گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سرمایه (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک سرمایه (سهامي عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۴)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه	۱ الی ۱۱۰

سازمان حسابرسی

جمهوری اسلامی ایران
بسم الله الرحمن الرحیم

وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سرمایه (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۰، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲، ۴، ۶، ۲-۷، ۴-۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۳، ۵، ۱-۷، ۳-۷ و ۸ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- به شرح یادداشت توضیحی ۴۰، براساس برگ‌های تشخیص و قطعی صادره توسط سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۲ گروه جمعاً مبلغ ۳٫۹۴۱ میلیارد ریال (بانک مبلغ ۳٫۳۲۵ میلیارد ریال) بیش از مالیات پرداختی و پرداختنی مطالبه گردیده که به‌دلیل اعتراض به آنها از این بابت بدهی در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شناسایی نشده است. همچنین بابت مالیات تکلیفی سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰ بانک، مبلغ ۸۰ میلیارد ریال و مالیات حقوق سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۵۹۲ میلیارد ریال و جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم مبلغ ۱٫۲۸۳ میلیارد ریال بیش از مبالغ منعکس شده در صورت‌های مالی مطالبه گردیده که مورد اعتراض قرار گرفته است. مضافاً برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره (۵) ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ توسط سازمان امور مالیاتی صادر شده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است و از این بابت نیز بدهی در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این مالیات و عوارض بر ارزش افزوده برخی از شرکت‌های گروه مورد رسیدگی مراجع ذیربط قرار نگرفته است. با توجه به مراتب فوق و سوابق و مقررات مالیاتی، احتساب بدهی اضافی در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲۷، سرفصل مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی شامل مبلغ ۱٫۰۲۴ میلیارد ریال سپرده مدت‌دار سنواتی نزد موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین است. اصل و سود مطالبات از موسسه مالی و اعتباری مذکور به مبلغ ۴٫۰۵۴ میلیارد ریال بوده که بخشی از مطالبات از طریق انتقال سهام شرکت طرح و توسعه آریا عمران پارس به مبلغ ۲٫۵۳۸ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۱ تسویه شد. همچنین طبق نظر کارشناس منتخب دادسرا در تاریخ ۹ دی ۱۴۰۲، مبلغ ۸۶۱ میلیارد ریال از سهام مذکور در زمان انتقال، با بیش‌نمایی تعیین شده است. چگونگی تسویه مابقی مطالبات به مبلغ ۱٫۰۲۴ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۴۹۱ میلیارد ریال سود (سود در دفاتر شناسایی نشده است) از طریق مراجع قضایی در دست بررسی می‌باشد. باتوجه به صدور حکم انحلال موسسه یادشده توسط دادگاه انقلاب اسلامی و عدم صدور رأی قطعی توسط مراجع ذیربط، تعیین آثار تعدیلات احتمالی ناشی از موارد یادشده در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نگردیده است.

۴- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارایه و افشا صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک در مواردی از جمله، تجدید ارائه صورت سود و زیان بابت تفاوت تسعیر اقلام مقایسه‌ای پولی ارزی بر مبنای نرخ حواله ETS، صورت جریان‌های نقدی بانک و تلفیقی، طبقه بندی وجوه نقد محدود شده در سرفصل موجودی نقد، ارائه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، اندازه گیری ارزش منصفانه، آثار بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، افشای صحیح مبالغ وصولی و اعطایی تسهیلات اعطایی و تسعیر تسهیلات اعطایی و مطالبات ارزی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن، افشای تسهیلات امهالی در یادداشت‌های مربوط به تفکیک طبقات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها (به تفکیک شرکت‌های گروه، اشخاص وابسته و سایر مشتریان- ارزی و ریالی)، دارایی ها و بدهی‌های احتمالی، افشای کامل حقوق و مزایا اعضای هیئت‌مدیره، اطلاعات مربوط به ریسک های موجود در صنعت بانکداری از جمله نرخ ارز مورد استفاده در تحلیل تاثیر نرخ ارز بر سود و زیان، وضعیت ارزهای خریداری شده با نرخ‌های بالاتر از نرخ تسعیر در تحلیل ارزش در معرض خطر و به روزآوری ارزش وثایق، رعایت نشده است.

سازمان حسابرسی
گزارش

۵- پاسخ تائیدیه‌های درخواستی در خصوص سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و شرکت‌های فرعی و وابسته، سایر دریافتنی‌ها، سپرده‌های مشتریان، ذخایر و سایر پرداختنی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۷ و ۴۱) به مبالغ ۳۴٫۶۱۴ میلیارد ریال (بانک‌های ریالی و ارزی)، ۴۷۳ میلیارد ریال (طلب)، ۲۰۲ میلیارد ریال و ۷۱۹ میلیارد ریال (بدهی)، واصل نشده است و سرفصل‌های مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی، شرکت‌های فرعی و وابسته و سایر حساب‌های دریافتنی حاوی مبلغ ۶۳۹ میلیارد ریال مغایرت نامساعد و مبلغ ۴۶ میلیارد ریال مغایرت مساعد می‌باشد. این سازمان از طریق سایر روش‌های حسابرسی نتوانسته آثار احتمالی ناشی از پاسخ تاییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مزبور بر صورت‌های مالی مورد گزارش تعیین کند. همچنین صورت‌ریز سپرده‌ها و هزینه سود پرداختی مرتبط با آن‌ها، صورت‌ریز درآمد تسهیلات به تفکیک نوع عقود به مبلغ ۱۰٫۲۱۵ میلیارد ریال و صورت‌ریز تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به تفکیک نوع وثیقه، صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین با شرکت‌ها و کارگزاران خارجی ارایه نشده است. مضافاً دسترسی به پایگاه داده‌ها درخصوص تسهیلات امهال شده و محاسبات درآمد تسهیلات به تفکیک هر قرارداد، سپرده‌ها و هزینه مربوط به هر سپرده و جداول اطلاعاتی درخواستی ارایه نشده است. با توجه به مراتب فوق آثار احتمالی ناشی از ارایه اطلاعات و مستندات مزبور بر صورت‌های مالی مورد گزارش، در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۵۱، سرفصل سایر تعهدات مشتریان به مبلغ ۳۹۹ میلیون یوآن معادل ۳۷٫۶۰۷ میلیارد ریال سهم بانک بابت تعهدات مشارکت سندیکایی در حساب‌ها شناسایی شده که به‌رغم اتمام مدت مشارکت، نسبت به تسویه مشارکت در حساب‌ها اقدامی صورت نگرفته و طی ۱۲ سال از انعقاد قرارداد هیچگونه کارمزد قبول تعهد و هزینه کارشناسی در حساب‌ها شناسایی نشده و مدارکی در این خصوص ارائه نگردیده است. مضافاً بخشی از مانده سپرده دیداری نزد بانک‌های خارجی مربوط به سود تسعیر ارز، به دلیل محدودیت دسترسی به منابع، حائز شرایط شناخت به عنوان درآمد نمی‌باشد. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۷- در خصوص سرفصل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش (یادداشت توضیحی ۳۲) موارد زیر قابل ذکر می‌باشد:

۷-۱- براساس درخواست هیات تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی نتایج حاصل از ارزیابی مجدد ۲۳ قطعه از املاک تهاتر شده بانک و شرکت‌های تابعه با مشتریان در سال‌های قبل، حاکی از بیش نمایی ۱۶ قطعه از املاک حداقل به مبلغ ۷٫۴۱۳ میلیارد ریال می‌باشد و در این خصوص بانک نیز اقدام به طرح دعوا در مراجع حقوقی نموده است. باتوجه به مشخص نبودن نتایج دعاوی حقوقی، تعدیلات احتمالی ناشی از موارد فوق در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

سازمان حسابرسی
گزارش

۲-۷- در سال ۱۳۹۲ دو قطعه از املاک لواسان که به مبلغ ۹۲۴ میلیارد ریال از اشخاص حقیقی خریداری شده به ارزش ۹۸۴ میلیارد ریال و ملک چناران به ارزش ۱٫۰۳۹ میلیارد ریال (جمعاً به ارزش ۲٫۰۲۳ میلیارد ریال) به آقایان محمد امامی و احمد هاشمی شاهرودی واگذار شده است. در سال ۱۳۹۴ املاک لواسان در قبال تسویه مطالبات ناشی از تسهیلات دریافتی شرکت‌های توسعه تجارت مرین، روشه قشم، سون قشم (از شرکت‌های متعلق به احمد هاشمی شاهرودی و محمد امامی) جمعاً به مبلغ ۳٫۰۱۵ میلیارد ریال بابت تهاتر مطالبات به بانک واگذار شده است. حال آنکه شواهد موجود حاکی از این است که ارزش ملک‌های مزبور در تاریخ خرید توسط شرکت فرعی جمعاً به مبلغ ۵۷۹ میلیارد ریال بوده است. همچنین کارشناسی‌های انجام شده در تاریخ تهاتر مطالبات بانک با تعدادی از اشخاص منتسب به نامبردگان به شرح بالا، به مبلغ ۱٫۶۱۷ میلیارد ریال بیش از مبالغ واقعی بوده است. باتوجه به مراتب مزبور و رأی مراجع قضایی، نامبردگان بابت جبران بخشی از بیش‌نمایی‌ها، اقدام به معرفی املاک تحت مالکیت خویش نمودند. در همین راستا در سال ۱۳۹۵ آقای امامی تعداد ۸ فقره ملک به بانک معرفی می‌نماید اما تکافوی تسویه بدهی نامبرده را ندارد. باتوجه به مراتب یاد شده تعدیل صورت‌های مالی ضروری است، لیکن در نبود شواهد لازم از جمله نحوه تسویه مطالبات، تعیین مبلغ آن برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۳-۷- ملک هتل باران ایزدشهر در سال ۱۳۹۵ به بهای کارشناسی ۴۴۰ میلیارد ریال در قبال واگذاری ساختمان سعادت آباد شرکت فرعی توسعه ساختمان سرمایه و پرداخت نقدی توسط آن شرکت تحصیل شده و طی مذاکرات متعدد با فروشندگان، مبلغ مبایعه نامه اولیه به ۳۹۵ میلیارد ریال کاهش یافته است. تا تاریخ این گزارش، به‌رغم اینکه هتل در تصرف شرکت است، به نام آن انتقال نیافته و دادخواست الزام به تنظیم سند رسمی آن به دادگاه شهرستان نور داده شده است، از طرفی اسناد رسمی آپارتمان‌های ساختمان سعادت آباد توسط شرکت ایران خودرو به طرفیت شرکت ایران خودرو سازه سابق (توسعه و عمران باتیس فعلی) بازداشت شده و این شرکت نیز نتوانسته نسبت به انتقال اسناد مزبور به خریداران اقدام نماید. با ورود گروه تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی و اخذ نظریه هیئت سه نفره کارشناسان رسمی مشخص گردید، هتل یاد شده با قیمت حدود ۱۹۰ میلیارد ریال بیش‌نمایی واگذار شده که دعوی علیه فروشندگان آن در شعبه ۱۰۵۰ دادگاه کیفری ۲ طرح شده و رأی بدوی برائت صادر که شرکت فرعی یاد شده نسبت به رأی صادره اعتراض نموده و تجدید نظرخواهی آن در شعبه ۷۴ دادگاه تجدید نظر استان تهران نیز رای بر برائت صادر گردیده است. همچنین با توجه به دادخواست صدور حکم بطلان عقد معاوضه‌ی مبایعه نامه‌های هتل باران و ملک سعادت

سازمان حسابرسی
گزارش

آباد، طی دادنامه مورخ ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۳، دادخواست مذکور تایید شد و فروشندگان هتل در تاریخ ۰۱ خرداد ۱۴۰۳ طی اظهارنامه، خواهان تخلیه هتل شده‌اند. لذا بانک اقدام به اعاده دادرسی درخصوص دادنامه فوق نموده و در حال پی‌گیری می‌باشد. باتوجه به قطعی نشدن دعاوی مزبور، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از آن بر صورت‌های مالی در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نشده است.

۴-۷- بخشی از املاک سرفصل مذکور شامل مبلغ ۲۱٫۳۸۷ میلیارد ریال مربوط به وثائق تملیکی بانک می‌باشد که تعداد ۴۹ فقره از املاک به مبلغ دفتری ۱۰٫۳۳۰ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۲٫۴۰۱ میلیارد ریال بابت ملک صلح‌نامه‌ای صحرا مرتبط با هلدینگ توسعه سورینت قشم وابسته به بابک زنجانی) فاقد سند مالکیت است، تعداد ۱۸۰ فقره دیگر به مبلغ ۹٫۲۷۱ میلیارد ریال دارای مشکلات حقوقی می‌باشد. لذا دارایی‌های یاد شده شرایط دارایی‌های نگهداری شده برای فروش را احراز نکرده‌اند و طبقه‌بندی آنها در این سرفصل صحیح نمی‌باشد. هرچند اعمال تعدیلاتی در خصوص موارد یاد شده ضروری است، لیکن با توجه به عدم صدور رأی نهایی مراجع ذیربط، تعیین تعدیلات لازم، در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نگردیده است.

۸- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت شامل سرمایه‌گذاری به میزان ۹۶ درصد در سهام بانک کفالت تاجیکستان به بهای تمام شده ۵۳۰ میلیارد ریال می‌باشد (یادداشت توضیحی ۲-۳۱). شواهد حاکیست که مجوز بانک مذکور در تاریخ ۵ آبان ۱۴۰۰ لغو گردیده است. همچنین مبلغ سپرده‌گذاری‌های انجام شده توسط بانک مذکور در سایر بانک‌های کشور تاجیکستان نیز به دلیل ورشکستگی آن بانک‌ها، غیرقابل برگشت شده و در همین ارتباط کارخانه ریسندگی نخ فیض استقلال و یک واحد مهمانسرا به بانک کفالت واگذار شده که باتوجه به عدم دریافت سود ناشی از سرمایه‌گذاری از ابتدا تاکنون و نامشخص بودن چگونگی و نحوه بازیافت سرمایه‌گذاری مزبور، تعیین آثار احتمالی ناشی از مراتب مذکور بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نشده است.

۹- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین اخلاق و 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.

سازمان حسابرسی
گزارش

مسائل عمده حسابرسی

۱۰- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری بانک، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارایه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۸ مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

ردیف	مسایل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱-۱۰	**سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها** بانک در صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان (یادداشت توضیحی ۴-۳۷) را به مبلغ ۱۹۹٫۲۹۶ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۱۳) را به مبلغ ۳۳٫۳۸۹ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور سپرده‌های مشتریان، ۳۴ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۲۹ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان گروه را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی سال مالی مورد گزارش در نظر گرفته شده است.	طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است: ● اخذ نمونه‌ای مدارک و مستندات گشایش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی. ●شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط. رویه‌های اساسی در خصوص بررسی وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است: ●دریافت صورت‌ریز حساب‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص. ● تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی. ●ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نمای داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها. ● بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب. ● انجام بررسی‌های تحلیلی. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

سازمان حسابرسی
گزارش

ردیف	مسایل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۲-۱۰	**سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان** سپرده‌های قرض الحسنه جاری (یادداشت توضیحی ۱-۳۷) به مبلغ ۲۵٫۱۷۶ میلیارد ریال بالغ بر ۵۹ درصد افزایش نسبت به سال قبل دارد. قیمت تمام شده پول با افزایش نسبت سپرده‌های مذکور به کل سپرده‌ها کاهش می‌یابد. درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد عملیاتی نسبت به سال مالی قبل به ترتیب ۱۷درصد و ۱۷ درصد رشد داشته و هزینه سود سپرده‌ها و زیان ناخالص نسبت به سال قبل به ترتیب ۸ درصد افزایش و ۴ درصد افزایش داشته است. رشد بیشتر درآمد تسهیلات نسبت به هزینه سود سپرده‌ها نشانگر افزایش اعطای تسهیلات، از محل سپرده‌های جاری است. طبقه‌بندی صحیح سپرده‌ها و شناسایی تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌های اعلامی بانک مرکزی، براساس قضاوت مدیریت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده‌ها، طبقه بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.	روش‌های حسابرسی برای سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری شامل موارد زیر بوده است اما محدود به این موارد نیست ● مناسب بودن دستورالعمل‌های حسابداری بانک در خصوص سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است. ● صورت‌ریز سپرده‌ها به تفکیک اشخاص از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است. ● طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌های مذکور، ارزیابی و اثربخشی کارکرد این کنترل‌ها آزمون شده است. ● به صورت نمونه‌ای مستندات مرتبط با سپرده شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است. با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده جاری مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۱- وضعیت عملیات بانک

بخشی از مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطائی به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۸ به مبلغ ۸۰٫۸۳۸ میلیارد ریال غیر جاری (معادل ۹۹/۵ درصد مشکوک الوصول) بوده که معادل ۵۸ درصد (سال قبل ۷۴ درصد) کل تسهیلات اعطایی بانک می‌باشد. مانده بدهی به بانک مرکزی بابت اضافه برداشت در پایان سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۵۳۵٫۵۳۲ میلیارد ریال (مبلغ ۱۹۵٫۶۷۴ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۳۳۹٫۸۵۸ میلیارد ریال وجه التزام) می‌باشد (یادداشت توضیحی ۳۸). سرمایه نظارتی بانک مورد گزارش به مبلغ منفی ۶۴۷٫۴۷۸ میلیارد ریال افزایش یافته است (سال قبل منفی ۵۵۵٫۳۲۹ میلیارد ریال). نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام بیش از حدود مجاز مقرر می‌باشد (منفی یک صدم درصد براساس محاسبات بانک)، درجه اهرمی به منفی ۲۷۳ درصد (سال قبل منفی ۳۴۵ درصد) و جمع بدهی‌ها بالغ بر ۳/۷ برابر دارایی‌های بانک می‌باشد. برنامه‌های مدیریت جهت بهبود روندهای مالی و عملیاتی در یادداشت توضیحی ۳-۴۳ افشا شده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سازمان حسابرسی
گزارش

۱۲- ابهام نسبت به پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

۱-۱۲-به شرح یادداشت توضیحی ۲-۳-۳۱، شرکت فرعی توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در سال ۱۳۹۵ براساس انعقاد قرارداد مشارکت و سرمایه‌گذاری بابت احداث مجموعه اداری شاهین واقع در کرج با مشارکت شرکت سرمایه‌گذاری پدیده تجارت سیوان، اقدام به پرداخت مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال به طرف مشارکت نمود (سهم ایشان طبق مفاد قرارداد مشارکت ۱٫۰۰۰ میلیارد ریال) و آورده طرف مشارکت نیز زمینی به ارزش ۸۶۳ میلیارد ریال (که در حال حاضر در رهن بانک اقتصاد نوین می‌باشد) تعیین گردید. ضمناً مدیر عامل وقت ۳ فقره چک جمعاً به ارزش ۲٫۷۶۷ میلیارد ریال به عنوان تضمین به شرکت فرعی یاد شده تحویل نمود. باتوجه به عدم انجام موضوع مشارکت، شرکت فرعی اقدام به طرح دعوی در مراجع قضایی نمود که در تاریخ ۱۶ آبان ۱۴۰۲ رأی نهایی علیه شرکت طرف مشارکت صادر گردید، لازم به توضیح است که سپرده بانکی به نفع شرکت ضبط و بدهی بانکی شرکت از آن بابت تسویه شده است. لیکن مابقی مبلغ سرمایه‌گذاری مزبور به مبلغ ۳۶۰ میلیارد ریال تاکنون وصول نشده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۲-۱۲-به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۱، شرکت فرعی توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در سال ۱۳۹۵ مبلغ ۲٫۵۰۰ میلیارد ریال به شرکت امیر تجارت هرمس بابت قرارداد مشارکت و سرمایه‌گذاری احداث مجموعه تجاری مسکونی در بخش ۵ اصفهان پرداخت نموده که با عملیاتی نشدن موضوع مشارکت، مالکیت زمین مشارکت به ارزش ۱٫۲۰۰ میلیارد ریال به نام شرکت فرعی یاد شده منتقل گردید و اقدامات حقوقی انجام شده درخصوص باقیمانده طلب به مبلغ ۱٫۳۰۲ میلیارد ریال منجر به محکومیت طرف مشارکت گردیده که پرونده حقوقی مزبور در حال حاضر در مراجع قانونی ذیربط در حال بررسی می‌باشد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۳-۱۲- توجه استفاده‌کنندگان را به موارد مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۲-۱-۲۹ و ۲-۲-۳۱ درخصوص پی‌گیری‌های حقوقی بابت دعوای بیش‌نمایی ملک آبشار سوم خانم کلاه‌دوزان و افراد منتسب به ایشان و وصول مطالبات شرکت فرعی سایه‌گستر سرمایه از سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۳- پوشش بیمه‌ای دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نگهداری شده برای فروش

به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۳۳ و ۴-۱-۳۲، دارایی‌های ثابت مشهود و وثایق تملیکی به ترتیب به مبالغ ۶٫۸۶۳ میلیارد ریال و ۴٫۴۵۵ میلیارد ریال (بهای تمام شده به مبالغ ۲٫۶۵۵ میلیارد ریال و ۱۳٫۱۰۳ میلیارد ریال) تحت پوشش بیمه می‌باشند. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سازمان حسابرسی
گزارش

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۴- مسئولیت تهیه و ارایه 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 هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره 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 راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، 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 به طور 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 خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارایه 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.

سازمان حسابرسی
گزارش

- 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 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 باز بماند.
- کلیت ارایه، 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 ارایه 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 رهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

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

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

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

سازمان حسابرسی
گزارش

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

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۶- مفاد ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۵ اساسنامه در خصوص انتخاب مجدد اعضای هیئت‌مدیره.

۲-۱۶- زیان انباشته بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از ۱۶۱ برابر سرمایه ثبت شده آن می‌باشد، لذا توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و مواد ۲۰، ۲۲ و ۱۱۶ اساسنامه بانک جلب می‌نماید.

۳-۱۶- مفاده ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک بصورت مستقیم و غیر مستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (شرکت‌های لیزینگ و رفاه فرهنگیان، توسعه و رفاه فرهنگیان، سرمایه‌گذاری فرهنگیان و ساختمانی معلم) و دارا بودن بیش از یک درصد سهام بانک و موسسه اعتباری دیگر (۹۶ درصد سهام بانک کفالت).

۴-۱۶- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۸ مرداد ۱۴۰۳ صاحبان سهام درخصوص بندهای ۲ الی ۵، ۷، ۸، ۱۱ الی ۱۳، ۱-۱۶ الی ۳-۱۶، ۱۸، ۲۱ و ۲۲ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۷- با توجه به وضعیت ساختار سهام‌داری بانک مورد گزارش (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۴۳)، شمولیت مفاد بند "پ" تبصره (۱۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ در خصوص رعایت سقف خالص پرداختی حقوق مزایای کارکنان و مدیران بانک، احراز نشده است.

۱۸- به شرح یادداشت توضیحی۳-۸-۵۴، نسبت کفایت سرمایه بانک (معادل ۲۷۸ درصد) کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی موضوع مفاد ماده ۱۱۶ اساسنامه است. با در نظر گرفتن آثار بندهای ۲، ۴، ۶، ۲-۷ و ۴-۷ این گزارش و احتساب سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های با فعالیت غیربانکی (یادداشت توضیحی ۴-۳۱) در محاسبه سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر (دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۵ اردیبهشت ۱۴۰۳ بانک مرکزی)، نسبت مذکور کاهش نیز خواهد یافت.

۱۹- طبق یادداشت توضیحی ۳-۵۶ صورت‌های مالی و بند ۵ تاییدیه مدیران، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

سازمان حسابرسی
گزارش

۲۰- گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲، ۴، ۶، ۲-۷ و ۴-۷ نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج درگزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

ردیف	موضوع دستورالعمل و شماره ماده	موضوع
	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات	
۲۱-۱	بند ۱ ماده ۷	تهیه و افشای صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۲۱-۲	بند ۴ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی تلفیقی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده، حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه
۲۱-۳	تبصره ۵ ماده ۷	افشای فوری گزارش و صورت‌های مالی سالانه.
۲۱-۴	ماده ۱۰	ارایه صورتجلسه مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع.
	الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته	
۲۱-۵	تبصره ۲ ماده ۳ و ماده ۴	افشای دریافت و پرداخت در جهت تامین مالی شخص وابسته به تفکیک اصل و فرع (در اجرای ماده ۳۹ دستوالعمل کنترل‌های داخلی).
۲۱-۶	ماده ۶	ارایه اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته مطابق جداول سازمان بورس و اوراق بهادار.
	دستورالعمل حاکمیت شرکتی	
۲۱-۷	ماده ۳	مشروح اقدام جهت استقرار و تقویت سازو کارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت‌های فرعی و نظارت بر اجرای اثربخش آن در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره.
۲۱-۸	ماده ۱۰	طراحی و پیاده سازی کامل ساز و کار حصول اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات در خصوص اطلاعات نهانی.
۲۱-۹	ماده ۱۴ و تبصره‌های آن	تشکیل کمیته انتصابات (در اجرای ماده ۴ و تبصره‌های آن).

سازمان حسابرسی
گزارش

ردیف	موضوع دستورالعمل و شماره ماده	موضوع
۲۱-۱۰	ماده ۱۵	ارزیابی سالانه اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیر عامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و همچنین اعضای هیئت‌مدیره ذیربط در شرکت‌های فرعی و وابسته و انعکاس آن در سرفصل جداگانه در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره.
۲۱-۱۱	ماده ۱۸	تدوین و تصویب وظایف، اختیارات و مسئولیت‌های رئیس هیئت‌مدیره، مدیر عامل و سایر اعضای هیئت‌مدیره، نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت‌مدیره و نحوه تصمیم‌گیری و تصویب آن در قالب منشور، توسط هیئت‌مدیره.
۲۱-۱۲	ماده ۲۳	تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره برای دوره شش ماهه دوم توسط هیئت‌مدیره.
۲۱-۱۳	ماده ۳۷	افشای تجارب، تحصیلات و مدارک حرفه‌ایی اعضای هیئت‌مدیره کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره، رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن و نحوه ارتباط بین سهامداران و هیئت‌مدیره در تارنمای رسمی بانک به طور کامل.
۲۱-۱۴	ماده ۳۹	قرار دادن کامل گزارشات از طریق پایگاه اینترنتی بانک در اختیار عموم در مواعد مقرر قبل از برگزاری مجمع.
۲۲-۱۵	بندهای "ب" و "ج" ماده ۴۰	افشای بعد مسئولیت اجتماعی و بعد اقتصادی در گزارش پایداری.
	الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	
۲۱-۱۶	ردیف ۱۷	آموزش مستمر، ارزیابی، پاداش‌دهی و اقدامات انظباطی برای مدیران و کارکنان.
۲۱-۱۷	ردیف ۲۰	تفکیک وظایف منطبق با ساختار سازمانی.
۲۱-۱۸	ردیف ۲۷	شناسایی، ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های تجاری شرکت.
۲۱-۱۹	ردیف‌های ۳۳ و ۳۴	شناسایی انحرافات عملکرد از پیش بینی‌های صورت گرفته توسط روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده و گزارش فاصله مدیریت با سطح مطلوب.
۲۱-۲۰	ردیف ۴۱	تفکیک مناسب وظایف در مورد تدوین و تایید مستندات اولیه، وارد کردن اطلاعات به سیستم، تغییر دادن پرونده برنامه‌ها و اطلاعات، استفاده و یا توزیع ستاده‌ها.
۲۱-۲۱	ردیف ۵۲	شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فن‌آوری اطلاعات.
۲۱-۲۲	ردیف ۵۳	مستقر نمودن سیستم ثبت سوابق و مطابقت دسته‌های اطلاعاتی.
۲۱-۲۳	ردیف ۵۵	استقرار یک واحد خاص برای کنترل اطلاعاتی که باید پردازش روی آن صورت گیرد.

سازمان حسابرسی
گزارش

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

۱۱ تیر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

علی مزین

صدیقه میرجعفری

سازمان حسابرسی

بسمه تعالی

شماره .....

تاریخ .....

پیوست .....

بانک سرمایه

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی وجداگانه بانک سرمایه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به۳۰ اسفند۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۳
صورت تغییرات درحقوق مالکانه تلفیقی	۴
صورت جریان های نقدی تلفیقی	۵
ب - صورتهای مالی اساسی جداگانه بانک (سهامی عام)	
صورت سود و زیان جداگانه	۶
صورت وضعیت مالی جداگانه	۷
صورت تغییرات درحقوق مالکانه جداگانه	۸
صورت جریان های نقدی جداگانه	۹
یادداشت‌های توضیحی	۱۰-۱۱۰

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سرمایه (سهامی عام) طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۵ به تایید هیات مدیره رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	اجرایی / غیر اجرایی	امضاء
فرج اله قدمی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	اجرایی	
سید مرتضی پور مرعشی	رئیس هیات مدیره	غیر اجرایی	
محسن ملکی	نایب رئیس هیات مدیره	غیر اجرایی	
سید حسین رضوی نائینی	عضو هیات مدیره	اجرایی	
سید جواد وطن پور سوادکوهی	عضو هیات مدیره	غیر اجرایی	

ساختمان ادارات مرکزی: تهران، خیابان شهید سپهبد قرنی، بعد از چهار راه طالقانی، نبش خیابان ارک، پلاک ۳۴ صندوق پستی: ۶۴۱۵ - ۱۹۳۹۵ تلفن: ۸۳۴۴۵۲۴۵ نمابر: ۸۸۸۹۰۸۳۹

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۸,۲۵۵,۰۱۳
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰		۸۲,۸۰۷	۶۱,۲۵۴
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱		۱۵,۰۴۴	۱۴,۶۶۶
جایزه سپرده قانونی	۱۲		۰	۰
درآمد عملیاتی		۱۰,۳۱۳,۱۴۶		۸,۳۳۰,۹۳۳
هزینه سود سپرده ها	۱۳	(۳۲,۳۵۵,۰۶۰)		(۳۰,۵۷۶,۰۳۴)
(زیان) ناخالص		(۲۲,۰۴۱,۹۱۴)		(۲۲,۲۴۵,۱۰۱)
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۱۴		۷۳,۵۲۶,۱۵۳	۸۵,۰۶۰,۹۰۵
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۱۵		(۷۱,۷۲۲,۳۸۸)	(۸۲,۴۴۴,۰۲۷)
		۱,۸۰۳,۷۶۵		۲,۶۱۶,۸۷۸
(زیان) ناخالص		(۲۰,۲۳۸,۱۴۹)		(۱۹,۶۲۸,۲۲۳)
درآمد کارمزد	۱۶		۲,۱۰۷,۵۹۹	۱,۰۸۸,۱۰۲
هزینه کارمزد	۱۷		(۷۰۸,۴۰۳)	(۵۵۰,۳۷۱)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸		۴۰,۸۸۶	۱۷,۱۶۶
هزینه های اداری و عمومی	۱۹		(۱۸,۳۶۷,۵۳۹)	(۱۲,۰۱۶,۲۷۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰		(۲۸۷,۷۳۴)	۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۱		(۷۹۱,۷۹۶)	۱,۰۷۱,۹۹۹
		(۱۸,۰۰۶,۹۸۷)		(۱۰,۳۸۹,۳۸۲)
(زیان) عملیاتی		(۳۸,۲۴۵,۱۳۶)		(۳۰,۰۱۷,۶۰۵)
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۶,۱۲۲,۴۰۳		۶,۳۹۱,۸۸۰
هزینه های مالی	۲۳	(۶۰,۸۴۹,۶۰۱)		(۵۶,۸۹۷,۷۲۵)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۴	۲,۵۹۲,۶۵۶		۱۹,۷۹۸,۶۴۶
(زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		(۹۰,۳۷۹,۶۷۸)		(۶۰,۷۲۴,۸۰۴)
سهم گروه از سود (زیان) شرکتهای وابسته		(۴,۵۹۱)		(۱۴,۳۶۵)
(زیان) قبل از مالیات بر درآمد		(۹۰,۳۸۴,۲۶۹)		(۶۰,۷۳۹,۱۶۹)
مالیات بر درآمد سال جاری	۴۰	(۴۰۹,۹۲۵)		(۵۸۵,۹۱۸)
(زیان)خالص		(۹۰,۷۹۴,۱۹۴)		(۶۱,۳۲۵,۰۸۷)
قابل انتساب به				
مالکان شرکت اصلی		(۹۰,۷۹۴,۲۳۰)		(۶۱,۳۲۵,۱۸۲)
منافع فاقد حق کنترل		۳۶		۹۵
		(۹۰,۷۹۴,۱۹۴)		(۶۱,۳۲۵,۰۸۷)
(زیان) پایه هرسهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
عملیاتی (ریال)		(۹,۸۵۱)		(۷,۸۹۲)
غیر عملیاتی(ریال)		(۱۳,۴۳۰)		(۸,۰۷۷)
(زیان) پایه هر سهم -ریال	۲۵	(۲۳,۲۸۱)		(۱۵,۹۶۹)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۶	۴۴،۰۸۲،۳۸۱	۹،۳۱۶،۸۴۶	۹،۶۹۲،۹۰۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۷	۱،۲۱۱،۷۲۹	۱،۲۱۱،۷۲۹	۱،۲۱۳،۳۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۶۸،۹۱۲،۴۴۷	۵۱،۱۳۱،۶۳۰	۵۳،۱۴۷،۷۱۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۹	۴۹۳،۷۱۷	۷۰۹	۰
سایر دریافتنی ها	۳۰	۱۸،۰۳۶،۹۴۷	۱۰،۲۶۲،۹۹۳	۱۰،۴۴۶،۷۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱	۳۰،۳۸۵،۶۳۴	۳۴،۳۰۸،۰۵۷	۲۹،۱۲۱،۴۴۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲	۳۹،۲۹۲،۴۹۹	۳۰،۲۴۴،۴۰۲	۲۶،۰۲۹،۷۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳	۴،۹۸۸،۹۱۹	۱،۷۸۵،۸۰۵	۱،۷۵۷،۹۱۹
دارایی‌های نامشهود	۳۴	۲،۶۱۴،۰۱۹	۱،۸۵۹،۴۵۷	۱،۹۲۱،۵۳۴
سبرده قانونی	۳۵	۳۴،۸۴۱،۶۷۴	۲۹،۶۴۰،۷۸۴	۳۰،۰۰۵،۸۹۴
سایر دارایی‌ها	۳۶	۱،۶۳۱،۰۸۱	۳۱۹،۵۳۴	۴۰۹،۰۴۹
جمع دارایی‌ها		**۲۴۶،۴۹۰،۹۴۷**	**۱۶۹،۹۸۱،۹۴۶**	**۱۶۳،۷۴۶،۳۲۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۱-۱	۱۰۶،۳۱۵	۴،۶۳۰	۴،۹۱۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱-۲	۱۲،۷۸۴،۸۰۴	۱۰،۱۸۲،۸۱۴	۱۰،۷۵۲،۰۵۰
سایر تعهدات مشتریان	۵۱-۳	۳۷،۶۰۷،۰۷۱	۱۳،۵۰۳،۴۵۵	۱۴،۳۵۰،۰۹۹
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱-۴	۸۷۰،۱۷۸	۱۹،۱۲۶	۱۹،۱۲۶

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۳۷	۲۹۰،۷۵۸،۹۸۴	۲۳۲،۵۲۶،۴۱۲	۲۲۶،۰۸۹،۹۳۲
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۸	۵۶۳،۱۴۲،۷۲۳	۴۵۶،۴۳۵،۳۸۹	۳۹۵،۱۲۴،۰۸۳
سود سهام پرداختنی	۳۹	۵۴۷،۹۵۱	۵۴۷،۹۴۰	۵۴۸،۰۴۹
مالیات پرداختنی	۴۰	۷۰۴،۵۳۶	۶۱۰،۴۳۲	۱۰۰،۶۱۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۱	۱۵،۵۱۱،۶۸۲	۱۴،۲۲۴،۲۲۰	۱۵،۸۰۶،۱۸۶
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲	۳،۷۷۳،۳۵۲	۳،۶۱۴،۱۸۸	۱،۸۰۵،۴۲۸
جمع بدهی‌ها		**۸۷۴،۴۴۰،۲۲۸**	**۷۰۶،۹۵۸،۵۸۱**	**۶۳۹،۴۷۴،۲۸۸**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۳	۴،۰۰۰،۰۰۰	۴،۰۰۰،۰۰۰	۴،۰۰۰،۰۰۰
سهام خزانه	۴۴	(۸۷۸،۳۱۲)	(۷۵۶،۲۶۸)	(۶۸۵،۰۴۱)
اندوخته قانونی	۴۵	۱،۵۶۶،۸۹۵	۱،۴۸۶،۹۳۵	۱،۳۱۰،۱۷۳
سایر اندوخته ها	۴۶	۳،۲۵۰،۰۰۰	۱،۷۸۰،۰۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰
زیان انباشته		(۶۳۴،۸۹۱،۴۱۰)	(۵۴۳،۴۹۰،۸۱۲)	(۴۸۱،۸۵۶،۵۰۷)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		(۶۲۷،۹۵۲،۸۲۷)	(۵۳۶،۹۸۰،۱۴۵)	(۴۷۵،۷۳۱،۳۷۵)
منافع فاقد حق کنترل	۴۷	۳،۵۴۶	۳،۵۱۰	۳،۴۱۵
جمع حقوق مالکانه		(۶۲۷،۹۴۹،۲۸۱)	(۵۳۶،۹۷۶،۶۳۵)	(۴۷۵،۷۲۷،۹۶۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۲۴۶،۴۹۰،۹۴۷**	**۱۶۹،۹۸۱،۹۴۶**	**۱۶۳،۷۴۶،۳۲۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود(زیان) انباشته	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵۶,۲۶۸)	۱,۴۸۶,۹۳۵	۱,۷۸۰,۰۰۰	(۵۴۳,۴۹۰,۸۱۲)	(۵۳۶,۹۸۰,۱۴۵)	۳,۵۱۰	(۵۳۶,۹۷۶,۶۳۵)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵۶,۲۶۸)	۱,۴۸۶,۹۳۵	۱,۷۸۰,۰۰۰	(۵۴۳,۴۹۰,۸۱۲)	(۵۳۶,۹۸۰,۱۴۵)	۳,۵۱۰	(۵۳۶,۹۷۶,۶۳۵)
زیان گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	(۹۰,۷۹۴,۲۳۰)	(۹۰,۷۹۴,۲۳۰)	۳۶	(۹۰,۷۹۴,۱۹۴)
خرید سهام خزانه		۰	(۱۲۲,۰۴۴)	۰	۰	۰	(۱۲۲,۰۴۴)	۰	(۱۲۲,۰۴۴)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته		۰		۳,۹۲۴		(۶۰,۳۳۲)	(۵۶,۴۰۸)	۰	(۵۶,۴۰۸)
توزیع و تخصیص:									
اندوخته قانونی		۰		۷۶,۰۳۶		(۷۶,۰۳۶)	۰	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت فرعی		۰		۰	۴۷۰,۰۰۰	(۴۷۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	(۱۲۲,۰۴۴)	۷۹,۹۶۰	۴۷۰,۰۰۰	(۶۰۶,۳۶۸)	(۱۷۸,۴۵۲)	۰	(۱۷۸,۴۵۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۴,۰۰۰,۰۰۰	(۸۷۸,۳۱۲)	۱,۵۶۶,۸۹۵	۲,۲۵۰,۰۰۰	(۶۳۴,۸۹۱,۴۱۰)	(۶۲۷,۹۵۲,۸۲۷)	۳,۵۴۶	(۶۲۷,۹۴۹,۲۸۱)

۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود(زیان) انباشته	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	(۶۸۵,۰۴۱)	۱,۳۱۰,۱۷۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۴۸۰,۰۶۵,۰۶۹)	(۴۷۳,۹۳۹,۹۳۷)	۳,۴۱۵	(۴۷۳,۹۳۶,۵۲۲)
اصلاح اشتباهات	۴۸					(۱,۷۹۱,۴۳۸)	(۱,۷۹۱,۴۳۸)		(۱,۷۹۱,۴۳۸)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	(۶۸۵,۰۴۱)	۱,۳۱۰,۱۷۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۴۸۱,۸۵۶,۵۰۷)	(۴۷۵,۷۳۱,۳۷۵)	۳,۴۱۵	(۴۷۵,۷۲۷,۹۶۰)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲									
زیان گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	(۶۱,۳۲۵,۱۸۲)	(۶۱,۳۲۵,۱۸۲)	۹۵	(۶۱,۳۲۵,۰۸۷)
جمع (زیان) جامع سال ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	(۶۱,۳۲۵,۱۸۲)	(۶۱,۳۲۵,۱۸۲)	۹۵	(۶۱,۳۲۵,۰۸۷)
خرید سهام خزانه		۰	(۷۱,۲۲۷)	۰	۰	۰	(۷۱,۲۲۷)	۰	(۷۱,۲۲۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته		۰	۰	۰	۰	۱۴۷,۶۳۹	۱۴۷,۶۳۹	۰	۱۴۷,۶۳۹
توزیع و تخصیص:									
اندوخته قانونی		۰		۱۷۶,۷۶۲		(۱۷۶,۷۶۲)	-	۰	۰
افزایش سرمایه شرکت فرعی					۲۸۰,۰۰۰	(۲۸۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	(۷۱,۲۲۷)	۱۷۶,۷۶۲	۲۸۰,۰۰۰	(۳۰۹,۱۲۳)	۷۶,۴۱۲	۰	۷۶,۴۱۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۴,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵۶,۲۶۸)	۱,۴۸۶,۹۳۵	۱,۷۸۰,۰۰۰	(۵۴۳,۴۹۰,۸۱۲)	(۵۳۶,۹۸۰,۱۴۵)	۳,۵۱۰	(۵۳۶,۹۷۶,۶۳۴)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان های نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳		(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی					
نقد حاصل از عملیات	۴۹		(۱۹,۴۹۶,۸۹۸)		(۳۸,۶۹۱,۴۲۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(۳۱۵,۸۲۱)		(۷۶,۰۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			(۱۹,۸۱۲,۷۱۹)		(۳۸,۷۶۷,۵۲۴)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳,۴۹۴,۸۹۳)		(۲۵۱,۱۱۶)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۵۰۵,۹۲۰		۳,۸۰۵	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت نامشهود		(۸۱۱,۸۸۵)		(۱۴,۰۲۵)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود		۱۳,۵۴۰		۳۲,۷۳۶	
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲۶,۴۹۰,۰۸۱		۲۶,۹۳۸,۸۳۵	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۵,۴۲۸,۵۹۵		۱,۸۵۰,۳۶۴	
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲,۸۶۶,۰۴۸		۳,۲۲۵,۵۵۲	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه‌گذاری			۳۰,۹۹۷,۴۰۶		۳۱,۷۸۶,۱۵۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی			۱۱,۱۸۴,۶۸۷		(۶,۹۸۱,۳۷۳)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی					
فعالیت های تأمین مالی					
دریافت (پرداخت) نقدی بابت سهام خزانه		(۱۲۲,۰۴۴)		(۷۱,۲۲۷)	
دریافت نقدی بابت سود سهام		۱۰		(۱۰۷)	
دریافت بابت تامین مالی - بانک مرکزی		۲۳,۷۶۱,۸۹۶		۶,۵۵۹,۴۸۱	
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی			۲۳,۶۳۹,۸۶۲		۶,۴۸۸,۱۴۷
خالص افزایش (کاهش)/ افزایش در وجه نقد			۳۴,۸۲۴,۵۴۹		(۴۹۳,۲۲۶)
موجودی نقد در ابتدای سال			۹,۲۱۶,۸۴۶		۹,۶۹۲,۹۰۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز			۴۰,۸۸۶		۱۷,۱۶۶
موجودی نقد در پایان سال			۴۴,۰۸۲,۲۸۱		۹,۲۱۶,۸۴۶
معاملات غیرنقدی	۵۰		۱۰,۹۷۱,۹۷۵		۱۷,۵۴۸,۶۴۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
عملیات در حال تداوم					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		۱۰,۲۱۵,۲۹۵		۸,۷۶۸,۹۹۲
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰		۸۲,۸۰۷		۶۱,۲۵۴
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بدهی	۱۱		۲۱۵,۰۳۲		۱۱۴,۶۶۰
جایزه سپرده قانونی	۱۲		۰		۰
درآمد عملیاتی		۱۰,۵۱۳,۱۳۴		۸,۹۴۴,۹۰۶	
هزینه سود سپرده ها	۱۳	(۳۳,۳۸۹,۰۶۸)		(۳۰,۸۶۳,۰۵۵)	
(زیان) ناخالص		(۲۲,۸۷۵,۹۳۴)		(۲۱,۹۱۸,۱۴۹)	
درآمد کارمزد	۱۶		۲,۱۰۷,۵۹۹		۱,۰۸۸,۱۰۲
هزینه کارمزد	۱۷		(۴۷۰,۵۸۰)		(۳۹۹,۵۹۱)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸		۴۰,۸۸۶		۱۷,۱۶۶
هزینه های اداری و عمومی	۱۹		(۱۷,۷۷۲,۳۱۶)		(۱۱,۶۶۲,۵۰۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰		(۲۸۷,۷۳۴)		۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۱		(۷۸۹,۶۳۹)		۱,۲۸۰,۶۷۶
		(۱۷,۱۷۱,۷۸۴)		(۹,۶۷۶,۱۵۲)	
(زیان) عملیاتی		(۴۰,۰۴۷,۷۱۸)		(۳۱,۵۹۴,۳۰۱)	
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۳,۸۴۸,۰۸۹		۱,۹۶۳,۵۵۷	
هزینه های مالی	۲۳	(۶۰,۷۹۰,۲۰۸)		(۵۶,۸۹۷,۷۲۵)	
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۴	۳,۷۴۴,۸۶۰		۲۱,۸۷۲,۹۳۲	
(زیان) عملیات		(۹۳,۲۴۴,۹۷۷)		(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)	
زیان قبل از مالیات بر درآمد					
هزینه مالیات بر درآمد	۴۰	۰		۰	
(زیان) خالص		(۹۳,۲۴۴,۹۷۷)		(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)	
(زیان) پایه هر سهم:					
عملیاتی (ریال)		(۱۰,۰۱۲)		(۷,۸۹۹)	
غیر عملیاتی(ریال)		(۱۳,۲۹۹)		(۸,۲۶۵)	
(زیان) پایه هر سهم(ریال)	۲۵	(۲۳,۳۱۱)		(۱۶,۱۶۴)	

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۶	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۸,۷۸۹,۵۰۰	۹,۲۵۱,۰۵۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۷	۱,۲۱۱,۷۲۹	۱,۲۱۱,۷۲۹	۱,۲۱۳,۳۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۲,۵۵۲,۶۰۴	۵۵,۳۴۸,۰۲۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۹	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۸,۴۵۶,۴۶۰	۱۱,۸۱۱,۱۹۵
سایر دریافتنی ها	۳۰	۱۳,۲۸۵,۴۷۶	۶,۱۱۶,۵۶۴	۵,۰۶۴,۹۷۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۱۵,۶۶۳,۴۷۵	۱۱,۲۴۸,۷۶۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲	۴۱,۹۶۹,۶۸۱	۳۲,۸۶۳,۹۷۷	۲۸,۹۲۱,۱۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳	۴,۴۵۲,۰۰۶	۱,۲۴۷,۳۶۸	۱,۱۸۶,۶۶۳
دارایی‌های نامشهود	۳۴	۲,۴۰۱,۵۴۵	۱,۷۱۷,۸۶۸	۱,۷۴۶,۹۹۱
سپرده قانونی	۳۵	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۲۹,۶۴۰,۷۸۴	۳۰,۰۰۵,۸۹۴
سایر دارایی‌ها	۳۶	۵۹۰,۸۱۵	۳۱۹,۵۳۴	۴۰۹,۰۴۹
جمع دارایی‌ها		۲۳۴,۵۸۵,۶۲۲	۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳	۱۵۶,۲۰۷,۱۴۵

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۳۷	۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶	۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹	۲۲۸,۷۶۵,۷۶۲
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۸	۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳	۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸	۳۹۵,۱۲۴,۰۸۳
سود سهام پرداختنی	۳۹	۵۴۷,۹۴۰	۵۴۷,۹۴۰	۵۴۸,۰۴۹
مالیات پرداختنی	۴۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۱	۱۲,۶۸۶,۲۱۰	۱۰,۳۲۷,۹۰۱	۱۲,۰۳۴,۲۹۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲	۳,۶۸۴,۶۳۹	۲,۵۴۴,۶۳۴	۱,۷۶۸,۰۰۳
جمع بدهی‌ها		۸۷۴,۵۱۹,۱۷۸	۷۰۵,۲۶۸,۴۴۲	۶۳۸,۲۴۰,۱۸۷
حقوق صاحبان سهام				
سرمایه	۴۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۵	۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰
زیان انباشته		(۶۴۴,۹۰۷,۴۷۶)	(۵۵۱,۶۶۲,۴۹۹)	(۴۸۷,۰۰۶,۹۶۲)
جمع حقوق صاحبان سهام		(۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶)	(۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹)	(۴۸۲,۰۳۳,۰۴۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۲۳۴,۵۸۵,۶۲۲	۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳	۱۵۶,۲۰۷,۱۴۵

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه				
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۱-۱	۱۰۶,۳۱۵	۴,۶۳۰	۴,۹۱۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱-۲	۱۲,۷۸۴,۸۰۴	۱۰,۱۸۲,۸۱۴	۱۰,۷۵۲,۰۵۰
سایر تعهدات مشتریان	۵۱-۳	۳۷,۶۰۷,۰۷۱	۱۳,۵۰۳,۴۵۵	۱۴,۳۵۰,۰۹۹
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱-۴	۸۷۰,۱۷۸	۱۹,۱۲۶	۱۹,۱۲۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳			
		سرمایه	اندوخته قانونی	سود(زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۳,۹۲۰	(۵۵۱,۶۶۲,۴۹۹)	(۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹)
(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳		۰	۰	(۹۳,۲۴۴,۹۷۷)	(۹۳,۲۴۴,۹۷۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۳,۹۲۰	(۶۴۴,۹۰۷,۴۷۶)	(۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶)

	یادداشت	۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده)			
		سرمایه	اندوخته قانونی	سود(زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۱۳,۹۲۰	(۴۸۵,۲۱۵,۵۲۴)	(۴۸۰,۲۴۱,۶۰۴)
اصلاح اشتباهات	۴۸	۰	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	(۱,۷۹۱,۴۳۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۳,۹۲۰	(۴۸۷,۰۰۶,۹۶۲)	(۴۸۲,۰۳۳,۰۴۲)
(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲		۰	۰	(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)	(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۳,۹۲۰	(۵۵۱,۶۶۲,۴۹۹)	(۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳		(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۴۹	۲,۴۹۹,۳۸۷		(۱۵,۶۹۷,۵۸۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۲,۴۹۹,۳۸۷		(۱۵,۶۹۷,۵۸۷)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود			(۳,۴۶۵,۲۲۰)	(۱۴۹,۵۷۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود			۲,۱۸۱	۳,۷۲۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت نامشهود			(۷۲۷,۰۱۰)	(۱۳,۶۵۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			۳,۸۳۹,۸۰۳	۳,۷۶۷,۲۸۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			۵,۳۷۰,۹۸۸	۱,۸۷۱,۰۵۲
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			۱,۵۱۸,۰۱۷	۳,۱۸۰,۶۵۸
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه‌گذاری		۸,۵۳۸,۹۵۹		۸,۶۵۹,۴۹۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۱۱,۰۳۸,۳۴۶		(۷,۰۳۸,۰۹۶)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام			۰	(۱۰۸)
دریافت بابت تامین مالی - از بانک مرکزی			۲۳,۷۶۱,۸۹۶	۶,۵۵۹,۴۸۱
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۲۳,۷۶۱,۸۹۶		۶,۵۵۹,۳۷۳
خالص (کاهش) / افزایش در وجه نقد		۳۴,۸۰۰,۲۴۲		(۴۷۸,۷۲۳)
موجودی نقد در ابتدای سال		۸,۷۸۹,۵۰۰		۹,۲۵۱,۰۵۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۴۰,۸۸۴		۱۷,۱۶۶
موجودی نقد در پایان سال		۴۳,۶۳۰,۶۲۶		۸,۷۸۹,۵۰۰
معاملات غیرنقدی	۵۰	۱۰,۹۷۱,۹۷۵		۱۷,۵۴۸,۶۴۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سرمایه به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۷۹۸۴۵۷ به موجب مجوز شماره ه/۴۶۱۳ مورخ ۱۳۸۴/۱۰/۱۸ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۰۴ تحت شماره ۲۶۲۳۷۷ و نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت سهامی عام ثبت گردیده است . بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۶ در فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۱۱ در فهرست قیمت‌های فرابورس ایران قرار گرفته است. لازم به ذکر است از تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۵ طبق اعلام شرکت فرابورس ایران نماد بانک سرمایه در فهرست تابلو ب بازار پایه فرابورس ایران درج گردید و در حال حاضر سهام بانک در بازار پایه زرد فرابورس در حال معامله می باشد. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل است:

قبول سپرده، صدورگواهی سپرده عام و خاص، ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک،

انجام عملیات بین بانکی، ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛ دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی،

انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه،

انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛

ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی؛

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

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

خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛ تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی؛

انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛ انجام سفارشات مستمر مشتریان؛

ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛

انجام وظایف قیومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛

سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛

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

ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛

حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛

ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛ وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛ فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
شعب استان تهران	۵۷	۵۷	۵۷	۵۷
شعب سایر استان ها	۸۵	۸۵	۸۵	۸۵
شعب مناطق آزاد	۱	۱	۱	۱
	۱۴۳	۱۴۳	۱۴۳	۱۴۳

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۴۳۵	۳۹۴	۳۵۲	۳۳۵
شعب استان تهران	۳۱۷	۳۳۷	۳۵۶	۳۵۳
شعب سایر استان ها	۵۳۰	۵۴۳	۵۵۶	۵۵۴
شعب مناطق آزاد	۶	۶	۵	۶
	۱۲۸۸	۱۲۸۰	۱۲۶۹	۱۲۴۸
پرسنل خدمات پیمانکاری	۱۷۶	۱۸۴	۱۹۱	۱۹۳
شرکتهای فرعی	۱۰۸	۱۱۰	۱۱۲	۱۱۱
جمع پرسنل	۱۵۷۲	۱۵۷۴	۱۵۷۲	۱۵۵۲

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

استاندارد حسابداری شماره ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل ازمشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که سال مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست . هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند بیانگر انتقال کالاها و خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به ان محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، درمورد سایردرآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، ازجمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک سرمایه طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آن ها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت ها در به کارگیری استانداردهای حسابداری و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۵-۱- اندازه‌گیری ذخیره مالیات عملکرد .

۵-۲- شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی.

۵-۳- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۵-۴- محاسبات کاهش ارزش سرمایه‌گذاری .

۵-۵- کنترل بر شرکتهای فرعی بر اساس مبانی حق رای غالب برای هدایت فعالیت‌های شرکت فرعی صرف نظر از میزان مالکیت.

۵-۶- نفوذ قابل ملاحظه بر شرکتهای وابسته بر اساس مبانی میزان نفوذ.

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۶-۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

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

الف ـ داده‌های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام‌شده (تعدیل‌نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آنها دست یابد.

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

ج ـ داده‌های ورودی سطح ۳، داده‌های ورودی غیرقابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

۶-۳- مبانی تلفیق

۶-۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک سرمایه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی آن (شرکت صرافی سرمایه، شرکت تجارت الکترونیک سرمایه، شرکت توسعه ساختمان سرمایه، شرکت سرمایه‌گذاری سایه‌گستر، شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکت کفالت بانک در صورتهای مالی تلفیقی منظور نگردیده است .

۶-۳-۲- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود . سرقفلی، بر اساس مازاد "حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) "بر" خالص مبلغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۶-۳-۳- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکتهای فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکت های فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور می کند.

۶-۳-۴- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی، که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت‌شده یا دریافت شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان بانک منتسب می‌شود.

۶-۳-۵- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی» منعکس می‌گردد.

۶-۳-۶- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۶-۳-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به‌طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۶-۳-۸- سال مالی شرکتهای صرافی سرمایه، تجارت الکترونیک سرمایه ، توسعه ساختمان سرمایه، سرمایه گذاری سایه گستر، توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم در ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه می‌یابد. به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده، بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

در رویه های حسابداری در طی سال مالی تغییر با اهمیتی ایجاد نشده است .

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- **سرمایه گذاری ها**

نوع سرمایه‌گذاری	گروه	شرکت اصلی
اندازه‌گیری:		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود مؤثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود مؤثر)

۲-۸- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۱-۲-۸- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته (آرتا لطیف سبلان ، فن آوا کارت) در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۲-۲-۸- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.

۳-۲-۸- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

۴-۲-۸- سرمایه‌گذاری درشرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهیهای قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۵-۲-۸- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد ، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.
علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۶-۲-۸- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۲-۸- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۸-۲-۸- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

۳-۸- مالیات بر درآمد

۱-۳-۸- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۲-۳-۸- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

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

۳-۳-۸- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

۴-۳-۸- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

۴-۸- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل "دارایی واجد شرایط" است .

۸-۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۸-۵-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
اثاثیه وتجهیزات اداری	۵ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۱۰ ساله	مستقیم

۸-۵-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و درحساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. دراین صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارائی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۸-۶- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۳-۲۴) بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هرسال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم ۳ ساله مستهلک می‌گردد.

۸-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۸-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۸-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم‌وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۸-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۸-۷-۴- تنها در صورتی‌که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی‌شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۸-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۸-۸- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۸-۸-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد و در سرفصل «دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش» طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود، شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۸-۸-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۸-۹- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی سنواتی نیز ده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد است:

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

۸-۱۰- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج .ا. ا، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی شماره ۱۳) گزارش می‌گردد.

۸-۱۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۸-۱۲- 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:

۸-۱۲-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره مالی، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۸-۱۲-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

۸-۱۲-۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سیری شده باشد، ذخیره اختصاصی تا معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

۸-۱۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۱۴- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۵- تسعیر ارز

۸-۱۵-۱- حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی بنا به بخشنامه مورخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	دلار	بانک مرکزی	۶۸۱.۲۰۳ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴.۰۳۶ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	پوند	بانک مرکزی	۸۸۴.۴۶۴ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	فرانک	بانک مرکزی	۷۷۳.۰۵۶ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	ین ژاپن	بانک مرکزی	۴.۵۸۵ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵.۴۸۷ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	روبیه	بانک مرکزی	۷.۸۵۷ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	یوآن چین	بانک مرکزی	۹۴.۱۸۳ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	لیر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸.۵۹۷ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸.۱۱۹ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی

۸-۱۶- سهام خزانه

۸-۱۶-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۸-۱۶-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۸-۱۶-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.

۸-۱۶-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود

۸-۱۶-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۸-۱۷- هزینه سود سپرده ها

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

۸-۱۸- "سایر اقلام" در یادداشت های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹,۲۴۱,۹۰۴	۹۷۳,۳۹۱	۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۷,۶۸۰,۳۱۲	۵۷۴,۷۰۰	۸,۲۵۵,۰۱۳
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۹,۲۴۱,۹۰۴	۹۷۳,۳۹۱	۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۷,۶۸۰,۳۱۲	۵۷۴,۷۰۰	۸,۲۵۵,۰۱۳

بانک

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹,۲۴۱,۹۰۴	۹۷۳,۳۹۱	۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۸,۱۹۴,۲۹۱	۵۷۴,۷۰۰	۸,۷۶۸,۹۹۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۹,۲۴۱,۹۰۴	۹۷۳,۳۹۱	۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۸,۱۹۴,۲۹۱	۵۷۴,۷۰۰	۸,۷۶۸,۹۹۲

گروه

		۱۴۰۳				۱۴۰۲				
		ریالی			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریالی			ارز (غیرمشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹-۱	۱۴۳	۶۵,۵۹۵	۶۵,۷۳۸	۰	۶۵,۷۳۸	۷۸۸	۵۷,۶۱۹	۵۸,۴۰۷	۰	۵۸,۴۰۷
جعاله		۱۰۳,۴۸۶	۰	۱۰۳,۴۸۶	۰	۱۰۳,۴۸۶	۱۳۰,۱۰۵	۰	۱۳۰,۱۰۵	۰	۱۳۰,۱۰۵
اجاره به شرط تملیک		۴۵,۱۸۱	۰	۴۵,۱۸۱	۰	۴۵,۱۸۱	۶۵,۶۹۲	۰	۶۵,۶۹۲	۰	۶۵,۶۹۲
مضاربه		۱۹۰,۴۲۶	۰	۱۹۰,۴۲۶	۰	۱۹۰,۴۲۶	۲۳۰,۹۴۷	۰	۲۳۰,۹۴۷	۰	۲۳۰,۹۴۷
مشارکت مدنی		۳,۵۵۹,۵۷۸	۰	۳,۵۵۹,۵۷۸	۰	۳,۵۵۹,۵۷۸	۳,۰۳۲,۸۶۱	۰	۳,۰۳۲,۸۶۱	۰	۳,۰۳۲,۸۶۱
خرید دین		۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۹-۱	۵,۳۴۳,۰۹۰	۱۶۲,۰۱۹	۵,۴۰۵,۱۰۹	۰	۵,۴۰۵,۱۰۹	۳,۷۰۸,۱۸۰	۹۲,۴۷۹	۳,۸۶۰,۶۵۹	۰	۳,۸۶۰,۶۵۹
وجه التزام		۰	۵۳۹,۶۹۵	۵۳۹,۶۹۵	۰	۵۳۹,۶۹۵	۴۵۱,۷۴۰	۲,۱۶۷	۴۵۳,۹۰۷	۰	۴۵۳,۹۰۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی		۰	۱۱۰,۸۲۷	۱۱۰,۸۲۷	۰	۱۱۰,۸۲۷		۲۷,۶۲۸	۲۷,۶۲۸	۰	۲۷,۶۲۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۹۵,۲۵۵	۹۵,۲۵۵	۰	۹۵,۲۵۵	۰	۳۹۴,۸۰۸	۳۹۴,۸۰۸	۰	۳۹۴,۸۰۸
		۹,۲۴۱,۹۰۴	۹۷۳,۳۹۱	۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۰	۱۰,۲۱۵,۲۹۴	۷,۶۸۰,۳۱۲	۵۷۴,۷۰۰	۸,۲۵۵,۰۱۳	۰	۸,۲۵۵,۰۱۳

بانک

		۱۴۰۳				۱۴۰۲					
		ریالی			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریالی			ارز (غیرمشاع)	جمع
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹-۱	۱۴۳	۶۵,۵۹۵	۶۵,۷۳۸	۰	۶۵,۷۳۸	۷۸۸	۵۷,۶۱۹	۵۸,۴۰۷	۰	۵۸,۴۰۷
جعاله		۱۰۳,۴۸۶	۰	۱۰۳,۴۸۶	۰	۱۰۳,۴۸۶	۱۳۰,۱۰۵	۰	۱۳۰,۱۰۵	۰	۱۳۰,۱۰۵
اجاره به شرط تملیک		۴۵,۱۸۱	۰	۴۵,۱۸۱	۰	۴۵,۱۸۱	۶۵,۶۹۲	۰	۶۵,۶۹۲	۰	۶۵,۶۹۲
مضاربه		۱۹۰,۴۲۶	۰	۱۹۰,۴۲۶	۰	۱۹۰,۴۲۶	۲۳۰,۹۴۷	۰	۲۳۰,۹۴۷	۰	۲۳۰,۹۴۷
مشارکت مدنی		۳,۵۵۹,۵۷۸	۰	۳,۵۵۹,۵۷۸	۰	۳,۵۵۹,۵۷۸	۳,۵۴۶,۸۴۰	۰	۳,۵۴۶,۸۴۰	۰	۳,۵۴۶,۸۴۰
خرید دین		۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۹-۱	۵,۳۴۳,۰۹۰	۱۶۲,۰۱۹	۵,۴۰۵,۱۰۹	۰	۵,۴۰۵,۱۰۹	۳,۷۶۸,۱۸۰	۹۲,۴۷۹	۳,۸۶۰,۶۵۹	۰	۳,۸۶۰,۶۵۹
وجه التزام		۰	۵۳۹,۶۹۵	۵۳۹,۶۹۵	۰	۵۳۹,۶۹۵	۴۵۱,۷۴۰	۲,۱۶۷	۴۵۳,۹۰۷	۰	۴۵۳,۹۰۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی		۰	۱۱۰,۸۲۷	۱۱۰,۸۲۷	۰	۱۱۰,۸۲۷	۰	۲۷,۶۲۸	۲۷,۶۲۸	۰	۲۷,۶۲۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۹۵,۲۵۵	۹۵,۲۵۵	۰	۹۵,۲۵۵	۰	۳۹۴,۸۰۸	۳۹۴,۸۰۸	۰	۳۹۴,۸۰۸
		۹,۲۴۱,۹۰۴	۹۷۳,۳۹۱	۱۰,۲۱۵,۲۹۵	۰	۱۰,۲۱۵,۲۹۴	۸,۱۹۴,۲۹۱	۵۷۴,۷۰۰	۸,۷۶۸,۹۹۲	۰	۸,۷۶۸,۹۹۲

۹-۱- درآمد تسهیلات ریالی غیر مشاع مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان می باشد

۹-۲- افزایش درآمد تسهیلات اعطایی نسبت به دوره مشابه در سال قبل ناشی از طرح های جدید تسهیلاتی مرابحه (طرح ـــــم) در سال مورد گزارش می باشد

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	ریال			ارز	ریال			ارز
	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۳۵,۴۹۳	۰	۰	۰	۱۸,۳۹۸
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۳۹,۱۲۶	۰	۳۹,۱۲۶	۰	۳۷,۸۵۸	۰	۳۷,۸۵۸	۰
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۸,۱۸۸	۰	۰	۰	۴,۹۹۸
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۹,۱۲۶	۰	۳۹,۱۲۶	۴۳,۶۸۱	۳۷,۸۵۸	۰	۳۷,۸۵۸	۲۳,۳۹۶
								۶۱,۲۵۴

بانک

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	ریال			ارز	ریال			ارز
	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۳۵,۴۹۳	۰	۰	۰	۱۸,۳۹۸
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۳۹,۱۲۶	۰	۳۹,۱۲۶	۰	۳۷,۸۵۸	۰	۳۷,۸۵۸	۰
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۸,۱۸۸	۰	۰	۰	۴,۹۹۸
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۹,۱۲۶	۰	۳۹,۱۲۶	۴۳,۶۸۱	۳۷,۸۵۸	۰	۳۷,۸۵۸	۲۳,۳۹۶
								۶۱,۲۵۴

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۴۴	۱۴,۶۶۶	سود سهام شرکت ها ۱-۱۱
۱۵,۰۴۴	۱۴,۶۶۶	**سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار**

۱-۱۱- سود سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

۱۴۰۳	۱۴۰۲				
جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۵	۷۲۰	۱,۲۳۵	۰	۱,۲۳۵	فن اوا کارت
۴,۷۳۷	۱,۱۸۲	۴,۷۳۷	۰	۴,۷۳۷	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۹,۰۷۲	۱۲,۷۶۴	۹,۰۷۲	۰	۹,۰۷۲	پرداخت الکترونیکی کارت (شاپرک)
۰	۰	۱۹۹,۹۸۸	۰	۱۹۹,۹۸۸	صرافی سرمایه
۱۵,۰۴۴	۱۴,۶۶۶	۲۱۵,۰۳۲	۰	۲۱۵,۰۳۲	**سود سهام شرکت ها**

بانک

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۰		۷۲۰	۱,۲۳۵	۰	۱,۲۳۵
۱,۱۸۲	۰	۱,۱۸۲	۴,۷۳۷	۰	۴,۷۳۷
۱۲,۷۶۴	۰	۱۲,۷۶۴	۹,۰۷۲	۰	۹,۰۷۲
۹۹,۹۹۴	۰	۹۹,۹۹۴	۱۹۹,۹۸۸	۰	۱۹۹,۹۸۸
۱۱۴,۶۶۰	۰	۱۱۴,۶۶۰	۲۱۵,۰۳۲	۰	۲۱۵,۰۳۲

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲-۲	۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۲-۲	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰

۱-۱۲- مطابق نامه شماره ۰۲/۱۳۷۶۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۶ بانک مرکزی به دلیل کسری منابع نقدی جایزه ای بابت سپرده های قانونی به بانک سرمایه تعلق نگرفته است.

۲-۱۲- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۵,۷۰۰,۶۷۵	۲۵,۵۶۰,۳۹۱	۲۵,۷۰۰,۶۷۵	۲۵,۵۶۰,۳۹۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۶,۹۴۳,۱۹۱	۳,۹۲۴,۷۵۴	۶,۹۴۳,۱۹۱	۳,۹۲۴,۷۵۴
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۰	۰	۰	۰

۱۳- هزینه سود سپرده ها

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۹,۲۴۱,۹۰۴	۸,۱۹۴,۲۹۱
درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۳۹,۱۲۶	۳۷,۸۵۸
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱	۲۱۵,۰۳۲	۱۱۴,۶۶۰
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۳,۳۸۵,۰۲۰	۱,۸۷۵,۰۱۸
جمع درآمدهای مشاع		**۱۲,۸۸۱,۰۸۲**	**۱۰,۲۲۱,۸۲۸**
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳-۱	۰	۰
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		**۱۲,۸۸۱,۰۸۲**	**۱۰,۲۲۱,۸۲۸**
حق الوکاله	۱۳-۲	(۳,۶۶۸,۱۵۷)	(۳,۷۴۵,۷۹۳)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		**۹,۲۱۲,۹۲۵**	**۶,۴۷۶,۰۳۵**
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲	۰	۰
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۳-۳	۴,۶۲۵,۷۹۱	۴,۰۷۸,۱۸۳
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۳-۵	**۱۳,۸۳۸,۷۱۶**	**۱۰,۵۵۴,۲۱۷**
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳-۵	۱۹,۵۳۳,۰۹۸	۲۰,۲۹۷,۷۳۹
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۳ ۴	**۳۳,۳۷۱,۸۱۴**	**۳۰,۸۵۱,۹۵۶**
سود سپرده های ارزی		۱۷,۲۵۴	۱۱,۰۹۹
جمع هزینه سود سپرده ها		**۳۳,۳۸۹,۰۶۸**	**۳۰,۸۶۳,۰۵۵**
(مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۳-۵	(۱۹,۵۳۳,۰۹۸)	(۲۰,۲۹۷,۷۳۹)

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۳۲,۳۳۷,۸۰۶	۳۰,۵۶۴,۹۳۵	۳۳,۳۷۱,۸۱۴	۳۰,۸۵۱,۹۵۶
سود سپرده‌های ارزی	۱۷,۲۵۴	۱۱,۰۹۹	۱۷,۲۵۴	۱۱,۰۹۹
جمع هزینه سود سپرده ها	۳۲,۳۵۵,۰۶۰	۳۰,۵۷۶,۰۳۴	۳۳,۳۸۹,۰۶۸	۳۰,۸۶۳,۰۵۵

۱-۱۳- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۳- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳	۰	۱۲,۸۸۱,۰۸۲	۰
۱۴۰۲	۰	۱۰,۲۲۱,۸۲۸	۰

۱-۱-۱-۱۳- به دلیل اینکه مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر می باشد، لذا منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر منظور شده است.

۲-۱-۱۳- **توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۲		توضیحات
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۳)		۱۲۲,۲۷۱,۸۸۶		۱۲۴,۸۵۹,۷۶۶	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۱-۱۳)	۱۹۱,۸۸۲,۲۳۸		۲۰۰,۲۳۵,۲۱۲		میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۲۵,۷۰۰,۶۷۶)		(۲۵,۵۶۰,۳۹۰)		میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۱۶۶,۱۸۱,۵۶۲)		(۱۷۴,۶۷۴,۸۲۲)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**(۴۳,۹۰۹,۶۷۶)**		**(۴۹,۸۱۵,۰۵۶)**	

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

۱-۲-۱-۱۳- میانگین مصرف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۰۴,۳۵۰,۷۴۹	۱۰۷,۹۴۸,۴۹۶
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانک ها	۱,۷۶۳,۹۳۷	۱,۷۴۲,۷۰۰
خالص مصارف مربوط به سپرده گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۱۵۷,۲۰۰	۱۵,۱۶۸,۵۷۰
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۲۲,۲۷۱,۸۸۶	۱۲۴,۸۵۹,۷۶۶

۲-۲-۱-۱۳- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت	۵۰,۴۱۵,۱۹۸	۵۲,۲۳۳,۶۷۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۲,۴۴۶	۴۰۴,۸۹۲
سپرده یکساله	۲۳,۲۰۳,۴۹۵	۶۶,۳۵۱,۰۲۷
سپرده دو ساله	۱۲,۹۹۷,۵۸۵	۳۶,۵۹۹,۹۵۰
سه ساله	۹۵,۴۱۵,۷۲۷	۳۴,۶۷۵,۹۰۰
گواهی سپرده عام	۹,۸۱۰,۳۰۷	۹,۹۶۱,۹۲۵
سپرده های مدت دار بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۷,۴۸۰	۷,۸۴۵
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۹۱,۸۸۲,۲۳۸	۲۰۰,۲۳۵,۲۱۱

۲-۱۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال ۱۴۰۳ بر اساس بند ۵ صورتجلسه شماره ۹۸۴ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ حداکثر معادل ۳ درصد اعلام گردیده است .

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۲۲,۲۷۱,۸۸۶ * ۰.۰۳ = ۳,۶۶۸,۱۵۷

۱-۲-۱۳- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام‌شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳٪	۹۶۳,۷۷۳	۳٪	۹۶۳,۷۷۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳٪	۶۲۰	۳٪	۶۲۰
گواهی سپرده عام	۳٪	۱۸۷,۵۴۱	۳٪	۱۸۷,۵۴۱
یک ساله	۳٪	۴۴۳,۵۷۴	۳٪	۴۴۳,۵۷۴
دو ساله	۳٪	۲۴۸,۴۷۱	۳٪	۲۴۸,۴۷۱
سه ساله	۳٪	۱,۸۲۴,۰۳۵	۳٪	۱,۸۲۴,۰۳۵
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳٪	۱۴۳	۳٪	۱۴۳
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۳		۳,۶۶۸,۱۵۷		۳,۶۶۸,۱۵۷
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۲		۳,۷۴۵,۷۹۳		۳,۷۴۵,۷۹۳

۳-۱۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

$$\frac{۱۲,۸۸۱,۰۸۲}{۱۲۲,۲۷۱,۸۸۶} \times ۴۳,۹۰۹,۶۷۶ = ۴ ۶۲۵.۷۹۱$$

۱۳-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت	۱,۴۶۵,۲۵۳	۱,۴۸۴,۲۴۹
سپرده های کوتاه‌مدت ویژه	۴,۸۹۲	۴۸,۷۰۸
سپرده‌های بلندمدت		
گواهی سپرده عام	۲,۸۴۴,۴۳۷	۱,۸۵۰,۴۸۲
یک ساله	۵,۱۵۴,۳۹۱	۱۲,۷۳۸,۶۶۱
دو ساله	۲,۶۶۴,۱۹۹	۷,۱۷۷,۲۶۱
سه ساله	۲۱,۲۳۶,۱۳۳	۷,۵۴۶,۸۳۳
	۳۳,۳۶۹,۳۰۵	۳۰,۸۴۶,۱۹۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲,۵۰۹	۵,۷۶۱
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۳,۳۷۱,۸۱۴	۳۰,۸۵۱,۹۵۶

۱۳-۵- (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۳,۸۳۸,۷۱۶	۱۰,۵۵۴,۲۱۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه‌گذاری	۱۳-۴	(۳۳,۳۷۱,۸۱۴)	(۳۰,۸۵۱,۹۵۶)
(مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری		(۱۹,۵۳۳,۰۹۸)	(۲۰,۲۹۷,۷۳۹)

۱۴- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش ارز و مسکوک و درآمد ارائه خدمات (صرافی سرمایه)	۶۶,۸۰۸,۳۰۶	۷۹,۴۰۹,۶۱۹
درآمد حاصل از خدمات ارائه شده (تجارت الکترونیک سرمایه)	(۱۹,۸۰۲)	۶,۴۵۳
فروش کالا و ارائه خدمات (سایه گستر سرمایه)	۴,۲۶۴,۳۲۶	۲,۵۴۴,۰۵۵
فروش کالا و ارائه خدمات (توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم)	۲,۴۷۳,۳۲۳	۳,۱۰۰,۷۷۸
	۷۳,۵۲۶,۱۵۳	۸۵,۰۶۰,۹۰۵

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

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده ارز و مسکوک فروش رفته و خدمات ارائه شده (صرافی سرمایه)	۶۵,۹۱۵,۳۰۴	۷۷,۸۰۲,۰۷۸
بهای تمام شده خدمات ارائه شده (تجارت الکترونیک سرمایه)	۲۰۵,۱۹۰	۲۴۸,۹۷۳
فروش کالا و ارائه خدمات (سایه گستر سرمایه)	۳,۵۴۴,۰۶۷	۲,۰۰۲,۱۴۴
بهای تمام شده خدمات ارائه شده (توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم)	۲,۰۵۷,۸۲۷	۲,۳۹۰,۸۳۲
	۷۱,۷۲۲,۳۸۸	۸۲,۴۴۴,۰۲۷

۱۶- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حواله های بانکی		۱۵۷,۶۴۹	۱۵۵,۱۳۱	۱۵۷,۶۴۹	۱۵۵,۱۳۱
طرح شتاب		۱۷۰,۰۵۶	۱۶۳,۳۱۴	۱۷۰,۰۵۶	۱۶۳,۳۱۴
ساتنا و پایا		۸۴,۷۳۰	۵۴,۵۳۱	۸۴,۷۳۰	۵۴,۵۳۱
صدور صورتحساب		۵۵۲,۳۰۴	۲۹۶,۹۸۶	۵۵۲,۳۰۴	۲۹۶,۹۸۶
ضمانتنامه های صادره		۵۸,۷۶۰	۱۷۹,۰۳۱	۵۸,۷۶۰	۱۷۹,۰۳۱
کارمزد عملیات قرض الحسنه		۸۴۸,۳۱۰	۱۴۰,۵۱۴	۸۴۸,۳۱۰	۱۴۰,۵۱۴
عملیات ارزی		۱۳۱,۱۳۴	۲۷,۲۵۲	۱۳۱,۱۳۴	۲۷,۲۵۲
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۸,۶۸۸	۴,۹۷۰	۸,۶۸۸	۴,۹۷۰
سایر خدمات		۹۵,۹۶۸	۶۶,۳۷۳	۹۵,۹۶۸	۶۶,۳۷۳
جمع درآمد کارمزد		۲,۱۰۷,۵۹۹	۱,۰۸۸,۱۰۲	۲,۱۰۷,۵۹۹	۱,۰۸۸,۱۰۲

۱۶-۱ بانک فاقد هرگونه هزینه جوایز تجهیز سپرده قرض الحسنه می باشد.

۱۷- هزینه کارمزد

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۴۵۱,۴۷۶	۳۸۸,۷۶۸	۴۵۱,۴۷۶	۳۸۸,۷۶۸
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۱۴,۳۶۹	۸,۸۰۹	۱۴,۳۶۹	۸,۸۰۹
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۵۲۲	۴۳۰	۵۲۲	۴۳۰
کارمزد پرداختی به بانک	۴,۳۵۲	۴,۴۳۵	۰	۰
کارمزد عملیات ارزی	۱,۰۲۹	۱۱	۱,۰۲۹	۱۱
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۲۲۶,۶۵۵	۱۴۷,۹۱۸	۳,۱۸۴	۱,۵۷۳
جمع هزینه کارمزد	۷۰۸,۴۰۳	۵۵۰,۳۷۱	۴۷۰,۵۸۰	۳۹۹,۵۹۱

۱۸- (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۴۰,۸۸۶	۱۷,۱۶۶	۴۰,۸۸۶	۱۷,۱۶۶
سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۰,۸۸۶	۱۷,۱۶۶	۴۰,۸۸۶	۱۷,۱۶۶

۱۹- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۱-۱۹	۱۲,۴۷۷,۳۲۸	۷,۹۴۴,۱۷۷	۱۱,۸۶۱,۲۳۱	۷,۵۰۰,۶۹۲
هزینه های اداری	۲-۱۹	۵,۵۶۹,۵۶۴	۳,۹۲۷,۲۸۸	۵,۶۰۷,۲۷۲	۴,۰۳۰,۴۱۲
هزینه استهلاک	۳-۱۹	۳۲۰,۶۴۶	۱۴۴,۸۱۳	۳۰۳,۸۱۳	۱۳۱,۴۰۰
جمع هزینه های اداری و عمومی		۱۸,۳۶۷,۵۳۹	۱۲,۰۱۶,۲۷۸	۱۷,۷۷۲,۳۱۶	۱۱,۶۶۳,۵۰۵

۱۹ ۱ هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود.

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۹,۰۷۱,۸۸۴	۵,۶۷۲,۶۳۱	۸,۵۷۳,۶۲۶	۵,۳۱۷,۱۰۳
بیمه سهم کارفرما	۱,۳۸۹,۱۳۸	۸۹۸,۸۷۰	۱,۳۳۷,۱۷۴	۸۶۰,۵۰۳
مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۳۴۱,۰۸۲	۸۹۹,۳۰۶	۱,۳۱۲,۹۳۷	۸۷۴,۷۷۳
سفر و فوق العاده ماموریت	۲۹,۰۱۱	۱۸,۲۰۱	۲۱,۳۳۲	۱۵,۶۴۲
سلامت و درمان کارکنان	۲۳۹,۹۴۵	۱۳۳,۱۶۰	۲۳۴,۰۴۱	۱۲۷,۵۲۰
سایر	۴۰۶,۴۶۸	۳۲۲,۰۰۹	۳۸۲,۱۲۱	۳۰۵,۱۵۲
جمع هزینه های کارکنان	۱۲,۴۷۷,۳۲۸	۷,۹۴۴,۱۷۷	۱۱,۸۶۱,۲۳۱	۷,۵۰۰,۶۹۲

۱-۱-۱۹- دلیل افزایش حقوق و دستمزد و مزایا نسبت به دوره قبل عمدتاً بابت افزایش قانونی حقوق طبق بخشنامه شماره ۲۷۶۷۱۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ وزارت کار می باشد.
شایان ذکراست طرح طبقه بندی مشاغل از بهمن ماه سال ۱۴۰۳ اجرایی شده است.

۲-۱۹- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره		۵۹۱,۹۷۱	۳۶۹,۳۱۰	۵۷۵,۰۲۲	۳۵۸,۷۶۷
انتشارات و تبلیغات و بازاریابی		۸۵,۸۱۰	۶۴,۹۴۷	۶۳,۰۴۶	۲۶,۵۵۷
آموزش و تحقیقات		۳,۵۵۵	۵,۴۰۷	۳,۵۵۵	۵,۴۰۷
ارتباطات و محابرات		۳۱۴,۲۶۶	۱۶۳,۱۰۲	۳۱۳,۵۲۴	۱۶۱,۰۴۸
هزینه بیمه		۹,۰۶۱	۸,۶۹۴	۸,۶۹۳	۸,۲۶۴
خرید خدمات قراردادی		۸۰۲,۴۰۴	۶۴۲,۸۶۶	۱,۱۰۶,۴۰۲	۵۵۹,۱۹۳
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره		۱۱۳,۰۸۶	۸۰,۰۹۱	۶۵,۵۰۰	۳۰,۶۶۱
انرژی و آب		۸۸,۴۷۱	۸۲,۳۸۴	۸۵,۶۰۰	۷۹,۷۸۵
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود		۴۰۴,۵۶۷	۳۱۶,۴۸۱	۳۹۵,۳۶۸	۳۰۷,۳۴۷
ملزومات مصرفی		۱۸۶,۷۶۰	۱۰۶,۹۰۴	۱۷۴,۶۷۴	۱۰۱,۳۴۴
عوارض و مالیات		۱۲۴,۲۷۱	۲۶۳,۳۱۱	۹۸,۷۵۵	۲۳۷,۷۸۶
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها	۱-۲-۱۹	۵۱۶,۷۸۸	۵۶۹,۵۴۴	۵۱۶,۷۸۸	۵۶۹,۵۴۴
هزینه تامین نیروی خدماتی		۹۱۰,۸۹۵	۶۵۹,۹۵۴	۹۱۰,۸۹۵	۶۵۹,۹۵۴
هرنه های متفرقه		۱۵۲,۳۴۵	۱۸۱,۴۳۱	۱۴۷,۹۰۹	۱۸۰,۱۸۸
ثبتی و حقوقی		۳۹۴,۵۲۲	۲۲۴,۳۱۱	۳۳۸,۰۵۳	۲۰۷,۳۸۷
حق حضور اعضای هیات مدیره		۱۳,۲۹۵	۶,۰۲۹	.	.
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری		۵۴۸,۲۶۴	.	۵۴۸,۲۶۴	۳۹۱,۰۷۲
حمل و نقل		۹۶,۱۴۷	.	۹۶,۱۴۷	۵۸,۹۰۳
تشریفات و پذیرایی		۳۱,۸۲۶	.	۳۱,۸۲۶	۱۹,۸۷۴
سایر		۱۸۲,۲۶۰	۱۸۲,۵۳۲	۱۲۹,۲۵۱	۶۷,۳۳۰
جمع هزینه های اداری		۵,۵۶۹,۵۶۴	۳,۹۲۷,۲۸۸	۵,۶۰۷,۲۷۲	۴,۰۳۰,۴۱۲

۱-۲-۱۹ مطابق آیین نامه میزان ونحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها ا تصویب نامه شماره ۵۹۲۴۵/ت۹۶۸۹۴ه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ هیات محترم وزیران ، بخشنامه شماره ۹۶۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی ج .ا .ا و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۳ صندوق ضمانت سپرده ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل پنجاه صدم میانگین مانده هفتگی سپرده ها (سی وسیج صدم از سال ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ وقبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ های سی صدم و نسبت و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد

۱۹-۳ هزینه استهلاک

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷۶,۸۶۳	۱۰۱,۳۹۰	۲۶۰,۴۸۰	۸۸,۶۲۶
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۴۳,۷۸۳	۴۳,۴۲۳	۴۳,۳۳۳	۴۲,۷۷۴
	۳۲۰,۶۴۶	۱۴۴,۸۱۳	۳۰۳,۸۱۳	۱۳۱,۴۰۰

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	(۶۰,۱۴۴)	(۱,۴۸۶,۱۹۳)	(۲۱۶,۲۸۰)	(۱,۷۶۳,۶۶۰)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۵۰۸,۴۱۴	۷۰,۴۷۴	۵۰۴,۰۱۴	۳۸,۹۵۴
جمع		۴۴۸,۲۷۰	(۱,۴۱۵,۷۱۹)	۲۸۷,۷۳۴	(۱,۷۲۴,۷۰۶)
انتقال به سایر درآمد های عملیاتی	۲۱	(۱۶۰,۵۳۶)	۱,۴۱۵,۷۱۹	۰	۱,۷۲۴,۷۰۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۲۸۷,۷۳۴	۰	۲۸۷,۷۳۴	۰

۲۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

	بانک				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱- ۲۸)	۳۵۸,۴۷۰	۱۹,۴۵۱	۱,۷۹۵,۳۲۸	۷۸,۶۶۵,۶۳۷	۸۰,۸۳۸,۸۸۶
مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت ۲- ۲۷)				۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷
مانده سایر حسابهای دریافتنی درپایان سال					
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲- ۲۹)	۰	۰		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۵- ۳۰)	۰	۰		۱۰,۹۷۳,۲۲۹	۱۰,۹۷۳,۲۲۹
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	۳۵۸,۴۷۰	۱۹,۴۵۱	۱,۷۹۵,۳۲۸	۹۱,۱۰۷,۳۴۳	۹۳,۲۸۰,۵۹۳
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب					
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	۲۰۰	۵۲	۳,۱۵۶	۱۹۵,۳۸۵	۱۹۸,۷۹۳
ضمانتنامه بانکی	۱۰,۵۸۶	۶۹۷	۴,۲۵۷	۲۱۹,۹۵۰	۲۳۵,۴۹۰
املاک و مستغلات	۵۰۴	۰	۳۶,۲۴۲	۱۲,۱۲۴,۰۸۹	۱۲,۱۶۰,۸۳۴
ماشین آلات	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	۱۱,۲۹۰	۷۴۹	۴۳,۶۵۴	۱۲,۵۶۴,۴۲۴	۱۲,۶۲۰,۱۱۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۴۷,۱۸۰	۱۸,۷۰۲	۱,۷۵۱,۶۷۴	۷۸,۵۴۲,۹۱۹	۸۰,۶۶۰,۴۷۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی مورد نیاز	۳۴,۷۱۸	۳,۷۴۰	۸۷۵,۸۳۷	۷۶,۴۲۴,۹۷۱	۷۷,۳۳۹,۲۶۶
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱۹,۳۲۴)	(۱۴۲,۴۸۹)	(۱۱,۶۷۵,۷۷۴)	(۶۵,۷۱۸,۰۶۰)	(۷۷,۵۵۵,۵۴۶)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۱۵,۴۹۴	(۱۳۸,۷۴۹)	(۱۰,۷۹۹,۹۳۷)	۱۰,۷۰۶,۹۱۱	(۲۱۶,۲۸۰)

۲۰-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱- ۲۸)	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۴,۱۳۱,۲۷۴
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲- ۲۹)	۱۱,۴۷۷,۶۱۶	۹,۷۱۷,۱۸۵
مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت ۲- ۲۷)	۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۵ ۳۰)	۲۰,۰۰۴,۸۸۸	۱۲,۸۰۳,۵۹۶
	۱۷۱,۲۱۴,۰۳۳	۱۴۷,۱۲۰,۵۳۲
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۹۳,۲۸۰,۵۹۳	۱۰۲,۷۸۸,۰۵۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۷۷,۹۳۳,۴۴۱	۴۴,۳۳۲,۴۷۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۱۶۹,۰۰۲	۶۶۴,۹۸۷
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۶۶۴,۹۸۷)	(۶۲۶,۰۳۳)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۰۴,۰۱۵	۳۸,۹۵۴

۲۱- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
برگشت هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱۶۰,۵۳۶)	۱,۴۱۵,۷۱۹	۰	۱,۷۲۴,۷۰۶
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی		(۶۳۰,۱۵۱)	(۳۱۸,۲۲۶)	(۷۸۹,۶۳۹)	(۴۴۴,۰۳۰)
سایر درآمدها		(۱,۱۰۹)	(۲۵,۴۹۴)	۰	۰
		(۷۹۱,۷۹۶)	۱,۰۷۱,۹۹۹	(۷۸۹,۶۳۹)	۱,۲۸۰,۶۷۶

۲۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک					
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت ها	۲۲-۱	۲,۸۶۶,۰۴۸	۳,۲۲۵,۵۵۲	۳,۵۱۸,۲۱۷	۰	۳,۵۱۸,۲۱۷	۳,۱۸۰,۶۵۸	۰	۳,۱۸۰,۶۵۸
سود حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۲۲-۲	۳,۳۸۹,۵۵۲	۳,۸۳۸,۳۰۶	۴۶۳,۰۶۹	۰	۴۶۳,۰۶۹	۸۸,۵۳۸	۰	۸۸,۵۳۸
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها		(۱۳۳,۱۹۷)	(۶۷۱,۹۷۷)	(۱۳۳,۱۹۷)		(۱۳۳,۱۹۷)	(۱,۳۰۵,۶۳۹)	۰	(۱,۳۰۵,۶۳۹)
		۶,۱۲۲,۴۰۳	۶,۳۹۱,۸۸۰	۳,۸۴۸,۰۸۹	۰	۳,۸۴۸,۰۸۹	۱,۹۶۳,۵۵۷	۰	۱,۹۶۳,۵۵۷

۲۲-۱- سود سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک				
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بناگستران هشتم توس	۳۲۶,۶۴۵	۴۰۰,۱۵۹	۰	۰	۰	۳۵۳,۱۶۹	۰	۳۵۳,۱۶۹
توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰
سرمایه گذاری سایه گستر	۰	۰	۲,۲۴۹,۹۸۲	۰	۲,۲۴۹,۹۸۲	۱,۴۹۹,۹۸۸	۰	۱,۴۹۹,۹۸۸
شرکت طرح و توسعه آریا عمران پارس	۳۲۱,۷۵۴	۲۶۹,۰۲۴	۳۲۱,۷۵۴		۳۲۱,۷۵۴	۲۶۹,۰۲۴	۰	۲۶۹,۰۲۴
شرکت توسعه ساختمان	۴,۱۱۶	۰	۴,۱۱۶		۴,۱۱۶	۰	۰	۰
سایر	۰	۳۹۰	۱۹۰		۱۹۰	۳۹۰	۰	۳۹۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۶۵۲,۵۱۵	۶۶۹,۵۷۳	۲,۷۷۶,۰۴۲	۰	۲,۷۷۶,۰۴۲	۲,۰۶۲,۵۷۱	۰	۲,۰۶۲,۵۷۱
نفت پارس	۰	۳۱,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۴۴,۳۲۸	۳۰,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۴۶,۹۴۶	۱۰۶,۹۹۷	۱۶,۰۵۶	۰	۱۶,۰۵۶	۸۵,۰۶۹	۰	۸۵,۰۶۹
تامین سرمایه نوین(تنوین)	۱۶۱,۷۵۴	۲۵۵,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدنی و صنعتی گل گهر	۴۸,۷۶۹	۴۲,۸۱۷	۴۳,۷۵۸	۰	۴۳,۷۵۸	۳۹,۰۰۰	۰	۳۹,۰۰۰
پتروشیمی پارس	۲۶,۵۰۰	۲۶,۰۰۰	۲۶,۵۰۰	۰	۲۶,۵۰۰	۲۶,۰۰۰	۰	۲۶,۰۰۰
پتروشیمی غدیر	۴۰,۰۱۳	۴۵,۸۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان داراب(سارا‌ب)	۴۴,۳۴۷	۲۱۰,۶۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۶۲,۰۵۳	۵۲,۵۰۰	۶۲,۰۵۳	۰	۶۲,۰۵۳	۵۲,۵۰۰	۰	۵۲,۵۰۰
پتروشیمی خراسان(خراسان)	۰	۶۵,۸۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۸۴,۸۱۰	۱۱۷,۳۲۱	۸۴,۸۱۰	۰	۸۴,۸۱۰	۱۱۷,۳۲۱	۰	۱۱۷,۳۲۱
شرکت پالایش نفت بندرعباس	۱۵۷,۲۳۱	۱۸۸,۸۱۸	۸۱,۲۵۸		۸۱,۲۵۸	۱۰۸,۳۴۴	۰	۱۰۸,۳۴۴
پتروشیمی جم	۳۷,۲۸۰	۴۲,۴۰۰	۳۷,۲۸۰	۰	۳۷,۲۸۰	۴۲,۴۰۰	۰	۴۲,۴۰۰
معدنی و صنعتی چادرملو	۱,۵۱۰	۴۵,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پلیمر آریا سوسول	۰	۴۲,۲۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	۲۸۸	۱۹,۰۴۹	۲۸۸	۰	۲۸۸	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰
صندوق با درامد ثابت همای آگاه	۰	۵۷,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد خوزستان	۷۱,۲۷۷	۳۲,۰۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	۷,۱۸۴	۳۰,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباطات سیار ایران	۱۱۰,۳۷۸	۵۳,۰۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سنگ آهن گهرزمین	۲۱,۶۱۳	۲۷,۰۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۹۷,۸۳۴	۱۴۵,۳۳۶	۲۶,۶۹۴	۰	۲۶,۶۹۴	۱۲۵,۰۰۰	۰	۱۲۵,۰۰۰
شرکت سیمان خوزستان	۰	۹۴,۹۳۷	۰	۰	۰	۹۴,۹۳۷	۰	۹۴,۹۳۷
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۰	۱۰۴,۷۶۷	۰	۰	۰	۸۸,۰۰۰	۰	۸۸,۰۰۰
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۱۱۷,۹۱۶	۹۰,۰۰۰	۱۱۷,۹۱۶	۰	۱۱۷,۹۱۶	۹۰,۰۰۰	۰	۹۰,۰۰۰
شرکت نفت وگازوپتروشیمی تامین-تاپیکو	۵۰,۰۰۰	۶۸,۵۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۶۸,۵۰۰	۰	۶۸,۵۰۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۷۳,۰۰۰	۵۸,۷۵۰	۷۳,۰۰۰	۰	۷۳,۰۰۰	۵۸,۷۵۰	۰	۵۸,۷۵۰
سرمایه گذاری صنایع شیمیایی ایران	۰	۳۶,۳۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری آتیه دماوند	۵۶,۷۸۶	۳۵,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۸۵۱,۷۱۶	۳۹۶,۷۶۰	۱۲۲,۵۶۲	۰	۱۲۲,۵۶۲	۱۰۷,۲۶۶	۰	۱۰۷,۲۶۶
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۲,۲۱۳,۵۳۳	۲,۵۵۵,۹۷۹	۷۴۲,۱۷۵	۰	۷۴۲,۱۷۵	۱,۱۱۸,۰۸۷	۰	۱,۱۱۸,۰۸۷
سود سهام شرکت ها	۲,۸۶۶,۰۴۸	۳,۲۲۵,۵۵۲	۳,۵۱۸,۲۱۷	۰	۳,۵۱۸,۲۱۷	۳,۱۸۰,۶۵۸	۰	۳,۱۸۰,۶۵۸

۲-۲۲- سود حاصل از فروش سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

	گروه				بانک			
	۱۴۰۳			۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بورس کالای ایران	۰			۱۶۹,۳۸۳	۰	۰	۰	۰
شیمی دارویی داروپخش	۰			۱۵۵,۵۷۳	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا	۰			۱۰۶,۶۸۲	۰	۰	۰	۰
نفت پارس	۰			۷۹,۱۲۸	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱,۱۶۹,۴۵۹	۹۸۲,۴۸۱	۱۸۶,۹۷۸	۰	۱,۱۶۹,۴۵۹	۹۸۲,۴۸۱	۱۸۶,۹۷۸	۰
صندوق بازنشستگی	۶۳۳,۶۳۲	۵۶۲,۵۱۷	۷۱,۱۱۵	۰	۶۳۳,۶۳۲	۵۶۲,۵۱۷	۷۱,۱۱۵	۰
پتروشیمی جم	۵۰۳,۲۵۵	۴۷۴,۱۷۷	۲۹,۰۷۸	۰	۵۰۳,۲۵۵	۴۷۴,۱۷۷	۲۹,۰۷۸	۰
فولادمبارکه اصفهان	۱,۱۷۲,۴۳۸	۱,۰۱۶,۲۵۴	۱۵۶,۱۸۴	۷۸,۱۰۹	۳۵۷,۸۶۱	۳۱۷,۵۴۰	۴۰,۳۲۱	(۴۳,۹۹۷)
پتروشیمی زاگرس	۰			۱۱۰,۸۰۲	۰	۰	۰	۰
ماشین سازی اراک	۸۵۸,۹۰۶	۳۵۶,۴۸۷	۵۰۲,۴۱۹	۴۴۷,۵۸۶	۰	۰	۰	۰
سیمان داراب	۲,۲۹۹,۶۹۶	۱,۳۴۷,۵۲۱	۹۵۲,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
ریخته گری تراکتورسازی	۰			۸۸,۴۴۶	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۰			۱۲,۲۸۵	۰	۰	۰	۱۲,۲۸۵
سیمان خوزستان	۰			۶,۴۰۱	۰	۰	۰	۶,۴۰۱
ملی صنایع مس ایران	۷۳۸,۱۹۷	۶۲۸,۳۰۵	۱۰۹,۸۱۲	۳۰۳,۷۶۷	۳۸۵,۴۹۰	۲۵۳,۵۳۲	۳۱,۹۵۸	۶۷,۹۷۶
محابرات ایران	۰			۹۳,۵۲۷	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی خارک	۰			۶۷,۳۴۲	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۰			۴۳,۶۷۳	۰	۰	۰	۰
بانک پارسیان	۳۰۴,۱۱۴	۲۷۸,۱۱۸	۲۵,۹۹۶	۶۸,۶۳۹	۰	۰	۰	۰
کالسیمین	۰			۶۴,۰۶۰	۰	۰	۰	۰
بیمه معلم	۵۲۷,۴۱۸	۱۷۸,۶۲۶	۳۴۸,۷۹۳	۲۵۸,۳۸۷	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی خراسان	۰			۵۱,۶۸۳	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۰			۶۹۷	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت لاوان	۰			۴۴,۰۹۴	۰	۰	۰	۰
توسعه معادن روی ایران	۰			۴۲,۱۶۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	۲۹۵,۴۶۳	۲۳۴,۶۴۷	۶۰,۸۱۷	۴۳۱,۳۰۹	۲۹۵,۴۶۴	۲۳۴,۶۴۷	۶۰,۸۱۷	۴۵,۸۷۴
بهمن دیزل	۰	۰	۰	۳۹,۶۵۰	۰	۰	۰	۰
سیمان شاهرود	۰	۰	۰	۹۵,۳۵۵	۰	۰	۰	۰
مدیریت سرمایه گذاری امید	۱۸۲,۵۸۲	۱۶۸,۲۵۱	۱۴,۳۳۲	۰	۱۸۲,۵۸۳	۱۶۸,۲۵۱	۱۴,۳۳۲	۰
تولید ژلاتین و کپسول ایران	۶۹۶,۳۴۳	۶۱۰,۶۱۹	۸۵,۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۰
پلیمرآریاساسول	۱۲۴,۰۴۹	۱۰۴,۳۷۱	۱۹,۶۷۸	۴۳,۱۸۰	۰	۰	۰	۰
صنعتی و معدنی چادرملو	۰			۵۳,۱۸۳	۰	۰	۰	۰
بانک ملت	۰			۷۲,۰۶۶	۰	۰	۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰			۳۱,۴۳۴	۰	۰	۰	۰
هلدینگ دارو بخش	۰			۲۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۰
بورد آلومینیوم	۰			۲۸,۹۷۶	۰	۰	۰	۰
تولید و صادرات ریشمک	۰			۷۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی پارس	۰			۲۸,۲۰۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صنایع شیمیائی ایران	۰			۳۸,۸۹۷	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز	۰			۲۴,۶۵۸	۰	۰	۰	۰
موتورسازان تراکتورسازی ایران	۰			۲۵,۶۹۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت بندرعباس	۰			۲۴,۷۳۱	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی ماروں	۰			۲۲,۷۱۹	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی تندگویان	۱۵۲,۸۷۳	۱۴۴,۶۶۸	۸,۲۰۵	۰	۰	۰	۰	۰
پارس فولاد سبزوار	۵۵۰,۸۴۱	۵۲۱,۹۸۴	۲۸,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۰
داروسازی فارابی	۰			۲۹,۱۸۶	۰	۰	۰	۰
سایر سهام	۱۶,۲۸۰,۸۱۳	۱۵,۴۹۱,۴۲۴	۷۸۹,۳۸۹	۵۵۵,۹۵۲	۴۱۲,۰۵۹	۳۸۳,۵۸۹	۲۸,۴۷۰	۰
جمع کل	۲۶,۴۹۰,۰۸۱	۲۳,۱۰۰,۵۲۹	۳,۳۸۹,۵۵۲	۳,۸۳۸,۳۰۶	۳,۸۳۹,۸۰۳	۳,۳۷۶,۷۳۴	۴۶۳,۰۶۹	۸۸,۵۳۸

۲۳- هزینه‌های مالی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۹,۳۹۳	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۶۰,۷۹۰,۲۰۸	۵۶,۸۹۷,۷۲۵	۶۰,۷۹۰,۲۰۸	۵۶,۸۹۷,۷۲۵
جمع هزینه های مالی	۶۰,۸۴۹,۶۰۱	۵۶,۸۹۷,۷۲۵	۶۰,۷۹۰,۲۰۸	۵۶,۸۹۷,۷۲۵

۲۴- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۴-۱	۴۹۱,۰۰۴	۳,۴۸۳	۲,۰۷۸	۳,۴۸۳
سود حاصل از فروش و اقاله وثایق تملیکی	۲۴-۲	۳,۵۰۴,۷۱۷	۱,۱۶۵,۲۰۰	۳,۵۰۴,۷۱۷	۱,۱۶۵,۱۹۵
سود (زیان) ناشی از واگذاری شرکت وابسته	۰	(۲,۰۸۳,۲۳۷)	۱۸,۴۶۲,۹۸۰	۰	۲۰,۶۵۷,۰۰۰
اجاره محل دریافتی		۱۷۳,۰۳۳	۱۰۶,۰۵۸	۴,۱۹۸	۱۶,۶۳۳
سود و زیان تسعیر ارز		۳۴,۹۰۴	۲,۷۶۷	۲۷,۰۵۲	۰
برگشت هزینه		۲۳۸,۸۰۰	۰	۰	۰
سایر		۲۳۳,۴۳۴	۵۸,۱۵۸	۲۰۶,۸۱۴	۳۰,۶۲۰
		۲,۵۹۲,۶۵۶	۱۹,۷۹۸,۶۴۶	۳,۷۴۴,۸۶۰	۲۱,۸۷۲,۹۳۲

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

	بانک				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه و منصوبات	۳,۲۹۶	۱۰۲	۲,۱۸۱	۲,۰۷۸	۳,۴۸۳
	۳,۲۹۶	۱۰۲	۲,۱۸۱	۲,۰۷۸	۳,۴۸۳

۲۴-۲- سود حاصل از فروش و اقاله وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	۱,۸۶۶,۲۷۱	۱,۸۶۶,۲۷۱	۵,۳۷۰,۹۸۸	۳,۵۰۴,۷۱۷	۱,۱۶۵,۱۹۵
	۱,۸۶۶,۲۷۱	۱,۸۶۶,۲۷۱	۵,۳۷۰,۹۸۸	۳,۵۰۴,۷۱۷	۱,۱۶۵,۱۹۵

۲۵- سود (زیان) هر سهم

۱-۲۵- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	(۳۸,۲۴۵,۱۳۶)	(۳۰,۰۱۷,۶۰۵)	(۴۰,۰۴۷,۷۱۸)	(۳۱,۵۹۴,۳۰۱)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی	(۲۱)	(۸۰)	۰	۰
(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۳۸,۲۴۵,۱۵۷)	(۳۰,۰۱۷,۶۸۶)	(۴۰,۰۴۷,۷۱۸)	(۳۱,۵۹۴,۳۰۱)
(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	(۵۲,۱۳۹,۱۳۳)	(۳۰,۷۲۱,۵۶۴)	(۵۳,۱۹۷,۲۵۹)	(۳۳,۰۶۱,۲۳۶)
انر مالیاتی		۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی	(۱۵)	(۱۴)	۰	۰
(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم-غیرعملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۵۲,۱۳۹,۱۴۸)	(۳۰,۷۲۱,۵۷۸)	(۵۳,۱۹۷,۲۵۹)	(۳۳,۰۶۱,۲۳۶)
سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود ناشی از عملیات متوقف شده				
سود ناشی از عملیات متوقف شده - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۰	۰	۰	۰
(زیان) قبل از مالیات	(۹۰,۳۸۴,۲۶۹)	(۶۰,۷۳۹,۱۶۹)	(۹۳,۲۴۴,۹۷۶)	(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل ازسود(زیان) خالص	(۳۶)	(۹۵)	۰	۰
(زیان) خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۹۰,۳۸۴,۳۰۵)	(۶۰,۷۳۹,۲۶۳)	(۹۳,۲۴۴,۹۷۶)	(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۱۱۷,۶۴۳,۹۷۲)	(۱۵۹,۸۹۳,۶۱۸)	۰	۰
میانگین موزون تعداد سهام	۳,۸۸۲,۳۵۶,۰۲۸	۳,۸۴۰,۱۰۷,۳۸۲	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۶- موجودی نقد

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال		۱,۲۸۱,۳۶۴	۷۷۶,۶۵۶	۱,۲۸۰,۸۱۸	۷۷۶,۲۱۱
موجودی صندوق - ارز	۲۶-۲	۱,۳۶۲,۸۸۳	۴۶۴,۶۵۳	۱,۳۲۹,۶۱۴	۴۳۴,۶۹۳
سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی ارزی (محدود نشده)	۲۶-۳	۲,۷۴۰,۶۴۹	۱,۱۱۲,۹۸۳	۲,۷۴۰,۶۴۹	۱,۱۱۲,۹۸۳
سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۶-۴	۳۸,۶۹۷,۳۸۶	۶,۸۶۲,۵۵۴	۳۸,۲۷۹,۵۴۶	۶,۴۶۵,۶۱۳
		۴۴,۰۸۲,۲۸۱	۹,۲۱۶,۸۴۶	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۸,۷۸۹,۵۰۰

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۷۰۰ میلیارد ریال و وجوه در راه ریالی و ارزی تا سقف ۱۵۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق بانک به شرح زیر می‌باشد:

	بانک			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
دلار آمریکا	۱,۰۷۶,۱۱۱.۵۱	۷۳۳,۰۵۰	۱,۱۳۰,۲۱۹.۳۳	۲۸۲,۵۵۵
یورو	۷۳۸,۲۸۷.۸۱	۵۴۹,۳۱۳	۵۰۷,۵۷۵.۰۱	۱۳۴,۵۰۷
پوند	۲,۵۲۰	۲,۲۲۹	۴,۴۱۵	۱,۳۶۹
درهم امارات	۲۴۲,۷۲۳	۴۵,۰۲۲	۲۴۵,۴۷۰	۱۶,۲۶۳
		۱,۳۲۹,۶۱۴		۴۳۴,۶۹۳

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

سپرده دیداری بانک نزد بانک مرکزی به ارز (۲.۸۰۹.۷۷۳ دلار آمریکا و ۱.۱۱۱.۰۴۴ یورو) معادل مبلغ ۲.۷۴۰.۶۴۹ میلیون ریال در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ می باشد .

۲۶-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۵۸,۵۱۵	۹۹,۶۱۰	۵۰,۸۷۳	۹۷,۱۲۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۵,۹۹۵,۹۷۰	۱,۲۳۳,۵۱۲	۲۵,۷۷۹,۴۰۶	۱,۱۸۹,۱۴۶
سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۸۹۲,۸۰۳	۹۲۲,۵۳۷	۷۳۰,۷۵۷	۷۳۴,۸۱۵
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی-ارز (محدود نشده)	۱۱,۷۱۸,۵۱۰	۴,۴۴۴,۵۳۰	۱۱,۷۱۸,۵۱۰	۴,۴۴۴,۵۳۰
موجودی ارزی نزد کارگزاری	۳۱,۵۸۸	۱۶۲,۳۶۶	۰	۰
	۳۸,۶۹۷,۳۸۶	۶,۸۶۲,۵۵۴	۳۸,۲۷۹,۵۴۶	۶,۴۶۵,۶۱۳

۲۶-۵- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانک ها طبقه بندی شده است.

۲۶-۶- موجودی نقد نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده) شامل ۲۵.۵۳۱.۳۰۵ دلارآمریکا، ۱۱.۸۸۱.۸۶۱ یورو، ۱۰۵.۲۰۲ پوند انگلیس، ۱.۷۶۱ فرانک سوئیس ، ۵۶.۲۹۱.۷۸۷ ین ژاپن ۸.۸۹۹.۷۲۳.۱۱۶ وون کره جنوبی ، ۱۵.۴۲۰.۲۴۸ درهم امارات، ۵۳.۱۷۲.۷۷۱ روپیه هند، ۳۱.۶۶۲.۳۴۴ یوآن، ۸.۳۸۸.۰۴۷ لیر ترکیه و ۶۰.۹۳۷.۰۲۶ روبل روسیه می باشد .

۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷-۲	۱۸۷,۳۹۱	۱۸۷,۳۹۱	۱۸۷,۳۹۱	۱۸۷,۳۹۱
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۷-۳	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		۱,۲۱۱,۷۲۹	۱,۲۱۱,۷۲۹	۱,۲۱۱,۷۲۹	۱,۲۱۱,۷۲۹

۲۷-۱- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر مطالبات	۲۷-۲-۱	۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷	۴۶۸,۴۷۷
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۲۸۱,۰۸۶)	(۲۸۱,۰۸۶)	(۲۸۱,۰۸۶)	(۲۸۱,۰۸۶)
جمع مطالبات از بانک مرکزی		۱۸۷,۳۹۱	۱۸۷,۳۹۱	۱۸۷,۳۹۱	۱۸۷,۳۹۱

۲۷-۲-۱- بانک مرکزی در سال های ۱۳۹۰و۱۳۹۱ مبلغ ۴۶۸.۴۷۷ میلیون ریال از حساب جاری بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز نموده است وصول مبلغ مذکور مستلزم حسابرسی ویژه ارزی سالهای یاد شده و تایید مراجع مربوطه است که از سوی بانک در حال پیگیری می باشد .

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی-ریال (محدود شده)	۲۷-۳-۱	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸

۲۷-۳-۱- مطالبات راکد سنواتی از موسسه مالی و اعتباری مولی الموحدین به مبلغ ۱,۰۲۴ میلیارد ریال می باشد ، به منظور تعیین تکلیف مطالبات بانک از موسسه مالی و اعتباری مذکور طی صورتجلسه شماره ۹۴/۱۷۹۶۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۷ و ۱۳۹۴/۰۶/۳۰ مقرر شده است که مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال بصورت نقد دریافت و مابقی ۳۶ درصد از ۳۴ درصد سهام پروژه مگا پارس (شرکت طرح و توسعه آریا عمران پارس) و دو باب ملک دیگر مبادله گردد. مطابق دستور قضایی، تحصیل دارایی ها (معادل ۱۲درصد از سهام شرکت طرح و توسعه آریا عمران پارس به ارزش ۲.۵۳۸ میلیارد ریال) درسال ۱۴۰۱ به بانک منتقل گردید و طبق قرار نهایی دادسرای شعبه ۸ بازپرسی مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ مبلغ ۸۶۱ میلیارد ریال بیش نمایی بابت سهام شرکت طرح و توسعه آریا عمران پارس در حسابها منعکس گردیده است و همچنین بابت املاک ذکر شده قرار منع تعقیب صادر شده مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ که از طریق مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد . وصول مابقی مطالبات از طریق مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد.

۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	گروه		بانک								
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳							۱۴۰۲	
	خالص	خالص	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتنی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سال های آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	دخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲,۲۱۹,۳۸۷	۲,۱۳۴,۵۶۴	۴,۵۹۱,۱۴۳	۶,۱۶۸	۲۱۴	۰	(۲,۳۴۱,۱۹۴)	(۳۱۱)	۲,۲۵۶,۰۲۰	(۳۶,۶۳۴)	۲,۱۳۴,۵۶۴
جعاله	۹۹۲,۰۸۱	۱,۲۵۹,۹۶۴	۱,۳۷۵,۰۱۷	۵,۵۱۵	۰	۰	(۳۷۲,۹۱۰)	(۷۳)	۱,۰۰۷,۵۴۹	(۱۵,۴۶۷)	۱,۲۵۹,۹۶۴
اجاره به شرط تملیک	۱۸۳,۶۲۹	۳۱۵,۱۱۶	۳۰۱,۴۹۱	۱۳,۱۶۵	۵۳	۰	(۳۲,۷۵۳)	(۱۱,۱۱۶)	۳۷۰,۸۴۱	(۸۷,۲۱۱)	۳۱۵,۱۱۶
مضاربه	۶۸,۸۱۱	۹۵,۰۹۸	۱,۲۷۲,۳۱۵	۱۳۸,۲۷۰	۴۱۲,۴۵۴	۰	۰	(۱۴۷,۵۲۲)	۱,۶۷۵,۵۱۶	(۱,۶۰۶,۷۰۶)	۹۵,۰۶۸
مشارکت مدنی	۱۱,۷۰۷,۴۶۷	۱۸,۹۸۰,۳۴۶	۴۵,۳۳۰,۴۴۴	۹,۶۴۵,۶۶۸	۱۸,۳۳۳,۸۳۹	۰	۰	(۱۰,۱۲۴,۴۰۱)	۶۳,۱۸۵,۵۳۹	(۵۱,۴۷۸,۰۷۳)	۱۱,۷۰۷,۴۶۷
خرید دین	۱۶۱,۲۹۳	۳۲۳,۶۳۱	۲,۳۶۶,۱۸۷	۲۸۹,۳۷۲	۱,۱۱۷,۵۴۰	۰	(۴۵)	(۲۹۰,۶۶۴)	۳,۳۸۳,۳۹۲	(۳,۲۲۱,۰۹۹)	۱۶۱,۲۹۳
مرابحه	۳۳,۶۷۹,۶۱۸	۲۲,۴۷۰,۹۷۴	۴۴,۲۸۷,۵۴۱	۴۷۶,۹۱۷	۲۰,۷۱۱	۰	(۱۰,۵۴۶,۲۱۵)	(۱۶,۴۳۶)	۳۴,۲۲۳,۵۱۸	(۵۴۲,۹۰۰)	۳۳,۶۷۹,۶۱۸
قرض الحسنه	۱۹,۳۲۱,۰۱۲	۴,۱۸۶,۶۱۳	۱۹,۵۱۶,۸۴۶	۰	۱,۹۷۱	۰	۰	۰	۱۹,۵۱۸,۸۱۸	(۲۹۷,۸۰۵)	۱۹,۲۲۱,۰۱۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	(۳,۹۶۷,۵۲۰)	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۹۹۹	۱,۶۵۰,۰۴۳	۰	۳۲۷,۳۳۲	۰	۰		۱,۹۷۷,۳۷۵	(۱,۹۷۷,۳۷۵)	۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۷۹,۱۴۸	۱,۳۶۵,۳۲۵	۶,۹۰۴,۰۷۹	۰	۸۹۴,۸۸۷	۰	۰	۰	۷,۷۹۸,۹۶۵	(۷,۱۱۹,۸۱۷)	۶۷۹,۱۴۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۱,۱۳۱,۶۳۰	۱۳۱,۴۶۲,۶۲۲	۱۰,۵۷۵,۰۷۵	۲۱,۱۰۹,۰۰۳	۰	(۱۳,۲۹۳,۱۱۵)	(۱۰,۵۹۰,۵۳۳)	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۳	(۷۰,۳۵۰,۶۰۶)	۶۸,۹۱۲,۴۴۷
	۵۲,۵۵۳,۶۰۴										

۱-۲۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۸) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۴,۵۸۷,۲۳۹	۴,۵۲۵	۲,۲۵۴	۳,۵۰۷	۴,۵۹۷,۵۲۵	۴,۳۵۷,۷۲۴
جعاله	۱,۳۷۸,۴۸۲	۱,۴۶۲		۵۸۷	۱,۳۸۰,۵۳۱	۱,۸۰۰,۲۵۶
اجاره به شرط تملیک	۲۱۹,۱۸۵	۰		۹۵,۵۲۴	۳۱۴,۷۰۹	۴۸۶,۲۷۲
مضاربه	۰	۰	۰	۱,۸۲۳,۰۳۸	۱,۸۲۳,۰۳۸	۲,۰۰۴,۳۲۳
مشارکت مدنی	۱,۵۰۰,۶۵۱	۷۲۳	۴۷۸	۷۱,۸۰۸,۰۹۸	۷۳,۳۰۹,۹۵۱	۸۸,۰۲۷,۳۹۷
خرید دین	۰	۰	۰	۳,۶۷۳,۱۰۱	۳,۶۷۳,۱۰۱	۳,۹۸۱,۹۸۲
مرابحه	۴۴,۳۷۰,۷۹۲	۳۸۸,۶۸۰	۲۲,۷۲۲	۲,۹۷۴	۴۴,۷۸۵,۱۶۹	۲۹,۲۵۴,۳۲۰
قرض الحسنه	۱۹,۴۷۱,۰۰۶	۴۵,۴۱۲	۳۰۷	۲,۰۹۱	۱۹,۵۱۸,۸۱۶	۴,۲۵۰,۹۵۹
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۱,۴۱۳,۱۴۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۱,۹۷۷,۳۷۵	۱,۹۷۷,۳۷۵	۲,۰۳۲,۵۰۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۷,۰۰	۰	۰	۷,۶۸۱,۹۶۵	۷,۷۹۸,۹۶۵	۸,۱۴۳,۲۲۲
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۱,۶۴۴,۳۵۶	۴۴۰,۸۰۲	۲۵,۷۶۲	۹۱,۰۳۵,۷۸۰	۱۶۳,۱۴۶,۷۰۰	۱۴۵,۷۵۲,۰۹۸
کسر می شود:						
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	۰	(۱۴,۱۴۴)	(۲,۰۵۰)	(۱۰,۵۷۴,۳۳۹)	(۱۰,۵۹۰,۵۳۳)	(۱۲,۶۴۴,۴۳۷)
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۳,۲۲۰,۱۸۹)	(۶۸,۱۸۸)	(۴,۲۶۱)	(۴۷۶)	(۱۳,۲۹۳,۱۱۵)	(۹,۱۵۹,۲۴۹)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۸,۴۲۴,۱۶۶	۳۵۸,۴۷۰	۱۹,۴۵۱	۸۰,۴۶۰,۹۶۵	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸۷۶,۳۶۲)				(۸۷۶,۳۶۲)	(۴۸۳,۲۴۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۳۴,۷۱۸)	(۳,۷۴۰)	(۶۹,۴۳۵,۷۸۴)	(۶۹,۴۷۴,۲۴۲)	(۷۰,۹۱۲,۵۶۰)
مانده در ۱۴۰۳	۵۷,۵۴۷,۸۰۴	۳۲۳,۷۵۲	۱۵,۷۱۱	۱۱,۰۲۵,۱۸۱	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۲,۵۵۲,۶۰۴
مانده در ۱۴۰۲	۳۱,۷۳۳,۳۰۰	۲۱۹,۳۴۱	۷,۹۳۷	۲۰,۵۹۲,۰۲۵	۵۲,۵۵۲,۶۰۴	

۱-۱-۲۸- طی سال مبلغ ۱.۳۰۵.۶۲۸ میلیارد ریال از مطالبات مربوط به شرکت سویل سازه پارمیدا ، مبلغ ۱.۹۹۵.۸۹۷ میلیارد ریال از مطالبات شرکت نگین تجارت اسپادانا ، مبلغ ۱.۱۶۰.۵۳۶ میلیارد ریال از مطالبات شرکت فولاد ماهان سپاهان و مبلغ ۷۳۴.۹۴۲ میلیارد ریال از مطالبات شرکت پترو صنعت صفه وصول شده است .پیگیری های حقوقی در خصوص وصول مطالبات در جریان می باشد.

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

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۴۸۳,۲۴۸	۷۰,۹۱۲,۵۶۰	۷۱,۳۹۵,۸۰۸	۴۱۰,۸۸۳	۷۲,۷۸۶,۹۰۲	۷۳,۱۹۷,۷۸۶
افزایش(کاهش) طی سال	۳۹۳,۱۱۴	(۱,۴۳۸,۳۱۶)	(۱,۰۴۵,۲۰۲)	۷۲,۳۶۵	(۱,۸۷۴,۳۴۳)	(۱,۸۰۱,۹۷۷)
مانده پایان سال	۸۷۶,۳۶۲	۶۹,۴۷۴,۲۴۴	۷۰,۳۵۰,۶۰۶	۴۸۳,۲۴۸	۷۰,۹۱۲,۵۶۰	۷۱,۳۹۵,۸۰۸

۲۸-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

		۱۴۰۳				۱۴۰۲
		جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۲۸-۳-۱	۰	۰	۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۱,۴۱۳,۱۴۲
جمع تسهیلات اعطایی به ارز		۰	۰	۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۳,۹۶۷,۵۲۰	۱,۴۱۳,۱۴۲

۲۸-۳-۱- تسهیلات مذکور به مبلغ ۵.۳۳۲.۴۳۰ یورو به شرکت تجهیزات و خدمات صنایع آب و برق ایران در دی ماه سال ۱۳۸۹ پرداخت شده است که در اواسط سال ۱۳۹۷ به طبقه مشکوک الوصول منتقل شده است و بابت آن صد در صد ذخیره در حسابها منظور شده است.

۲۸-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳						
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳ و قبل از آن	۹۶,۱۸۰,۷۰۶	۶,۹۰۱,۵۲۳	۷,۲۷۵,۵۷۳	۱۰۶,۲۱۱	۵۲۰	۳,۳۳۹,۱۰۸	۱۱۳,۸۰۳,۶۴۲
۱۴۰۴	۱,۱۶۰	۲,۵۹۳,۸۴۰	۳,۹۷۸,۵۴۴	۰	۰	۱,۸۶۸,۰۸۸	۸,۴۴۱,۶۳۲
۱۴۰۵	۱,۶۴۴	۳,۹۷۸,۰۶۳	۱,۳۱۰,۹۰۷	۰	۰	۴۸۸,۳۱۶	۵,۷۷۸,۹۳۱
۱۴۰۶	۰	۸۹۵,۱۲۸	۴,۲۰۷,۶۱۲	۰	۰	۱۳۳,۶۹۱	۵,۲۳۶,۴۳۱
۱۴۰۷ و پس از آن	۰	۱,۰۲۴,۵۶۷	۶,۷۸۹	۸۸۶	۵۸۲	۴,۹۶۹,۵۹۳	۶,۰۰۲,۴۱۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۹۶,۱۸۳,۵۱۱	۱۵,۳۹۳,۱۲۲	۱۶,۷۷۹,۴۲۵	۱۰۷,۰۹۷	۱,۱۰۱	۱۰,۷۹۸,۷۹۶	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶۰۵,۲۶۹)	(۹۶,۸۶۷)	(۱۰۵,۵۹۱)	(۶۷۴)	(۷)	(۶۷,۹۵۵)	(۸۷۶,۳۶۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷,۹۸۳,۱۲۶)	(۷,۶۷۹,۱۷۶)	(۸,۳۷۰,۷۶۲)	(۵۳,۴۲۷)	(۵۴۹)	(۵,۳۸۷,۲۰۲)	(۶۹,۴۷۴,۲۴۲)
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۷,۵۹۵,۱۱۶	۷,۶۱۷,۰۷۹	۸,۳۰۳,۰۷۳	۵۲,۹۹۵	۵۴۵	۵,۳۴۳,۶۳۹	۶۸,۹۱۲,۴۴۷
۱۴۰۲	۳۶,۱۹۸,۳۱۴	۵,۸۳۹,۹۴۱	۶,۳۷۸,۶۴۸	۴۰,۵۰۹	۴۱۹	۴,۰۹۴,۷۷۴	۵۲,۵۵۲,۶۰۴

۲۸-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	۱,۲۴۶,۸۸۲	۲,۱۴۸,۵۲۷
ضمانت نامه بانکی	۱,۶۷۶,۰۹۴	۱,۶۶۷,۱۷۶
املاک و مستغلات	۳۹,۰۵۲,۲۳۰	۲۶,۴۹۲,۸۲۰
ماشین آلات	۱۹۶,۵۴۲	۲۴۵,۰۰۰
چک و سفته	۲۶,۷۴۰,۶۹۹	۲۱,۹۹۹,۰۸۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۲,۵۵۲,۶۰۴

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از مقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

۶-۲۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۵۵,۴۴۶	۱,۲۷۴,۷۳۸	۳۷۸,۷۵۸	۱,۲۰۸,۶۷۵	۴۱,۰۷۹,۹۵۷	۲,۱۴۲,۲۶۰	۲۲,۵۲۵,۹۱۵	۴,۲۵۰,۷۲۸	۱,۴۱۳,۰۹۴	۱,۷۰۵,۲۱۷	۷,۱۶۹,۹۸۸	۸۵,۳۰۴,۷۷۵
اعطایی طی سال	۲۶۰,۱۱۰	۶۰,۸۴۸	۱۰,۶۳۳,۴۶۵	۲۶,۵۵۳	۰	۰	۳۴,۹۳۹,۵۰۵	۲۳,۹۶۲,۶۲۴	۲,۵۵۴,۴۲۶	۰	۲۰۲,۲۲۵	۷۲,۶۳۹,۷۶۲
وصولی طی سال	(۱۶۵,۹۱۷)	(۳۳۳,۵۵۲)	(۱۰,۷۵۴,۶۰۱)	(۱۱۰,۴۳۵)	(۵,۸۷۳,۹۲۴)	(۱۶۶,۷۸۲)	(۲۳,۷۴۰,۵۳۰)	(۸,۶۹۶,۵۰۵)	۰	(۵۵,۱۷۵)	(۴۶۸,۱۳۴)	(۵۰,۳۶۵,۶۱۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۴۹,۶۳۹	۱,۰۰۲,۰۳۴	۲۵۷,۶۲۲	۱,۱۲۴,۷۹۳	۳۵,۲۰۶,۰۳۳	۱,۹۷۵,۴۷۸	۳۳,۷۲۴,۸۹۰	۱۹,۵۱۶,۸۴۶	۳,۹۶۷,۵۲۰	۱,۶۵۰,۰۴۳	۶,۹۰۴,۰۷۹	۱۰۷,۵۷۸,۹۲۱
فرع تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۶۰۱	۴,۶۶۹	۱۶,۸۹۲	۶۳۰,۰۵۰	۳۴,۸۲۳,۹۹۸	۱,۵۴۹,۰۱۳	۳۰۴,۶۱۶	۲۳۲	۰	۳۲۷,۳۳۲	۹۷۳,۲۳۴	۳۸,۶۴۳,۶۳۷
اعطایی طی سال	۴,۲۳۲	۲,۰۰۳	۲,۳۷۶	۳۲,۹۳۳	۳,۷۹۳,۲۹۹	۰	۴۹۷,۴۸۰	۱,۹۶۲	۰	۰	۲,۶۰۳	۴,۳۳۵,۸۸۸
وصولی طی سال	(۱۱,۴۵۱)	(۱,۱۵۸)	(۶,۰۴۹)	(۱۱۲,۲۶۰)	(۱۰,۶۳۶,۷۹۰)	(۱۴۳,۰۹۹)	(۳۰۴,۴۶۸)	(۲۳۳)	۰	۰	(۸۰,۹۵۱)	(۱۱,۲۹۵,۴۴۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۳۸۲	۵,۵۱۵	۱۳,۲۱۸	۵۵۰,۷۲۴	۲۷,۹۷۹,۵۰۷	۱,۴۰۶,۹۱۴	۴۹۷,۶۲۸	۱,۹۷۱	۰	۳۲۷,۳۳۲	۸۹۴,۸۸۷	۳۱,۶۸۴,۰۷۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳۴,۴۸۲)	(۱۹,۴۴۴)	(۸۰,۵۳۳)	(۱,۷۴۳,۶۲۶)	(۵۵,۵۰۲,۶۳۵)	(۳,۳۶۸,۶۴۲)	(۳۵۹,۵۵۶)	(۶۴,۳۴۶)	(۱,۴۱۳,۰۹۴)	(۲,۰۳۱,۵۵۱)	(۶,۷۷۷,۸۹۸)	(۷۱,۳۹۵,۸۰۸)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۲,۱۵۱)	۳,۹۷۶	(۶,۶۷۸)	۱۳۶,۹۲۱	۴,۰۲۴,۵۶۳	۱۴۷,۵۴۴	(۱۸۳,۳۴۴)	(۲۳۳,۴۵۹)	(۳,۵۵۴,۴۲۶)	۵۴,۱۷۶	(۳۴۱,۹۱۹)	۱,۰۴۵,۲۰۲
مانده در ۱۴۰۳ ۱۲/۳۰	(۳۶,۶۳۴)	(۱۵,۴۶۷)	(۸۷,۲۱۱)	(۱,۶۰۶,۷۰۶)	(۵۱,۴۷۸,۰۷۳)	(۳,۲۲۱,۰۹۹)	(۵۴۲,۹۰۰)	(۲۹۷,۸۰۵)	(۳,۹۶۷,۵۲۰)	(۱,۹۷۷,۳۷۵)	(۷,۱۱۹,۸۱۷)	(۷۰,۳۵۰,۶۰۶)
خالص تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۳۴,۵۶۴	۱,۲۵۹,۹۶۴	۳۱۵,۱۱۶	۹۵,۰۹۸	۲۰,۴۰۱,۳۱۹	۳۲۲,۶۳۱	۲۲,۴۷۰,۹۷۴	۴,۱۸۶,۶۱۳	۰	۹۹۹	۱,۳۶۵,۳۲۵	۵۲,۵۵۲,۶۰۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۱۹,۳۸۷	۹۹۲,۰۸۱	۱۸۳,۶۲۹	۶۸,۸۱۱	۱۱,۷۰۷,۴۶۷	۱۶۱,۲۹۳	۳۳,۶۷۹,۶۱۸	۱۹,۲۲۱,۰۱۲	۰	۰	۶۷۹,۱۴۸	۶۸,۹۱۲,۴۴۷

۲۸-۷- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۰۴۹	۴,۶۶۹	۱۶,۶۹۵	۱۵۶,۳۳۲	۱۲,۱۳۴,۷۲۶	۲۸۹,۳۷۴	۲۹۷,۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۲,۹۰۳,۰۴۶
افزایش طی سال	۳,۱۰۸	۲,۰۰۳	۲,۳۲۲	۳,۶۵۸	۷۳۵,۷۹۵	۰	۴۷۶,۷۹۸		۰	۰	۰	۱,۲۳۳,۶۸۴
وصولی طی سال	(۹۸۹)	(۱,۱۵۸)	(۵,۸۵۲)	(۲۱,۷۲۰)	(۳,۲۲۴,۸۵۳)	۰	(۲۹۷,۰۸۳)		۰	۰	۰	(۳,۵۵۱,۶۵۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۱۶۸	۵,۵۱۵	۱۳,۱۶۵	۱۳۸,۲۷۰	۹,۶۴۵,۶۶۸	۲۸۹,۳۷۴	۴۷۶,۹۱۷	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۷۵,۰۷۵
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۵۲	۰	۱۹۶	۴۷۳,۷۱۸	۲۲,۶۸۹,۲۷۲	۱,۲۵۹,۶۴۰	۷,۴۱۴	۲۳۲	۰	۳۲۷,۳۳۳	۹۷۳,۲۳۴	۲۵,۷۲۰,۵۹۱
افزایش طی سال	۱,۱۲۴	۰	۵۳	۲۹,۲۷۶	۳,۰۵۶,۵۰۴	۰	۲۰,۶۸۱	۱,۹۶۲	۰	۰	۲,۶۰۳	۳,۱۱۲,۲۰۴
وصولی طی سال	(۱۰,۴۶۲)	۰	(۱۹۶)	(۹۰,۵۳۹)	(۷,۴۱۱,۹۳۸)	(۱۴۲,۰۹۹)	(۷,۳۸۴)	(۲۲۳)	۰	۰	(۸۰,۹۵۱)	(۷,۰۲۳,۷۹۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱۴	۰	۵۳	۴۱۲,۴۵۴	۱۸,۳۳۳,۸۳۹	۱,۱۱۷,۵۴۰	۲۰,۷۱۱	۱,۹۷۱	۰	۳۲۷,۳۳۳	۸۹۴,۸۸۷	۲۱,۱۰۹,۰۰۳
فرع تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۶۰۱	۴,۶۶۹	۱۶,۸۹۲	۶۳۰,۰۵۰	۳۴,۸۲۳,۹۹۸	۱,۵۴۹,۰۱۳	۳۰۴,۶۱۶	۲۳۲	۰	۳۲۷,۳۳۳	۹۷۳,۲۳۴	۳۸,۶۴۳,۶۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۳۸۲	۵,۵۱۵	۱۳,۲۱۸	۵۵۰,۷۲۴	۲۷,۹۷۹,۵۰۷	۱,۴۰۶,۹۱۴	۴۹۷,۶۲۸	۱,۹۷۱	۰	۳۲۷,۳۳۳	۸۹۴,۸۸۷	۳۱,۶۸۴,۰۷۸

۲۸-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی-وابسته	۱۰,۲۴۷	(۱۵۴)	۱۰,۰۹۴	۱۱,۷۲۸	(۱۷۶)	۱۱,۵۵۲
مشتریان حقوقی-وابسته	۰	۰	۰	۱,۴۲۰,۹۷۳	(۲۱,۳۱۵)	۱,۳۹۹,۶۵۹
مشتریان حقیقی	۵۷,۶۵۲,۵۰۸	(۷,۱۴۹,۲۵۶)	۵۰,۵۰۳,۲۵۲	۳۸,۹۹۹,۶۸۳	(۴,۲۵۸,۸۰۰)	۲۴,۷۴۰,۸۸۳
مشتریان حقوقی	۷۶,۴۵۵,۴۳۱	(۶۳,۱۲۲,۱۸۸)	۱۳,۳۳۳,۲۴۳	۸۸,۵۳۳,۴۷۷	(۶۷,۰۳۸,۷۸۷)	۲۱,۴۹۴,۶۹۰
کارکنان	۵,۱۴۴,۸۶۶	(۷۹,۰۰۷)	۵,۰۶۵,۸۵۸	۴,۹۸۲,۵۵۱	(۷۶,۷۳۱)	۴,۹۰۵,۸۲۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	(۷۰,۳۵۰,۶۰۶)	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۲	(۷۱,۳۹۵,۸۰۸)	۵۲,۵۵۲,۶۰۴

۲۸-۹- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
	یادداشت	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی (تابعه)							
شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	۲۸-۹-۱	۱۸	۰	۰	۰	۰	۱,۳۹۹,۶۵۹
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته			۰	۰	۰	۰	۱,۳۹۹,۶۵۹

۲۸-۹-۱- ملک هزار جریب اصفهان در ازای تسویه تسهیلات شرکت فوق تملیک و مانده بدهی شرکت کاهش یافت و در سال جاری مانده تسهیلات شرکت فوق دریافت و تسویه گردید.

۲۸-۱۰- بانک بابت وصول مانده مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی و ضمانت نامه های پرداخت شده به ارزش دفتری ۹۷,۵۹۱ میلیارد ریال (مانده بدهی پرونده ها در زمان اجرای احکام بر اساس نرخ قرارداد و مدت آن تعیین می گردند) نزد دادسرای عمومی و انقلاب تهران جرایم پولی و بانکی و سایر مراجع قانونی طرح دعوی نموده است، عمده وثایق تسهیلات مذکور اسناد رهنی، اسناد تجاری، چک و قرارداد لازم الاجرا بوده و موضوع از طریق اداره حقوقی بانک در حال پیگیری می باشد، لازم به ذکر است از سال ۱۳۹۶ بابت پرونده های مطروحه در مراجع قضایی مبلغ ۲۰,۸۷۷ میلیارد ریال آن وصول شده است. عمده پرونده های فوق در یادداشت اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان (یادداشت ۶۰) افشاء شده است.

۲۹- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	گروه		بانک			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	حالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مطالبات از شرکت های فرعی -ریالی	-	-	۱۱,۴۷۶,۳۸۱	(۱,۱۴۹,۶۴۶)	۱۰,۳۲۶,۷۳۶	۸,۴۴۲,۲۴۶
مطالبات از شرکت های وابسته -ریالی	۴۹۳,۷۱۷	۷۰۹	۱,۲۳۵	(۷,۵۱۹)	(۶,۲۸۳)	۱۴,۲۱۴
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۹۳,۷۱۷	۷۰۹	۱۱,۴۷۷,۶۱۷	(۱,۱۵۷,۱۶۴)	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۸,۴۵۶,۴۶۰

۲۹-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بانک بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاریها	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سرمایه		-	-	۱۹۹,۹۸۸	۱۹۹,۹۸۸	(۳,۰۰۰)	۱۹۶,۹۸۸
شرکت توسعه ساختمان سرمایه	۲۹-۱-۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۶۰	۱۷,۸۹۳	۱,۰۶۳,۶۵۳	(۱,۰۰۰,۹۵۵)	۶۲,۶۹۸
شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم		-	۲۹۹,۰۴۶	۲۴۰,۰۰۰	۵۳۹,۰۴۶	(۸,۰۸۶)	۵۳۰,۹۶۰
شرکت سایه گستر سرمایه	۲۹-۱-۳	-	-	۹,۰۸۹,۶۶۵	۹,۰۸۹,۶۶۵	(۱۳۶,۳۴۵)	۸,۹۵۳,۳۲۰
شرکت تجارت الکترونیک سرمایه		-	۵۰,۰۰۰	۱۹۰	۵۰,۱۹۰	(۷۵۳)	۴۹,۴۳۷
بازرگانی مهرماندگارسرمایه		-	۲۳,۸۳۹	-	۲۳,۸۳۹	(۵۰۸)	۳۳,۳۳۲
شرکت فن آوا کارت			۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۵	۵۰۱,۲۳۵	(۷,۵۱۹)	۴۹۳,۷۱۷
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۸,۶۴۶	۹,۵۴۸,۹۷۱	۱۱,۴۷۷,۶۱۷	(۱,۱۵۷,۱۶۴)	۱۰,۳۲۰,۴۵۳

۱۴۰۲

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاریها	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی سرمایه	-	-	۶۶۲,۵۲۵	۶۶۲,۵۲۵	(۱۳۲,۵۰۵)	۵۳۰,۰۲۰
شرکت توسعه ساختمان سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۷۶۰	۱۳,۷۷۷	۱,۰۷۴,۵۳۷	(۱,۰۰۱,۱۱۸)	۷۳,۴۱۹
شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	-	۲۹۹,۰۴۶	۴۰,۰۰۰	۳۳۹,۰۴۶	(۱۲,۴۸۶)	۳۲۶,۵۶۰
شرکت سایه گستر سرمایه	-	۳۵۸,۳۸۳	۷,۲۱۷,۹۷۵	۷,۵۷۶,۳۵۸	(۱۱۳,۶۴۴)	۷,۴۶۲,۶۱۴
شرکت تجارت الکترونیک سرمایه	-	۵۰,۰۰۰	۳۹۰	۵۰,۳۹۰	(۷۵۶)	۴۹,۶۳۴
بازرگانی مهرماندگارسرمایه	-	۱۳,۷۱۰	-	۱۳,۷۱۰	(۲۰۶)	۱۳,۵۰۵
شرکت فن آوا کارت	-	-	۷۲۰	۷۲۰	(۱۱)	۷۰۹
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۱,۸۰۰	۷,۹۳۵,۳۸۶	۹,۷۱۷,۱۸۵	(۱,۲۶۰,۷۲۵)	۸,۴۵۶,۴۶۰

۲۹-۱-۱ سود و زیان معاملات با شرکتهای فرعی و وابسته شامل سود سهام دریافتنی از شرکتها می باشد که در یادداشتهای شماره ۱۱و۲۲ افشا شده است.

۲۹-۱-۲ مبلغ ۱,۰۰۰میلیارد ریال منظور شده به حساب شرکت توسعه ساختمان سرمایه بابت گواهی سپرده گذاری موسسه اعتباری آرمان (بدر نوس) می باشد که طی سنوات قبل در ازای تسویه تسهیلات اعطایی، دریافت شده و طی سال ۱۳۹۵ شرکت توسعه ساختمان سرمایه به نمایندگی از بانک، اوراق سپرده مذکور را طی قرارداد شماره ۱۴۹۵۵۷۰/۱۸۰۴ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۴ به خانم فاطمه کلاه دوزان به قیمت توافقی ۱۲۰۰ ملیارد ریال به همراه ۲۳۰ میلیارد ریال در قبال تمامی شش دانگ عرصه و اعیان و کلیه حقوق و منافع یک قطعه زمین واقع در اصفهان واگذار و در ازای آن سند مالکیت ملک مزبور به نام شرکت توسعه ساختمان سرمایه (به بهای تمام شده مبلغ ۱۵۳۰ میلیارد ریال) انتقال یافته است . این در حالی است که قطعه زمین یاد شده مجدداً در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۰ توسط هئیت کارشناسان رسمی دادگستری به مبلغ ۱۷۶ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۷) ارزیابی شده است از این بابت بانک مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور کرده است . در تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمایه دادخواستی با موضوع کلاهبرداری و تحمیل مال نامشروع ، سوء استفاده و نقض از امتیازات و خیانت در امانت علیه مدیران سابق بانک و شرکت توسعه ساختمان سرمایه، کارشناسان مسئول ارزیابی ملک آبشار سوم و خانم فاطمه کلاه دوزان و افراد منتسب به ایشان به شعبه سوم دادگاه ویژه رسیدگی به جرایم اقتصادی تقدیم کرده که پیگیری های لازم در حال انجام است . مضافاً مبلغ ۵۵,۰۰۰ میلیون ریال در سال مالی قبل بابت تامین مالی بدون کارمزد به شرکت توسعه ساختمان سرمایه پرداخت گردیده است

۲۹-۱-۳- سود سهام دریافتنی فوق به مبلغ ۹,۰۹۰میلیارد ریال مربوط به یادداشت سود نقدی تقسیم شده شرکت سایه گستر سرمایه می باشد که شامل سود تقسیمی سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۲,۲۵۰ میلیارد ریال (سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال و مابقی از سنوات قبل) است .

۲۹-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۸) به شرح زیر است:

۱۴۰۳

	جاری	سررسید گذشته	معوق	مسکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت فرعی	۹,۹۷۶,۳۸۱	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۷۶,۳۸۱
مطالبات از شرکت وابسته	۵۰۱,۲۳۵	-	-	-	۵۰۱,۲۳۵
خالص مطالبات از شرکت فرعی و وابسته قبل از کسر ذخایر	۱۰,۴۷۷,۶۱۷	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۷۷,۶۱۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵۷,۱۶۴)	-	-	-	(۱۵۷,۱۶۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	-	-	-	۱۰,۳۲۰,۴۵۳
مانده در ۱۴۰۲	۷,۸۹۴,۴۴۱	-	۵۶۳,۰۲۰	-	۸,۴۵۶,۴۶۰

۳۰- سایر دریافتنی ها

		گروه		بانک			
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۰-۱	۱,۴۵۲,۷۰۲	۹۸۰,۷۲۹	۸۲۷,۱۷۰	(۱۲,۴۰۸)	۸۱۴,۷۶۲	۳۵۸,۹۳۳
کارکنان		۶۹,۶۹۶	۳۱,۴۴۵	۳۸,۷۰۷	(۵۸۱)	۳۸,۱۲۷	۳۴,۷۸۷
سود دریافتنی سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها		۱۸۵,۲۶۲	۱۸۵,۲۶۲	۴۶۳,۱۵۶	(۲۷۷,۸۹۳)	۱۸۵,۲۶۲	۱۸۵,۲۶۲
اسناد دریافتنی	۳۰-۲	۵۵۰,۶۱۸	۷۶۳,۵۰۹	.	.	.	.
حساب های دریافتنی	۳۰-۳	۶۴۸,۸۶۰	۸۷۸,۰۳۰	.	.	.	.
بدهکاران موقت	۳۰-۴	۱۵,۱۲۹,۸۰۸	۷,۴۳۴,۰۱۷	۱۸,۶۷۵,۸۵۵	(۶,۴۲۸,۵۳۱)	۱۲,۲۴۷,۳۲۴	۵,۵۳۷,۵۸۲
جمع سایر دریافتنی ها		۱۸,۰۳۶,۹۴۷	۱۰,۳۶۲,۹۹۳	۲۰,۰۰۴,۸۸۸	(۶,۷۱۹,۴۱۲)	۱۳,۲۸۵,۴۷۶	۶,۱۱۶,۵۶۴

۳۰-۱- مانده سود سهام دریافتنی بانک به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	بانک			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت طرح توسعه آریا عمران پارس	۵۹۰,۷۷۸	۵۸۱,۹۱۷	۲۶۹, ۲۴	۳۶۴,۰۸۹
شرکت صنایع پتروشیمی کرمانشاد	۸۴,۸۱۰	۸۳,۵۳۸	.	.
شرکت مخابرات ایران	۳,۴۲۷	۳,۳۷۵	۳,۴۲۷	۳,۳۷۵
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۴۵۰	۱,۴۲۸	۹۷۳	۹۵۷
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۶۲,۰۵۳	۶۱,۱۲۲	۵۲,۵۰۰	۵۱,۷۱۳
شرکت توسعه معادن وفلزات	۱۹,۴۸۸	۱۹,۱۹۵	.	.
شرکت معدنی وصنعتی گل گهر	۳۰,۷۱۹	۳۰,۳۵۸	۲,۱۱۳	۲,۰۸۱
شرکت بیمه پارسیان	۲۸۸	۲۸۴	.	.
شرکت بیمه انکایی	۲۴,۹۸۳	۲۴,۶۰۸	۲۳,۵۳۴	۲۲,۱۹۶
سایر شرکت ها	۹,۱۷۳	۹,۰۳۶	۱۳,۸۲۹	۱۳,۶۲۲
جمع	۸۲۷,۱۷۰	۸۱۴,۷۶۲	۳۶۴,۳۹۹	۳۵۸,۹۳۳

۳۰-۲ جمعا ۴۹۵ میلیارد ریال از مطالبات فوق مربوط به مشتریان شرکت سایه گستر سرمایه می باشد

۳۰-۳ مانده فوق عمدتا مربوط به بدهی آقایان امامی، قادری و حسینی و خانم تهرنی به میزان ۵۲۱ میلیارد ریال به کسر ۳۷۳ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تفاوت ناشی از ارزش کارشناسی حدید ملک های واگذاری زاگرس و مهتاز می باشد که در قبال مازاد ارزش وکالت فروش ۸دفره سند ملک به شرکت توسعه ساختمان سرمایه ارائه شده است . همچنین شرکت صرافی سرمایه بابت مطالبات از شرکتهای تضامنی شرقی و شرکاء تانس ماشی، نفت پترو ماد فراساحل و پترو نار فراساحل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اخذ نموده است

۳۰-۴- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

		گروه				بانک			
		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات:									
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات		۳,۵۵۲,۲۶۹	۱,۴۲۰,۹۰۸	۱,۶۸۶,۲۳۵	۳۶۵,۷۱۶	۳,۵۵۲,۲۶۹	۱,۴۲۰,۹۰۸	۱,۶۸۶,۲۳۵	۸۵۴,۸۱۱
اقلام پرداختی مرتبط با پرونده تسهیلات و ضمانت نامه ها		۳,۶۹۱,۸۷۲	۱,۴۷۶,۷۴۹	۲,۳۷۸,۵۷۳	۲۱۹,۱۱۹	۳,۶۹۱,۸۷۲	۱,۴۷۶,۷۴۹	۲,۳۷۸,۵۷۳	۲۱۹,۱۱۹
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		۷,۲۴۴,۱۴۱	۲,۸۹۷,۶۵۶	۴,۰۶۴,۸۰۹	۵۸۴,۸۳۵	۷,۲۴۴,۱۴۱	۲,۸۹۷,۶۵۶	۴,۰۶۴,۸۰۹	۱,۰۷۳,۹۳۰
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات:									
بدهکاران بابت تفاوت نرخ ارز مبادله ای و مرجع		۲,۰۴۷,۰۷۳	۸۱۸,۸۲۹	۲,۰۴۷,۸۰۱	۸۱۹,۱۲۱	۲,۰۴۷,۰۷۳	۸۱۸,۸۲۹	۲,۰۴۷,۸۰۱	۸۱۹,۱۲۱
صندوق وام ضروری وزارت آموزش و پرورش	۳۰-۴-۱	۸۸۰,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰	۳۵۲,۰۰۰
بدهکاران بابت فروش دارایی ها		۲,۵۲۱,۵۵۳	۲,۴۸۳,۷۳۰	۳۴۹,۳۷۸	۳۴۴,۱۳۷	۲,۵۲۱,۵۵۳	۲,۴۸۳,۷۳۰	۳۴۹,۳۷۸	۳۴۴,۱۳۷
بدهکاران اشخاص	۳۰-۴-۲	۶,۱۶۹,۹۵۶	۶,۰۹۰,۳۳۰	۳,۷۳۴,۲۰۲	۳,۶۸۶,۴۷۶	۵,۳۰۸,۳۳۹	۵,۲۲۸,۷۱۴	۲,۶۵۱,۰۸۷	۲,۶۱۱,۳۲۱
بانک تجارت	۳۰-۴-۳	۲۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
شرکت تعاونی مصرف فرهنگیان تهران		۱۳۸,۸۶۱	۵۵,۵۴۴	۱۳۸,۹۸۴	۵۵,۵۹۴	۱۳۸,۸۶۱	۵۵,۵۴۴	۱۳۸,۹۸۴	۵۵,۵۹۴
پیش پرداخت های هزینه ای		۱,۴۹۲,۴۲۳	۱,۴۹۱,۲۱۸	۵۲۶,۳۴۶	۵۲۶,۳۳۷	۸۰,۲۹۷	۷۹,۰۹۳	۹۴,۰۸۹	۹۳,۶۷۸
پیش پرداخت بیمه و مالیات		۳۴,۳۴۲	۳۴,۲۵۹	۱۶۲,۷۴۸	۱۶۲,۶۶۵	۵,۵۲۵	۵,۴۴۲	۳۱,۳۱۵	۳۰,۸۴۵
سایر	۳۰-۴-۴	۸۲۹,۹۹۳	۸۲۶,۲۴۲	۸۲۵,۸۳۰	۸۲۲,۸۵۳	۲۵۰,۰۶۷	۲۴۶,۳۱۶	۷۹,۱۴۴	۷۷,۹۵۷
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		۱۴,۳۱۴,۱۹۸	۱۲,۲۳۲,۱۵۲	۸,۸۶۵,۲۹۰	۶,۸۴۹,۱۸۲	۱۱,۴۳۱,۷۱۴	۹,۳۴۹,۶۶۸	۶,۴۷۱,۷۹۸	۴,۴۶۳,۶۵۲
مانده بدهکاران موقت		۲۱,۵۵۸,۳۳۹	۱۵,۱۲۹,۸۰۸	۱۲,۹۳۰,۰۹۸	۷,۴۳۴,۰۱۷	۱۸,۶۷۵,۸۵۵	۱۲,۲۴۷,۳۲۴	۱۰,۵۳۶,۶۰۷	۵,۵۳۷,۵۸۲

۳۰-۴-۱- مبلغ فوق بابت مانده بدهی صندوق وام ضروری کارکنان می باشد (اصل بدهی) و حسب مکاتبات و تائیدیه های صورت گرفته مقرر گردید وزارت آموزش و پرورش از طریق دریافت اوراق خزانه دولتی نسبت به تسویه بدهی فوق اقدام نماید مبلغ طلب واقعی طبق مکاتبات با صندوق آموزش و پرورش ۳.۲۵۵ میلیارد ریال می باشد

۳۰-۴-۲- عمده رقم تشکیل دهنده بدهکاران اشخاص شامل مبلغ ۴.۰۷۶.۵۴۱ میلیون ریال بین بانکی شتاب و یایا مرتبط با نقل و انتقالات شتابی و سامانه پایا می باشد که تسویه آنها بعد از دریافت فایل از بانک مرکزی ظرف چند روز انجام می پذیرد .

۳۰-۴-۳- به موجب تفاهم نامه شماره ۹۵/۶۰۳۲۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۰ بین بانک و گروه توسعه صنعتی ماهان مقرر شده است تسویه دیون گروه توسعه صنعتی ماهان با سایر بانکها از طریق بانک سرمایه صورت پذیرد و متقابلاً اموال و داراییهای شرکت گروه ماهان (در وثیقه سایر بانکها) تا سقف ارزش کارشناس رسمی به بانک انتقال یابد. در سال ۱۳۹۵ به منظور اجرایی شدن مفاد تفاهم نامه مذکور، مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال به بانک تجارت پرداخت گردیده و نسبت به انعقاد مبایعه نامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۱۱ و با ارائه وکالتنامه بلا عزل به شماره ۲۷۰۹۱۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۳ بابت واگذاری پلاک های ثبتی ۱/۴۵۵ و ۱/۴۵۴ واقع در خیابان فرمانیه (شهید لواسانی) به ارزش ۲.۶۰۰ میلیارد ریال به بانک تجارت (بانک عامل تسویه دیون گروه ماهان) اقدام شده بود که مدیر عامل بانک سرمایه با صدور نامه شماره ۳۹۶/۳۱۰۸۲ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۰۷ مفاد تفاهم نامه پذیرش تعهدات گروه مزبور را منتفی اعلام نمود، ضمناً به موجب نامه شماره ۹۶/۲۲۹۸ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۸بانک مرکزی (متکی به مصوبات کمیته فرا دستگاهی رسیدگی به وضعیت مطالبات غیر جاری بانکها)، هرگونه پرداخت مرتبط با تسویه مطالبات گروه ریخته گران به بانک تجارت باید متوقف شود.

۳۰-۴-۴- عمده رقم تشکیل دهنده مبلغ فوق مربوط به مسدودی در حسابهای بانک توسط دادگاه یا مراجع ذیصلاح و به حکم قضایی است.

۳۰-۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بانک بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۱-۸) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۸۲۷,۱۷۰	۰	۰	۰	۸۲۷,۱۷۰
کارکنان	۳۸,۷۰۷	۰	۰	۰	۳۸,۷۰۷
سود دریافتنی سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها	۰	۰	۰	۴۶۳,۱۵۶	۴۶۳,۱۵۶
بدهکاران موقت	۸,۱۶۵,۷۸۲	۰	۰	۱۰,۵۱۰,۰۷۳	۱۸,۶۷۵,۸۵۵
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۹,۰۳۱,۶۵۹	۰	۰	۱۰,۹۷۳,۲۲۹	۲۰,۰۰۴,۸۸۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۵,۴۷۵)	۰	۰	۰	(۱۳۵,۴۷۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۶,۵۸۳,۹۳۷)	(۶,۵۸۳,۹۳۷)
مانده در ۱۴۰۳	۸,۸۹۶,۱۸۴	۰	۰	۴,۳۸۹,۲۹۲	۱۳,۲۸۵,۴۷۶
مانده در ۱۴۰۲	۴,۰۳۹,۷۵۱	۰	۰	۲,۰۷۶,۸۱۲	۶,۱۱۶,۵۶۴

۳۰-۶- سایر حسابهای دریافتنی شامل ۲.۲۱۴.۲۰۵ دلارآمریکا، ۴.۸۹۸.۵۱۳ یورو، ۱.۶۹۴ پوند انگلیس، ۱۷.۶۳۱.۱۵۷ ین ژاپن ۷۶۹.۳۵۴.۴۰۰ وون کره جنوبی ، ۲.۸۸۹.۱۹۷ درهم امارات، ۵.۷۰۹.۱۱۲ روپیه هند، ۸۹۲.۲۳۳ یوآن، ۴۹۸.۸۷۸ لیر ترکیه و ۲۴.۲۴۱ روبل روسیه می باشد .

۳۱- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

		گروه		بانک				
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
		جمع	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری جاری درسهام سریع المعامله دربازار	۳۱-۱	۲۴,۶۱۵,۷۵۲	۲۷,۲۳۶,۷۲۳	۴,۴۴۸,۹۸۶	-	۴,۴۴۸,۹۸۶	۷,۹۴۳,۷۶۵	-	۷,۹۴۳,۷۶۵
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۱-۲	۵,۶۱۲,۱۸۶	۴,۸۱۱,۰۸۷	-	۸,۵۲۰,۱۸۴	۸,۵۲۰,۱۸۴	۰	۷,۷۱۹,۷۱۰	۷,۷۱۹,۷۱۰
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۱-۳	۱۵۷,۶۹۶	۲,۲۶۰,۲۴۷	-	-	-	-	-	-
		۳۰,۳۸۵,۶۳۴	۳۴,۳۰۸,۰۵۷	۴,۴۴۸,۹۸۶	۸,۵۲۰,۱۸۴	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۷,۹۴۳,۷۶۵	۷,۷۱۹,۷۱۰	۱۵,۶۶۳,۴۷۵

۳۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است

	گروه		بانک								
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳						۱۴۰۲		
	جمع	جمع	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:											
ملی صنایع مس ایران	۱۸۵,۵۲۰	۶۲۸,۳۸۵	-	-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۲۵۳,۵۳۲	۲۹۴,۳۱۶	۲۹۶,۸۲۸
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۲۷۳,۰۵۶	۴۴۹,۳۷۹	تهاتر	۹۶,۱۳۹,۸۵۴	۰.۰۲۰	۲۷۳,۰۵۶	۲۲۵,۵۶۱	۲۲۷,۵۶۳	۳۰۸,۹۱۷	۲۶۰,۶۱۶	۲۶۲,۹۳۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات- حق نقدم	۳۵,۸۶۱	۰	-	۱۹,۴۸۷,۸۰۸	-	۳۵,۸۶۱	۲۳,۴۳۱	۲۳,۶۳۹			
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۸۴۱,۰۶۰	۱,۰۰۹,۳۱۱	تهاتر	۴۹,۹۹۸,۰۸۸	۰.۰۵۰	۸۴۱,۰۶۰	۷۹۵,۹۰۳	۸۰۲,۹۶۹	۱,۰۰۹,۳۱۱	۹۵۹,۲۸۳	۹۶۷,۸۰۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۰۵۷	۱,۰۵۷	خرید	۴,۸۳۳,۲۰۸	۰.۰۱۰	۱,۰۵۷	۸,۷۹۱	۸,۸۶۹	۱,۰۵۷	۸,۷۵۷	۸,۸۳۵
بانک پارسیان	۲۹۹,۳۹۳	۲۷۸,۱۱۸	-		۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۹۸۲,۴۸۱		-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۹۸۲,۴۸۱	۸۳۴,۳۸۸	۸۴۲,۱۹۹
سنگ اهن گهر زمین	۰	۳۳۳,۳۹۲		-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا	۱۰۷,۶۰۰	۴۳۸,۵۳۴	-		۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۴۳۸,۸۷۳	۱,۰۱۶,۲۵۴	-		۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۷,۵۴۰	۳۲۹,۱۴۹	۳۲۲,۰۷۱
ارتباطات سیار ایران	۰	۶۵۷,۱۸۲		-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین سازی اراک	۰	۳۵۶,۴۸۷	۰	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی غدیر	۶۵۴,۶۹۳	۶۰۸,۲۰۰		۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت گل گهر	۶۷۸,۱۶۳	۷۵۶,۷۰۳	تهاتر	۱۲۹,۰۹۰,۹۰۷	۰.۰۳۰	۵۹۵,۲۴۷	۳۲۰,۸۶۸	۴۲۳,۶۶۵	۶۷۵,۶۲۲	۵۰۴,۵۲۱	۵۰۸,۹۷۰
شرکت گل گهر- حق نقدم	۹۵,۴۲۶	۰	-	۲۹,۰۹۰,۹۰۸	-	۹۵,۴۲۶	۳۸,۲۷۵	۳۸,۶۰۴			
بیمه پارسیان	۰	۲۳۵,۲۰۹	-	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۶۴۷	۳۲۸,۴۹۶	۳۲۱,۴۱۳
پالایش نفت اصفهان	۷۹۴,۹۱۰	۳۸۱,۴۵۹	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی کرمانشاه	۱,۱۱۰,۹۳۲	۱,۱۱۴,۰۱۵	تهاتر	۴۲,۲۸۷,۶۴۵	۰.۴۰۰	۱,۱۱۰,۹۳۲	۱,۰۱۶,۸۷۰	۱,۰۲۵,۸۹۸	۱,۱۱۴,۰۱۵	۸۴۵,۶۸۰	۸۵۳,۱۸۹
سیمان داراب	۲۰	۱,۲۴۷,۸۲۱	-	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گلتاش	۷۹۰,۶۲۶	۷۹۰,۶۲۶		۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد خوزستان(فخوز)	۱,۱۰۳,۷۴۵	۵۰۳,۰۸۶		۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرآوری زغال سنگ پرورده طبس	۵۱۲,۳۸۹	۴۴۹,۳۸۹	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حق تقدم تامین سرمایه نوین	۰	۷۴۰,۳۶۱	-	-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تامین سرمایه نوین	۰	۱,۱۷۲,۹۲۳	-	-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی پارس	۱۶۹,۸۸۵	۳۳۴,۰۴۵	تهاتر	۵۰,۸۵۷,۰۰۰	۰.۰۲۰	۱۶۹,۸۸۵	۱۷۶,۸۳۶	۱۷۸,۴۰۶	۳۳۴,۰۴۵	۲۴۸,۰۹۷	۲۵۰,۳۰۰
پالایش نفت بندرعباس	۱,۱۹۳,۶۹۹	۹۹۲,۰۰۲	تهاتر	۵۴,۱۷۲,۱۰۰	۰.۰۴۰	۶۷۷,۷۷۲	۴۸۶,۴۸۰	۴۹۰,۷۹۹	۶۷۷,۷۷۲	۵۹۷,۰۹۳	۶۰۲,۳۹۴
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۳۹۹,۸۳۳	۴۹۹,۷۹۱	تهاتر	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۰	۳۹۹,۸۳۳	۳۴۱,۷۶۶	۴۴۴,۸۰۰	۴۹۹,۷۹۱	۳۹۴,۰۰۲	۳۹۷,۵۰۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۰	۵۶۲,۵۱۷	-	-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۵۶۲,۵۱۷	۴۳۴,۸۸۹	۴۲۸,۷۵۰
صندوق س پشتوانه طلای لونوس(طلا)	۱۰۹,۰۳۵	۸۸۶,۴۶۴	-	-	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۳,۷۶۳,۰۲۴	۷,۸۶۴,۶۵۲	تهاتر		۰.۰۰۰	۱,۰۹۱,۳۷۹	۶۸۳,۵۴۳	۶۸۹,۶۰۳	۱,۶۸۱,۹۴۴	۱,۳۸۵,۷۲۲	۱,۳۹۸,۰۲۶
جمع	۲۳,۵۵۸,۸۰۳	۲۵,۳۸۹,۵۵۶				۵,۲۹۱,۶۰۹	۴,۱۱۸,۳۲۴	۴,۱۵۴,۸۱۵	۸,۶۵۳,۱۹۱	۷,۴۳۵,۳۵۹	۷,۴۹۱,۲۰۳
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس:											
بیمه معلم	۱,۸۹۹,۵۷۴	۱,۳۵۱,۳۱۴	-		۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	۵۹۶,۲۱۳	۵۹۶,۲۱۳	تهاتر	۱۲۶,۹۵۹,۳۴۲	۰.۹۸۰	۵۹۶,۲۱۳	۳۳۰,۶۶۲	۳۳۳,۵۹۸	۵۹۶,۲۱۳	۵۱۸,۴۰۶	۵۲۳,۰۰۹
حق تقدم بیمه معلم	۰	۱۷۰,۴۲۳		۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مبین وان کس	۰	۴۰۱,۲۹۶	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۴۹۵,۷۸۸	۳,۵۱۹,۱۴۷				۵۹۶,۲۱۳	۳۳۰,۶۶۲	۳۳۳,۵۹۸	۵۹۶,۲۱۳	۵۱۸,۴۰۶	۵۲۳,۰۰۹
کسر می شود: کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۱,۴۳۸,۸۳۶)	(۶۷۱,۹۷۷)				(۱,۴۳۸,۸۳۶)	۰	۰	(۱,۳۰۵,۶۳۹)	۰	۰
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار	۲۴,۶۱۵,۷۵۲	۲۷,۲۳۶,۷۲۳				۴,۴۴۸,۹۸۶	۴,۴۴۸,۹۸۶	۴,۴۸۸,۴۱۳	۷,۹۴۳,۷۶۵	۷,۹۴۳,۷۶۵	۸,۰۱۴,۲۱۱

۳۱-۱-۱- اموال شرکت های صرافی سرمایه، تجارت الکترونیک سرمایه و توسعه ساختمان سرمایه هر یک به مبلغ ۱۵۱,۳ میلیارد ریال به درخواست دستیع ضمانت های پرداخت نشده تو سط اجرای احکام دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی مسدود و توقیف شده است.

۳۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

		گروه		شرکت اصلی						
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳						۱۴۰۲
		جمع	جمع	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه		۰	۰	رد دیون	۳,۹۹۹,۹۶۸,۰۰۰	۹۹۹	۲,۴۹۹,۹۸۰	۰	۲,۴۹۹,۹۸۰	۲,۴۹۹,۹۸۰
بنا گستران هستم بوس		۷۵۹,۲۷۶	۷۵۹,۲۷۶	رد دیون	-	۰۰	۰	۰	۰	۰
توسعه ساختمان سرمایه		۰	۰	تاسیس	۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۸	۹۸۰,۰۰۰	۰	۹۸۰,۰۰۰	۹۸۰,۰۰۰
تامین سرمایه سپهر		۰	۰	تاسیس	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
فن آوا کارت		۱,۲۱۳,۳۱۶	۵۰۲,۷۸۴	خرید	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۲۲۵,۸۳۱	۰	۱,۲۲۵,۸۳۱	۵۸۵,۸۳۱
توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم		۰	۰	رد دیون	۱,۹۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
بانک کفالت	۳۱-۲-۱	۵۳۰,۳۱۴	۵۳۰,۳۱۴	خرید	۱,۱۸۹,۳۱۱	۹۶	۵۳۰,۳۱۴	۰	۵۳۰,۳۱۴	۵۳۰,۳۱۴
صرافی سرمایه		۰	۰	تاسیس	۹۹۹,۹۴۰,۰۰۰	۹۹۹۶	۲۴۹,۹۸۵	۰	۲۴۹,۹۸۵	۲۴۹,۹۸۵
تجارت الکترونیک سرمایه		(۰)	(۰)	تاسیس	۱۲,۶۵۹,۸۸۵	۹۷.۴	۱۲۶,۵۹۹	۰	۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹
حلما گستر خاورمیانه	۳۱-۲-۲	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت طرح توسعه آریا عمران پارس		۲,۶۹۹,۱۳۶	۲,۵۳۸,۶۶۲	رد دیون	۷,۷۶۳,۵۵۴	۱۱.۹۶	۲,۶۹۹,۱۳۶	۰	۲,۶۹۹,۱۳۶	۲,۵۳۸,۶۶۲
سایر		۱۰,۱۴۴	۸۰,۰۵۱	-	۰	۰	۸,۳۴۰	۰	۸,۳۴۰	۸,۳۴۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام		۵,۶۱۲,۱۸۶	۴,۸۱۱,۰۸۷				۸,۵۲۰,۱۸۴	۰	۸,۵۲۰,۱۸۴	۷,۷۱۹,۷۱۰

۳۱-۲-۱- سرمایه گذاری در بانک کفالت سامل ۱۱۸.۹۳۱.۱۷۱ سامانی تاجیکستان می باشد و به علت ابطال مجوز این بانک توسط بانک ملی تاجیکستان و نداشتن عضو هیات مدیره در بانک کفالت تلقیق نگردیده است .

۳۱ ۲ ۲ به موجب مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰ در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۹ تفاهم نامه مشارکت فیمابین شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه به عنوان طرف اول و شرکت حلما گستر خاورمیانه (با مسئولیت محدود) به منظور مشارکت طرفین در زمینه سرمایه گذاری در پروژه واگذاری پروانه ایجاد و بهره برداری شبکه بی سیم ثابت برای ارائه خدمات عمده فروش در گروه (A) مربوط به سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات، در قالب کنسرسیوم و تاسیس یک شرکت متعلق به کنسرسیوم که ۵ درصد آن به نام شرکت مورد رسیدگی واگذار گردد، مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال سازمان تنظیم مقررات رادیویی پرداخت شده است. از آنجا که تاکنون شرکت حلما گستر به تعهدات خود عمل نکرده، اقدامات حقوقی به منظور تعیین تکلیف و وصول اصل و جرائم آن در جریان می باشد. شایان ذکر است در آخرین جلسه رسیدگی پرونده، شرکت فوق الذکر محکوم به پرداخت ۵۵۷ میلیارد اصل ، وجه التزام و سایر هزینه ها گردیده است لیکن به دلیل عدم شناسایی اموالی از محکوم علیه مبلغ مزبور تا تاریخ تهیه این گزارش وصول نشده است. پرونده به منظور اجرای محکومیت شرکت حلما گستر خاورمیانه به نفع شرکت سایه گستر سرمایه به شعبه دوم اجرای احکام مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران ارجاع و سپس با هدف شناسایی دارایی شرکت اعم از حسابهای بانکی ، خودرو ، ملک و سهام از طریق مبادی ذیربط و کارشناس رسمی دادگستری اقدام شد که متاسفانه تا این تاریخ بر اساس مستندات، شرکت حلما گستر خاورمیانه هیچگونه دارایی به نام ندارد و پیگیری از طریق مراجع قضایی در دست اقدام است. شایان ذکر است پیرو نامه شماره ۱۰۰/۵۲۴۲۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۳۰ سازمان تنظیم مقررات و ارتباط رادیویی به ریاست شعبه دوم اجرای احکام مدنی مجتمع قضایی شهید بهشتی مبنی بر تحویل وجوه شرکت حلما گستر نزد سازمان، در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶، شعبه دوم اجرای احکام مجتمع قضایی شهید بهشتی طی نامه ای به منظور اجرای دادنامه واریز مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال از سازمان تنظیم مقررات و ارتباط رادیویی شده است و در همین راستا در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۷ مجددا شعبه مزبور اجرای دادنامه را مورد تاکید و خواستار واریز و ارائه قبض پرداخت به آن شعبه را نموده است که بانک در حال پیگیری به منظور وصول مبلغ مذکور می باشد.

۳۱-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

		گروه	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت امیرتجارت هرمس	۳۱-۳-۱	۰	۱،۳۰۲،۰۶۱
شرکت سرمایه گذاری پدیده تجارت سیوان	۳۱-۳-۲	۰	۸۰۰،۴۹۰
سایر		۱۵۷،۶۹۶	۱۵۷،۶۹۶
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار		۱۵۷،۶۹۶	۲،۲۶۰،۲۴۷

۳۱-۳-۱ مبلغ مزبور حاصل تهاتر مبلغ ۲.۵۰۰ میلیارد ریال مانده حسابهای دریافتنی با ارزش یک قطعه زمین واقع در هزار جریب اصفهان میباشد . به موجب قرارداد شماره ۹۵/۰۶/۶۳۱۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۴ منعقده با شرکت یاد شده در خصوص مشارکت و سرمایه گذاری جهت احداث مجموعه مسکونی،پارکینگ در بخش ۵ اصفهان بوده که شرکت امیر تجارت هرمس یک قطعه زمین به ارزش کارشناسی ۹۷۰ میلیارد ریال و هزینه صدور پروانه به مبلغ ۳۱۵ میلیارد ریال و اورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم مبلغ ۳.۰۰۰ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۲.۵۰۰ میلیارد ریال پرداخت و مابقی چک به شرکت فوق پرداخت شده است . بابت قرارداد مشارکت چهار فقره چک به مبلغ ۵.۲۶۰ میلیارد ریال به عنوان تضمین اخذ شده است .در قبال بدهی های حاصل از سرمایه گداری در شرکت امیر تجارت هرمس، زمینی واقع در هزار جریب اصفهان(زمین پروژه که در رهن شرکت بوده) به ارزش ۱.۲۰۰ میلیارد ریال (بر اساس ارزیابی کارشناس رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۰ به شماره ۲۴۰-۹۷۲) طی سند انتقالی قطعی شماره ۱۷۱۱۸۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۰۹ به شرکت فرعی واگذار گردید و معادل مبلغ کارشناسی مذکور به حساب دارایی های قابل فروش انتقال یافت که در سال ۱۳۹۹ زمین با بدهی تسهیلات با بانک تهاتر شده است در خصوص بدهی شرکت هرمس پرونده قضایی در شعبه هشتم بازپرسی دادسرای ناحیه ۳۲ ویژه مبارزه با مفاسد اقتصادی (۳۶ پولی بانکی سابق) در دست رسیدگی بوده که منجر به محکومیت شرکت امیر تجارت هرمس شده است . لیکن در حال حاضر فرجام خواهی محکوم علیهم در شعبه اول دیوان عالی کشور در حال رسیدگی می باشد. با توجه به مراتب مذکور و در جهت رعایت استاندارد های حسابداری مطابق مصوبه هیات مدیره مبلغ ۱.۰۰۰ میلیارد ریال برای مطالبات فوق ذخیره لحاظ گردیده است .

۳۱-۳-۲- مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال پرداختی توسط شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم به شرکت سرمایه گذاری پدیده تجارت سیوان (سهامی خاص) بابت قرارداد به شماره ۹۹/۰۶/۶۳۲۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۲۷ منعقده در خصوص مشارکت جهت احداث مجتمع تجاری ، اداری شاهین واقع در کرج بوده که آورده شرکت مذکور ملک به متراژ ۱۱۰۰ مترمربع به ارزش کارشناسی ۸۶۲ میلیارد ریال و پروانه ساخت و آورده شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم برابر ۱.۰۰۰ میلیارد ریال تعیین گردید که از بابت مبلغ پرداختی فوق چک آقای علیرضا نیکویی به مبلغ ۲.۷۶۷ میلیارد ریال به عنوان تضمین دریافت شده است. مبلغ ۸۰۶ میلیارد ریال با انجام نشدن موضوع مشارکت و پیگیری های حقوقی، سپرده بانکی که بخشی از وجوه پرداختنی در آن نگهداری شده بود، همراه با سود تعلق گرفته به مبلغ ۸۲۵.۶۴۳ میلیون ریال به نفع شرکت ضبط و بدهی بانکی شرکت از محل آن تسویه گردید و مابقی اموال طبق حکم قضایی در حال ضبط به نفع شرکت می باشد.

۳۱-۴- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی در بانک به شرح زیر است:

	بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ارزش دفتری	ارزش دفتری
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز		
فن آوا کارت	۱,۲۲۵,۸۳۱	۵۸۵,۸۳۱
بانک کفالت	۵۳۰,۳۱۴	۵۳۰,۳۱۴
صرافی سرمایه	۲۴۹,۹۸۵	۲۴۹,۹۸۵
تجارت الکترونیک سرمایه	۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۹۳۱	۹۳۱
پرداخت الکترونیکی کارت (شاپرک)	۷,۴۰۹	۷,۴۰۹
	۲.۱۴۱,۰۶۹	۱,۵۰۱,۰۶۹
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۸,۷۹۱	۸,۷۵۷
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۲۴۸,۹۹۲	۲۶۰,۶۱۶
سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه	۲,۴۹۹,۹۸۰	۲,۴۹۹,۹۸۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۲۹۴,۲۱۶
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۷۹۵,۹۰۳	۹۵۹,۲۸۳
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۸۳۴,۸۳۸
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۲۹,۱۴۹
شرکت گل گهر	۳۵۹,۱۴۳	۵۰۴,۵۲۱
بیمه پارسیان	۰	۳۲۸,۴۹۶
پتروشیمی کرمانشاه	۱,۰۱۶,۸۷۰	۸۴۵,۶۸۰
شرکت تکادو	۲۸۸,۵۱۳	۴۲۳,۷۳۸
پتروشیمی پارس	۱۷۶,۸۳۶	۲۴۸,۰۹۷
پالایش نفت بندرعباس	۴۸۶,۴۸۰	۵۹۷,۰۹۳
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۳۴۱,۷۶۶	۳۹۴,۰۰۲
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۰	۴۳۴,۸۸۹
شرکت بیمه انکایی ایرانیان	۳۳۰,۶۶۲	۵۱۸,۴۰۶
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی	۲۵۷,۱۱۷	۲۸۷,۹۴۳
شرکت پتروشیمی جم	۰	۳۹۹,۱۷۶
شرکت پالایش نفت تبریز	۰	۷۷,۰۰۱
شرکت شیشه همدان	۱۳۷,۹۱۳	۱۹۷,۸۶۴
موسسه فرهنگی ورزشی بانک سرمایه	۰	۰
توسعه ساختمان سرمایه	۹۸۰,۰۰۰	۹۸۰,۰۰۰
شرکت طرح توسعه آریا عمران پارس	۲,۶۹۹,۱۳۶	۲,۵۳۸,۶۶۲
توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
	۱۰,۸۲۸,۱۰۲	۱۴,۱۶۲,۴۰۶
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۱۲,۹۶۹,۱۷۰**	**۱۵,۶۶۳,۴۷۵**

۳۱-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۱۰.۸۲۸.۱۰۲ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۱-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

مبلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی	(۶۴۷,۴۷۸,۰۹۲)
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۰
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	معاونت مالی

۳۱-۶-۱- با توجه به اینکه سرمایه نظارتی بانک منفی می باشد ، حد مجاز سرمایه گذاری قابل محاسبه نیست.

۳۲- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان		۲,۳۸۱,۰۹۴	۲,۴۳۸,۷۰۱	۰	۰
وثایق تملیکی	۳۲-۱	۳۶,۹۱۱,۴۰۵	۲۷,۸۰۵,۷۰۱	۴۱,۹۶۹,۶۸۱	۳۲,۸۶۳,۹۷۷
جمع		۳۹,۲۹۲,۴۹۹	۳۰,۲۴۴,۴۰۲	۴۱,۹۶۹,۶۸۱	۳۲,۸۶۳,۹۷۷

۱-۳۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش/واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول:							
کالا	۰	۰	۰	۰	۲۱۹	۰	۲۱۹
جمع وثایق تملیکی منقول:	۰	۰	۰	۰	۲۱۹	۰	۲۱۹
غیر منقول:							
مسکونی	۱۱,۶۹۴,۰۸۲	۳,۰۸۶,۱۳۹	(۵۳۸,۸۵۴)	۱۴,۲۴۱,۳۶۶	۱,۴۵۹,۳۸۱	(۱,۰۰۶,۳۴۵)	۱۴,۶۹۴,۴۰۳
تجاری / اداری	۴,۹۳۳,۰۸۲	۸۲,۶۲۱	(۱۵۷,۲۰۳)	۴,۸۵۷,۵۰۱	۴,۹۵۱,۴۹۲	(۸۵۹,۹۲۶)	۸,۹۴۹,۰۶۸
زمین	۹,۰۳۸,۰۰۱	۱,۴۷۹,۸۸۲	۰	۱۰,۵۱۷,۸۸۳	۴,۴۹۴,۲۱۵	۰	۱۵,۰۱۲,۰۹۸
باغ/ باغ ویلا	۳,۲۵۷,۰۲۶	۰	(۹,۸۰۰)	۳,۲۴۷,۲۲۶	۶۶,۶۶۷	۰	۳,۳۱۳,۸۹۳
جمع وثایق تملیکی غیر منقول:	۲۸,۹۲۱,۱۹۱	۴,۶۴۸,۶۴۳	(۷۰۵,۸۵۷)	۳۲,۸۶۳,۹۷۶	۱۰,۹۷۱,۷۵۶	(۱,۸۶۶,۲۷۱)	۴۱,۹۶۹,۴۶۱
جمع وثایق تملیکی:	۲۸,۹۲۱,۱۹۱	۴,۶۴۸,۶۴۳	(۷۰۵,۸۵۷)	۳۲,۸۶۳,۹۷۶	۱۰,۹۷۱,۹۷۵	(۱,۸۶۶,۲۷۱)	۴۱,۹۶۹,۶۸۰
سود ناشی از فروش	۱,۲۴۶,۱۲۴			۱,۱۶۵,۱۹۵			۳,۵۰۴,۷۱۷

۱-۱-۳۲- ترکیب مانده وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است:

	باب	مبلغ
		میلیون ریال
ملک هزار جریب	۱	۴,۰۵۰,۱۱۴
ملک خیابان الوند	۱	۳,۳۱۵,۰۰۰
ملک فرشته	۲	۳,۱۷۳,۵۸۵
ملک صحرا	۱	۲,۴۰۱,۰۶۳
ملک لواسان	۳	۳,۱۶۳,۶۵۶
ملک قیطریه	۲	۱,۳۷۵,۲۵۸
ملک کامرانیه	۴	۲,۶۵۵,۰۰۱
ملک قرچک ورامین	۱	۱,۳۶۶,۴۴۷
ملک خیابان نفت	۴	۱,۰۳۴,۱۱۱
ملک خیابان اسفندیار	۳	۸۰۳,۰۳۶
سایر	۳۶۷	۱۸,۷۳۲,۴۱۱
جمع وثایق تملیکی	۳۸۹	۴۱,۹۶۹,۶۸۰

۲-۱-۳۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول بانک به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۰,۹۷۱,۷۵۶	۴,۶۴۸,۶۴۳
یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک	۱۷,۶۴۱,۸۹۷	۱۳,۹۹۳,۲۵۵
بیش از دوسال از تاریخ تملیک	۱۳,۳۵۶,۰۲۷	۱۵,۲۲۲,۰۷۹
جمع وثایق تملیکی	۴۱,۹۶۹,۶۸۰	۳۲,۸۶۳,۹۷۶

۳-۱-۳۲- مانده حساب وثایق تملیکی تماما بابت املاک تملیک شده از مشتریان بانک می باشد که در قبال تسویه مطالبات طی دوره و سنوات قبل ایجاد شده است. بانک به منظور رعایت مفاد بندهای ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برنامه فروش املاک تملیکی و ماراد را طی مزایده و مراحل قانونی آن در دستور کار خود قرارداده است. به موجب صلحنامه شماره ۳۳۶۰ س ۹۴۰ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶ فیمابین بانک و شرکت هلدینگ توسعه سوربنت قشم ، اصل مبلغ، سود و خسارت تاخیر کلیه تسهیلات پرداختی به شرکتهای هایدرویومیک مهستان کیش، تجارت کیش، اس سی تی بانکرز و مجتمع بفریجی تجاری تهران قدیم کیش که همگی شرکتهای زیر مجموعه شرکت هلدینگ توسعه سوربنت قشم (شرکتهای وابسته به بانک رحمانی) می باشد، جمعاً به مبلغ ۲۴۲۱ میلیارد ریال در مقابل تملک ملک صحرا واقع در الهمه، به مبلغ ۳۴۰۰ میلیارد ریال تهاتر شده است (مابقی به مبلغ ۲۱ میلیارد ریال از محل فروش ارز موجود در سپرده ارزی شرکت اس سی بی بانکرز وصول شده است). شایان ذکر است ملک صحرا حاصل تجمیع چند قطعه یلاک ثبتی جمعاً به مساحت تقریبی ۱۵،۰۰۰ متر مربع بوده که با توجه به موافقتنامه کمیسیون و توافقات شهرداری بر اساس ۳۰ درصد سهم مالک و ۷۰درصد سهم شهرداری تقسیم و طبق صلحنامه، بانک سرمایه صرفاً مالک ۴۶۴۳ متر مربع از ملک مزبور می باشد و ارزش ملک صحرا بر اساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۲ در حسابها منظور شده است انتقال سند در حال طی تشریفات قانونی خود می باشد براساس صلحنامه، بانک از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۴ هیچگونه سود و جرایمی بابت تسهیلات محاسبه نکرده و به استناد صلحنامه و صورتجلسه تحویل زمین به نماینده بانک، با منظور نمودن مبلغ ۱۴۸ میلیارد ریال به حساب هزینه، تسهیلات فوق تسویه شده است . شایان ذکر است ملک مذکور به موجب دستور هیئت تحقیق و تفحص مجلس شورای اسلامی مجدداً ارزیابی شده است که بر این اساس ارزش ملک صحرا در تاریخ تهاتر بالغ بر ۴۲۰ میلیارد ریال کمتر از ارزیابی اولیه (بهای تمام شده تحصیل) تعیین گردیده است. مضافاً سند مالکیت ملک تا کنون به نام بانک منتقل نشده است.

۴-۱-۳۲- املاک تملیکی بانک در سال ۱۴۰۳ دارای پوشش بیمه ای تا مبلغ ۴،۴۵۴،۹۰۰ میلیون ریال می باشد .

۵-۱-۳۲- سود و زیان ناشی از فروش املاک تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۴ افشا شده است.

۶-۱-۳۲- تعدادی از املاک به مبلغ دفتری ۱۰،۲۳۰ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت است و تعدادی دیگر به مبلغ ۷۷۷۵ میلیارد ریال علیرغم اینکه اسناد مالکیت آن ها به نام بانک منتقل شده، دارای مشکلات حقوقی بوده و همچنین تعدادی نیز به مبلغ ۱۷۵۱۵ میلیارد ریال در تصرف غیر می باشد.

۳۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۳۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود گروه

	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تاسیسات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۶۰,۸۹۷	۱,۰۱۸,۶۷۵	۳۵,۲۳۱	۹۳۵,۲۹۴	۱,۴۳۰	۱۲,۸۶۰	۸۳,۳۹۳	۲,۶۴۷,۷۸۱
افزایش طی سال مالی	۲۷,۷۰۳	۰	۰	۱۳۱,۵۴۴	۰	۳۴,۲۶۳	۰	۱۹۳,۵۱۰
فروش رفته	۰	۰	(۱۵۳)	(۱۹,۰۶۲)	۰	۰	۰	(۱۹,۲۱۵)
تعدیلات تلفیقی	۰	۰	۱,۸۵۰	۱,۳۶۷	۰	۰	۰	۳,۲۱۷
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۱۹,۲۶۲	۰	۱۶,۱۰۳	(۵۹۷)	(۳۴,۶۳۷)	۰	۱۳۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۸۸,۶۰۰	۱,۰۳۷,۹۳۷	۳۶,۹۲۸	۱,۰۶۵,۲۴۷	۸۳۳	۱۲,۴۸۶	۸۳,۳۹۳	۲,۸۲۵,۴۲۵
افزایش طی سال مالی	۳۵,۹۳۵	۶,۰۰۰	۵۹,۸۵۶	۶۶۶,۲۱۴	۰	۱,۷۸۱,۰۹۴	۹۵۵,۷۹۴	۳,۴۹۴,۸۹۳
فروش رفته	(۹,۱۲۴)	(۹,۴۱۲)	(۵۹)	(۳,۸۸۳)	(۱۹۱)	۰	۰	(۲۲,۶۶۹)
تعدیلات تلفیقی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۲۹۰,۲۷۰	۴۲۸,۷۳۰	۰	۱۲۷,۹۶۵	۰	(۱,۷۷۴,۳۱۹)	(۸۲,۷۴۵)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۸۹۵,۷۸۱	۱,۴۷۳,۲۵۵	۹۶,۷۲۵	۱,۸۵۵,۵۴۲	۶۴۲	۱۹,۲۶۱	۹۵۶,۴۴۲	۶,۲۹۷,۶۴۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۱۶,۰۱۴	۲۵,۴۴۳	۷۱۳,۲۷۴	۹۴۳			۹۵۵,۶۷۴
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۲۳,۶۴۵	۲,۲۴۲	۷۵,۴۸۳	۲۰			۱۰۱,۳۹۰
فروش رفته	۰	۰	(۷۵)	(۱۸,۸۱۸)	۰			(۱۸,۸۹۳)
تعدیلات تلفیقی	۰	۰	۹۲۷	۵۲۲	۰			۱,۴۴۹
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰			۱۳۰	(۱۳۰)			۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۳۹,۶۵۹	۲۸,۵۳۷	۷۷۰,۵۹۱	۸۳۳	۰	۰	۱,۰۳۹,۶۲۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۳۷,۰۱۰	۹,۳۹۲	۲۳۰,۴۶۱	۰			۲۷۶,۸۶۴
فروش رفته	۰	(۴,۰۹۸)	(۵۹)	(۳,۴۰۶)	(۱۹۱)			(۷,۷۵۴)
تعدیلات تلفیقی	۰	۰	۰	۰	۰			۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰			۰	۰			۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۷۲,۵۷۱	۳۷,۸۷۰	۹۹۷,۶۴۶	۶۴۲	۰	۰	۱,۳۰۸,۷۳۰
ارزش دفتری								
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۶۰,۸۹۷	۸۰۲,۶۶۱	۹,۷۸۸	۲۲۲,۰۲۱	۴۸۷	۱۲,۸۶۰	۸۳,۳۹۳	۱,۶۹۳,۱۰۷
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۸۸,۶۰۰	۷۹۸,۲۷۸	۸,۳۹۱	۲۹۴,۶۵۶	۰	۱۲,۴۸۶	۸۳,۳۹۳	۱,۷۸۵,۸۰۵
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۸۹۵,۷۸۱	۱,۲۰۰,۶۸۳	۵۸,۸۵۵	۸۵۷,۸۹۶	۰	۱۹,۲۶۱	۹۵۶,۴۴۲	۴,۹۸۸,۹۱۹

۲-۳۳- دارایی‌های ثابت مشهود بانک

	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده							
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۴۸,۹۳۰	۵۲۰,۵۶۳	۹,۲۶۸	۷۹۷,۵۵۳	۱۲,۸۶۸	۸۲,۷۴۵	۱,۹۷۱,۹۲۷
افزایش طی سال مالی	۰			۱۱۵,۳۲۰	۳۴,۲۵۵	۰	۱۴۹,۵۷۵
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱۹,۰۳۸)	۰	۰	(۱۹,۰۳۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۱۹,۲۶۲	۰	۱۵,۳۷۴	(۳۴,۶۳۷)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۸,۹۳۰	۵۳۹,۸۲۵	۹,۲۶۸	۹۰۹,۲۰۹	۱۲,۴۸۶	۸۲,۷۴۵	۲,۱۰۲,۴۶۴
افزایش طی سال مالی	۲۵,۹۳۵	۶,۰۰۰	۵۹,۸۵۶	۶۳۶,۵۴۰	۱,۷۸۱,۰۹۴	۹۵۵,۷۹۴	۳,۴۶۵,۲۲۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۳,۲۹۶)		۰	(۳,۲۹۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۲۹۰,۳۷۰	۴۳۸,۷۳۰	۰	۱۲۷,۹۶۵	(۱,۷۷۴,۳۱۹)	(۸۲,۷۴۵)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۸۶۵,۲۳۵	۹۸۴,۵۵۵	۶۹,۱۲۴	۱,۶۷۰,۴۱۸	۱۹,۲۶۱	۹۵۵,۷۹۴	۵,۵۶۴,۳۸۸
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته							
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۸۹,۸۳۰	۵,۸۹۵	۵۸۹,۵۳۹	۰	۰	۷۸۵,۲۶۴
استهلاک سال	۰	۲۱,۳۸۹	۵۲۱	۶۶,۷۱۶			۸۸,۶۲۶
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱۸,۷۹۴)			(۱۸,۷۹۴)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۱۱,۲۱۹	۶,۴۱۶	۶۳۷,۴۶۲	۰	۰	۸۵۵,۰۹۶
استهلاک سال	۰	۳۴,۸۷۸	۸,۰۴۷	۲۱۷,۵۵۴			۲۶۰,۴۸۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۳,۱۹۴)			(۳,۱۹۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۴۶,۰۹۷	۱۴,۴۶۳	۸۵۱,۸۲۲	۰	۰	۱,۱۱۲,۳۸۲
ارزش دفتری							
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۴۸,۹۳۰	۳۳۰,۷۳۳	۳,۳۷۳	۲۰۸,۰۱۴	۱۲,۸۶۸	۸۲,۷۴۵	۱,۱۸۶,۶۶۳
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۸,۹۳۰	۳۲۸,۶۰۶	۲,۸۵۳	۲۷۱,۷۴۸	۱۲,۴۸۶	۸۲,۷۴۵	۱,۲۴۷,۳۶۸
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۸۶۵,۲۳۵	۷۳۸,۴۵۸	۵۴,۶۶۱	۸۱۸,۵۹۶	۱۹,۲۶۱	۹۵۵,۷۹۴	۴,۴۵۲,۰۰۶

۱-۲-۳۳- دارایی‌های ثابت گروه و بانک به ترتیب تا ارزش ۶,۷۷۵ و ۶,۸۶۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۲-۳۳- افزایش دارایی های ثابت در طبقه اثاثه و منصوبات عمدتا ناشی از خرید کامپیوترهای بدون کیس (All in one) به مبلغ ۴۵۶ میلیارد ریال، دوربین و سیستم های حفاظتی معادل ۱۶ میلیارد ریال و دستگاه سورتر معادل ۱۶ میلیارد ریال می‌باشد. همچنین افزایش دارایی در طبقه زمین و ساختمان از بابت ملک کوی نصر به ترتیب معادل ۷۳۰ و ۲۶۰ میلیارد ریال، ملک مطهری معادل ۳۷۶ و ۱۵۰ میلیارد ریال و ملک سعادت آباد معادل ۱۳۵ و ۲۵ میلیارد ریال می باشد که از طبقه دارایی های در جریان تکمیل به دارایی های های ثابت منتقل گردیده است.

۳۴- دارایی‌های نامشهود

۳۴-۱- دارایی‌های نامشهود گروه

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۷۸۵,۷۹۴	۳۳۷,۴۳۹	۵۱,۸۱۶	۳,۱۴۴	۲,۱۷۸,۱۹۳
افزایش طی سال‌مالی	۰	۱۳,۰۰۶	۱۰	۱,۰۰۹	۱۴,۰۲۵
تعدیلات تلفیقی				۵۷	۵۷
فروش رفته	۰	۰	(۳۲,۷۳۶)	۰	(۳۲,۷۳۶)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۷۸۵,۷۹۴	۳۵۰,۴۴۵	۱۹,۰۹۰	۴,۲۱۰	۲,۱۵۹,۵۳۹
افزایش طی سال‌مالی	۱۰۸,۵۸۵	۱۶۲,۰۲۳	۸۴,۶۲۸	۰	۳۵۵,۲۳۷
تعدیلات تلفیقی	۴۴۶,۰۰۰			۱۰,۶۴۹	۴۵۶,۶۴۹
فروش رفته	(۱۳,۴۲۳)	(۱۲۰)	۰	۰	(۱۳,۵۴۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۲۶,۹۵۶	۵۱۲,۳۴۸	۱۰۳,۷۱۹	۱۴,۸۵۹	۲,۹۵۷,۸۸۱
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۵۶,۶۵۹	۰		۲۵۶,۶۵۹
استهلاک سال	۰	۴۳,۴۲۳	۰		۴۳,۴۲۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۳۰۰,۰۸۲	۰	۰	۳۰۰,۰۸۲
استهلاک سال	۰	۴۳,۷۸۳	۰		۴۳,۷۸۳
فروش رفته		(۳)	۰	۰	(۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۳۴۳,۸۶۲	۰	۰	۳۴۳,۸۶۲
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۷۸۵,۷۹۴	۸۰,۷۸۰	۵۱,۸۱۶	۳,۱۴۴	۱,۹۲۱,۵۳۴
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۷۸۵,۷۹۴	۵۰,۳۶۲	۱۹,۰۹۰	۴,۲۱۰	۱,۸۵۹,۴۵۷
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۲۶,۹۵۶	۱۶۸,۴۸۵	۱۰۳,۷۱۹	۱۴,۸۵۹	۲,۶۱۴,۰۱۹

۲-۳۴- دارایی‌های نامشهود بانک

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۶۶۵,۳۲۱	۳۲۹,۴۰۲	۱,۲۵۰	۸۰۸	۱,۹۹۶,۷۸۱
افزایش طی سال مالی	۰	۱۲,۶۳۲	۱۰	۱,۰۰۹	۱۳,۶۵۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۶۶۵,۳۲۱	۳۴۲,۰۳۳	۱,۲۶۰	۱,۸۱۷	۲,۰۱۰,۴۳۱
افزایش طی سال مالی	۱۰۸,۵۸۵	۱۶۱,۶۷۳	۱۰۳		۲۷۰,۳۶۱
فروش رفته	۰	۰			۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۴۴۶,۰۰۰		۰	۱۰,۶۴۹	۴۵۶,۶۴۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۱۹,۹۰۶	۵۰۳,۷۰۶	۱,۳۶۳	۱۲,۴۶۶	۲,۷۳۷,۴۴۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۴۹,۷۹۰	۰		۲۴۹,۷۹۰
استهلاک سال	۰	۴۲,۷۷۴	۰		۴۲,۷۷۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۹۲,۵۶۴	۰	۰	۲۹۲,۵۶۴
استهلاک سال	۰	۴۳,۳۳۳	۰		۴۳,۳۳۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۳۳۵,۸۹۷	۰	۰	۳۳۵,۸۹۷
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۶۶۵,۳۲۱	۷۹,۶۱۲	۱,۲۵۰	۸۰۸	۱,۷۴۶,۹۹۱
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۶۶۵,۳۲۱	۴۹,۴۷۰	۱,۲۶۰	۱,۸۱۷	۱,۷۱۷,۸۶۸
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۱۹,۹۰۶	۱۶۷,۸۱۰	۱,۳۶۳	۱۲,۴۶۶	۲,۴۰۱,۵۴۵

۱-۲-۳۴- افزایش دارایی های نامشهود طی سال مالی عمدتا ناشی از سرقفلی ملک سعادت آباد می باشد.

۳۵- سپرده قانونی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی- ریال	۳۴,۶۱۱,۷۷۸	۲۹,۴۳۶,۳۲۹	۳۴,۶۱۱,۷۷۸	۲۹,۴۳۶,۳۲۹
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد-ریال	۲۲۹,۸۹۶	۲۰۴,۴۵۵	۲۲۹,۸۹۶	۲۰۴,۴۵۵
جمع سپرده قانونی	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۲۹,۶۴۰,۷۸۴	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۲۹,۶۴۰,۷۸۴

۱-۳۵- 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.

۲-۳۵- نرخ سپرده قانونی مطابق نامه شماره ۰۲/۲۴۹۰۳۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ بانک مرکزی ج.ا در دوره مورد گزارش برای انواع سپرده ها به جز سپرده های مناطق آزاد و قرض الحسنه پس انداز ۱۴ درصد و برای سپرده های قرض الحسنه پس انداز ، مناطق آراد و گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص ۱۰درصد می باشد .

۳۶- سایر دارایی‌ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده وجوه شعب	۲۵,۷۷۲	۱۵,۷۸۰	۲۵,۷۷۲	۱۵,۷۸۰
ودیعه ساختمان های استیجاری	۳۴۶,۰۹۱	۲۵۷,۲۸۳	۳۴۶,۰۹۱	۲۵۷,۲۸۳
املاک و مستغلات عملیاتی و غیر عملیاتی	۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰
موجودی انبار اثاثیه	۴۶۶,۴۶۱	۲۴,۶۰۸	۴۴,۴۸۴	۲۴,۶۰۸
طلا و نقره	۱۵,۰۶۷	۱۵,۰۹۵	۱۵,۰۶۷	۱۵,۰۹۵
تمبر مالیاتی	۳,۹۹۰	۳,۱۴۲	۳,۹۹۰	۳,۱۴۲
حق طبع دسته چک	۱۸۰	۳۶۴	۱۸۰	۳۶۴
وجوه بانکی مسدود شده	۵۷۸,۲۸۹	۰	۰	۰
سایر اقلام	۱۵۵,۲۳۱	۳,۲۶۱	۱۵۵,۲۳۱	۳,۲۶۱
جمع سایر دارایی ها	۱,۶۳۱,۰۸۱	۳۱۹,۵۳۴	۵۹۰,۸۱۵	۳۱۹,۵۳۴

۳۷- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۳۷-۱	۱۹,۳۱۲,۹۴۹	۱۳,۸۷۷,۹۵۶	۱۹,۳۱۲,۹۴۹	۱۳,۸۷۷,۹۵۶
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۷-۲	۴۲,۳۶۰,۳۵۴	۱۹,۱۶۸,۳۷۳	۴۲,۳۶۰,۳۵۴	۱۹,۱۶۸,۳۷۳
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۶۱,۶۷۳,۳۰۳	۳۳,۰۴۶,۳۲۹	۶۱,۶۷۳,۳۰۳	۳۳,۰۴۶,۳۲۹
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۳۷-۱	۱۹,۵۷۳,۲۰۶	۵,۹۲۴,۶۷۵	۱۹,۶۹۲,۹۹۲	۵,۹۲۷,۳۹۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۷-۲	۱۱,۹۹۵,۶۳۶	۳,۷۱۴,۶۴۸	۱۱,۹۹۵,۶۳۶	۳,۷۱۴,۶۴۷
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۳۷-۳	۱,۸۰۴,۷۴۷	۲,۲۵۱,۰۴۴	۱,۸۰۴,۷۴۷	۲,۲۵۱,۰۴۴
جمع مشتریان حقوقی		۳۳,۳۷۳,۵۸۹	۱۱,۸۹۰,۳۶۷	۳۳,۴۹۳,۳۷۵	۱۱,۸۹۳,۰۸۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۳۷-۴	۱۹۵,۷۱۲,۰۹۳	۱۸۷,۵۸۹,۷۱۶	۱۹۹,۲۹۰,۹۸۸	۱۹۰,۴۷۳,۱۶۵
جمع سپرده های مشتریان		۲۹۰,۷۵۸,۹۸۴	۲۳۲,۵۲۶,۴۱۲	۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶	۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹

۳۷-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۲۵,۰۵۶,۲۶۶	۱۵,۸۴۸,۴۳۶	۲۵,۱۷۶,۰۵۲	۱۵,۸۵۱,۱۵۳
سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز	۱۷۱,۶۶۳	۶۱,۵۱۱	۱۷۱,۶۶۳	۶۱,۵۱۱
حواله های عهده بانک - ریال	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰
حواله های عهده بانک - ارز	۱,۴۵۲,۸۹۹	۰	۱,۴۵۲,۸۹۹	۰
وجوه اداره شده مصرف نشده	۳۶,۷۵۱	۲,۲۳۰	۳۶,۷۵۱	۲,۲۳۰
بستانکاران موقت - ریال	۳,۴۲۵,۷۰۶	۳,۴۴۲,۲۵۸	۳,۴۲۵,۷۰۶	۳,۴۴۲,۲۵۸
بستانکاران موقت -ارز	۸,۷۱۲,۱۱۰	۴۲۴,۷۶۴	۸,۷۱۲,۱۱۰	۴۲۴,۷۶۴
مانده مطالبه نشده - ریال	۲۵,۶۵۳	۲۲,۳۹۵	۲۵,۶۵۳	۲۲,۳۹۵
مانده مطالبه نشده - ارز	۱۰۶	۳۸	۱۰۶	۳۸
جمع سپرده های دیداری و مشابه	۳۸,۸۸۶,۱۵۵	۱۹,۸۰۲,۶۳۲	۳۹,۰۰۵,۹۴۱	۱۹,۸۰۵,۳۴۹

۳۷-۲ سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۷,۴۱۶,۳۰۷	۲۰,۳۹۸,۷۵۳	۴۷,۴۱۶,۳۰۷	۲۰,۳۹۸,۷۵۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۶,۹۳۹,۶۸۳	۲,۴۸۴,۲۶۸	۶,۹۳۹,۶۸۳	۲,۴۸۴,۲۶۸
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۵۴,۳۵۵,۹۹۰	۲۲,۸۸۳,۰۲۱	۵۴,۳۵۵,۹۹۰	۲۲,۸۸۳,۰۲۱

۳۷-۳- سایر سپرده‌ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۱,۳۵۱,۸۲۸	۲,۰۹۶,۰۸۵	۱,۳۵۱,۸۲۸	۲,۰۹۶,۰۸۵
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۳۹۶,۴۳۳	۱۴۱,۵۶۵	۳۹۶,۴۳۳	۱۴۱,۵۶۵
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۵۶,۴۸۶	۱۳,۳۹۴	۵۶,۴۸۶	۱۳,۳۹۴
جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱,۸۰۴,۷۴۷	۳,۲۵۱,۰۴۴	۱,۸۰۴,۷۴۷	۲,۲۵۱,۰۴۴

۳۷-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۷-۴-۱	۴۷,۷۶۹,۳۸۴	۴۷,۰۸۱,۰۳۹	۵۰,۱۰۳,۴۸۰	۴۹,۴۳۷,۷۷۸
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۷-۴-۱	۱۸,۴۵۶	۶۱,۱۴۸	۱۸,۴۵۶	۶۱,۱۴۸
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۷-۴-۱	۱۴۶,۲۴۷,۹۲۲	۱۳۸,۹۵۹,۵۲۸	۱۴۷,۴۹۲,۷۲۲	۱۳۹,۴۸۶,۲۳۸
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از موسسات اعتباری	۳۷-۴-۱	۵,۱۹۸	۱۱,۵۱۸	۵,۱۹۸	۱۱,۵۱۸
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱۹۴,۰۴۰,۹۶۰	۱۸۶,۱۱۳,۲۳۲	۱۹۷,۶۱۹,۸۵۶	۱۸۸,۹۹۶,۶۸۱
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار					
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۳۷-۴-۲	۱۰۳,۴۰۲	۹۲,۳۹۶	۱۰۳,۴۰۲	۹۲,۳۹۶
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۷-۴-۲	۱۹۶	۴۴۲	۱۹۶	۴۴۲
سپرده‌های بلندمدت	۳۷-۴-۲	۱,۵۷۲,۷۳۳	۱,۳۹۵,۱۶۴	۱,۵۷۲,۷۳۳	۱,۳۹۵,۱۶۴
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱,۶۷۶,۳۳۱	۱,۴۸۸,۰۰۱	۱,۶۷۶,۳۳۱	۱,۴۸۸,۰۰۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱۹۵,۷۱۷,۲۹۱	۱۸۷,۶۰۱,۲۳۳	۱۹۹,۲۹۶,۱۸۷	۱۹۰,۴۸۴,۶۸۳
کسر میشود : اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی		(۵,۱۹۸)	(۱۱,۵۱۸)	(۵,۱۹۸)	(۱۱,۵۱۸)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان		۱۹۵,۷۱۲,۰۹۳	۱۸۷,۵۸۹,۷۱۵	۱۹۹,۲۹۰,۹۸۸	۱۹۰,۴۷۳,۱۶۵

۱-۴-۳۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز بانک به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۱۹۸	۰	۵,۱۹۸	۱۱,۵۱۸	۰	۱۱,۵۱۸
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۵۰,۱۰۳,۴۸۰	۰	۵۰,۱۰۳,۴۸۰	۴۹,۴۳۷,۷۷۸	۰	۴۹,۴۳۷,۷۷۸
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماه	۹۹۱	۰	۹۹۱	۱۶,۲۲۶	۰	۱۶,۲۲۶
بیش از سه تا شش ماه	۱۷,۴۶۵	۰	۱۷,۴۶۵	۴۴,۹۲۲	۰	۴۴,۹۲۲
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۵۰,۱۲۷,۱۳۴	۰	۵۰,۱۲۷,۱۳۴	۴۹,۵۱۰,۴۴۴	۰	۴۹,۵۱۰,۴۴۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۱۲,۲۰۲,۷۰۱	۰	۱۲,۲۰۲,۷۰۱	۱۴,۱۰۱,۱۱۲	۰	۱۴,۱۰۱,۱۱۲
یک ساله	۳,۷۲۱,۱۲۲	۱,۴۸۳,۰۸۰	۵,۲۰۴,۲۰۲	۳۷,۴۲۰,۰۴۸	۵۶۷,۱۶۰	۳۷,۹۸۷,۲۰۹
دو ساله	۹,۴۲۳,۵۴۹	۰	۹,۴۲۳,۵۴۹	۱۸,۸۷۰,۸۶۷	۰	۱۸,۸۷۰,۸۶۷
سه ساله	۱۲۰,۶۶۲,۲۷۰	۰	۱۲۰,۶۶۲,۲۷۰	۶۸,۵۲۷,۰۴۹	۰	۶۸,۵۲۷,۰۴۹
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱۴۶,۰۰۹,۶۴۲	۱,۴۸۳,۰۸۰	۱۴۷,۴۹۲,۷۲۲	۱۳۸,۹۱۹,۰۷۷	۵۶۷,۱۶۰	۱۳۹,۴۸۶,۲۳۸
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۹۶,۱۳۶,۷۷۶	۱,۴۸۳,۰۸۰	۱۹۷,۶۱۹,۸۵۶	۱۸۸,۴۲۹,۵۲۱	۵۶۷,۱۶۰	۱۸۸,۹۹۶,۶۸۱

۱-۱-۴-۳۷- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ وی

	۱۴۰۳						۱۴۰۲
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۰	۱۸۳,۳۲۲	۳۲۹,۸۱۸	۰	۵۰,۱۰۸,۶۷۸	۵۰,۶۲۱,۷۱۸	۴۸,۷۴۹,۲۷۳
۱۴۰۳	۱۲,۶۷۷,۲۵۴	۷,۷۹۸,۲۱۸	۳۲,۳۱۹,۵۷۲	۹۴۳,۰۷۳	۱۲,۶۲۷	۶,۸۱۱,۳۹۷	۶۰,۵۶۲,۱۴۱	۱,۱۰۱,۲۳۸
۱۴۰۴	۱۲,۸۸۳,۸۰۸	۲,۹۹۸,۸۷۱	۲۱,۹۱۰	۰	۳,۵۹۹	۳,۸۷۳,۸۱۹	۱۹,۷۸۲,۰۰۷	۶۵,۵۸۵,۱۶۶
۱۴۰۵ و بس از آن	۳۶,۴۹۴,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۴۰,۱۵۹,۲۸۷	۶۶,۶۵۳,۹۸۹	۷۳,۵۶۱,۰۰۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۵۲,۰۵۵,۷۶۴	۱۰,۷۹۷,۰۸۹	۳۲,۵۲۴,۷۰۳	۱,۲۷۳,۸۹۲	۱۶,۲۲۶	۱۰۰,۹۵۳,۱۸۲	۱۹۷,۶۱۹,۸۵۶	۱۸۸,۹۹۶,۶۸۲
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۴,۷۲۶,۰۶۱	۱۴,۷۹۴,۹۷۳	۳۴,۴۳۶,۰۶۵	۱,۲۷۲,۰۶۵	۱۶,۲۲۶	۶۳,۷۵۱,۲۹۳	۱۸۸,۹۹۶,۶۸۲	

۲-۱-۴-۳۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۴۰۲	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت				
گواهی سپرده عام	۱۴,۱۰۱,۱۱۲	۶,۳۷۳,۹۷۰	(۸,۲۷۱,۳۸۱)	۱۲,۲۰۳,۷۰۱
یک ساله	۳۷,۴۲۰,۰۴۸	۱۷,۰۸۴,۵۸۸	(۵۰,۸۸۳,۵۱۴)	۳,۷۲۱,۱۲۲
دو ساله	۱۸,۸۷۰,۸۶۷	۱۲,۸۸۲,۱۹۷	(۲۲,۳۲۹,۵۱۵)	۹,۴۲۳,۵۴۹
سه ساله	۶۸,۵۲۷,۰۴۹	۲۱۸,۰۱۵,۹۶۴	(۱۶۵,۸۸۰,۷۴۳)	۱۲۰,۶۶۲,۲۷۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۴۹,۴۳۷,۷۷۸	۱,۲۸۷,۰۶۱,۱۷۳	(۱,۲۸۶,۳۹۵,۴۷۱)	۵۰,۱۰۳,۴۸۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۱,۱۴۸	۳,۷۷۶	(۴۶,۴۶۸)	۱۸,۴۵۶
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۵۱۸	۱۲۰,۸۹۹	(۱۲۷,۲۱۹)	۵,۱۹۸
جمع سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۱۸۸,۴۲۹,۵۲۱	۱,۵۴۱,۶۴۱,۵۶۶	(۱,۵۳۳,۹۳۴,۳۱۱)	۱۹۶,۱۳۶,۷۷۶

۳-۱-۴-۳۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
سپرده های بلند مدت					میلیون ریال	میلیون ریال
یورو	۵۰۵,۹۴۶.۹	۳۸۷.۸۶۸	(۶۳۱.۱۳۴)	۲۶۲,۶۸۰.۹	۱۹۵,۴۴۴	۱۳۴,۰۷۶
دلار	۱,۷۳۰,۳۲۳.۵	۱,۰۲۲,۵۱۲	(۸۶۴,۶۶۷)	۱,۸۸۸,۱۶۸.۱۵	۱,۲۸۶,۳۲۶	۴۳۲,۵۸۱
درهم	۷,۶۰۰.۰	-	-	۷,۶۰۰	۱,۴۱۰	۵۰۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					۱,۴۸۳,۰۸۰	۵۶۷,۱۶۰

۴-۱-۴-۳۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۸,۶۴۹	۳۴,۹۴۷,۸۰۱	۸,۹۷۲	۲۷,۳۰۱,۹۳۹
اشخاص حقیقی	۲,۲۳۲,۳۵۸	۱۶۱,۱۸۳,۷۷۷	۲,۲۵۷,۳۸۸	۱۶۱,۱۱۶,۰۶۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از موسسات اعتباری	۲۰	۵,۱۹۸	۲۰	۱۱,۵۱۸
جمع سپرده های ریالی	۲,۲۴۱,۰۲۷	۱۹۶,۱۳۶,۷۷۶	۲,۲۶۶,۳۸۰	۱۸۸,۴۲۹,۵۲۱
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱	۵۹۵	۱	۲۱۲
اشخاص حقیقی	۴۸۷	۱,۴۸۲,۴۸۴	۴۵۱	۵۶۶,۹۴۸
جمع سپرده های ارزی	۴۸۸	۱,۴۸۳,۰۸۰	۴۵۲	۵۶۷,۱۶۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۲,۲۴۱,۵۱۵	۱۹۷,۶۱۹,۸۵۶	۲,۲۶۶,۸۳۲	۱۸۸,۹۹۶,۶۸۱

۲-۴-۳۷- **سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار**

	مانده در ۱۴۰۲	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۹۲,۳۹۶	۱,۴۶۵,۲۵۳	۰	(۱,۴۵۴,۲۴۷)	۱۰۳,۴۰۲
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۴۴۲	۴,۸۹۲	۰	(۵,۱۳۹)	۱۹۶
گواهی سپرده عام	۱۴۰,۳۸۸	۲,۸۴۳,۴۵۴		(۲,۸۶۷,۱۷۲)	۱۱۶,۶۷۰
سپرده‌های یکساله	۳۶۳,۲۵۳	۵,۱۵۷,۲۱۲	۰	(۵,۴۸۱,۸۶۸)	۳۸,۵۹۸
سپرده‌های دو ساله	۲۰۱,۸۲۷	۲,۶۶۴,۱۹۹	۰	(۲,۷۴۹,۶۳۱)	۱۱۶,۳۹۵
سپرده‌های سه ساله	۶۸۸,۸۱۷	۲۱,۲۳۶,۱۳۳	۰	(۲۰,۶۲۶,۶۸۶)	۱,۲۹۸,۲۶۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۲,۵۰۹	۰	(۲,۵۰۹)	۰
سپرده‌های ارزی	۸۷۹	۱۷,۲۵۳	۰	(۱۵,۳۲۴)	۲,۸۰۷
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۴۸۸,۰۰۱	۳۳,۳۹۰,۹۰۶	۰	(۳۳,۲۰۲,۵۷۶)	۱,۶۷۶,۳۳۱

۳۷-۵- سپرده ها شامل ۷,۵۲۱,۸۰۵ دلار آمریکا، ۱۳,۷۴۲,۶۹۹ یورو، ۳,۸۸۴ پوند انگلیس ، ۱۸,۱۳۸,۷۴۱ ین راپن ، ۳۵۴,۴۰۰ ۷۶۹ وون کره جنوبی، ۱۰۰۰۴,۵۹۵ روپیه ، ۲,۳۸۰,۳۱۰ یوآن چین ، ۴۹۸,۸۷۸ لیر ترکیه، ۸,۷۷۲,۴۱۳ درهم امارات و ۵۳,۹۲۳ روبل روسیه می باشد.

۳۸- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۱۹۵,۶۷۳,۷۷۹	۱۷۱,۹۱۱,۸۸۲	۱۹۵,۶۷۳,۷۷۹	۱۷۱,۹۱۱,۸۸۲
وجه التزام پرداختنی بانک مرکزی	۳۸-۱	۳۳۹,۸۵۸,۳۵۶	۲۷۹,۰۶۸,۱۴۸	۳۳۹,۸۵۸,۳۵۶	۲۷۹,۰۶۸,۱۴۸
جمع بدهی به بانک مرکزی		۵۳۵,۵۳۲,۱۳۴	۴۵۰,۹۸۰,۰۳۰	۵۳۵,۵۳۲,۱۳۴	۴۵۰,۹۸۰,۰۳۰
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی					
سپرده های دیداری-ارز		۲۷,۳۱۹,۵۶۷	۵,۲۲۲,۹۶۴	۲۷,۳۱۹,۵۶۷	۵,۲۲۲,۹۶۴
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها		۲۸۵,۸۲۳	۲۲۰,۸۷۷	۲۸۵,۸۲۳	۲۲۰,۸۷۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری		۵,۱۹۸	۱۱,۵۱۸	۵,۱۹۸	۱۱,۵۱۸
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی		۲۷,۶۱۰,۵۸۹	۵,۴۵۵,۳۵۹	۲۷,۶۱۰,۵۸۹	۵,۴۵۵,۳۵۹
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳	۴۵۶,۴۳۵,۳۸۹	۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳	۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸

۳۸-۱- از مبلغ وجه التزام مبلغ ۱.۰۳۱ میلیارد ریال مرتبط با وجه التزام برداشت هیات پنج نفره در سال ۱۳۹۰ ، ناشی از برداشت ارزی در سال ۱۳۹۰ از حساب بانکها می باشد و مستلزم انجام حسابرسی ویژه ارزی جهت تعیین تکلیف آن می باشد .

۳۸-۲- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری شامل ۲۱,۴۲۴,۰۹۲ دلارآمریکا ، ۴,۲۷۷,۴۰۱ یورو ، ۹۰۷,۰۵۸ پوند انگلیس ، ۷۵,۹۹۱,۵۵۹ ین ژاپن ، ۱۰۲,۷۶۷,۵۴۴ ۸ وون کره جنوبی ، ۵۴,۸۹۴,۲۱۹ روپیه ، ۴۳,۹۲۱,۱۲۸ یوآن چین و ۲۴۰,۰۸۹ لیر ترکیه می باشد

۳۹- سود سهام پرداختنی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام پرداختنی	۳۹-۱	۵۴۷,۹۵۱	۵۴۷,۹۴۰	۵۴۷,۹۴۰	۵۴۷,۹۴۰

۳۹-۱- تغییرات سود سهام پرداختنی بانک به شرح زیر است:

	بانک				
	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲	سود سهام پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل			۸,۰۸۶	۰	۸,۰۸۶
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۳۵۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵۳۹,۸۵۴	۰	۵۳۹,۸۵۴
جمع			۵۴۷,۹۴۰	۰	۵۴۷,۹۴۰

۳۹-۱-۱- مبلغ ۵۳۴,۰۱۵ میلیون ریال از سود سهام مربوط به سهامداران عمده می باشد که بر اساس حکم مرجع قضایی مسدود و در حساب سپرده خاص نگهداری می شود.

۴۰- مالیات پرداختنی

۴۰-۱- گردش مالیات پرداختنی به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدا سال	۸۶۲,۰۲۶	۶۳۶,۰۹۹	۰	۴۰۱,۸۶۲
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۶۴,۷۳۷	۴۵۲,۲۹۲	۰	۰
۰	۰		۰	۰
تعدیل مالیات عملکردسال های قبل	۳۳,۷۶۰	(۴۷۷,۹۶۰)	۰	(۴۰۱,۸۶۲)
پرداختی طی سال	(۵۲۹,۷۴۹)	۰	۰	
پیش پرداخت های مالیاتی	(۲۶,۲۳۸)	۰		
	۷۰۴,۵۳۶	۶۱۰,۴۳۲	۰	۰

۴۰-۱-۱- مبلغ ۷۰۴ میلیارد ریال مالیات پرداختنی گروه ، عمدتا مربوط به مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ شرکتهای فرعی بوده که عمده آن مربوط به شرکت صرافی سرمایه و سایه گستر سرمایه بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ به ترتیب معادل ۱۹۷ و ۱۳۴ میلیارد ریال ، همچنین مبلغ ۳۳۰ میلیارد ریال مربوط به مالیات عملکرد تشخیصی سال ۱۴۰۲ شرکت صرافی سرمایه می باشد

۴۰-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر می باشد:

سال/ دوره مالی	۱۴۰۳ - میلیون ریال						۱۴۰۲ میلیون ریال	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات			مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده		
۱۳۹۶	(۵۵,۳۶۲,۱۹۸)		-	۱,۵۷۶,۱۱۰	۱,۹۸۹,۹۲۰	۴۰۱,۸۶۲	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	(۸۰,۲۰۳,۴۳۳)		-	۵۶۸,۶۵۵	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	(۷۵,۷۰۱,۶۵۱)		-	-	-	-	-	قطعی شده
۱۳۹۹	(۶۲,۸۶۱,۶۳۶)		-	-	-	-	-	قطعی شده
۱۴۰۰	(۶۹,۱۶۹,۶۳۶)		-	-	-	-	-	قطعی شده
۱۴۰۱	(۸۰,۷۹۴,۰۴۱)		-	۴۲,۸۰۰	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	(۶۴,۶۵۵,۵۳۸)		-	۱,۱۲۵,۲۹۷	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
مانده ذخیره مالیات						-	-	

۴۰-۲-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۴۰۱(به استثناء سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷) قطعی و تسویه شده است

۴۰-۲-۲- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۱۰۰۰۰۰۱۰۶۳۰۵۶۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۳۰ مبلغ ۱,۹۹۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر، نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیات های ۲۵۱ مکرر اقدام کرده تا صدور رای نهایی توسط آن هیات ضمانت نامه ای به مبلغ ۱۵۵۴ میلیارد ریال تا سررسید ۱۴۰۲/۱۰/۱۵ به نفع سازمان امور مالیاتی صادر گردید.

۴۰-۲-۳- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۱۰۰۰۰۰۶۱۶۳۸۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ مبلغ ۵۶۹ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که مورد اعتراض شرکت واقع شده است و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست بررسی می باشد

۴۰-۲-۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ به شماره ۱۰۰۰۰۱۹۱۴۴۷۵۶۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ مبلغ ۴۳ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که مورد اعتراض شرکت واقع شده است و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست بررسی می باشد.

۴۰-۲-۵- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ به شماره ۱۰۰۰۰۲۴۹۳۶۵۷۵۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ مبلغ ۱,۱۲۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که مورد اعتراض شرکت واقع شده است و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست بررسی می باشد.

۴۰-۲-۶- مطابق قانون جهش تولید مسکن بانکها ملزم به پرداخت تسهیلات مسکن به میزان سهمیه تعیین شده از جانب بانک مرکزی ج.ا.ا می باشند و بر مبنای کسری تسهیلات پرداختی نسبت به سهم تعیین شده مکلف به پرداخت مالیات هستند. در این خصوص برگ مطالبه موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال برای دوره ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ لغایت ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ صادر شده است که حسب اعتراض بانک، شورای عالی مالیاتی اعتراض را وارد. دانسته لیکن علیرغم رأی شورای عالی مالیاتی هیأت همرص حل اختلاف مالیاتی، بدون توجّه به ادله ابرازی و رأی شورای عالی مالیاتی نسبت به قطعی نمودن مالیات مذکور اقدام که صدور اجرائیه نسبت به پرداخت آن اقدام گردید. همچنین به منظور پیگیری روند اعتراض به مالیات ناعادلانه مطالبه و پرداخت شده مراتب اعتراض از طریق طرح دعوی در دیوان عدالت اداری به عمل آمده است. در ضمن برای دوره ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ لغایت ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ نیز برگ مطالبه موضوع مالیات فوق به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال صادر شده است که بانک اعتراض خود نسبت به برگ صادره را اعلام و پرونده جهت رسیدگی به هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است.

۴۰-۲-۷- بانک بابت مالیات قانون رفع موانع تولید بدهی به سازمان امور مالیاتی نداشته و موضوع عدم شمول مالیات فوق توسط بانک مرکزی ج.ا.ا برای سالهای ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۱ به سازمان امور مالیاتی اعلام شده است.

۴۰-۲-۸- سازمان امور مالیاتی بابت مالیات حقوق سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ برگ تشخیصی به مبلغ ۵۹۲ میلیارد ریال صادر نموده است که بانک نسبت به مبانی محاسبه مالیات، به استناد دادنامه های منتهی به شماره ۱۱۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۹ دیوان عدالت اداری اعتراض نموده و موضوع در هیات های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.

۴۰-۲-۹- به استناد برگ متمم مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ق.م.م سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۱۰۰۰۰۰۱۶۷۲۱۹۳۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۵ مبلغ ۱۲۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که مورد اعتراض شرکت واقع شده است و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست بررسی می باشد.

۴۰-۲-۱۰- به استناد برگ متمم مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ق.م.م سال مالی ۱۳۹۸ به شماره ۹۸۵۷۶۲۸۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۴ مبلغ ۱ ۱۵۷ میلیارد ریالل از بانک مطالبه گردیده است که مورد اعتراض شرکت واقع شده است و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست بررسی می باشد.

۴۰-۳- جمع مبالغ پرداختنی و پرداختنی گروه و بانک در پایان سال مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۳,۹۴۰,۵۷۰ و ۳,۳۲۴,۸۱۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

	مالیات پرداختنی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک	۴۰۱,۸۶۲	۳,۷۲۶,۶۷۲	۳,۳۲۴,۸۱۰
شرکت های فرعی	۷۳۳,۸۶۶	۱,۳۴۹,۶۲۶	۶۱۵,۷۶۰
گروه	۱,۱۳۵,۷۲۸	۵,۰۷۶,۲۹۸	۳,۹۴۰,۵۷۰

۴۱- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مازاد پرداختی به سپرده بانکها و موسسات با عنایت به دستور العمل ابلاغی بانک مرکزی		۴,۹۶۵,۱۶۵	۴,۹۶۵,۱۶۵	۴,۹۶۵,۱۶۵	۴,۹۶۵,۱۶۵
بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و براوات ریالی مدت دار		۱۷۹,۸۶۱	۰	۱۷۹,۸۶۱	۰
حساب واسط سیستم تسویه کارت		۴,۶۴۵,۳۱۴	۲,۵۱۲,۱۸۹	۴,۶۴۵,۳۱۴	۲,۵۱۲,۱۸۹
بدهی به مالکین شعب		۷۰,۵۴۱	۲۸,۸۳۱	۷۰,۵۴۱	۲۸,۸۳۱
صندوق ضمانت سپرده ها		۵۱۶,۷۸۸	۵۶۹,۵۴۴	۵۱۶,۷۸۸	۵۶۹,۵۴۴
اقلام در راه		۷۹۵,۵۱۳	۲۸۵,۷۹۶	۷۹۵,۵۱۳	۲۸۵,۷۹۶
کارمزد سال آینده ضمانتنامه ها و کارمزد معوق		۳۶,۷۹۱	۱۴,۳۲۸	۳۶,۷۹۱	۱۴,۳۲۸
اسناد پرداختنی		۵,۴۵۶	۳,۶۱۱	۰	۰
حسابهای پرداختنی		۲,۱۵۳,۸۸۲	۳,۳۸۱,۳۵۲	۰	۰
وثیقه مشتریان جهت ایفای تعهدات ارزی		۱۶۴,۲۳۶	۱۵۳,۶۴۷	۱۶۴,۲۳۶	۱۵۳,۶۴۷
وجوه دریافتی بابت فروش املاک تملیکی		۳۳۴,۵۲۱	۴۹۸,۵۳۷	۳۳۴,۵۲۱	۴۹۸,۵۳۹
ذخیره هزینه های پرداختنی		۳۴۶,۸۴۶	۵۵۰,۰۶۲	۰	۲۰۴,۴۵۷
پیش دریافت ها		۷۲,۲۷۴	۰		
سایر		۱,۲۲۴,۴۹۶	۱,۲۶۱,۱۶۰	۹۷۷,۴۸۱	۱,۰۹۵,۴۰۵
		۱۵,۵۱۱,۶۸۲	۱۴,۲۲۴,۲۲۱	۱۲,۶۸۶,۲۱۰	۱۰,۳۲۷,۹۰۱

۴۱-۱- ذخایر و سایر پرداختنی ها شامل ۳.۴۹۷.۲۰۱ دلارآمریکا ، ۵.۲۳۰.۵۳۰ یورو ، ۱.۶۹۴ پوند ، ۱۷,۶۳۱,۱۵۷ ین ژاپن ، ۴.۵۶۶,۹۳۶ درهم امارات ، ۳,۵۴۳,۰۱۳ یوآن چین ، ۷۶۹,۳۵۴,۴۰۰ ون کره ، ۶.۳۵۷.۲۴۷ روپیه ، ۲۴,۲۴۱ روبل روسیه و ۲.۹۶۷.۵۷۰ لیر ترکیه می باشد.

۴۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۶۱۴,۱۹۰	۱,۸۰۵,۴۲۸	۲,۵۴۴,۶۳۴	۱,۷۶۸,۰۰۳
آثار ناشی از شرکت فرعی	۰	۲۰,۲۳۵	۰	۰
پرداخت شده طی سال	(۱۲۲,۹۷۵)	(۷۵,۳۹۷)	(۹۱,۰۰۱)	(۴۷,۹۰۵)
ذخیره تامین شده سال	۱,۲۸۳,۱۳۶	۸۶۳,۹۲۲	۱,۲۳۱,۰۰۶	۸۲۴,۵۳۶
مانده در پایان سال	۳,۷۷۴,۳۵۲	۲,۶۱۴,۱۸۸	۳,۶۸۴,۶۳۹	۲,۵۴۴,۶۳۴

۴۲-۱- بانک بابت بازنشستگی کارکنان هیچگونه تعهدی ندارد.

۴۲-۲- ذخیره مزایای خدمت اعضای هیأت مدیره به استثناء مدیرعامل در سال ۱۴۰۳ پرداخت گردیده‌است.

۴۳- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳,۵۳۵,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳.۵۳۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی یک مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است و مبلغ تماماً پرداخت گردیده است .

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۳/۱۰/۱۷	۱۳.۱۵	۴۶۵,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی

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

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر		درصد		درصد
شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان	۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰.۰۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰
شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان	۳۹۹,۱۰۰,۰۰۰	۹.۹۸	۳۹۹,۱۰۰,۰۰۰	۹.۹۸
شرکت ساختمانی معلم	۳۰۵,۵۱۶,۲۶۵	۷.۶۴	۳۰۵,۵۱۶,۲۶۵	۷.۶۴
شرکت توسعه رفاه فرهنگیان (سرمایه گذاری توسعه پایدار صدف)	۲۰۵,۶۷۸,۰۷۶	۵.۱۴	۲۰۵,۶۷۸,۰۷۶	۵.۱۴
شرکت تامین مسکن فرهنگیان	۱۰۶,۶۴۷,۰۴۱	۲.۶۷	۱۰۶,۶۴۷,۰۴۳	۲.۶۷
شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان (باربد تجارت پارس)	۱۴۵,۰۲۴,۹۳۸	۳.۶۳	۱۴۵,۰۲۴,۹۳۸	۳.۶۳
شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه	۱۱۷,۶۴۳,۹۷۲	۲.۹۴	۱۵۹,۸۹۲,۶۱۸	۴.۰۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی راتا	۱۲۸,۳۲۲,۶۲۶	۳.۲۱	.	.
زهرا عموچی فروشانی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
اشکان طر خورانی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
حمیدرضا اعضاد	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
شیما السادات مشعلی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
بدری نجمائی لنبانی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
مرجان نشاط طهرانی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
میلاد محمد زاده	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
صفورا موسوی	۱۲۵,۷۵۸,۴۰۵	۳.۱۴	۱۲۵,۷۵۸,۴۰۵	۳.۱۴
سایرین(کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی	۷۸,۳۸۹,۸۱۹	۱.۹۶	۶۶,۸۴۳,۱۵۳	۱.۶۷
اشخاص حقیقی	۵۸۷,۹۱۸,۸۵۷	۱۴.۷۰	۶۸۵,۵۳۹,۵۰۳	۱۷.۱۴
جمع	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲-۴۳- نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل (۳۴۵) درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۸-۵۴ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۳-۴۳- برنامه‌های مدیریت بانک در خصوص نحوه دستیابی به اهداف مدیریت سرمایه و احراز حداقل الزامات حاکم، به شرح ذیل است:

۱-۳-۴۳- باعنایت به لزوم افزایش سرمایه طبق قوانین و مقررات مربوطه، طرح توجیهی افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۴.۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۰۴.۰۰۰ میلیارد ریال تهیه گردیده و پس از اخذ گزارش حسابرس و بازرس قانونی به بانک مرکزی ج . ا . ا ارسال و مجوز افزایش سرمایه اخذ گردید و در حال طی مراحل آن می باشد.

۲-۳-۴۳- به منظور پوشش مناسب کمبود نقدینگی، درخواست نقسیط مانده بدهی به بانک مرکزی ج . ا . ا ارسال و مجوز آن اخذ شده است تا در فرآیند افزایش سرمایه به تدریج مانده بدهی به بانک مرکزی ج . ا . ا بازپرداخت گردد

۳-۳-۴۳- به جهت جبران کمبود نقدینگی و ایجاد درآمد و تبدیل دارایی های راکد به دارایی های مولد، بانک تصمیم به واگذاری دارایی های مازاد ازجمله سرمایه گذاری ها و اموال خود دارد و در این راستا مزایدات مختلفی از سال ۱۳۹۶ در بانک برگزار شده است و در هر مرحله بخشی از املاک مزایده بفروش رسیده اند. طی سال ۱۴۰۳ هفت مزایده در بانک برگزار گردید و املاک دارای خریدار بفروش رسید.

۴-۳-۴۳- به منظور وصول مطالبات غیرجاری در دادسرای جرایم پولی و بانکی اقدامات مهمی صورت گرفته است که برخی از پرونده ها در مراحل پایانی می باشد. عملیات فوق الذکر، تاثیر موثر و قابل توجهی بر وصول مطالبات، ورود نقدینگی و آزادسازی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و بازگشت به چرخه اعطای تسهیلات خواهد داشت. در این راستا بانک درحال کارشناسی املاک و دارایی های معرفی شده جهت اتخاذ تصمیم می باشد.

۴۴- سهام خزانه

شرکت فرعی سرمایه گذار	گروه			
	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	درصد مالکیت	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده
			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سایه گستر سرمایه	۲.۹۴٪	۱۱۷,۶۴۳,۹۷۲	(۸۷۸,۳۱۲)	(۷۵۶,۲۶۸)

۴۵- اندوخته قانونی

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره/سال	۴۵-۱	۱,۴۸۶,۹۳۵	۱,۳۱۰,۱۷۳	۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰
تعدیلات تلفیق		۳,۹۲۴	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۴۵-۲	۷۶,۰۳۶	۱۷۶,۷۶۲	۰	۰
مانده در پایان دوره/سال		۱,۵۶۶,۸۹۵	۱,۴۸۶,۹۳۵	۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰

۴۵-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ۲ ماده ۶۳ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۴۵-۲- در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکت های فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به میزان ۱۰٪ سرمایه آن انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران می باشد.

۴۶- سایر اندوخته ها

	گروه		بانک	
	افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل سود انباشته			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره/سال	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰
افزایش	۷۵۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۰	۰
مانده در پایان دوره/سال	۲,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۸۰,۰۰۰	۰	۰

۴۷- منافع فاقد حق کنترل

سهم سهامداران فاقد حق کنترل در شرکت های فرعی از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه	۳,۴۰۱	۳,۴۰۱
سهم از اندوخته ها	۸	۶
سهم از سود (زیان) انباشته	۱۳۷	۱۰۳
جمع	۳,۵۴۶	۳,۵۱۰

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

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح اشتباهات	۴۸-۱	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)
قابل انتساب به					
مالکان شرکت اصلی		۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)
منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰
		۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)

۴۸-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح مالیات جهش مسکن	۰	(۱۵۰,۰۰۰)		(۱۵۰,۰۰۰)
اصلاح حق بیمه و جرائم رسیدگی تامین اجتماعی	۰	(۵۴,۴۵۷)		(۵۴,۴۵۷)
بخشودگی جرایم تسهیلات	۰	(۱,۵۸۶,۹۸۲)		(۱,۵۸۶,۹۸۲)
	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)
قابل انتساب به				
مالکان شرکت اصلی	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)
مالکان شرکت اصلی	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)	۰	(۱,۷۹۱,۴۳۸)

۴۸-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

گروه

شرح	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ قبل از تجدید ارائه	تعدیلات	طبقه بندی	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بعد از تجدید ارائه
صورت وضعیت مالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۱,۳۱۴,۴۹۳	۱۸۲,۸۶۳		۵۱,۱۳۱,۶۳۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۱,۶۶۷,۱۱۲	۱,۴۰۴,۱۱۹		۱۰,۲۶۲,۹۹۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۴,۰۱۹,۷۶۵	۲۰۴,۴۵۷		۱۴,۲۲۴,۲۲۲
زیان انباشته	(۵۴۱,۶۹۹,۳۷۵)	(۱,۷۹۱,۴۳۹)		(۵۴۳,۴۹۰,۸۱۴)
		۰		

بانک

شرح	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ قبل از تجدید ارائه	تعدیلات	طبقه بندی	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بعد از تجدید ارائه
صورت وضعیت مالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۲,۷۳۵,۴۶۶	۱۸۲,۸۶۳		۵۲,۵۵۲,۶۰۳
سایر حساب های دریافتنی	۷,۵۲۰,۶۸۲	۱,۴۰۴,۱۱۹		۶,۱۱۶,۵۶۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۰,۱۲۳,۴۴۳	۲۰۴,۴۵۷		۱۰,۳۲۷,۹۰۰
زیان انباشته	(۵۴۹,۸۷۱,۰۶۲)	(۱,۷۹۱,۴۳۹)		(۵۵۱,۶۶۲,۵۰۱)
		۰		

۴۹- نقد حاصل از عملیات

۱-۴۹- نقد حاصل از عملیات خالص گروه

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
(زیان) خالص	(۹۰,۷۹۴,۱۹۴)	(۶۱,۳۲۵,۰۸۷)
هزینه استهلاک	۳۲۰,۶۴۷	۱۴۴,۸۱۳
هزینه مالیات بر درآمد	۴۰۹,۹۲۵	۵۸۵,۹۱۹
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۱۶۰,۱۶۴	۸۰۸,۷۶۰
هزینه مالی	۶۰,۸۴۹,۶۰۱	۵۶,۸۹۷,۷۲۵
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۲,۵۹۲,۶۵۶)	(۱۹,۷۹۸,۶۴۶)
(سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۳,۳۸۹,۵۵۲)	(۳,۸۳۸,۳۰۶)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۳۳,۱۹۷	۶۷۱,۹۷۷
(سود)سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۲,۸۶۶,۰۴۸)	(۳,۲۲۵,۵۵۲)
خالص زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۴۰,۸۸۶)	(۱۷,۱۶۶)
جمع	(۳۶,۸۰۹,۸۰۳)	(۲۹,۰۹۵,۵۶۳)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
(کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۲۲,۰۳۹,۴۳۲	(۲,۱۴۵,۹۰۱)
افزایش سپرده های مشتریان	۵۸,۲۳۲,۵۷۲	۶,۴۳۶,۴۸۰
(کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱,۲۸۷,۴۶۲	(۱,۵۸۱,۹۶۵)
کاهش مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۱,۶۱۰
کاهش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۲۸,۷۵۲,۷۹۲)	(۲,۶۳۲,۵۵۷)
(افزایش)/کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۲۱,۱۵۵,۷۳۹)	(۱۰,۴۷۸,۱۶۳)
کاهش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۴۹۳,۰۰۸)	(۷۰۹)
کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتنی	(۷,۳۳۲,۵۸۳)	۳۵۰,۷۱۸
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۵,۲۰۰,۸۹۰)	۳۶۵,۱۱۰
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱,۳۱۱,۵۴۷)	۸۹,۵۱۵
جمع	۱۷,۳۱۲,۹۰۷	(۹,۵۹۵,۸۶۳)
نقد حاصل از عملیات	(۱۹,۴۹۶,۸۹۸)	(۳۸,۶۹۱,۴۲۶)

۴۹-۲- نقد حاصل از عملیات بانک

	۱۴۰۳	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
(زیان) خالص	(۹۳,۲۴۴,۹۷۷)	(۶۴,۶۵۵,۵۳۷)
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۳۰۳,۸۱۳	۱۳۱,۴۰۰
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۱۴۰,۰۰۶	۷۷۶,۶۳۱
هزینه‌های مالی	۶۰,۷۹۰,۲۰۸	۵۶,۸۹۷,۷۲۵
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۳,۷۴۴,۸۶۰)	(۲۱,۸۷۲,۹۳۲)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۴۶۳,۰۶۹)	(۸۸,۵۳۸)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۳۳,۱۹۷	۱,۳۰۵,۶۳۹
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۳,۵۱۸,۲۱۷)	(۳,۱۸۰,۶۵۸)
(سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۴۰,۸۸۶)	(۱۷,۱۶۶)
جمع	(۳۸,۶۴۴,۷۸۵)	(۳۰,۷۰۳,۴۳۷)
تغییرات در دارایی ها و بدهی‌های عملیاتی		
(کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۲۲,۱۵۵,۲۲۸	(۲,۱۴۵,۹۰۲)
افزایش سپرده های مشتریان	۵۹,۰۴۵,۰۸۷	۶,۶۴۶,۸۱۷
(کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۲,۳۵۸,۳۰۹	(۱,۷۰۶,۳۸۹)
کاهش مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۱,۶۱۰
کاهش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۲۷,۳۳۱,۸۱۸)	(۱,۸۵۳,۲۱۷)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۸۱۵,۶۲۴)	۱۱,۲۵۷,۹۱۲
افزایش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱,۸۶۳,۹۹۲)	۳,۳۵۴,۷۳۵
کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتنی	(۶,۹۳۰,۸۴۸)	(۱,۰۰۴,۳۳۹)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۵,۲۰۰,۸۹۰)	۳۶۵,۱۱۰
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۲۷۱,۲۸۱)	۸۹,۵۱۵
جمع	۴۱,۱۴۴,۱۷۲	۱۵,۰۰۵,۸۴۹
نقد حاصل از عملیات	۲,۴۹۹,۳۸۷	(۱۵,۶۹۷,۵۸۷)

۵۰- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

		گروه		بانک	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات	۵۰-۱	۱۰,۹۷۱,۹۷۵	۴,۶۴۸,۶۴۳	۱۰,۹۷۱,۹۷۵	۴,۶۴۸,۶۴۳
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی		۰		۰	۰
تسهیلات استمهالی		۰	۰	۰	۰
تحصیل سهام در قبال بخشی از طلب فروش سرمایه گذاری		۰	۰	۰	۱۲,۹۰۰,۰۰۰
جمع معاملات غیر نقدی		۱۰,۹۷۱,۹۷۵	۴,۶۴۸,۶۴۳	۱۰,۹۷۱,۹۷۵	۱۷,۵۴۸,۶۴۳

۱-۵۰- در سال مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۹۷۱,۹۷۵	۱۰,۹۷۱,۹۷۵	۰	۰	۰
جمع		**۱۰,۹۷۱,۹۷۵**	**۱۰,۹۷۱,۹۷۵**	**۰**	**۰**	**۰**

۵۱- اقلام زیر خط

۵۱-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۱-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال	مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
یوان چین	۱	۱۳۶,۹۲۰	۴,۶۳۰		۰	۰		۰		۸,۲۶۵	۱	۱۳۶,۹۲۰	۱۲,۸۹۶
جمع			۴,۶۳۰			۰			۰	۸,۲۶۵			۱۲,۸۹۶

۵۱-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
مدت دار	۰	۰	۹	۳۵۰,۹۲۴	۳	۲۵۷,۵۰۴	۶	۹۳,۴۲۰
جمع		۴,۶۳۰		۳۵۰,۹۲۴		۲۵۷,۵۰۴		۱۰۶,۳۱۵

۵۱-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
ضمانت نامه ارزی	۵۱-۳-۱	۲,۴۷۶,۷۱۸	۹۵۳,۷۲۴
ضمانت نامه ریالی		۱۰,۱۰۸,۰۸۷	۹,۲۲۹,۰۹۱
		۱۲,۷۸۴,۸۰۴	۱۰,۱۸۳,۸۱۴

۱-۲-۵۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۳,۵۵۱,۷۸۷	۲,۶۴۲,۶۵۷	۳,۵۵۱,۷۸۷	۹۴۱,۲۲۴
دلار آمریکا	۵۰,۰۰۰	۳۴,۰۶۰	۵۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره		۲,۶۷۶,۷۱۸		۹۵۳,۷۲۴

۵۱.۲.۲ تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	۱۰,۱۰۸,۰۸۷	۹,۲۲۹,۰۹۱

۳-۵۱- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۳۷,۶۰۷,۰۷۱	۱۳,۵۰۳,۴۵۵

۱-۳-۵۱- مبلغ ۳۹۹,۲۹۷,۸۶۴یوآن چین مربوط به سهم تعهدات بانک در موضوع مشارکت در تعهدات سندیکایی بابت پروژه کیمیا پارس خاورمیانه در خصوص احداث طرح تولید متانول در منطقه عسلویه می باشد که با عاملیت بانک ملی این مشارکت انجام و شرکت مزبور از ۲.۶ میلیارد یوآن تعهد تاکنون نیمی از آن را به مبلغ ۱.۳ میلیارد یوآن تسویه و مابقی آن به صورت اقساط ماهانه در حال تسویه می باشد. (نرخ ارز در پایان سال ۹۴.۱۸۳ ریال)

۴-۵۱- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۸۷۰,۱۷۸	۱۹,۱۲۶
	۸۷۰,۱۷۸	۱۹,۱۲۶

۵-۵۱- تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه های ارزی و ریالی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	ضمانتنامه های ریالی	ضمانتنامه های ارزی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳,۷۴۵,۳۹۴	۰	۳,۷۴۵,۳۹۴	۰
زمین و ساختمان	۵۱۱,۱۷۰	۰	۵۱۱,۱۷۰	۲,۱۹۷,۸۹۹
ضمانتنامه بانکی	۳,۸۰۳	۰	۳,۸۰۳	۰
چک و سفته	۲,۷۶۶,۵۵۷	۲,۶۷۶,۷۱۸	۵,۴۴۳,۲۷۴	۴,۳۵۹,۷۸۵
قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۸۱,۱۶۳	۰	۳,۰۸۱,۱۶۳	۳,۶۳۵,۱۳۰
جمع	۱۰,۱۰۸,۰۸۷	۲,۶۷۶,۷۱۸	۱۳,۷۸۴,۸۰۴	۱۰,۱۸۲,۸۱۴

۵۲- تعهدات سرمایه ای و دارایی ها و بدهی‌های احتمالی

۱-۵۲- عمده بدهی های احتمالی گروه بدهی به سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد و مالیات حقوق و مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تامین اجتماعی می باشد.

- شرکت تجارت الکترونیک سرمایه فاقد دارایی و بدهی های احتمالی می باشد.

- شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدارقشم فاقد دارایی و بدهی های احتمالی می باشد.

- بدهی های احتمالی شرکت سایه گستر سرمایه ۱-مالیات و عوارض ارزش افزوده به مبلغ ۲۴۶.۰۰۰ میلیون ریال بدهی تا ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ و ۲۲.۴۳۸ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ می باشد.۲-با توجه به تعدیل درآمد مشمول مالیات سال ۱۳۹۵ از مبلغ ۴۲۴.۳۵۳ میلیون ریال به مبلغ ۲۴۹,۳۰۹میلیون ریال، و نظر به رای دیوان عدالت اداری در خصوص اعتراض شرکت به رای شورای عالی مالیاتی و ابطال رای مربوطه و ارجاع پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی ماده ۲۵۷ با تعدیل مالیات بر ارزش افزوده کلیه جرائم مربوطه نیز باطل می گردد همچنین وضعیت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۶ به بعد (به استثنای سال ۱۳۹۹) مورد رسیدگی مراجع مالیاتی واقع نگردیده است

- بدهی های احتمالی شرکت توسعه ساختمان سرمایه ۱- در پی صدور رای به ابطال اسناد مالکیت ملک سعادت آباد به نفع شرکت ایران خودرو به طرفیت شرکت ایران خودرو سازه سابق(توسعه و عمران باتیس فعلی)و قطعیت آن که در حال اجرا می باشد، شرکت عملاً نمی تواند نسبت به انتقال سند این ملک به نام فروشندگان هتل اقدام نماید البته شرکت جهت الزام فروشندگان هتل به انتقال سند رسمی هتل و غیره اقدام به طرح دعوی نموده که در حال رسیدگی است .۲-تاکنون شرکت مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی از بابت وضعیت بیمه ای قرار نگرفته است.

- بدهی های احتمالی شرکت صرافی سرمایه ۱-در خصوص بدهی های احتمالی، پرونده مالیات عملکرد ذخیره لازم برای سال مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ در نظر گرفته شده است .۲-دعاوی حقوقی مطروحه در قوه قضاییه مرتبط با حسابهای دریافتنی شرکت بوده که ذخیره کافی برای مطالبات از شرکتها در حسابها در نظر گرفته شده است. ضمنا شرکت فاقد هرگونه تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مبلغ ۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت تضمین اخذ ضمانتنامه بانکی بابت حسن انجام تعهدات طبق دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت، نظارت بر صرافی ها تسلیم بانک مرکزی گردیده است.

- بدهی های احتمالی شرکت بازرگانی مهرماندگار سرمایه ۱-شرکت از بدو تاسیس تاکنون مورد رسیدگی بیمه و مالیات بر ارزش افزوده قرار نگرفته است،لذا تعیین میزان بدهی احتمالی مراتب مذکور منوط به بررسی از سوی مقامات ذیصلاح می باشد .۲- شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد و حقوق سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۶.۴۳۴ میلیون ریال اعتراض نموده است .همچنین مالیات تکلیفی و حقوق سال ۱۴۰۲ شرکت مورد رسیدگی اداره دارایی قرار نگرفته است. لذا تعیین میزان بدهی احتمالی مراتب مذکور منوط به اظهار نظر نهایی مقامات ذیصلاح می باشد .

۵۲-۲- دارایی های احتمالی شرکت توسعه ساختمان سرمایه ۱- در خصوص ملک زاگرس به دلیل احراز گران نمایی ذکر این نکته ضرورت دارد که شعبه سوم دادگاه ویژه رسیدگی به جرایم اقتصادی،در حکم صادره علیه گروه امامی، محاسبه ارزش ملک زاگرس به قیمت حداکثر ۹۶۰ میلیارد ریال و محاسبه ما به التفاوت قیمت خرید این ملک در سال ۱۳۹۵ بر اساس قیمت فوق و مجموع مبالغ دریافتی از شرکت را در نظر گرفته و مقرر داشته گروه امامی مبلغ تقریبی ۲۴۰ میلیارد ریال دریافتی مازاد را به شرکت مسترد نماید. در پی حکم به محکومیت گروه کلاهدوزان_امان کی از سوی شعبه سوم دادگاه ویژه رسیدگی به جرایم اقتصادی، مقرر گردیده ابطال مبایعه نامه های منعقده با این گروه نسبت به املاک سوهانک، مهناز و میدان آزادی اصفهان انجام شود که دعاوی مربوطه، طرح شده و در حال رسیدگی است. ۲-واحد تجاری (مغازه) واقع در برج بین الملل تهران به مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال ابتدا بابت دریافت بخشی از مبلغ قرارداد فروش ملک سعادت آباد به خانم فاطمه رجبی از آقای خسرو بهرامی دریافت شده که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۳ فروش ملک سعادت آباد اقاله گردیده و با خانم فاطمه رجبی و آقای خسرو بهرامی تسویه گردیده است. با توجه به عدم ایفای تعهدات توسط آقای خسرو بهرامی، مراتب موجب طرح دعوی علیه نامبرده با موضوع در دادسرای جرایم اقتصادی گردیده که، منجر به صدور کیفر خواست شده است و جهت رسیدگی و صدور حکم به شعبه ۱۰۶۴ دادگاه کیفری ۲ مجتمع ویژه رسیدگی به جرایم اقتصادی ارجاع شد. البته در پی رسیدگی به پرونده در شعبه اخیر، مراتب منجر به صدور رای بر محکومیت نامبردگان از برخی جهات اتهامی و منع تعقیب و برائت از برخی دیگر از جرایم اتهامی گردیده که مورد اعتراض و تجدید نظر خواهی واقع و جهت رسیدگی به شعبه ۷۵ دادگاه تجدید نظر ارجاع شده و درحال رسیدگی است.در ضمن طبق توافق نامه شماره ۱/۰۰/۱۰۰/۱۱۲۲۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۴ با آقایان خسرو بهرامی و محمدحسین مهدیان، خانم ها نرگس دهداری و فاطمه رجبی و شرکت توسعه بازرگانی سیب صورتی نسبت به اقاله مبایعه نامه های مربوط به ملک حقانی و واحد تجاری برج بین الملل و استرداد ملک حقانی به بانک سرمایه و استرداد واحد تجاری برج بین الملل تهران به آقای خسرو بهرامی به همراه استرداد ۴ فقره چک به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال به نامبرده در قبال تحویل قطعی و غیر قابل برگشت ۶ دانگ آپارتمان مسکونی طلق و سهل البیع در تهران و انتقال سند رسمی آن به نام شرکت توسعه ساختمان سرمایه به ماخذ ارزش ریالی مبلغ ۲۰ میلیارد ریال ما به ازای ارزش غیر منقول این مبلغ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۹/۲۴ اقدام شده است. در ضمن به دلیل عدم ایفای تعهدات مقرر در توافق نامه فوق توسط آقای خسرو بهرامی،علیه نامبرده در شعبه ۲۳ دادگاه عمومی حقوقی تهران اقدام به طرح دعوی علیه شرکت نموده که موضوع همچنان در حال رسیدگی می باشد. شایان ذکر است با رسیدگی انجام شده نسبت به مبلغ ۴۳ میلیارد ریال فوق در دادسرا و صدور کیفر خواست علیه آقای بهرامی و مدیران وقت شرکت و کارشناس ارزیابی کننده ملک فوق، مراتب جهت رسیدگی به شعبه ۱۰۶۴ دادگاه کیفری ۲ ارجاع شد. در پی رسیدگی به پرونده در شعبه اخیر، حکم بر محکومیت وقت مدیران، وقت شرکت و آقای خسرو بهرامی و کارشناس رسمی دادگستری ارزیابی کننده ملک مزبور صادر گردید. آقای بهرامی نیز به پرداخت مبلغ تقریبی ۴۳ میلیارد ریال به شرکت محکوم شدند. البته نامبردگان نسبت به تجدید نظرخواهی از دادنامه صادره اقدام نموده اند که موضوع فوق در حال رسیدگی می باشد.

۳-بابت رای صادره به مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال بابت اصل طلب (باقیمانده ثمن معامله ملک زاگرس) بدهکار گردیده که مشمول خسارت تاخیر تادیه نیز شده و دارای بدهی احتمالی می باشد. افراد فوق الذکر بابت مطالبات خود به مبلغ تقریبی ۶۰۰ میلیارد ریال اقدام به طرح دعوی در دادگاه حقوقی و اخذ رای محکومیت شرکت نموده اند که منجر به برداشت مبلغ ۷۸.۲۸۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۳ از حساب شعبه ناهید گردیده است، با این حال، به دلیل احراز گران نمایی در واگذاری این ملک به شرکت در پرونده مطروحه در دادسرا، پرداخت مبلغ فوق انجام نشده و طبق حکم صادره از سعبه سوم دادگاه ویژه جرایم اقتصادی، گروه امامی محکوم به پرداخت مبلغ تقریبی ۲۴۰ میلیارد ریال مازاد دریافتی از شرکت شده اند. طی پیگیری های صورت گرفته شرکت در نظر دارد از طریق اجرای احکام و سایر مراجع ذیربط علاوه بر توقف و مختومه کردن پرونده مرتبط با مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال فوق، مبلغ ۲۴۰ میلیارد ریال اخیر را نیز دریافت کند. با وجود صدور رای قطعی به شرح فوق، آقای امامی مراتب اعتراض خود را از طریق دیوان عالی کشور اعلام نموده و در شعبه ۲ دادگاه ویژه جرایم اقتصادی در حال رسیدگی می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۵۲-۳- تعهدات سرمایه ای شرکت توسعه ساختمان سرمایه از بابت تامین مالی شرکت آرتا لطیف سیلان جهت تکمیل پروژه دارای تعهد سرمایه ای می باشد که میزان پیشرفت فیزیکی واقعی کل پروژه تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ برابر گزارش آن شرکت ۲۷ درصد برآورد گردیده است.

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

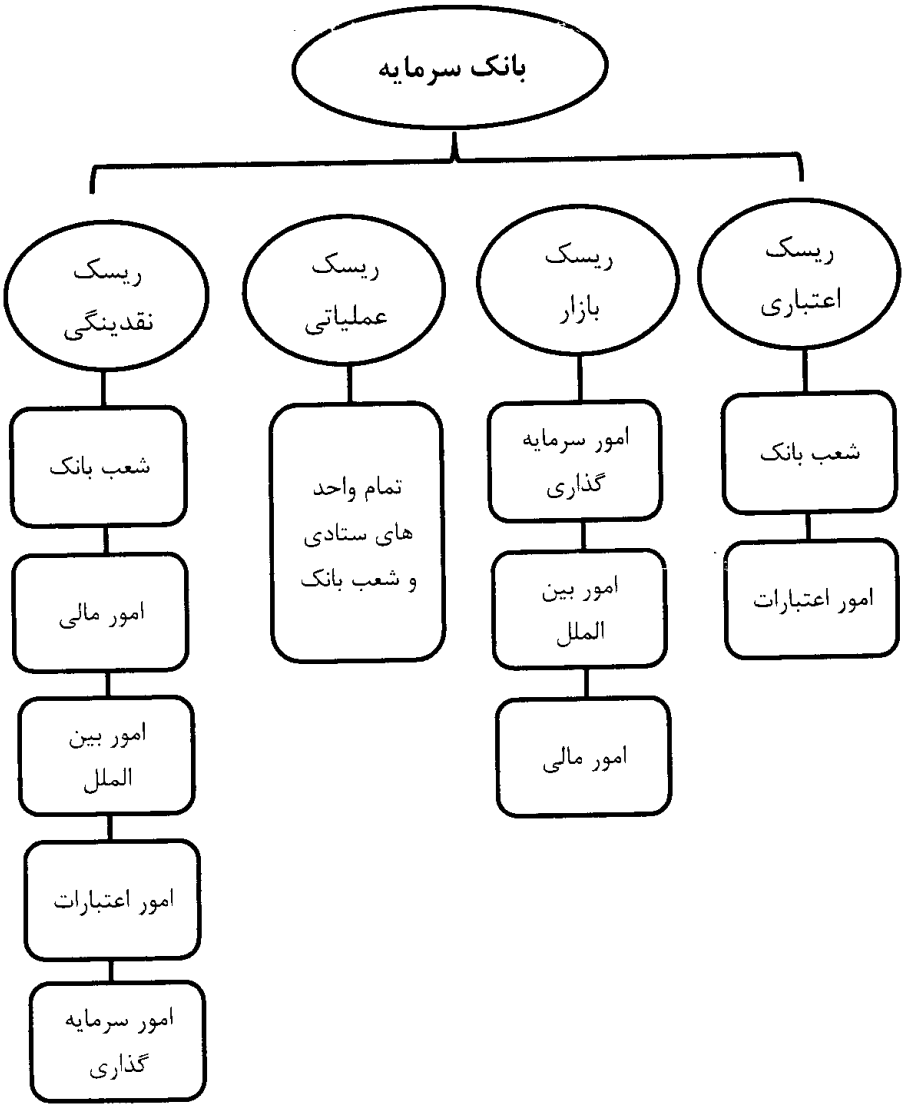
رویدادهایی که در سال بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) وجود ندارد.

۵۴- تشریح ریسک‌های بانک

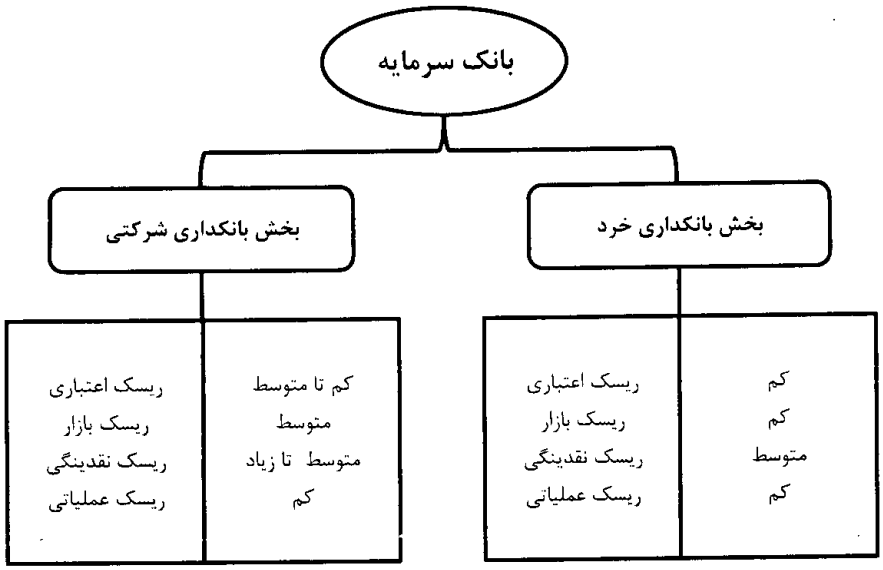
بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

۵۴-۱- میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



۲-۵۴- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آن ها مواجه است:



۳-۵۴- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

هدف اصلی از ایجاد کمیته عالی مدیریت ریسک و تطبیق، کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات مدیره به شرح زیر می باشد:

شناسایی وضعیت ریسک های موجود بانک؛

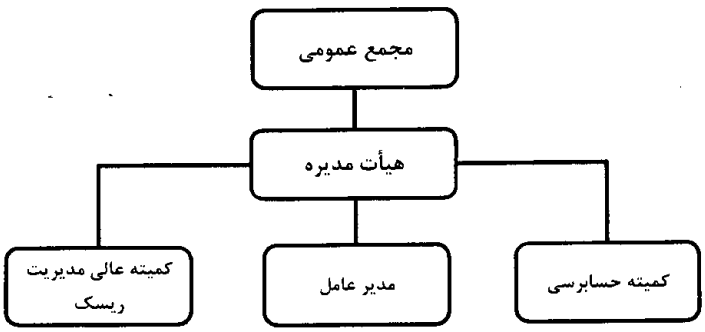
ارزیابی عملکرد سیستم ها در تعیین حدود ریسک؛

کنترل و تجزیه و تحلیل ریسک های بانک؛

حصول اطمینان از انطباق آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی داخلی، مصوبات و تصمیمات با مجموعه مقررات بانکی داخلی و بین المللی؛

رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست های بانک از جمله خط مشی های مربوط به منشور اخلاقی.

نمودار ساختار مدیریت ریسک:



اعضای کمیته:

عضو هیات مدیره (رئیس و عضو کمیته)

رئیس اداره ریسک و تطبیق (دبیر و عضو کمیته)

معاون مالی و پشتیبانی (عضو کمیته)

مدیر امور شعب (عضو کمیته)

مدیر انفورماتیک و بانکداری الکترونیک (عضو کمیته)

دو نفر از بین متخصصین برجسته کشور در حوزه مالی و بانکی - بدون حق رای

۵۴-۴- ریسک اعتباری

۵۴-۴-۱- تعریف ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت اصل و سود تسهیلات و یا ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و ...) که منجر به تحمل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد ریسک اعتباری نام دارد. با توجه به اینکه عمده دارایی های بانک تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه می باشد.

۵۴-۴-۲- سیاست ها و خط مشی‌های اعتباری

بانک سرمایه سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعریف می کند.
از جمله سیاست ها و خط مشی های ریسک اعتباری:
رتبه بندی مشتریان اعتباری،
ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی،
بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی،
بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری،
پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری،
کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری،
بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق،
محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲،
محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری
و غیره می باشد.

همچنین سیاست های کمی بانک در اعطای اعتبار بصورت خلاصه به شرح زیر می باشد:
شناسایی مشتری، اهلیت سنجی و اعتبار سنجی دقیق به نحوی که اعتبار سنجی به عمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل بازپرداخت تسهیلات صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد.
مصوبات اعتباری صادره عمدتا دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عندالزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.
نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد.
حصول اطمینان از اعتبار، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلا معارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری.
پایش عملکرد مشتری و بررسی ادواری نسبت به سنجش وضعیت اعتباری و حصول اطمینان از مطلوبیت وضعیت مشتری در طول دوره همکاری با بانک.
رتبه بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست های اعتباری بانک را تشکیل می دهد، ارائه صورت های مالی حسابرسی شده و شفافیت عملکرد مالی سهم به سزایی در بهبود رتبه بندی مشتری دارند.
میزان و کیفیت وثایق و تضامین دریافتی از مشتری بستگی زیادی به رتبه اعتباری مشتری دارد، مشتریان با درجه اعتباری پایین ملزم به ارائه میزان بیشتری از وثایق می شوند.

۳-۴-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده سازی سیاست های فوق، کل بانک به ویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

۴-۴-۵۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

به منظور کاهش ریسک تمرکز و ریسک اعتباری بانک، کنترل و نظارت مستمر برای تخصیص بهینه منابع با رعایت جوانب مختلف امر و با نظر داشت به ظرفیت های اعتباری ترکیب مراجع و ارکان اعتباری، مراجع تصمیم گیرنده بانک به شرح زیر طبقه بندی شده است:

هیات مدیره، کمیته عالی اعتبارات، کمیته اعتباری مرکز، کمیته اعتباری اداره امور شعب، کمیته اعتباری شعبه

به منظور حصول اطمینان از ایفای تعهدات مشتری، و با توجه به اهلیت و توان اعتباری مشتری نسبت به اخذ وثایق لازم و کافی اقدام می گردد. وثایق باید معتبر، سهل البیع، قابل نقل و انتقال قانونی، از درجه نقد شوندگی بالا برخوردار و بلامعارض باشد تا در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری، حقوق بانک در حداقل زمان، استیفاء شود. نوع وثایق با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه و با توجه به حسن شهرت، طرز پرداخت، اعتماد به مشتری، وضعیت مالی متقاضی تعیین یا پیشنهاد می شود که انواع آن عبارتند از:

نوع وثیقه	شرح وثیقه
گروه نقد	وجه نقد(صرفاً بابت ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی)
	سپرده های ریالی شامل سپرده مدت دار و قرض الحسنه جاری بدون دسته چک برای تسهیلات، ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی
	سپرده های ارزی شامل سپرده مدت دار و قرض الحسنه جاری بدون دسته چک برای تسهیلات، ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی
	اوراق خزانه دولتی، اوراق مشارکت منتشره با ضمانت بانک مرکزی ج.ا.ا،و بانک ها و گواهی سپرده عام و خاص بانکی
	ضمانت نامه صندوق ضمانت صادرات ایران
گروه غیرمنقول	اموال غیرمنقول شامل: املاک مسکونی ارزنده سهل البیع درون شهری محل اجرای طرح های احداث ساختمان های مسکونی،تجاری،اداری محل اجرای طرح های تولیدی و صنعتی فعال
	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
	بیمه اعتباری معتبر داخلی
گروه سایر وثایق	قرارداد لازم الاجرای داخلی بر مبنای قانون عملیات بانکی بدون ربا متضمن تعهد مدیون و ضامن/ضامنین
	سفته(تضمینی)
	اسناد تجاری وصولی معتبر ناشی از معاملات تجاری

۵-۴-۵۴- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در حال حاضر با توجه به عدم وجود ابزارهای مالی مناسب، تنها روش کاهش ریسک اعتباری اخذ تضامین و وثایق می باشد که با صلاحدید نهاد تصمیم گیرنده و با توجه به بررسی های واحد ریسک از صورت های مالی مشتریان و تعیین رتبه اعتباری، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بد حسابی در بانک های دیگر، بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب و کار و نظارت بر مصرف وام از ابزارهای مهم بانک برای کاهش ریسک اعتباری هستند. همچنین حضور وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادها و پیگیری های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری کمک شایانی می کند.

۶-۴-۵۴- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرایند کلی اعتبار سنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می شود:

شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری و اخذ استعلام متقاضیان تسهیلات از سامانه اعتبار سنجی و ارزیابی مشتریان، پس از دریافت فرم تکمیل شده «رضایت نامه مشتری» توسط مشتری، را به عهده دارد، از جمله انواع گزارش های قابل دسترس در سامانه مذکور موارد زیر می

گزارش اعتباری پایه،
گزارش اعتباری استاندارد،
گزارش اعتباری پیشرفته،
گزارش سوابق و
گزارش آمار استعلام

مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهاد های ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را بز عهده دارد. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۷-۴-۵۴- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۲-۷-۴-۵۴ الی ۴-۷-۴-۵۴ نمایش داده شده است.

به دلیل اینکه بانک سیستم رتبه بندی داخلی ندارد جداول بر اساس طبقات دارایی افشا شده است.

۱-۷-۴-۵۴- بانک فاقد سامانه رتبه بندی داخلی جهت تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری می باشد.

۲-۷-۴-۵۴- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۵۸,۴۲۴,۱۶۶	۳۲,۲۱۶,۵۴۹	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴
سررسید گذشته	۰		۳۵۸,۴۷۰	۲۳۸,۵۶۵	۰	۰
معوق	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۹,۴۵۱	۹,۹۲۱	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۸۰,۴۶۰,۹۶۵	۹۱,۴۸۳,۳۷۶	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۱	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۷۰,۳۵۰,۶۰۵)	(۷۱,۳۹۵,۸۰۸)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱,۰۲۴,۳۳۸	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۲,۵۵۲,۶۰۳	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴

۳-۷-۴-۵۴- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
سپرده	۱۱۷,۵۱۴	۱,۵۶۳,۱۰۸
املاک و مستغلات	۲,۲۳۶,۲۶۰	۷,۴۴۶,۰۷۵
ضمانتنامه	۵۲۶,۵۲۹	۱,۴۴۲,۵۶۳
چک	۱۵۴,۱۸۹,۱۷۵	۹۶,۶۸۰,۱۳۵
سفته	۳,۸۰۳,۲۷۰	۵,۴۵۹,۴۱۷
قرارداد لازم‌الاجرا	۲۰,۳۸۹,۵۲۷	۸,۹۰۶,۷۲۵
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۱۸۱,۲۶۲,۲۷۶	۱۲۱,۴۹۸,۰۲۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
سپرده	۷۵۷,۴۱۹	۵۸۵,۴۱۹
املاک و مستغلات	۱۷,۴۶۴,۶۱۵	۱۹,۰۴۶,۷۴۵
کارخانه و تجهیزات	۵۰,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰
ضمانتنامه	۲۲۰,۲۳۰	۲۲۴,۶۱۴
چک	۱۳۲,۸۵۵,۱۴۲	۱۳۹,۱۷۴,۴۴۹
سفته	۴۳,۰۲۱,۶۷۷	۴۵,۵۷۱,۹۲۸
قرارداد لازم‌الاجرا	۷,۹۹۸,۲۲۹	۵,۶۸۰,۴۸۵
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۲۰۲,۳۶۷,۳۱۱	۲۱۰,۵۲۸,۶۳۹
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	۳۸۳,۶۲۹,۵۸۷	۳۳۲,۰۲۶,۶۶۲

۴-۷-۴-۵۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۲,۲۰۸	۲۴,۱۸۹,۹۵۳
۵۱ تا ۷۰	۶۵,۲۹۸	۵۱,۷۳۸
۷۱ تا ۹۰	۱۰۱,۵۵۲	۶۹,۳۸۰
۹۱ تا ۱۰۰	۷۳,۱۰۱	۵۹,۳۳۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵۵,۲۸۷,۰۴۵	۵,۲۸۷,۸۴۶
جمع	۵۵,۵۷۹,۲۰۴	۲۹,۶۵۸,۲۵۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۶۴,۳۶۹	۱۲,۳۰۰,۳۰۳
۵۱ تا ۷۰	۹,۱۵۳	۱۳۶,۴۱۸
۷۱ تا ۹۰	۸۰۹,۴۶۳	۶۲۰,۸۸۳
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۱۷,۰۹۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۲,۲۵۰,۲۵۸	۹,۸۱۹,۶۵۴
جمع	۱۳,۳۳۳,۲۴۳	۲۲,۸۹۴,۳۴۸
جمع کل	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۲,۵۵۲,۶۰۳

مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهین وثایق با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

۸-۴-۵۴- تمرکز ریسک اعتباری

سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود نتایج حاصل از اعمال سیاستها به شرح جداول آتی ارائه می شود:

۱-۸-۴-۵۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن به شرح زیر می باشد:

	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۱	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۱۵,۶۶۳,۴۷۵	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴
میزان تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس بخش های اقتصادی:						
بازرگانی	۵۶,۲۰۶,۹۰۲	۶۸,۵۹۷,۸۹۷	۰	۰	۱۰۶,۳۱۵	۴,۶۳۰
خدمات	۷۰,۱۷۰,۶۳۹	۴۲,۶۰۹,۶۱۰	۲,۳۹۸,۵۳۳	۲,۳۰۵,۵۹۹	۱۲,۷۸۴,۸۰۴	۱۰,۱۸۲,۸۱۴
صنعت و معدن	۶,۸۱۶,۷۵۹	۶,۶۳۴,۲۴۵	۳,۰۵۶,۵۱۳	۵,۴۰۵,۹۹۱	۰	۰
ساختمان	۵,۵۲۳,۵۱۷	۵,۵۶۹,۷۸۶	۳,۶۷۹,۱۳۶	۳,۵۱۸,۶۶۲	۰	۰
سرمایه گذاری			۳,۳۰۴,۶۷۴	۳,۹۰۲,۹۰۹	۰	۰
کشاورزی	۱۷۳,۷۴۶	۱۷۵,۳۸۵	۰	۰	۰	۰
واردات	۳۴۹,۶۳۹	۳۴۹,۶۳۹	۰	۰	۰	۰
صادرات	۱۱,۸۴۹	۱۱,۸۴۹	۰	۰	۰	۰
بانک ها	۰	۰	۵۳۰,۳۱۴	۵۳۰,۳۱۴	۰	۰
جمع	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۱	۱۲,۹۶۹,۱۷۱	۱۵,۶۶۳,۴۷۵	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴
میزان تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس داخل و خارج از کشور:						
داخل کشور	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۱	۱۲,۴۳۸,۸۵۶	۱۵,۱۳۳,۱۶۱	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴
خارج کشور	۰	۰	۵۳۰,۳۱۴	۵۳۰,۳۱۴	۰	۰
جمع	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۱	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۱۵,۶۶۳,۴۷۵	۱۲,۸۹۱,۱۲۰	۱۰,۱۸۷,۴۴۴

۲-۸-۴-۵۴- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال
عمده فروشی و خرده فروشی و تعمیر وسایل	۴۶,۸۱۴,۴۰۱	۶۱,۳۵۶,۵۷۸
صنعت و معدن	۱۲,۵۵۱,۸۸۵	۱۲,۰۵۴,۱۳۲
فعالیت های خدمات عمومی و اجتماعی و شخصی	۵۴,۲۷۹,۹۱۰	۲۹,۸۲۱,۴۱۳
مستغلات اجاره ای و فعالیت های کسب و کار	۱۳,۸۱۵,۹۷۴	۱۰,۹۲۷,۶۰۳
ساختمان	۸,۶۱۴,۸۱۷	۶,۱۴۶,۸۲۲
واسطه گری مالی	۳۴,۱۱۵	۳۳۰,۹۵۷
کشاورزی و شکار و جنگلداری	۱,۶۴۹,۵۹۸	۱,۵۹۵,۸۵۸
حمل و نقل و انبارداری و ارتباطات	۷۰۵,۴۳۷	۱,۰۱۷,۹۰۲
آموزش	۳۷۸,۹۸۲	۳۰۷,۸۰۷
هتل و رستوران	۱۳۴,۶۳۵	۱۱۳,۲۵۷
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۱۲۸,۴۴۱	۱۴۸,۰۷۸
تامین برق و گاز و آب	۱۰۲,۴۹۳	۹۹,۰۴۲
اداره عمومی و دفاع و تامین اجتماعی اجباری	۵۲,۳۶۳	۲۸,۶۱۳
شیلات	۰	۳۵۰
جمع	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۲	۱۲۳,۹۴۸,۴۱۲
سرمایه گذاری ها		
سرمایه گذاری ها	۲,۵۰۸,۷۷۱	۲,۵۰۸,۷۳۷
ساختمانی	۳,۶۷۹,۱۳۶	۳,۵۱۸,۶۶۲
تامین سرمایه	۰	۰
خدمات کارت	۱,۲۳۳,۲۴۰	۵۹۳,۲۴۰
بیمه	۳۳۰,۶۶۲	۸۴۶,۹۰۲
واردات و صادرات	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰
خرید و فروش ارز	۲۴۹,۹۸۵	۲۴۹,۹۸۵
بانک و موسسات اعتباری	۵۳۰,۳۱۴	۵۳۰,۳۱۴
تجارت الکترونیک	۱۲۶,۵۹۹	۱۲۶,۵۹۹
فلزات اساسی	۰	۶۲۳,۳۶۵
محصولات شیمیایی	۱,۵۳۵,۴۷۲	۲,۷۲۱,۷۹۳
فرآورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای	۴۸۶,۴۸۰	۶۷۴,۰۹۴
استخراج کانه های فلزی	۶۰۸,۱۳۵	۷۶۵,۱۳۷
چند رشته ای صنعتی	۷۹۵,۹۰۳	۱,۳۹۴,۱۷۲
هتل و رستوران	۲۵۷,۱۱۷	۲۸۷,۹۴۳
سایر محصولات کانی غیر فلزی	۱۳۷,۹۱۳	۱۹۷,۸۶۴
سیمان، آهک و گچ	۲۸۸,۵۱۳	۴۲۳,۷۳۸
مشاوره در خصوص رتبه بندی مشتریان	۹۳۱	۹۳۱
جمع	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۱۵,۶۶۳,۴۷۵
تعهدات		
خدمات و کسب و کار	۱۲,۷۸۴,۸۰۴	۱۰,۱۸۲,۸۱۴
واردات و صادرات	۳۷,۶۱۹,۹۶۶	۱۳,۵۰۸,۰۸۶
سایر	۹۶۳,۵۹۷	۱۹,۱۲۶
جمع	۵۱,۳۶۸,۳۶۸	۲۳,۷۱۰,۰۲۵
جمع کل	۲۰۳,۶۰۰,۵۹۰	۱۶۳,۳۲۱,۹۱۲

۵۴-۴-۸-۳- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

		۱۴۰۳				۱۴۰۲			
		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۷۰،۵۹۹،۹۴۱	۹۷	۵۵،۵۵۲،۰۱۶	۸۱	۱۹،۱۷۶،۶۰۲	۸۶	۲۹،۳۸۵،۴۴۶	۵۶
	مشتریان حقوقی	۲،۰۱۳،۴۶۹	۳	۱،۵۸۴،۱۵۴	۲	۱،۶۱۳،۵۱۹	۷	۲،۴۸۷،۸۷۷	۵
جمع		۷۲،۶۱۳،۴۱۰	۱۰۰	۵۷،۱۳۶،۱۶۹	۸۳	۲۰،۷۹۰،۱۲۰	۹۳	۳۱،۸۷۳،۳۲۳	۶۱
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۶۱		۲۷،۱۸۹	۰	۶،۸۶۰		۸۹،۹۲۶	۰
	مشتریان حقوقی	۲۶،۴۹۱	۰	۱۱،۷۴۹،۰۸۹	۱۷	۱،۵۷۰،۳۴۹	۷	۲۰،۵۸۹،۳۳۵	۳۹
جمع		۲۶،۵۵۲	۰	۱۱،۷۷۶،۲۷۷	۱۷	۱،۵۷۷،۲۰۹	۷	۲۰،۶۷۹،۳۸۱	۳۹
جمع کل		۷۲،۶۳۹،۷۶۲	۱۰۰	۶۸،۹۱۲،۴۴۷	۱۰۰	۲۲،۳۶۷،۳۳۰	۱۰۰	۵۲،۵۵۲،۶۰۳	۱۰۰

۵۴ ۴ ۹ ۳ نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

با توجه به سیاست های کلان اعتباری بانک در جهت کاهش زیان و ریسک ناشی از تسهیلات غیر جاری و در راستای رعایت بخشنامه ها و دستورالعمل های مرتبط با بانک مرکزی، سعی شده وثایق تسهیلات اعطایی اموال و دارایی هایی باشد که دارای ویژگی ارزشمند اقتصادی و سهل البیع دریافت شده باشد. لذا در خصوص تعیین تکلیف تسهیلات غیر جاری از طریق واحدهای حقوقی و کمیته های پیگیری و وصول مطالبات غیرجاری در جهت تعیین تکلیف بر اساس مصالح بانک صورت می پذیرد و این امر در کاهش تسهیلات غیرجاری نظام بانکی موثر می باشد. با توجه به اینکه بانک در طی دو سال قبل تسهیلات عمده جدیدی پرداخت ننموده است، مدیریت بانک موضوع وصول مطالبات بانک را جز اهم فعالیت های واحد ها قرارداده و به جد در حال پیگیری تسهیلات غیر جاری در دادسراها می باشد

اختیارات سطوح تصمیم گیری برای وصول مطالبات غیرجاری به شرح ذیل بیان شده است.

ارکان تصمیم گیری در بانک عبارتند از سطوح ذیل که اختیارات آن ها نیز به شرح زیر می باشد.

الف)کمیته وصول مطالبات شعبت بانک: تصمیم گیری در خصوص پرونده های مطالباتی شعب تا سقف ۲،۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

ب) کمیته وصول مطالبات شعب مستقل: حدود اختیارات کمیته وصول مطالبات شعب مستقل تا سقف ۵،۰۰۰ میلیون ریال می باشد

ج) کمیته وصول مطالبات مناطق: حدود اختیارات کمیته وصول مناطق تا سقف ۱۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد

د) کمیته وصول مطالبات ستاد : حدود اختیارات کمیته وصول مطالبات ستاد تا سقف ۵۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

هـ) کمیته عالی وصول مطالبات : حدود اختیارات کمیته عالی وصول مطالبات بانک تا سقف ۱،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد

و) هیات مدیره بانک : تصمیم گیری در خصوص پرونده های مطالباتی بانک بیش از ۱،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد

۵۴-۴-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۷۱،۰۳۲،۲۷۵	۲،۳۵۴،۳۳۳	۱۸،۵۲۸،۱۱۷	۹۱،۹۱۴،۷۲۶	۷۵،۷۰۳،۱۲۴	۳،۱۶۲،۱۷۵	۲۲،۴۳۴،۰۴۷	۱۰۱،۲۹۹،۳۴۶
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۷،۹۹۹،۴۳۸	۱۹۷،۲۵۴	۱،۲۵۹،۹۵۶	۹،۴۵۶،۶۴۹	۴،۴۰۳،۶۵۹	۱۴۵،۹۵۷	۱،۱۴۸،۶۵۴	۵،۶۹۸،۲۷۰
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال.								
وصول نقدی	(۴،۶۰۵،۴۱۵)	(۷۵۶،۴۱۴)	(۴،۱۹۸،۹۰۴)	(۹،۵۶۰،۷۳۳)	(۸،۴۳۸،۳۸۷)	(۸۱۴،۰۳۰)	(۳،۵۰۱،۹۳۰)	(۱۲،۷۵۴،۳۳۷)
وصول شده با تملیک دارایی	(۶،۰۴۴،۱۸۳)	(۱۰۸،۹۷۲)	(۴،۸۱۸،۶۰۱)	(۱۰،۹۷۱،۷۵۶)	(۶۲۸،۴۴۹)	(۱۳۹،۷۷۹)	(۱،۲۵۰،۰۹۵)	(۲،۰۱۸،۳۲۴)
تسویه با تسهیلات جدید	۰	۰	۰	۰	(۱۹۰،۵۳۴)	۰	(۳۰۲،۵۵۸)	(۴۹۳،۰۹۲)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال / دوره	۶۸،۳۸۳،۱۱۵	۱،۶۸۶،۲۰۲	۱۰،۷۷۰،۵۶۸	۸۰،۸۳۸،۸۸۶	۷۰،۸۴۹،۴۱۳	۲،۳۵۴،۳۳۳	۱۸،۵۲۸،۱۱۷	۹۱،۷۳۱،۸۶۳

۵۴ ۴ ۹ ۲ توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بازرگانی	۵۶،۰۸۹،۹۴۷	۶۷،۶۳۴،۱۱۰	(۴۶،۴۶۸،۱۸۸)	(۵۰،۹۴۸،۱۲۴)	۹،۶۲۱،۷۵۸	۱۶،۶۸۵،۹۸۶
کشاورزی	۱۷۳،۶۷۷	۱۷۴،۷۶۷	(۱۷۱،۱۰۷)	(۱۶۲،۹۵۸)	۲،۵۷۱	۱۱،۸۰۹
صنعت و معدن	۵،۳۱۶،۴۲۹	۶،۴۳۰،۳۱۳	(۴،۷۶۹،۴۶۰)	(۴،۸۵۵،۳۲۵)	۵۴۷،۱۶۹	۱،۵۷۴،۹۸۷
ساختمان	۱،۶۱۷،۶۹۳	۱،۶۱۸،۸۷۶	(۱،۵۵۷،۳۵۱)	(۱،۴۶۰،۲۸۶)	۶۰،۳۴۲	۱۵۸،۵۸۹
واردات	۳۴۹،۶۳۹	۳۴۹،۶۳۹	(۳۴۱،۸۶۷)	(۳۴۱،۸۶۷)	۷،۷۷۲	۷،۷۷۲
صادرات	۱۱،۸۴۹	۱۱،۸۴۹	(۱۱،۸۴۹)	(۱۱،۸۴۹)	۰	۰
مسکن	۱،۴۷۹،۷۲۸	۱،۴۹۳،۱۲۲	(۱،۴۷۶،۲۳۵)	(۱،۴۷۳،۲۵۷)	۳،۴۹۳	۱۹،۸۶۵
خدمات	۱۵،۷۹۹،۷۲۴	۱۴،۰۱۹،۱۸۷	(۱۴،۶۷۸،۱۸۶)	(۱۱،۶۵۸،۸۹۴)	۱،۱۲۱،۵۳۸	۲،۳۶۰،۲۹۳
خالص غیر جاری تسهیلات اعطایی	۸۰،۸۳۸،۸۸۶	۹۱،۷۳۱،۸۶۳	(۶۹،۴۷۴،۲۴۲)	(۷۰،۹۱۲،۵۶۰)	۱۱،۳۶۴،۶۴۳	۲۰،۸۱۹،۳۰۲

۳-۹-۴-۵۴- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
املاک و مستغلات مسکونی	۳۳,۰۲۰,۳۹۳	۲۸,۰۰۶,۴۷۵
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۸,۹۴۹,۰۶۸	۴,۸۵۷,۵۰۱
مانده دارایی تملیکی	۴۱,۹۶۹,۴۶۱	۳۲,۸۶۳,۹۷۶

۱۰-۴-۵۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۵.۱۷۸.۸۸۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۲-۸-۵۴ ارائه شده است.

۱-۱۰-۴-۵۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱-۲-۸-۵۴	۱۸۹,۷۳۶,۰۴۸	۱۱۸,۳۸۷,۱۹۹
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۵,۱۷۸,۸۸۴	۹,۴۷۰,۹۷۶

۵-۵۴- ریسک نقدینگی

۱-۵-۵۴- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد. ریسک نقدینگی معمولا به علت نداشتن دارایی های کافی با درجه نقدشوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی ها در زمان محدود برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می شود.

۲-۵-۵۴- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

رویکرد بانک در راستای کاهش ریسک نقدینگی و مدیریت ریسک نقدینگی پایش روزانه جریانات ورودی و خروجی وجه نقد و مدیریت آنها و همچنین بررسی ساختار منابع و مصارف بانک می باشد؛ همچنین فعالیت در بازار بین بانکی نیز در شرایط لازم جزء راهکارهای مدیریت ریسک نقدینگی می باشد.

۳-۵-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

واحد های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی شامل اداره خزانه داری و معاونت مالی و کمیته منابع و مصارف (شامل واحد های معاونت مالی، معاونت بانکی، معاونت اعتباری، مدیر امور شعب، مدیر بین الملل، رئیس اداره بازاریابی و رئیس اداره خزانه و حسابداری) می باشد.

۴-۵-۵۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

روش سنجش ریسک نقدینگی شامل استفاده از شاخص ها و بررسی بازار و شرایط رقبا می باشد و بصورت مستمر و ماهانه و گاهاً هفتگی انجام می شود. در این خصوص استفاده از نسبت ها و شاخص هایی نظیر نسبت نقدینگی به سپرده های فرار، نسبت نقدینگی به کل سپرده ها، خالص تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها، نقد و شبه نقد به کل سپرده ها و ... استفاده می شود.

۵-۵-۵۴- ساز و کارهای کنترل و پایش نقدینگی

اداره خزانه بانک بصورت روزانه نقدینگی و میزان ورودی و خروجی منابع را مورد بررسی قرار داده و گزارشات و میزان کسری و یا مازاد نقدینگی را به معاونت مالی جهت تصمیم گیری ارجاع می دهد و بر اساس تصمیم های اتخاذ شده اقدام لازم صورت می گیرد.

۱-۵-۵-۵۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۱,۲۸۰,۸۱۸	۷۷۶,۲۱۱
موجودی صندوق - ارز	۱,۳۲۹,۶۱۴	۴۳۴,۶۹۳
مسکوکات طلا	۱۵,۰۶۷	۱۵,۰۹۵
سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۳۸,۲۷۹,۵۴۶	۶,۴۶۵,۶۱۳
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار	۴,۴۴۸,۹۸۶	۷,۹۴۳,۷۶۵
جمع ذخایر نقدینگی	۴۵,۳۵۴,۰۳۱	۱۵,۶۳۵,۳۷۶

۲-۵-۵-۵۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای دوره	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *	۰.۸٪	۰.۹٪	۱.۱٪	۰.۸٪	۱.۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۰.۵٪	۰.۷٪	۰.۹٪	۰.۵٪	۰.۹٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۲۲.۳٪	۲۲.۹٪	۲۳.۴٪	۲۲.۳٪	۲۳.۴٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۳۷.۷٪	۴۲.۳٪	۴۶.۷٪	۳۷.۷٪	۴۷٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۱۶.۵٪	۲۱.۸٪	۲۷.۱٪	۱۶.۵٪	۲۷.۱٪

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

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

۳-۵-۵-۵۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴۰۳							
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۴۳,۶۳۰,۶۲۶					۰	۴۳,۶۳۰,۶۲۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۲۱۱,۷۲۹	۰	۰	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۸۷,۳۹۱	۰	۰	۱,۲۱۱,۷۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۱۱,۳۶۴,۶۴۳	۱,۱۶۷,۱۲۷	۱۱,۰۷۰,۰۸۲	۴۰,۴۲۰,۰۴۵	۴,۸۹۰,۵۵۰	۰	۱۳۹,۲۶۳,۰۵۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۴,۴۴۸,۹۸۶	۰	۰	۸,۵۲۰,۱۸۴	۰	۰	۱۲,۹۶۹,۱۷۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۷۷,۶۱۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۳,۲۸۵,۴۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۲۸۵,۴۷۶	۲۰,۰۰۴,۸۸۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۱,۹۶۹,۶۸۱			۱۰,۹۷۱,۷۵۶	۳۰,۹۹۷,۹۲۴			۴۱,۹۶۹,۶۸۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۴۵۲,۰۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۴۵۲,۰۰۶	۴,۴۵۲,۰۰۶
دارایی‌های نامشهود	۲,۴۰۱,۵۴۵	۰	۰	۰	۰		۲,۴۰۱,۵۴۵	۲,۴۰۱,۵۴۵
سبرده قانونی	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۳۴,۸۴۱,۶۷۴
سایر دارایی‌ها	۵۹۰,۸۱۵	۲۴۴,۷۲۴	۰	۳۴۶,۰۹۱	۰	۰	۰	۵۹۰,۸۱۵
جمع دارایی ها	**۳۳۴,۵۸۵,۶۲۰**	**۷۰,۰۰۹,۴۳۲**	**۱,۱۶۷,۱۲۷**	**۲۳,۴۱۲,۲۶۷**	**۸۰,۱۲۵,۵۴۴**	**۴,۸۹۰,۵۵۰**	**۵۴,۹۸۰,۷۰۱**	**۳۱۲,۸۱۲,۸۰۳**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)
سپرده‌های مشتریان	(۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶)	(۹۶,۷۱۵,۲۳۹)	(۲,۸۱۰,۲۵۷)	(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)	(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)	۰	۰	(۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶)
سود سهام پرداختنی	(۵۴۷,۹۴۰)	(۵۴۷,۹۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۷,۹۴۰)
ذخایر و سایر برداختنی ها	(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)	(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳,۶۸۴,۶۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۸۴,۶۳۹)	(۳,۶۸۴,۶۳۹)
جمع بدهی‌ها	**(۸۷۴,۵۱۹,۱۷۹)**	**(۶۷۳,۰۹۲,۱۱۲)**	**(۲,۸۱۰,۲۵۷)**	**(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)**	**(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)**	**۰**	**(۳,۶۸۴,۶۳۹)**	**(۸۷۴,۵۱۹,۱۷۹)**
جمع حقوق مالکانه	۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶						۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶	۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۲۳۴,۵۸۵,۶۲۳)**	**(۶۷۳,۰۹۲,۱۱۲)**	**(۲,۸۱۰,۲۵۷)**	**(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)**	**(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)**	**۰**	**۶۳۶,۲۴۸,۹۱۶**	**(۲۳۴,۵۸۵,۶۲۳)**
شکاف	(۳)	(۶۰۳,۰۸۲,۶۸۰)	(۱,۶۴۳,۱۳۰)	(۳۹۰,۰۶۴)	(۹۱,۰۰۴,۲۹۵)	۴,۸۹۰,۵۵۰	۶۹۱,۲۳۹,۶۱۷	
شکاف انباشته		(۶۰۳,۰۸۲,۶۸۰)	(۶۰۴,۷۲۵,۸۱۰)	(۶۰۵,۱۱۵,۸۷۴)	(۶۹۶,۱۲۰,۱۶۹)	(۶۹۱,۲۲۹,۶۱۹)	(۲)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۹۳۱٪	۰۳٪	۰۱٪	۱۴.۱٪	(۰۸.)	(۱۰۶۸٪)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۹۳۱٪	۹۳۴٪	۹۳.۵	۱۰۷۵٪	۱۰۶۸	۰.۰٪	

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۸,۷۸۹,۵۰۰	۸,۷۸۹,۵۰۰					۰	۸,۷۸۹,۵۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۲۱۱,۷۲۹	۰	۰	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۸۷,۳۹۱	۰	۰	۱,۲۱۱,۷۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۲,۵۵۲,۶۰۴	۲۰,۸۱۹,۳۰۳	۸۲,۴۵۹	۵,۴۱۳,۵۶۱	۲۰,۷۵۵,۸۰۶	۵,۴۸۱,۴۷۴	۰	۵۲,۵۵۲,۶۰۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۶۶۳,۴۷۵	۷,۹۴۳,۷۶۵	۰	۰	۷,۷۱۹,۷۱۰	۰	۰	۱۵,۶۶۳,۴۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۴۵۶,۴۶۰	۷,۸۹۴,۴۴۱	۰	۵۶۲,۰۲۰	۰	۰	۰	۸,۴۵۶,۴۶۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۶,۱۱۶,۵۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۱۶,۵۶۴	۶, ۱۶,۵۶۴
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲,۸۶۳,۹۷۷			۴,۶۴۸,۶۴۳	۲۸,۲۱۵,۳۳۴			۳۲,۸۶۳,۹۷۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۲۴۷,۳۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۴۷,۳۶۸	۱,۳۴۷,۳۶۸
دارایی‌های نامشهود	۱,۷۱۷,۸۶۸	۰	۰	۰	۰		۱,۷۱۷,۸۶۸	۱,۷۱۷,۸۶۸
سیرده قانونی	۲۹,۶۴۰,۷۸۴	۱۱,۰۸۵,۷۴۸	۵۶,۲۹۴	۹,۰۱۰,۱۰۲	۹,۴۸۸,۶۴۱	۰		۲۹,۶۴۰,۷۸۴
سایر دارایی‌ها	۳۱۹,۵۳۴	۶۲,۲۵۰	۰	۲۵۷,۲۸۳	۰	۰	۰	۳۱۹,۵۳۴
جمع دارایی ها	**۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳**	**۵۶,۵۹۵,۰۰۶**	**۱۳۸,۷۵۳**	**۲۰,۹۱۵,۹۴۷**	**۶۶,۳۶۶,۸۸۱**	**۵,۴۸۱,۴۷۴**	**۹,۰۸۱,۸۰۰**	**۱۵۸,۵۷۹,۸۶۱**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)
سپرده‌های مشتریان	(۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹)	(۹۴,۹۵۵,۴۶۹)	(۱,۳۲۹,۴۳۴)	(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)	(۵۷,۲۰۷,۰۰۳)	۰	۰	(۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹)
سود سهام پرداختنی	(۵۴۷,۹۴۰)	(۵۴۷,۹۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۷,۹۴۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)	(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۲,۵۴۴,۶۳۴)		۰	۰	۰	۰	(۲,۵۴۴,۶۳۴)	(۲,۵۴۴,۶۳۴)
جمع بدهی‌ها	**(۷۰۵,۲۶۸,۴۴۱)**	**(۵۶۲,۲۶۶,۶۹۹)**	**(۱,۳۲۹,۴۳۴)**	**(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)**	**(۵۷,۲۰۷,۰۰۳)**	**۰**	**(۲,۵۴۴,۶۳۴)**	**(۷۰۵,۲۶۸,۴۴۰)**
جمع حقوق مالکانه	۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹						۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹	۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳)**	**(۵۶۲,۲۶۶,۶۹۸)**	**(۱,۳۲۹,۴۳۴)**	**(۸۱,۹۳۰,۶۷۲)**	**(۵۷,۲۰۷,۰۰۳)**	**۰**	**۵۴۴,۱۴۳,۹۴۵**	**(۱۵۸,۵۷۹,۸۶۱)**
شکاف	۱	(۵۰۵,۶۷۱,۶۹۳)	(۱,۱۹۰,۶۸۱)	(۶۱,۰۰۴,۷۲۵)	۹,۱۵۹,۸۷۸	۵,۴۸۱,۴۷۴	۵۵۳,۲۲۵,۷۴۵	
شکاف انباشته		(۵۰۵,۶۷۱,۶۹۳)	(۵۰۶,۸۶۲,۳۷۲)	(۵۶۷,۸۶۷,۰۹۸)	(۵۵۸,۷۰۷,۲۱۹)	(۵۵۳,۲۲۵,۷۴۵)	(۱)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۹۱.۰٪	۰.۲٪	۱۱.۰٪	(۱.۶٪)	(۱.۰٪)	(۹۹.۵٪)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۹۱.۰٪	۹۱.۳٪	۱۰۲.۳٪	۱۰۰.۵٪	۹۹.۵٪	۰.۰٪	

۴-۵-۵-۵۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۴-۵-۵-۵۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)				۰	۰
سپرده‌های مشتریان (۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶)	(۹۶,۷۱۵,۲۳۹)	(۲,۸۱۰,۲۵۷)	(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)	(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)	۰	۰
جمع (۸۵۷,۶۰۰,۳۸۹)	(۶۵۹,۸۵۷,۹۶۱)	(۲,۸۱۰,۲۵۷)	(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)	(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)	۰	۰

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان (۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹)	(۹۴,۹۶۶,۹۸۷)	(۱,۳۲۹,۴۳۴)	(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)	(۵۷,۱۹۵,۴۸۶)	۰	۰
جمع (۶۹۱,۸۴۷,۹۶۷)	(۵۵۱,۴۰۲,۳۷۶)	(۱,۳۲۹,۴۳۴)	(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)	(۵۷,۱۹۵,۴۸۶)	۰	۰

۲-۴-۵-۵-۵۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

	۱۴۰۳						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۸۳,۰۸۰)	۰	۰	(۱,۴۸۳,۰۸۰)	۰	۰	۰
جمع	**(۱,۴۸۳,۰۸۰)**	**۰**	**۰**	**(۱,۴۸۳,۰۸۰)**	**۰**	**۰**	**۰**

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
سپرده‌های مشتریان	(۵۶۷,۱۶۰)		۰	(۵۶۷,۱۶۰)	۰	۰	۰
جمع	**(۵۶۷,۱۶۰)**	**۰**	**۰**	**(۵۶۷,۱۶۰)**	**۰**	**۰**	**۰**

۶-۵-۵۴- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

با عنایت به اینکه بانک در شرایط کنونی در وضعیت اضافه برداشت از بانک مرکزی به سر می برد، در راستای برنامه مقابله با بحران و انجام آزمونهای کفایت نقدینگی بانک درصدد است ابتدا نسبت به کاهش اضافه برداشت از طریق اخذ خط اعتباری از بانک مرکزی ج.ا.ا و سپس وصول مطالبات غیر جاری (شکایات مطروحه در دادسرای پولی و بانکی و ...) فروش دارایی ها و اموال مازاد اقدام نماید. لازم به ذکر است در راستای تغییر وضعیت فوق کمیته های مختلفی از جمله کمیته عالی وصول مطالبات غیر جاری، کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ... ایجاد و در حال تحلیل وضعیت و راهکارهای بهبود آن می باشد.

۶-۵۴- ریسک بازار

۱-۶-۵۴- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی ها و بدهی های بالای خط و پایین خط صورت وضعیت مالی) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن ها می باشد.

۲-۶-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مدیریت ریسک بازار در بانک توسط واحد بین الملل بانک سرمایه با همکاری معاونت بانکی و معاونت مالی در حال انجام می باشد.

۳-۶-۵۴- روش سنجش ریسک بازار

روش سنجش ریسک بازار بر اساس معیار سنجش، سرمایه مورد نیاز پوشش آن ریسک در حوزه سهام و اوراق بهادار تجاری و نرخ ارز ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری می باشد.

۴-۶-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش واریانس، کواریانس و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارایِ قیمت بازار با سطح اطمینان ۹۹ و افق زمانی ۱۰ روزه در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	(+۰۳۲ / +۷.۴)	(۲۸۷,۶۷۳)	(+۲۶ / +۷.۴)	(۲۰۶,۰۸۰)
سهام های غیر بورسی	(+۲۳۰ / +۵.۹)	۲۳,۷۰۴,۷۶۱	(+۱۸۶۱ / +۵.۹)	۱۴,۲۲۵,۳۳۳

۵-۶-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

	یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوندانگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوآن چین	وون کره جنوبی	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۶	۳۹,۴۱۷,۱۹۰	۱۳,۷۳۱,۱۹۳	۱۰۷,۷۲۲	۱,۷۶۱	۵۶,۳۹۱,۷۸۷	۱۵,۶۶۲,۹۷۱	۳۱,۶۶۲,۳۴۴	۸,۸۹۹,۷۲۳,۱۱۶	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۰	۵,۳۳۲,۴۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر حسابهای دریافتنی		۲,۳۱۴,۲۰۵	۴,۸۹۸,۵۱۲	۱,۶۹۴	۰	۱۷,۶۳۱,۱۵۷	۲,۸۸۹,۱۹۷	۸۹۲,۳۳۳	۷۶۹,۳۵۴,۴۰۰	
جمع دارایی‌های ارزی		**۳۱,۶۳۱,۳۹۵**	**۲۳,۹۶۲,۱۳۶**	**۱۰۹,۴۱۶**	**۱,۷۶۱**	**۷۳,۹۲۲,۹۴۴**	**۱۸,۵۵۲,۱۶۸**	**۳۲,۵۵۴,۵۷۷**	**۹,۶۶۹,۰۷۷,۵۱۶**	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		۰	۰	۰	۰	۰		۱۳۶,۹۲۰	۰	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱	۵۰,۰۰۰	۳,۵۵۱,۷۸۷	۰	۰	۰		۰	۰	
سایر تعهدات مشتریان		۰	۰	۰	۰	۰		۳۹۹,۲۹۷,۸۶۴	۰	
جمع تعهدات ارزی مشتریان		۵۰,۰۰۰	۳,۵۵۱,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۳۹۹,۴۳۴,۷۸۴	۰	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان		**۲۱,۶۸۱,۳۹۵**	**۲۷,۵۱۳,۹۲۳**	**۱۰۹,۴۱۶**	**۱,۷۶۱**	**۷۳,۹۲۲,۹۴۴**	**۱۸,۵۵۲,۱۶۸**	**۴۳۱,۹۸۹,۳۶۱**	**۹,۶۶۹,۰۷۷,۵۱۶**	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال		**۳۱,۵۸۱,۴۶۱**	**۲۰,۴۷۱,۳۴۹**	**۹۶,۷۷۴**	**۱,۳۶۱**	**۳۳۸,۹۵۸**	**۳,۴۴۱,۱۸۶**	**۴۰,۶۸۶,۰۵۴**	**۴,۵۵۸,۱۵۸**	۱,۱۲۲,۸۵۰
بدهی به بانکها بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۸	(۲۱,۴۲۲,۰۹۲)	(۴,۲۷۷,۴۰۱)	(۹۰۷,۰۵۸)	۰	(۷۵,۹۹۱,۵۵۹)		(۴۳,۹۲۱,۱۳۸)	(۸,۱۰۳,۷۶۷,۵۴۴)	۰
سپرده‌های مشتریان	۳۷	(۷,۵۲۱,۸۰۵)	(۱۳,۷۴۲,۶۹۹)	(۳,۸۸۴)	۰	(۱۸,۱۳۸,۷۴۱)	(۸,۷۷۲,۴۱۳)	(۲,۳۸۰,۳۱۱)	(۷۶۹,۳۵۴,۴۰۰)	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۱	(۳,۴۹۷,۲۰۱)	(۵,۲۳۰,۵۳۰)	(۱,۶۹۴)	۰	(۱۷,۶۳۱,۱۵۷)	(۴,۵۶۶,۹۳۶)	(۳,۵۴۳,۰۱۳)	(۷۶۹,۳۵۴,۴۰۰)	
جمع بدهی‌های ارزی		(۳۲,۴۴۳,۰۹۸)	(۲۳,۲۵۰,۶۳۰)	(۹۱۲,۶۳۶)	۰	(۱۱۱,۷۶۱,۴۵۷)	(۱۳,۳۳۹,۳۴۹)	(۴۹,۸۴۴,۴۶۳)	(۹,۶۴۱,۴۷۶,۳۴۴)	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی		۰	۰	۰	۰	۰		(۱۳۶,۹۲۰)	۰	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۱	(۵۰,۰۰۰)	(۳,۵۵۱,۷۸۷)	۰	۰	۰		۰	۰	
سایر تعهدات بانک		۰	۰	۰	۰	۰		(۳۹۹,۲۹۷,۸۶۴)	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک		(۵۰,۰۰۰)	(۳,۵۵۱,۷۸۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۹۹,۴۳۴,۷۸۴)	۰	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک		(۳۲,۴۹۳,۰۹۸)	(۲۶,۸۰۲,۴۱۷)	(۹۱۲,۶۳۶)	۰	(۱۱۱,۷۶۱,۴۵۷)	(۱۳,۳۳۹,۳۴۹)	(۴۴۹,۲۷۹,۲۴۶)	(۹,۶۴۱,۴۷۶,۳۴۴)	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال		(۲۲,۱۳۴,۳۹۶)	(۱۹,۹۴۱,۹۶۳)	(۸۰۷,۱۹۴)	۰	(۵۱۲,۴۵۹)	(۲,۴۷۴,۲۷۶)	(۴۲,۳۱۴,۴۶۷)	(۴,۵۴۵,۱۴۶)	(۶۳۹,۴۲۴)
خالص وضعیت بار ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		(۸۱۱,۷۰۳)	۷۱۱,۵۰۶	(۸۰۳,۲۲۰)	۱,۷۶۱	(۳۷,۸۳۸,۵۱۳)	۵,۳۱۳,۸۱۹	۱۷,۲۸۹,۸۸۵-	۲۷,۶۰۱,۱۷۲	
معادل ریالی خالص وضعیت بار هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال		(۵۵۲,۹۳۴)	۵۲۹,۳۸۶	(۷۱۰,۴۱۹)	۱,۳۶۱	(۱۷۳,۵۰۱)	۹۶۶,۹۱۰	(۱,۶۲۸,۴۱۳)	۱۳,۰۱۲	۴۹۳,۴۳۶
وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد		۰.۰۹٪	(۰.۰۸٪)	۰.۱۱٪	(۰.۰۰٪)	۰.۰۳٪	(۰.۱۵٪)	۰.۲۵٪	(۰.۰۰٪)	(۰.۰۸٪)

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

	دلارآمریکا	یورو	پوندانگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوآن چین	وون کره جنوبی	سایر ارزها
موجودی نقد	۱,۱۳۰,۲۱۹	۵۰۷,۵۷۵	۴,۴۱۵	۰	۰	۲۴۵,۴۷۰	۰	۰	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۳۳۷,۹۵۳	۸,۸۷۷,۱۲۷	۱۰۵,۰۸۷	۱,۷۶۱	۵۶,۲۹۱,۷۸۷	۷,۶۴۵,۸۲۵	۲۷,۵۰۸,۷۴۸	۸,۸۷۳,۲۶۱,۷۸۳	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۵,۳۳۲,۴۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر دریافتنی ها	۰	۹۳۹,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر دارایی‌ها	۳,۲۲۴,۷۰۵	۴,۴۱۹,۶۰۶	۱,۳۶۴	۰	۱۷,۶۳۱,۱۵۷	۱,۹۵۶,۰۴۴	۹۰۰,۸۱۴	۷۶۹,۳۵۴,۴۰۰	
جمع دارایی‌های ارزی	۶,۶۹۲,۸۷۷	۲۰,۰۷۵,۷۹۵	۱۱۰,۸۶۵	۱,۷۶۱	۷۳,۹۲۲,۹۴۴	۹,۸۴۷,۳۳۹	۲۸,۴۰۹,۵۶۱	۹,۶۴۲,۶۱۶,۱۸۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۶,۹۲۰	۰	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰,۰۰۰	۳,۵۵۱,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۹,۲۹۷,۸۶۴	۰	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۵۰,۰۰۰	۳,۵۵۱,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۳۹۹,۴۳۴,۷۸۴	۰	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۶,۷۴۲,۸۷۷	۲۳,۶۲۷,۵۸۲	۱۱۰,۸۶۵	۱,۷۶۱	۷۳,۹۲۲,۹۴۴	۹,۸۴۷,۳۳۹	۴۲۷,۸۴۴,۳۴۵	۹,۶۴۲,۶۱۶,۱۸۳	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۱,۶۸۵,۷۱۹	۶,۲۶۱,۳۰۹	۳۴,۳۶۶	۴۸۵	۱۲۰,۶۳۷	۶۵۲,۳۹۶	۱۴,۴۶۸,۸۴۰	۱,۷۶۲,۱۷۸	۳۸۶,۲۶۹
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۳,۲۱۹,۵۹۱)	(۴,۲۷۸,۲۸۸)	(۹۰۷,۰۵۸)	۰	(۷۵,۹۹۱,۵۵۹)	۰	(۴۳,۹۲۱,۱۳۸)	(۸,۱۰۲,۷۶۷,۵۴۴)	
سپرده‌های مشتریان	(۳,۰۶۴,۸۸۶)	(۹,۶۲۳,۹۲۲)	(۵,۷۷۹)	۰	(۱۸,۱۳۸,۷۴۱)	(۲,۱۸۸,۶۳۱)	(۹۱۷,۱۶۲)	(۷۸۴,۷۵۴,۴۰۰)	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲,۲۲۵,۱۰۵)	(۵,۴۱۸,۹۳۶)	(۱,۳۶۴)	۰	(۱۷,۶۳۱,۱۵۷)	(۱,۹۵۶,۰۴۴)	(۹۰۰,۸۱۴)	(۷۶۹,۳۵۴,۴۰۰)	
جمع بدهی‌های ارزی	(۷,۵۰۹,۵۸۲)	(۱۹,۳۲۱,۱۴۷)	(۹۱۴,۲۰۱)	۰	(۱۱۱,۷۶۱,۴۵۷)	(۴,۱۴۴,۶۷۵)	(۴۵,۷۳۹,۱۱۵)	(۹,۶۵۶,۸۷۶,۳۴۴)	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۶,۹۲۰)	۰	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۵۰,۰۰۰)	(۳,۵۵۱,۷۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۹۹,۲۹۷,۸۶۴)	۰	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۵۰,۰۰۰)	(۳,۵۵۱,۷۸۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۹۹,۴۳۴,۷۸۴)	۰	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۷,۵۵۹,۵۸۲)	(۲۲,۸۷۲,۹۳۴)	(۹۱۴,۲۰۱)	۰	(۱۱۱,۷۶۱,۴۵۷)	(۴,۱۴۴,۶۷۵)	(۴۴۵,۱۷۳,۸۹۹)	(۹,۶۵۶,۸۷۶,۳۴۴)	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۱,۸۸۹,۸۹۵)	(۶,۰۶۱,۳۲۷)	(۲۸۳,۳۷۹)	۰	(۱۸۲,۳۸۷)	(۲۷۴,۵۸۹)	(۱۵,۰۵۴,۸۹۱)	(۱,۷۶۴,۷۸۴)	(۲۱۶,۰۹۵)
خالص وضعیت بار ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۸۱۶,۷۰۴)	۷۵۴,۶۴۸	(۸۰۳,۳۳۵)	۱,۷۶۱	(۳۷,۸۳۸,۵۱۳)	۵,۷۰۲,۶۶۴	(۱۷,۳۲۹,۵۵۳)	(۱۴,۲۶۰,۱۶۱)	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیون ریال	(۲۰۴,۱۷۶)	۱۹۹,۹۸۲	(۲۴۹,۰۱۴)	۴۸۵	(۶۱,۷۵۰)	۳۷۷,۸۰۷	(۵۸۶,۰۵۱)	(۲,۶۰۶)	۱۷۰,۱۷۴
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	(۰.۰۴٪)	۰.۰۴٪	(۰.۰۰٪)	۰.۰۱٪	(۰.۰۷٪)	۰.۱۱٪	۰.۰۰٪	(۰.۰۳٪)	

۱-۵-۶-۵۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۲,۱۰۱,۳۱۸	۷۸۴,۶۷۲
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۳,۱۶۲,۴۹۱)	(۱,۱۳۹,۸۲۱)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	(۱,۰۶۱,۱۷۳)	(۳۵۵,۱۴۹)
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	(۰.۳۲٪)	(۰.۱۳٪)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	۰.۴۹٪	۰.۲۰٪

۶-۶-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا ، نقره و پلاتین

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین	۱۵,۰۶۷	۱۵,۰۹۵
جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین		
خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین	۱۵,۰۶۷	۱۵,۰۹۵
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	-	-
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	-	-
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	-	-
خالص وضعیت باز طلا (همراه مثبت)	۱۵,۰۶۷	۱۵,۰۹۵
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)	۰.۳۸٪	۰.۳۸٪

۷-۶-۵۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
روش مندرج در دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری)	۴,۴۴۸,۹۸۶	۳۵۵,۹۱۹	۲,۱۰۱,۳۱۸	۱۶۸,۱۰۵	۵۲۴,۰۲۴

۸-۶-۵۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۳						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳,۶۳۰,۶۲۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۱۱,۷۲۹	۰	۰	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۸۷,۳۹۱	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۱۱,۳۶۴,۶۴۳	۱,۱۶۷,۱۲۷	۱۱,۰۷۰,۰۸۲	۴۰,۴۲۰,۰۴۵	۴,۸۹۰,۵۵۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۴,۴۴۸,۹۸۶	۰	۰	۸,۵۲۰,۱۸۴	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۳,۲۱۵,۴۷۶	۸,۸۹۶,۱۸۴	۰	۰	۴,۳۸۹,۲۹۲	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۱,۹۶۹,۶۸۱			۱۰,۹۷۱,۱۵۶	۳۰,۹۹۷,۹۲۴		
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۴۵۲,۰۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۴۵۲,۰۰۶
دارایی‌های نامشهود	۲,۴۰۱,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۱,۵۴۵
سپرده قانونی	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۸۴۱,۶۷۴
سایر دارایی‌ها	۵۹۰,۸۱۵	۲۴۴,۷۲۴	۰	۳۴۶,۰۹۱	۰	۰	۰
جمع دارایی ها	**۲۳۴,۵۸۵,۶۲۰**	**۳۵,۲۷۴,۹۹۰**	**۱,۱۶۷,۱۲۷**	**۲۳,۴۱۲,۳۶۷**	**۸۴,۵۱۴,۸۳۶**	**۴,۸۹۰,۵۵۰**	**۸۵,۳۲۵,۸۵۱**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶)	(۹۶,۷۱۵,۲۳۹)	(۲,۸۱۰,۲۵۷)	(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)	(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۵۴۷,۹۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۷,۹۴۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳,۶۸۴,۶۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۸۴,۶۳۹)
جمع بدهی‌ها	**(۸۷۴,۵۱۹,۱۷۹)**	**(۶۵۹,۸۵۷,۹۶۱)**	**(۲,۸۱۰,۲۵۷)**	**(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)**	**(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)**	۰	**(۱۶,۹۱۸,۷۹۰)**
جمع حقوق مالکانه	۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶						۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۲۳۴,۵۸۵,۶۲۳)**	**(۶۵۹,۸۵۷,۹۶۱)**	**(۲,۸۱۰,۲۵۷)**	**(۲۳,۸۰۲,۳۳۱)**	**(۱۷۱,۱۲۹,۸۳۹)**	۰	**۶۲۳,۰۱۴,۷۶۶**
شکاف	(۳)	(۶۲۴,۵۸۲,۹۷۱)	(۱,۶۴۳,۱۳۰)	(۳۹۰,۰۶۴)	(۸۶,۶۱۵,۰۰۳)	۴,۸۹۰,۵۵۰	۷۰۸,۳۴۰,۶۱۶
شکاف انباشته		(۶۲۴,۵۸۲,۹۷۱)	(۶۲۶,۲۲۶,۱۰۱)	(۶۲۶,۶۱۶,۱۶۶)	(۷۱۳,۳۳۱,۱۶۹)	(۷۰۸,۳۴۰,۶۱۹)	(۲)

۹-۶-۵۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۸,۷۸۹,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۷۸۹,۵۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۲۱۱,۷۲۹	۰	۰	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۸۷,۳۹۱	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۲,۵۵۲,۶۰۴	۲۱,۰۰۲,۱۶۶	۸۲,۴۵۹	۵,۴۱۳,۵۶۱	۲۰,۷۵۵,۸۰۶	۵,۲۹۸,۶۱۲	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۶۶۳,۴۷۵	۷,۹۴۳,۷۶۵	۰	۰	۷,۷۱۹,۷۱۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۴۵۶,۴۶۰	۷,۸۹۴,۴۴۱	۰	۵۶۲,۰۲۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۶,۱۱۶,۵۶۴	۴,۰۳۹,۷۵۱	۰	۰	۲,۰۷۶,۸۱۲	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲,۸۶۳,۹۷۷			۴,۶۴۸,۶۴۳	۲۸,۲۱۵,۳۳۴		
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۲۴۷,۳۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۴۷,۳۶۸
دارایی‌های نامشهود	۱,۷۱۷,۸۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۱۷,۸۶۸
سپرده قانونی	۲۹,۶۴۰,۷۸۴	۱۱,۰۸۵,۷۴۸	۵۶,۲۹۴	۹,۰۱۰,۱۰۲	۹,۴۸۸,۶۴۱	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۱۹,۵۳۴	۶۲,۲۵۰	۰	۲۵۷,۲۸۳	۰	۰	۰
جمع دارایی ها	**۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳**	**۵۲,۰۲۸,۱۲۱**	**۱۳۸,۷۵۳**	**۳۰,۹۱۵,۹۴۷**	**۶۸,۴۴۳,۶۹۳**	**۵,۲۹۸,۶۱۲**	**۱۱,۷۵۴,۷۳۶**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹)	(۹۴,۹۵۵,۴۷۰)	(۱,۳۲۹,۴۳۴)	(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)	(۵۷,۲۰۷,۰۰۳)	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۵۴۷,۹۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴۷,۹۴۰)
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۲,۵۴۴,۶۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۵۴۴,۶۳۴)
جمع بدهی‌ها	**(۷۰۵,۲۶۸,۴۴۱)**	**(۵۵۱,۳۹۰,۸۵۸)**	**(۱,۳۲۹,۴۳۴)**	**(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)**	**(۵۷,۲۰۷,۰۰۳)**	**۰**	**(۱۳,۴۲۰,۴۷۳)**
جمع حقوق مالکانه	۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹					۰	۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۱۵۸,۵۷۹,۸۶۲)**	**(۵۵۱,۳۹۰,۸۵۸)**	**(۱,۳۲۹,۴۳۴)**	**(۸۱,۹۲۰,۶۷۲)**	**(۵۷,۲۰۷,۰۰۳)**		**۵۳۳,۲۶۸,۱۰۵**
شکاف	۱	(۴۹۹,۳۶۲,۷۳۷)	(۱,۱۹۰,۶۸۱)	(۶۱,۰۰۴,۷۲۵)	۱۱,۲۳۶,۶۹۰	۵,۲۹۸,۶۱۲	۵۴۵,۰۲۲,۸۴۱
شکاف انباشته		(۴۹۹,۳۶۲,۷۳۷)	(۵۰۰,۵۵۳,۴۱۸)	(۵۶۱,۵۵۸,۱۴۳)	(۵۵۰,۳۲۱,۴۵۳)	(۵۴۵,۰۲۲,۸۴۱)	۰

۵۴-۷- ریسک عملیاتی

۵۴-۷-۱- تعریف ریسک عملیاتی

زیان های ناشی از تعریف ناکامل فرآیند های داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیند ها به طور عمدی و یا غیر عمدی؛ زیان های ناشی از کارافتادن، بد کارکردن و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان های ناشی از وقایع خارج از بانک و یا زیان های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک های عملیاتی بانک شناخته می شوند.

۵۴-۷-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

ادارات بازرسی، حسابرسی و کنترل های داخلی و ریسک و تطبیق واحدهای اجرایی ریسک عملیاتی می باشند.

۵۴-۷-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با عنایت به اینکه سیستم نرم افزاری بانک بر اساس Core Banking می باشد، الگوهایی در خصوص نحوه دسترسی، فرایند های انتقال وجه و تاییدیه های انتقال وجوه و همچنین دسترسی به بخش های مختلف سیستم تعریف شده تا از خطاهای عمدی و سهوی جلوگیری نماید. همچنین اداره بازرسی و حسابرسی داخلی بانک بر حسب مشاهدات بازرسین خود روشهای پیشگیرانه در برخورد با خطاهای موجود در سیستم را اعلام و توسط سایر واحدها عملیاتی می گردد. همچنین اداره سازمان و برنامه ریزی با انتشار بخشنامه ها و دستور العمل ها و فرآیندهای عملیاتی سازمان باعث افزایش ضریب جلوگیری از بروز خطا می گردد.

۵۴-۷-۴- تمهیدات مقابله با بحران

راه اندازی مرکزداده پشتیبان تهران

تکمیل پروژه دیتاسنتر بحران سمنان

پیاده‌سازی پروژه جلوگیری از نشت اطلاعات محرمانه (DLP)

پیاده‌سازی استاندارد سیستم مدیریت امنیت اطلاعات ISMS

ارزیابی امنیتی و آزمون تست نفوذپذیری سامانه‌های تحت وب

اخذ استاندارد جهانی مدیریت سرویس فناوری اطلاعات سازمان (گواهی‌نامه ISO۲۰۰۰۰)

پیاده-سازی مرکز عملیات امنیت (SOC)

۵۴-۷-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص روش سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه ای که طی بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ ابلاغ شده است، استفاده شده است. روش سنجش عبارتست از محاسبه متوسط درآمد سه سال اخیر بانک و اخذ ۱۵ درصد آن بعنوان سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی.

۵۴-۷-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

اداره ریسک و تطبیق نسبت به جمع آوری اطلاعات و بررسی ریسک های عملیاتی اقدام نموده و ریسک های فوق را در کمیته ریسک مطرح می نماید. پس از بررسی ریسک های اعلامی در کمیته موضوع به هیات مدیره بانک جهت تصمیم گیری و ابلاغ به واحدهای مرتبط در خصوص پیشگیری، اصلاح فرآیند، جلوگیری از فعالیت های دارای ریسک می نماید. همچنین نکات و موارد مطرح شده بازرسی های دوره ای اداره بازرسی و حسابرسی داخلی در خصوص عملیات و ریسک های آن به واحد ریسک یا مدیر عامل بانک جهت اصلاح فرآیند ارسال و با دستور مدیر عامل یا هیات مدیره (موارد مطروحه از طریق کمیته) اقدامات اجرایی جهت پایش و اصلاح ریسک ها صورت می پذیرد.

۵۴-۷-۷- 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 اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا	۴۲,۴۳۵,۳۱۵

۵۴-۸- مدیریت سرمایه

۵۴-۸-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۹۷۳,۹۲۰	۹۷۳,۹۲۰
سود (زیان) انباشته	(۶۴۴,۹۰۷,۴۷۶)	(۵۵۱,۶۶۲,۴۹۹)
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	(۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶)	(۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹)
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۱۸۱,۶۳۹)	(۵۲,۵۴۷)
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۶,۴۸۴,۵۸۵)	(۷,۸۳۱,۷۳۸)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۸۷۸,۳۱۲)	(۷۵۶,۲۶۸)
جمع تعدیلات نظارتی	(۷,۵۴۴,۵۳۶)	(۸,۶۴۰,۵۵۳)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۶۴۷,۴۷۸,۰۹۲)	(۵۵۵,۳۲۹,۱۳۲)
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۸۷۶,۳۶۲	۴۸۳,۲۴۸
جمع سرمایه لایه دو	۸۷۶,۳۶۲	۴۸۳,۲۴۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۶,۴۸۴,۵۸۵)	(۷,۸۳۱,۷۳۸)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	-	۰
سرمایه نظارتی	(۶۴۷,۴۷۸,۰۹۲)	(۵۵۵,۳۲۹,۱۳۲)

آخرین سرمایه نظارتی تایید شده بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۳ و به مبلغ ۶.۴۳۵.۷۸۹ میلیون ریال بوده است، لیکن بدلیل منفی شدن سرمایه نظارتی، محاسبات سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر منفی در نظر گرفته شده است.

۲-۸-۵۴- تخصیص سرمایه

۱-۲-۸-۵۴- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در تاریخ صورت وضعیت مالی بصورت زیر محاسبه شده است.

شرح	۱۴۰۳							۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۱۰۰	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۱۰۰	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۸۷,۳۹۱	۱۰۰	۱۸۷,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۰۰	۱,۰۲۴,۳۳۸	۱۰۰	۱,۰۲۴,۳۳۸	۸۱,۹۴۷	۱,۰۲۴,۳۳۸	۸۱,۹۴۷
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۹۷۰,۰۰۰	۱۵۷,۶۰۰	۱,۶۳۴,۶۹۹	۱۳۰,۷۷۶
شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران(در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)	۴,۴۴۸,۹۸۶	۱۰۰	۴,۴۴۸,۹۸۶	۱۰۰	۴,۴۴۸,۹۸۶	۳۵۵,۹۱۹	۷,۹۴۳,۷۶۵	۶۳۵,۵۰۱
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۱,۳۴۲,۴۲۰	۱۰۰	۱,۳۴۲,۴۲۰	۵۰	۶۷۱,۲۱۰	۵۳,۶۹۷	۲۳۵,۵۸۳	۱۸,۸۴۷
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	۴۳,۸۲۲,۰۷۱	۱۰۰	۴۳,۸۲۲,۰۷۱	۱۰۰	۴۳,۸۲۲,۰۷۱	۳,۵۰۵,۷۶۶	۱۸,۳۹۹,۶۴۸	۱,۴۷۱,۹۷۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۱۰,۴۱۲,۹۳۱	۱۰۰	۱۰,۴۱۲,۹۳۱	۹۰	۹,۳۷۱,۶۳۸	۷۴۹,۷۳۱	۱۰,۹۰۳,۲۲۹	۸۷۲,۲۵۸
	۰	۰۰۰	۰	۰۰۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۴۳۹,۳۳۵	۱۰۰	۴۳۹,۳۳۵	۱۵۰	۶۵۹,۰۰۳	۵۲,۷۲۰	۲۳۱,۰۵۷	۱۷,۶۸۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۶۹,۰۶۳	۱۰۰	۶۹,۰۶۳	۱۰۰	۶۹,۰۶۳	۵,۵۲۵	۷,۹۳۷	۶۳۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱۰,۸۵۶,۶۲۸	۱۰۰	۱۰,۸۵۶,۶۲۸	۵۰	۵,۴۲۸,۳۱۴	۴۳۴,۲۶۵	۳,۵۰۷,۲۶۰	۲۸۰,۵۸۱
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی	۸۱,۵۴۰,۱۵۹	۱۰۰	۸۱,۵۴۰,۱۵۹	۱۰۰	۸۱,۵۴۰,۱۵۹	۶,۵۲۳,۲۱۳	۵۹,۸۲۵,۵۹۹	۴,۷۸۷,۶۴۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار بیست پس از کسر پیش دریافت	۹۳,۴۲۰	۵۰	۴۶,۷۱۰	۱۰۰	۴۶,۷۱۰	۳,۷۳۷	۰	۰
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۱۱,۰۳۶,۵۴۳	۲۰	۲,۲۰۷,۳۰۹	۱۰۰	۲,۲۰۷,۳۰۹	۱۷۶,۵۸۵	۱,۱۴۱,۵۰۳	۹۱,۳۲۰
سایر تعهدات	۳۸,۴۷۷,۲۴۸	۱۰۰	۳۸,۴۷۷,۲۴۸	۱۰۰	۳۸,۴۷۷,۲۴۸	۳,۰۷۸,۱۸۰	۱۳,۵۲۲,۵۸۱	۱,۰۸۱,۸۰۶
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	۲۸۴,۱۹۲,۸۳۳		۲۷۵,۳۱۶,۸۸۸		۱۸۹,۷۳۶,۰۴۸	۱۵,۱۷۸,۸۸۴	۱۱۸,۳۸۷,۱۹۹	۹,۴۷۰,۹۷۶

۲-۲-۸-۵۴- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار درپایان ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مبلغ ۶،۵۵۰،۳۰۴ میلیون ریال است.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۴،۴۴۸،۹۸۶	۸/۰۰	۳۵۵،۹۱۹	۷،۹۴۳،۷۶۵	۸/۰۰	۶۳۵،۵۰۱
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵/۰۰	۰	۰	۵/۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه	۰	۰/۴	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه	۰	۰/۷	۰		۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال	۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۲،۱۰۱،۳۱۸	۸/۰۰	۱۶۸،۱۰۵	۳،۴۴۰،۲۴۴	۸/۰۰	۲۷۵،۲۲۰
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۵۲۴،۰۲۴			۹۱۰،۷۲۱
ضریب			۱۲/۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۶،۵۵۰،۳۰۴			۱۱،۳۸۴،۰۰۹

۳-۲-۸-۵۴- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ مبلغ ۴۲،۴۳۵،۳۱۵ میلیون ریال است.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۲۲،۶۳۲،۱۶۸	۱۵/۰۰	۳،۳۹۴،۸۲۵	۲۰،۷۲۶،۳۵۱	۱۵/۰۰	۳،۱۰۸،۹۵۳
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۴۲،۴۳۵،۳۱۵			۳۸،۸۶۱،۹۰۹

۳-۸-۵۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (۲۷۱٪) می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
*** سرمایه نظارتی**	(۶۴۷,۴۷۸,۰۹۲)	(۵۵۵,۳۲۹,۱۳۲)
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱۸۹,۷۳۶,۰۴۸	۱۱۸,۳۸۷,۱۹۹
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۶,۵۵۰,۳۰۴	۱۱,۳۸۴,۰۰۹
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۴۲,۴۳۵,۳۱۵	۳۸,۸۶۱,۹۰۹
جمع دارایی های موزون به ریسک	**۲۳۸,۷۲۱,۶۶۸**	**۱۶۸,۶۳۳,۱۱۶**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	(۲۷۱٪)	(۳۲۹٪)
نسبت کفایت سرمایه - درصد	**(۲۷۱٪)**	**(۳۲۹٪)**

* به یادداشت ۱-۸-۵۴ شماره رجوع شود.

۴-۸-۵۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی به شرح زیر می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق صاحبان سهام	(۶۳۹,۹۳۳,۵۵۶)	(۵۴۶,۶۸۸,۵۷۹)
جمع دارایی‌ها	۲۳۴,۵۸۵,۶۲۲	۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳
درجه اهرمی	(۲۷۳٪)	(۳۴۵٪)

۵۵- بخش های عملیاتی

۵۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش های مختلف کسب و کار بیان می کند.

۵۵-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	۱۴۰۳				
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۰,۲۳۷,۸۴۸	۱۶,۵۷۳	۴۳,۶۸۱	۰	۱۰,۲۹۸,۱۰۲
هزینه سود سپرده ها	(۳۳,۳۷۱,۸۱۴)	۰	(۱۷,۲۵۴)	۰	(۳۳,۳۸۹,۰۶۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۲۳,۱۳۳,۹۶۷)	۱۶,۵۷۳	۲۶,۴۲۷	۰	(۲۳,۰۹۰,۹۶۶)
درآمد کارمزد	۷۹۱,۷۶۲	۸۴۸,۳۱۰	۲۹۷,۴۷۱	۱۷۰,۰۵۶	۲,۱۰۷,۵۹۹
هزینه کارمزد	(۳,۱۸۴)	۰	(۱,۰۲۹)	(۴۶۶,۳۶۷)	(۴۷۰,۵۸۰)
خالص درآمد کارمزد	۷۸۸,۵۷۸	۸۴۸,۳۱۰	۲۹۶,۴۴۲	(۲۹۶,۳۱۱)	۱,۶۳۷,۰۱۹
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۴,۰۶۳,۱۲۱	۰	۰	۰	۴,۰۶۳,۱۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۴۰,۸۸۶	۰	۴۰,۸۸۶
سایر درامدهای عملیاتی	۰	۰	(۷۸۹,۶۳۹)	۰	(۷۸۹,۶۳۹)
جمع درآمد سرمایه گذاری ها ، ارزی و سایردرآمدهای عملیاتی	۴,۰۶۳,۱۲۱	۰	(۷۴۸,۷۵۳)	۰	۳,۳۱۴,۳۶۸
خالص درآمدهای کسب شده خارج از بانک	(۱۸,۲۸۲,۲۶۸)	۸۶۴,۸۸۳	(۴۲۵,۸۸۳)	(۲۹۶,۳۱۱)	(۱۸,۱۳۹,۵۷۹)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۱۸,۲۸۲,۲۶۸)	۸۶۴,۸۸۳	(۴۲۵,۸۸۳)	(۲۹۶,۳۱۱)	(۱۸,۱۳۹,۵۷۹)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۸۷,۷۳۴)	۰	۰	۰	(۲۸۷,۷۳۴)
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۷۴,۸۱۷,۶۶۳)	۰	۰	۰	(۷۴,۸۱۷,۶۶۳)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۹۳,۳۸۷,۶۶۵)	۸۶۴,۸۸۳	(۴۲۵,۸۸۳)	(۲۹۶,۳۱۱)	(۹۳,۲۴۴,۹۷۶)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					۰
سود (زیان) قبل از مالیات					(۹۳,۲۴۴,۹۷۶)

بانک سرمایه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	۱۴۰۲				
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۸,۸۰۵,۸۵۱	۹۹۸	۲۳,۳۹۵	۰	۸,۸۳۰,۲۴۳
هزینه سود سپرده ها	(۳۰,۸۵۱,۹۵۶)	۰	(۱۱,۰۹۹)	۰	(۳۰,۸۶۳,۰۵۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۲۲,۰۴۶,۱۰۵)	۹۹۸	۱۲,۲۹۶	۰	(۲۲,۰۳۳,۸۱۲)
درآمد کارمزد	۵۹۶,۹۲۱	۱۴۰,۵۱۴	۱۸۷,۳۵۳	۱۶۳,۳۱۴	۱,۰۸۸,۱۰۲
هزینه کارمزد	(۱,۵۷۳)	۰	(۱۱)	(۳۹۸,۰۰۷)	(۳۹۹,۵۹۱)
خالص درآمد کارمزد	۵۹۵,۳۴۸	۱۴۰,۵۱۴	۱۸۷,۳۴۲	(۲۳۴,۶۹۳)	۶۸۸,۵۱۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۲,۰۷۸,۲۱۷	۰	۰	۰	۲,۰۷۸,۲۱۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۷,۱۶۶	۰	۱۷,۱۶۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۲۸۰,۶۷۶	۰	۰	۰	۱,۲۸۰,۶۷۶
جمع درآمد سرمایه گذاری ها ، ارزی و سایردرآمدهای عملیاتی	۳,۳۵۸,۸۹۳	۰	۱۷,۱۶۶	۰	۳,۳۷۶,۰۶۱
خالص درآمدهای کسب شده خارج از بانک	(۱۸,۰۹۱,۸۶۴)	۱۴۱,۵۱۱	۲۱۶,۸۰۵	(۲۳۴,۶۹۳)	(۱۷,۹۶۸,۲۴۰)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۱۸,۰۹۱,۸۶۴)	۱۴۱,۵۱۱	۲۱۶,۸۰۵	(۲۳۴,۶۹۳)	(۱۷,۹۶۸,۲۴۰)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴۶,۶۸۷,۲۹۸)	۰	۰	۰	(۴۶,۶۸۷,۲۹۸)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۶۴,۷۷۹,۱۶۲)	۱۴۱,۵۱۱	۲۱۶,۸۰۵	(۲۳۴,۶۹۳)	(۶۴,۶۵۵,۵۳۸)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					۰
سود (زیان) قبل از مالیات					(۶۴,۶۵۵,۵۳۸)

۳-۵۵- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ایران	سایر کشورها	جمع	ایران	سایر کشورها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۳۱,۹۱۳,۱۱۶	۱۱,۷۱۸,۵۱۰	۴۳,۶۳۰,۶۲۶	۴,۳۴۴,۹۷۰	۴,۴۴۴,۵۳۰	۸,۷۸۹,۵۰۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۲۱۱,۷۲۹	۰	۱,۲۱۱,۷۲۹	۱,۲۱۱,۷۲۹	۰	۱,۲۱۱,۷۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۰	۶۸,۹۱۲,۴۴۷	۵۲,۵۵۲,۶۰۴	۰	۵۲,۵۵۲,۶۰۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۴۳۸,۸۵۶	۵۳۰,۳۱۴	۱۲,۹۶۹,۱۷۰	۱۵,۱۳۳,۱۶۱	۵۳۰,۳۱۴	۱۵,۶۶۳,۴۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۰	۱۰,۳۲۰,۴۵۳	۸,۴۵۶,۴۶۰	۰	۸,۴۵۶,۴۶۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۳,۲۸۵,۴۷۶	۰	۱۳,۲۸۵,۴۷۶	۶,۱۱۶,۵۶۴	۰	۶,۱۱۶,۵۶۴
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۱,۹۶۹,۶۸۱		۴۱,۹۶۹,۶۸۱	۳۲,۸۶۳,۹۷۷		۳۲,۸۶۳,۹۷۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۴۵۲,۰۰۶	۰	۴,۴۵۲,۰۰۶	۱,۲۴۷,۳۶۸	۰	۱,۲۴۷,۳۶۸
دارایی‌های نا مشهود	۲,۴۰۱,۵۴۵	۰	۲,۴۰۱,۵۴۵	۱,۷۱۷,۸۶۸	۰	۱,۷۱۷,۸۶۸
سپرده قانونی	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۰	۳۴,۸۴۱,۶۷۴	۲۹,۶۴۰,۷۸۴	۰	۲۹,۶۴۰,۷۸۴
سایر دارایی‌ها	۵۹۰,۸۱۵	۰	۵۹۰,۸۱۵	۳۱۹,۵۳۴	۰	۳۱۹,۵۳۴
جمع داراییها	۲۲۲,۳۳۶,۷۹۶	۱۲,۲۴۸,۸۳۴	۲۳۴,۵۸۵,۶۲۰	۱۵۳,۶۰۵,۰۱۹	۴,۹۷۴,۸۴۴	۱۵۸,۵۷۹,۸۶۳
بدهی ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	۰	(۵۶۳,۱۴۲,۷۲۳)	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)	۰	(۴۵۶,۴۳۵,۳۸۸)
سپرده های مستریان	(۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶)	۰	(۲۹۴,۴۵۷,۶۶۶)	(۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹)	۰	(۲۳۵,۴۱۲,۵۷۹)
سود سهام پرداختنی	(۵۴۷,۹۴۰)		(۵۴۷,۹۴۰)	(۵۴۷,۹۴۰)		(۵۴۷,۹۴۰)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)		(۱۲,۶۸۶,۲۱۰)	(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)		(۱۰,۳۲۷,۹۰۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳,۶۸۴,۶۳۹)		(۳,۶۸۴,۶۳۹)	(۳,۵۴۴,۶۳۴)		(۳,۵۴۴,۶۳۴)
جمع بدهیها	(۸۷۴,۵۱۹,۱۷۹)	۰	(۸۷۴,۵۱۹,۱۷۹)	(۷۰۵,۲۶۸,۴۴۱)	۰	(۷۰۵,۲۶۸,۴۴۱)
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۱,۸۳۱,۰۹۴	۰	۱۱,۸۳۱,۰۹۴	۱۱,۳۱۳,۶۸۳	۰	۱۱,۳۱۳,۶۸۳
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	(۱۰۵,۰۷۶,۰۷۱)	۰	(۱۰۵,۰۷۶,۰۷۱)	(۷۵,۹۶۹,۲۲۰)	۰	(۷۵,۹۶۹,۲۲۰)

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۶-۱ تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ سهامداران بالای یک درصد تغییرات نداشته اند.

۵۶-۲ معاملات با مدیران (شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۵۶-۲-۱ حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانک های خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکتهای پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور	پاداش	سنوات پایان خدمت	سهام	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۱	۵۹,۰۹۷	۰	۰	۲۳,۷۳۶	۱۰۴,۲۶۳	۴۱۴
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۵	۱	۴۱,۹۹۳	۰	۰	۰	۹۶,۵۰۰	۳۸۳
اعضاء کمیته های مرتبط با هیات مدیره	۳		۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰
			۱۰۱,۵۳۰	۰	۰	۲۳,۷۳۶	۲۰۰,۷۶۳	۷۹۶

۵۶-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکتهای گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زیر مجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

نوع	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	سپرده گذاری	(۱۲۷,۷۲۶)	(۲۱,۵۴۳)	(۲,۱۳۶)	-	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	سپرده گذاری	(۱۶۷,۶۴۵)	(۵۱,۶۹۶)	(۱۴,۸۷۶)	-	۰	(۳۵)
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	تسهیلات مسکن	۰	۰	۲,۶۴۲	املاک و مستغلات	۱,۹۵۰	۲۶
	تسهیلات ضروری	۰	۰	۷,۶۰۳	سفته	۷,۹۰۰	۵۳۳
	سپرده گذاری	(۱۴۳,۳۱۰)	(۲۴,۳۰۵)	(۸,۳۴۰)	-	۰	(۲)
خالص		(۴۳۸,۶۸۲)	(۹۷,۵۴۳)	(۱۵,۱۰۴)	-	۹,۸۵۰	۵۲۳

۵۶-۳- معاملات با اشخاص وابسته

۵۶-۳-۱- اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته گروه طی سال مورد گزارش به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق به شرح ذیل بوده است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۴۰۳					
		موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب	مانده (بدهی)
شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان	سهامدار	فروش سرمایه گذاری	-	بهای بازار			۲۹۹,۷۵۹	۰
شرکت فن آوا کارت	شرکت وابسته	خدمات	-	بهای بازار	۱۳,۸۷۴	۱۳,۸۷۴	۰	۳۲,۹۶۳
		فروش خدمات	-	بهای بازار	۵,۲۱۷	۵,۲۱۷		
شرکت بازرگانی گسترش بین المللی جهان بین	سایر وابستگی ها	خرید خدمات		بهای بازار	۵۳۵	۵۳۵	۲۰۰,۰۰۴	۰
شرکت نفت و گاز سرمایه	سایر وابستگی ها	خرید خدمات	-	بهای بازار	۰	۰	۵,۲۰۱	۰
شرکت آرتا لطیف سیلان	سایر وابستگی ها	اعطای قرض	-	-	۳۷,۱۴۱	۰	۶۶,۹۵۰	۰
شرکت ساختمانی سایه سار سرمایه	سایر وابستگی ها	خرید خدمات	-	بهای بازار	۰	۰	۰	(۱,۶۹۴)

۵۶-۳-۲- اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته بانک طی سال مورد گزارش به شرح ذیل بوده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۴۰۳					
		موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب	مانده (بدهی)
شرکت تجارت الکترونیک سرمایه	شرکت فرعی	خرید خدمات	-	استعلام بها و برگزاری مناقصه	(۷۴۳,۳۶۴)	(۷۴۳,۳۶۴)	۴۹,۴۳۷	(۹۰,۷۹۹)
		سود سهام دریافتی		-	۱۹۰	۱۹۰		
		پرداخت علی الحساب	-		۵۰,۰۰۰	۰		

بابت مانده مطالبات از اشخاص وابسته به شرح یادداشت ۲۹ مبلغ ۱,۱۵۷,۱۶۴ میلیون ریال در حسابها ذخیره منظور شده است.

۵۶-۳-۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آن ها انجام نشده، به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول)	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
				مانده طلب	مانده (بدهی)	مانده طلب	مانده (بدهی)
شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه	شرکت فرعی	۱,۴۹۰,۷۰۷	(۱۳۶,۳۴۵)	۸,۹۵۳,۳۲۰	۰	۷,۴۶۳,۶۱۴	۰
شرکت فن آوا کارت	شرکت وابسته	۴۹۳,۰۰۸	(۷,۵۱۹)	۴۹۳,۷۱۷	۰	۷۰۹	۰
شرکت صرافی سرمایه	شرکت فرعی	(۲۸۹,۵۶۲)	(۳,۰۰۰)	۱۹۶,۹۸۸	(۴۳,۴۶۹)	۵۳۰,۰۲۰	۰
شرکت توسعه ساختمان سرمایه	شرکت فرعی	(۱۰,۷۲۱)	(۱,۰۰۰,۹۵۵)	۶۲,۶۹۸	(۲,۹۵۲)	۷۳,۴۱۹	(۲,۹۵۲)
شرکت مهرماندگار سرمایه	شرکت وابسته	۱۹,۸۲۷	(۵۰۸)	۳۳,۳۳۲	(۷۰,۲۹۵)	۱۳,۵۰۵	۰
شرکت توسعه تجارت سرمایه پایدار قشم	شرکت فرعی	(۱,۱۹۵,۲۵۹)	(۸,۰۸۶)	۵۳۰,۹۶۰	۰	۱,۷۲۶,۲۱۹	۰

۵۷- سود انباشته در پایان سال

بانک در پایان سال مالی دارای زیان انباشته می باشد

۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه			
سپرده قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۷,۴۱۶,۳۰۷		۲۰,۳۹۸,۷۵۳
سپرده قرض الحسنه جاری - ریال *	۲۵,۱۷۶,۰۵۲		۱۵,۸۵۱,۱۵۳
جمع منابع قرض الحسنه		۷۲,۵۹۲,۳۵۹	۳۶,۲۴۹,۹۰۶
مصارف قرض الحسنه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل ذخیره)			
تسهیلات عادی	(۱۹,۵۱۸,۸۱۸)		(۴,۲۵۰,۹۵۹)
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۹,۵۱۸,۸۱۸)		(۴,۲۵۰,۹۵۹)
جمع مصارف قرض الحسنه		(۱۹,۵۱۸,۸۱۸)	(۴,۲۵۰,۹۵۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز		(۴,۷۴۱,۶۳۱)	(۲,۰۳۹,۸۷۵)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری		(۳,۲۷۲,۸۸۷)	(۲,۰۶۰,۶۵۰)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)		(۲,۳۷۰,۸۱۵)	(۱,۰۱۹,۹۳۸)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۱۰,۰۷۰,۴۲۱)	(۶,۳۴۰,۴۶۱)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		۳۲,۶۱۷,۷۸۸	۲۰,۵۳۸,۰۲۲

* سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض الحسنه تخصیص می یابد.

۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه در یادداشت ۱۶ ارائه شده است.

۵۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات	۱۹,۵۱۸,۳۵۵	۴,۲۵۰,۴۹۷
ضروری	۴۶۳	۴۶۲
جمع تسهیلات اعطایی قرض الحسنه اعطایی	۱۹,۵۱۸,۸۱۸	۴,۲۵۰,۹۵۹

۵۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱۹,۵۱۸,۸۱۸	۴,۲۵۰,۹۵۹
اشخاص حقوقی	۰	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه قرض الحسنه اعطایی	۱۹,۵۱۸,۸۱۸	۴,۲۵۰,۹۵۹

۵۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۲۲ مورخ ۹۴۱۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

| ردیف | نام | نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی | معاملات اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | تسهیلات مدهی | | | | | | | | |

۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار اختصامه شماره ۹۲ ۴۲۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

میلیون ریال

ردیف	نام گروه دینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات- تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری(۱)	غیرجاری(۲)	ناخالص(۳)	خالص(۴)			۵=۱+۳+۴				
۱	سامان مدلل	پیشرو فراز سپاهان	۰	۹,۱۸۱,۶۶۶	۰	۰		قراردادهای متعدد	۹,۱۸۱,۶۶۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۷۷,۰۰۰ ۴	۱۱۱/۲۰۶۹	۱۳۹۲/۱۱/۲۷ ۹۳/۰۹/۰۴
		قولاد سازان دماوند	۰	۷,۰۲۵,۲۶۴	۰	۰		قراردادهای مسمد	۷,۰۲۵,۲۶۴	چک سفته	۳۴۰۰۵۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۱/۲۵۲۴ ۹۲/۷۱۰۲۶	۱۳۹۲/۱۰/۰۲ ۱۳۹۲/۰۹/۰۷
			۹۰۸,۹۲۲		۰	۰		بدهکاران موقت نامبه المعاوض نرخ ارز	۹۰۸,۹۲۲	قرارداد لازم الاجرا	۱	۹۲/۱۰۸۲۱۸	۹۲/۱۲/۲۶
			۰	۳۴۳,۰۹۲	۰	۰		قراردادهای مسمد	۳۴۳,۰۹۲	چک سفته	۲۶۵۹۹ ۴۰۰۰۰	۶۲۰/۵۲۱۷	۹۳/۰۹/۰۴
	مجموع		۹۰۸,۹۲۲	۱۶,۵۵۰,۰۲۲	۰				۱۷,۴۵۸,۹۶۴				
۲	بین المللی سرمایه گذاری اقتصاد جهان صمت	بین المللی سرمایه گذاری اقتصاد جهان صمت	۰	۴,۷۱۳,۶۲۹	۰	۰		۱۳۹۳/۰۵/۲۶	۴,۷۱۳,۶۲۹	قرارداد لازم الاجرا چک	۱ ۱,۸۶۰,۰۰۰	۶۳۰/۶۱۹۳	۱۳۹۲/۰۹۱۰
	مجموع		۰	۴,۷۱۳,۶۲۹	۰	۰			۴,۷۱۳,۶۲۹				
۳	اقداسیان	آنیه سازان سارا	۰	۲۳۲,۵۲۴	۰	۰		۱۳۸۹/۱۲/۰۹	۲۳۲,۵۲۴	چک سفته سند ملکی	۱۱۸۰۰۰ ۳۵۴۰۰ ۴۰۰۰	۶۱۰/۲۲۵۰	۱۳۸۷/۰۴/۳۱
		وینا بست	۰	۵,۷۵۳,۲۵۶	۰	۰		۱۳۹۱/۱۲/۱۸	۵,۷۵۳,۲۵۶	سفته چک	۵۷۴۲۷۵ ۵۷۴۲۷۵	۱۱۱/۱۷۷۴	۱۳۹۱/۱۲/۲۷
		وبستا بست	۰	۱,۴۱۶,۲۳۸	۰	۰		۱۳۹۱/۱۲/۲۸	۱,۴۱۶,۲۳۸	سفته چک سند ملکی	۱۴۷۵۵۰ ۱۴۷۵۵۰ ۶۰۱۶۰		
		سارال کالا	۰	۱۸۵,۷۳۰	۰	۰		۱۳۸۹/۱۲/۱۶	۱۸۵,۷۳۰	سفته	۳۲۰۴۵	۶۱۰/۱۰۰۱	۱۳۸۸/۰۱/۱۹
		پلیمر پلاست پارس	۰	۱۷۰,۵۷۳	۰	۰		۱۳۸۹/۱۲/۲۷	۱۷۰,۵۷۳	سفته	۲۹۹۵۰	۶۱۰/۳۷۵۶	۱۳۸۷/۰۶/۲۷
		تهران تولید	۰	۶۷۵,۲۳۱	۰	۰		۱۳۸۹/۱۲/۳۱	۶۷۵,۲۳۱	سفته سند ملکی	۹۸۲۲۵ ۱۴۸۲۰	۶۱۰/۲۲۳۸	تمدید ۱۳۸۹/۱۲/۳۱
	مجموع		۰	۸,۴۲۳,۵۵۳	۰	۰			۸,۴۲۳,۵۵۳				
۴	فرهاد سعری	مرغ و جوجه البرز	۰	۵۷۱,۵۸۳	۰	۰		متعدد	۵۷۱,۵۸۳	قرارداد لازم الاجرا سفته سند ملکی	۳ ۳۲۰۰۰ ۵۵۹۳۰	۶۱۰/۵۰۴۴	۱۳۸۷/۰۸/۱۲
		طلایه داران اقاق	۰	۴,۳۹۴,۱۸۵	۰	۰		۱۳۹۱/۲/۱۳	۴,۳۹۴,۱۸۵	چک سند ملکی	۴۱۶۲۵۰ ۴۲۳۱۲۸	۶۲۰/۳۹۴۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۶
	مجموع		۰	۴,۹۶۵,۷۶۸	۰	۰			۴,۹۶۵,۷۶۸				
۵	عبداله رنجبر	سورنز گستر طبور	۷۷۰,۷۲۰					بدهکاران	۷۷۰,۷۲۰			حکم دادگاه	
		مجتمع کارجاجات سورمن شمال	۲۲۶,۱۱۲		۰	۰		بدهکاران	۲۲۶,۱۱۲				
	مجموع		۹۹۶,۸۳۲	۰	۰	۰			۹۹۶,۸۳۲				
۶	اوند کالای نیاکان	اوند کالای نیاکان	۰	۲,۵۴۸,۷۹۷	۰	۰		۱۳۸۷/۱۲/۲۸	۲,۵۴۸,۷۹۷	چک سند ملکی	۱۹۳۵۰۰ ۱۵۵۸۸۰	۱۹۲/۹۱۱ ۶۲۰/۱۵۹۱	۱۳۸۶/۹/۲۰ ۱۳۸۷/۱۲/۲۷
	مجموع		۰	۲,۵۴۸,۷۹۷	۰	۰			۲,۵۴۸,۷۹۷				
۷	تجارت گذرگاه شمالی	تجارت گذرگاه شمالی	۰	۵,۳۰۰,۹۵۴	۰	۰		۱۳۹۱/۱۰/۰۴	۵,۳۰۰,۹۵۴	چک سفته	۱۲۰۰۰۰۰ ۹۹۲۶۸۰	۱۱۱/۱۴۱۶	۱۳۹۱/۱۰/۰۳
	مجموع		۰	۵,۳۰۰,۹۵۴	۰	۰			۵,۳۰۰,۹۵۴				
۸	نصامی امیر حسین منفی و شریک- منفی	نصامی امیر حسین منفی و شریک	۰	۱,۳۲۶,۲۳۸	۰	۰		۱۳۸۸/۳/۱۸	۱,۳۲۶,۲۳۸	سفته چک	۵۶۶۷۶۸۵ ۱۰۷۱۹۲۳	۱۱۰۲۷۲	۱۳۸۸/۰۴/۱۳
		ساختمانی برنو سپهر آرنا	۰	۱,۳۵۹,۱۴۸	۰	۰		۱۳۸۹/۱ /۲۸	۱,۳۵۹,۱۴۸	سفته چک	۵۸۵۸۴۰۰ ۸۲۴۵۱۰	۶۱۰۴۸۰	۱۳۸۹/۰۲۱۲
		پایید بحار ارند	۰	۱,۳۶۶,۲۸۲				۱۳۹۰/۰۵/۱۹	۱,۳۶۶,۲۸۲	سند ملکی سفته چک	۲۴۱۶۵ ۱۰۶۹۱۲۳ ۳۱۱۲۵۴	۱۱۰۲۲۷۴ ۱۱۰۲۲۴۵	۱۳۹۰/۰۲/۲۷ ۱۳۹۰/۰۶/۱۵
	مجموع		۰	۴,۰۵۱,۷۶۹	۰	۰			۴,۰۵۱,۷۶۹				

بانک سرمایه(سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان.

میلیون ریال

ردیف	نام گروه دینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام(گروه دینفع واحد)				
			خالص جاری(۱)	غیرجاری(۲)	ناخالص(۳)	خالص(۴)			۵=۱۰۲۰۴	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۹	آهن و فولاد لوشان	آهن و فولاد لوشان	-	۳,۰۴۷,۴۲۲	-	-		طی قراردادهای متعدد	۳,۰۴۷,۴۲۲	سند ملکی سفته چک	۳۸,۴۰۰ ۱۴۱,۴۴۰ ۲۴۰,۰۰۰	۶۱۰/۳۴۹۷ ۱۱۰/۲/۲۱۱	۱۳۸۸/۰۶/۱۵ ۱۳۸۹/۰۶/۰۷
		مجموع	-	۳,۰۴۷,۴۲۲	-	-			۳,۰۴۷,۴۲۲				
۱۰	پازنگ خودرو	پازنگ خودرو	-	۳,۹۸۸,۹۹۴	-	-		۱۳۹۱/۰۹/۱۵	۳,۹۸۸,۹۹۴	سند ملکی چک	۲۰,۱۱۸ ۱,۶۸۰,۰۰۰	۱۱۱/۱۲۸۲	۱۳۹۱/۰۹/۱۲
		مجموع	-	۳,۹۸۸,۹۹۴	-	-			۳,۹۸۸,۹۹۴				
۱۱	عاشوری حسینی	بازرگانی پاز تجارت توس	-	۳,۰۲۲,۹۰۳	-	-		۱۳۹۲/۰۶/۰۷مشارکت	۳,۰۲۲,۹۰۳	سفته چک	۷۸۹,۱۲۰ ۲,۰۳۰,۸۵۰	۱۱۱/۱۹۰۳	۱۳۹۱/۱۲/۲۴
		آفتاب پردیس روناک	-	۸۰۳,۵۴۸	-	-		۱۳۹۲/۰۸/۱۴مشارکت	۸۰۳,۵۴۸	چک سفته	۵۴۰,۰۰۰ ۲۱۶,۳۰۰	۱۱۱/۱۳۱۸ ۱۱۱/۱۴۸۷	۱۳۹۲/۰۷/۲۲ ۱۳۹۲/۰۸/۱۲
		مجموع	-	۳,۸۲۶,۴۵۰	-	-			۳,۸۲۶,۴۵۰				
۱۲	کوشان تجارت کاسپین - شاملویی	کشتی طلایی سندین	-	۳,۶۵۱,۸۴۶	-	-		۱۳۹۲/۰۹/۱۸	۳,۶۵۱,۸۴۶	غیر منقول چک	۹۱۰,۰۰۰ ۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۱۱/۱۷۵۷	۱۳۹۲/۰۹/۱۷
		پایه ریزان دهر	-	۳,۷۹۰,۶۰۰	-	-		۱۳۹۲/۹/۱۸	۳,۷۹۰,۶۰۰	غیر منقول چک	۹۱۰,۰۰۰ ۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۱۱/۱۷۵۷	۱۳۹۲/۰۹/۱۷
		جبال بارز نازین	-	۳,۶۱۱,۹۴۱	-	-		۱۳۹۲/۹/۲۰	۳,۶۱۱,۹۴۱	سند ملکی سفته چک	۵۰۶,۹۰۸ ۵۷۰,۰۰۰ ۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۱۱/۱۷۵۷	۱۳۹۲/۰۹/۱۷
		کوشان تجارت کاسپین	-	۱,۱۴۱,۱۵۲	-	-		۱۳۹۲/۱۰/۰۵	۱,۱۴۱,۱۵۲	سفته چک	۴۵۰,۰۰۰ ۴۵۰,۰۰۰	۱۱۱/۱۸۳۵	۱۳۹۲/۰۹/۲۵
		مجموع	-	۱۲,۱۹۵,۵۳۹	-	-	-	-	۱۲,۱۹۵,۵۳۹				
۱۳	پخش عظیم - عقیلی	بازرگانی توسعه صادرات	-	۲,۱۶۳,۱۷۴	-	-		۱۳۸۸/۰۵/۰۶	۲,۱۶۳,۱۷۴	چک سند ملکی سفته	۴۳۵,۲۲۰ ۱۳۷,۵۰۰ ۴۵۲,۰۰۰	۱۱۰/۲/۱۱۹	۱۳۸۸/۰۵/۰۴
		قیلی قشم	-	۴۹۳,۹۷۲	-	-		۱۳۸۹/۰۳/۳۱	۴۹۳,۹۷۲	سند ملکی چک	۸۰,۰۰۰ ۲۵,۵۰۰	۶۳۰/۱۱۸۱	۱۳۹۱/۰۷/۰۴
		مجموع	-	۲,۶۵۷,۱۴۶	-	-			۲,۶۵۷,۱۴۶				
۱۴	صندوق ذخیره	لیزینگ و رفاه فرهنگیان	-	-	۱۹۵	۳۱	-	۱۳۸۸/۳/۱۱	۳۱	سپرده	۱۵۶	شعبه	نقدی
		سمه معلم	-	-	۱۲۲,۴۳۹	۲۴,۴۸۸		بیست فقره ضمانتنامه	۲۴,۴۸۸	سپرده	۱۲۲,۴۳۹	۱۴۰۳/۱۴۹۹۲۲	۱۴۰۳/۰۸/۲۳
		پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی ایران	-	-	۷,۷۸۱	۱,۲۹۵		ده فقره ضمانتنامه	۱,۲۹۵	چک سپرده	۴,۸۶۸ ۳,۵۵۵	۹۴/۶۵۸۱۹	۱۳۹۴/۰۸/۲۰
		مسافرتی و جهانگردی و زیارتی زاگرس	-	-	۶,۲۷۰	۸۴۴		۱۳۸۸/۱۱/۱۰	۸۴۴	چک سپرده سفته قرارداد	۲۲۵ ۱,۳۸۳ ۳,۶۹۰ ۴	شعبه	نقدی حدود اختیارات
		تجهیزات مدارس ایران	-	-	۱۴,۷۳۸	۲,۶۵۳		طی قراردادهای متعدد	۲,۶۵۳	چک سپرده سفته	۲۸,۰۰۳ ۱۳۸ ۷,۵۰۰	۹۴/۶۵۸۱۹ شعبه	۱۳۹۴/۰۸/۲۰ نقدی
		پتروشیمی خراسان	-	-	۱۴۰,۰۰۰	۲۵,۲۰۰		۱۳۹۵/۰۵/۱۱	۲۵,۲۰۰	سپرده	۱۵۶,۰۰۰	شعبه	نقدی
		پلور سبز	-	-	۲,۴۵۴,۳۸۹	۴۴۱,۷۷۱		۱۳۹۱/۰۶/۱۵	۴۴۱,۷۷۱	چک	۱۷۰,۰۰۰	۱۱۱/۳۸۹	۱۳۹۱/۰۴/۲۵
		بازرسی مهندسی و صنعتی ایران	-	-	۷۳,۲۷۵	-		۱۳۹۱/۰۶/۱۵	-			شعبه	نقدی
		بازرسی مهندسی ایران			۱۴۸,۸۰۷	۲۶,۷۸۵		۱۳۸۸/۰۹/۲۳	۲۶,۷۸۵			کمیته اعتبارات	۱۳۸۷/۰۲/۰۴
		مدیریت فرایندهای نیروگاهی ایرانیان			۵۹,۴۳۸	۱۰,۶۸۰		سه فقره ضمانت نامه	۱۰,۶۸۰	سپرده	۵۸,۸۲۵	شعبه	نقدی
		کیمیای پارس خاورمیانه			۳۷,۶۰۷,۰۷۱	۱۸,۸۰۳,۵۳۵		۱۳۹۹/۰۳/۲۵	۱۸,۸۰۳,۵۳۵			۱۱۰/۲/۱۹۸	۱۳۹۰/۰۵/۱۶
	اعضا مشترک گروه صندوق ذخیره و گروه مدلل	هواپیمایی اروان			۱۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰		طی قراردادهای متعدد	۱۸,۰۰۰	سپرده	۹۹,۰۰۰	شعبه	نقدی
		صنایع فولاد سازان دماوند	-	۷,۰۲۵,۲۶۴	-	-		بدهکاران موقت ثابت ما به التفاوت نرخ ارز	۷,۰۲۵,۲۶۴	چک سفته قرارداد	۳,۴۰۰,۵۰۰ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ۱	۱۱۱/۲۵۲۴ ۹۴/۷۱۰۴۶ ۹۴/۱۰۸۲۱۸	۱۳۹۳/۱۰/۰۴ ۱۳۹۴/۰۹/۰۷ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶
		صنایع فولاد سازان امیر آباد	-	۳۴۳,۰۹۲	-	-		بدهکاران	۳۴۳,۰۹۲	چک سفته	۴۶,۵۹۹ ۴۰,۰۰۰	۶۳۰/۵۴۱۷	۱۳۹۳/۰۹/۰۴
		مجموع	۹۰۸,۹۴۲	۷,۳۶۸,۳۵۶	۴۰,۷۳۴,۴۰۳	۱۹,۳۵۵,۲۸۲	-	-	۲۷,۶۳۲,۵۸۰				

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

مبلغ ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان: تسهیلات: خالص جاری(۱)	تسهیلات: غیرجاری(۲)	تعهدات: ناخالص(۳)	تعهدات: خالص(۴)	قیمت تمام شده سهام میلیون ریال	تاریخ اعطا ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) ۵-۱-۲-۴	وضعیت وثیقه: نوع	وضعیت وثیقه: ارزش	مصوبه هیات مدیره: شماره	مصوبه هیات مدیره: تاریخ
۱۵	بانک سرمایه	تجارت الکترونیک سرمایه	۰		۱,۰۰۰	۱۶۰	۱۲۶,۵۹۹	۱۳۹۲/۰۳/۲۶	۱۲۶,۷۵۹	قرارداد سپرده	۱ ۸۰۰	شمیه	نقدی
		بانک سرمایه			۲,۴۴۱,۰۲۹	۴۸۸,۲۰۶		۱۳۹۸/۰۲/۱۱	۴۸۸,۲۰۶			۱۴۰۰/۰۸/۰۱۱متعدد ۱۴۰۲/۲۴۵۲۷	۱۴۰۰/۰۷/۲۸متعدد ۱۴۰۳/۰۲/۲۴
		صرافی سرمایه			۵۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۲۴۹,۹۸۵		۳۳۹,۹۸۵	سپرده	۴۵۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۱۳۱۵۱	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
		سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه		۰	۲۴۴,۰۰۰	۳۹,۰۴۰	۲,۴۹۹,۹۸۰	۱۳۹۸/۰۳/۱۸	۲,۵۳۹,۰۲۰	سپرده	۱۹۵,۲۰۰	۱۴۰۲/۱۱۳۸۷۶	۱۴۰۲/۰۸/۱۶
مجموع			۰	۰	۳,۱۸۶,۰۲۹	۶۱۷,۴۰۶	۲,۸۷۶,۵۶۴		۳,۴۹۳,۹۷۰				
۱۶	فولاد امیر کبیر خزر	فولاد امیر کبیر خزر		۷۳۷,۰۱۱	۰	۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۷	۷۳۷,۰۱۱	چک سفته سند ملکی	۲۲۵,۰۰۰ ۱۰۵,۳۰۰ ۷۷,۵۴۱	۶۳۰/۱۵۷۵	۱۳۹۳/۰۳/۲۸
مجموع			۰	۷۳۷,۰۱۱	۰	۰			۷۳۷,۰۱۱				
۱۷	حسن زاده امیری	صنایع غذایی وشنا تجارت ایرانیان	۰	۲,۳۳۱,۴۸۰	۰	۰		۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲,۳۳۱,۴۸۰	چک سفته سند ملکی قرارداد لازم الاجرا	۶۸۹,۴۰۰ ۲۳۶,۴۰۰ ۳۱,۸۵۳ ۳۴	۶۲۰/۱۲۴۵ هیات مدیره	۱۳۸۸/۰۶/۱۷ ۱۳۸۹/۱۰/۰۴
مجموع			۰	۲,۳۳۱,۴۸۰	۰	۰			۲,۳۳۱,۴۸۰				
۱۸	جهانبانی	افضل حکمت	۰	۸,۳۵۳,۴۰۸	۰	۰		طی قراردادهای متعدد	۸,۳۵۳,۴۰۸	چک سفته سند ملکی	۱۰۸۰۲۴۰۰ ۲۸۹۲۰۰۰ ۱۶۵,۹۵۵	۹۴/۱۰۸۰۹۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۶
		شکوه نوآوران آفتاب	۰	۷,۱۹۴,۳۴۲	۰	۰		طی قراردادهای متعدد	۷,۱۹۴,۳۴۲	چک سفته سند ملکی	۸۸۸۴۴۵۴ ۲۳۴۰۰۰۰ ۲۳۴۵۶	۹۴/۱۰۸۰۷۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۶
		جهان تجارت تیوا	۰	۱۰,۴۰۸,۴۷۱	۰	۰		طی قراردادهای متعدد	۱۰,۴۰۸,۴۷۱	چک سفته سند ملکی	۳۸۷۲۲۸۶ ۳۲۶۰۰۰۰ ۸۳۷۲۰	۹۴/۱۰۸۰۸۸	۱۳۹۴/۱۲/۲۶
		سروش تجارت پرین	۰	۷,۹۸۱,۷۸۴	۰	۰		۱۳۹۳/۰۹/۰۱ ۱۳۹۳/۰۸/۲۵	۷,۹۸۱,۷۸۴	سند ملکی سفته چک	۷۰۳۲۷ ۲۵۲۰۰۰۰ ۹,۵۰۰,۷۳۲	۹۴/۱۰۸۰۹۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶
		تجارت نصر البرز	۰	۹,۰۸۰,۷۴۹	۰	۰		۱۳۹۳/۰۸/۲۶الی ۱۳۹۳/۰۹/۱۰	۹,۰۸۰,۷۴۹	سفته چک سند ملکی	۳,۰۶۰,۰۰۰ ۱۱,۲۸۰,۱۲۷ ۱۰۰,۰۰۰	۹۴/۱۰۸۰۹۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۶
		شکوه نور احسان	۰	۸,۳۹۷,۰۸۶	۰	۰		۱۳۹۳/۰۸/۱۹ و ۱۳۹۳/۰۹/۱۱	۸,۳۹۷,۰۸۶	سفته چک سند ملکی قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۱۰,۱۰۰ ۳,۳۹۳,۰۰۰ ۷۲,۰۷۸ ۲۳	۹۴/۱۹۷۶۳	۱۳۹۴/۰۴/۰۲
مجموع			۰	۵۱,۴۱۵,۸۴۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۴۱۵,۸۴۰				
۱۹	رال پور	الثین تجارت پویش	۰	۴,۶۵۷,۷۰۲	۰	۰		۹۶/۰۵/۲۹	۴,۶۵۷,۷۰۲	چک سفته	۲,۵۱۶,۱۸۵ ۹۷۶,۷۷۱	تمدید ۹۴/۷۹۰۰۹	۱۳۹۴/۱۰/۰۵
		اندیشمندان پایدار اروین	۰	۳,۹۰۹,۹۸۳	۰	۰		۹۵/۰۹/۰۷	۳,۹۰۹,۹۸۳	چک سفته	۱,۹۶۷,۰۰۰ ۱,۷۰۳,۸۰۰	۹۵/۷۸۲۲۶	۱۳۹۵/۰۸/۰۹
		اوه بوند فرزام	۰	۲,۷۴۵,۲۴۰	۰	۰		۱۳۹۴/۰۳/۱۱	۲,۷۴۵,۲۴۰	چک سفته	۲,۴۵۳,۶۴۰ ۷۵۳,۵۰۰	تمدید ۹۵/۴۲۱۸۵	۱۳۹۵/۰۵/۰۳
		پرشین پرسپولیس صنعت	۰	۴,۳۸۹,۲۲۷	۰	۰		۱۳۹۳/۰۵/۲۳	۴,۳۸۹,۲۲۷	سفته چک	۱,۱۰۰,۰۰۰ ۲,۰۱۶,۰۰۰	۱۱۱/۲۳۱۴	۱۳۹۲/۱۱/۱۹
		رخسار صنعت ماهان	۰	۲,۲۴۵,۷۲۴	۰	۰		۱۳۹۴/۰۷/۰۹	۲,۲۴۵,۷۲۴	چک سفته سند ملکی	۱,۳۱۰,۳۴۳ ۵۸۵,۱۰۰ ۲۱,۸۲۷	۹۴/۲۸۳۲۵ ۹۴/۴۵۰۹۰	۱۳۹۴/۰۴/۳۰ ۱۳۹۴/۰۶/۱۷
		شایان سیمی خوزستان	۰	۴,۵۹۵,۷۱۸	۰	۰		۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۴,۵۹۵,۷۱۸	سفته چک	۱,۰۱۷,۹۲۰ ۳,۰۸۴,۷۵۳	۹۴/۷۹۴۰۸	۱۳۹۴/۱۰/۰۶
مجموع			۰	۲۲,۵۴۳,۵۹۴	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۴۳,۵۹۴				
۲۰	عطا آفرین	صنعتی و ساختمانی سارا دژ		۹۴۹,۳۰۲				از ۹۱/۰۸/۰۱الی ۹۲/۱۲/۰۶	۹۴۹,۳۰۲	ملک سفته چک	۱۱,۳۵۰ ۱۸۶,۲۲۵ ۲۷۰,۰۰۰	۱۱۱,۴۳۱	۱۳۹۱/۰۴/۳۱
مجموع			۰	۹۴۹,۳۰۲	۰	۰	۰		۹۴۹,۳۰۲				
۲۱	پترو صنعت صبا	پترو صنعت صبا		۸۰۰,۶۲۷					۸۰۰,۶۲۷	چک سفته	۳۱۰,۰۰۰ ۲۱۴,۸۰۰	۲/۱۵۰/۱۴۲ ۶۱۰/۲۳۳۰	۱۳۸۷/۰۴/۲۰ ۱۳۸۸/۰۴/۳۱
			۰	۸۰۰,۶۲۷	۰	۰	۰		۸۰۰,۶۲۷				
۲۲	نوابدی و بازرگانی شادمهر	نوابدی و بازرگانی شادمهر		۸۵۵,۰۹۲					۸۵۵,۰۹۲	ملک چک	۲۲۳,۰۰۰ ۱۸۰,۰۰۰	۶۳۰/۱۴۰۲ ۶۳۰/۶۱۹۰ ۶۳۰/۴۲۷۷	۱۳۹۲/۰۳/۱۳ ۱۳۹۳/۰۹/۱۰ ۱۳۹۳/۰۷/۱۷
مجموع			۰	۸۵۵,۰۹۲	۰	۰	۰		۸۵۵,۰۹۲				

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه دسمع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		معوقه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام میلیون ریال	تاریخ اعطا ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام(گروه دینمع واحد)			
			خالص جاری(۱)	غیرجاری(۲)	ناخالص(۳)	خالص(۴)				ارزش	نوع	شماره	تاریخ
									۵ ۱۰۲۰۴				
۲۳	حسین هدایتی	دوب و نورد ارتین	۰	۴,۶۶۲,۳۴۸	۰	۰		۱۳۹۲/۰۶/۱۲	۴,۶۶۲,۳۴۸	۸۱۰,۶۱۷ ۱,۰۵۰,۰۰۰	غیرمعقول چک	۱۱۱,۱۰۴۵	۱۳۹۲/۰۶/۱۲
		طراحی پویان پاسارگاد خاورمیانه	۰	۴,۳۶۰,۱۹۶	۰	۰		۱۳۹۲/۰۶/۱۳	۴,۳۶۰,۱۹۶	۸۱۰,۶۱۷ ۱,۰۵۰,۰۰۰	غیرمعقول چک	۱۱۱,۱۰۴۵	۱۳۹۲/۰۶/۱۲
		سروش تجارت سیمرغ	۰	۴,۶۳۳,۱۳۵	۰	۰		۱۳۹۲/۱۱/۲۶	۴,۶۳۳,۱۳۵	۹۱۰,۰۰۰ ۱,۲۶۰,۰۰۰	غیرمعقول چک	۱۱۱,۲۲۴۵	۱۳۹۲,۱۱,۲۳
		حاوید گستر آرکا	۰	۱,۷۸۴,۷۳۷	۰	۰		۹۲/۱۲/۲۷	۱,۷۸۴,۷۳۷	۳۵۱,۰۰۰ ۷۵۰,۰۰۰	سفته چک	۹۲/۱۸۲۲۵	۱۳۹۲/۱۲,۲۶
		عمران تجارت امیر	۰	۲,۶۹۳,۶۸۳	۰	۰		۱۳۹۲/۱۰/۱۵	۲,۶۹۳,۶۸۳	۵۸۵,۰۰۰ ۹۷۵,۰۰۰	سند چک	۱۱۱,۲۰۲۹	۱۳۹۲/۱۰,۲۲
		حاوید گستر هیرمند	۰	۶,۸۴۷,۴۷۶	۰	۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۷	۶,۸۴۷,۴۷۶	۱,۹۵۰,۰۰۰	چک	۹۲/۶۸۲۶۱	۱۳۹۴,۰۸,۲۷
		کوه آوران حیحون	۰	۳,۶۵۱,۵۰۹				و ۱۳۹۲,۰۵,۲۳ ۱۳۹۲/۱۰/۲۴	۳,۶۵۱,۵۰۹	۱,۰۱۲,۸۵۰ ۱,۴۶۴,۰۰۰	سند ملکی چک	۱۱۱,۲۰۳۴	۱۳۹۲,۱۰,۲۳
		سیویل ساره پارمیدا	۰	۳,۷۵۰,۲۲۷	۰	۰		۱۳۹۵/۰۳/۱۱	۳,۷۵۰,۲۲۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	چک	۹۵/۱۱۰۰۵	۱۳۹۵,۰۳/۱۱
مجموع			۰	۳۱,۳۸۳,۳۱۱	۰	۰			۳۱,۳۸۳,۳۱۱				
۲۴	مراقان	سامیدو تجارت ایرانیان	۰	۳,۰۰۹,۸۳۹	۰	۰		۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۳,۰۰۹,۸۳۹	۱,۵۰۰,۰۰۰ ۸۴۵,۵۲۵	چک سفته	۲۰۰/۸۷۴	۱۳۹۲/۰۳,۲۶
		فولاد پی برش	۰	۳,۱۴۳,۸۵۳	۰	۰		۱۳۹۴/۱۲/۱۰	۳,۱۴۳,۸۵۳	۱,۲۹۷,۵۰۰ ۷۳۰,۹۲۵	چک سفته	۳۰۰/۸۷۵	۱۳۹۲/۰۳,۲۶
		بازرگانی پرنیان امس تجارت کپنی	۰	۳۳۴,۱۶۱	۰	۰		۹۲/۱۲/۱۱ ۹۳/۰۶/۰۲	۳۳۴,۱۶۱	۲۸۵,۵۳۹ ۵۶۸ ۱۶۶,۳۹۴	چک سپرده سفته	۱۱۱/۴۶۲	۱۳۹۳/۰۴/۰۴
		به آذین گستر چهل ستون	۰	۱,۱۵۴,۲۶۰	۰	۰		۱۳۹۲/۱۲/۱۰	۱,۱۵۴,۲۶۰	۲۸۸,۷۵۰ ۱۶۲,۶۶۲	چک سفته	۶۳۰/۱۹۶۱	۱۳۹۳/۰۴,۰۳
مجموع			۰	۷,۵۴۲,۱۱۳	۰	۰			۷,۵۴۲,۱۱۳				
۲۵	مهندسی فنی بازرگانی فراز تجارت کاسپین	مهندسی فنی بازرگانی فراز تجارت کاسپین	۰	۴,۶۳۱,۳۸۹	۰	۰		۱۳۹۴/۱۲/۱۷	۴,۶۳۱,۳۸۹	۱,۱۵۲,۲۲۴ ۷۹۹,۶۶۶ ۲۳۵,۵۰۰	چک سفته سند ملکی	۹۴/۱۰۷۰۶ ۱۱۱,۹۷۶ ۱۱۱/۱۳۳۴ ۱۱۱/۱۵۸۰ ۱۱۱ ۳۳۹۰	۱۳۹۴/۰۸/۰۵ ۱۳۹۲/۰۶/۰۳ ۱۳۹۲/۰۷/۲۲ ۱۳۹۲/۰۸/۲۶ ۱۳۹۲/۱۲/۰۶
مجموع			۰	۴,۶۳۱,۳۸۹	۰	۰			۴,۶۳۱,۳۸۹				
۲۶	فرزان راد	پایدار کالای پاسارگاد	۰	۴,۲۶۷,۹۵۹	۰	۰		قراردادهای متعدد (ضمانتنامه)	۴,۲۶۷,۹۵۹	۱,۲۸۷,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۶۱۴۰۹۴	۱۳۹۴/۰۵/۱۹
		صنایع شیمیایی فضل کژال	۰	۳,۸۵۷,۲۰۰	۰	۰		ضمانت نامه	۳,۸۵۷,۲۰۰	۱,۰۹۳,۵۵۰	قرارداد لازم الاجرا	۹۴/۳۵۳۷۰	۱۳۹۴,۰۵,۱۹
		مساوران راهبرد پویان آوان	۰	۳,۴۱۵,۹۷۶	۰	۰		طی ۵ فقره قرارداد متعدد۱۳۹۴	۳,۴۱۵,۹۷۶	۱,۰۵۳,۰۰۰ ۱,۱۲۵,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا چک	۹۴/۶۴۱۷۴	۱۳۹۴/۰۸/۱۶
		جهان گستر یزواک	۰	۴,۳۳۵,۷۵۶	۰	۰		قرارداد های متعدد	۴,۳۳۵,۷۵۶	۱,۰۹۹,۳۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۹۲/۷۸۳۰۵	۱۳۹۴/۰۴/۳۰
		الکترو کژال دیاموند	۰	۳,۶۱۲,۹۳۸	۰	۰		۱۳۹۴/۱۱/۲۱	۳,۶۱۲,۹۳۸	۱,۱۱۳,۵۰۹	قرارداد لازم الاجرا	۹۲/۷۰۶۰۳	۱۳۹۴/۰۹/۰۴
		صنایع تولید سازی دقیق زاگرس آسیا	۰	۱,۹۸۰,۳۶۹	۰	۰		۱۳۹۴/۰۶/۱۲۳	۱,۹۸۰,۳۶۹	۳۵۰,۰۰۰ ۱۱۷,۰۰۰ ۳۷۶,۴۲۲	چک سفته سند	۱۱۱/۲۱۹ تعدد	۱۳۹۲/۰۲/۳۱ ۱۳۹۲/۰۴/۱۴
		گلگون تجارت جهان	۰	۱,۴۷۶,۹۱۱	۰	۰		۹۶۲/۱۰/۰۱	۱,۴۷۶,۹۱۱	۲۵۰,۰۰۰ ۱۱۷,۰۰۰ ۸۷,۰۰۰	چک سفته سند ملکی	۱۱۱/۱۹۲۴	۱۳۹۲/۱۰,۰۷
		باران تجارت آوا	۰	۱,۶۳۴,۱۱۳	۰	۰		۱۳۹۲/۱۰,۲۳	۱,۶۳۴,۱۱۳	۴۵۰,۰۰۰ ۲۳۴,۰۰۰ ۱۱۷,۰۰۰	چک سند ملکی سفته	۱۱۱/۱۹۲۴	۱۳۹۲,۱۰,۰۷
مجموع			۰	۲۴,۵۷۱,۲۲۲	۰	۰			۲۴,۵۷۱,۲۲۲				
۲۷	گروه ساتارکو- حقیقی مطلب	مهندسی مطلب عارفان	۵۲۴,۵۰۸					۱۳۹۲/۰۹/۰۳	۷۳۳,۸۵۶	۱,۵۳۸,۵۲۲ ۳۵۱,۷۲۳ ۹۰,۶۲۰	سپرده چک سفته	شعبه	نقدی
		ساتارکو			۴,۱۲۳	۴,۱۲۳		۱۳۹۶/۰۸/۰۸	۴,۱۲۳	۲۰,۶۱۳	سپرده	۱۴۰۳/۱۲۶۶۹۰	۱۴۰۲/۱۰,۱۲
		ساتارکو کپیتر			۱۰,۹۵۲	۱۰,۹۵۲		۱۳۹۶/۰۹/۰۳	۱۰,۹۵۲	۵۴,۷۵۸	سپرده	شعبه	نقدی
		خدمات مسافرتی و جهانگردی و زیارتی خورشید ونک سیر			۱,۳۷۴	۱,۳۷۴		۱۳۹۶/۰۶/۰۸	۱,۳۷۴	۶۹۳۰	سپرده	شعبه	نعدی
مجموع			۵۲۴,۵۰۸	-	۱,۲۵۱,۷۰۵	۲۲۵,۷۹۶	۰	۰	۷۵۰,۳۰۴	۰	۰	۰	۰

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه دینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		معومه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام میلیون ریال	تاریخ اعطا/ ابحاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)			
			خالص جاری(۱)	میرحاری(۲)	ناخالص(۳)	خالص(۴)			۵ ۱۰۲۰۴	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۲۸	دادگر	درخشان ماکارون پارس		۶۶۱,۴۴۷				مشارکت متعدد ۸۷/۰-۷/۲۵	۶۶۱,۴۴۷	سفته چک	۳۹,۰۰۰ ۱۵۰,۰۰۰	۱۱۰/۱۸۶۱ ۱۱۰/۲۱۴۴	۱۳۸۷/۰۵/۰۷ ۱۳۸۷/۱۲/۱۷
		صنایع تبدیل سیب رمینی الوند	۰	۱۱۱,۸۸۶				مشارکت متعدد ۸۷/۰-۹/۲۰	۱۱۱,۸۸۶	ملک سفته چک	۵۹۹۲ ۱۳۰۰۰ ۱۷,۰۰۰	کمیسه اعتبارات ۶۱۰۰۵۸۵۰	۱۳۸۷۰۰۹/۱۶
		مجموع	۰	۷۷۳,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۷۷۳,۳۳۳				
۲۹		شابگان تجارت آتیه	۰	۹۱۴,۶۰۳				ضمانتنامه ۱۳۹۴/۱۱/۰۲	۹۱۴,۶۰۳	چک سفته	۱۳۵۰۰۰ ۲۸۶۰۰۰	هیات مدیره ۹۴/۷۴۷۸۸	۱۳۹۴/۰۹/۱۸
		مجموع	۰	۹۱۴,۶۰۳	۰	۰			۹۱۴,۶۰۳				
۳۰	-	پخش دارویی بهداشتی لیوار	۰	۷۴۴,۰۱۳	۰	۰		مشارکت	۷۴۴,۰۱۳	چک سفته سند ملکی	۶۸۶۰۰۰ ۵۶۵۰۰۰ ۴۲۶۰۸	۱۱۱/۳۵۱۵	۱۳۹۳/۱۰/۲۳
		مجموع	۰	۷۴۴,۰۱۳	۰	۰	۰	۰	۷۴۴,۰۱۳				
۳۱		شرکت تولیدی بارگاهی تجارت خوبان کاوه	۰	۷۹۱,۶۳۰	۰	۰		مشارکت مدنی به تاریخهای ۱۳۹۳۰۵/۱۶ و ۱۳۹۳۰۶/۲۴	۷۹۱,۶۳۰	چک ملک	۲۲۵,۰۰۰ ۲۳۲,۸۶۸	۶۳۰ ۷۱۴ ۶۳۰/۸۳۰۱	۱۳۹۳۰۲/۲۱ ۱۳۹۴ ۱۱/۳۰
		مجموع	۰	۷۹۱,۶۳۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۱,۶۳۰				
۳۲	-	کلان گستر ماد (در حال تصفیه)	۰	۳,۰۸۶,۷۸۱	۰	۰		مشارکت مدنی	۳,۰۸۶,۷۸۱	چک سفته سند ملکی	۷۶۱۳۶۵ ۳۳۴۴۱۶ ۳۳۳۴۰۷	۶۳۰/۸۳۰	۱۳۹۳/۰۲/۲۹
		مجموع	۰	۳,۰۸۶,۷۸۱	۰	۰	۰	۰	۳,۰۸۶,۷۸۱				
۳۳	رحشان	تولیدی ابر سالار	۰	۳,۰۴۷,۵۰۷	۰	۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۷	۳,۰۴۷,۵۰۷	چک سفته سند ملکی	۲,۵۸۹,۵۰۰ ۳۰۶,۵۴۰ ۱۲۸,۷۶۰	۹۴/۱۰۸۳۸۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۷
		مجموع		۳,۰۴۷,۵۰۷	۰	۰	۰	۰	۳,۰۴۷,۵۰۷				
۳۴	-	توسعه سرمایه نامان کیش	۰	۴,۲۶۳,۶۳۳	۰	۰		۱۳۹۲/۰۳/۱۹	۴,۲۶۳,۶۳۳	سند ملکی سفته	۷۴۴۳۰۵ ۱۱۰۰۰۰	۱۱۱/۱۹۱۸	۱۳۹۱/۱۲/۲۷
		مجموع	۰	۴,۲۶۳,۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۳,۶۳۳				
۳۵	-	دارو گستر رازی	۰	۲,۷۱۷,۲۸۵	۰	۰		۱۳۹۲/۰۹/۲۴	۲,۷۱۷,۲۸۵	چک سفته سند ملکی قرارداد لازم الاجرا	۱۹۳۴۲۶۳ ۴۰۰۰۰۰ ۹۳۷۷۰ ۲	۹۴۵۹۰۰۲	۱۳۹۴/۰۷/۲۸
		مجموع	۰	۲,۷۱۷,۲۸۵	۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۷,۲۸۵				
۳۶	دوست محمدیان	فراورده های شیمی کویر سمنان	۰	۱,۳۸۰,۹۷۶	۰	۰		۱۳۹۱/۰۲/۱۶	۱,۳۸۰,۹۷۶	سند ملکی سفته	۷۰۰۱۶۱ ۳۹۰۰۰	۱۱۰/۲/۱۲۷	۱۳۸۸/۰۵/۱۲
		الماس درخشان خلیج	۰	۸۵۲,۵۸۳	۰	۰			۸۵۲,۵۸۳	سند ملکی سفته	۴۳۰۰۰۰ ۴۰۰۰۰	۶۱۰/۱۴۹۷	۱۳۸۹/۰۴/۲۲
		مجموع	۰	۲,۲۳۳,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۳,۵۵۹				

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه دسته‌ی واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه		معوه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام میلیون ریال	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام(گروه دیسمع واحد)			
			خالص جاری(۱)	غیرجاری(۲)	ناخالص(۳)	خالص(۴)			۵۰۱۰۳۰۴	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۳۷	حاجی محمد جواد	سیمای ریبای کیش		۱,۱۴۲,۳۴۱				۱۳۹۴/۱۰/۱۴	۱,۱۴۲,۳۴۱	چک سفته	۹۰۰,۰۰۰ ۲۴۲,۴۰۰	۹۴/۴۷۹۳	۱۳۹۴/۰۹/۱۸
		سلامت اندیشان نور		۷۸۱,۱۵۱				۱۳۹۳/۰۵/۲۷	۷۸۱,۱۵۱	چک سفته ملک	۱۹۷,۵۰۰ ۱۰۷,۲۵۰ ۶۷,۲۳۷	۱۱۱/۲۳۸۰ ۱۱۱/۸۴۳	۱۳۹۳/۱۱/۲۹ ۱۳۹۳/۰۵/۱۸
		توسعه فولاد ایرانیان		۸۶۲,۹۱۸				۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۸۶۲,۹۱۸	چک سفته	۴۵۰,۱۰۰ ۲۳۹,۸۰۰	۱۱۱/۹۷۶	۱۳۹۳/۰۶/۰۳
		بازرگانی الماس شکفته پایتخت		۸۲۱,۰۳۷				۱۳۹۳/۰۴/۱۱	۸۲۱,۰۳۷	چک سفته	۳۰۰,۰۰۰ ۱۳۰,۰۰۰	۱۱۱/۲۷۱	۱۳۹۳/۰۳/۲۶
		تولیدی ظروف یکبار مصرف تیرژه ملامت		۷۷۳,۸۷۴				۱۳۹۳/۰۴/۰۵	۷۷۳,۸۷۴	چک سفته	۳۰۰,۰۰۰ ۱۳۰,۰۰۰	۱۱۱/۲۷۹	۱۳۹۳/۰۳/۲۶
		صنایع چوب و فلز سما چوب زاگرس		۴۷۶,۰۹۸				۱۳۹۳/۰۷/۱۵	۴۷۶,۰۹۸	سفته ملک	۵۲,۰۰۰ ۷۸,۰۰۰	۱۱۱/۲۴۴۷ ۱۹/۴۵۸۵	۱۳۹۳/۱۰/۱۶ ۱۳۹۴/۰۲/۱۶
		صنعتی زراع پانس		۶۱۳,۳۳۴				۱۳۹۴/۱۰/۲۷	۶۱۳,۳۳۴	چک سفته ملک	۱۵۰,۰۰۰ ۶۵,۰۰۰ ۶۵,۰۰۰	۱۱۱/۱۵۷۶ ۱۱۱/۱۷۴۲	۱۳۹۳/۰۷/۱۶ ۱۳۹۳/۰۷/۳۰
		مهندسی صنعت گستران زیبا		۴۱۳,۶۱۷				۱۳۹۲/۱۱/۲۸	۴۱۳,۶۱۷	چک سفته ملک	۲۲۵,۰۰۰ ۷۶,۰۰۰ ۲۹,۲۴۰	۱۱۱/۱۴۸۷	۱۳۹۳/۰۸/۱۲
		سیمرمان البرز		۲۲۵,۵۶۳				۱۳۹۴/۱۳/۰۴	۲۲۵,۵۶۳	چک سفته ملک	۳۶۵,۹۵۰ ۱۱۵,۰۰۰ ۱۱۷,۰۰۰	۱۱۱/۱۸۱۷	۱۳۹۳/۰۹/۲۴
		بازرگانی الماس گستران شیراز		۳۴۴,۹۷۲				۱۳۹۳/۱۰/۱۶	۳۴۴,۹۷۲	چک سفته	۱۵۰,۰۰۰ ۵۲,۰۰۰	۱۱۱/۱۳۳۴ ۱۱۱/۱۸۳۰	۱۳۹۲/۰۷/۱۲ ۱۳۹۲/۰۹/۲۴
		فیروز تجارت شایا	۰	۴۴۳,۲۲۲	۰	۰		۱۳۹۳/۰۵/۱۵	۴۴۳,۲۲۲	چک سفته ملکی	۳۰۰,۰۰۰ ۱۰۰,۰۰۰ ۱۴۶,۹۷۱	۱۱۱/۹۷۶ ۱۱۱/۱۹۲۲ ۱۱۱/۶۷۷	۱۳۹۳/۰۶/۰۳ ۱۳۹۳/۱۰/۰۷ ۱۳۹۳/۰۴/۲۵
	مجموع		۰	۶,۸۹۸,۱۲۶	۰	۰			۶,۸۹۸,۱۲۶				
۳۸	تعمیی	بین المللی کالا گستران آگاه	۰	۷۰۹,۲۲۶	۰	۰		معدد	۷۰۹,۲۲۶	سفته چک	۲۲۳,۱۲۷ ۷۵۲,۲۱۰	۹۴/۱۰۷۹۲۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۶
	مجموع		۰	۷۰۹,۲۲۶	۰	۰			۷۰۹,۲۲۶				
۳۹	احویی	نمایاب پرداز	۰	۱,۷۸۸,۷۴۹	۰	۰		۱۳۹۲/۱۱/۰۹	۱,۷۸۸,۷۴۹	چک سند ملکی	۴۵۰,۰۰۰ ۴۱۴,۶۱۸	۱۱۱/۱۶۱۰	۱۳۹۲/۰۹/۱۰
		صدای رسای سیم	۰	۲۱۳,۶۵۰	۰	۰		۱۳۸۷/۰۱/۱۸	۲۱۳,۶۵۰	سفته سند ملکی چک	۴۵,۶۰۰ ۱۸,۵۷۹ ۵۸,۹۱۲	۶۱۰/۱۷۵۴	۱۳۸۶/۱۲/۱۲
		دریا پاسارگاد جنوب	۰	۹۹,۴۷۱	۰	۰		۱۳۸۷/۰۹/۰۵	۹۹,۴۷۱	سفته سند ملکی چک	۹,۰۰۰ ۱۴,۳۳۵ ۵۲,۵۱۲	۶۱۰/۴۳۵۶	۱۳۸۷/۰۷/۱۶
		مشم سنگ ریحان	۰	۳۲,۹۱۷	۰	۰		متعدد	۳۲,۹۱۷	سند ملکی چک	۵,۰۰۰ ۷,۵۰۰	-	-
		باتیان سقف پویا	۰	۱۲,۶۷۲	۰	۰		متعدد	۱۲,۶۷۲	سفته سند ملکی چک	۶۰۰ ۱,۶۴۵ ۲,۹۱۸	-	-
		الیاف بازالت افق رنجان	۰	۴۰,۴۲۶	۰	۰		معدد	۴۰,۴۲۶	سند ملکی	۶,۳۸۶	-	-
	مجموع		۰	۲,۱۸۷,۸۸۵	۰	۰			۲,۱۸۷,۸۸۵				
۴۰	-	بازرگانی پویندگان کیار	۰	۱,۳۱۱,۶۶۴	۰	۰		۱۳۸۷/۱۲/۲۷	۱,۳۱۱,۶۶۴	چک	۳۷۰	۱۹۳/۹۵۹	۱۳۸۶/۰۹/۲۷
-	- - - -	مجموع	۰	۱,۳۱۱,۶۶۴	۰	۰			۱,۳۱۱,۶۶۴				
۴۱	حسن صدر	بازرگانی قایوس جهان رهنمون	۰	۱,۰۷۰,۰۲۳	۰	۰		۱۳۹۳/۰۳/۲۵	۱,۰۷۰,۰۲۳	سفته چک سند ملکی	۱۲۴,۵۶۰ ۲۴۰,۰۰۰ ۶۴,۱۸۴	۱۱۱/۹۶۲	۱۳۹۳/۰۴/۰۴
		تامین تامیس تجهیز بیسمه فضای ورزشی تفریحی، گردشگری میراث افتاب پارسیان	۰	۷۹۵,۹۷۹	۰	۰			۷۹۵,۹۷۹	چک سفته	۱۸۰,۰۰۰ ۱۵۶,۰۰۰	۳/۳۸۲۶	۱۳۹۲/۰۹/۱۸
	مجموع		۰	۱,۸۶۶,۰۰۱	۰	۰			۱,۸۶۶,۰۰۱				
۴۲	-	تجارت ممالن مهر کیش	۰	۱,۸۶۰,۷۷۹	۰	۰		۹۲/۰۶/۲۲	۱,۸۶۰,۷۷۹	چک سفته	۴۲۵,۰۰۰ ۵۸۴,۸۶۱	۹۲/۳۲۹۳۱	۱۳۹۲/۰۵/۱۲
	مجموع		۰	۱,۸۶۰,۷۷۹	۰	۰			۱,۸۶۰,۷۷۹				
۴۳	سرمدی سلیم	شریفان دانا پویا	۰	۶۳۱,۵۷۹	۰	۰		۹۲/۰۷/۳۰	۶۳۱,۵۷۹	سفته چک سند ملکی	۱۱۳,۹۸۱ ۱۵۰,۰۰۰ ۱۹۳,۳۶	۱۱۱/۱۳۹۰	۱۳۹۲/۰۷/۲۸
		طرح و اندیشه شرنگ	۰	۶۱۸,۷۰۹	۰	۰		۹۲/۰۵/۰۷	۶۱۸,۷۰۹	سفته چک سند ملکی	۱۰۵,۳۰۰ ۱۵۹,۶۰۰ ۳۰,۶۷۱		
	مجموع		۰	۱,۲۵۰,۲۸۸	۰	۰			۱,۲۵۰,۲۸۸				

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

میلیون ریال

ردیف	نام گروه و منبع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					وصیت، وثیقه		صورت صاف مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام میلیون ریال	تاریخ اعطاء/ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام(گروه دینفع واحد)		
			جاهر جاری(۱)	عرجاری(۲)	ناشاهی(۳)	حاکس(۴)			۵-۰۱-۲۰۴	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۴۴	علیرضا خورسندی علی جهانشاهی	آبایلین نان آرمر		۱,۵۹۴,۷۷۷	۰	۰		۹۳/۰۲/۰۱	۱,۵۹۴,۷۷۷	چک سفته سند ملکی	۲۹۰,۰۰۰ ۳۳۲,۷۵۰ ۱۱۶,۸۳۰	۱۱۱-۲۳۹۵	۱۳۹۲/۱۲/۰۶
		مدیرکستر تاو		۰	۰	۰		۹۲/۰۲/۲۲	۰	سفته چک	۴۰,۰۰۰ ۴۵,۰۰۰		
	محموع		۰	۱,۵۹۴,۷۷۷	۰	۰			۱,۵۹۴,۷۷۷				
۴۵	-	مورد لوله حلزونسه	۰	۱,۹۷۳,۵۸۲	۰	۰		ممدد	۱,۹۷۳,۵۸۲	چک سفته سند ملکی	۶۰,۲۵۰ ۲۰۰,۰۰۰ ۶۷۲,۰۰۰	۹۲/۱۹۰۸۸	۱۳۹۲۰۳۳۱
	محموع		۰	۱,۹۷۳,۵۸۲	۰	۰			۱,۹۷۳,۵۸۲				
۴۶	-	بگین صدو ده میلیاں	۰	۱,۱۸۰,۴۶۳	۰	۰		۹۲/۰۲/۲۳	۱,۱۸۰,۴۶۳	چک سند ملکی	۱۹۵,۰۰۰ ۳۵۹,۵۷۱	۴۲۰۲۲۷۳	۱۳۹۱/۱۱/۳۰
	محموع		۰	۱,۱۸۰,۴۶۳	۰	۰			۱,۱۸۰,۴۶۳				
۴۷	-	صنایی سپهی ساره هامون	۰	۱,۴۵۳,۸۳۰	۰	۰		ممدد	۱,۴۵۳,۸۳۰	چک سفته سند ملکی	۹۰,۰۰۰ ۷۸,۰۰۰ ۱۵۰,۰۰۰	۱۱۱/۲۱۰۰	۱۳۹۲/۱۰/۲۲
	محموع		۰	۱,۴۵۳,۸۳۰	۰	۰			۱,۴۵۳,۸۳۰				
۴۸	شکوهر	نزه افشار	۰	۸۷۲,۴۴۱	۰	۰		ممدد مبارک	۸۷۲,۴۴۱	سفته چک	۲۴۰,۶۰۰ ۲۷۰,۰۰۰	۹۲/۱۰۸۰۶۹	۱۳۹۲ ۱۲/۲۶
		خدمات بازرگانی، اموزش ابزار	۰	۱۱۶,۹۵۲	۱,۲۴۹	۳۲۵		ممدد مشارکت صمار	۱۱۷,۱۷۷	سفته چک	۶۰,۰۴۹ ۱۲۶,۰۰۰	۹۵/۲۱۵۵۷	۱۳۹۵۰۳۰۵
	محموع		۰	۹۹۱,۳۹۲	۱,۲۴۹	۳۲۵	۰		۹۹۱,۶۱۸				
۴۹		موید بحش قیس	۰	۷۵۴,۵۰۸	۰	۰	۰	مشارکت ۹۳/۱۰۰۳	۷۵۴,۵۰۸	ملک سفته چک	۱۰۳۰۶۸۰ ۱۰۵۱۰۰ ۲۲۵,۰۰۰	۱۱۱-۲۳۹۵	۱۳۹۲/۱۲/۰۶
	محموع		۰	۷۵۴,۵۰۸	۰	۰	۰		۷۵۴,۵۰۸				
۵۰	ارسا سازه ارواک میبن ارقام	مکانروتیک میبن ارقام		۳۳۲,۸۸۷				۱۳۹۲۰۳۰۱۵	۳۳۲,۸۸۷	چک	۱۸۰,۰۰۰	۱۱۱/۲۷۲	۱۳۹۲۰۲/۲۲
		پردازش ابری میبن		۴۳۴,۱۰۴				۱۳۹۲۰۸۰۱۶	۴۳۴,۱۰۴	ضمانتنامه	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۱-۱۶۹۰	۱۳۹۲۰۹/۱۰
		ارتباطات میبن ارقام		۳۵۷,۹۳۵				۱۳۹۲۰۸۰۱۵	۳۵۷,۹۳۵	ضمانتنامه	۵۰,۰۰۰	۱۱۱-۱۵۸۰	۱۳۹۲۰۸/۲۶
		ارسا سازه ارواک		۲۶۴,۹۰۲				۱۳۹۱۰۴۱۰	۲۶۴,۹۰۲	ضمانتنامه	۵۰,۰۰۰		-
	محموع		۰	۱,۲۸۹,۸۲۸	۰	۰	۰		۱,۲۸۹,۸۲۸				
۵۱	پیمار	بازرگانی رادمهر رسا	۰	۱,۳۰۳,۱۸۹	۰	۰	۰	ممدد شروع از ۹۶۰۶۱۰۱	۱,۳۰۳,۱۸۹	سپرده ملک سفته چک	۲۰۰۱ ۶۱۶۱۴ ۲۷۹۱۱۰ ۶۱۱۲۲۶	۹۶۸۲۵۱۹	۱۳۹۶۰۸۰۱۷
		بازرگانی کانون مخارب پویا	۰	۱,۱۵۵,۲۸۷	۰	۰	۰	۹۶۱۲۰۲۱	۱,۱۵۵,۲۸۷	سپرده ملک سفته چک	۱۰۴۰۰ ۱۳۰۰۰ ۳۹۵۴۵۰ ۵۵۲۵۰۰	۹۶۸۲۵۱۶	۱۳۹۶۰۸۰۱۷
		بورد صارم آسیا	۰	۱,۰۲۸,۹۳۵	۰	۰	۰	۹۶۱۰۰۲۴	۱,۰۲۸,۹۳۵	ملک سفته چک	۳۰۴۸۳ ۳۲۲۷۰۰ ۴۷۷۹۴۳	۹۷۸۲۵۱۵	۱۳۹۶۰۸۰۱۷
	محموع		۰	۳,۴۹۷,۴۱۰	۰	۰	۰		۳,۴۹۷,۴۱۰				
۵۲	-	برج سای ندر - عشاق الحسینی	۰	۱,۰۱۵,۳۰۷	۰	۰	۰	۸۸ ۱۲/۲۶	۱,۰۱۵,۳۰۷	ملک	۱۲۶	۶۲۰۲۸۸۸	۱۳۸۸ ۱۲/۲۳
	محموع		۰	۱,۰۱۵,۳۰۷	۰	۰	۰		۱,۰۱۵,۳۰۷				
۵۳	اسکوئی	سامان نام	۰	۷۱۸,۶۶۲	۰	۰	۰	۱۳۸۶۱۰۰۰۶	۷۱۸,۶۶۲	سفته چک	۵۰۰۰ ۲۲۵,۰۰۰	۱۱۱۱۸۱۷	۱۳۹۲/۰۹۲۴
	محموع		۰	۷۱۸,۶۶۲	۰	۰	۰		۷۱۸,۶۶۲				
۵۴		الماس عرب میلاد سرمر	۰	۱,۳۶۷,۵۹۵	۰	۰	۰	۵۰ کب ممدد شروع از ۱۲۹ الی ۱۴۰۲/۰۲/۰۱ ۹۵۰۳۰۰۱	۱,۳۶۷,۵۹۵	چک ممک	۳۲۲,۵۲۹ ۲۷۵,۲۷۷	۹۴۱۵۲۲۳	۱۳۹۲۰۲۰۲۰
	محموع		۰	۱,۳۶۷,۵۹۵	۰	۰	۰		۱,۳۶۷,۵۹۵				
۵۵	-	صنایع کامپوزیت سپید دشت	۰	۱,۱۹۲,۳۲۵	۰	۰	۰	مشارکت مدنی ممدد شروع از ۹۲۰۳۰۱۸۷ الی ۹۲/۰۳۰۰۹	۱,۱۹۲,۳۲۵	ملک سفته چک	۷۶۲۳۰ ۱۵۸۴۰۰ ۲۱۷,۰۰۰	۱۱۱۲۰۶۴ ۱۱۰۲۲۹۰	۱۳۹۳/۰۹/۰۲ ۱۳۹۳/۰۹/۲۶
	محموع		۰	۱,۱۹۲,۳۲۵	۰	۰	۰		۱,۱۹۲,۳۲۵				
۵۶		نگبو کیب	۰	۶۸۶,۹۵۸	۰	۰	۰	۱۳۹۰ ۱۲ ۲۸	۶۸۶,۹۵۸	چک سفته	۲۲۵,۰۰۰ ۱۲۲,۹۸۳	۷۷۱۷۱۴۲۹	۱۳۹۷۰۷/۰۷
	محموع		۰	۶۸۶,۹۵۸	۰	۰	۰		۶۸۶,۹۵۸				
۵۷		اسه اندستان کیبار	۰	۷۷۲,۷۰۱	۰	۰	۰		۷۷۲,۷۰۱	سفته چک	۱۲۲,۵۰۰ ۲۲۲,۰۰۰	۹۵۳۵۶۹۹	۱۳۹۵۰۲/۲۲
	محموع		۰	۷۷۲,۷۰۱	۰	۰	۰		۷۷۲,۷۰۱				
۵۸	علی اکبر انصاری	فرار آفتاب کاسپین	۰	۹۵۹,۰۲۷	۰	۰	۰	۹۲/۱۲/۱۹	۹۵۹,۰۲۷	چک	۲۷۵,۰۰۰	۹۴۶۷۷۹۶	۱۳۹۲۰۰۸/۲۶
	محموع		۰	۹۵۹,۰۲۷	۰	۰	۰		۹۵۹,۰۲۷				
۵۹	-	مهمسات ه خدمات صنایع آب و برق آرال (سلیرا	۰	۳,۶۵۰,۲۳۵	۰	۰	۰	B۹۱۱۰۲۲ سهمیات ارزی	۳,۶۵۰,۲۳۵	چک (۸ ۱۰۰۰۰۰۰ بورو)	۰	۶۳۰ ۷۸۳ ۶۳۰ ۱۲۰۹ ۶۳۰ ۱۲۲۲	۱۳۹۰/۰۵/۱۲ ۱۳۹۰/۰۷/۰۹ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱
	محموع		۰	۳,۶۵۰,۲۳۵	۰	۰	۰		۳,۶۵۰,۲۳۵				
۶۰	مهندسی و فناوری پترونیک	مهندسی و فناوری پترونیک	۰	۶۸۵,۵۰۴	۰	۰	۰		۶۸۵,۵۰۴	۰	۰	۶۳۰ ۲۹۲	۱۳۸۹/۰۳/۰۲
	محموع		۰	۶۸۵,۵۰۴	۰	۰	۰		۶۸۵,۵۰۴				

ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

| ردیف | نام گروه وسیع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان | | |