			
۱۷	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۵۱۸,۶۵۱	۰		۵۱۸,۶۵۱	ضمانت نامه	۶,۶۱۰,۵۰۸			
۱۸	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۶۱۱,۸۷۶	۰		۶۱۱,۸۷۶	قرارداد لازم اجرا	۳,۸۵۸,۶۹۰			
۱۹	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۶۸۰,۰۰۰	۰		۶۸۰,۰۰۰	قرارداد لازم اجرا	۳,۱۶۷,۳۵۱			
۲۰	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	-	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بنای حمل و نقل کشور	۶۱۱,۸۵۶	۰		۶۱۱,۸۵۶	قرارداد لازم اجرا	۲,۸۴۹,۹۸۱			

سرمایه نظارتی مبتنی بر نسبت های احتیاطی در قطاع مورد گزارش	۶۸,۷۲۲,۵۶۱	میلیون ریال
(۲۰ درصد سرمایه نظارتی و ۸۰ درصد گرانتر از سهمی تسهیلات و تعهیات کلان موسسات اعتباری)	۹,۷۲۲,۵۱۲	میلیون ریال
(مهرآور سرمایه نظارتی) حد مجاز تعهی تسهیلات و تعهیات کلان	۲۸۹,۷۰۰,۴۸۸	میلیون ریال

بانک توسعه تعاون بنسبت
سائر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب /اصلاحی (اقدام جاری /سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

شرح	بودجه مصوب اصلاحی ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه		عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی
			اصلاحی	درصد انحراف	
درآمدها:					
درآمدهای عملیاتی:					
درآمد تسهیلات اعطائی	۱۱۸,۸۵۲,۵۳۲	۱۲۱,۶۷۸,۶۷۰	۲,۸۲۶,۱۳۸	۲	۹
درآمد سیرده گذاری و اوراق بدهی	۲۵,۳۲۶,۷۰۴	۱۴,۸۸۷,۲۵۶	-۱۰,۴۳۹,۴۴۸	-۴۰	
جایزه سیرده قانونی (سهم سیرده گذاران و بانک)	۲۸۶,۶۶۷	۶۵۸,۱۱۸	۳۷۱,۴۵۱	۷۰	۱۳
سود سیرده های مدت دار نزد بانک ها	۸,۱۲۱,۰۳۷	۶,۱۳۲,۱۶۰	-۱,۹۸۸,۸۷۷	-۲۵	۱۰
سود گواهی سیرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۲۶,۷۹۹,۰۰۰	۸,۰۹۶,۹۷۸	-۱۸,۷۰۲,۰۲۲	-۷۰	۱۱
درآمد صندوقهای مشارکت، با درآمد ثابت					
جمع تسهیلات اعطائی، سیرده گذاری و اوراق بدهی	۱۵۴,۱۷۹,۲۴۶	۱۳۶,۵۶۵,۹۲۶	-۱۷,۶۱۳,۳۲۰	-۱۱	
سود سرمایه گذاریها					
سود سهام شرکت ها و صندوقهای سرمایه گذاری	۵۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۱,۱۶۷	۳,۷۰۰,۱۶۷	۷۴۰	۱۲
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری					
سود حاصل از افزایش ارزش سرمایه گذاریها					
جمع سود سرمایه گذاریها	۵۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۱,۱۶۷	۳,۷۰۰,۱۶۷	۷۴۰	

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اصلاحی) اقلام جاری/سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

رقم میلیون ریال

شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	دلایل انحراف	
				درآمد انحراف	انحراف بودجه
درآمد کارمزد	۱,۳۳۴,۹۰۹	۱,۲۶۴,۳۴۴	۷۰,۵۶۵	۲	۲
طرح شتاب	۵,۷۶۴,۸۲۵	۶,۵۵۲,۱۵۰	۷۸۷,۳۲۵	۱۴	۱۴
دریافتی تسهیلات قرض الحسنه	۲,۳۱۲,۴۶۴	۲,۳۷۱,۶۶۸	۵۹,۲۰۴	-۲	-۲
اعتبارن ارسندی گشایش پانته	۶,۳۷۶,۶۱۳	۶,۳۳۲,۵۷۸	۴۴,۰۳۵	۳	۳
خدمات نامه های صادره	۱۷۳,۳۷۱	۱۵۸,۱۳۰	۱۵,۲۴۱	-۹	-۹
عملیات ارزی	۸۳۳,۷۷۰	۵۶۴,۱۰۹	۲۶۹,۶۶۱	۱۵	۱۵
وجوه اداره شده	۳۱۸,۷۰۱	۶۳۳,۷۷۰	۳۱۵,۰۶۹	۳۹	۳۹
حواله های بانکی	۰	۰	۰		
ارزایی وثایق	۰	۰	۰		
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۵۵۹,۱۰۸	۶۸۲,۴۱۸	۱۲۳,۳۱۰	۲	۲
ایمنان کارت اعتباری	۵۹۱,۵۵۱	۶۱۳,۵۵۸	۲۲,۰۰۷	۲	۲
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۶۴	۶۴
دریافتی سایر تسهیلات اعتباری	۶۸۳۳	۱۱,۰۸۳	۴,۳۹۰		
سود اوراق استاد خزانه اسلامی	۰	۰	۰		
پنلکهای ارسالی	۰	۰	۰		
قبوض آب، برق و تلفن	۷۸۷	۶۹۲	-۹۵	-۱۳	-۱۳
حق الحاقه بانک کارگشایی	۰	۰	۰		
سایر	۶۶۸,۵۵۱	۶۸۵,۳۰۵	۱۶,۷۵۴	۳	۳
جمع درآمد کارمزد	۱۸,۶۹۶,۸۸۷	۲۰,۰۵۰,۹۰۴	۱,۳۵۴,۰۱۷	۷	۷
سود مبادلات و عملیات ارزی	۰	۰	۰		
سود خرید و فروش ارز	۵۱۲,۱۳۳	۴۵۲,۷۸۲	-۵۹,۳۵۰	-۱۲	-۱۲
سود تسعیر ارز	۲,۰۰۵,۲۰۷	۰	-۲,۰۰۵,۲۰۷	-۱۰۰	-۱۰۰
جمع سود مبادلات و عملیات ارزی	۲,۵۱۷,۳۳۹	۴۵۲,۷۸۲	-۲,۰۶۴,۵۵۷	-۸۲	-۸۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰		
سود شنب خارج از کشور	۰	۰	۰		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۱,۳۳۴,۶۱۵	۰	-۱,۳۳۴,۶۱۵	-۱۰۰	-۱۰۰
سایر	۱۰,۶۳۶	۹,۳۱۵	-۱,۳۲۱	-۱۳	-۱۳
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۳۳۸,۰۵۱	۹,۳۱۵	-۱,۳۳۸,۷۳۶	-۹۹	-۹۹
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۷۷,۳۳۱,۷۲۳	۱۶۱,۳۷۹,۵۹۴	-۱۵,۹۵۲,۱۲۹	-۹	-۹
سایر درآمدها	۰	۰	۰		
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۲,۳۱۶	۰	-۲,۳۱۶	-۱۰۰	-۱۰۰
سود حاصل از فروش وثایق تسلیک شده	۱۲۵,۸۵۵	۱۳۲,۴۱۹	۶,۵۶۴	-۳	-۳
درآمد اجاره	۶۶۵	۵۹۹	-۶۶	-۱۷	-۱۷
سایر	۳۳۳,۸۵۳	۲,۰۲۷,۵۵۵	۱,۷۹۳,۷۰۲	-۴۰	-۴۰
جمع سایر درآمدها	۳۳۳,۸۵۳	۲,۰۲۷,۵۵۵	۱,۷۹۳,۷۰۲	-۳۱	-۳۱
جمع کل درآمد	۱۷۷,۷۰۵,۵۱۲	۱۶۱,۶۰۷,۳۱۷	-۱۶,۰۹۸,۱۹۵	-۹	-۹

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب (اصلاحی) (اقلام جاری / سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

ارقام: میلیون ریال

شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی		دلایلی انحراف	عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی
			انحراف بودجه	درصد انحراف		
هزینه ها:						
هزینه های عملیاتی:						
سود سبزه						
سود سبزه های سرمایه گذاری ریالی	۷۹,۹۸۷,۱۶۸	۷۷,۳۰۶,۸۴۶	۲,۵۸۰,۳۲۲	۳		۱۴
سود سبزه های ارزی			۰			۱۴
سود گواهی سبزه خاص			۰			۱۴
جمع سود سبزه	۷۹,۹۸۷,۱۶۸	۷۷,۳۰۶,۸۴۶	۲,۵۸۰,۳۲۲	۳		۱۴
هزینه کارمزد			۰			
طرح شتاب	۲۶۳,۸۹۴	۲۶۳,۹۷۶	-۱,۰۸۲	۰		۱۸
دستگاههای POS			۰			۱۸
پرداخت به بانک مرکزی	۱,۳۳۲,۵۸۳	۱,۱۹۷,۲۸۲	۱,۱۳۵,۰۰۱	۴		۱۸
پرداخت به بانکهای خارجی			۰			۱۸
هزینه جواز تجهیز سبزه های قرض الحسنه			۰			۱۸
اتاق پایانی	۲,۷۷۶	۴,۱۳۰	-۱,۳۵۴	-۴۸	کارمزد پرداختی به بانکها بیشتر از میزان پیش شده است	۱۸
سایر	۱۵۱,۸۴۱	۱۷۸,۵۲۸	-۲۶,۶۸۷	-۱۸	کارمزد پرداختی متفرقه عمدتاً به دلیل تخفیف کارمزد ضمانت نامه های پیش تو بودجه پیش بینی شده می باشد.	۱۸
جمع هزینه کارمزد	۱۶۶,۱۰۴	۱۶۶,۴۵,۰۲۶	۱۶,۰۷۸	۱		۱۸
هزینه سرمایه گذاریها			۰			
زمان حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری			۰			
زمان حاصل از کاهش ارزش سرمایه گذاری ها			۰			
جمع هزینه سرمایه گذاریها			۰			
هزینه مالیات و ضمانت ارزی			۰			
زمان خرید و فروش ارز			۰			
زمان تسعیر ارز			۰			
جمع هزینه مالیات و ضمانت ارزی			۰			
سایر هزینه های عملیاتی			۰			
هزینه شنب خارج از کشور			۰			
سایر	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۶,۱۰,۳۳۶	۱۹,۳۸۹,۶۵۴	۵۵		
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۶,۱۰,۳۳۶	۱۹,۳۸۹,۶۵۴	۵۵		
جمع کل هزینه های عملیاتی	۱۱۶,۶۴۸,۳۷۲	۹۴,۶۶۲,۳۱۸	۲۱,۹۸۶,۰۵۴	۱۹		

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب /اصلاحی(اقدام جاری /سرمايه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی	دلایل انحراف	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی		عملکرد سال ۱۴۰۳	بودجه مصوب ۱۴۰۳	شرح
		درصد انحراف	انحراف بودجه			
		(۰)	(۹)	۳,۵۶۳	۳,۵۷۲	هزینه های پرسنلی
						تعداد کارکنان رسمی
۲۰	عدم تخصیص بودجه فوق العاده مندی و اولاد مطابق با قانون حمایت از کشور، پرداخت کمک هزینه عائله مندی و اولاد مطابق با قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت و تولد فرزندان جدید و ازدواج همکاران و عدم تخصیص بودجه مربوطه در زمان تدوین بودجه	(۳۳)	(۲,۴۳۳,۸۵۲)	۹,۸۶۳,۴۹۰	۷,۴۲۹,۶۳۸	حقوق و مزایای حکم کارکنان رسمی
۲۰						
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۱	۱۱,۶۷۳	۲,۲۰۸,۰۷۰	۲,۲۱۹,۷۴۳	حق شغل
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۱	۹,۰۰۷	۱,۴۱۷,۴۲۳	۱,۴۲۶,۴۳۰	حق شاغل
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۰	۸	۳۳۴,۰۶۷	۳۳۴,۰۷۵	فوق العاده مدیریت
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۰	۱,۳۵۲	۳۰۰,۶۰۷	۳۰۱,۹۵۹	فوق العاده تطبیق
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۰	۱۴	۲۸۱,۰۶۱	۲۸۱,۰۷۵	فوق العاده مناطق کمتر توسعه یافته
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۱	۹۱۵	۸۲,۴۳۰	۸۳,۳۴۵	فوق العاده بدی آب و هوا
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۱	۱,۲۰۷	۱۱۳,۹۴۹	۱۱۵,۱۵۶	فوق العاده شغل
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۰	۱۸۳	۳۶۵,۴۲۱	۳۶۵,۶۰۴	فوق العاده ویژه
۲۰	عدم تخصیص بودجه مکتفی	۰	۱,۳۵۷	۱,۴۶۹,۷۷۶	۱,۴۷۱,۱۳۳	فوق العاده اثبات گری
۲۰	عدم تخصیص بودجه فوق العاده خاص از طرف سازمان برنامه و بودجه کشور	۱	۵۹۲	۸۹,۳۹۵	۸۹,۹۸۷	فوق العاده خاص
۲۰	کمک هزینه عائله مندی و اولاد مطابق با قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت در سال ۱۴۰۰ بر اساس ماده (۱۰) تصویب نامه شماره ۵۸۸۲۶ مورخ ۱۵/۱۴۰۱ و ماده (۸) تصویب نامه شماره ۳۳۶۰۷ مورخ ۱۵/۱۴۰۲ افزایش یافت که اعتبار مورد نیاز در بودجه اصلاحی تخصیص نیافت.	(۳۴)	(۲۵۲,۰۹۱)	۹۹۳,۳۲۲	۷۴۱,۱۳۱	کمک هزینه عائله مندی و اولاد
۲۰	کاهش کارکنان قرارداد معین	(۷)	(۸)	۱۰۵	۱۱۳	تعداد کارکنان قرارداد معین
۲۰		۱	۱,۳۷۴	۱۹۴,۳۳۵	۱۹۵,۶۰۹	حقوق حکم کارکنان قرارداد معین
						تعداد کارکنان شعب خارج
						حقوق حکم کارکنان شعب خارج
		۱	۱,۳۷۴	۱۹۴,۳۳۵	۱۹۵,۶۰۹	جمع حقوق و مزایای حکم سایر کارکنان

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب /اصلاحی (اقدام جاری /سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۲

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۲	عملکرد سال ۱۴۰۲	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی		دلیل انحراف	عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی
			انحراف بودجه	درصد انحراف		
کمکهای رفاهی						
کمک هزینه غذا	۲۴۸,۰۰۰	۶۰,۶۶۲	۱۸۷,۳۳۸	۷۶		۲۰
کمک هزینه آب و نهال	۱۲۸,۶۶۹	۷۲,۹۴۸	۵۵,۷۲۱	۴۳		۲۰
فوق القاعه بهره وری و عملکرد	۶۹۶,۵۳۴	۶۹۶,۱۲۳	۴۲۱	۰		۲۰
کمک هزینه ازدواج، مهدکودک و فوت	۱۸,۳۹۹	۳۱,۹۴۴	(۱۳,۶۴۵)	(۷۵)	پرواضحت کمک هزینه ازدواج مطابق با قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت و عدم تخصیص بودجه مورد نیاز	۲۰
سایر کمکهای رفاهی	۴,۵۲۰,۰۰۰	۶,۳۳۷,۱۶۰	(۲,۷۱۷,۱۶۰)	(۵۱)	پس از ابلاغ بخشنامه شماره ۷۲۳۹۲/۱۵۹۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۴ با موضوع ضوابط اجرایی پرداخت مزایای جانی به کارکنان دستگاههای اجرایی، بانک اقدام به اجرای بخشنامه مذکور نمود که با اجرای این بخشنامه عملکرد سرفصل کمکهای رفاهی از بودجه مصوب دچار انحراف گردید	۲۰
سایر کمکهای رفاهی						۲۰
جمع کمکهای رفاهی	۵,۵۴۳,۵۱۲	۷,۵۹۸,۸۳۷	(۲,۰۵۵,۳۲۵)	(۳۷)		۲۰
اضافه کاری						۲۰
اضافه کار	۲,۸۳۱,۴۷۲	۲,۸۳۱,۴۷۲	۰	۰		۲۰
نوبت کاری						۲۰
سایر						۲۰
سایر						۲۰
جمع اضافه کاری	۲,۸۳۱,۴۷۲	۲,۸۳۱,۴۷۲	۰	۰		۲۰
بیمه سهم کارفرما						۲۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	۱۲,۳۴۶	۹,۱۱۷	۳,۲۲۹	۲۳	پرداخت حق بیمه جهت ترسیم حقوق و پرداخت حق بیمه به سازمان تامین اجتماعی	۲۰
حق بیمه سازمان تامین اجتماعی	۲,۳۸۵,۹۵۴	۲,۷۸۰,۵۰۱	(۴۹۴,۵۴۷)	(۲۱)	درخواست بازنشستگی نموده اند و عدم تخصیص بودجه مورد نیاز، منجر به انحراف در این سرفصل شده است.	۲۰
سایر						۲۰
سایر						۲۰
جمع بیمه سهم کارفرما	۲,۳۹۹,۳۰۰	۲,۷۸۹,۶۲۸	(۳۹۰,۳۲۸)	(۱۶)		۲۰
عیدی و پاداش						۲۰
عیدی مصوب دولت	۱۳۶,۳۱۵	۱۴۹,۴۸۱	(۱۳,۱۶۶)	(۱۰)	افزایش مبلغ سرفاه عیدی اعلامی دولت در پایان سال نسبت به بودجه مصوب	۲۰
پاداش عملکرد	۶۸۸,۱۰۴	۷۳۷,۲۱۹	(۴۹,۱۱۵)	(۷)	تر پرداخت پاداش عائله بندی و اولاد و فوق القاعه جانی مقرر بوده است که بودجه متناسب با آن تخصیص یافته است.	۲۰
سایر						۲۰
جمع عیدی و پاداش	۸۲۴,۴۱۹	۸۸۶,۷۰۰	(۶۲,۲۸۱)	(۸)		۲۰
جمع هزینه های پرسنلی	۱۹,۱۲۳,۸۵۰	۲۴,۱۶۴,۳۶۲	(۵,۰۴۰,۴۱۲)	(۲۶)		۲۰

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی (اقدام جاری / سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

ارقام میلیون ریال

عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی	دلایل انحراف	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	عملکرد سال ۱۴۰۳	بودجه مصوب ۱۴۰۳	شرح
۲۰	افزایش اجاره بهاى محل شنب	انحراف بودجه			ب- هزینه های اجاره و عمومی:
۲۰		۰	۱,۷۱۰,۵۷۰	۱,۷۰۲,۳۲۶	اجاره
۲۰		۶	۷۶,۸۷۰	۱,۱۶۴,۵۳۰	انتشارات و تبلیغات
۲۰	افزایش بهاى ارائه خدمات مربوط به خطوط دیتا و پشتیبانی از شبکه های بانکی	-۱۴	۲,۸۵۳,۱۷۲	۲,۵۰۰,۰۰۰	ارتباطات و مخابرات
۲۰		۲	۷,۶۸۶	۳۹۲,۳۱۴	بیمه
۲۰		۸	۲۱,۳۲۸	۲۵۲,۷۷۶	حمل و نقل
۲۰	افزایش بهاى بنیاد هویسدا و محل ها و افزایش خنک کننده مایعوت های اداری	-۱۸	۵۹۰,۷۸۰	۵۰۰,۰۰۰	هزینه سفر و مایعوت اداری
۲۰	افزایش بهاى حاملهای انرژی	-۷	۱۹۱,۹۴۲	۱۸۰,۰۰۰	حاملهای انرژی و آب
۲۰					تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۲۰	اماده سازی ساختمان جدید ستادی بانک در خیابان خدایى منجر به افزایش هزینه ها شده است.	-۱۲	۳۳۷,۸۳۱	۴۰۰,۰۰۰	نگهداری ساختمان و تأسیسات
۲۰	افزایش بهاى نگهداری و تعمیر وسائل و ارائه اداری	۲۲	۳۸,۱۵۰	۳۶,۷۱۳	نگهداری وسایل نقلیه و ماشین آلات
۲۰	افزایش هزینه های ملزومات مصرفی مربوط به هزینه های ساختمان جدید ستاد بانک می باشد.	-۲۱	۲۶۱,۹۲۶	۲۱۶,۳۲۵	نگهداری وسایل و ارائه اداری
۲۰		-۲۶	۷۵۷,۴۱۷	۶۰۰,۰۰۰	ملزومات مصرفی
۲۰	افزایش بهاى اقدام پذیرایی	۳۳	۷۹۹,۳۳۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۲۰		-۱	۱۵۴,۶۷۱	۱۵۲,۸۱۵	تشریفات و پذیرایی
۲۰					خرید خدمت قراردادی
۲۰		۳۷	۳۵۵,۲۸۹	۵۶۰,۰۰۰	بهداشت و درمان
۲۰		۲۴	۳۲,۴۸۴	۱۶۷,۳۷۵	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۲۰		۴	۹,۴۲۹	۲۲۰,۱۸۱	ماشینهای حسابگری و ارائه هزینه های پشتیبانی
۲۰		۱۹	۹۰,۵۸۸	۳۶,۷۲۲	حق الزحمه حفاظت پول رسائی
۲۰		۵۷	۱۰۸,۳۳۸	۸۱,۷۷۷	حق الزحمه حفاظات شعب/انجمنی انتظامی
۲۰		۲	۸۶,۰۳۶	۵۶۰,۰۰۰	حق الزحمه کارکنان شرکتی
۲۰	افزایش بهاى دوره های آموزشی	-۲۱	۱۰۸,۷۰۰	۹۰,۰۰۰	آموزش
۲۰		۱۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	تحقیقات
۲۰		۶۳	۲۵۲,۱۸۳	۵۵۶,۵۰۰	تربیت بدنی
۲۰		۵	۵,۳۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مسئولیت اجتماعی
۲۰					هزینه های اداری و عمومی شعب خارج
۲۰	افزایش هزینه کارشناسی و ارزیابی شعب و عوارض کسب و پیشه	-۳۳	۶۱۳,۴۹۹	۵۰۰,۰۰۰	سایر
۲۰		۴	۶۴۱,۵۹۰	۱۷,۷۰۷,۱۶۵	جمع
۲۰					سنوات خدمت کارکنان و بازتنسنگان
۲۰		۲	۱۹,۵۲۰	۸۰۰,۰۰۰	کمک به صندوق رفاه و تامین آتیه
۲۰		۱۹	۳۸۰,۳۰۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره پاداش پایان خدمت
۲۰		۱۰۰	۷۲,۰۰۰	۷۲,۰۰۰	وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۲۰					تأمین کسری انجمنی صندوق بازتنسنگی کارکنان
۲۰		۳۱	۵۰,۶۹۲	۳۳,۰۰۰	سایر هزینه های بازتنسنگی
۲۰		۱۷	۵۳۲,۴۲۰	۳,۱۱۲,۰۰۰	جمع سنوات خدمت کارکنان و بازتنسنگان

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی (اقدام جاری اسرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام بیلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	درصد انحراف	دلایل انحراف	علف به یادداشت های همراه صورت های مالی
جمع هزینه های جاری و عمومی	۲۰,۸۱۹,۱۶۵	۱۹,۶۵۵,۱۵۴	۱,۱۶۴,۰۱۱	۶		۲۱
د- هزینه مطالبات مشکوک الوصول						۲۱
هزینه انقضای مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۶,۳۳۳,۳۹۰	۱۳,۲۷۱,۱۰۴	-۷,۳۳۸,۶۱۴	-۱۱۳	افزایش مطالبات غیر جاری	۲۱
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴,۶۵۸,۱۰۰	۲,۶۵۵,۳۳۴	۲,۰۰۲,۷۶۶	۴۳		۲۱
جمع مشکوک الوصول	۱۱,۰۹۱,۵۰۰	۱۶,۳۳۶,۴۳۸	-۵,۲۴۴,۹۳۸	-۴۸		۲۱
هزینه های مالی						۲۲
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱,۰۳۹	۱,۶۳۵	-۵۹۶	-۵۶	با عدم پرداخت افزایش سرمایه بانک در موعد مقرر بانک به سایر بانکها استقراض نمود که این امر منجر به افزایش سود پرداختی به بانکها پیش از بودجه مصوب گردید.	۲۲
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۷۸۳۳,۳۶۶	۳,۲۲۲,۵۰۴	۴,۶۱۰,۸۶۲	۵۶		
وجه التزام پرداختی						
هزینه مالی اوراق بدهی						
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی						
جمع هزینه های مالی	۷,۸۷۲,۵۲۵	۳,۴۳۷,۱۳۹	۴,۴۳۵,۳۸۶	۵۶		
سایر هزینه ها						
زبان حاصل از فروش داراییهای ثبت مشهود و نامشهود						
زبان حاصل از فروش وثایق تمهیک شده						
سایر						
جمع سایر هزینه ها	۰					۲۰
هزینه استهلاک	۱,۱۳۳,۹۲۹	۹۰۷,۴۱۱	۲۲۶,۵۱۸	۲۰		
جمع هزینه های غیر عملیاتی	۶,۰۰۲,۰۶۹	۶۴,۵۵۸,۴۳۵	-۴,۵۵۶,۳۶۶	-۸		
جمع کل هزینه ها	۱۷۶,۶۵۱,۳۴۱	۱۵۹,۲۳۰,۷۱۳	۱۷,۴۲۰,۶۲۸	۱۰		۲۰
سایر دریافتها						
سایر پرداختها شامل (مطالبات از فروش افرودهمطالبات ۱۶۹ مطالبات تسعیر از)	۱,۰۳۴,۱۷۱	۱,۶۵۰,۸۵۵	-۶۱۶,۶۸۴	-۵۸	افزایش میزان مطالبات بر ارزش افزوده	
سود قبل از کسر مطالبات (زبان)	۱۰,۰۰۰	۷۲۵,۷۴۹	۷۱۵,۷۴۹	۷,۱۵۷		
مطالبات	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۰	۰		
% ۵۰۰ هزاره	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰	۰		
سود ویژه (زبان) خالص طبق به حساب انحصار سود منابع تامین زبان	۲,۵۰۰	۷۱۸,۲۴۹	۷۱۵,۷۴۹	۲۸,۶۳۰		

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب /اصلاحی (اقدام جاری /سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی	دلایل انحراف	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	عملکرد سال ۱۴۰۳	بودجه مصوب ۱۴۰۳	شرح
		انحراف بودجه			
		درصد انحراف			حساب تخصیص سود
		-۱۰۰		۱,۲۵۰	اندوخته قانونی
					اندوخته احتیاطی
		-۹۵۰		۹۵۰	سایر اندوخته ها
		-۲۵۰		۲۵۰	سود سهام دولت
		-۱۰۰			سود سهام شرکتهای دولتی
					سود سهام سایر سهامداران
		۱,۳۳۶,۳۹۸	۷۱۸,۲۴۹	۵۰	سایر حسابهای تخصیص سود
					مانده نقل به سال بعد
		۲۸,۶۳۰	۷۱۸,۲۴۹	۲,۵۰۰	جمع حساب تخصیص سود

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی	دلایل انحراف	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	عملکرد	بودجه مصوب	شرح
		انحراف بودجه			
		درصد انحراف			منابع تامین زیان :
					ذخایر سال
					منابع عمومی دولت
					داراییهای جاری
					پیش پرداختها
					موجودی مواد و کالا
					دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
					موجودی نقد
					جمع منابع تامین زیان

بانک توسعه تعاون بنسبت
سایر اطلاعات مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی (اقدام جاری اسرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی		دلایل انحراف	عملف به یادداشت های همراه صورت های مالی
			انحراف بودجه	درصد انحراف		
منابع:						
اندوخته های سال	۲,۲۰۰	۰	-۲,۲۰۰	-۱۰۰		
ذخایر سال	۱,۱۳۳,۹۳۹	۹۰۷,۴۱۱	-۲۲۶,۵۱۸	-۲۰		
تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی						
وام داخلی - سایر						
وام خارجی						
سایر منابع	۹,۶۳۸,۸۷۱	۵,۴۱۸,۱۵۷	-۳,۶۴۵,۷۱۴	-۴۰		
سایر داراییهای جاری						
پیش پرداختها						
موجودی مواد و کالا						
دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها						
موجودی نقد						
جمع منابع	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۶,۳۳۵,۵۶۸	-۳,۸۷۴,۴۳۲	-۳۸		
مصارف:						
اموال غیر منقول						
خرید زمین	۰	۲,۲۴۰				
خرید ساختمانهای جدید	۰					
احداث و تکمیل ساختمانهای جدید و نیمه تمام	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۱,۰۴۴	۶۱۸,۹۵۵	۳۱		
ولایع و حق اشغالها	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۲,۰۲۶	-۱,۰۵۲,۰۲۶	-۶۲	افزایش ودایع پرداختی به شعب اجاره ای	
تعمیر اساسی ساختمان	۶۲۰,۰۰۰	۲۶,۸۰۰	۵۹۳,۱۲۰	۹۵		
جمع زمین و ساختمان	۴,۳۳۰,۰۰۰	۴,۱۶۲,۳۹۰	۱۵۷,۶۱۰	۴		
تأسیسات اموال غیر منقول	۱۵۵,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۰		
اموال غیر منقول پیش بینی نشده						
جمع اموال غیر منقول	۴,۴۷۶,۰۰۰	۴,۳۰۲,۳۹۰	۱۷۳,۶۱۰	۴		

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب // اصلاحی (اقلام جاری / سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی		دلایل انحراف	عطف به یادداشت های همراه صورت های مالی
			درصد انحراف	انحراف بودجه		
اموال منقول						
ماشینهای حساب و تحوللداری	۵۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۶۲	۳۲,۰۰۰		۳۴
دستگاههای تحریر و تکثیر	۳۷,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۳۲	۱۲,۰۰۰		۳۴
دستگاههای ارتباطی و مخابراتی	۵۳,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۵	۱۳,۰۰۰		۳۴
دستگاههای فنی	۲۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۲۵۸	۱	۱,۷۴۲		۳۴
سایر ماشینهای حسابداری غیر از رایانه				۰		۳۴
جمع ماشین آلات و تجهیزات عمده	۳۴۲,۰۰۰	۲۸۳,۲۵۸	۱۷	۵۸,۷۴۲		۳۴
اتومبیل سواری	۰	۱۹		-۱۹	تعمیر اساسی وسائط نقلیه	۳۴
کامیون و وانت	۰			۰		۳۴
اتوبوس و مینی بوس	۰			۰		۳۴
پول رسانی و آمبولانس	۰			۰		۳۴
موتورسیکلت	۰			۰		۳۴
هزینه نوسازی و بهسازی وسائط نقلیه	۰			۰		۳۴
جمع وسائط نقلیه	۰	۱۹		-۱۹		۳۴

بانک توسعه تعاون مسعود

سایر اطلاعات مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول شماره (۱) گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی (اقدام جاری/ سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

ارقام: میلیون ریال

نام شرکت: بانک توسعه تعاون

نام شرکت:	شرح	بودجه مصوب ۱۴۰۳	عملکرد سال ۱۴۰۳	مملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	دلایل انحراف
	انواع میز و صندلی	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	درصد انحراف	
	انواع صندوقها و محفظه ها	۴۲,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	انحراف بودجه	۰
	لوازم برقی و فنی	۱۷۰,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	۵	۵
	سایر اثاثه	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۹,۰۰۰	۱	۱
	جمع اثاثیه و لوازم اداری	۵۶۲,۰۰۰	۵۵۷,۰۰۰	۱	۱
	تجهیزات و سخت افزار رایانه ای	۲۰۰,۰۰۰	۷۹۶,۳۵۵	۸۰	۸۰
	نرم افزارهای رایانه ای	۶۰۰,۰۰۰	۴۳۹,۳۵۴	۷۳	۷۳
	جمع انوماسیون	۴۶۰,۰۰۰	۹۶۶,۹۰۱	۷۹	۷۹
	جمع اموال منقول	۵,۵۰۴,۰۰۰	۱,۸۰۷,۱۷۸	۶۷	۶۷
	سرقطی				
	تحقیقات				
	سایر هزینه های سرمایه ای	۲۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰
	اعتبارات بانقند غیر عامل (خری از سایر هزینه های سرمایه ای)	۲۲۰,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰	۲	۲
	جمع سرقطی و سایر هزینه های سرمایه ای	۲۲۰,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰	۲	۲
	بازپرداخت وامها و دیون				
	بازپرداخت اصل تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخلی				
	بازپرداخت اصل وامهای داخلی				
	بازپرداخت اصل وام خارجی				
	بازپرداخت دیون				
	سایر پرداختها				
	جمع بازپرداخت وامها و دیون				
	جمع هزینه های سرمایه ای و بازپرداخت وامها و دیون	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۶,۳۳۵,۵۶۸	۲۸	۲۸
	سایر داراییهای جاری (افزایش دارایی جاری)		۰	۱۰۰	۱۰۰
	جمع مصارف	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۶,۳۳۵,۵۶۸	۲۸	۲۸

ردیف	نام پروژه، تولیدی یا خدماتی هدف	واحد اندازه‌گیری	مقدار شاخص نسبی	مقدار شاخص مطلق	شماره فرمول	مقدار شاخص مطلق به ازای هر شاخص نسبی	واحد اندازه‌گیری	ردیف
۱	استقرار و به‌کارگیری	ساعت	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	ساعت	۱
۲	توسعه حوزه همکاری با شرکای	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۲	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۲
۳	روند و عملیات بازاریابی	مقدار	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	مقدار	۳
۴	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۴	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۴
۵	برقراری ارتباطات با شرکای	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۵	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۵
۶	برقراری ارتباطات با شرکای	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۶	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۶
۷	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۷	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۷
۸	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۸	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۸
۹	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۹	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۹
۱۰	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰
۱۱	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۱
۱۲	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۲	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۲
۱۳	توسعه شبکه فروش، کم‌ترین بازگشت	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۳	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد ارتباطات غیر رسمی	۱۳

[illegible]