بانک شهر (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

	شماره صفحات
الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) تا (۱۳)
ب - صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه سال ۱۴۰۳	(۱) تا (۲۸۷)

* * * * *

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
مسابداران رسمی
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۲-۸۸۳۰۵۳۹۱
نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک شهر (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک شهر (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سودوزیان، سودوزیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۲) تا (۶) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۷) و (۸) بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورتهای مالی یادشده، 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، ازتمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- طبق مندرجات یادداشت توضیحی ۴۶، در رابطه با مالیات عملکرد، مالیات مقطوع نقل و انتقال و سرقفلی سال‌های ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۳ و مبالغ مطالبه شده به استناد بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور (برای سال ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۰ به استثنای بند پ برای سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰) با توجه به ذخایر موجود در حسابها و در نظر گرفتن مبانی مالیاتی و رسیدگی‌های انجام شده در رعایت استانداردهای حسابداری ایجاد حداقل ۵۶,۴۵۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها مازاد بر ۷۰,۰۰۰ میلیارد ریال ذخایر موجود در حسابها ضروری بوده که در این شرایط مالیات پرداختنی و زیان انباشته ابتدای دوره به ترتیب به میزان ۵۶,۴۵۱ و ۹,۳۱۸ میلیارد ریال افزایش و خالص سود دوره جاری به مبلغ ۴۷,۱۳۲ میلیارد ریال کاهش می‌یافت.

شماره ۱۱۴، خیابان قائم مقام فراهانی
تهران - ایران
info@behmand-co.com
www.behmand-co.com

مؤسسه حسابرسی بهمند
مسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

۳- صورتهای مالی پیوست و عناوین آن در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه گردیده و الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک در مواردی رعایت نشده که ازجمله آن عدم طبقه‌بندی صحیح دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش، عدم رعایت استاندارد حسابداری اجاره‌ها درخصوص محاسبه ارزش فعلی قراردادهای اجاره سرمایه‌ای جهت قراردادهای اجاره به شرط تملیک در واگذاری املاک بانک و افشای کامل یادداشت‌های مربوط به دعاوی حقوقی له و علیه گروه، هزینه عملیات ریپو، هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و عدم بکارگیری رویه یکنواخت حسابداری گروه (تجدید ارزیابی بخشی از دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود و سرمایه‌گذاریها) می‌باشد.

٤- استانداردهای حسابداری ناظر بر تهیه صورتهای مالی تلفیقی در موارد زیر مراعات نشده است:

۱-۴- صورتهای مالی شرکتهای فرعی گروه بین‌الملل شهر، توان گستر برقاب، رهنمون توسعه انرژی کیش، پارک هوشمند شهر، گسترش فناوری شهر هوشمند و پرگان سیستم اسفند از شمول تلفیق مستثنی گردیده و نیز در تهیه صورتهای مالی تلفیقی از صورتهای مالی حسابرسی نشده شرکت فرعی اعتماد شهر فرین استفاده شده است.

۲-۴- ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های فرعی آب و برق کیش و آسان پرداخت پرشین و نیز سرقفلی و استهلاک مربوطه و همچنین منافع فاقد حق کنترل آن به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۲-۲-۳۴، ۳۸ و ۵۸ به شکل صحیح و کامل منعکس نشده و به این لحاظ تعدیلات ناشی از این تفاوت ارزش در صورت وضعیت مالی تلفیقی و صورت سودوزیان تلفیقی انعکاس نیافته است.

بنا به مراتب فوق، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات مورد نیاز تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی تلفیقی گروه، برای این مؤسسه امکان پذیر نشده است.

۵- به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۲-۳-۲۸ و ۴۷، کلیه شروط مندرج در تفاهم نامه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۶ منعقده بین بانک و هیأت تصفیه تعاونی منحله ثامن الحجج مبنی بر حل مسائل حقوقی و مالی پیرامون تعاونی مذکور و رفع معضلات شبکه بانکی، منجمله انتقال ۹۷ درصد سهم‌الشرکه شرکت باریابان (با مسئولیت محدود)، انتقال مانده تسهیلات مشتریان تعاونی مذکور و تعهد تسویه مانده بدهی سپرده‌گذاران آن تعاونی به مرحله اجرا درنیامده و در این

شرایط به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد لزوم تعیین تعدیلات مرتبط با اجرای کامل تفاهم نامه مذکور برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۶- سرفصل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش (یادداشت توضیحی ۳۵) مشتمل بر ۲۵,۱۳۷ میلیارد ریال عمدتاً بهای تمام شده پروژه‌های مرکز تجارت جهانی فرش تبریز، آبنوس سون استار، عتیق، البرز، نوروز، ساقدوش، مهرشهر کرج و... که به موجب قراردادهای مشارکت و گزارشهای کارشناسی، ارزش پروژه‌ها با فرض تکمیل تعیین شده و به همین مبلغ در حسابهای بانک شناسایی شده است. همچنین مبلغ ۶۴,۳۴۴ میلیارد ریال از پروژه‌های بانک عمدتاً مشتمل بر مجتمع تجاری نیایش مال، آزادگان کرج، قدوسی غربی، امیرکبیر، هرمزگان و... با در نظر گرفتن اخذ گواهی پایان کار و تراکم پیش بینی شده و نیز صدور پروانه و نیز سایر حقوق قانونی قابل اخذ در حسابها ثبت شده است. در این رابطه اطلاعات مستندی از وضعیت فعلی پروژه‌ها، درصد پیشرفت آنها، برنامه زمان بندی تکمیل این املاک و وضع پیشرفت فعلی و نظارت مستمر بر اجرای پروژه‌ها و مبالغ قابل ثبت در دفاتر در اختیار این مؤسسه قرار داده نشده است. بنا به مراتب فوق اگرچه تعدیل حسابها در رابطه با املاک مزبور با توجه به وضعیت آنها در زمان تحصیل، درصد پیشرفت کار و تکمیل مستندات ضروری بوده معهذا به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مورد لزوم تعیین تعدیلات مرتبط با موارد فوق برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۷- تا تاریخ این گزارش، پاسخ تأییدیه‌های ارسالی مربوط به بانک (شرکت اصلی) برای اشخاص طرف حساب که مانده حسابهای موجودی نقد، سایر دریافتنی‌ها، بدهی به بانکها و موسسات اعتباری و سرمایه‌گذاری های بلندمدت به ترتیب به مبالغ ۱,۲۶۴ و ۱۱,۹۱۹ و ۱۶,۹۳۹ و ۵,۲۴۴ میلیارد ریال و شرکتهای فرعی در سرفصل‌های سایر حسابهای دریافتنی و ذخایر و سایر پرداختنی‌ها به ترتیب به مبالغ ۵,۸۴۸ و ۵,۰۹۰ میلیارد ریال (تماماً مندرج در یادداشت‌های ۲۷، ۳۳، ۳۴، ۴۲، ۴۷) می‌باشد واصل نشده است. همچنین درخصوص تأییدیه واصله بانک (شرکت اصلی) مربوط به موجودی نقد، سایر دریافتنی‌ها و بدهی به بانکها و موسسات اعتباری، به ترتیب به میزان ۷,۴۷۵ و ۱,۸۶۴ میلیارد ریال مغایرت مساعد و نامساعد وجود دارد. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی تعدیلاتی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌های فوق و رفع مغایرات ناشی از تأییدیه‌های واصله بر صورتهای مالی بانک و گروه ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
حسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

۸- مانده‌های مطالبات ارزی از کارگزاران و اشخاص طرف حساب خارج از کشور به میزان ۲۵۲,۶۳۴ میلیارد ریال (یادداشت ۳-۳۳)، وجوه ارزی تأمین شده توسط اشخاص تحت عنوان بستانکاران (یادداشت‌های ۱-۴۱ و ۳-۴۷) جمعاً به میزان ۲۷۹,۸۷۳ میلیارد ریال و درآمدهای ارزی ناشی از موارد مزبور در یادداشت ۱۶ در صورتهای مالی مندرج است. در این خصوص با توجه به محدودیت های ناشی از شرایط ویژه اقتصادی کشور و عدم امکان دسترسی به برخی مستندات و شواهد حسابرسی مورد لزوم و عدم دریافت پاسخ تأییدیه‌های ارسالی، تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی پیوست برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

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

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، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه 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 اطلاع رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها: سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها موضوع یادداشت‌های توضیحی ۴۱ و ۱۵ به ترتیب به مبالغ ۳,۷۱۳,۰۷۷ و ۲۶۴,۱۶۰ میلیارد ریال در سرفصل‌های مذکور منعکس شده است. در تاریخ صورت وضعیت مالی سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها به ترتیب ۶۲ و ۴۸ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه‌های بانک می‌باشد که حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سودوزیان بانک را تشکیل داده است. با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است. براساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی سقف نرخ علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به ۵٪، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷٪، بلندمدت یکساله به ۲۰/۵٪ و ۲ ساله به ۲۱/۵٪ و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۳ ساله به ۲۲/۵٪ تغییر یافت. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.	طراحی و اثربخشی عملکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است: - صورت ریز سپرده‌های مشتریان به تفکیک اشخاص از پایگاه داده بانک در قالب یک نما از داده‌ها دریافت و مانده‌های آن با دفاتر و صورتهای مالی تطبیق داده شده است. - تعدادی از سپرده‌ها از دفاتر به صورت نمونه‌ای انتخاب و با نمای داده‌ها ردیابی شده است. - مناسب بودن ارائه، طبقه‌بندی و افشا براساس استانداردهای حسابداری مربوط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ارزیابی و کنترل شده است.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در اظهارنظر این مؤسسه)

۱۱- عدم انتقال اسناد رسمی مرتبط با املاک خریداری و فروخته شده گروه

به شرح یادداشت ۷-۵-۳-۳۵، اسناد رسمی مالکیت ۱۱۲ فقره از املاک بانک به بهای تمام شده ۳۹۲,۱۹۱ میلیارد ریال و ۲۰۳ فقره املاک شرکتهای فرعی که مواعد انتقال آن طبق مبایعه نامه‌های تنظیمی عمدتاً خاتمه یافته و وجوه مربوطه عمدتاً مورد تسویه قرار گرفته، به نام گروه انتقال قطعی نیافته است. همچنین اسناد مالکیت ۳۱۰ فقره از املاک واگذاری طی سنوات قبل و دوره جاری به نام خریداران انتقال نیافته است.

۱۲- **پوشش بیمه‌ای دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش**

به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۶-۳-۳۵، املاک مندرج در سرفصل داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش، عمدتاً در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشند.

۱۳- **اقاله توافقی املاک**

همانطور که در یادداشت توضیحی ۴-۲۴ مندرج است، از آنجائیکه تعهدات شهرداری تهران در رابطه با انتقال رسمی مالکیت، رفع معارض و اخذ پایان کار در مورد املاک موسوم به مترو صادقیه و مگامال که به ترتیب در سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۹۱ از طرف شهرداری تهران به بانک واگذار گردیده بود، تحقق نیافته لذا به منظور حفظ منافع بانک و سپرده‌گذاران و تعیین وضعیت قطعی املاک مزبور، حسب توافقهای بعمل آمده با شهرداری تهران نسبت به اقاله املاک مزبور و تعیین ثمن معامله براساس نرخ شاخص بانک مرکزی اقدام و نسبت به انعقاد دو فقره قرارداد مشارکت مدنی با سررسید بازپرداخت یکساله در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۴ و به صورت یکجا و با نرخ ۲۳ درصد اقدام و سود ناشی از اقاله توافقی مذکور به مبلغ ۲۳۴,۰۲۱ میلیارد ریال با توجه به روال کاهش مانده تسهیلات شهرداری تهران از طریق وصول و یا تسویه مطالبات شهرداری توسط بانک شهر از طریق مؤدیان شهرداری تهران، ذیل سرفصل سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی در حسابها لحاظ گردیده است.

۱۴- **اقاله املاک متقابل با اشخاص**

تا تاریخ رسیدگی‌های این مؤسسه، بابت ابلاغیه‌های مراجع نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر حذف آثار ناشی از باقیمانده معاملات انجام شده با گروه بانک دی در سال ۱۳۹۳، در رابطه با فروش املاک مترو اقدسیه، زمین مترو بهشتی در قبال خرید املاک موسوم به هنگام، سوهانک، فرجام (یادداشت توضیحی ۲-۱-۳-۳۳) به مورد اجرا گذارده نشده است. در این خصوص اگرچه سود معاملات انجام شده در رابطه با معاملات متقابل با بانک دی طی سال مالی مورد رسیدگی و سنوات قبل حذف گردیده، لیکن اقدامات و پیگیری‌های لازم جهت اجرای ابلاغیه‌های فوق به منظور اقاله کامل املاک واگذاری و خریداری شده در جریان است. همچنین همانطور که در یادداشت‌های توضیحی ۵-۴۷ و ۵-۱-۳-۳۳ مندرج است، حل و فصل نهایی ادعاهای مطروحه در رابطه با املاک موسوم به شهر خودرو، زمین سوهانک، طبیعت (۱) و (۲) و تعیین مانده نهایی با طرف حساب املاک مزبور منوط به توافق‌های نهایی می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی

مسئولیت هیأت مدیره درقبال صورتهای مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۱۶- 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 شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه 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. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

موسسه حسابرسی بهمند حسابداران رسمی BEHMAND & CO.

- 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.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب درمورد 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، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که درجریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد، و درموارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوطه به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد. یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر حسابرس 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 مؤسسه، به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۷- موارد مرتبط با عدم مراعات الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱-۱۷- مفاد ماده ۷ اساسنامه و تبصره آن درخصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم.

۲-۱۷- ماده ۲۲ و ۱۱۶ اساسنامه درخصوص دعوت از مجمع عمومی فوق‌العاده بابت کمتر بودن نسبت کفایت سرمایه از ۵۰٪ حد مقرر بانک مرکزی.

۳-۱۷- مفاد ماده ۵۷ اساسنامه مبنی بر غیراجرایی بودن اکثر اعضای هیأت مدیره.

۴-۱۷- ماده ۶۶ الی ۶۸ اساسنامه درخصوص دعوت مجمع عمومی صاحبان سهام برای انتخاب و تکمیل اعضای هیأت مدیره و عضو علی‌البدل.

۵-۱۷- تبصره ۲ ماده ۸۱ مبنی بر انتخاب اعضای هیأت عامل بانک از میان اعضای هیأت مدیره مشروط به رعایت حکم مقرر در ماده ۵۷.

۶-۱۷- ماده ۸۲ اساسنامه درخصوص انتخاب یک نفر به عنوان قائم مقام مدیرعامل.

۷-۱۷- مفاد مواد ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی.

۸-۱۷- مفاد ماده ۱۲۶ و ۱۳۲ اساسنامه درخصوص سرمایه‌گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار و سرمایه‌گذاری ها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی.

۹-۱۷- ماده ۱۳۸ مجوز نگهداری حسابهای موسسات دولتی و و ابسته به دولت با اجازه بانک مرکزی در برخی موارد.

۱۰-۱۷- ثبت تصمیمات اتخاذ شده در جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱ درخصوص تغییر یک عضو هیأت مدیره و تعیین سمت اعضا در اجرای ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت نزد مرجع ثبت شرکتها.

۱۱-۱۷- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۱۱ اساسنامه مبنی بر پرداخت سود سهام مصوب سالهای قبل، با توجه به مصوبه مجمع عمومی صاحبان سهام مبنی بر عدم پرداخت سود سهام.

۱۸- در راستای ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و رعایت الزامات مقرر در تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل مذکور به اطلاع می‌رساند هزینه‌های مرتبط با مسئولیت‌های اجتماعی بانک در طی سال مورد رسیدگی قرار گرفته و دارای مصوبه مجمع می‌باشد.

۱۹- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۸، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی بوده و با در نظر گرفتن آثار موارد مندرج در بندهای (۲) تا (۶) این گزارش کاهش نیز خواهد یافت. با این ترتیب با توجه به مفاد ماده ۱۱۶ اساسنامه ضروری است نسبت به دعوت مجمع عمومی فوق‌العاده و تصمیم‌گیری درخصوص افزایش سرمایه و یا انحلال بعمل آورده شود.

۲۰- اقدامات انجام شده درخصوص بخش عمده تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه سال قبل صاحبان سهام با توجه به ماهیت برخی از این تکالیف هنوز به نتیجه قطعی و نهایی مورد نظر مجمع منجر نشده که موارد مزبور در بندهای (۲) تا (۸)، (۱۱)، (۱۲)، (۱۴)، (۱۷)، (۱۹)، (۲۴) تا (۲۶) و (۲۸) این گزارش درج گردیده است.

۲۱- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷۰ و براساس تأییدیه دریافتی از مدیران، بانک در طی سال ۱۴۰۳ فاقد معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت بوده است.

۲۲- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی بانک مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای (۲) تا (۸) مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

۲۳- با توجه به مندرجات بندهای (۲) تا (۶) این گزارش و بند "ب" بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱/۱۸ ضوابط تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی درخصوص اینکه سود ناشی از تسعیر (پس از حذف آثار مالیاتی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را درخصوص رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تقسیم و تخصیص سود جلب می‌نماید.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۴- موارد مرتبط با رعایت ضوابط نظارتی و سایر الزامات بانک مرکزی به شرح زیر می‌باشد:

۱-۲۴- موارد عدم انطباق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیتهای بانکداری، سایر مصوبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط درخصوص الزامات مقرر به صورت گزارش‌های جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه شده است.

۲-۲۴- الزامات بانک مرکزی درخصوص نسبت مانده خالص داراییهای ثابت رعایت نشده است. اتخاذ تدابیر مؤثر جهت بازدهی مناسب سرمایه‌گذاریها و املاک تملیکی با توجه به شرایط بازار املاک و نیز رعایت مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری می‌باشد.

۳-۲۴- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۵، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای عدم رعایت ماده ۱۴ بخشنامه مزبور مبنی بر تأیید محاسبات مذکور توسط بانک مرکزی، پرداخت سود متفاوت بر نرخهای مصوب شورای پول و اعتبار، پرداخت تسهیلات با نرخ متفاوت از نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار، به مورد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

موسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی

۲۵- صورتهای مالی پیوست بابت برخی از یادداشت‌های پیش بینی شده در صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در موارد زیر رعایت نشده است:

۱-۲۵- موارد زیر در صورتهای مالی بانک شهر بطور کامل و یا صحیح افشا نشده است:

یادداشت	موضوع
۱-۲۰	جدول هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷-۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه
۵-۳۳ و ۳-۳۱	طبقه‌بندی صحیح سرفصل سایر حسابهای دریافتنی و تسهیلات اعطایی
۴-۳۴	سرمایه‌گذاریها به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی و سودوزیان سرمایه‌گذاری مربوط به آنها
۴-۳۵	واگذاری با فروش واحدهای بانک طی ۱۲ ماه آتی به تفکیک جاری و غیرجاری
۷۳	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۷۴	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

۲-۲۵- موارد زیر بابت صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی افشاء نشده است:

یادداشت	موضوع
۱-۲-۶۶	حقوق و دستمزد دریافتی مدیران (یادداشت نمونه بانک مرکزی)

۲۶- موارد مرتبط با عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱	**دستورالعمل اجرای افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان بورس :**	
۱-۱	بندهای ۱ و ۲ ماده ۷	تهیه و افشا صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه با انضمام گزارش هیأت مدیره به مجمع و اظهارنظر حسابرسی در مورد آن حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سال ۱۴۰۲.
۱-۲	بند ۱-۱۰ ماده ۷	افشا صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه شرکت اصلی.
۱-۳	ماده ۱۰	تأخیر در ارائه صورتجلسه مجمع عمومی سال ۱۴۰۲ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت ها و افشا آن یک هفته بعد از ثبت در مجمع.
۱-۴	ماده ۱۳	افشای فوری اطلاعات با اهمیت گروه الف : ۱- انعقاد قرارداد های مهم ۲- تحصیل سهام پرسپولیس گروه ب: ۱- افشای برخی معاملات با سایر اشخاص وابسته ۲- دعاوی مهم مطروحه له یا علیه شرکت

موسسه حسابرسی بهمند
حسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار:

۲-۱	تبصره ۱ ماده ۳	ارائه مستنداتی حاکی از نظارت هیأت مدیره بر اجرای اثربخش سازوکارهای اصول حاکمیت شرکتی در برخی از شرکتهای فرعی.
۲-۲	تبصره ۴ ماده ۷	افشای جزئیات معاملات با اشخاص وابسته و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیروابسته
۲-۳	ماده ۱۵	ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی و اعضای هیأت مدیره در برخی از شرکتهای فرعی و وابسته.

۲۷- براساس مفاد "آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سنوات ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۳ پرداخت و یا در حسابها شناسایی شده است.

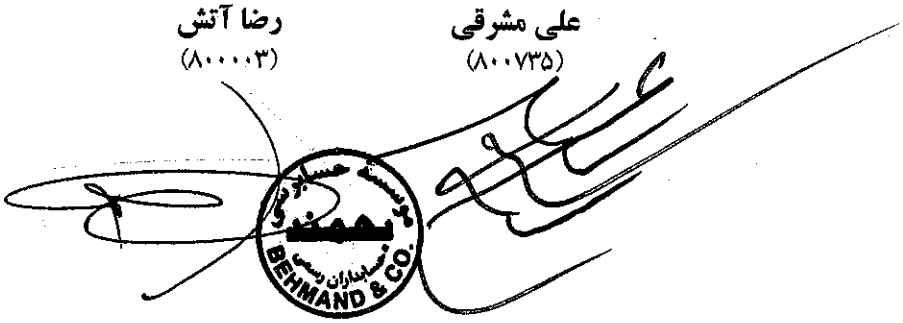
۲۸- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای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

۳۰ تیر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی بهمند (حسابداران رسمی)

علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)

رضا آتش (۸۰۰۰۰۳)

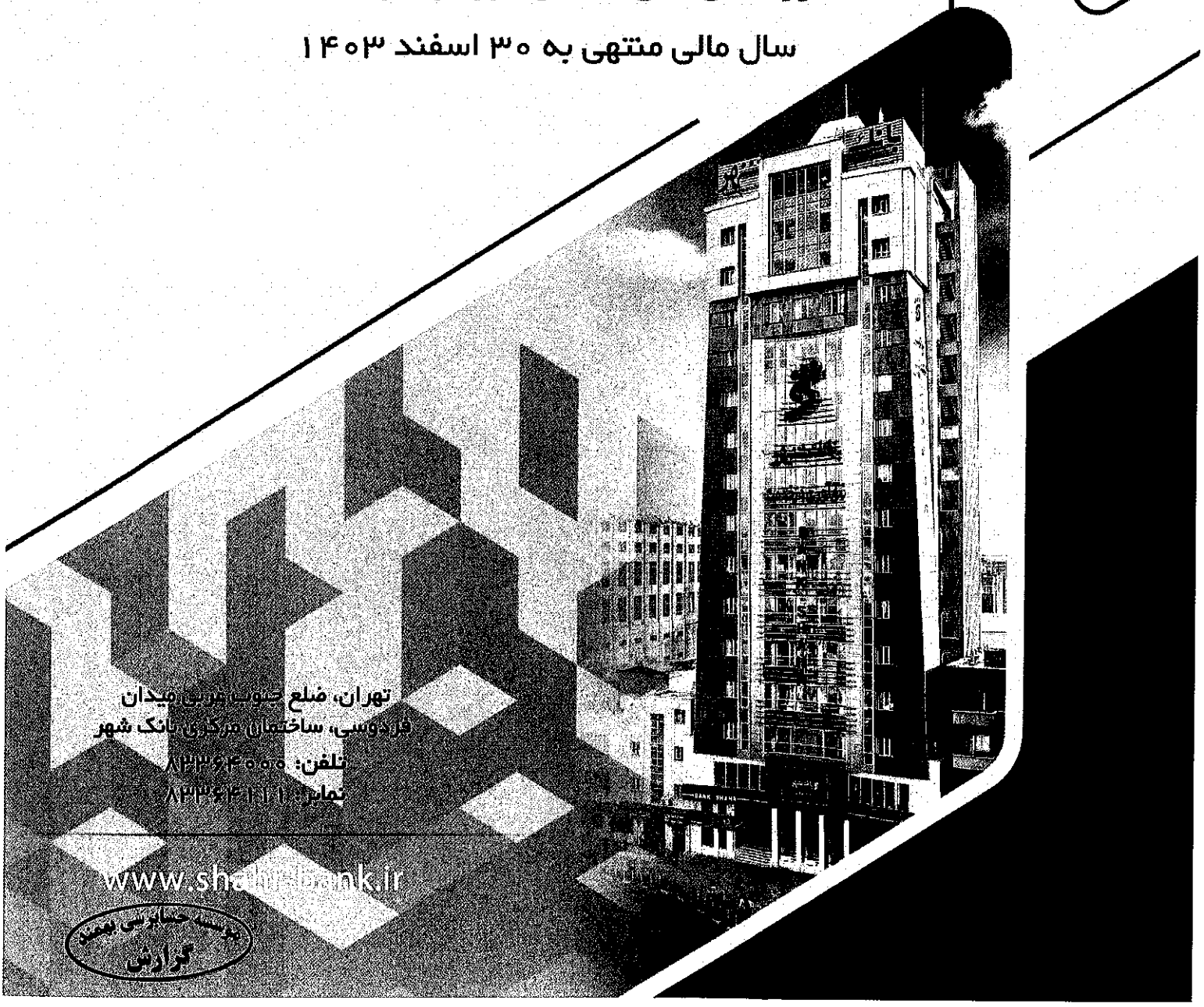


بانک شهر
BANK SHAHR

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



تهران، ضلع جنوب‌غربی میدان فردوسی، ساختمان مرکزی بانک شهر
تلفن: ۸۲۲۶۴۰۰۰
نمابر: ۸۲۲۶۴۱۱۱
www.shahrbank.ir

مؤسسه حسابرسی بهمن
گزارش

فهرست

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
مصوبه تائید صورت‌های مالی	۴
*** صورت سود و زیان تلفیقی**	۵
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۶
*** صورت وضعیت مالی تلفیقی**	۷
*** صورت تغییرات درحقوق مالکانه تلفیقی**	۸ و ۹
*** صورت جریان‌های نقدی تلفیقی**	۱۰
*** صورت سود و زیان جداگانه**	۱۱
صورت سود و زیان جامع جداگانه	۱۲
*** صورت وضعیت مالی جداگانه**	۱۳
*** صورت تغییرات درحقوق مالکانه جداگانه**	۱۴ و ۱۵
*** صورت جریان‌های نقدی جداگانه**	۱۶
یادداشت‌های توضیحی	
۱. معرفی بانک	۱۷
۲-تعداد شعب و وضعیت اشتغال	۱۸
۳. استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده	۱۸
۴. مبانی تهیه صورت‌های مالی	۱۹
۵ مبانی تلفیق	۱۹
۶ واحد پولی عملیاتی و گزارشگری	۱۹
۷ قضاوتهای مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها	۱۹
۸ اهم رویه‌های حسابداری	۲۰
۹. درآمد تسهیلات اعطایی	۲۴
۱۰. درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۵
۱۱. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۶
۱۲. سود و زیان سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶
۱۳. جایزه سپرده قانونی	۴۵
۱۴.خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۵
۱۵. هزینه سود سپرده	۴۶
۱۶. درآمد کارمزد	۴۹
۱۷. هزینه کارمزد	۵۰
۱۸. سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۵۰
۱۹. هزینه‌های اداری و عمومی	۵۰
۲۰. هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۲
۲۱ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۵۴
۲۲. سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی	۵۴
۲۳. هزینه‌های مالی	۵۷
۲۴ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۵۸
۲۵. سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۶۷
۲۶ سود هر سهم	۶۸
۲۷.موجودی نقد	۶۹
۲۸. مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۷۰
۲۹. مطالبات از دولت	۷۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۰. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۷۳
۳۱. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۸
۳۲. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵
۳۳. سایر دریافتنی ها	۹۰
۳۴. سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۲
۳۵. دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۱۸
۳۶. دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲۳
۳۷. دارایی‌های نامشهود	۱۲۶
۳۸. سرقفلی	۱۲۸
۳۹ سپرده قانونی	۱۲۹
۴۰.سایر دارایی ها	۱۲۹
۴۱. سپرده‌های مشتریان	۱۳۱
۴۲ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۴۱
۴۳. سود سهام پرداختنی	۱۴۲
۴۴ اوراق بدهی و مشارکت	۱۴۳
۴۵پیش دریافت ها	۱۴۳
۴۶. مالیات پرداختنی	۱۴۴
۴۷. ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۵۱
۴۸. ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۵۲
۴۹. سرمایه	۱۵۳
۵۰ افزایش سرمایه در جریان	۱۵۴
۵۱ صرف سهام	۱۵۴
۵۲ اندوخته قانونی	۱۵۵
۵۳ سایر اندوخته ها	۱۵۶
۵۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۵۶
۵۵ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۵۶
۵۶ سهام خزانه	۱۵۷
۵۷ صرف سهام خزانه شرکت اصلی	۱۵۷
۵۸ حقوق سهامداران فاقد کنترل	۱۵۷
۵۹ اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدیدطبقه بندی	۱۵۸
۶۰ نقد حاصل از عملیات	۱۶۳
۶۱ تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۶۴
۶۲ معاملات غیر نقدی	۱۶۴
۶۳ اقلام زیر خط	۱۶۶
۶۴ تعهدات سرمایه ایی و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی	۱۷۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۵ رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی	۱۸۰
۶۶ سود سهام پیشنهادی	۱۸۰
۶۷ مطالبات سوخت شده	۱۸۰
۶۸ تشریح ریسک‌های بانک	۱۸۲
- ریسک اعتباری	۱۸۵
- ریسک نقدینگی	۱۹۵
- ریسک بازار	۲۰۲
- ریسک عملیاتی	۲۰۸
۶۹ بخش‌های عملیاتی	۲۱۵
۷۰ معاملات با اشخاص مرتبط	۲۱۹
۷۱ سود انباشته در پایان سال	۲۲۷
۷۲ صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی	۲۲۷
۷۳ اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۲۲۹
۷۴ اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۲۳۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک شهر (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود:

اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

	شماره صفحه
الف:صورتهای مالی اساسی تلفیقی	
صورت سود و زیان تلفیقی	۵
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۶
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۷
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۸،۹
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۱۰
ب:صورتهای مالی اساسی جداگانه بانک شهر(شرکت سهامی عام)	
صورت سود و زیان جداگانه	۱۱
صورت سود و زیان جامع جداگانه	۱۲
صورت وضعیت مالی جداگانه	۱۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۴،۱۵
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۶
پ:یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی	۱۷ الی ۲۸۷

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک شهر بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است .

اعضاء هیئت مدیره	سمت	اجرایی/ غیر اجرایی	امضاء
جواد عطاران	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
سید محمدمهدی احمدی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	اجرایی	
رضا یاری فرد	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
وحید محمدرضاخانی	عضو هیأت مدیره	غیر اجرایی	
حسام حبیب اله	عضو هیأت مدیره	اجرایی	
یزدان سیف	عضو هیأت مدیره	غیر اجرایی	
مهدی میرزامحمدی	عضو هیأت مدیره	اجرایی	

بانک شهر

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۳۱۳,۶۲۶,۸۲۹		۲۷۷,۹۸۶,۲۲۸
درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۱۹,۱۷۷,۲۸۰		۵,۷۸۸,۶۲۵
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۹,۸۰۰,۳۴۸		۴,۷۱۲,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۳,۳۳۱,۳۱۲		۷,۴۱۱,۸۵۵
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۳,۹۳۹,۲۴۴		۰
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۱۴	۴۷,۷۱۲,۵۵۹		۶۱,۲۷۶,۳۹۷
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۱۴	(۳۸,۹۸۷,۴۶۵)		(۵۰,۷۰۸,۸۷۱)
درآمد عملیاتی			۳۶۸,۶۰۰,۱۰۸	۳۰۶,۴۶۶,۷۱۳
هزینه سود سپرده ها	۱۵		(۲۶۱,۹۵۳,۷۴۵)	(۱۹۸,۵۵۰,۰۳۵)
سود (زیان) ناخالص			۱۰۶,۶۴۶,۳۶۴	۱۰۷,۹۱۶,۶۷۹
درآمد کارمزد	۱۶	۱۲۸,۵۸۸,۰۳۳		۸۸,۶۵۰,۳۳۵
هزینه کارمزد	۱۷	(۲۱,۳۱۶,۶۸۹)		(۱۳,۲۷۰,۳۶۸)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲,۷۵۷,۵۳۴		(۱۸,۷۷۴)
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۱۳۱,۴۴۰,۳۷۴)		(۹۳,۵۳۱,۹۷۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱۱۵,۷۸۶,۵۴۹)		(۸۰,۹۴۲,۶۰۲)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۱	۱۰۲,۲۳۵,۰۹۸		۱۴,۵۶۳,۱۰۹
			(۳۴,۹۶۲,۹۴۷)	(۸۴,۵۵۰,۱۷۲)
سود (زیان) عملیاتی			۷۱,۶۸۳,۴۱۶	۲۳,۳۶۶,۵۰۶
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲		۶۶,۶۷۲	۹۹,۵۴۴
هزینه‌های مالی	۲۳		(۱۷,۱۱۶,۳۰۱)	(۱۸,۳۴۵,۶۳۷)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۴		۲۶۴,۵۱۶,۱۷۶	۶۷,۷۲۲,۵۵۹
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته			۳۱۹,۱۴۹,۹۶۴	۷۲,۸۵۲,۹۷۲
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۳۴-۲-۱		۷,۶۸۱,۸۸۱	۴,۷۴۴,۸۱۳
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۳۲۶,۸۳۱,۸۴۵	۷۷,۵۹۷,۷۸۵
هزینه مالیات بر درآمد			(۱۲,۲۴۷,۵۸۵)	(۴۱,۹۶۹,۶۴۹)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			۳۱۴,۵۸۴,۲۶۰	۳۵,۶۲۸,۱۳۵
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۵		۰	۰
سود (زیان) خالص			۳۱۴,۵۸۴,۲۶۰	۳۵,۶۲۸,۱۳۵
منافع فاقد حق کنترل از سود (زیان) خالص			۲,۲۹۱,۹۳۶	۱,۶۰۹,۹۵۴
سود (زیان) خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی			۳۱۲,۲۹۲,۳۲۴	۳۴,۰۱۸,۱۸۱
سود (زیان) هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی:				
عملیاتی (ریال)			۴,۷۲۰	۱,۴۶۲
غیر عملیاتی (ریال)			۱۵,۹۹۴	۷۶۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۲۰,۷۱۴	۲,۲۲۹
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۶		۲۰,۷۱۴	۲,۲۲۹

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۳۱۴,۵۸۴,۲۶۰	۳۵,۶۲۸,۱۳۵
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۴	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۵	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
		۶۰۸,۹۶۴,۴۱۰	**۳۵,۶۲۸,۱۳۵**
قابل انتساب به	۵۸		
مالکان شرکت اصلی		۶۰۶,۶۷۲,۴۷۴	۳۴,۰۱۸,۱۸۱
منافع فاقد حق کنترل		۲,۲۹۱,۹۳۶	۱,۶۰۹,۹۵۴
سود خالص		**۶۰۸,۹۶۴,۴۱۰**	**۳۵,۶۲۸,۱۳۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر
نوآوری در خدمت

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها				
موجودی نقد	۲۷	۱۷۵,۱۶۸,۵۵۹	۱۲۰,۶۷۳,۶۱۳	۶۶,۶۹۴,۵۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸	۶۲۰,۶۵۲,۶۷۳	۳۵۴,۸۸۱,۳۰۷	۶,۸۰۰,۲۵۹
مطالبات از دولت	۲۹	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۱	۲,۱۷۹,۶۱۵,۳۶۲	۱,۵۳۱,۶۳۳,۲۶۳	۱,۱۰۳,۰۷۹,۷۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۲	۱,۸۰۵,۴۷۹	۸,۴۸۹,۸۳۴	۸,۳۷۲,۱۶۹
سایر دریافتنی ها	۳۳	۱,۳۵۲,۹۳۵,۸۵۰	۶۲۲,۴۳۱,۸۰۲	۲۴۶,۳۶۰,۰۵۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴	۱۶۷,۶۱۲,۳۱۳	۱۲۴,۲۳۷,۶۸۴	۶۸,۹۱۲,۶۵۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۵	۷۲۷,۷۳۲,۰۸۰	۴۳۳,۳۵۹,۲۳۶	۲۳۸,۱۶۶,۱۰۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶	۹۱,۱۶۶,۱۹۴	۴۹,۱۵۸,۳۹۹	۳۶,۹۰۱,۷۷۳
دارایی‌های نامشهود	۳۷	۴۵,۰۰۰,۳۳۸	۲۴,۸۲۳,۱۳۴	۷,۷۷۴,۰۲۶
سرقفلی	۳۸	۶۱,۸۶۰,۴۹۴	۱۵,۹۰۲,۷۱۳	۱۶,۸۳۹,۹۶۲
سپرده قانونی	۳۹	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶
دارایی مالیات انتقالی	۴۶	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۰	۲۳۷,۸۹۸,۱۷۰	۴۰,۹۴۵,۹۲۰	۲۵,۴۳۳,۸۰۶
جمع دارایی‌ها		**۶,۱۳۴,۴۱۲,۷۹۴**	**۳,۶۶۳,۳۹۸,۱۶۸**	**۲,۰۴۶,۱۸۶,۹۸۸**

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
سپرده‌های مشتریان	۴۱	۳,۶۵۶,۲۴۵,۳۵۳	۲,۶۷۸,۹۳۱,۶۷۸	۱,۹۳۷,۷۲۲,۲۳۴
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۲	۱,۴۴۰,۵۷۵,۵۶۲	۸۸۱,۶۹۳,۳۱۴	۲۰۹,۴۱۹,۰۳۲
سود سهام پرداختنی	۴۳	۶۵۷,۷۱۴	۱۱۴,۴۹۷	۱۰۲,۸۶۳
اوراق بدهی و مشارکت	۴۴	۰	۰	۰
پیش دریافت ها	۴۵	۲,۵۱۴,۱۴۲	۱,۴۹۶,۹۱۳	۵۲۰,۰۲۲
مالیات پرداختنی	۴۶	۷۳,۴۸۳,۲۱۱	۷۹,۵۶۸,۲۵۲	۴۰,۰۷۷,۷۰۸
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۷	۷۷۲,۴۵۸,۱۶۲	۲۶۲,۰۱۵,۱۶۹	۱۴۳,۵۷۰,۶۶۳
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۵	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۴۶	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت وتعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۱۰,۸۴۵,۶۶۰	۶,۸۷۲,۸۲۲	۴,۹۳۲,۶۹۹
جمع بدهی ها		**۵,۹۵۶,۷۷۹,۸۰۵**	**۳,۹۱۰,۶۹۲,۶۴۵**	**۲,۳۳۶,۳۴۵,۲۲۲**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۹	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱
افزایش سرمایه در جریان	۵۰	۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۰	۰
صرف سهام	۵۱	۰	۰	۰
تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی		(۲۸۳,۹۵۰,۲۶۳)	۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۲,۷۴۵,۰۹۹	۴,۵۶۲,۶۲۲	۰
اندوخته قانونی	۵۲	۱۹,۵۸۱,۰۹۲	۴,۹۸۰,۱۸۹	۴,۴۰۴,۹۳۲
سایر اندوخته ها	۵۳	۱۷,۶۶۶,۹۲۰	۶,۱۲۸,۰۰۵	۳,۲۱۴,۷۵۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۴	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۵	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته		۳,۴۸۵,۶۹۴	(۲۸۷,۷۷۷,۳۰۰)	(۳۱۴,۲۶۱,۲۳۶)
سهام خزانه	۵۶	(۱,۹۱۳,۹۸۳)	(۶,۶۸۲,۴۶۵)	(۱۳۲,۸۸۱)
صرف سهام خزانه		۹,۳۸۸,۳۳۱	۴,۷۶۶,۲۹۳	۲۵۱,۴۱۸
جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۶۲,۹۹۱,۹۷۳	(۲۵۸,۴۴۹,۸۱۵)	(۲۹۰,۹۵۰,۱۷۳)
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۵۸	۱۴,۶۴۱,۰۱۶	۱۱,۱۵۵,۳۳۸	۷۹۱,۹۴۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۶,۱۳۴,۴۱۲,۷۹۴**	**۳,۶۶۳,۳۹۸,۱۶۸**	**۲,۰۴۶,۱۸۶,۹۸۸**

تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۳-۱	۱,۰۹۹,۹۳۳,۷۵۰	۷۱۸,۵۸۶,۳۹۵	۸۵۴,۶۵۷,۸۹۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۶۳-۲	۸۷۴,۲۷۵,۵۱۵	۳۶۷,۱۳۹,۹۶۷	۲۶۴,۵۲۲,۶۱۹
سایر تعهدات مشتریان	۶۳-۳	۴۸۹,۲۱۶,۴۸۴	۴۲۸,۵۸۴,۵۰۴	۳۵۴,۳۸۹,۲۱۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۳-۴	۱۴,۷۵۹,۰۹۹	۱۰,۰۸۳,۸۰۸	۱,۰۸۷,۹۰۱

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر
نوآوری در خدمت

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	جمع سهامداران فاقد کنترل (اقلیت)	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۴,۷۶۶,۲۹۳	۰		۴,۵۶۲,۶۲۲	۴,۹۸۰,۱۸۹	۶,۱۲۸,۰۰۵	۰	۰	(۳۸۷,۷۷۷,۳۰۰)	(۶,۶۸۳,۴۶۵)	(۲۵۸,۴۴۹,۸۱۵)	۱۱,۱۵۵,۳۳۸	(۲۴۷,۲۹۴,۴۷۷)
تعدیلات ناشی از تلفیق شرکت فرعی جدید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۱,۰۹۱)	۰	(۱۳۱,۰۹۱)	۰	(۱۳۱,۰۹۱)
سود (زیان) خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۲۹۲,۳۲۴	۰	۳۱۲,۲۹۲,۳۲۴	۲,۲۹۱,۹۳۶	۳۱۴,۵۸۴,۲۶۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۳۱۲,۲۹۲,۳۲۴	۰	۶۰۶,۶۷۲,۴۷۴	۲,۲۹۱,۹۳۶	۶۰۸,۹۶۴,۴۱۰
منافع فاقد حق کنترل ناشی از تحصیل شرکت فرعی جدید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۴۶,۶۰۵	۵,۰۴۶,۶۰۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۳۱۰,۰۰۰	۸۷,۴۴۶,۰۹۳
تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	(۲۸۳,۹۵۰,۲۶۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۸۳,۹۵۰,۲۶۳)	۰	(۲۸۳,۹۵۰,۲۶۳)
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۵۰۵,۴۱۴)	(۴,۵۰۵,۴۱۴)	۰	(۴,۵۰۵,۴۱۴)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۸,۳۲۸	۹,۳۰۸,۳۲۸	۰	۹,۳۰۸,۳۲۸
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۴,۶۲۲,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۲۲,۰۳۷	۰	۴,۶۲۲,۰۳۷
خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۵۲۹)	(۳۶,۵۲۹)	۰	(۳۶,۵۲۹)
فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۹۶	۲,۰۹۶	۰	۲,۰۹۶
واگذاری منافع در شرکتهای فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۱۷,۵۲۳)	۱۰۶,۰۱۷	۲۸۶,۷۹۳	۰	۰	۳,۸۶۸,۷۷۰	۰	۲,۴۳۴,۰۵۶	(۵,۳۰۳,۲۶۹)	(۲,۸۷۹,۲۱۳)
تخصیص به ذخیره قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۹۴,۸۸۶	۰	۰	۰	(۱۴,۴۹۴,۸۸۶)	۰	۰	۱۰۸,۸۷۱	۱۰۸,۸۷۱
تخصیص به سایر ذخوخته‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۲۵۲,۱۲۲	۰	۰	(۱۱,۲۵۲,۱۲۲)	۰	۰	۱,۲۹۴,۴۸۰	۱,۲۹۴,۴۸۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۴۲,۹۴۵)	(۳۴۲,۹۴۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۴,۶۲۲,۰۳۷	۰	(۲۸۳,۹۵۰,۲۶۳)	(۱,۸۱۷,۵۲۳)	۱۴,۶۰۰,۹۰۳	۱۱,۵۳۸,۹۱۵	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۲۹۰,۳۹۴,۰۸۵	۴,۷۴۸,۴۸۲	۴۲۱,۵۷۲,۸۷۹	۳,۴۸۵,۶۷۸	۴۲۵,۰۵۸,۵۵۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۵,۵۷۲,۸۴۱**	**۸۷,۰۳۶,۰۹۳**	**۹,۳۸۸,۳۳۱**	**۰**	**(۲۸۳,۹۵۰,۲۶۳)**	**۲,۷۴۵,۰۹۹**	**۱۹,۵۸۱,۰۹۲**	**۱۷,۶۶۶,۹۲۰**	**۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰**	**۰**	**۲,۴۸۵,۶۹۲**	**(۱,۹۱۳,۹۸۳)**	**۱۶۳,۹۹۱,۹۷۳**	**۱۴,۶۴۱,۰۱۶**	**۱۷۷,۶۳۲,۹۸۹**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک شهر
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر
نوآوری در خدمت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل (اقلیت)	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۲۵۱,۴۱۸	۰	۰	۴,۴۰۴,۹۳۲	۳,۲۱۴,۷۵۳	۰	۰	(۲۴۶,۹۰۷,۶۸)	(۱۳۲,۸۸۱)	(۲۲۳,۵۹۶,۶۰۵)	۱,۱۹۷,۹۷۳	(۲۲۲,۳۹۸,۶۳۲)
تعدیلات ناشی از تلفیق شرکت فرعی جدید							۷۷۴	-			(۳,۲۶۹)		(۳,۴۹۴)	-	(۳,۴۹۴)
اصلاح اشتباهات											(۶۷,۳۵۳,۵۶۸)		(۶۷,۳۵۳,۵۶۸)	(۴۰۶,۰۳۳)	(۶۷,۷۵۹,۶۰۱)
تغییر در رویه‌های حسابداری											-		-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۲۵۱,۴۱۸	۰	۰	۴,۴۰۵,۷۰۶	۳,۲۱۴,۷۵۳	۰	۰	(۳۱۴,۲۶۴,۵۰۵)	(۱۳۲,۸۸۱)	(۲۹۰,۹۵۲,۶۶۸)	۷۹۱,۹۴۰	(۲۹۰,۱۶۰,۷۲۸)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲															
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳,۵۳۸,۵۰۲	۰	۶۳,۵۳۸,۵۰۲	۱,۶۰۹,۹۵۴	۶۵,۱۴۸,۴۵۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹,۵۲۰,۳۲۰)	۰	(۲۹,۵۲۰,۳۲۰)	۰	(۲۹,۵۲۰,۳۲۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰	-	۰	-
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۰۱۸,۱۸۱	۰	۳۴,۰۱۸,۱۸۱	۱,۶۰۹,۹۵۴	۳۵,۶۲۸,۱۳۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع															
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود جامع سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۰۱۸,۱۸۱	۰	۳۴,۰۱۸,۱۸۱	۱,۶۰۹,۹۵۴	۳۵,۶۲۸,۱۳۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۹,۴۶۰	۳۷۹,۴۶۰
تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۸۷۸,۴۱۲)	(۱۶,۸۷۸,۴۱۲)	۰	(۱۶,۸۷۸,۴۱۲)
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۹۸,۰۴۴	۱۰,۱۹۸,۰۴۴	۰	۱۰,۱۹۸,۰۴۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۴,۵۱۴,۸۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۱۴,۸۷۵	۰	۴,۵۱۴,۸۷۵
خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۷۸۵	۱۳۰,۷۸۵	۰	۱۳۰,۷۸۵
افزایش منافع در شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲۸,۸۲۹	۰	۰	۰	(۸۲۸,۸۲۹)	۰	۰	۱۱۰,۴۵۹	۱۱۰,۴۵۹
واگذاری منافع در شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۶۲,۶۲۲	(۲۵۴,۳۴۶)	(۴۲۲,۰۵۷)	۰	۰	(۳,۲۶۶,۸۳۸)	۰	۵۱۹,۳۸۰	۷,۶۸۶,۳۰۶	۸,۲۰۵,۶۸۷
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۲۵,۳۰۹	۰	۰	(۳,۳۲۵,۳۰۹)	۰	۰	۶۱۴,۱۲۶	۶۱۴,۱۲۶
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۹۰۸)	(۳۶,۹۰۸)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۴,۵۱۴,۸۷۵	۰	۴,۵۶۲,۶۲۲	۵۷۳,۴۸۳	۲,۹۱۳,۲۵۲	۰	۰	۲۶,۲۸۷,۲۰۵	(۶,۵۴۹,۵۸۳)	۳۲,۵۰۲,۸۵۳	۱۰,۳۶۳,۳۹۸	۴۲,۸۶۶,۲۵۱
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۴,۷۶۶,۲۸۳	۰	۴,۵۶۲,۶۲۲	۴,۹۸۰,۱۸۹	۶,۱۲۸,۰۰۵	۰	۰	(۲۸۷,۷۷۷,۳۰۰)	(۶,۶۸۲,۴۶۵)	(۲۵۸,۴۴۹,۸۱۵)	۱۱,۱۵۵,۳۳۸	(۲۴۷,۲۹۴,۴۷۷)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۶۰		۳۵,۱۸۳,۲۱۵	۳۸,۶۳۱,۳۳۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(۱۹,۳۱۵,۶۲۰)	(۲,۹۰۵,۳۱۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۱۵,۸۶۷,۵۹۵	۳۵,۷۲۶,۰۲۷
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه گذاری				
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۴۵,۲۲۰,۵۳۵)		(۱۳,۴۰۰,۲۰۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۰		۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۱,۵۲۳,۷۳۰)		(۱۸,۱۹۹,۸۴۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی برای فروش سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۳,۶۱۲,۴۶۸		۷,۳۷۷,۱۱۲
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه گذاری			(۶۳,۱۳۱,۷۹۷)	(۲۴,۲۲۲,۹۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			(۴۷,۲۶۴,۲۰۱)	۱۱,۵۰۳,۰۸۹
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۸۷,۰۳۶,۰۹۳		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۱۳,۹۳۲,۴۶۲		۴,۵۱۴,۸۷۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۴,۵۴۱,۹۴۲)		(۵,۶۳۶,۴۴۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی حاصل از سود سهام		(۳۵۰,۲۶۰)		(۲۵,۲۷۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتنی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۲,۲۷۴,۲۵۶,۱۲۱		۱۹,۰۳۸,۰۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۲,۲۷۱,۶۳۰,۰۵۴)		(۱۸,۶۴۰,۲۶۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱۵,۰۵۱,۳۷۸)		(۵۲۸,۵۵۷)
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌ها نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای		۰		۰
پرداخت‌ها نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی		۸۳,۶۵۱,۰۴۱		(۱,۲۷۷,۶۶۴)
خالص افزایش کاهش در موجودی نقد		۳۶,۳۸۶,۸۴۰		۱۰,۲۲۵,۴۲۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۲۰,۶۷۳,۶۱۳		۶۶,۶۹۴,۵۳۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۱۸,۱۰۸,۱۰۶		۴۳,۷۵۳,۶۵۲
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱۷۵,۱۶۸,۵۵۹		۱۲۰,۶۷۳,۶۱۳
مبادلات غیرنقدی****		۳۳۳,۶۶۰,۸۶۵		۲۸۹,۷۱۴,۶۲۵

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۳۱۵,۱۷۸,۶۳۵		۲۸۰,۴۲۰,۲۴۱
درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۱۶,۱۹۷,۸۴۱		۵,۳۴۹,۴۸۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۹,۸۰۰,۳۴۸		۴,۷۱۲,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۵,۹۹۷,۰۲۷		۳۱,۰۳۵,۰۷۱
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۳,۹۳۹,۲۴۴		۰
درآمد عملیاتی			۳۶۱,۱۱۳,۰۹۵	۳۲۱,۵۱۷,۲۸۱
هزینه سود سپرده ها	۱۵		(۲۶۴,۱۶۰,۹۲۵)	(۲۰۰,۴۶۳,۷۲۱)
سود (زیان) ناخالص			۹۶,۹۵۲,۱۷۰	۱۲۱,۰۵۳,۵۶۰
درآمد کارمزد	۱۶	۱۲۸,۵۸۸,۰۳۳		۸۸,۶۵۰,۳۳۵
هزینه کارمزد	۱۷	(۲۱,۶۰۰,۴۹۵)		(۱۳,۲۸۶,۹۹۳)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲,۷۵۷,۵۳۴		(۱۸,۷۷۴)
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۱۲۷,۹۲۹,۴۶۵)		(۸۹,۹۰۱,۰۸۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱۱۶,۸۱۶,۲۱۲)		(۶۹,۸۴۱,۲۶۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۱	۱۰۷,۷۱۶,۰۰۴		۲۰,۳۹۸,۷۱۴
			(۲۷,۲۸۴,۶۰۱)	(۶۳,۹۹۹,۰۷۶)
سود (زیان) عملیاتی			۶۹,۶۶۷,۵۶۸	۵۷,۰۵۴,۴۸۴
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲		۱۳۲,۵۵۹	۲۵۷,۷۶۶
هزینه‌های مالی	۲۳		(۱۵,۶۰۰,۴۶۰)	(۱۶,۴۸۲,۹۵۸)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۴		۲۵۹,۱۰۷,۵۶۲	۴۶,۴۱۷,۳۷۸
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۳۱۳,۳۰۷,۲۲۹	۸۷,۲۴۶,۶۷۰
هزینه مالیات بر درآمد	۴۶-۶		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۴۴,۴۹۲)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹	۴۷,۲۰۲,۱۷۸
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۵		۰	۰
سود (زیان) خالص			**۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹**	**۴۷,۲۰۲,۱۷۸**
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۳,۹۵۴	۱,۱۱۴
غیر عملیاتی (ریال)			۱۶,۱۴۷	۱,۹۷۸
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۲۰,۱۰۱	۳,۰۹۳
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۶		**۲۰,۱۰۱**	**۳,۰۹۳**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹	۴۷,۲۰۲,۱۷۸
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۴	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۵	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
سود (زیان) جامع دوره		**۵۹۷,۶۸۷,۳۸۰**	**۴۷,۲۰۲,۱۷۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر
نوآوری در خدمت

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها				
موجودی نقد	۲۷	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹	۶۴,۶۲۰,۷۷۸
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷	۶,۳۳۲,۴۸۳
مطالبات از دولت	۲۹	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۱	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۱,۱۱۸,۹۱۴,۲۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۲	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۶۱,۱۷۶,۶۷۲
سایر دریافتنی ها	۳۳	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵	۱۹۱,۱۵۳,۲۳۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱۰۹,۵۲۱,۷۲۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۵	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴	۱۷۸,۷۰۸,۱۲۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶	۶۵,۵۱۹,۷۰۳	۴۰,۴۸۵,۸۱۹	۳۱,۵۵۲,۵۹۴
دارایی‌های نامشهود	۳۷	۴۱,۷۴۳,۶۳۳	۲۴,۳۹۰,۷۳۷	۷,۵۷۵,۶۴۱
سپرده قانونی	۳۹	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶
دارایی مالیات انتقالی	۴۶	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۰	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹	۳۶,۵۵۵,۳۵۶	۲۲,۱۷۴,۳۵۰
جمع دارایی‌ها		**۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸**	**۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹**	**۲,۰۱۲,۵۸۱,۸۱۳**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۳-۱	۱,۰۹۹,۹۳۳,۷۵۰	۷۱۸,۵۸۶,۳۹۵	۸۵۴,۶۵۷,۸۹۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۶۳-۲	۸۷۴,۲۷۵,۵۱۵	۳۶۷,۱۳۹,۹۶۷	۲۶۴,۵۲۲,۶۱۹
سایر تعهدات مشتریان	۶۳-۳	۴۸۹,۲۱۶,۴۸۴	۴۲۸,۵۸۴,۵۰۴	۳۵۴,۳۸۹,۲۱۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۳-۴	۱۴,۷۵۹,۰۹۹	۱۰,۰۸۲,۸۰۸	۱,۰۸۷,۹۰۱

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها				
سپرده‌های مشتریان	۴۱	۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰	۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲	۱,۹۵۱,۵۱۷,۲۶۱
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۲	۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸	۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴	۲۰۴,۰۹۱,۹۰۹
سود سهام پرداختنی	۴۳	۴۹,۹۴۱	۵۸,۰۳۳	۶۴,۶۰۴
اوراق بدهی و مشارکت	۴۴	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۶	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۰۵۴,۸۸۰	۳۹,۰۰۴,۲۱۹
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۷	۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶	۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹	۱۰۴,۵۱۵,۸۷۶
بدهی‌های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۵	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۴۶	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸	۸,۷۱۷,۲۹۱	۵,۹۱۷,۸۷۹	۴,۲۱۸,۳۶۰
جمع بدهی‌ها		۵,۹۳۵,۹۶۵,۴۹۶	۳,۸۸۵,۶۷۴,۴۱۷	۲,۳۰۳,۴۱۲,۲۳۰
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۹	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱
افزایش سرمایه در جریان	۵۰	۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۰	۰
صرف سهام	۵۱	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۵۲	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸
سایر اندوخته ها	۵۳	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۴	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۵	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته		۲۸,۳۱۰,۷۴۹	(۲۶۱,۷۶۶,۴۲۷)	(۳۰۸,۹۶۸,۶۰۵)
سهام خزانه	۵۶	(۱,۸۷۷,۴۵۴)	(۶,۶۸۰,۳۶۸)	۰
صرف سهام خزانه	۵۷	۷,۹۵۰,۵۷۳	۳,۳۵۲,۴۳۹	۰
جمع حقوق مالکانه		۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲	(۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸)	(۲۹۰,۸۳۰,۴۱۷)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸**	**۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹**	**۲,۰۱۲,۵۸۱,۸۱۳**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

عرضه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۳,۳۵۲,۴۳۹	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	(۲۶۱,۷۶۶,۴۲۷)	(۶,۶۸۰,۳۶۸)	(۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸)
سود خالص سال ۱۴۰۳										۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹		۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹
سایر اقلام سود (زیان) جامع												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۴							۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰				۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۵								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع								۰	۰	۰		۰
سود جامع ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹		۵۹۷,۶۸۷,۳۸۰
افزایش /کاهش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰			۰	۰		۰		
افزایش سرمایه در جریان			۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۰			۰	۰		۰		۸۷,۰۳۶,۰۹۳
خرید سهام خزانه	۵۶										(۴,۵۰۵,۴۱۴)	(۴,۵۰۵,۴۱۴)
فروش سهام خزانه	۵۶			۰							۹,۳۰۸,۳۲۸	۹,۳۰۸,۳۲۸
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۷				۴,۵۹۸,۱۳۴							۴,۵۹۸,۱۳۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۲					۱۳,۲۳۰,۰۵۳				(۱۳,۲۳۰,۰۵۳)		۰
تخصیص به سایر اندوختهها	۵۳									۰		۰
سود سهام مصوب	۴۳											۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۸۷,۰۳۶,۰۹۳	۰	۴,۵۹۸,۱۳۴	۱۳,۲۳۰,۰۵۳	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۲۹۰,۰۷۷,۱۷۷	۴,۸۰۲,۹۱۴	۶۹۴,۱۲۴,۵۲۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۵,۵۷۲,۸۴۱**	**۸۷,۰۳۶,۰۹۳**	**۰**	**۷,۹۵۰,۵۷۳**	**۱۵,۵۷۲,۸۴۱**	**۲۲۲,۵۶۰**	**۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰**	**۰**	**۲۸,۳۱۰,۷۴۹**	**(۱,۸۷۷,۴۵۴)**	**۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲**

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

بانک شهر

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه/	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	(۲۴۵,۵۱۵,۲۵۳)	۰	(۲۲۷,۳۷۷,۰۶۴)
اصلاح اشتباهات	۵۹									(۶۳,۴۵۳,۳۵۳)		(۶۳,۴۵۳,۳۵۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۹									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	(۳۰۸,۹۶۸,۶۰۵)	۰	(۲۹۰,۸۳۰,۴۱۷)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲										۷۶,۶۵۰,۱۷۸		۷۶,۶۵۰,۱۷۸
اصلاح اشتباهات	۵۹									(۲۹,۴۴۸,۰۰۰)		(۲۹,۴۴۸,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۹									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲										۴۷,۲۰۲,۱۷۸		۴۷,۲۰۲,۱۷۸
سایر اقلام سود (زیان) جامع												۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۴							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۵								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع								۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲								۰	۰	۴۷,۲۰۲,۱۷۸		۴۷,۲۰۲,۱۷۸
افزایش /کاهش سرمایه ثبت شده		۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه درجریان			۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه	۵۶										(۱۶,۸۷۸,۴۱۲)	(۱۶,۸۷۸,۴۱۲)
فروش سهام خزانه	۵۶			۰						۰	۱۰,۱۹۸,۰۴۴	۱۰,۱۹۸,۰۴۴
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۷				۳,۳۵۲,۴۳۹							۳,۳۵۲,۴۳۹
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰				۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۲					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۵۳						۰			۰		۰
سود سهام مصوب	۴۳									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۰	۰	۳,۳۵۲,۴۳۹	۰	۰	۰	۰	۴۷,۲۰۲,۱۷۸	(۶,۶۸۰,۳۶۸)	۴۳,۸۷۴,۲۴۹
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۳,۳۵۲,۴۳۹	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	(۲۶۱,۷۶۶,۴۲۷)	(۶,۶۸۰,۳۶۸)	(۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

مؤسسه حسابرسی بهمند گزارش

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۶۰	۱۹,۸۷۹,۷۵۶		۳۰,۴۰۸,۷۵۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱۷,۰۵۴,۸۸۰)		(۱,۹۹۳,۸۳۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۲,۸۲۴,۸۷۶		۲۸,۴۱۴,۹۲۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۷,۴۴۰,۶۹۷)		(۱۰,۱۱۵,۲۹۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۷,۷۳۹,۵۶۳)		(۱۷,۰۲۳,۸۱۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		۰		
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		۰		
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۳,۵۱۵,۹۶۸		۳,۶۶۷,۶۹۸
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		۰		
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		۰		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۴۱,۶۶۴,۲۹۳)		(۲۳,۴۷۱,۴۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۳۸,۸۳۹,۴۱۶)		۴,۹۴۳,۵۰۴
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۸۷,۰۳۶,۰۹۳		
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۱۳,۹۰۶,۴۶۲		۳,۳۵۲,۴۳۹
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۴,۵۰۵,۴۱۴)		(۵,۷۶۷,۲۲۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۸,۰۹۲)		(۶,۵۷۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۲,۲۳۶,۴۹۲,۶۳۵		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۲,۲۳۵,۷۶۴,۰۸۶)		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی***		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی***		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی***		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱۴,۱۹۵,۹۹۶)		
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۸۲,۹۶۱,۶۰۲		(۲,۴۲۱,۳۵۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۴۴,۱۲۲,۱۸۶		۲,۵۲۲,۱۴۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹		۶۴,۶۲۰,۷۷۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۱۸,۱۰۸,۱۰۶		۴۳,۷۵۳,۶۵۲
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰**		**۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹**
مبادلات غیرنقدی****	۶۲	۳۳۳,۶۶۰,۸۶۵		۲۸۹,۷۱۴,۶۲۵
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:				
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۵۵,۹۵۶,۹۰۳		۱۳۹,۸۸۲,۱۴۴
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۶,۱۹۷,۸۴۱		۵,۳۴۹,۴۸۹
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۲۵۵,۶۹۱,۴۰۵)		(۱۹۰,۱۲۶,۴۳۹)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۱,۵۹۲,۶۱۲		۱,۸۲۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک شهر به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین ماه سال ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و براساس ماده واحده قانون تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ضوابط مربوط (مصوب نهصدوچهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار)، طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می‌شود. بانک شهر در بهمن ماه سال ۱۳۸۷ به صورت شرکت سهامی عام و تحت نام شرکت مالی واعتباری شهر و به موجب مجوز شماره ۸۷/۱۰۰۲۸۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۱/۶۰۷۴۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۹ سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل و تحت شماره ۳۴۲۴۴۶ و با شناسه ملی ۱۰۱۰۳۸۸۶۰۸۱در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده و درسال ۱۳۸۸ بموجب مجوزهای شماره ۸۸/۲۴۵۸۹۶ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۹ و ۱۲۱/۹۷۲۸۱ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار بعنوان بانک شهر عملیات خود را درزمینه فعالیت بانکداری آغاز و مراتب تغییر نام شرکت به بانک شهر در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۰۴ نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۱ به عنوان یکصدو چهل و سومین شرکت در فهرست نرخ‌های بازار پایه فرابورس ایران درج و از تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۱ نیز در بازار مورد معامله قرار گرفته است . مرکز اصلی بانک در تهران میدان فردوسی برج شاهنامه ساختمان مرکزی بانک شهر می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت طبق ماده ۳ اساسنامه،عبارت است از اینکه:

بانک در چهارچوب قانون پولی و بانکی کشور،قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم،مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل میباشد:

- قبول سپرده
- صدور گواهی سپرده عام و خاص
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک
- انجام عملیات بین بانکی
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه‌های مربوطه
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت
- دریافت،پرداخت،نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه،انواع قبوض خدمات شهری،ودایع و غیره
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های 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 و صدور حواله‌های ارزی
- 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 کشور
- انجام سفارشات مستمر مشتریان
- ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه‌های خدمات مالی،سرمایه گذاری مدیریت دارایی‌ها به مشتریان
- انجام وظایف قیمومت،وصایت،وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه
- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام،اوراق مشارکت،اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک
- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چهارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه
- حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج
- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک
- وصول مطالبات اسنادی
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها
- فروش تمبر مالیاتی و سفته
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی در زمینه عملیات لیزینگ، صرافی، سرمایه گذاری، طراحی و تولید نرم افزار، نگهداری نرم افزار، فروش املاک مازاد، تجهیز املاک و مستغلات، کارگزاری بازار سرمایه ، تامین سرمایه ،بیمه و عملیات بازرگانی می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۲ تعداد شعب

تعداد شعب بانک شهر طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
شعب استان تهران	۱۳۰	۱۳۰	۱۳۲	۱۳۲
شعب سایر استان ها	۱۲۸	۱۲۸	۱۲۵	۱۲۵
شعب مناطق آزاد	۴	۴	۴	۴
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
جمع	**۲۶۲**	**۲۶۲**	**۲۶۱**	**۲۶۱**

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می‌باشد.

۲-۲- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۱,۷۸۹	۱,۶۸۰	۱,۵۴۵	۱,۴۶۰
شعب استان تهران	۱,۲۰۰	۱,۱۷۴	۱,۱۵۹	۱,۱۰۰
شعب سایر استان ها	۱,۴۱۶	۱,۳۸۰	۱,۳۶۳	۱,۳۲۰
شعب مناطق آزاد	۳۰	۳۰	۳۰	۳۱
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
جمع	**۴,۴۳۵**	**۴,۲۶۴**	**۴,۰۹۷**	**۳,۹۱۱**
شرکتهای فرعی	۳,۱۲۳		۲,۰۹۲	
	۷,۵۵۸		**۶,۱۸۹**	

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می‌باشد.

۳- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۱-۳-آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است :

۱-۱-۳- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌باشد، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت ، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد درمورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکورتاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد گذاشت.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴- مبانی تهیه صورتهای مالی تلفیقی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۸ارائه گردیده است .

۵- مبانی تلفیق

۵-۱-صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک شهر (شرکت سهامی عام) و شرکتهای گروه که مشمول تلفیق می‌باشند، پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۵-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سودوزیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۵-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام خزانه" منعکس می‌گردد.

۵-۴- صورتهای مالی تلفیقی بر اساس رویه‌ی یکسان به استثنای عدم تجدید ارزیابی دارایی‌های شرکت‌های فرعی (زمین و ساختمان و سرقفلی) و در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می‌شود.

۵-۵-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. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۶- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۷-قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

۷-۱- قضاوتها در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید.

۷-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری جاری و بلند مدت

طبقه بندی سرمایه گذاری‌های مذکور بر اساس نظر مدیریت و باتوجه به الزامات مندرج در استانداردهای حسابداری صورت گرفته است. هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری بلندمدت برای مدتی طولانی دارد. این سرمایه گذاری‌ها به قصد استفاده مستمر توسط بانک نگهداری می‌شود.

۷-۲-قضاوت مربوط به برآوردها

۷-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرجات در یادداشت ۸-۸زیر و بر اساس برآورد ارزش نقدی وثایق انجام شده است. کلیه برآوردها بر اساس بخشنامه مذکور لحاظ شده است.

۷-۳-سایر قضاوتهای دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی

۷-۳-۱-مورد ندارد.

۷-۴-منابع عدم اطمینان برآوردها

۷-۴-۱-مورد ندارد.

۷-۵- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در مواردی که از ارزشهای جاری استفاده شده در یادداشت مربوطه توضیح داده شده است.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۸-اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسرکاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک 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 هریک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه گذاریها
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

۸-۱-۱-۱- سرمایه گذاری‌های بلند مدت بانک بر اساس مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها لحاظ شده است. تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۳ و بر اساس قوانین و مقررات مربوطه صورت گرفته است.

۸-۱-۲- نحوه شناسایی 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 بلند مدت در سهام شرکت‌ها	درزمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر(تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب بود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارائیهای ثابت مشهود ، برمبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد ، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و 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 سال منظور می‌گردد.

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک بر اساس مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها لحاظ شده است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۴و بر اساس قوانین و مقررات مربوطه صورت گرفته است.

۸-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و تجهیزات اداری	۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله	خط مستقیم

* هزینه‌های بهسازی ، نوسازی املاک استیجاری به بهای تمام شده ساختمان و تأسیسات اضافه و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های مزبور استهلاک آن محاسبه می‌گردد. ضمنا نرخ مورد استفاده برای استهلاک داراییهای شرکتهای فرعی با نرخ مورد استفاده در بانک یکسان است.

۸-۲-۴- زمین و ساختمان بانک بر اساس مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها لحاظ شده است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۴و بر اساس قوانین و مقررات مربوطه صورت گرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۸-۲-۵- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود . طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۸۵/۱۲/۱۶بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، سرقفلی محل کسب و پیشه به دلایل عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود . نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد. لازم به ذکر است سرقفلی محل کسب و پیشه متعلق به بانک نیز در سال ۱۳۹۴ تجدید ارزیابی شده است.

۸-۴-دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۸-۴-۱-دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد)که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد)جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم ومعمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد .

۸-۴-۲-دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۸-۵- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج .ا. ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. لیکن حسب بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ با موضوع ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری، شناسایی سهم بانک از سود دوران مشارکت در تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی صرفاً زمان فروش موضوع مشارکت/خاتمه/ سررسید قرارداد می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

۸-۶- مبنای تعیین سهم سپرده گذاری 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 ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری گزارش می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۸-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

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

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

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

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

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

۸-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

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

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

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

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

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

۸-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۱- تسعیر ارز

۸-۱۱-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
تسهیلات ارزی	یورو		ریال	
دریافتنی‌های ارزی	دلار	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	ریال	بخشنامه بانک مرکزی شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
.....	.....		ریال	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۱-۸ - حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۱۲-۸- سهام خزانه

۱-۱۲-۸-بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۲-۸-سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت 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. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۲-۸-هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۴-۱۲-۸-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

۵-۱۲-۸-هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

۱۳-۸-مالیات بر درآمد

۱-۱۳-۸-هزینه مالیات

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

۲-۱۳-۸-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.

۱۴-۸-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.

۱۵-۸- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارائیها و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل بعنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزو مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته در صورت وضعیت مالی تلفیقی منعکس می‌شود. علاوه بر این ، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می‌شود .

۱۶-۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورت‌های مالی

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

۱۷-۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۹- درآمد تسهیلات اعطایی گروه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	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	۳,۵۹۰,۰۸۵	۰	۳,۵۹۰,۰۸۵	۹۴۶,۸۹۰	۴,۵۳۶,۹۷۶	۱,۵۶۷,۸۲۱	۰	۱,۵۶۷,۸۲۱	۳,۶۳۱,۸۰۲	۵,۱۹۹,۶۲۳
جعاله	۱۷,۱۸۳	۰	۱۷,۱۸۳	۰	۱۷,۱۸۳	۰	۰	۰	۰	۰
اجاره به شرط تملیک	۸,۱۴۵,۲۵۳	۰	۸,۱۴۵,۲۵۳	۱۵,۹۴۰	۸,۱۶۱,۱۹۳	۷۱۷,۸۳۶	۰	۷۱۷,۸۳۶	۲۰۶,۴۱۹	۹۲۴,۲۵۵
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵	۰	۳۵	۰	۳۵
مشارکت مدنی	۹۱,۵۱۷,۱۳۹	۰	۹۱,۵۱۷,۱۳۹	۲,۶۲۹,۹۵۴	۹۴,۱۴۷,۰۹۳	۱۱۴,۳۲۳,۶۸۹	۰	۱۱۴,۳۲۳,۶۸۹	۵,۶۷۵,۰۶۲	۱۱۹,۹۹۸,۷۵۱
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۱۰,۷۰۰,۵۸۷	۰	۱۰,۷۰۰,۵۸۷	۰	۱۰,۷۰۰,۵۸۷	۱۰,۵۸۲,۱۱۹	۰	۱۰,۵۸۲,۱۱۹	۰	۱۰,۵۸۲,۱۱۹
مرابحه	۱۱۸,۷۵۱,۸۹۰	۰	۱۱۸,۷۵۱,۸۹۰	۶۴۰,۸۱۴	۱۱۹,۳۹۲,۷۰۴	۷۶,۹۲۶,۰۰۲	۰	۷۶,۹۲۶,۰۰۲	۱,۰۰۲	۷۶,۹۲۷,۰۰۴
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام (خسارت دیرکرد)	۳۰,۶۳۷,۵۴۱	۰	۳۰,۶۳۷,۵۴۱	۲,۶۳۹,۲۱۲	۳۳,۲۷۶,۷۵۳	۲۸,۹۲۳,۴۵۹	۰	۲۸,۹۲۳,۴۵۹	۴,۴۶۰,۹۷۷	۳۳,۳۸۴,۴۳۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۱۱,۸۰۸,۶۴۶	۱۱,۸۰۸,۶۴۶	۱۱۱,۸۱۲	۱۱,۹۲۰,۴۵۹	۰	۷,۴۹۵,۲۰۰	۷,۴۹۵,۲۰۰	۵۳۸,۹۳۱	۸,۰۳۴,۱۳۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۰	۱,۱۸۵,۸۹۷	۱,۱۸۵,۸۹۷	۰	۱,۱۸۵,۸۹۷	۰	۵۲۸,۲۹۷	۵۲۸,۲۹۷	۰	۵۲۸,۲۹۷
وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۳۰,۲۸۷,۹۸۴	۳۰,۲۸۷,۹۸۴	۰	۳۰,۲۸۷,۹۸۴	۰	۲۲,۴۰۷,۵۷۶	۲۲,۴۰۷,۵۷۶	۰	۲۲,۴۰۷,۵۷۶
جمع در آمد تسهیلات اعطایی	**۲۶۳,۳۵۹,۶۷۸**	**۴۳,۲۸۲,۵۲۷**	**۳۰۶,۶۴۲,۲۰۵**	**۶,۹۸۴,۶۲۴**	**۳۱۳,۶۲۶,۸۲۹**	**۲۳۳,۰۴۰,۹۶۱**	**۳۰,۴۳۱,۰۷۳**	**۲۶۳,۴۷۲,۰۳۴**	**۱۴,۵۱۴,۱۹۳**	**۲۷۷,۹۸۶,۲۲۸**

۹-۱- درآمد تسهیلات اعطایی شرکت اصلی

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	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	۳,۵۹۰,۰۸۵	۰	۳,۵۹۰,۰۸۵	۹۴۶,۸۹۰	۴,۵۳۶,۹۷۶	۱,۵۶۷,۸۲۱	۰	۱,۵۶۷,۸۲۱	۳,۶۳۱,۸۰۲	۵,۱۹۹,۶۲۳
جعاله	۱۷,۱۸۳	۰	۱۷,۱۸۳	۰	۱۷,۱۸۳	۰	۰	۰	۰	۰
اجاره به شرط تملیک	۸,۱۴۵,۲۵۳	۰	۸,۱۴۵,۲۵۳	۱۵,۹۴۰	۸,۱۶۱,۱۹۳	۷۱۷,۸۳۶	۰	۷۱۷,۸۳۶	۲۰۶,۴۱۹	۹۲۴,۲۵۵
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵	۰	۳۵	۰	۳۵
مشارکت مدنی	۹۳,۰۶۸,۹۴۴	۰	۹۳,۰۶۸,۹۴۴	۲,۶۲۹,۹۵۴	۹۵,۶۹۸,۸۹۸	۱۱۶,۷۵۷,۷۰۲	۰	۱۱۶,۷۵۷,۷۰۲	۵,۶۷۵,۰۶۲	۱۲۲,۴۳۲,۷۶۴
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۱۰,۷۰۰,۵۸۷	۰	۱۰,۷۰۰,۵۸۷	۰	۱۰,۷۰۰,۵۸۷	۱۰,۵۸۲,۱۱۹	۰	۱۰,۵۸۲,۱۱۹	۰	۱۰,۵۸۲,۱۱۹
مرابحه	۱۱۸,۷۵۱,۸۹۰	۰	۱۱۸,۷۵۱,۸۹۰	۶۴۰,۸۱۴	۱۱۹,۳۹۲,۷۰۴	۷۶,۹۲۶,۰۰۲	۰	۷۶,۹۲۶,۰۰۲	۱,۰۰۲	۷۶,۹۲۷,۰۰۴
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام (خسارت دیرکرد)	۳۰,۶۳۷,۵۴۱	۰	۳۰,۶۳۷,۵۴۱	۲,۶۳۹,۲۱۲	۳۳,۲۷۶,۷۵۳	۲۸,۹۲۳,۴۵۹	۰	۲۸,۹۲۳,۴۵۹	۴,۴۶۰,۹۷۷	۳۳,۳۸۴,۴۳۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۱۱,۸۰۸,۶۴۶	۱۱,۸۰۸,۶۴۶	۱۱۱,۸۱۲	۱۱,۹۲۰,۴۵۹	۰	۷,۴۹۵,۲۰۰	۷,۴۹۵,۲۰۰	۵۳۸,۹۳۱	۸,۰۳۴,۱۳۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۰	۱,۱۸۵,۸۹۷	۱,۱۸۵,۸۹۷	۰	۱,۱۸۵,۸۹۷	۰	۵۲۸,۲۹۷	۵۲۸,۲۹۷	۰	۵۲۸,۲۹۷
وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۳۰,۲۸۷,۹۸۴	۳۰,۲۸۷,۹۸۴	۰	۳۰,۲۸۷,۹۸۴	۰	۲۲,۴۰۷,۵۷۶	۲۲,۴۰۷,۵۷۶	۰	۲۲,۴۰۷,۵۷۶
جمع در آمد تسهیلات اعطایی	**۲۶۴,۹۱۱,۴۸۳**	**۴۳,۲۸۲,۵۲۷**	**۳۰۸,۱۹۴,۰۱۰**	**۶,۹۸۴,۶۲۴**	**۳۱۵,۱۷۸,۶۳۵**	**۲۳۵,۴۷۴,۹۷۴**	**۳۰,۴۳۱,۰۷۳**	**۲۶۵,۹۰۶,۰۴۷**	**۱۴,۵۱۴,۱۹۳**	**۲۸۰,۴۲۰,۲۴۱**

مؤسسه حسابرسی بهمند

گزارش

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی گروه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	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
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۹,۱۷۷,۲۸۰	۰	۱۹,۱۷۷,۲۸۰	۰	۱۹,۱۷۷,۲۸۰	۵,۷۸۸,۶۲۵	۰	۵,۷۸۸,۶۲۵	۰	۵,۷۸۸,۶۲۵
غیربانکی داخلی										
سود سپرده گذاری نزد بانکهای خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	**۱۹,۱۷۷,۲۸۰**	**۰**	**۱۹,۱۷۷,۲۸۰**	**۰**	**۱۹,۱۷۷,۲۸۰**	**۵,۷۸۸,۶۲۵**	**۰**	**۵,۷۸۸,۶۲۵**	**۰**	**۵,۷۸۸,۶۲۵**

۱-۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی شرکت اصلی

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	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
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۶,۱۹۷,۸۴۱	۰	۱۶,۱۹۷,۸۴۱	۰	۱۶,۱۹۷,۸۴۱	۵,۳۴۹,۴۸۹	۰	۵,۳۴۹,۴۸۹	۰	۵,۳۴۹,۴۸۹
غیربانکی داخلی										
سود سپرده گذاری نزد بانکهای خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	**۱۶,۱۹۷,۸۴۱**	**۰**	**۱۶,۱۹۷,۸۴۱**	**۰**	**۱۶,۱۹۷,۸۴۱**	**۵,۳۴۹,۴۸۹**	**۰**	**۵,۳۴۹,۴۸۹**	**۰**	**۵,۳۴۹,۴۸۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی شرکت اصلی و گروه

ناشر- نوع اوراق	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	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
دولت- اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ... (دولتی) - اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مرابحه دولتی	۹,۸۰۰,۳۴۸	۰	۹,۸۰۰,۳۴۸	۰	۹,۸۰۰,۳۴۸	۳,۲۱۸,۲۲۵	۰	۳,۲۱۸,۲۲۵	۰	۳,۲۱۸,۲۲۵
شرکت... (غیردولتی)- اوراق اجاره	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۹۵۳	۰	۱۸,۹۵۳	۰	۱۸,۹۵۳
شرکت... (غیردولتی)- اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۳۰۲	۰	۱,۴۷۵,۳۰۲	۰	۱,۴۷۵,۳۰۲
بانک ....- اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	**۹,۸۰۰,۳۴۸**	**۰**	**۹,۸۰۰,۳۴۸**	**۰**	**۹,۸۰۰,۳۴۸**	**۴,۷۱۲,۴۸۰**	**۰**	**۴,۷۱۲,۴۸۰**	**۰**	**۴,۷۱۲,۴۸۰**

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

	یادداشت	گروه						شرکت اصلی					
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	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 سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۱۲-۱	۸,۰۳۸,۶۴۸	۰	۸,۰۳۸,۶۴۸	۳,۲۲۰,۷۲۲	۰	۳,۲۲۰,۷۲۲	۱۲,۷۲۴,۷۰۶	۰	۱۲,۷۲۴,۷۰۶	۳,۱۱۰,۹۵۵	۰	۳,۱۱۰,۹۵۵
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۱۲-۲	۵,۲۹۲,۶۶۵	۰	۵,۲۹۲,۶۶۵	۴,۱۹۱,۱۳۴	۰	۴,۱۹۱,۱۳۴	۳,۲۷۲,۳۲۰	۰	۳,۲۷۲,۳۲۰	۲۷,۹۲۴,۱۱۶	۰	۲۷,۹۲۴,۱۱۶
سود (زیان) سایر سرمایه گذاری ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها	۱۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۱۳,۳۳۱,۳۱۲**	**۰**	**۱۳,۳۳۱,۳۱۲**	**۷,۴۱۱,۸۵۵**	**۰**	**۷,۴۱۱,۸۵۵**	**۱۵,۹۹۷,۰۲۷**	**۰**	**۱۵,۹۹۷,۰۲۷**	**۳۱,۰۳۵,۰۷۱**	**۰**	**۳۱,۰۳۵,۰۷۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱۲- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری گروه به شرح زیر تفکیک می‌باشد:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تولید نیروی برق آبادان	۲۶	۰	۲۶	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۲۴۸	۰	۲۴۸	۱۵	۰	۱۵
ورس اوراق بهادار تهران	۹۶	۰	۹۶	۰	۰	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۱۸,۸۲۳	۰	۱۱۸,۸۲۳	۹۲,۱۶۰	۰	۹۲,۱۶۰
گروه صنعتی پاکشو	۲۵	۰	۲۵	۰	۰	۰
س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	۱۴۴,۱۴۴	۰	۱۴۴,۱۴۴	۱۶۴,۹۹۵	۰	۱۶۴,۹۹۵
سرمایه گذاری صدرتامین	۶۷,۱۵۳	۰	۶۷,۱۵۳	۶۹,۶۵۶	۰	۶۹,۶۵۶
تامین سرمایه بانک ملت	۷۳	۰	۷۳	۴۶	۰	۴۶
سرمایه گذاری دارویی تامین	۱۹۴,۱۲۴	۰	۱۹۴,۱۲۴	۲۸۲,۱۹۶	۰	۲۸۲,۱۹۶
بین‌المللی‌توسعه‌ساختمان	۲۶	۰	۲۶	۰	۰	۰
توسعه و عمران امید	۱,۲۹۰	۰	۱,۲۹۰	۰	۰	۰
پلی پروپیلن جم - جم پیلن	۸۶,۱۳۲	۰	۸۶,۱۳۲	۷۴,۴۳۵	۰	۷۴,۴۳۵
تایدواترخاورمیانه	۱,۱۷۸	۰	۱,۱۷۸	۰	۰	۰
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۹۴	۰	۹۴	۴۶۶	۰	۴۶۶
آهنگری تراکتورسازی ایران	۱۲۱	۰	۱۲۱	۱۱۲	۰	۱۱۲
پتروشیمی خراسان	۷,۴۹۹	۰	۷,۴۹۹	۱۴,۴۶۳	۰	۱۴,۴۶۳
زامیاد	۲۲۱	۰	۲۲۱	۹۲	۰	۹۲
گسترش سرمایه‌گذاری‌ایران خودرو	۲۳۱	۰	۲۳۱	۶۹	۰	۶۹
مهندسی‌نصیرماشین	۲	۰	۲	۰	۰	۰
البرزدارو	۸۸۶	۰	۸۸۶	۶۴۰	۰	۶۴۰
بیمه دانا	۳	۰	۳	۰	۰	۰
پارس دارو	۱۳۳,۷۷۴	۰	۱۳۳,۷۷۴	۱۸۴,۵۲۰	۰	۱۸۴,۵۲۰
داروسازی اکسیر	۱,۶۱۳	۰	۱,۶۱۳	۱,۸۴۴	۰	۱,۸۴۴
خدمات‌انفورماتیک	۶,۰۸۶	۰	۶,۰۸۶	۳,۳۶۳	۰	۳,۳۶۳
تجارت الکترونیک پارسیان	۵۰۰	۰	۵۰۰	۳۶۰	۰	۳۶۰
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۰	۰	۰	۷۹۸	۰	۷۹۸
سیمان سپاهان	۶۸,۴۲۹	۰	۶۸,۴۲۹	۰	۰	۰
سپید ماکیان	۲۱,۷۸۰	۰	۲۱,۷۸۰	۱۳,۲۰۰	۰	۱۳,۲۰۰
سیمان خزر	۱۳	۰	۱۳	۰	۰	۰
سیمان خوزستان	۱۰۳,۸۴۳	۰	۱۰۳,۸۴۳	۱۱۲,۷۶۸	۰	۱۱۲,۷۶۸
سرمایه گذاری سیمان تامین	۲,۷۰۰	۰	۲,۷۰۰	۲,۴۰۰	۰	۲,۴۰۰
پالایش نفت تبریز	۶,۶۰۲	۰	۶,۶۰۲	۶,۶۰۵	۰	۶,۶۰۵
پالایش نفت بندرعباس	۷۹,۹۵۰	۰	۷۹,۹۵۰	۰	۰	۰
پتروشیمی پردیس	۱۴۶,۶۴۳	۰	۱۴۶,۶۴۳	۱۰۹,۳۰۳	۰	۱۰۹,۳۰۳
پالایش نفت اصفهان	۱۶۹,۹۸۷	۰	۱۶۹,۹۸۷	۱۸۱,۱۱۰	۰	۱۸۱,۱۱۰
پالایش نفت تهران	۲۹,۴۸۱	۰	۲۹,۴۸۱	۱۳۲,۰۲۵	۰	۱۳۲,۰۲۵
جمع (نقل به صفحه بعد) :	۱,۳۹۳,۷۹۵	۰	۱,۳۹۳,۷۹۵	۱,۴۴۷,۶۴۱	۰	۱,۴۴۷,۶۴۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۱,۳۹۳,۷۹۵	۰	۱,۳۹۳,۷۹۵	۱,۴۴۷,۶۴۱	۰	۱,۴۴۷,۶۴۱
پتروشیمی خارک	۴,۹۰۸	۰	۴,۹۰۸	۴,۰۹۵	۰	۴,۰۹۵
پتروشیمی فناوران	۶۱۸	۰	۶۱۸	۵۵,۶۱۰	۰	۵۵,۶۱۰
نیروکلر	۱,۷۵۰	۰	۱,۷۵۰	۰	۰	۰
لعابیران	۶۰	۰	۶۰	۰	۰	۰
کشتوصنعت‌پیاذر	۵۳	۰	۵۳	۱۶	۰	۱۶
بهنوش ایران	۱۷	۰	۱۷	۰	۰	۰
دشت مرغاب	۱۵	۰	۱۵	۲	۰	۲
تولیدی‌مهرام	۵۰	۰	۵۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۷۷	۰	۷۷	۲۱۰	۰	۲۱۰
مس شهیدباهنر	۱۳۳,۳۸۷	۰	۱۳۳,۳۸۷	۱۵۸,۱۸۷	۰	۱۵۸,۱۸۷
سپنتا	۱,۵۰۷	۰	۱,۵۰۷	۹۳۳	۰	۹۳۳
فولاد امیرکبیرکاشان	۸۵	۰	۸۵	۲۰,۰۲۶	۰	۲۰,۰۲۶
فولاد خوزستان	۸۶,۱۳۴	۰	۸۶,۱۳۴	۸۴,۴۴۵	۰	۸۴,۴۴۵
ملی صنایع مس ایران	۹۶,۴۳۵	۰	۹۶,۴۳۵	۲۰۸,۲۴۸	۰	۲۰۸,۲۴۸
نورد آلومینیوم	۱,۲۹۵	۰	۱,۲۹۵	۷۵۰	۰	۷۵۰
فرآورده‌های‌غذایی‌وقندپیرانشهر	۵	۰	۵	۴	۰	۴
بورس کالای ایران	۳۰	۰	۳۰	۱۰	۰	۱۰
کاشی پارس	۵۵۵	۰	۵۵۵	۰	۰	۰
معدنی‌وصنعتی چادرملو	۱۱۳,۵۴۶	۰	۱۱۳,۵۴۶	۶۰,۴۵۵	۰	۶۰,۴۵۵
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱۸	۰	۱۸	۰	۰	۰
سایپاشیشه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذغال‌سنگ نگین طبس	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰	۰	۰	۰
داده گسترعصرنوین-های وب	۱	۰	۱	۰	۰	۰
بانک صادرات ایران	۱۸۸	۰	۱۸۸	۳۲	۰	۳۲
بانک ملت	۳۱,۸۰۱	۰	۳۱,۸۰۱	۴۴,۹۴۳	۰	۴۴,۹۴۳
بانک پاسارگاد	۱۵۱,۳۵۳	۰	۱۵۱,۳۵۳	۲۴۹,۳۵۲	۰	۲۴۹,۳۵۲
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	۰	۰	۰	۱,۳۵۰	۰	۱,۳۵۰
داروپخش (هلدینگ	۱۵۵	۰	۱۵۵	۴۸۵	۰	۴۸۵
پست بانک ایران	۸۶,۵۶۱	۰	۸۶,۵۶۱	۷,۲۵۴	۰	۷,۲۵۴
سرمایه‌گذاری‌غدیر(هلدینگ	۱,۲۳۲	۰	۱,۲۳۲	۰	۰	۰
بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۱۸۷	۰	۱۸۷
ح . بانک‌اقتصادنوین	۹,۴۱۷	۰	۹,۴۱۷	۰	۰	۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۴۸,۷۵۳	۰	۴۸,۷۵۳	۵۵,۷۷۸	۰	۵۵,۷۷۸
توکا رنگ فولاد سپاهان	۷۷	۰	۷۷	۰	۰	۰
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان	۱	۰	۱	۰	۰	۰
شیر پاستوریزه پگاه گلستان	۱۰۳	۰	۱۰۳	۰	۰	۰
معدنی کیمیای زنجان گستران	۳۵	۰	۳۵	۰	۰	۰
بیمه نوین	۴۷	۰	۴۷	۰	۰	۰
گسترش سرمایه گذاری ایرانیان	۱	۰	۱	۰	۰	۰
مدیریت انرژی امید تابان هور	۴۵۴	۰	۴۵۴	۵۳۷	۰	۵۳۷
جمع (نقل به صفحه بعد) :	۲,۱۶۵,۶۱۸	۰	۲,۱۶۵,۶۱۸	۲,۴۰۰,۵۴۹	۰	۲,۴۰۰,۵۴۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۲,۱۶۵,۶۱۸	۰	۲,۱۶۵,۶۱۸	۲,۴۰۰,۵۴۹	۰	۲,۴۰۰,۵۴۹
کشتیرانی دریای خزر	۰	۰	۰	۳,۱۵۰	۰	۳,۱۵۰
بهمن دیزل	۲۰۳,۷۱۸	۰	۲۰۳,۷۱۸	۱۰۷,۴۲۴	۰	۱۰۷,۴۲۴
پتروشیمی زاگرس	۱۲,۰۱۱	۰	۱۲,۰۱۱	۳۱,۴۵۸	۰	۳۱,۴۵۸
پتروشیمی ارومیه	۲۵۰	۰	۲۵۰	۵۸	۰	۵۸
نفت ایرانول	۱۱۴,۷۱۷	۰	۱۱۴,۷۱۷	۱۵۴,۱۰۲	۰	۱۵۴,۱۰۲
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۲۸,۳۰۷	۰	۲۸,۳۰۷	۱۵,۹۸۵	۰	۱۵,۹۸۵
ویتانا	۱	۰	۱	۰	۰	۰
قاسم ایران	۵۹	۰	۵۹	۶۳۲	۰	۶۳۲
بیمه کوثر	۵۳,۰۹۱	۰	۵۳,۰۹۱	۱,۶۷۰	۰	۱,۶۷۰
پتروشیمی مارون	۶	۰	۶	۰	۰	۰
پخش هجرت	۱,۴۲۶	۰	۱,۴۲۶	۱,۷۸۳	۰	۱,۷۸۳
سرمایه گذاری پارس آریان	۱	۰	۱	۰	۰	۰
سرمایه گذاری کوه نور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کشت و صنعت جوین	۱۵۵	۰	۱۵۵	۱۱۲	۰	۱۱۲
ایران خودرو دیزل	۹,۹۷۲	۰	۹,۹۷۲	۷,۱۴۰	۰	۷,۱۴۰
صنایع پتروشیمی تخت جمشید	۶۷۴	۰	۶۷۴	۴۳۷	۰	۴۳۷
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۴	۰	۴	۰	۰	۰
صنایع تجهیزات نفت	۴۷۳	۰	۴۷۳	۲۴۲	۰	۲۴۲
نیرو سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
احیاء صنایع خراسان	۱۰	۰	۱۰	۰	۰	۰
س.کارکنان صنعت برق زنجان وقزوی	۰	۰	۰	۳	۰	۳
بانک قرض الحسنه رسالت	۱۸۵	۰	۱۸۵	۱۱۹	۰	۱۱۹
گروه صنعتی‌سدید	۰	۰	۰	۰	۰	۰
واسپاری تجارت وسرمایه ایرانیان	۵۹	۰	۵۹	۰	۰	۰
گروه توسعه هنر ایران	۳۱	۰	۳۱	۲,۰۳۰	۰	۲,۰۳۰
قند نقش جهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه بین المللی پدیده شاندیز	۱	۰	۱	۰	۰	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۴۴,۰۴۶	۰	۴۴,۰۴۶	۶۷,۷۳۹	۰	۶۷,۷۳۹
پدیده شیمی قرن	۱۲,۸۰۵	۰	۱۲,۸۰۵	۱۲,۱۹۵	۰	۱۲,۱۹۵
پتروشیمی‌شیراز	۱,۵۷۷	۰	۱,۵۷۷	۵۴,۶۷۳	۰	۵۴,۶۷۳
بیمه اتکایی سامان ۵۰٪ تادیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنعت غذایی کورش	۳۰,۰۰۶	۰	۳۰,۰۰۶	۵۳,۴۷۳	۰	۵۳,۴۷۳
تجلی توسعه معادن و فلزات	۱,۱۲۲	۰	۱,۱۲۲	۰	۰	۰
ریل پرداز نوآفرین	۲	۰	۲	۰	۰	۰
جمع (نقل به صفحه بعد):	۲,۶۸۰,۳۲۹	۰	۲,۶۸۰,۳۲۹	۲,۹۱۴,۹۷۶	۰	۲,۹۱۴,۹۷۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۲,۶۸۰,۳۲۹	۰	۲,۶۸۰,۳۲۹	۲,۹۱۴,۹۷۶	۰	۲,۹۱۴,۹۷۶
بین المللی توسعه ص. معادن غدیر	۰	۰	۰	۲	۰	۲
توسعه صنایع و معادن کوثر	۱۲	۰	۱۲	۰	۰	۰
بنیان دیزل	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پنبه دانه‌های روغنی خراسان	۲	۰	۲	۰	۰	۰
تامین سرمایه کاردان	۳	۰	۳	۰	۰	۰
مولد نیروگاهی تجارت فارس	۷	۰	۷	۰	۰	۰
پویان زرکان آق دره	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱	۰	۰	۰
صنایع گلدیران	۲	۰	۲	۱۰	۰	۱۰
ورزیران	۲	۰	۲	۰	۰	۰
ایرانیت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه س. کشاورزی آرین توسکا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۲۴,۹۰۴	۰	۲۴,۹۰۴	۰	۰	۰
پارس فولاد سبزوار	۳,۰۳۷	۰	۳,۰۳۷	۰	۰	۰
مراحه عام دولت ۱۶۱-ش.خ ۰۴۰۳۲۹	۵۷۸	۰	۵۷۸	۰	۰	۰
اعتماد آفرین پارسیان	۴,۹۲۱	۰	۴,۹۲۱	۰	۰	۰
سرمایه گذاری افتخار سهام	۱۶۲	۰	۱۶۲	۰	۰	۰
شاپرک	۵,۴۰۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
سبداختصاصی در شرکت تامین سرمایه تمدن	۱,۵۳۱,۶۹۳	۰	۱,۵۳۱,۶۹۳	۰	۰	۰
دشت آزادگان اروند	۲,۸۶۶,۵۰۰	۰	۲,۸۶۶,۵۰۰	۰	۰	۰
شیمی‌سینا	۱	۰	۱	۰	۰	۰
نیروگاه سیکل ترکیبی کیش	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۱۷۵	۰	۱۷۵
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۰	۰	۰	۲,۵۵۱	۰	۲,۵۵۱
انتخاب الکترونیک آرمان	۰	۰	۰	۴۳۵	۰	۴۳۵
سیمان ساوه	۰	۰	۰	۱,۴۶۷	۰	۱,۴۶۷
توسعه‌معادن‌وفلزات	۰	۰	۰	۸۰۰	۰	۸۰۰
فرآوری زغال سنگ پرورده طبس	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۰	۱,۱۰۰
س. توسعه و عمران استان کرمان	۰	۰	۰	۷۹	۰	۷۹
سرمایه گذاری خوارزمی	۰	۰	۰	۶۲۳	۰	۶۲۳
پلیمر آریا ساسول	۰	۰	۰	۳,۹۳۳	۰	۳,۹۳۳
نفت سپاهان	۰	۰	۰	۲,۱۲۶	۰	۲,۱۲۶
تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۰	۰	۰	۳,۵۱۴	۰	۳,۵۱۴
پتروشیمی پارس	۰	۰	۰	۱,۷۰۹	۰	۱,۷۰۹
جمع (نقل به صفحه بعد):	۷,۱۳۰,۱۸۶	۰	۷,۱۳۰,۱۸۶	۲,۹۳۳,۴۹۹	۰	۲,۹۳۳,۴۹۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۷,۱۳۰,۱۸۶	۰	۷,۱۳۰,۱۸۶	۲,۹۳۳,۴۹۹	۰	۲,۹۳۳,۴۹۹
سنگ آهن گهرزمین	۰	۰	۰	۲۷,۱۷۲	۰	۲۷,۱۷۲
بانک تجارت	۰	۰	۰	۶,۷۱۰	۰	۶,۷۱۰
گروه صنعتی بارز	۰	۰	۰	۶,۱۱۷	۰	۶,۱۱۷
سایر بورسی	۰	۰	۰	۱	۰	۱
سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان	۰	۰	۰	۲۵۴	۰	۲۵۴
سرمایه گذاری البرز(هلدینگ	۰	۰	۰	۱۸۸	۰	۱۸۸
پتروشیمی جم	۰	۰	۰	۱۰۲	۰	۱۰۲
پتروشیمی بوعلی سینا	۰	۰	۰	۵۱	۰	۵۱
بهار رز عالیس چناران	۰	۰	۰	۵۰	۰	۵۰
بانک سینا	۰	۰	۰	۳۶	۰	۳۶
شیمیایی رنگین	۰	۰	۰	۳۴	۰	۳۴
تولید مواداولیه الیاف مصنوعی	۰	۰	۰	۱۱	۰	۱۱
صنعتی و معدنی امیر	۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰
گروه س توسعه صنعتی ایران	۰	۰	۰	۷	۰	۷
سرمایه گذاری شاهد	۰	۰	۰	۵	۰	۵
نوش مازندران	۰	۰	۰	۴	۰	۴
س . توسعه تجارت هیرمند	۰	۰	۰	۳	۰	۳
سرمایه گذاری جامی	۰	۰	۰	۲	۰	۲
سرمایه‌گذاری‌توسعه‌آذربایجان	۰	۰	۰	۱	۰	۱
شرکت سرمایه گذاری مسکن شمالغرب	۰	۰	۰	۱	۰	۱
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۰	۰	۰	۱	۰	۱
گلوکوزان	۰	۰	۰	۱	۰	۱
کارتن ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
م .صنایع و معادن احیاء سپاهان	۰	۰	۰	۱۸	۰	۱۸
تامین سرمایه امید	۰	۰	۰	۸,۵۵۴	۰	۸,۵۵۴
صنعتی بهشهر	۰	۰	۰	۹,۰۳۰	۰	۹,۰۳۰
مهاب برق کیش	۰	۰	۰	۲۶,۰۰۰	۰	۲۶,۰۰۰
سود سهام شرکت ها	۷,۱۳۰,۱۸۶	۰	۷,۱۳۰,۱۸۶	۳,۰۱۷,۸۶۲	۰	۳,۰۱۷,۸۶۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق درآمد ثابت امین یکم فردا	۲	۰	۲	۲۱	۰	۲۱
صندوق گنجینه زرین شهر	۱۱۸,۳۰۱	۰	۱۱۸,۳۰۱	۶۰,۶۷۲	۰	۶۰,۶۷۲
صندوق سرمایه گذاری سرآمد	۱,۳۴۸	۰	۱,۳۴۸	۷,۲۲۸	۰	۷,۲۲۸
صندوق س افرا نماد پایدار-ثابت	۲,۴۷۴	۰	۲,۴۷۴	۳,۹۲۷	۰	۳,۹۲۷
صندوق س. با درآمد ثابت کمند	۰	۰	۰	۲۰,۸۶۵	۰	۲۰,۸۶۵
صندوق با درآمد ثابت صندوق کارا	۶,۲۴۰	۰	۶,۲۴۰	۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت ثبات ویستا - ثبات	۱,۹۳۸	۰	۱,۹۳۸	۰	۰	۰
صندوق با درامد ثابت -سپهر سودمند سینا-سیناد	۰	۰	۰	۵۹۸	۰	۵۹۸
صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت	۱,۴۴۴	۰	۱,۴۴۴	۰	۰	۰
صندوق سپر سرمایه بیدار	۱,۳۷۱	۰	۱,۳۷۱	۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس	۵۱۰	۰	۵۱۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری بهگزین شهر	۸,۲۸۶	۰	۸,۲۸۶	۲۱,۵۰۷	۰	۲۱,۵۰۷
صندوق س. دارا الگوریتم-د	۵۶۵	۰	۵۶۵	۰	۰	۰
صندوق توسعه فولاد - ثابت	۴۴۰	۰	۴۴۰	۰	۰	۰
صندوق س . لبخند فارابی - د	۱,۴۲۸	۰	۱,۴۲۸	۰	۰	۰
صندوق س . توسعه افق رابین - د	۶۲۳	۰	۶۲۳	۴,۲۵۱	۰	۴,۲۵۱
صندوق س. طلوع تدبیر پایا - د	۵۵۸	۰	۵۵۸	۰	۰	۰
صندوق س.اعتماد ارغوان-د	۵۵۳	۰	۵۵۳	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ماهور-ثابت	۸,۲۸۱	۰	۸,۲۸۱	۰	۰	۰
صندوق س .گنجینه آینده روشن- د	۴,۸۸۱	۰	۴,۸۸۱	۰	۰	۰
صندوق با درآمد آوند مفید	۵۶۷	۰	۵۶۷	۰	۰	۰
صندوق س.مختص اوراق دولتی ملت-د	۱۶۷,۸۲۴	۰	۱۶۷,۸۲۴	۰	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	۱۸,۹۳۲	۰	۱۸,۹۳۲	۰	۰	۰
صندوق پالایشی یکم	۰	۰	۰	۵۰	۰	۵۰
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۰	۰	۰	۶۱,۱۸۰	۰	۶۱,۱۸۰
صندوق سرمایه گذاری سود سپاس	۰	۰	۰	۶,۲۶۲	۰	۶,۲۶۲
صندوق س . درآمد ثابت سام- د	۰	۰	۰	۱۲,۸۲۶	۰	۱۲,۸۲۶
صندوق س. نوع دوم آکام-د (آکام)	۰	۰	۰	۵۹۲	۰	۵۹۲
صندوق س. اوج دماوند-س	۰	۰	۰	۲	۰	۲
ص.س. املاک و مستغلات امین شهر	۵۶۳,۴۹۲	۰	۵۶۳,۴۹۲	۲,۸۷۸	۰	۲,۸۷۸
ص.س.درآمد ثابت کیمیا - د	۵۵۵	۰	۵۵۵	۰	۰	۰
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۹۰۸,۴۶۲	۰	۹۰۸,۴۶۲	۲۰۲,۸۶۰	۰	۲۰۲,۸۶۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۸,۰۳۸,۶۴۸	۰	۸,۰۳۸,۶۴۸	۳,۲۲۰,۷۲۲	۰	۳,۲۲۰,۷۲۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۱۲- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می باشد:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال مشاع	ارز غیرمشاع	جمع	ریال مشاع	ارز غیرمشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	۳,۴۷۶	۰	۳,۴۷۶	۵,۵۳۰	۰	۵,۵۳۰
شرکت کارگزاری شهر	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۴,۰۰۰		۴,۰۰۰
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۹۵۵,۵۶۲	۰	۹۵۵,۵۶۲	۵۴۴,۲۶۷		۵۴۴,۲۶۷
شرکت سرویس بیمه شهر	۰	۰	۰	۱۹,۹۴۷	۰	۱۹,۹۴۷
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۲۸۴,۳۰۱	۰	۲۸۴,۳۰۱	۵۴,۰۲۶	۰	۵۴,۰۲۶
شرکت راهبرد هوشمند شهر	۱۹۰,۱۰۹	۰	۱۹۰,۱۰۹	۹,۱۰۰	۰	۹,۱۰۰
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۳,۶۵۴,۰۰۰	۰	۳,۶۵۴,۰۰۰	۵۰۴,۰۰۰	۰	۵۰۴,۰۰۰
شرکت تامین سرمایه تمدن	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
گروه مالی شهر	۲,۰۹۳,۰۴۴	۰	۲,۰۹۳,۰۴۴	۱,۴۱۴,۱۵۶	۰	۱,۴۱۴,۱۵۶
شرکت لیزینگ شهر	۴۱۶,۴۹۹	۰	۴۱۶,۴۹۹	۱۰۳,۵۹۰	۰	۱۰۳,۵۹۰
شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر	۱۴۹,۹۷۰	۰	۱۴۹,۹۷۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه و نوآوری شهر	۹,۹۶۵	۰	۹,۹۶۵	۱,۱۶۶	۰	۱,۱۶۶
شاپرک	۵,۴۰۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	۲,۸۶۶,۵۰۰	۰	۲,۸۶۶,۵۰۰	۰	۰	۰
شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش	۶۰۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
شرکت آسان پرداخت پرشین (آپ)	۳۱,۳۱۶	۰	۳۱,۳۱۶	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه گذاری‌های بلندمدت	**۱۰,۹۸۰,۷۴۱**	**۰**	**۱۰,۹۸۰,۷۴۱**	**۲,۸۵۹,۷۸۳**	**۰**	**۲,۸۵۹,۷۸۳**
بانک پاسارگاد	۱۵۱,۳۵۳	۰	۱۵۱,۳۵۳	۲۴۹,۳۵۲	۰	۲۴۹,۳۵۲
سبد اختصاصی سرمایه گذاری تمدن	۱,۵۳۱,۶۹۳	۰	۱,۵۳۱,۶۹۳	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	**۱,۶۸۳,۰۴۶**	**۰**	**۱,۶۸۳,۰۴۶**	**۲۴۹,۳۵۲**	**۰**	**۲۴۹,۳۵۲**
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	۶۰,۹۱۹	۰	۶۰,۹۱۹	۱,۸۲۰	۰	۱,۸۲۰
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	**۶۰,۹۱۹**	**۰**	**۶۰,۹۱۹**	**۱,۸۲۰**	**۰**	**۱,۸۲۰**
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	**۱۲,۷۲۴,۷۰۶**	**۰**	**۱۲,۷۲۴,۷۰۶**	**۳,۱۱۰,۹۵۵**	**۰**	**۳,۱۱۰,۹۵۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری گروه به شرح زیر است:

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مخابرات ایران	۱,۰۴۸,۷۶۵	۱۲,۵۹۴	۱۰,۷۳۵	(۱,۸۵۹)	۵۱
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱,۹۳۶,۰۰۰	۷۷,۲۱۰	۱۳۶,۰۳۷	۵۸,۸۲۷	۵۳۸
سرمایه گذاری صدرتامین	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۰۱	۱۳,۸۱۳	۱۱۲	۲۰,۱۱۵
سرمایه گذاری دارویی تامین	۱۸,۲۲۶,۰۰۰	۲۵۳,۲۳۹	۴۷۷,۳۰۶	۲۲۴,۰۶۶	۰
بین‌المللی‌توسعه‌ساختمان	۴,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۳۵۸	۲۲,۰۱۳	(۳۴۵)	۰
توسعه و عمران امید	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۴۲	۱۶,۹۸۰	(۵,۴۶۳)	۰
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۲۸۵,۸۵۲	۲,۸۲۹	۲,۷۲۰	(۱۰۹)	۰
زامیاد	۲,۶۲۶,۳۷۳	۱۷,۹۸۴	۱۴,۱۲۸	(۳,۸۵۶)	۰
سایپا	۱۶,۹۹۱,۵۹۹	۵۶,۱۱۷	۵۰,۳۶۶	(۵,۷۵۱)	۰
مهندسی‌نصیرماشین	۰	۰	۰	۰	(۱۳۷)
ایران خودرو	۵۱,۲۷۳,۱۸۸	۱۹۲,۲۸۰	۱۷۷,۹۱۵	(۱۴,۳۶۴)	۱,۲۰۶
بیمه دانا	۱۶,۲۷۲,۹۷۹	۳۰,۸۴۹	۳۴,۱۲۳	۳,۲۷۳	۰
پارس دارو	۶,۵۲۳,۰۶۴	۱۰۷,۲۴۵	۳۴۲,۶۲۶	۲۳۵,۳۸۱	۰
داروسازی اکسیر	۵۱۷,۱۳۱	۱۶,۵۰۶	۱۵,۲۶۹	(۱,۲۳۷)	۴
تجارت الکترونیک پارسیان	۴۸۲,۹۶۰	۱۳,۲۱۷	۲,۵۴۶	(۱۰,۶۷۱)	۰
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۶۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۱۷	۱۶,۰۲۳	(۲,۴۹۴)	۰
سپید ماکیان	۰	۰	۰	۰	۸,۸۷۶
سیمان‌خاش	۱۶,۷۷۴	۵۰	۵۳	۳	۰
سیمان خزر	۲,۸۵۴	۱۱۸	۱۱۱	(۸)	۰
سیمان خوزستان	۰	۰	۰	۰	۴۹,۲۷۳
سرمایه گذاری سیمان تامین	۱,۹۹۹,۹۹۹	۱۳,۵۳۲	۱۹,۴۸۷	۵,۹۵۵	۰
پالایش نفت تبریز	۳,۹۲۹,۵۰۹	۶۶,۲۷۲	۵۷,۶۴۵	(۸,۶۲۸)	۲,۲۹۶
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۶۷
پتروشیمی پردیس	۱۱,۳۳۷	۱,۵۹۸	۱,۸۸۲	۲۸۴	۱۰۷
پالایش نفت اصفهان	۵۶,۶۴۲,۳۲۸	۲۰۱,۸۶۷	۲۹۹,۱۹۱	۹۷,۳۲۳	۴۳,۹۵۱
پالایش نفت تهران	۹۲,۸۱۰,۰۰۰	۱۸۱,۴۴۵	۲۷۱,۱۵۵	۸۹,۷۱۰	۱۶۶,۳۷۸
پتروشیمی خارک	۸۰۴,۶۱۲	۵۵,۳۷۶	۵۸,۰۸۶	۲,۷۱۰	۰
صنایع شیمیایی‌سینا	۹,۳۷۱	۴۰	۲۹	(۱۱)	۱۲۹
ح . نیروکلر	۲,۳۶۰,۰۰۰	۳۳,۳۱۹	۲۶,۸۱۹	(۶,۵۰۰)	۰
مارگارین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۷۹۳	۲۲,۹۵۶	۱۷,۱۶۳	۰
تولیدی‌مهرام	۶۷,۲۷۴	۴۷۶	۴۹۴	۱۸	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۴۵۹,۶۷۴	۳,۶۸۵	۳,۶۲۸	(۵۷)	۰
مس شهیدباهنر	۷,۴۱۹,۹۸۷	۲۶,۴۲۴	۳۸,۴۳۰	۱۲,۰۰۶	۱۹۸,۶۹۹
جمع (نقل به صفحه بعد):	۳۱۵,۲۱۷,۶۳۰	۱,۴۴۷,۰۸۶	۲,۱۳۲,۵۶۵	۶۸۵,۴۸۰	۴۹۱,۵۵۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۳۱۵,۲۱۷,۶۳۰	۱,۴۴۷,۰۸۶	۲,۱۳۲,۵۶۵	۶۸۵,۴۸۰	۴۹۱,۵۵۳
سپنتا	۷۳۱,۴۱۳	۲۳,۸۱۹	۳۵,۲۹۵	۱۱,۴۷۶	۱۴۷
فولاد امیرکبیرکاشان	۱,۷۶۷,۵۷۲	۱۰,۸۳۰	۱۱,۸۰۳	۹۷۳	۳۸,۴۴۶
فولاد خوزستان	۳,۷۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۷۸	۶,۸۸۹	(۶,۸۸۹)	۰
ملی سرب‌وروی ایران	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۱۶۲	۲,۰۶۲	(۱۰۰)	۰
ملی صنایع مس ایران	۷۴,۸۱۲	۳۹۴	۵۹۰	۱۹۵	۱,۱۱۱,۸۴۹
نورد آلومینیوم	۲,۵۸۹,۱۸۹	۲۵,۰۲۲	۲۴,۰۷۰	(۹۵۲)	۰
فرآورده‌های‌غدایی وقندپیرانشهر	۸,۳۸۵	۱۰۰	۶۴	(۳۶)	۰
بورس کالای ایران	۴۴۲,۸۹۵	۳,۱۳۰	۲,۸۰۸	(۳۲۱)	۰
کاشی پارس	۵۰۰,۰۰۰	۶,۸۲۶	۵,۴۹۴	(۱,۳۳۲)	۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۹,۰۱۴	۱۹۹	۱۷۰	(۳۰)	۰
سایپاشیشه	۱۲,۸۶۳	۱۴۴	۶۳	(۸۱)	۰
ذغال‌سنگ نگین طبس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۹۹۸	۱۴,۹۳۹	(۷,۰۵۹)	۰
داده گسترعصرنوین-های وب	۵۰,۵۰۸	۵۸	۳۵	(۲۳)	۰
بانک صادرات ایران	۱۱,۰۴۸,۰۷۳	۲۵,۵۶۹	۲۲,۲۸۵	(۳,۲۸۴)	(۵۸۶)
بانک ملت	۱۲۸,۶۷۳,۳۰۰	۱۸۱,۷۸۹	۳۲۳,۳۴۳	۱۴۱,۵۵۴	۲۴۷,۲۹۸
بانک‌پارسیان	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۳۴۸	۳۰,۶۵۰	۳,۳۰۲	۰
بانک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۹
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	۳۰۰,۰۰۰	۷,۳۰۷	۹,۱۰۰	۱,۷۹۳	۸
پست بانک ایران	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷,۱۹۹	۹,۱۴۴	۱,۹۴۵	۰
سرمایه‌گذاری‌غدیر(هلدینگ	۱,۲۳۲,۲۱۴	۱۰,۴۸۹	۹,۹۴۷	(۵۴۲)	۷
بانک کارآفرین	۱,۲۷۰,۳۲۴	۳,۲۸۵	۳,۱۴۸	(۱۳۷)	۰
ح . بانک‌اقتصادنوین	۱۳,۳۸۰,۸۰۹	۱۸۰,۳۸۸	۱۹۷,۷۰۸	۱۷,۳۲۰	۰
بیمه سامان	۲,۳۳۳,۰۰۰	۲۲,۹۳۵	۲۵,۳۹۱	۲,۴۵۷	۸
تولید ژلاتین کپسول ایران	۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۷۴۵	۷۱,۸۸۷	۵۳,۱۴۲	۲۵,۹۸۸
توکا رنگ فولاد سپاهان	۱۸۳,۳۳۳	۲,۰۱۳	۱,۸۱۲	(۲۰۱)	۹۴
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان	۴۱,۵۸۱	۱۱۴	۶۳	(۵۱)	۰
بیمه نوین	۷۹۱,۴۶۶	۱,۷۴۵	۱,۵۲۵	(۲۲۱)	۰
کشتیرانی دریای خزر	۹۴۸,۳۲۴	۱۲,۹۸۳	۱۴,۷۴۵	۱,۷۶۲	۲
بهمن دیزل	۹۳,۰۳۵,۴۴۲	۱۹۰,۵۱۴	۲۶۳,۵۶۱	۷۳,۰۴۷	۲۶۹,۶۱۶
سهامی ذوب آهن اصفهان	۹,۶۲۳,۳۲۵	۶,۲۰۴	۵,۰۰۶	(۱,۱۹۸)	۳۷۹
پتروشیمی زاگرس	۰	۰	۰	۰	(۵)
نفت ایرانول	۲۰,۹۶۴	۱,۶۵۶	۱,۶۸۴	۲۸	۵۸,۷۷۸
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۴,۸۵۶,۱۶۳	۴۷,۷۲۶	۶۲,۲۱۳	۱۴,۴۸۷	۰
ویتانا	۵۰,۲۱۲	۱۶۰	۱۰۵	(۵۵)	۰
قاسم ایران	۱۴۰,۰۰۰	۸۸۱	۴۴۱	(۴۴۱)	۴۴
بیمه کوثر	۵,۲۴۲,۰۶۲	۲۱,۴۲۳	۱۵,۱۲۵	(۶,۲۹۸)	۰
جمع (نقل به صفحه بعد):	۶۱۵,۴۷۴,۸۷۳	۲,۳۲۶,۰۱۷	۳,۳۰۵,۷۲۷	۹۷۹,۷۱۰	۲,۲۴۵,۵۳۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۶۱۵,۴۷۴,۸۷۳	۲,۳۲۶,۰۱۷	۳,۳۰۵,۷۲۷	۹۷۹,۷۱۰	۲,۲۴۵,۵۳۳
پتروشیمی مارون	۸۵۸	۱۴۶	۱۰۴	(۴۳)	۰
بیمه میهن	۷,۹۴۱,۸۷۷	۶۴۴	۱۹,۰۵۳	۱۸,۴۰۸	۰
کشت و صنعت آبشیرین	۲۵,۱۶۴	۱۰۸	۱۰۷	(۱)	۰
سرمایه گذاری پارس آریان	۱۱,۹۰۶	۵۱	۳۹	(۱۲)	۶۸۹
سرمایه گذاری کوه نور	۷,۷۰۰	۵۱	۲۹	(۲۲)	۰
کشت و صنعت جوین	۴۹۹,۰۷۶	۱,۶۶۹	۱,۷۲۳	۵۳	۰
ایران خودرو دیزل	۰	۰	۰	۰	۵
صنایع پتروشیمی تخت جمشید	۱,۱۲۳,۴۴۵	۱۲,۱۰۱	۱۲,۱۱۶	۱۴	(۲,۲۰۱)
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۱۲,۴۴۳	۱۶۴	۱۰۱	(۶۲)	۰
صنایع تجهیزات نفت	۱,۰۷۵,۰۷۱	۱۲,۶۷۵	۲,۹۵۳	(۹,۷۲۲)	۰
نیرو سرمایه	۸,۰۷۸	۱۵۳	۸۵	(۶۷)	۰
س.کارکنان صنعت برق زنجان وقزوی	۱,۵۵۰	۱۰۶	۵۸	(۴۸)	۰
بیمه رازی	۳۱,۵۴۲	۵۱	۳۸	(۱۳)	۰
گروه صنعتی‌سدید	۲۶,۱۲۴	۱۰۲	۵۴	(۴۸)	۱۳
بیمه سینا	۱۸,۱۳۷	۴۴	۴۴	(۱)	(۱)
واسپاری تجارت وسرمایه ایرانیان	۱,۳۲۱,۰۶۸	۲,۰۰۵	۴,۶۱۵	۲,۶۱۱	۰
گروه توسعه هنر ایران	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۲۰	۱۱۶,۱۲۹	۹۸,۵۰۹	۸۳,۶۸۸
قند نقش جهان	۴۴۲	۱۰۲	۵۱	(۵۰)	۰
توسعه بین المللی پدیده شاندیز	۵,۴۱۰	۱۵۱	۹۷	(۵۴)	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۰۹,۵۶۷,۱۲۷	۱۳۳,۴۱۱	۱۳۰,۷۰۸	(۲,۷۰۳)	۱۰,۷۹۱
پدیده شیمی قرن	۳,۳۰۵,۰۳۳	۳۵,۷۳۸	۳۸,۹۱۹	۳,۱۸۱	۰
پتروشیمی‌شیراز	۴۸۰,۰۰۰	۱۳,۰۹۴	۱۳,۷۷۳	۶۷۹	۲۸۵,۲۰۲
اسناد خزانه اسلامی	۴,۲۹۰,۶۴۸	۱۰,۴۰۱	۱۱,۶۴۱	۱,۲۴۰	۰
تجلی توسعه معادن و فلزات	۳,۱۱۸,۰۴۹	۱۹,۹۹۷	۱۴,۵۰۳	(۵,۴۹۴)	۰
پشتوانه طلای لوتوس	۲۰۸,۰۰۹	۴۱,۱۱۸	۱۰۰,۶۵۰	۵۹,۵۳۲	(۱,۲۳۹)
پشتوانه طلای مفید	۳۸۰,۸۳۴	۲۷,۷۳۷	۷۹,۹۰۵	۵۲,۱۶۹	۱۰۰
بهار رز عالیس چناران	۱۱۲,۷۰۹	۷۵۵	۷۵۴	(۱)	۰
سرمایه گذاری توسعه توکا	۴۹,۹۷۱	۱۲۵	۱۲۳	(۲)	۹
بین المللی توسعه ص. معادن غدیر	۹۴۱,۲۴۲	۶,۳۴۰	۱۰,۲۵۲	۳,۹۱۲	۱
توسعه صنایع و معادن کوثر	۶,۰۰۰	۱۳۱	۹۲	(۳۸)	۰
پنبه و دانه‌های روغنی خراسان	۱۱,۶۱۶	۷۷	۴۲	(۳۵)	۰
تامین سرمایه کاردان	۱۶,۸۷۴	۵۰	۳۷	(۱۳)	۰
مولد نیروگاهی تجارت فارس	۱۶,۹۷۹	۱۰۰	۷۸	(۲۲)	۰
جمع (نقل به صفحه بعد):	۷۷۰,۶۸۹,۸۵۵	۲,۶۶۳,۰۳۴	۳,۸۶۴,۶۰۲	۱,۲۰۱,۵۶۸	۲,۶۲۲,۵۹۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۷۷۰,۶۸۹,۸۵۵	۲,۶۶۳,۰۳۴	۳,۸۶۴,۶۰۲	۱,۲۰۱,۵۶۸	۲,۶۲۲,۵۹۱
پویا رزکان آق دره	۵۰۲,۹۲۰	۱۳,۱۹۴	۲۱,۰۴۰	۷,۸۴۶	۰
صنایع گلدیران	۱۰,۵۴۶	۷۴	۵۹	(۱۵)	۴۵۱
ایرانیت	۱,۶۶۶	۱۰۳	۵۶	(۴۷)	۰
ص.س.درآمد ثابت کیمیا - د	۹۶۷,۴۳۱,۴۳۳	۱۳,۸۰۵,۰۵۰	۱۳,۹۱۷,۶۶۶	۱۱۲,۶۱۶	۱۳,۶۶۹
توسعه س. کشاورزی آرین توسکا	۴۲,۰۲۹	۱۰۲	۸۹	(۱۳)	۰
ح.کشتیرانی دریای خزر	۹۴۸,۳۲۴	۵,۹۶۰	۱۴,۷۴۵	۸,۷۸۵	۳
ص.س. املاک و مستغلات امین شهر	۱,۳۸۲,۲۸۰,۵۰۹	۱۳,۸۵۳,۶۵۸	۱۶,۸۱۲,۹۲۹	۲,۹۵۹,۲۷۲	۸,۰۵۷
گسترش سبز زاگرس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۳	۱,۵۲۰	۱۹۶	۰
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	۱۸,۱۰۷,۰۷۵	۳۱۵,۶۵۶	۳۱۶,۱۳۶	۴۸۰	۰
پارس فولاد سبزوار	۳۲۲,۰۰۰	۱۲,۴۵۲	۱۲,۷۷۹	۳۲۷	۰
اختیار ف ت شهر-۲۵۰۰-۰۶/۰۲/۰۴	۱,۰۷۰,۴۰۳,۷۲۶	۵۴۸,۱۱۹	۶۲۴,۷۹۱	۷۶,۶۷۲	۰
اختیارخ خودرو-۴۰۰۰-۱۴۰۳/۰۴/۰۶	۱۰,۶۹۰,۰۰۰	۴۴۶	۱,۹۳۷	۱,۴۹۱	۰
"اختیارخ شستا-۱۳۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۱۲	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۷	۱,۶۹۹	۱,۲۹۱۱,۶۹۹	۰
اختیارخ خساپا-۳۲۵۰-۱۴۰۳/۰۴/۲۰	۹,۰۱۳,۰۰۰	۲۰۴	۱,۳۵۹	۱,۱۵۵	۰
اختیارخ شستا-۱۳۰۰-۱۴۰۳/۰۳/۰۹	۴۲,۲۰۱,۰۰۰	۲۷	۸۲۰	۷۹۳	۰
اختیارخ خساپا-۳۰۰۰-۱۴۰۳/۰۲/۲۶	۹,۰۰۷,۰۰۰	۵۴۱	۱,۲۳۱	۶۹۰	۰
اختیارخ خساپا-۲۸۰۰-۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۹,۰۰۳,۰۰۰	۹۰۳	۱,۱۵۳	۲۵۰	۰
ص.س. درآمد ثابت آسمان دامون-ددامون)	۸۳,۹۰۹,۲۵۰	۹۸۷,۲۳۳	۱,۰۲۲,۸۹۰	۳۵,۶۵۶	۰
بیدار-اهرمی	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۴۴۷	۲۱۱,۸۱۶	۸,۳۶۹	۰
اعتماد آفرین پارسیان	۱۴,۹۹۱,۶۷۰	۱,۱۹۹,۹۵۴	۱,۲۰۲,۹۲۵	۲,۹۷۱	۰
ص.س. اهرمی نارنج-س (نارنج اهرم)	۱,۰۰۱,۰۰۰	۸,۱۶۵	۱۰,۸۸۵	۲,۷۲۰	۰
مدیریت نیروگاهی ایرانیان مپنا (ومپنا)	۱۸۰	۳	۳	۰	۰
پرسپولیس	۳,۴۱۶,۲۵۳	۵,۶۴۳	۵,۷۹۴	۱۵۲	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۰	۳۱,۷۶۳
انتخاب الکترونیک آرمان	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۵
سیمان ساوه	۰	۰	۰	۰	(۱۸۷)
سرمایه‌گذاری ساپیا	۰	۰	۰	۰	۲,۵۲۸
بانک تجارت	۰	۰	۰	۰	۸۳,۲۲۸
س. توسعه و عمران استان کرمان	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰
سرمایه گذاری مس سرچشمه	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۷
شرکت بیمه اتکایی امین	۰	۰	۰	۰	۵۵۳
سیمان اردستان	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۲۱
پارس خودرو	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۸
جمع (نقل به صفحه بعد):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۲,۷۸۷,۵۱۵

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۲,۷۸۷,۵۱۵
شیر پگاه آذربایجان شرقی	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۶
فولاد آلیاژی ایران	۰	۰	۰	۰	۵,۱۹۲
اختیار اهرم	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۳۸
بانک آینده	۰	۰	۰	۰	(۴,۴۷۰)
پلیمر آریا ساسول	۰	۰	۰	۰	۳,۲۶۹
نفت سپاهان	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۱
تولیدات پتروشیمی قائد بصیر	۰	۰	۰	۰	۷,۸۸۶
پتروشیمی پارس	۰	۰	۰	۰	(۳۶۵)
سنگ آهن گهرزمین	۰	۰	۰	۰	۲۳۴,۷۴۸
بانک خاورمیانه	۰	۰	۰	۰	۱۴۳,۷۸۰
سیمان هرمزگان	۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۳۲۳
فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۸۷۹
گروه صنعتی بارز	۰	۰	۰	۰	۴۵,۶۹۸
دلیجان طلایی شکوه پارس	۰	۰	۰	۰	۳۵,۴۴۷
نفت بهران	۰	۰	۰	۰	۲۹,۶۹۲
گروه مپنا (سهامی عام)	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۸۵
سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان	۰	۰	۰	۰	(۱۷۶)
سرمایه گذاری البرز(هلدینگ	۰	۰	۰	۰	۵۶۲
پتروشیمی جم	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۱
بهار رز عالیس چناران	۰	۰	۰	۰	۵۹
بانک سینا	۰	۰	۰	۰	۱۸۹
شیمیایی رنگین	۰	۰	۰	۰	۲۳۱
تولید مواداولیه الیاف مصنوعی	۰	۰	۰	۰	(۹)
صنعتی و معدنی امیر	۰	۰	۰	۰	۲۲۰
گروه س توسعه صنعتی ایران	۰	۰	۰	۰	(۷)
سرمایه گذاری شاهد	۰	۰	۰	۰	۲۴۰
نوش مازندران	۰	۰	۰	۰	۵۴
سرمایه گذاری جامی	۰	۰	۰	۰	۱۰۴
سرمایه‌گذاری‌توسعه‌آذربایجان	۰	۰	۰	۰	۵
شرکت سرمایه گذاری مسکن شمالغرب	۰	۰	۰	۰	۸
سرمایه گذاری مسکن پردیس	۰	۰	۰	۰	۶۸
گلوکوزان	۰	۰	۰	۰	(۱)
سرمایه گذاری صبا تامین	۰	۰	۰	۰	۱۱۴
جمع (نقل به صفحه بعد):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۰,۱۲۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۰,۱۲۶
سرمایه‌گذاری مسکن زاینده رود	۰	۰	۰	۰	۱,۷۷۰
سیمان‌فارس	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۲
سرمایه‌گذاری‌پوعلی	۰	۰	۰	۰	۸۷۷
س. تدبیرگران فارس وخوزستان	۰	۰	۰	۰	۲۵۵
توسعه‌معادن‌وفلزات	۰	۰	۰	۰	۱۷۳
سیمرغ	۰	۰	۰	۰	۱۴۹
صنعتی بهپاک	۰	۰	۰	۰	۱۲۴
باما	۰	۰	۰	۰	۸۱
سرمایه‌گذاری‌توکافولاد(هلدینگ	۰	۰	۰	۰	۷۹
معدنی دماوند	۰	۰	۰	۰	۵۹
سیمان‌اصفهان	۰	۰	۰	۰	۵۷
عمران‌وتوسعه‌فارس	۰	۰	۰	۰	۵۴
کشاورزی و دامپروری بینالود	۰	۰	۰	۰	۴۸
گروه‌بهمن	۰	۰	۰	۰	۴۶
روغن نباتی ناب	۰	۰	۰	۰	۴۵
سرامیک‌های‌صنعتی‌اردکان	۰	۰	۰	۰	۴۵
کمک‌فنرایندامین	۰	۰	۰	۰	۳۶
کشاورزی و دامپروری ملارد شیر	۰	۰	۰	۰	۳۵
بهساز کاشانه تهران	۰	۰	۰	۰	۳۳
ساپپاآذین	۰	۰	۰	۰	۲۸
کارتن ایران	۰	۰	۰	۰	۲۶
سرمایه گذاری وثوق امین	۰	۰	۰	۰	۲۶
سرمایه گذاری صنایع ایران	۰	۰	۰	۰	۲۶
سیمان ایلام	۰	۰	۰	۰	۲۴
عطرین نخ قم	۰	۰	۰	۰	۲۳
تولیدمحورخودرو	۰	۰	۰	۰	۲۱
سیمان لار سبزوار	۰	۰	۰	۰	۲۱
فرابورس ایران	۰	۰	۰	۰	۲۱
کاشی سعدی	۰	۰	۰	۰	۲۰
آلومتک	۰	۰	۰	۰	۱۹
نیرو محرکه	۰	۰	۰	۰	۱۷
پلی اکریل ایران	۰	۰	۰	۰	۱۷
کشت و دام قیام اصفهان	۰	۰	۰	۰	۱۷
جمع (نقل به صفحه بعد):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۵,۶۰۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۵,۶۰۱
مهرکام‌پارس	۰	۰	۰	۰	۱۶
شرکت توسعه اقتصادی آرین	۰	۰	۰	۰	۱۵
آبسال	۰	۰	۰	۰	۱۴
تکادو	۰	۰	۰	۰	۱۲
توسعه بازرگانی آهن وفولادمیلاد	۰	۰	۰	۰	۱۲
لیزینگ ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۱۱
سرمایه گذاری پویا	۰	۰	۰	۰	۱۱
بیمه پارسیان	۰	۰	۰	۰	۱۱
درخشان تهران	۰	۰	۰	۰	۱۱
بیمه آسیا	۰	۰	۰	۰	۱۰
سرمایه‌گذاری‌نیرو	۰	۰	۰	۰	۱۰
کارخانجات تولیدی شهید قندی	۰	۰	۰	۰	۱۰
کشاورزی مکانیزه اصفهان کشت	۰	۰	۰	۰	۱۰
دامداری تلیسه نمونه	۰	۰	۰	۰	۱۰
قطعات اتومبیل ایران	۰	۰	۰	۰	۹
ایران ترانسفو	۰	۰	۰	۰	۹
پارس‌سویچ	۰	۰	۰	۰	۹
تراکتورسازی‌ایران	۰	۰	۰	۰	۹
تهیه توزیع غذای دنا آفرین فدک	۰	۰	۰	۰	۹
سرمایه‌گذاری رنا(هلدینگ	۰	۰	۰	۰	۸
صنایع جوشکاب‌یزد	۰	۰	۰	۰	۸
شیرپاستوریزه‌پگاه‌خراسان	۰	۰	۰	۰	۷
سرمایه گذاری نیروگاهی ایران	۰	۰	۰	۰	۷
سیمان‌غرب	۰	۰	۰	۰	۷
فراوردههای غذایی وقند چهارمحال	۰	۰	۰	۰	۶
خمیر مایه رضوی	۰	۰	۰	۰	۵
سیمان تهران	۰	۰	۰	۰	۵
سیمان فارس و خوزستان	۰	۰	۰	۰	۵
سیمان آرتا اردبیل	۰	۰	۰	۰	۴
سرمایه گذاری اقتصاد شهر طوبی	۰	۰	۰	۰	۳
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۰	۰	۰	۰	۳
کارخانجات‌تولیدی‌شیشه‌رازی	۰	۰	۰	۰	۲
رینگ‌سازی‌مشهد	۰	۰	۰	۰	۲
جمع (نقل به صفحه بعد):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۵,۸۸۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۵,۸۸۱
تامین ماسه ریخته‌گری	۰	۰	۰	۰	۲
کشت و صنعت دشت خرم دره	۰	۰	۰	۰	۱
پارس مینو	۰	۰	۰	۰	۰
قند بیستون	۰	۰	۰	۰	۰
الماس حکمت ایرانیان	۰	۰	۰	۰	(۰)
کارخانجات‌داروپخش	۰	۰	۰	۰	(۰)
لنت ترمزایران	۰	۰	۰	۰	(۱)
سیمان قائن	۰	۰	۰	۰	(۱)
سرمایه گذاری توسعه گوهران امید	۰	۰	۰	۰	(۱)
م .صنایع و معادن احیاء سپاهان	۰	۰	۰	۰	(۲)
توریستی ورفاهی آبادگران ایران	۰	۰	۰	۰	(۲)
بیمه پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	(۳)
حق تقدم سرمایه گذاری صبا تامین	۰	۰	۰	۰	(۳)
تجهیزنیروی‌زنگان	۰	۰	۰	۰	(۳)
سرمایه گذاری ارزش آفرینان	۰	۰	۰	۰	(۴)
ریل سیر کوثر	۰	۰	۰	۰	(۴)
بیمه هوشمند فردا	۰	۰	۰	۰	(۵)
لیزینگ‌ایران	۰	۰	۰	۰	(۶)
دریایی و کشتیرانی خط دریابندر	۰	۰	۰	۰	(۶)
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی	۰	۰	۰	۰	(۷)
تامین سرمایه کیمیا	۰	۰	۰	۰	(۷)
س. صنایع‌شیمیایی‌ایران	۰	۰	۰	۰	(۷)
کود شیمیایی اوره لردگان	۰	۰	۰	۰	(۱۳)
فولادکاویان	۰	۰	۰	۰	(۱۰۳)
توسعه‌شهری‌توس‌گستر	۰	۰	۰	۰	۱۴۶
توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۰	۰	(۵)
کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان	۰	۰	۰	۰	۶۳
گ س و ت ص پتروشیمی خلیج فارس	۰	۰	۰	۰	۵۷
سامان گستراصفهان	۰	۰	۰	۰	۳۹
صنایع پتروشیمی کیمیاگران امروز	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	۶
صبا فولاد خلیج فارس	۰	۰	۰	۰	(۱)
تامین سرمایه امید	۰	۰	۰	۰	(۲,۷۰۹)
صنایع فروآلیاژ ایران	۰	۰	۰	۰	۱۵۸
جمع سود حاصل از واگذاری سهام شرکت ها:	۴,۴۶۲,۹۷۲,۴۳۶	۳۳,۶۲۵,۶۹۸	۳۸,۰۴۸,۹۲۵	۴,۴۲۳,۲۲۷	۳,۵۶۳,۴۵۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ص.س.اهرمی موج فیروزه-س	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۳۲
صندوق س افرا نماد پایدار-ثابت	۵۰۱,۳۸۹,۶۱۵	۱۵,۴۸۳,۹۱۳	۱۵,۵۲۴,۳۲۴	۴۰,۴۱۱	۱۵۳,۴۴۹
صندوق س. با درآمد ثابت کمند	۶۲۱,۴۳۳,۵۴۲	۶,۲۴۴,۷۳۸	۶,۲۹۳,۱۲۶	۴۸,۳۸۸	۰
صندوق س. نوع دوم کارا-د(کارا ۱)	۲۹۴,۳۸۳,۸۷۲	۶,۲۴۵,۳۹۱	۶,۲۸۷,۵۷۵	۴۲,۱۸۴	۵,۸۹۳
صندوق با درآمد ثابت صندوق کارا	۰	۰	۰	۰	۶۱,۵۲۴
صندوق با درآمد ثابت ثبات ویستا - ثبات	۹,۶۳۱,۰۲۴	۱۵۳,۸۹۶	۱۹۳,۷۵۲	۳۹,۸۵۶	۷,۷۱۷
صندوق با درآمد ثابت کامیاب آشنا -کامیاب	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۱۲۱	۴۲,۰۳۲	۳,۹۱۱	۰
صندوق با درآمد ثابت -سپهر سودمند سینا-سیناد	۷,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۵۶۳	۹۵,۹۸۰	۵,۴۱۷	۱۰۹
صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت	۶,۲۶۲,۱۶۷	۲۷۲,۵۴۵	۳۰۷,۲۵۸	۳۴,۷۱۳	۶۴,۸۲۰
صندوق سهامی کاریزما	۳۱,۶۰۶,۰۰۰	۸۴۰,۹۲۳	۸۴۱,۴۵۶	۵۳۲	۲۰,۵۲۹
صندوق سپر سرمایه بیدار	۵۸۵,۷۰۶,۷۱۸	۱۵,۵۸۶,۰۷۹	۱۵,۷۱۸,۳۷۳	۱۳۲,۲۹۴	۷,۱۲۴
صندوق آکورد	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۳۰۹	۱۰۸,۰۲۷	۶,۷۱۷	۶۱,۳۲۸
صندوق س.پایا ثروت پویا-د (پایا)	۴,۹۲۵,۳۷۱	۶۴,۷۴۱	۷۵,۷۱۰	۱۰,۹۶۹	۱۹
صندوق با درآمد ثابت صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس	۱۶,۰۲۳,۴۰۹	۲۸۴,۹۲۱	۳۳۵,۵۵۷	۵۰,۶۳۵	۵۹۶
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان (کیان)	۱,۲۲۰,۱۴۹	۶۶,۶۹۳	۷۳,۴۲۶	۶,۷۳۳	۷,۰۵۵
صندوق سهامی شتاب فارابی-اهرمی	۲۰۹,۰۰۰	۱,۹۳۰	۲,۳۰۱	۳۷۱	۲۲۶
صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام دارا یکم	۳۶,۴۳۹	۶,۸۲۵	۶,۴۳۶	(۳۹۰)	۰
صندوق س. دارا الگوریتم-د	۹,۰۷۰,۴۳۸	۱۲۳,۲۹۸	۱۳۰,۹۶۵	۷,۶۶۶	(۲)
صندوق توسعه فولاد - ثابت	۶۹۰,۴۱۲	۷,۶۲۸	۸,۲۷۶	۶۴۸	۱,۳۹۱
صندوق س . لبخند فارابی - د	۵۶,۲۵۱,۶۴۲	۹۷۸,۳۹۹	۹۹۶,۲۸۳	۱۷,۸۸۳	۱۰۹
صندوق س . توسعه افق رابین - د	۲۵,۸۱۳,۱۷۹	۳۴۷,۴۲۷	۳۹۶,۸۱۵	۴۹,۳۸۸	۲,۰۸۹
صندوق س. طلوع تدبیر پایا - د	۴۷,۱۸۲,۲۳۳	۵۷۹,۳۸۱	۶۵۵,۶۲۱	۷۶,۲۳۹	۰
صندوق س.اعتماد ارغوان-د	۱۴,۲۸۹,۲۹۷	۱۸۲,۹۰۷	۱۹۵,۱۷۹	۱۲,۲۷۲	۱۶,۹۴۹
صندوق س. نوع دوم اعتبار - د	۲۴,۳۸۱,۸۷۳	۳۷۳,۷۰۰	۳۸۹,۵۷۹	۱۵,۸۷۹	۲,۹۲۱
صندوق سرمایه گذاری ماهور-ثابت	۴۲۳,۴۲۶,۹۷۱	۵,۷۰۴,۰۴۴	۵,۷۷۰,۶۴۱	۶۶,۵۹۷	۰
صندوق س. ثروت افزونه فاخر-د	۶,۱۴۶,۴۱۶	۸۶,۹۱۶	۹۱,۶۶۵	۴,۷۴۹	۰
صندوق س .گنجینه آینده روشن- د	۶,۳۵۶,۹۴۸	۱۰۹,۵۰۷	۱۱۶,۴۲۸	۶,۹۲۰	۶,۰۵۱
صندوق س.بخشی فلز فارابی -ب	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۶۸	۵۷,۷۶۶	۷,۶۹۹	۵۵
صندوق س صنایع آگاه ۲- بخشی	۱۰,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۱,۵۸۵	۱۰۸,۴۸۷	۶,۹۰۲	۶۶۱
صندوق س.بازده مانا-د	۴,۱۶۰,۷۱۸	۴۴,۷۱۷	۵۱,۴۶۴	۶,۷۴۷	۰
صندوق س ارزش آفرین بیدار-سهام	۱۵,۶۶۵,۰۰۰	۳۰۰,۳۳۳	۳۳۹,۸۵۰	۳۹,۵۱۷	۰
صندوق س.پشتوانه طلا تابان تمدن	۱۳,۰۳۵,۹۵۱	۱۴۰,۳۳۱	۱۸۳,۳۷۰	۴۳,۰۴۰	۰
صندوق س. ثروت داریوش -س	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۸,۸۰۰	۳۰۹,۳۹۲	۵۹۲	۰
صندوق س.بخشی فلزات روبین-ب	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۶۶,۸۳۸	۱۶,۸۳۸	۰
صندوق با درآمد آوند مفید	۶۲,۰۱۸,۸۳۲	۱,۰۵۹,۱۸۸	۱,۰۶۶,۵۸۴	۷,۳۹۶	۰
صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	۱۷۸,۷۲۳,۲۲۰	۱,۹۰۰,۷۱۰	۱,۹۵۰,۸۴۳	۵۰,۱۳۳	۰
صندوق س. نشان هامرز-د	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۲,۲۰۹	۳۰۲,۸۳۲	۶۲۳	۰
صندوق س زمرد کوروش-ثابت (زمرد کوروش)	۱۲۱,۳۲۱,۵۳۱	۱,۲۹۹,۷۵۱	۱,۳۰۸,۱۴۱	۸,۳۹۱	۰
جمع سود حاصل از واگذاری صندوق‌های سرمایه گذاری:	۳,۱۵۳,۹۷۱,۹۶۸	۵۹,۵۳۳,۴۸۷	۶۰,۴۰۲,۳۵۰	۸۶۸,۸۶۳	۴۳۶,۲۴۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۳,۱۵۳,۹۷۱,۹۶۸	۵۹,۵۳۳,۴۸۷	۶۰,۴۰۲,۳۵۰	۸۶۸,۸۶۳	۴۳۶,۲۴۴
صندوق سرمایه گذاری ارکیده -ثابت	۱۸,۸۴۳,۰۰۰	۱۹۹,۹۶۲	۲۰۰,۳۷۷	۴۱۵	۰
صندوق برمایه گذاری درین بها بازار - د	۸۱۲,۸۰۵	۱۲,۱۶۰	۱۲,۳۲۱	۱۶۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۲۸
صندوق سرمایه گذاری یاقوت آگاه - ثابت (یاقوت)	۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۱
صندوق س بهین خودرو - بخشی (بهین رو)	۰	۰	۰	۰	۱,۹۶۷
صندوق س. نوع دوم آکام-د	۰	۰	۰	۰	۱۴۲
صندوق درآمد ثابت اعتماد داریک	۰	۰	۰	۰	۶۲,۴۴۸
صندوق سهام صندوق شاخص کیان	۰	۰	۰	۰	۲,۴۶۴
صندوق س با درآمد ثابت تصمیم	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۹۷
صندوق س شاخصی آرام مفید	۰	۰	۰	۰	۳,۸۸۱
صندوق سرمایه گذاری پاداش سهامداری توسعه ۱	۰	۰	۰	۰	۱۲۶
صندوق پالایشی یکم	۰	۰	۰	۰	۶۰۲
صندوق س . درآمد ثابت سام- د	۰	۰	۰	۰	۳۷۰
صندوق س. پرند پایدار سپهر	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق س. بازده ثابت-د	۰	۰	۰	۰	۶۲۸
صندوق س.بازده مانا -د	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰
صندوق س صنایع آگاه ۱- بخشی	۰	۰	۰	۰	۴
صندوق س صنایع مفید ۱-بخشی	۰	۰	۰	۰	۴
صندوق اندیشه ورزان صبا تامین	۰	۰	۰	۰	۵۴,۲۸۶
صندوق سپید دماوند	۰	۰	۰	۰	۲,۴۴۶
صندوق با درآمد ثابت - آسمان امید	۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۷
صندوق س. نوع دوم نیلی دماوند-د (نیلی)	۰	۰	۰	۰	۳۱
جمع سود واگذاری صندوق‌های سرمایه گذاری:	۳,۱۷۳,۶۲۷,۷۷۳	۵۹,۷۴۵,۶۱۰	۶۰,۶۱۵,۰۴۸	۸۶۹,۴۳۸	۶۲۷,۶۷۵
جمع کل	**۷,۶۳۶,۶۰۰,۲۰۹**	**۹۳,۳۷۱,۳۰۷**	**۹۸,۶۶۳,۹۷۲**	**۵,۲۹۲,۶۶۵**	**۴,۱۹۱,۱۳۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۲-۱۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)	۰	۰	۰	۰	۲۱,۹۳۹,۰۰۰
شرکت تامین سرمایه تمدن	۲۰۳,۳۵۴,۷۵۹	۳۰۳,۸۵۰	۲۷۷,۸۹۵	۷۴,۰۴۶	۵,۹۰۵,۵۷۵
گروه مالی شهر	۲۰۳,۳۵۴,۷۵۹	۳۰۳,۸۵۰	۳۷۷,۸۹۵	۷۴,۰۴۶	۲۷,۸۴۴,۵۷۵
جمع					
سود (زیان)حاصل از واگذاری صندوق‌های سرمایه گذاری - ریال(مشاع)					
صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	۱,۷۰۰,۷۱۰,۱۰۳,۲۰۰	۱,۷۰۰,۷۱۰	۱,۷۵۰,۶۸۶	۴۹,۹۷۶	
صندوق قابل معامله درآمد ثابت اعتماد آفرین پارسیان	۱,۱۹۹,۹۵۳,۵۶۳,۷۱۰	۱,۱۹۹,۹۵۴	۱,۲۰۲,۹۲۵	۲,۹۷۱	
صندوق قابل معامله درآمد ثابت آوند مفید	۹۴۹,۸۲۱,۸۴۷,۷۲۰	۹۴۹,۸۲۲	۹۵۱,۴۴۶	۱,۶۲۵	
صندوق درآمد ثابت قابل معامله ماهور	۳۵۷,۳۸۶,۹۷۱	۴,۸۴۹,۱۰۱	۴,۸۵۶,۷۳۰	۷,۶۲۹	
صندوق س اقرا نماد پایدار-ثابت	۱۵,۰۹۳,۴۵۷,۶۱۹,۴۸۸	۱۵,۰۹۳,۴۵۸	۱۵,۱۱۹,۹۷۲	۲۶,۵۱۴	۹,۹۵۷
صندوق سرمایه گذاری صبا تامین	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۶۹
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله سهر سرمایه بیدار	۱۵,۳۰۲,۲۹۰,۵۹۹,۲۸۴	۱۵,۳۰۲,۲۹۱	۱۵,۳۲۸,۰۵۳	۲۵,۷۶۲	۳,۹۲۵
صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات امین شهر یکم	۵۱۲,۰۵۰,۵۲۸	۱۳,۸۵۳,۶۵۸	۱۶,۸۱۲,۹۲۹	۲,۹۵۹,۲۷۲	۸,۰۵۷
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم اعتبار	۰	۰	۰	۰	۲,۹۲۱
صندوق سرمایه گذاری سپید دماوند	۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۳
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت کیمیا	۱۳,۰۰۹,۱۳۰,۴۴۴,۸۴۶	۱۳,۰۰۹,۱۳۰	۱۳,۰۳۶,۱۴۳	۲۷,۰۱۲	۱۳,۶۶۹
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم نیلی دماوند	۰	۰	۰	۰	۳۱
صندوق سرمایه گذاری اعتماد داریک	۰	۰	۰	۰	۸,۳۱۹
صندوق قابل معامله درآمد ثابت کمند	۶۲۱,۴۳۳,۵۴۲	۶,۲۴۴,۷۳۸	۶,۲۹۳,۱۲۶	۴۸,۳۸۸	۰
صندوق قابل معامله درآمد ثابت گنجینه داریوش	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۸,۸۰۰	۳۰۹,۳۹۲	۵۹۲	۰
صندوق قابل معامله درآمد ثابت نشان هامرز	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۲,۲۰۹	۳۰۲,۸۳۲	۶۲۳	۰
صندوق قابل معامله درآمد ثابت ارکیده	۱۸,۸۴۳,۰۰۰	۱۹۹,۹۶۲	۲۰۰,۳۷۷	۴۱۵	۰
صندوق درآمد ثابت نوع دوم کارا	۲۸۹,۸۷۴,۶۱۳	۶,۱۴۸,۴۸۷	۶,۱۸۷,۵۹۲	۳۹,۱۰۴	۰
صندوق درآمد ثابت زمرد کوروش	۱۲۱,۳۲۱,۵۳۱	۱,۲۹۹,۷۵۱	۱,۳۰۸,۱۴۱	۸,۳۹۱	۰
جمع	۴۷,۲۵۷,۳۲۷,۰۸۸,۴۳۳	۸۰,۴۶۲,۰۷۰	۸۳,۶۶۰,۳۴۵	۳,۱۹۸,۲۷۴	۷۹,۵۴۱
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز(غیرمشاع)					
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۴۷,۲۵۷,۵۳۰,۴۴۳,۱۹۲	۸۰,۷۶۵,۹۲۰	۸۴,۰۳۸,۲۴۰	۳,۲۷۲,۳۲۰	۲۷,۹۲۴,۱۱۶

۱۲-۳ سود (زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری‌های شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان حاصل از کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها - ریال مشاع	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری در سهام ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مختلط ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
جمع					
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها - ارز (غیرمشاع)	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری در سهام ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مختلط ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۲,۱۹۴,۵۹۴	۰
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱,۷۴۴,۶۵۰	۰
	۳,۹۳۹,۲۴۴	۰

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

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۹۳,۳۶۹,۳۳۴	۱۵۵,۵۲۴,۲۳۰
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۲,۱۹۴,۵۹۴	۰
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۸۸,۴۴۳,۲۱۳	۱۲۴,۷۳۲,۹۵۷
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱,۷۴۴,۶۵۰	۰

۱۴- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		بهای فروش و ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود(زیان)	سود(زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مسکن و ساختمان جهان		۲,۱۷۰,۸۶۳	(۳۱۱,۶۹۸)	۱,۸۵۹,۱۶۵	۳,۱۱۲,۸۹۸
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه		۱,۹۵۴,۶۲۱	(۱,۷۴۸,۵۶۱)	۲۰۶,۰۶۰	۱,۷۲۳,۶۳۵
شرکت لیزینگ شهر		۲,۰۰۵,۹۱۲	۰	۲,۰۰۵,۹۱۲	۱,۲۵۳,۵۴۸
شرکت کارگزاری شهر - کارمزد معاملات بورس		۳۵۶,۶۹۸	۰	۳۵۶,۶۹۸	۳۹۰,۰۲۸
شرکت توسعه نوآوری شهر		۷۶,۸۱۴	(۵۴,۵۴۴)	۲۲,۲۶۹	۱۳,۱۳۴
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش		۴,۵۱۹	(۳,۶۶۸)	۸۵۱	۱,۸۰۲,۲۰۸
شرکت صرافی شهر		۲۹,۵۳۲,۶۹۴	(۲۹,۲۷۶,۲۴۶)	۲۵۶,۴۴۸	۶۶۲,۶۵۱
شرکت نوآوران تجارت گستر فرین		۲,۰۷۵,۴۸۰	(۱,۵۵۵,۸۱۹)	۵۱۹,۶۶۱	۳۶۱,۸۱۲
شرکت توسعه گردشگری شهر آیین		۴۹۷,۴۰۵	(۳۶۳,۹۱۶)	۱۳۳,۴۸۹	۱۰۴,۰۱۹
شرکت آب و برق کیش		۴,۹۷۸,۹۷۳	(۳,۹۰۸,۶۰۱)	۱,۰۷۰,۳۷۲	۱,۰۴۵,۳۱۱
شرکت گروه صنایع و معادن شهر		۱,۶۹۲,۳۲۳	(۶,۱۳۹)	۱,۶۸۶,۱۸۳	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان		۶۷۰,۰۰۰	(۱۳۴,۲۳۰)	۵۳۵,۷۷۰	۰
شرکت ساختمان و عمران شهر پایدار		۳۷۷,۸۰۱	(۳۶۹,۹۷۱)	۷,۸۳۰	۱,۶۰۰
شرکت راهبرد هوشمند شهر	۱۴-۱	۵۶۷,۰۰۶	(۹۲۹,۴۸۴)	(۳۶۲,۴۷۸)	(۸۳,۸۰۹)
شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش		۱۳۱,۲۰۵	(۱۲۴,۹۴۵)	۶,۲۶۰	۵,۷۷۰
شرکت گروه مالی شهر		۳۵۷,۲۳۶	۰	۳۵۷,۲۳۶	۰
شرکت توسعه اعتبار سنجی		۲۶۳,۰۰۸	(۱۹۹,۶۴۰)	۶۳,۳۶۸	۱۷۴,۷۲۲
جمع		**۴۷,۷۱۲,۵۵۹**	**(۳۸,۹۸۷,۴۶۵)**	**۸,۷۲۵,۰۹۴**	**۱۰,۵۶۷,۵۲۶**

۱-۱۴- عمده فعالیت شرکت راهبرد هوشمند شهر مربوط به خدمات نصب و راه اندازی، پشتیبانی دستگاه‌های پز، شعب و باجه‌های بانک بوده که با توجه به حذف درآمد مربوطه در تلفیق، حاشیه سود مربوطه منفی شده است.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۵- هزینه سود سپرده ها

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۶۴,۹۱۱,۴۸۳		۲۳۵,۴۷۴,۹۷۴
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۶,۱۹۷,۸۴۱		۵,۳۴۹,۴۸۹
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۹,۸۰۰,۳۴۸		۴,۷۱۲,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱۵,۹۹۷,۰۲۷		۳۱,۰۳۵,۰۷۱
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۱۳۲,۵۵۹		۲۵۷,۷۶۶
جمع درآمدهای مشاع			**۳۰۷,۰۳۹,۲۵۸**	**۲۷۶,۸۲۹,۷۸۱**
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱		(۷۹,۲۰۴,۰۰۲)	(۶۰,۴۰۱,۲۴۹)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			۲۲۷,۸۳۵,۲۵۷	۲۱۶,۴۲۸,۵۳۲
حق الوکاله	۱۵-۲		(۳۸,۸۷۴,۵۳۷)	(۳۲,۲۲۱,۳۳۲)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع			۱۸۸,۹۶۰,۷۲۰	۱۸۴,۲۰۷,۱۹۹
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳		۲,۱۹۴,۵۹۴	۰
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۵-۳		۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۱۹۱,۱۵۵,۳۱۴	۱۸۴,۲۰۷,۱۹۹
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵		۵۴,۴۴۰,۳۲۸	۱۴,۱۹۹,۶۳۳
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۲۴۵,۵۹۵,۶۴۱	۱۹۸,۴۰۶,۸۳۳
سود گواهی سپرده خاص			۱۷,۶۸۵,۶۵۲	۱,۸۷۴,۱۴۳
سود سپرده‌های ارزی			۸۷۹,۶۳۲	۱۸۲,۷۴۵
سود سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی			۲۴۵,۵۹۵,۶۴۱	۱۹۸,۴۰۶,۸۳۳
جمع هزینه سود سپرده‌ها			**۲۶۴,۱۶۰,۹۲۵**	**۲۰۰,۴۶۳,۷۲۱**
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵		**(۵۴,۴۴۰,۳۲۸)**	**(۱۴,۱۹۹,۶۳۳)**

*گواهی سپرده مدت دار سرمایه گذاری (خاص)
مطابق مکاتبات با بانک مرکزی ج.ا.ا با توجه به مشخص بودن محل بکارگیری سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص، وجوهی که موسسه اعتباری در این قالب جمع آوری می‌نماید، به عنوان مصارف مشاع تلقی نمی‌گردد. بدیهی است سود ناشی از این عملیات در محاسبات سود مشاع منظور نگردیده و سود قطعی آن به طور جداگانه محاسبه و در صورت وجود، به دارندگان گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص پرداخت می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱۵- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۵- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۵)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	٪۲۰.۱۵	۲۷۶,۸۲۹,۷۸۱	۶۰,۴۰۱,۲۴۹
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	٪۱۷.۵۸	۳۰۷,۰۳۹,۲۵۸	۷۹,۲۰۴,۰۰۲

درصورتیکه مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۲-۱-۱۵- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۵)	۱,۷۴۶,۲۹۲,۳۶۴	۱,۳۷۳,۷۹۰,۵۸۴	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه گذاری (۲-۲-۱-۱۵)	۱,۴۸۹,۱۸۷,۲۴۱	۱,۲۲۹,۵۶۸,۶۴۳	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۹۳,۳۶۹,۳۳۴)	(۱۵۵,۵۲۴,۲۳۰)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱,۲۹۵,۸۱۷,۹۰۷)	(۱,۰۷۴,۰۴۴,۴۱۲)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری)	**۴۵۰,۴۷۴,۴۵۷**	**۲۹۹,۷۴۶,۱۷۲**	

سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری اطلاق می‌گردد.

۱-۲-۱-۱۵- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ(میانگین)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ(میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱,۴۷۷,۹۵۵,۳۴۱	۱,۲۲۸,۳۰۵,۷۲۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۶۴,۹۰۵,۵۷۷	۲۱,۷۹۴,۲۲۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰۳,۴۳۱,۴۴۶	۱۲۳,۶۹۰,۶۳۵
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۱,۷۴۶,۲۹۲,۳۶۴**	**۱,۳۷۳,۷۹۰,۵۸۴**

۲-۲-۱-۱۵- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

سپرده‌های سرمایه گذاری	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۴۶۴,۳۴۳,۶۵۸	۳۵۱,۴۵۹,۸۷۴
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۶۵,۷۱۷	۵۸۰,۸۷۱
گواهی سپرده عام	۰	۰
یکساله	۶۹,۷۴۳,۷۴۳	۱۹۵,۱۴۸,۹۴۵
دو ساله	۸۰,۱۸۰,۷۳۱	۱۹۴,۲۶۲,۱۷۵
سه ساله	۷۲۴,۳۴۰,۴۱۱	۳۸۲,۸۴۸,۴۹۵
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۵۰,۴۱۲,۹۸۱	۱۰۵,۲۶۸,۲۸۱
میانگین سپرده‌های سرمایه گذاری	**۱,۴۸۹,۱۸۷,۲۴۱**	**۱,۲۲۹,۵۶۸,۶۴۳**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۵-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۱ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۳۸,۸۷۴,۵۳۷ = ۳٪ * ۱,۲۹۵,۸۱۷,۹۰۷

۱۵-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۳٪	۱۲,۱۲۱,۴۷۴	٪۳.۰	۱۲,۱۲۱,۴۷۴
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۳٪	۴,۳۲۶	٪۳.۰	۴,۳۲۶
گواهی سپرده عام	۳٪	۰		۰
یک ساله	۳٪	۱,۸۲۰,۶۲۸	٪۳.۰	۱,۸۲۰,۶۲۸
دوساله	۳٪	۲,۰۹۳,۰۸۱	٪۳.۰	۲,۰۹۳,۰۸۱
سه ساله	۳٪	۱۸,۹۰۸,۵۶۸	٪۳.۰	۱۸,۹۰۸,۵۶۸
چهارساله	۳٪	۰		۰
پنج ساله	۳٪	۰		۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳٪	۳,۹۲۶,۴۶۱	٪۳.۰	۳,۹۲۶,۴۶۱
جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۳۸,۸۷۴,۵۳۷**		**۳۸,۸۷۴,۵۳۷**
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲		**۳۲,۲۲۱,۳۳۲**		**۳۲,۲۲۱,۳۳۲**

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع = مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری به مصارف * درآمدهای مشاع / میانگین مصارف مشاع

۱۵-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری

	شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۱۷,۲۲۹,۸۱۵	۱۲,۳۷۶,۶۲۱
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۲۳,۴۴۱	۸۴,۷۷۴
سپرده‌های بلند مدت		
گواهی سپرده عام	۹۳۳,۶۸۳	۱۲,۵۸۲,۷۹۶
یکساله	۱۰,۴۷۱,۲۶۶	۲۵,۳۳۹,۷۰۸
دوساله	۱۶,۱۵۷,۱۶۱	۳۷,۹۲۹,۲۸۲
سه ساله	۱۶۴,۰۵۷,۹۶۶	۸۳,۸۹۰,۰۳۱
چهارساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
	۲۰۸,۸۷۳,۳۳۲	۱۷۲,۲۰۳,۲۱۱
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۳۶,۷۲۲,۳۰۹	۲۶,۲۰۳,۶۲۱
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۲۴۵,۵۹۵,۶۴۱**	**۱۹۸,۴۰۶,۸۳۳**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۵-۵-سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری

	شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۹۱,۱۵۵,۳۱۴	۱۸۴,۲۰۷,۱۹۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴-۱۵)	(۲۴۵,۵۹۵,۶۴۱)	(۱۹۸,۴۰۶,۸۳۳)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری	**(۵۴,۴۴۰,۳۲۸)**	**(۱۴,۱۹۹,۶۳۳)**

۱۶- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه و شرکت اصلی	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱-۱۶	۴,۲۴۱,۸۵۲	۱,۸۶۴,۸۳۷
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۶,۳۰۲,۰۶۳	۲,۸۴۱,۶۹۹
ضمانت نامه‌های صادره		۸,۹۹۳,۹۰۸	۶,۳۵۶,۷۵۵
عملیات ارزی		۸۲,۹۷۲,۴۲۳	۵۸,۱۰۵,۹۹۶
وجوه اداره شده		۶۰,۰۳۷	۱۶,۹۹۳
حواله‌های بانکی		۱,۹۰۶	۴,۴۹۶
ارزیابی وثایق		۷۱۶,۲۲۹	۳۲۴,۱۴۹
بررسی پرونده‌های اعتباری		۹۴۲,۰۲۹	۷۶۳,۷۲۴
آبونمان کارت اعتباری		۱,۰۷۱,۱۰۱	۳۶۰,۶۵۲
طرح شتاب		۱,۸۷۷,۹۶۱	۲,۳۶۹,۹۸۰
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص		۰	۰
کارمزد ارسال پیام کوتاه		۵۰۰,۷۷۵	۷۱۰,۸۸۳
بیمه و نظارت		۴,۵۹۰	۶,۰۵۹
صدور چک‌های بین بانکی		۸,۶۲۶	۱۳,۰۲۳
صدور عدم پرداخت چک		۱۴,۷۹۶	۴,۴۶۵
کارمزد تمدید تسهیلات		۲۵,۷۱۱	۴۵,۸۲۹
کارمزد فروش اوراق مشارکت		۹,۰۲۱,۷۵۰	۵,۶۷۳,۰۷۵
کارمزد صدور برات کارت		۴,۲۰۶,۴۷۳	۱,۲۲۲,۴۰۳
کارمزد انتقال وجه بین بانکی ساتنا و پایا		۶۳۷,۵۴۸	۴۴۵,۵۲۹
کارمزد کارسازی قبوض مودیان شهرداری		۴۴۴,۹۶۶	۱,۹۲۳,۴۲۰
کارمزد فروش اوراق صکوک		۱,۰۴۲,۲۵۰	۶۴۸,۰۰۰
کارمزد توسعه فروش		۵,۰۲۱,۰۵۳	۴,۴۱۳,۶۰۲
کارمزد اخذ استعلام		۷۵,۱۶۱	۳۴,۴۴۰
سایر کارمزدها		۴۰۴,۸۲۵	۵۰۰,۳۲۷
جمع درآمد کارمزد		**۱۲۸,۵۸۸,۰۳۳**	**۸۸,۶۵۰,۳۳۵**

۱-۱۶- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می‌باشد :

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۴,۲۴۱,۸۵۲	۱,۸۶۴,۸۳۷
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه	۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۴,۲۴۱,۸۵۲**	**۱,۸۶۴,۸۳۷**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۷- هزینه کارمزد

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۱,۵۵۸,۴۳۹	۲,۲۸۱,۲۷۵	۱,۵۵۹,۸۰۲	۲,۲۸۱,۷۴۳
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۱۲۱,۴۲۰	۸۷,۶۳۶	۱۲۱,۴۲۰	۸۷,۶۳۶
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۰	۰	۰	۰
کارمزد عملیات ارزی	۱۷,۹۳۹,۴۷۱	۱۰,۱۲۷,۵۴۴	۱۷,۹۳۹,۴۷۱	۱۰,۱۲۷,۵۴۴
کارمزد ارزیابی وثایق	۰	۰	۰	۰
سایر	۱,۶۹۷,۳۵۸	۷۷۳,۸۱۴	۱,۹۷۹,۸۰۱	۷۹۰,۰۷۱
جمع هزینه کارمزد	**۲۱,۳۱۶,۶۸۹**	**۱۳,۲۷۰,۲۶۸**	**۲۱,۶۰۰,۴۹۵**	**۱۳,۲۸۶,۹۹۳**

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۲,۷۵۷,۵۳۴	(۱۸,۷۷۴)	۲,۷۵۷,۵۳۴	(۱۸,۷۷۴)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	**۲,۷۵۷,۵۳۴**	**(۱۸,۷۷۴)**	**۲,۷۵۷,۵۳۴**	**(۱۸,۷۷۴)**

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱۹-۱	۷۰,۹۸۸,۵۵۳	۵۱,۵۴۷,۵۶۱	۶۳,۱۶۱,۳۴۹	۴۶,۳۷۸,۷۲۲
هزینه‌های اداری	۱۹-۲	۵۶,۳۸۶,۴۴۴	۳۹,۴۲۱,۶۷۳	۶۱,۹۷۴,۶۳۶	۴۲,۱۳۱,۵۷۴
هزینه استهلاک	۱۹-۳	۴,۰۶۵,۳۷۷	۲,۵۶۲,۷۳۸	۲,۷۹۳,۴۸۰	۱,۳۹۰,۷۹۲
جمع هزینه‌های اداری و عمومی		**۱۳۱,۴۴۰,۳۷۴**	**۹۳,۵۳۱,۹۷۲**	**۱۲۷,۹۲۹,۴۶۵**	**۸۹,۹۰۱,۰۸۸**

۱-۱۹- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق، دستمزد و مزایا	۴۶,۲۴۷,۴۷۹	۳۰,۰۷۹,۳۰۸	۴۱,۵۰۹,۲۷۹	۲۶,۹۰۳,۳۳۳
بیمه سهم کارفرما	۴,۵۹۴,۲۶۵	۳,۱۵۲,۷۰۲	۳,۸۶۹,۰۱۱	۲,۶۷۹,۵۴۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳,۶۷۹,۸۲۷	۲,۲۳۸,۰۴۱	۳,۳۱۲,۶۱۲	۱,۹۳۳,۸۲۷
سفر و فوق العاده ماموریت	۳۴۳,۴۹۹	۲۴۳,۳۸۶	۲۵۹,۴۷۰	۱۵۷,۷۹۵
سلامت و درمان کارکنان	۷۸۱,۸۹۹	۲۱۷,۷۱۰	۸۰۷,۹۸۹	۲۲۴,۹۳۰
سایر	۱۵,۳۴۱,۵۸۳	۱۵,۶۱۶,۴۱۵	۱۳,۴۰۲,۹۸۹	۱۴,۴۷۹,۲۹۰
جمع هزینه‌های کارکنان	**۷۰,۹۸۸,۵۵۳**	**۵۱,۵۴۷,۵۶۱**	**۶۳,۱۶۱,۳۴۹**	**۴۶,۳۷۸,۷۲۲**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۳,۲۶۹,۲۷۵	۱,۹۸۴,۸۰۵	۳,۰۲۶,۸۸۵	۱,۹۷۳,۷۰۰
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۱۳,۱۵۳,۹۰۶	۹,۲۴۵,۵۳۷	۱۲,۹۳۴,۲۸۸	۹,۰۳۴,۸۴۸
آموزش و تحقیقات	۲۳۷,۱۰۵	۲۴۱,۷۶۶	۲۳۶,۹۴۵	۲۴۱,۵۶۰
ارتباطات و مخابرات	۵۵۵,۵۴۹	۳۱۷,۱۷۴	۴۹۶,۱۲۹	۲۹۳,۱۷۸
هزینه بیمه	۶۷۰,۵۱۸	۵۸۲,۰۶۸	۴۲۲,۱۱۸	۳۲۷,۵۳۰
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره	۷۶۷,۷۹۵	۴۲۶,۸۳۲	۳۶۹,۳۳۷	۲۲۶,۳۱۷
حمل و نقل	۱۴,۹۲۳	۳۴۱,۱۳۳	۷۲۵,۶۵۱	۴۸۹,۷۰۰
انرژی و آب	۲۸۱,۴۵۶	۲۲۱,۶۶۳	۲۴۶,۰۳۰	۲۰۱,۰۲۶
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۰۸۸,۸۱۰	۳,۱۳۳,۸۲۴	۷,۴۱۶,۶۴۴	۳,۸۴۸,۱۰۰
ملزومات مصرفی	۱,۳۰۷,۵۶۲	۸۵۱,۳۹۶	۱,۲۰۸,۷۷۳	۷۷۰,۹۷۹
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۲,۴۶۶,۸۹۹	۲,۳۹۹,۵۰۲	۲,۴۶۶,۸۹۹	۲,۳۹۹,۵۰۲
تشریفات و پذیرایی	۴۰۳,۲۷۶	۲۷۲,۲۴۸	۲۱۸,۳۱۶	۱۳۹,۱۵۸
خرید خدمات قراردادی	۹,۹۴۱,۵۲۵	۵,۹۱۲,۰۶۹	۱۱,۱۱۶,۲۶۱	۷,۱۷۰,۴۵۷
پشتیبانی سامانه‌های نرم افزاری	۱۰۳,۲۱۷	۱۶۹,۵۷۳	۱,۵۶۷	۹۹,۷۶۸
ثبتی و حقوقی	۴۴۳,۳۶۴	۶۸۱,۹۶۹	۳۶۷,۶۸۶	۳۳۷,۵۶۰
سایر	۱۶,۶۸۱,۲۶۴	۱۲,۶۴۰,۱۱۶	۲۰,۷۲۱,۱۰۵	۱۴,۵۷۸,۱۹۰
جمع هزینه‌های اداری	**۵۶,۳۸۶,۴۴۴**	**۳۹,۴۲۱,۶۷۳**	**۶۱,۹۷۴,۶۳۶**	**۴۲,۱۳۱,۵۷۴**

۱۹-۳- هزینه استهلاک

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اصلی :		
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۴۰۶,۸۱۳	۱,۱۸۲,۰۷۰
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۳۸۶,۶۶۷	۲۰۸,۷۲۲
جمع هزینه استهلاک	**۲,۷۹۳,۴۸۰**	**۱,۳۹۰,۷۹۲**
هزینه استهلاک در شرکت‌های فرعی	۱,۲۷۱,۸۹۷	۱,۱۷۱,۹۴۶
جمع هزینه استهلاک	**۴,۰۶۵,۳۷۷**	**۲,۵۶۲,۷۳۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۰-هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		بانک شهر	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	۸۹,۸۱۳,۲۸۶	۶۷,۸۵۲,۳۰۵	۸۹,۵۴۷,۲۰۲	۵۶,۱۳۹,۹۶۶
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۲۵,۹۷۳,۲۶۴	۱۳,۰۹۰,۲۹۷	۲۷,۲۶۹,۰۱۰	۱۳,۷۰۱,۳۰۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۱۱۵,۷۸۶,۵۴۹	۸۰,۹۴۲,۶۰۲	۱۱۶,۸۱۶,۲۱۲	۶۹,۸۴۱,۲۶۹

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

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	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					
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۳-۱-۳-۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳-۳۱)	۹۷,۰۵۴,۳۳۴	۲۸,۹۴۳,۴۰۲	۱۱۴,۱۹۴,۴۱۸	۲۱۸,۹۹۲,۲۹۲	۴۵۹,۱۸۴,۴۴۶
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان دوره					۳۶۱,۷۶۱,۷۸۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۲)	۰	۰	۳۰۵,۰۱۷	۰	۳۰۵,۰۱۷
سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت۵-۳۳)	۰	۰	۷,۲۴۱,۱۹۷	۱۹,۶۳۳,۳۱۸	۲۶,۸۷۴,۵۱۵
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	۹۷,۰۵۴,۳۳۴	۲۸,۹۴۳,۴۰۲	۱۲۱,۷۴۰,۶۳۳	۲۳۸,۶۲۵,۶۱۰	۴۸۶,۳۶۳,۹۷۹
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب					
سپرده‌های پس انداز و سرمایه گذاری	(۲,۷۴۱,۲۹۲)	(۴,۲۷۱,۹۳۳)	(۹۶۰,۴۷۵)	۰	(۷,۹۷۳,۷۰۰)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	(۱,۲۵۰,۵۷۷)	(۳۲,۶۱۳)	(۸۵,۳۷۲)	۰	(۱,۳۶۸,۵۶۳)
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار	(۰)	۰	(۱۵)	۰	(۱۵)
املاک و مستغلات	(۶۰,۵۶۳,۱۳۸)	(۴,۵۹۵,۴۹۷)	(۱۰,۷۵۷,۱۵۳)	۰	(۷۵,۹۱۵,۷۸۷)
ماشین آلات	۰	(۸۷۹,۴۶۸)	(۱۰,۳۱۶)	۰	(۸۸۹,۷۸۴)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۶۴,۵۵۵,۰۰۷)	(۹,۷۷۹,۵۱۱)	(۱۱,۸۱۳,۳۳۰)	۰	(۸۶,۱۴۷,۸۴۹)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۲,۴۹۹,۳۲۷	۱۹,۱۶۳,۸۹۱	۱۰۹,۹۲۷,۳۰۲	۲۳۸,۶۲۵,۶۱۰	۴۰۰,۲۱۶,۱۳۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳,۲۴۹,۹۳۳	۳,۸۳۲,۷۷۸	۵۴,۹۶۳,۶۵۱	۲۳۸,۶۲۵,۶۱۰	۳۰۰,۶۷۱,۹۷۲
اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱,۶۴۵,۳۱۲)	(۱۷,۰۸۸,۳۲۴)	(۳۳,۴۷۲,۲۰۰)	(۱۶۱,۹۷۰,۲۶۹)	(۲۱۴,۱۷۶,۱۰۶)
اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۳,۰۵۱,۳۳۶	۳,۰۵۱,۳۳۶
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۱,۶۰۴,۶۲۰	(۱۳,۲۵۵,۵۴۶)	۲۱,۴۹۱,۴۵۱	۷۹,۷۰۶,۶۷۷	۸۹,۵۴۷,۲۰۲

۲۰-۱-۱- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق ماخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			اصل	سود	وجه التزام تاخیر تادیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات شماره ... آقای/خانم/ شرکت ... در قالب عقد...									
...									
...									
...									
سایر (شامل ... قلم)									

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی(یادداشت ۱-۳-۲۸)	۰	۰
مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۹)	۰	۰
تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۰)	۰	۰
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲-۳۱)	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰	۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۴۰)	۲۲۰,۸۳۴,۲۵۳	۳۲,۴۸۲,۸۱۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۲)	۱۳۹,۵۹۹,۸۸۳	۸۱,۸۱۸,۰۳۶
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۵-۳۳)	۱,۳۴۹,۷۷۷,۴۶۹	۶۰۵,۳۵۱,۹۹۴
کسر می‌شود		
تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۴۰۰,۲۱۶,۱۳۰)	(۳۳۰,۸۰۹,۴۱۴)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۸۰۱,۷۴۴,۸۱۴	۲,۱۴۶,۴۸۵,۸۵۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱.۵	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۶۳,۶۵۴,۹۹۰	۳۶,۳۸۵,۹۸۱
کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۳۶,۳۸۵,۹۸۱)	(۲۲,۶۸۴,۶۷۷)
اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره	۰	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۲۷,۲۶۹,۰۱۰	۱۳,۷۰۱,۳۰۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۱- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۹۵,۰۹۰,۳۰۱	۱۴,۵۶۳,۱۰۹	۱۰۱,۴۲۱,۱۴۷	۲۰,۳۹۸,۷۱۴
سود (زیان) شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۷,۱۴۴,۷۹۷	۰	۶,۲۹۴,۸۵۶	۰
درآمد حاصل از فروش ارز تخصیصی	۰	۰	۰	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	**۱۰۲,۲۳۵,۰۹۸**	**۱۴,۵۶۳,۱۰۹**	**۱۰۷,۷۱۶,۰۰۴**	**۲۰,۳۹۸,۷۱۴**

۲۲- سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

	شرکت اصلی					
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
یادداشت	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری ۲۲-۱	۱۳۲,۵۵۹	۰	۱۳۲,۵۵۹	۲۵۷,۷۶۶	۰	۲۵۷,۷۶۶
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری ۲۲-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها ۲۲-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	**۱۳۲,۵۵۹**	**۰**	**۱۳۲,۵۵۹**	**۲۵۷,۷۶۶**	**۰**	**۲۵۷,۷۶۶**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۲-۱-سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال مشاع	ارز غیرمشاع	جمع	ریال مشاع	ارز غیرمشاع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پترو انرژی شهر	۱,۷۵۰	۰	۱,۷۵۰	۱۷,۶۹۳	۰	۱۷,۶۹۳
شرکت تامین آب و برق کیش	۲۰,۱۹۸	۰	۲۰,۱۹۸	۲۳,۶۳۳	۰	۲۳,۶۳۳
شرکت‌های نوسازان شهر تهران	۴۳,۹۳۹	۰	۴۳,۹۳۹	۱۱۶,۸۹۷	۰	۱۱۶,۸۹۷
سود سهام سرمایه گذاری‌های بلندمدت	**۶۵,۸۸۷**	**۰**	**۶۵,۸۸۷**	**۱۵۸,۲۲۳**	**۰**	**۱۵۸,۲۲۳**
نفت پاسارگاد	۶۶,۶۷۲	۰	۶۶,۶۷۲	۹۹,۵۱۱	۰	۹۹,۵۱۱
شرکت پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۰	۰	۰	۳۳		۳۳
شرکت ملی سرب و روی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰		۰	۰
سود سهام سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	**۶۶,۶۷۲**	**۰**	**۶۶,۶۷۲**	**۹۹,۵۴۴**	**۰**	**۹۹,۵۴۴**
صندوق سرمایه گذاری		۰	۰		۰	۰
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	**۱۳۲,۵۵۹**	**۰**	**۱۳۲,۵۵۹**	**۲۵۷,۷۶۶**	**۰**	**۲۵۷,۷۶۶**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)					
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان)حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری - ریال(مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز(غیرمشاع)					
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی بهمن گزارش

۲۲-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)					
شرکت ـ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری در سهام ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مختلط ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها - ارز (غیرمشاع)					
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری در سهام ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مختلط ـــ	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۰	۰	۰	۰	۰

۲۳- هزینه مالی

	گروه		بانک شهر	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۶۵,۴۸۰	۱,۰۶۷,۶۲۱	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۱۴,۱۹۵,۹۹۶	۰	۱۴,۱۹۵,۹۹۶	۰
وجه التزام پرداختی	۹,۴۹۳	۱,۴۵۸,۵۸۶	۹,۲۲۰	۱,۴۵۸,۴۶۷
هزینه مالی اوراق بدهی	۹۹۹,۲۴۳	۷۹۴,۹۳۹	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱,۳۹۵,۲۴۴	۱۵,۰۲۴,۴۹۱	۱,۳۹۵,۲۴۴	۱۵,۰۲۴,۴۹۱
سایر	۱۷		۰	
سود تسهیلات دریافتی از کارگزاری ها	۵۰,۸۲۸		۰	
جمع هزینه‌های مالی	**۱۷,۱۱۶,۳۰۱**	**۱۸,۳۴۵,۶۳۷**	**۱۵,۶۰۰,۴۶۰**	**۱۶,۴۸۲,۹۵۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۴- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	یادداشت	گروه		بانک شهر	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۴-۱	۲,۳۹۶,۸۶۰	۱,۰۴۹,۳۸۱	۲,۲۶۸,۰۲۲	۱۱۲,۴۸۴
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		۰	۰	۰	۰
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰	(۳,۸۳۹,۸۱۲)	(۳,۰۵۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات		۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۲۴-۲	۱۸,۰۶۲,۳۴۱	۳۶,۸۸۵,۵۶۱	۱۷,۵۷۹,۸۳۸	۱۸,۳۳۸,۴۸۹
درآمد اجاره دارایی‌های غیر عملیاتی	۲۴-۳	۷۶۰,۸۵۰	۴۵۶,۱۲۶	۶۰۹,۸۲۰	۳۲۰,۸۱۰
سود تحقق یافته ناشی از فروش املاک در سنوات قبل		۲,۴۲۹,۶۰۱	۹۳۲,۷۵۱	۲,۴۱۷,۲۱۳	۹۴۱,۲۴۱
درآمد حاصل از واگذاری توافقی املاک	۲۴-۴	۲۴۲,۸۷۴,۷۸۹	۲۱,۷۱۸,۸۴۶	۲۴۲,۸۷۴,۷۸۹	۲۱,۷۱۸,۸۴۶
وجه التزام و خسارات تاخیر یا عدم ایفای تعهدات		۳۷,۸۸۹	(۳۰۲,۷۳۳)	۰	۰
زیان اقاله املاک	۲۴-۵	(۱۹,۲۲۷,۰۸۴)	۰	(۱۹,۲۲۷,۰۸۴)	۰
سایر	۲۴-۶	۱۷,۱۸۰,۹۳۰	۱۰,۸۳۲,۴۴۰	۱۵,۶۳۴,۹۶۳	۴,۹۸۵,۵۰۹
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۲۶۴,۵۱۶,۱۷۶**	**۶۷,۷۳۲,۵۵۹**	**۲۵۹,۱۰۷,۵۶۲**	**۴۶,۴۱۷,۳۷۸**

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

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۰	۰
تاسیسات	۰	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۳۹۸,۳۴۴	۳۹۸,۳۴۴	۲,۵۹۷,۳۰۰	۲,۱۹۸,۹۵۶	۹۵,۶۹۸
اثاثه و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۱۶,۷۸۶
وسایط نقلیه	۴۱,۲۸۷	۴۱,۲۸۷	۱۱۰,۳۵۳	۶۹,۰۶۶	۰
دارایی‌های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش پرداخت‌های سرمایه ای	۰	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه ای در انبار	۰	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰	۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**۴۳۹,۶۳۱**	**۴۳۹,۶۳۱**	**۲,۷۰۷,۶۵۳**	**۲,۲۶۸,۰۲۲**	**۱۱۲,۴۸۴**

۲۴-۴- مبلغ انعکاس یافته در سرفصل مذکور عمدتاً ناشی از املاک واگذار شده به شرح ذیل می‌باشد.

مجتمع ایستگاهی صادقیه: با عنایت به ایرادات وارده از سوی سازمان بازرسی کل کشور و بانک مرکزی مبنی بر اقاله املاک مبادله شده بین بانک شهر و بانک دی و با توجه به ذخایر تکلیفی منعکس شده در دفاتر مالی بانک به میزان ۴,۲۲۳ میلیارد ریال از بابت فروش ملک به شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه و متعاقباً فروش آن از شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه به شرکت توسعه دیدار ایرانیان، لذا نظر به عدم سهل البیع بودن ملک در راستای فروش املاک مازاد و خروج از ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و با توجه به توافقات حاصله با شهرداری تهران، ملک مذکور اقاله و با توجه به تسویه بدهی شهرداری تهران به بانک به میزان ۲,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۸۶ مقرر گردید رقم کسر شده از بدهی شهرداری تهران بر اساس شاخص تورم بانک مرکزی به روز گردد که در نهایت از بابت این موضوع مبلغ ۱۳۵,۴۵۴ میلیارد ریال سود حاصل از تفاوت ارزش ریالی از سال ۱۳۸۶ الی ۱۴۰۳بر اساس شاخص تورم بانک مرکزی در دفاتر مالی بانک منعکس گردید است.

مجتمع تجاری اداری موسوم به مگامال: با عنایت به طولانی شدن رفع مشکلات مالکیتی ملک و عدم انتقال سند آن از شهرداری تهران به شرکت مسکن و ساختمان جهان و متعاقباً از شرکت مسکن و ساختمان جهان به بانک مقرر گردید در وهله اول اقاله آن با شرکت مسکن و ساختمان جهان و سپس اقاله آن با شهرداری تهران صورت پذیرد که با توجه به به روز رسانی بهای تمام شده ملک بر اساس شاخص تورم بانک مرکزی مبلغ ۹۸,۵۶۸ میلیارد ریال سود در دفاتر مالی بانک منعکس گردید.

۲۴-۵-مبلغ انعکاس یافته در سرفصل مذکور عمدتاً ناشی از موارد به شرح ذیل می‌باشد.

- عمده مبلغ مندرج در این سرفصل از بابت ذخیره در نظر گرفته شده بابت عودت مبلغ پیش پرداخت فروش ملک موسوم به دردشت به شرکت‌های توسعه تجارت رضوان هیراد سورنا و توسعه تجارت آدینه رضوان پلاژ طبق مندرجات یادداشت ۳-۴۰ می‌باشد.

- پیرو صلحنامه منعقده فی مابین بانک و صندوق بازنشستگی آینده ساز به شماره ۴۸۸۸/ت ا ک مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۶ با موضوع خرید ملک موسوم به ایزد شهر و تهاتر برخی از املاک تملیکی بانک در ازای خرید ملک مذکور، با عنایت به مصوبه هیأت عامل بانک و نظر به عدم ایفای تعهدات از سوی بانک مبنی بر تنظیم سند رسمی برخی از املاک مندرج در صلحنامه اصلی متمم بر روی این صلحنامه به شماره ۶۳۲۴۴۳۲مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ فی مابین بانک و صندوق بازنشستگی آینده ساز منعقد گردید که در این راستا ۲ واحد تجاری به شماره ۱۰۵ و ۸۹ مجتمع تجاری اداری تیراژه و ملک موسوم به نگین قلهک به دلیل عدم انتقال سند به صندوق به بانک برگردانده شد که با توجه به فروش آن در سال ۹۵ بر اساس گزارش کارشناسی فروش و توافقات حاصله مبلغ غیر نقد تهاتر شده در سال ۹۵ بر اساس نرخ شاخص تورم و خسارت تاخیر تادیه قوه قضاییه به صورت ماهانه و از تاریخ ابلاغ و اجرای صلحنامه سال ۹۵ تا زمان عقد این متمم به روز گردید که منجر به شناسایی ۲,۸۰۸ میلیارد ریال زیان در دفاتر مالی بانک شد.

۲۴-۶- عمده مبلغ مندرج در این سرفصل از بابت شناسایی سهم ۱۰ درصد درآمدی بانک از بابت قبوض مودیان شهرداری تهران می‌باشد که به موجب توافقنامه سه جانبه شماره ۳۰/۴۸۵۳۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۲ فی مابین شهرداری تهران با بانک و شرکت مسکن و ساختمان جهان مقرر گردید مودیان و بدهکاران مناطق ۲۲ گانه شهرداری تهران در راستای تسویه و تهاتر مطالبات بانک از شهرداری از محل تهاتر املاک معرفی شده از سوی مودیان تا سقف ده هزار میلیارد ریال در چارچوب مقررات و ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی برابر مجوز ارائه شده به شماره ۱۴۰۱/۳۷۲۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۴اقدام نماید. در همین راستا دستور العملی با موضوع نحوه وصول مطالبات غیرجاری شهرداری تهران از طریق تهاتر با ملک در بانک تهیه گردید که برابر مصوبه هیات عامل بشماره ۲۱۲۶۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۵ توافقنامه فوق با شماره ۲۶۸۰۴۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۷ تا سقف ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال تمدید گردید به موجب این توافقنامه از ابتدای سال ۱۴۰۳ تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی میزان ۱۰۵,۵۵۸ میلیارد ریال فیش مودیان شهرداری تهران تسویه گردید که سهم درآمدی بانک از تخفیفات نقدی قبوض عوارض مودیان به میزان ۱۳,۸۹۷ میلیارد ریال در دفاتر بانک شناسایی شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲۴- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هالوگرام مشهد	۶,۴۱۱,۷۲۱	۶,۴۱۱,۷۲۱	۹,۰۷۸,۰۰۰	۲,۶۶۶,۲۷۹	۰
ملک بلوار ارتش - کوچه بشارت	۶,۹۱۷,۵۰۷	۶,۹۱۷,۵۰۷	۹,۰۹۶,۸۸۳	۲,۱۷۹,۳۷۷	۰
ملک موسوم به پنبه ریسه	۳۷۶,۸۲۲	۳۷۶,۸۲۲	۲,۱۷۷,۷۸۴	۱,۸۰۰,۹۶۲	۰
ملک سیمون بولیوار	۵,۵۸۰,۶۳۷	۵,۵۸۰,۶۳۷	۶,۸۲۳,۰۴۶	۱,۲۴۲,۴۰۹	۰
بلوک E۱&E۷ مروارید شهر	۱۰,۲۸۰,۰۰۰	۱۰,۲۸۰,۰۰۰	۱۱,۱۲۴,۰۰۰	۸۴۴,۰۰۰	۰
ملک موسوم به خانه مد	۸,۴۸۸,۴۳۳	۸,۴۸۸,۴۳۳	۹,۲۹۹,۵۴۱	۸۱۱,۱۰۸	۰
ملک موسوم به میدان کتاب	۹,۳۷۸,۲۰۶	۹,۳۷۸,۲۰۶	۱۰,۱۱۷,۲۶۰	۷۳۹,۰۵۴	۰
شهرک سلامت اصفهان	۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۷,۱۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۰
ساختمان موسوم به مرکز مطالعات	۳,۱۵۰,۰۰۰	۳,۱۵۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۰۰۰	۵۵۱,۰۰۰	۰
ملک موسوم به یاغچیان تبریز	۳۰,۷۷۷	۳۰,۷۷۷	۴۷۳,۱۷۲	۴۴۲,۳۹۵	۰
ملک موسوم به پیربسطامی	۱۰,۱۷۸,۹۱۵	۱۰,۱۷۸,۹۱۵	۱۰,۵۸۳,۶۴۴	۴۰۴,۷۲۹	۰
ملک موسوم به بلوار مدرس شیراز	۱,۳۶۰,۰۰۰	۱,۳۶۰,۰۰۰	۱,۷۰۶,۶۰۰	۳۴۶,۶۰۰	۰
ملک تملیک شده از جواد اسحقی(بند اول خرید شعبه ساوه)	۲۷,۲۷۳	۲۷,۲۷۳	۳۰۰,۸۰۳	۲۷۳,۵۳۰	۰
ملک تملیک شده از محمد دهناد(بند اول خرید شعبه ساوه)	۵۶,۸۱۰	۵۶,۸۱۰	۳۲۱,۳۳۵	۲۶۴,۵۲۵	۰
ملک موسوم به شهرستان نور	۳,۹۷۰,۰۰۰	۳,۹۷۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۰
ملک موسوم به ارومیه، خیابان شهید بهشتی	۱۳,۸۲۹	۱۳,۸۲۹	۱۸۱,۲۳۴	۱۶۷,۴۰۵	۰
ملک واقع در مازندران ، رامسر	۲,۶۳۰,۳۴۰	۲,۶۳۰,۳۴۰	۲,۷۸۸,۱۶۰	۱۵۷,۸۲۰	۰
ملک موسوم به سیدالشهدا تهران	۹,۱۵۱	۹,۱۵۱	۱۵۰,۷۰۰	۱۴۱,۵۴۹	۰
ملک پور ابتهاج	۱,۱۶۵,۸۱۰	۱,۱۶۵,۸۱۰	۱,۲۹۰,۳۱۱	۱۲۴,۵۰۱	۰
ملک موسوم به فرحزادی	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۰
اسکو فاز دو سهند	۷,۸۶۲	۷,۸۶۲	۱۲۱,۸۵۶	۱۱۳,۹۹۴	۰
ملک موسوم به جنت شیراز	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
ملک موسوم به پادگان قزوین	۷,۹۵۰	۷,۹۵۰	۹۴,۰۳۰	۸۶,۰۸۰	۰
طبقه همکف ملک موسوم به جناح، صادقیه	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۳۲۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۰
ملک موسوم به چایکنار تبریز	۴۳,۰۶۳	۴۳,۰۶۳	۱۱۸,۰۴۳	۷۴,۹۸۰	۰
ملک موسوم به سوله اتحاد	۱,۰۱۰,۰۰۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	۱,۰۷۰,۸۵۰	۶۰,۸۵۰	۰
ملک تملیک شده از ایمان جعفرزاده (بند اول خرید شعبه ساوه)	۲۴,۶۹۵	۲۴,۶۹۵	۸۰,۸۲۰	۵۶,۱۲۵	۰
ملک موسوم به میدان سپاه قم	۷۴,۰۲۰	۷۴,۰۲۰	۱۲۸,۵۵۰	۵۴,۵۳۰	۰
قطعه ۸ مجتمع پارس	۶,۶۳۳	۶,۶۳۳	۵۴,۷۹۶	۴۸,۱۶۳	۰
مجتمع مهتاب تبریز	۳,۶۹۴	۳,۶۹۴	۵۱,۷۸۱	۴۸,۰۸۸	۰
کوی آیت اله شهیدی تبریز	۳,۹۱۲	۳,۹۱۲	۴۹,۰۰۰	۴۵,۰۸۸	۰
بلوک A۴ مجتمع دانا کیش طبقه ۱۵	۲۱۷,۱۷۳	۲۱۷,۱۷۳	۲۶۱,۱۵۱	۴۳,۹۷۷	۰
ملک موسوم به قطران تبریز	۷۱,۰۰۰	۷۱,۰۰۰	۱۱۳,۶۱۰	۴۲,۶۱۰	۰
قطعه ۱ یافت آباد، خیابان اسلامی	۴۸۹,۵۰۰	۴۸۹,۵۰۰	۵۲۳,۷۶۹	۳۴,۲۶۹	۰
ساختمان موسوم به میخک تبریز	۲,۰۱۲	۲,۰۱۲	۳۴,۷۶۰	۳۲,۷۴۸	۰
بلوک A۵ مجتمع دانا کیش طبقه ۱۶	۲۴۱,۸۴۱	۲۴۱,۸۴۱	۲۷۲,۹۰۶	۳۱,۰۶۴	۰
واحد ۲۲۹۴ شمسه قم	۱۲,۸۸۲	۱۲,۸۸۲	۴۲,۶۰۰	۲۹,۷۱۸	۰
ملک موسوم به فرشته	۵۲۷,۵۰۰	۵۲۷,۵۰۰	۵۵۷,۰۰۰	۲۹,۵۰۰	۰
ملک موسوم به خیابان شهرری	۲,۵۰۲	۲,۵۰۲	۲۹,۱۰۰	۲۶,۵۹۸	۰
ملک موسوم به بلوار کشاورز	۲۴,۹۵۶	۲۴,۹۵۶	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۴۴	۰
ملک موسوم به جوادیه تهران	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۰
قطعه ۷ مجتمع پارس	۳,۱۷۵	۳,۱۷۵	۲۷,۰۰۰	۲۳,۸۲۵	۰
کوی شهید بخشی تبریز	۴,۲۱۳	۴,۲۱۳	۲۷,۹۰۰	۲۳,۶۸۷	۰
جمع(نقل به صفحه بعد):	**۸۶,۴۱۶,۸۱۳**	**۸۶,۴۱۶,۸۱۳**	**۱۰۱,۶۵۳,۹۹۴**	**۱۵,۲۳۷,۱۸۱**	**۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	**۸۶,۴۱۶,۸۱۳**	**۸۶,۴۱۶,۸۱۳**	**۱۰۱,۶۵۳,۹۹۴**	**۱۵,۲۳۷,۱۸۱**	۰
ملک موسوم به ورزی جنوبی تهران	۲۰۲,۳۱۴	۲۰۲,۳۱۴	۲۲۵,۶۵۶	۲۳,۳۴۲	۰
ملک موسوم به توانیر تهران	۲۸۸,۰۰۰	۲۸۸,۰۰۰	۳۱۰,۳۸۸	۲۲,۳۸۸	۰
ملک آسیاباد اهواز	۸۹,۲۸۳	۸۹,۲۸۳	۱۱۰,۳۰۰	۲۱,۰۱۷	۰
ملک موسوم به هروی، خیابان آزادی	۳۳۱,۰۰۰	۳۳۱,۰۰۰	۳۵۰,۸۷۰	۱۹,۸۷۰	۰
ملک موسوم به ولیعصر تبریز	۸۰,۲۴۲	۸۰,۲۴۲	۹۹,۶۸۰	۱۹,۴۳۸	۰
خیابان امام گرگان	۱,۷۷۸	۱,۷۷۸	۲۱,۱۲۰	۱۹,۳۴۲	۰
قطعه ۱ ملک اندیشه شهرک مریم	۲,۴۳۳	۲,۴۳۳	۲۰,۸۰۰	۱۸,۳۶۷	۰
واحد ۲۳۰۴ و ۲۰۲۴ شمسه قم	۱۵,۲۹۴	۱۵,۲۹۴	۳۳,۳۲۹	۱۸,۰۳۵	۰
طبقه چهارم ملک موسوم به جناح، صادقیه	۲۹۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	۳۰۷,۴۰۰	۱۷,۴۰۰	۰
قطعه ۲ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۷۰,۶۰۰	۲۷۰,۶۰۰	۲۸۶,۸۳۶	۱۶,۲۳۶	۰
بلوار امام رضا ساری	۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	۱۶,۸۰۰	۱۵,۰۵۰	۰
اندیشه فاز یک لاله -طبقه دوم	۹,۴۷۳	۹,۴۷۳	۲۳,۷۰۰	۱۴,۲۲۷	۰
اندیشه فاز یک لاله -طبقه اول	۹,۶۶۶	۹,۶۶۶	۲۳,۵۰۰	۱۳,۸۳۴	۰
طبقه سوم ملک موسوم به جناح، صادقیه	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۰
قطعه ۹ آبشار تربت حیدریه	۲۱,۱۱۲	۲۱,۱۱۲	۳۰,۱۱۱	۸,۹۹۹	۰
ملک موسوم به اندیشه شاهد شرقی	۵۵۰	۵۵۰	۹,۴۵۰	۸,۹۰۰	۰
قطعه ۳ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۱۱,۴۸۰	۱۱۱,۴۸۰	۱۱۸,۱۶۹	۶,۶۸۹	۰
قطعه ۱۳ آبشار تربت حیدریه	۱۶,۹۷۶	۱۶,۹۷۶	۲۳,۳۸۳	۶,۴۰۷	۰
قطعه ۱۰ آبشار تربت حیدریه	۱۶,۸۷۳	۱۶,۸۷۳	۲۳,۲۱۱	۶,۳۳۸	۰
چهارراه مرادی ملک موسوم به بندرعباس	۷۰۳	۷۰۳	۶,۰۲۸	۵,۳۲۵	۰
قطعه ۱۱ آبشار تربت حیدریه	۱۸,۶۵۳	۱۸,۶۵۳	۲۳,۵۰۰	۴,۸۴۷	۰
واحد ۲۲۴۰ مجتمع تجاری شمسه قم	۵,۳۳۹	۵,۳۳۹	۱۰,۱۷۱	۴,۸۳۱	۰
قطعه ۱۲ آبشار تربت حیدریه	۱۸,۷۵۳	۱۸,۷۵۳	۲۳,۳۵۰	۴,۵۹۷	۰
قطعه ۶۰ مجتمع خلیج فارس دامغان	۲,۹۲۴	۲,۹۲۴	۷,۰۰۰	۴,۰۷۶	۰
قطعه ۳ مجتمع خلیج فارس دامغان	۲,۱۵۶	۲,۱۵۶	۶,۰۰۰	۳,۸۴۴	۰
قطعه ۹ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۵,۵۶۰	۲۵,۵۶۰	۲۷,۰۹۴	۱,۵۳۴	۰
قطعه ۱۶ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۵,۵۶۰	۲۵,۵۶۰	۲۷,۰۹۴	۱,۵۳۴	۰
قطعه ۲۳ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۵,۵۶۰	۲۵,۵۶۰	۲۷,۰۹۴	۱,۵۳۴	۰
قطعه ۳۰ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۵,۵۶۰	۲۵,۵۶۰	۲۷,۰۹۴	۱,۵۳۴	۰
ملک موسوم به تبریز، خیابان فرشته شمالی	۱۷,۵۱۲	۱۷,۵۱۲	۱۹,۰۰۰	۱,۴۸۸	۰
قطعه ۴ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۳,۶۱۰	۲۳,۶۱۰	۲۵,۰۲۷	۱,۴۱۷	۰
قطعه ۱۱ ملک یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۴۱۰	۲۲,۴۱۰	۲۳,۸۰۰	۱,۳۹۰	۰
قطعه ۱۳ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۹۱۰	۲۲,۹۱۰	۲۴,۲۸۵	۱,۳۷۵	۰
قطعه ۲۰ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۹۱۰	۲۲,۹۱۰	۲۴,۲۸۵	۱,۳۷۵	۰
قطعه ۲۷ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۹۱۰	۲۲,۹۱۰	۲۴,۲۸۵	۱,۳۷۵	۰
قطعه ۱۸ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۴۱۰	۲۲,۴۱۰	۲۳,۷۵۵	۱,۳۴۵	۰
قطعه ۲۵ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۴۱۰	۲۲,۴۱۰	۲۳,۷۵۵	۱,۳۴۵	۰
قطعه ۳۲ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۴۱۰	۲۲,۴۱۰	۲۳,۷۵۵	۱,۳۴۵	۰
قطعه ۲۶ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۱۴۰	۲۲,۱۴۰	۲۳,۴۶۸	۱,۳۲۸	۰
قطعه ۳۳ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۲,۱۴۰	۲۲,۱۴۰	۲۳,۴۶۸	۱,۳۲۸	۰
قطعه ۶ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۰,۹۱۰	۲۰,۹۱۰	۲۲,۱۶۵	۱,۲۵۵	۰
قطعه ۱۷ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۰,۷۳۰	۲۰,۷۳۰	۲۱,۹۷۴	۱,۲۴۴	۰
قطعه ۲۴ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۰,۷۳۰	۲۰,۷۳۰	۲۱,۹۷۴	۱,۲۴۴	۰
قطعه ۳۱ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۰,۷۳۰	۲۰,۷۳۰	۲۱,۹۷۴	۱,۲۴۴	۰
قطعه ۱۲ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۰,۱۴۰	۲۰,۱۴۰	۲۱,۳۴۸	۱,۲۰۸	۰
قطعه ۱۹ یافت آباد، خیابان اسلامی	۲۰,۱۴۰	۲۰,۱۴۰	۲۱,۳۴۸	۱,۲۰۸	۰
جمع (نقل به صفحه بعد):	**۸۸,۸۹۳,۵۵۸**	**۸۸,۸۹۳,۵۵۸**	**۱۰۴,۴۷۴,۷۸۳**	**۱۵,۵۸۱,۲۲۵**	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	**۸۸,۸۹۳,۵۵۸**	**۸۸,۸۹۳,۵۵۸**	**۱۰۴,۴۷۴,۷۸۳**	**۱۵,۵۸۱,۲۲۵**	۰
قطعه ۵ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۸,۸۰۰	۱۸,۸۰۰	۱۹,۹۲۸	۱,۱۲۸	۰
قطعه ۱۰ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۸,۷۳۰	۱۸,۷۳۰	۱۹,۸۵۴	۱,۱۲۴	۰
قطعه ۸ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۷,۲۸۰	۱۷,۲۸۰	۱۸,۳۱۷	۱,۰۳۷	۰
قطعه ۱۵یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۷,۲۵۰	۱۷,۲۵۰	۱۸,۲۸۵	۱,۰۳۵	۰
قطعه ۲۲ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۷,۲۰۰	۱۷,۲۰۰	۱۸,۲۳۲	۱,۰۳۲	۰
قطعه ۲۹ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۷,۱۷۰	۱۷,۱۷۰	۱۸,۲۰۰	۱,۰۳۰	۰
قطعه ۷ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۵,۱۹۰	۱۵,۱۹۰	۱۶,۱۰۱	۹۱۱	۰
قطعه ۱۴ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۵,۱۵۰	۱۵,۱۵۰	۱۶,۰۵۹	۹۰۹	۰
قطعه ۲۱ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۵,۱۲۰	۱۵,۱۲۰	۱۶,۰۲۷	۹۰۷	۰
قطعه ۲۸ یافت آباد، خیابان اسلامی	۱۵,۰۸۰	۱۵,۰۸۰	۱۵,۹۸۵	۹۰۵	۰
ملک موسوم به بازرگانان شیراز	۵,۸۰۳,۹۳۰	۵,۸۰۳,۹۳۰	۵,۸۰۳,۹۳۰	۰	۰
النذشت مشهد	۵,۳۳۴,۶۶۶	۵,۳۳۴,۶۶۶	۵,۳۳۴,۶۶۶	۰	۰
پروژه مشارکتی مژده	۸,۶۲۴,۹۵۵	۸,۶۲۴,۹۵۵	۸,۶۲۴,۹۵۵	۰	۰
ملک موسوم به سپاد (بهارستان)	۲,۰۵۶,۸۷۸	۲,۰۵۶,۸۷۸	۲,۰۵۶,۸۷۸	۰	۰
ملک شهید کشوری قطعه BS۳	۳,۸۵۶,۱۳۳	۳,۸۵۶,۱۳۳	۳,۸۵۶,۱۳۳	۰	۰
ملک بوکان	۶۷۰,۰۰۰	۶۷۰,۰۰۰	۶۷۰,۰۰۰	۰	۰
۵۸ واحد مجتمع تجاری سپهسالار	۷۱۵,۸۰۸	۷۱۵,۸۰۸	۷۱۵,۸۰۸	۰	۰
واحد مسکونی ملک موسوم به حکیم (آبکوه)	۳,۸۳۳,۰۰۰	۳,۸۳۳,۰۰۰	۳,۸۳۳,۰۰۰	۰	۰
مرکز خرید موسوم به هایپراستار	۱۰۴,۹۸۰,۰۰۰	۱۰۴,۹۸۰,۰۰۰	۱۰۴,۹۸۰,۰۰۰	۰	۰
ملک موسوم به شهرک لاله	۷,۳۰۳,۹۲۲	۷,۳۰۳,۹۲۲	۸,۶۱۷,۴۰۲	۱,۳۱۳,۴۸۰	۰
پروژه موسوم به گرات	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۶۷۵,۱۱۴	۶۷۵,۱۱۴	۰
فروش ملک فلسطین تهران	۰	۰	۰	۰	۶۳۴,۵۰۰
مشیرالدوله اصفهان	۰	۰	۰	۰	۵۰۱,۴۹۸
ملک کهنموئی تبریز	۰	۰	۰	۰	۱۴۳,۵۴۴
کوی ماندانا تبریز	۰	۰	۰	۰	۸۹,۶۸۸
ملک کوی رشدیه تبریز	۰	۰	۰	۰	۸۱,۹۲۰
ملک شنب غازان تبریز	۰	۰	۰	۰	۷۷,۱۶۹
ملک جنت آباد تهران	۰	۰	۰	۰	۵۷,۸۵۰
ملک شهرک حافظ اردبیل	۰	۰	۰	۰	۵۷,۷۰۰
ملک موسوم به چیت سازان همدان	۰	۰	۰	۰	۴۲,۸۳۲
واحد ۱۰۱۶ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۲۷,۳۳۶
ملک ساختمان کلاسیک لاهیجان	۰	۰	۰	۰	۲۶,۵۸۷
ملک خیابان امام تبریز	۰	۰	۰	۰	۲۱,۸۲۶
ملک خیابان کوی سهند تبریز موسوم به ائل گلی	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۳۱
قلعه کامکار	۰	۰	۰	۰	۱۷,۶۰۴
ملک موسوم به رودسر	۰	۰	۰	۰	۱۷,۶۰۱
ملک رشتیان رشت	۰	۰	۰	۰	۱۷,۰۵۰
واحد ۲۳۰۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۶,۸۹۸
واحد ۲۳۰۶ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۵,۹۴۰
ملک شهرک کارشناسان اردبیل	۰	۰	۰	۰	۱۳,۸۰۰
ملک رودسر پلک ثبتی ۲۴۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۷۰
کوی بابک تبریز	۰	۰	۰	۰	۱۳,۰۸۸
واحد ۲۴۱۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۰۶
قطعه ۲۴ مجمتع پارس	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹
ملک به نصف راه تبریز	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۷۰
واحد ۲۱۳۵ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۹,۳۳۹
جمع (نقل به صفحه بعد):	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۷۶,۸۱۹,۶۵۸	۱۷,۵۷۹,۸۳۸	۱,۹۴۸,۵۵۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل):	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۷۶,۸۱۹,۶۵۸	۱۷,۵۷۹,۸۳۸	۱,۹۴۸,۵۵۷
هندیان قم	۰	۰	۰	۰	۸,۲۷۱
واحد ۲۱۶۰ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۴۷۵
واحد ۲۱۵۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۳۸۵
واحد ۲۱۵۶ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۳۳۳
مسجد پیروز آبادان	۰	۰	۰	۰	۷,۵۱۶
واحد ۲۱۵۳ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۰۲۵
واحد ۲۳۳۰ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۶,۶۴۰
واحد ۲۴۳۱ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۶,۲۹۰
واحد ۲۰۴۲ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۶,۱۴۵
واحد ۲۳۳۲ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۵,۸۹۷
واحد ۲۳۲۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۵,۶۸۷
واحد ۲۴۳۲ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۵,۵۵۱
قطعه ۳ مجتمع پارس	۰	۰	۰	۰	۵,۱۴۲
واحد ۲۰۳۶ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۵,۰۲۳
واحد ۱۰۳۸ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۴,۶۷۱
واحد ۲۳۲۵ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۴,۶۳۸
واحد ۴۱ مجتمع پارس	۰	۰	۰	۰	۳,۸۱۹
واحد ۲۳۵۶شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۳,۳۲۸
واحد ۲۰۴۰ واحدی شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۳,۲۱۳
واحد ۲۴۱۰ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۲,۵۹۴
ملک به خیابان امام قم	۰	۰	۰	۰	۷۳۴
اقاله ملک حسنی ارومیه	۰	۰	۰	۰	۵۵۴,۶۶۵
واحد ۲۴۱۸ مجمتع واحدی شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۸,۸۸۳
واحد ۲۴۲۶ مجمتع واحدی شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۶۰
ملک موسوم به خیابان فردوسی اصفهان	۰	۰	۰	۰	۲۷,۵۱۹
واحد ۲۴۲۴ مجمتع شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۸۵
واحدهای یافت آباد وفایی نژاد - شقایق ۸	۰	۰	۰	۰	۱۱۴,۵۴۳
ملک موسوم به زعفرانیه تبریز	۰	۰	۰	۰	۱۵۵,۹۶۶
ملک دماوند درویش محله	۰	۰	۰	۰	۶۲۲,۴۷۴
واحد ۱۰۱۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۲۷,۳۵۸
واحد ۲۴۱۹ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۶,۶۶۲
واحد ۲۱۶۳ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۵۲۷
واحد ۲۴۲۱ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۶۲
واحد ۲۱۶۲ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۱۱۲
واحد ۲۱۶۱ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۶,۳۵۹
واحد ۲۰۲۵ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۶
واحد ۲۰۵۶ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۶,۷۶۵
واحد ۲۴۲۰ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۶۲
واحد ۲۱ از مجتمع خلیج فارس	۰	۰	۰	۰	۲,۷۸۸
واحد ملک یافت آباد	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۹
ملک موسوم به کوه سفید	۰	۰	۰	۰	۲۵۶,۶۹۵
۷۲ تن رودسر	۰	۰	۰	۰	۸,۸۴۱
هلال احمر سمنان	۰	۰	۰	۰	۴,۵۳۷
کوی وحدت تبریز	۰	۰	۰	۰	۴۲,۴۵۷
ملک صراف ها	۰	۰	۰	۰	۶۹۲,۱۸۱
ملک قصرالدشت شیراز					۳۸۹,۴۴۵
جمع (نقل به صفحه بعد):	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۷۶,۸۱۹,۶۵۸	۱۷,۵۷۹,۸۳۸	۵,۰۹۲,۳۲۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل)،	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۷۶,۸۱۹,۶۵۸	۱۷,۵۷۹,۸۳۸	۵,۰۹۲,۳۲۸
واحد ۲۴۲۸ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۷
واحد ۲۴۲۵ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۷
واحد ۲۲۸۸ و ۲۴۲۳ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۲۲,۳۶۷
واحد ۲۳۰۸ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۱۸
واحد ۲۰۲۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۷۱
۶واحد شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۵۸,۸۹۷
واحد ۲۱۵۲ و ۲۱۴۹ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۶,۷۵۸
واحد ۲۰۳۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۵,۴۸۵
واحد ۲۳۱۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۶,۴۵۹
واحد ۲۲۸۵ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۴۷
واحد ۲۱۹۷ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۹,۵۸۱
ملک ایستگاه پاسگاه تبریز	۰	۰	۰	۰	۶۶,۱۵۰
ملک جردن، مهیار	۰	۰	۰	۰	۲۵۷,۱۴۱
ملک خیابان شیخ صدوق شمالی اصفهان	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۹۶
ملک آبکوه	۰	۰	۰	۰	۴,۱۳۱,۴۹۲
ملک آیت اله کاشانی	۰	۰	۰	۰	۷۸,۹۷۶
مجتمع سامان شهران	۰	۰	۰	۰	۷۵,۵۵۰
خیابان طوقچی اصفهان	۰	۰	۰	۰	۳۶,۱۰۰
پاساژ حکیم گنبد کاووس	۰	۰	۰	۰	۳,۸۰۰
جهان آرا خرمشهر	۰	۰	۰	۰	۸,۵۷۵
ملک موسوم به سنایی کیش BO۸۷B	۰	۰	۰	۰	۵۷,۱۹۱
ملک موسوم به فلامک	۰	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۰۳
ملک موسوم به شهرک رشدیه	۰	۰	۰	۰	۹۳,۵۰۰
ملک موسوم به ائل گلی	۰	۰	۰	۰	۳۰,۱۱۵
دوستان تهران	۰	۰	۰	۰	۶,۱۳۵,۲۸۲
واحد ۲۰۴۱ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۲۶۳
واحد ۲۰۲۸ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۹,۸۷۱
واحد۲۳۰۲ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۷۴
واحد ۲۳۰۳ شمسه قم	۰	۰	۰	۰	۷,۱۵۴
بادان خیابان ذوالفقاری	۰	۰	۰	۰	۹,۴۸۶
ملک موسوم به قبادیان	۰	۰	۰	۰	۱,۷۰۰,۱۲۳
جمع کل	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۵۹,۲۳۹,۸۲۰	۲۷۶,۸۱۹,۶۵۸	۱۷,۵۷۹,۸۳۸	۱۸,۳۳۸,۴۸۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ردیف	نام مالک	نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بها	مدت اجاره
					میلیون ریال	
۱	واحد ۱۳۲/۲ پردیس کیان	تجاری	مجتمع تجاری پردیس کیان	مریم احمدی نژاد منفرد	۷۶۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰ الی ۱۴۰۳/۰۸/۲۹
۲	طبقات منفی یک	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	نساجی اطلس ریس	۷۲۶	۱۳۹۶/۱۲/۱۵ الی ۱۴۰۳/۰۲/۱۷
۳	اجاره واحد ۱۱۴ سارینا کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار خیام (مجتمع سارینا یک کیش)	مجید زندی	۳۹۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۷ الی ۱۴۰۳/۰۲/۲۶
۴	ساختمان رفاه شهرداری تهران	اداری	خیابان ولیعصر، بعد از زرتشت، کوچه میرهادی	شهرداری تهران	۶۳,۳۴۸	۱۳۹۵/۰۲/۲۶ الی ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
۵	ساختمان رفاه شهرداری تهران	اداری	خیابان ولیعصر، بعد از زرتشت، کوچه میرهادی	شهرداری تهران	۴۶,۸۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶	واحدهای ۲۳۰۴ و ۲۰۲۴ شعبه قم	تجاری	قم، بازار بزرگ شعبه	عیدان سواری	۴۷	۱۴۰۲/۰۲/۰۱ الی ۱۴۰۵/۰۲/۳۰
۷	طبقه ششم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	مهدی عسگری	۱,۴۰۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۸	طبقه اول	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	محمد مرادی	۵,۴۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۹	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۲,۶۵۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۰	طبقه چهارم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	خسرو چوکامی	۹۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۱	طبقه پنجم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	علیرضا داوری	۳۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۲	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۵۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۳	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۵۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۴	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۵۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۵	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۵۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۶	طبقات منفی دو	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	لیلا عسگری	۱۱۵	۱۴۰۱/۰۴/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۱۷	طبقات منفی دو	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	لیلا عسگری	۱۱۵	۱۴۰۱/۰۴/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۱۸	طبقات منفی دو	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	لیلا عسگری	۱۱۵	۱۴۰۱/۰۴/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۱۹	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	محسن پناهی و محمود سامنی	۱۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۵ الی ۱۴۰۳/۰۶/۱۵
۲۰	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	محسن پناهی و محمود سامنی	۱۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۵ الی ۱۴۰۳/۰۶/۱۵
۲۱	طبقه پنجم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	علیرضا داوری	۳۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۲۲	طبقه پنجم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	علیرضا داوری	۳۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۲۳	طبقه چهارم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	خسرو چوکامی	۳۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۲۴	طبقه دوم	تجاری	اندرزگو، نبش خیابان منفرد آشتیانی	شرکت هور تجارت آکو	۱,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۲۵	طبقه دوم	تجاری	اتابک-خیابان میثاقی، خیابان داوود ظفری	باقر ظفری شلیلن	۱۵۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۲۶	اجاره واحد ۱۹۲ مجتمع تجاری کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار فردوسی	شرکت سامان آفرینان فرآیند توسعه کیش	۲,۰۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۵ الی ۱۴۰۴/۱۲/۲۴
۲۷	واحد ۱۳۲/۲ پردیس کیان	تجاری	مجتمع تجاری پردیس کیان	مریم احمدی نژاد منفرد	۷۶۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰ الی ۱۴۰۳/۰۸/۲۹
۲۸	اجاره واحد ۱۲۶ سارینا کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار خیام (مجتمع سارینا یک کیش)	مجید معصوم زاده جوزدانی	۲۵	۱۴۰۲/۰۲/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۹	اجاره واحد ۱۲۶ سارینا کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار خیام (مجتمع سارینا یک کیش)	مجید معصوم زاده جوزدانی	۲۵	۱۴۰۲/۰۲/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۰	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	محسن پناهی و محمود سامنی	۱۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۵ الی ۱۴۰۳/۰۶/۱۵
	جمع(نقل به صفحه بعد):				۱۳۱,۵۰۵	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ردیف	نام ملک	نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بها	مدت اجاره
					میلیون ریال	
	جمع (نقل از صفحه قبل):				۱۲۱,۵۰۵	
۳۱	باشگاه ورزشی	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	وحید فرازی	۶,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷ الی ۱۴۰۵/۰۵/۲۶
۳۲	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۵۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۳۳	۳۰۲و ۳۰۳	تجاری	مجتمع تجاری سون سنتر	نیما خوش نویس	۸۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۴	واحد ۲۲۹۴	تجاری	قم، بازار بزرگ شمسه	سید قاسم حسینی	۵۵	۱۴۰۳/۰۴/۳۱الی ۱۴۰۵/۰۳/۳۰
۳۵	۳۰۲و ۳۰۳	تجاری	مجتمع تجاری سون سنتر	نیما خوش نویس	۸۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۶	واحد منفی یک	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	میلاد شریفی	۵۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۳۷	طبقه دوم	تجاری	اندرزگو، نبش خیابان منفرد آشتیانی	شرکت هور تجارت آکو	۱,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۳۸	واحد ۱۳۲/۲ پردیس کیان	تجاری	مجتمع تجاری پردیس کیان	مریم احمدی نژاد منفرد	۷۶۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰الی ۱۴۰۳/۰۸/۲۹
۳۹	باشگاه ورزشی	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	وحید فرازی	۶,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷ الی ۱۴۰۵/۰۵/۲۶
۴۰	اجاره واحد ۱۹۲ مجتمع تجاری کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار فردوسی	شرکت سامان آفرینان فرآیند توسعه کیش	۲,۰۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۵الی ۱۴۰۴/۱۲/۲۴
۴۱	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	محسن پناهی و محمود سامنی	۱۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۵الی ۱۴۰۳/۰۶/۱۵
۴۲	واحدهای تجاری مجتمع	تجاری	مگامال اکباتان	مستاجرین مگامال	۱۰۹,۶۳۳	۱۴۰۲/۱۰/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۴۳	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۴۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۴/۰۱
۴۴	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۴۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۴/۰۱
۴۵	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۴۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۴/۰۱
۴۶	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۴۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۴/۰۱
۴۷	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۴۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۴/۰۱
۴۸	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۴۵۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۴/۰۱
۴۹	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۵۴۰	۱۴۰۲/۰۵/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۵/۰۱
۵۰	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۵۴۰	۱۴۰۲/۰۵/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۵/۰۱
۵۱	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۵۲	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۵۳	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۵۴	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۵۵	۳۰۲و ۳۰۳	تجاری	مجتمع تجاری سون سنتر	نیما خوش نویس	۸۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۵۷	طبقه سوم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	مصطفی سبزعلی	۱,۳۹۴	۱۴۰۲/۱۰/۱۱الی ۱۴۰۳/۰۲/۱۲
۵۸	واحد ۱۳۲/۲ پردیس کیان	تجاری	مجتمع تجاری پردیس کیان	مریم احمدی نژاد منفرد	۷۶۰	۱۴۰۲/۰۸/۳۰الی ۱۴۰۳/۰۸/۲۹
۵۹	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۶۰	فروشگاه پت شاپ	تجاری	ملک موسوم به بلوار فرحزادی	علی شهبازی	۲,۵۰۰	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۶۱	فروشگاه پت شاپ	تجاری	ملک موسوم به بلوار فرحزادی	علی شهبازی	۴,۵۱۶	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۶۲	ملک موسوم به موج‌های آبی	تجاری	قزوین، خیابان خیام	سید جواه هاشمی	۴۸۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۱الی ۱۴۰۴/۰۳/۲۸
۶۳	ملک موسوم به موج‌های آبی	تجاری	قزوین، خیابان خیام	سید جواه هاشمی	۶,۸۸۶	۱۴۰۲/۰۱/۰۱الی ۱۴۰۴/۰۳/۲۸
۶۴	مجتمع تجاری پردیس کیان	تجاری	مجتمع تجاری پردیس کیان	شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۴۷	۱۴۰۳/۰۳/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۴/۳۱
۶۵	باشگاه ورزشی	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	وحید فرازی	۶,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷ الی ۱۴۰۵/۰۵/۲۶
۶۶	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۶۷	۳۰۲و ۳۰۳	تجاری	مجتمع تجاری سون سنتر	نیما خوش نویس	۸۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۶۸	فروشگاه آندیا مارکت	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی، نبش کوچه شریفی	شاهرخ شریفی	۷,۳۳۳	۱۴۰۲/۱۰/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۶۹	فروشگاه آندیا مارکت	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی، نبش کوچه شریفی	شاهرخ شریفی	۳۶,۲۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۷۰	واحدهای زیر زمین کامرانیه	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی، نبش کوچه شریفی	ندا ابراهیمی و کیانا محمد زاده	۱,۲۶۷	۱۴۰۲/۱۱/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۷۱	واحدهای زیر زمین کامرانیه	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی، نبش کوچه شریفی	ندا ابراهیمی و کیانا محمد زاده	۱۷,۳۳۳	۱۴۰۲/۱۱/۳۰الی ۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۷۲	طبقه نهم مجتمع تجاری کامرانیه	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی، نبش کوچه شریفی	مجید کیوانی	۱۴,۱۰۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۱/۰۱
	جمع (نقل به صفحه بعد):				۳۶۹,۱۸۱	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ردیف	نام ملک	نوع دارایی	محل استقرار	نام مستاجر	مبلغ اجاره بها	مدت اجاره
					میلیون ریال	
	جمع (نقل از صفحه قبل):				۳۶۹,۱۸۱	
۷۳	طبقه پنجم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	علیرضا داوری	۳۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۷۴	طبقه ششم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	مهدی عسگری	۹۸۰	۱۴۰۲/۰۵/۳۰الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۷۵	ملک موسوم به گلزار	تجاری	شمس آباد، میدان هروی، خیابان گلزار	فروشگاه رفاه	۳۴,۵۰۰	۱۴۰۲/۰۳/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۷۶	طبقه هشتم	تجاری	اندرزگو، نبش خیابان منفرد آشتیانی	شرکت هور تجارت آکو	۸۵۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۷۷	طبقات منفی یک	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	نساجی اطلس ریس	۴,۷۵۲	۱۳۹۶/۱۲/۱۵الی ۱۴۰۴/۰۳/۱۷
۷۸	مجتمع سپهسالار	تجاری	خیابان بهارستان، مجتمع سپهسالار	مستاجرین مجتمع سپهسالار	۳,۵۶۹	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۰/۰۱
۷۹	طبقه چهارم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	خسرو چوکامی	۲,۷۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۸۰	اجاره واحد ۱۹۲ مجتمع تجاری کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار فردوسی	شرکت سامان آفرینان فرآیند توسعه کیش	۲,۰۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۵ الی ۱۴۰۴/۱۲/۲۴
۸۱	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۸۲	باشگاه ورزشی	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	وحید فرازی	۶,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷الی ۱۴۰۵/۰۵/۲۶
۸۳	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۸۴	فروشگاه آندیا مارکت	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی ، نبش کوچه شریفی	شاهرخ شریفی	۶,۰۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۸۵	واحدهای تجاری مجتمع	تجاری	مگامال اکباتان	مستاجرین مگامال	۱۳۸,۱۸۸	۱۴۰۲/۰۴/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۸۶	فروشگاه آندیا مارکت	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی ، نبش کوچه شریفی	شاهرخ شریفی	۶,۰۴۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۸۷	مجتمع ورزشی نام آوران	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	حسن زالی	۶۴۸	۱۴۰۳/۰۵/۰۱الی ۱۴۰۴/۰۶/۰۱
۸۸	طبقه چهارم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	خسرو چوکامی	۹۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۸۹	طبقه چهارم	تجاری	تهرانپارس، خیابان حجر بن عدی	خسرو چوکامی	۹۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱الی ۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۹۰	فروشگاه آندیا مارکت	تجاری	ابتدای خیابان کامرانیه شمالی ، نبش کوچه شریفی	شاهرخ شریفی	۱۲,۰۸۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰ الی ۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۹۱	باشگاه ورزشی	تجاری	مجتمع تجاری حکیمیه	وحید فرازی	۶,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷الی ۱۴۰۵/۰۵/۲۶
۹۲	اجاره واحد ۱۹۲ مجتمع تجاری کیش	تجاری	جزیره کیش بلوار فردوسی	شرکت سامان آفرینان فرآیند توسعه کیش	۲,۶۷۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۵ الی ۱۴۰۴/۱۲/۲۴
۹۳	اجاره واحد F۴-۰۹ نیایش مال	تجاری	مجتمع تجاری اداری نیایش مال	بهنام صادقی	۵۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴ الی ۱۴۰۴/۱۰/۲۳
۹۴	اجاره واحد F۱-۴۶ نیایش مال	تجاری	مجتمع تجاری اداری نیایش مال	شرکت ساترگستر سارک	۳,۵۷۹	۱۴۰۳/۱۰/۲۴ الی ۱۴۰۴/۱۰/۲۳
۹۵	اجاره واحد F۲-۰۲ نیایش مال	تجاری	مجتمع تجاری اداری نیایش مال	حسن برادران کاشانی کارخانه چی(آلاویلا)	۱,۸۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴ الی ۱۴۰۴/۱۰/۲۳
۹۶	اجاره واحد F۲-۰۲ نیایش مال	تجاری	مجتمع تجاری اداری نیایش مال	حسن برادران کاشانی کارخانه چی(آلاویلا)	۱,۶۸۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴ الی ۱۴۰۴/۱۰/۲۳
۹۷	اجاره واحد F۲-۵۸ نیایش مال	تجاری	مجتمع تجاری اداری نیایش مال	ناصر یوسفی کهن(اونسو)	۹۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴ الی ۱۴۰۴/۱۰/۲۳
۹۸	اجاره واحد F۴-۰۱ نیایش مال	تجاری	مجتمع تجاری اداری نیایش مال	شرکت یزدبافت(یزد بافت)	۱,۵۱۱	۱۴۰۳/۱۰/۲۴ الی ۱۴۰۴/۱۰/۲۳
	جمع کل				۶۰۹,۸۲۰	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۵- سود (زیان)خالص عملیات متوقف شده

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

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۶- سود هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	۷۱,۶۸۳,۴۱۶	۲۳,۳۶۶,۵۰۶	۶۹,۶۶۷,۵۶۸	۵۷,۰۵۴,۴۸۴
اثر مالیاتی	(۱۲,۲۴۷,۵۸۵)	(۴۱,۹۶۹,۶۴۹)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۴۴,۴۹۲)
	۵۹,۴۳۵,۸۳۱	(۱۸,۶۰۳,۱۴۳)	۵۹,۶۶۷,۵۶۸	۱۷,۰۰۹,۹۹۲
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	۲۵۵,۱۴۸,۴۲۹	۵۴,۲۳۱,۲۷۸	۲۴۳,۶۳۹,۶۶۱	۳۰,۱۹۲,۱۸۶
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۲۵۵,۱۴۸,۴۲۹	۵۴,۲۳۱,۲۷۸	۲۴۳,۶۳۹,۶۶۱	۳۰,۱۹۲,۱۸۶
سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
سود خالص قبل از مالیات	۳۲۶,۸۳۱,۸۴۵	۷۷,۵۹۷,۷۸۵	۳۱۳,۳۰۷,۲۲۹	۸۷,۲۴۶,۶۷۰
اثر مالیاتی	(۱۲,۲۴۷,۵۸۵)	(۴۱,۹۶۹,۶۴۹)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۴۴,۴۹۲)
سود خالص	۳۱۴,۵۸۴,۲۶۰	۳۵,۶۲۸,۱۳۵	۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹	۴۷,۲۰۲,۱۷۸
کسر می‌شود:				
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	۲,۲۹۱,۹۳۶	۱,۶۰۹,۹۵۴		
سود (زیان) خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۳۱۲,۲۹۲,۳۲۴	۳۴,۰۱۸,۱۸۱		

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۴۹۶,۶۸۵,۴۵۸)	(۳۱۱,۹۴۶,۵۱۶)	(۴۸۳,۶۴۹,۴۷۶)	(۳۰۹,۸۴۴,۶۷۴)
میانگین موزون تعداد سهام	۱۵,۰۷۶,۱۵۵,۲۱۶	۱۵,۲۶۰,۸۹۴,۱۵۸	۱۵,۰۸۹,۱۹۱,۱۹۸	۱۵,۲۶۲,۹۹۶,۰۰۰
سود هر سهم	۲۰,۷۱۴	۲,۲۲۹	۲۰,۱۰۱	۳,۰۹۳

۲۶-۱- سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم

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

میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۱۵،۰۸۹،۱۹۱،۱۹۸ سهم می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۷- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۲۷-۱	۴,۹۲۴,۷۷۷	۳,۶۱۶,۸۹۳	۴,۹۱۹,۰۴۴	۳,۱۹۹,۷۱۶
موجودی صندوق - ارز	۲۷-۲	۳۶,۸۲۵,۴۹۸	۱۲,۶۰۲,۶۴۵	۳۶,۶۸۶,۰۳۰	۱۲,۵۳۸,۴۴۰
وجوه در راه - ریال		۴۲,۵۶۲	۱۱,۰۲۲	۰	۰
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۷-۳	۴,۵۱۵	۰	۴,۵۱۵	۰
سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	۲۷-۴	۱۳۳,۳۵۲,۷۴۶	۱۰۴,۴۳۵,۷۳۲	۱۳۱,۵۱۷,۲۸۱	۹۵,۱۵۸,۴۲۲
موجودی تنخواه گردان ها		۱۸,۴۶۲	۷,۳۲۲	۰	۰
جمع موجودی نقد		**۱۷۵,۱۶۸,۵۵۹**	**۱۲۰,۶۷۳,۶۱۳**	**۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰**	**۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹**

۲۷-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۷-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۴۷,۴۷۹,۵۸۵ دلار آمریکا، ۵,۷۱۱,۷۲۳ یورو و ۵۰۱,۲۹۱ درهم امارات و ۹۵ پوند می‌باشد.

۲۷-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۴,۵۱۵	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	**۴,۵۱۵**	**۰**

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال(محدود نشده)	۲,۳۲۸,۲۷۸	۱,۴۸۵,۰۳۰	۵۱۱,۰۵۶	۷۲۰,۹۸۲
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۷۹,۳۲۵,۰۸۵	۲۱,۹۴۴,۳۹۶	۷۹,۳۱۹,۶۴۰	۲۱,۹۳۹,۸۵۵
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال(محدود نشده)	۱۷۷,۵۰۱	۹,۴۲۲,۸۵۹	۱۶۴,۷۰۴	۹۱۴,۱۳۷
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۵۱,۵۲۱,۸۸۱	۷۱,۵۸۳,۴۴۷	۵۱,۵۲۱,۸۸۱	۷۱,۵۸۳,۴۴۷
سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	**۱۳۳,۳۵۲,۷۴۶**	**۱۰۴,۴۳۵,۷۳۲**	**۱۳۱,۵۱۷,۲۸۱**	**۹۵,۱۵۸,۴۲۲**

۲۷-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۸- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۸-۲	۰	۱۹۴,۵۹۱	۰	۱۹۴,۵۹۱
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸-۳	۶۲۰,۶۵۲,۶۷۳	۳۵۴,۶۸۶,۷۱۶	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۳۵۴,۴۰۱,۸۸۶
جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۶۲۰,۶۵۲,۶۷۳**	**۳۵۴,۸۸۱,۳۰۷**	**۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶**	**۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷**

۲۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است .

۲۸-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)		۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)		۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (محدود شده)		۰	۰
جایزه سپرده قانونی دریافتنی		۰	۰
سایر مطالبات (شامل .... قلم)	۲۸-۲-۱	۰	۱۹۴,۵۹۱
جمع مطالبات بانک مرکزی		**۰**	**۱۹۴,۵۹۱**

۲۸-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل صفر میلیون ریال می‌باشد.

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

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)		۶۸,۴۶۶	۲۸۳,۴۵۹	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)		۲۲,۴۲۰,۶۷۱	۱,۳۷۱	۱۱,۸۲۰,۰۰۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)		۵۹۲,۳۸۵,۲۱۵	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۵۹۲,۳۸۵,۲۱۵	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲
سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸-۳-۱	۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها		۳۰۱,۹۶۱	۱۴۷,۱۵۱	۳۰۱,۹۶۱	۱۴۷,۱۵۱
سایر مطالبات	۲۸-۳-۲	۵,۴۷۶,۳۶۰	۵,۷۴۰,۴۸۳	۵,۴۷۶,۳۶۰	۵,۷۴۰,۴۸۳
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۶۲۰,۶۵۲,۶۷۳**	**۳۵۴,۶۸۶,۷۱۶**	**۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶**	**۳۵۴,۴۰۱,۸۸۶**

۲۸-۳-۲- از مبلغ فوق میزان ۴,۷۷۵ میلیارد ریال درخصوص موسسه اعتباری منحله ثامن الحجج می‌باشد که پیرو تفاهم نامه فی مابین بانک و اعضای هیئت تصفیه موسسه اعتباری ثامن الحجج مقرر گردید در راستای واگذاری بخشی از املاک موسسه ثامن به بانک ، بانک شهر نیز نسبت به تعیین و تکلیف بخشی از پرونده‌های تسهیلاتی موسسه ثامن و تعهد پرداخت سود به سپرده گذاران موسسه ثامن اقدام نماید. همچنین مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال مربوط به پایاهای وارده می‌باشد که طی چند روز بعد از تاریخ صورتهای مالی تسویه شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات ریالی								
بانک ـــ	ریال	.....		.....	.....		۰	۰
بانک ـــ	ریال	.....		.....	.....		۰	۰
بانک ـــ	ریال	.....		.....	.....		۰	۰
جمع تسهیلات ریالی							۰	۰
تسهیلات ارزی								
بانک ـــ	دلار	.....		.....	.....	۰	۰	۰
بانک ـــ	یورو	.....		.....	.....	۰	۰	۰
بانک ـــ	.....	.....		.....	.....	۰	۰	۰
جمع تسهیلات ارزی							۰	۰
							۰	۰
کسورات (سود سالهای آتی، ...)							۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول							۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۸-۳-۱-۱						۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (تکلیف مجمع سال ۱۳۹۴)	۲۸-۳-۱-۲						۰	۰
مانده در پایان دوره							۰	۰

۲۸-۳-۱-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

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

۲۸-۳-۱-۲- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

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

۲۸-۳-۱-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک	۰	۰	۰	۰	۰
بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰
کسورات (سود سالهای آتی، ...)	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۹- مطالبات از دولت

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

۲۹-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰
جعاله	۰	۰	۰	۰	۰
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰	۰
سلف	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می‌شود					
سود سال‌های آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزدو وجه التزام معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰

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

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

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

۴-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴درصد	۱۸ تا ۲۱درصد	۱۵ تا ۱۸درصد	۱۲ تا ۱۵درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳و قبل ازآن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۷ و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

۵-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زمین و ساختمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین آلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چک و سفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرارداد لازم الاجرا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشارکه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعطایی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه					۰												۰
حساب مشترک مشارکت مدنی						۰						۰					۰
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در گروه به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۲۱,۸۶۲,۶۴۵	۵,۶۰۵,۴۳۲	۸۲۹,۶۳۰	۰	(۹۵,۹۷۵,۳۱۹)	(۳,۴۸۷,۹۳۹)	۱۲۸,۸۳۴,۴۴۹	(۵,۵۶۴,۱۸۰)	۱۲۳,۲۷۰,۲۶۹	۱۹,۵۷۲,۹۸۰
جعاله	۴۶,۷۳۹,۱۱۷	۲۲۳,۶۳۶	۱,۴۵۲	۰	(۱۷,۱۴۴,۹۸۵)	(۴,۳۹۵)	۲۹,۸۱۴,۸۲۶	(۴۸۱,۹۶۷)	۲۹,۳۳۲,۸۵۹	۱۹,۰۴۳,۱۷۹
اجاره به شرط تملیک	۹۸,۰۲۳,۸۳۰	۳,۰۲۳,۹۷۵	۴۵۴,۸۳۱	۰	(۳۳,۷۴۲,۰۱۵)	(۱,۳۷۸,۱۵۸)	۶۶,۳۸۲,۴۶۳	(۱,۵۸۱,۹۴۳)	۶۴,۸۰۰,۵۲۰	۳۶,۷۳۸,۱۲۴
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۲۸۰,۵۰۰	۲۹,۸۲۹	۱۲۳,۰۹۱	(۳,۹۴۸)	۰	(۳۱,۸۴۵)	۳۹۷,۶۲۶	(۱۶۶,۴۲۹)	۲۳۱,۱۹۸	۳۳۹,۹۰۳
مشارکت مدنی	۷۸۳,۹۵۹,۴۱۵	۸۳,۰۴۳,۰۷۲	۹,۸۸۴,۲۹۲	(۱۷,۵۵۱,۷۹۸)	۰	(۴,۶۶۳,۲۴۷)	۸۵۴,۶۷۱,۷۳۴	(۲۳۲,۹۰۱,۳۶۰)	۶۲۱,۷۷۰,۳۷۴	۵۱۲,۵۷۷,۷۹۹
خرید دین	۷۱,۲۱۸,۰۶۹	۱,۲۶۷,۲۱۰	۲۷۱,۰۴۰	۰	(۳,۵۶۰,۸۲۵)	(۴۹,۹۹۸)	۶۹,۱۴۵,۴۹۶	(۱,۲۴۴,۸۵۴)	۶۷,۹۰۰,۶۴۲	۵۶,۸۷۳,۷۳۵
مرابحه	۹۵۴,۸۸۷,۳۹۳	۲۷,۸۸۳,۳۶۲	۳,۵۱۷,۶۸۴	۰	(۲۱۹,۱۲۷,۷۸۲)	(۲,۵۶۹,۵۳۵)	۷۶۴,۵۹۱,۱۲۳	(۱۷,۵۲۴,۱۷۹)	۷۴۷,۰۶۶,۹۴۴	۶۱۸,۰۱۶,۹۵۸
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۱۱۰,۳۲۴,۴۰۲	۰	۷,۶۰۶	۰	۰	۰	۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸	(۱,۶۶۰,۹۹۸)	۱۰۸,۶۷۱,۰۱۰	۴۹,۴۶۹,۰۶۹
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۷۴,۶۱۳,۶۹۹	۷,۹۴۹,۵۴۰	۳,۰۷۴,۸۶۵	(۱,۸۴۸,۳۷۴)	(۵,۸۴۵,۸۸۳)	(۸,۷۵۴,۲۹۹)	۲۶۹,۱۸۹,۵۴۹	(۵,۵۸۹,۹۹۷)	۲۶۳,۵۹۹,۵۵۲	۱۱۶,۴۷۵,۴۲۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۴,۱۰۶,۰۸۳	۰	۳,۳۲۵	۰	۰	۰	۴۴,۱۰۹,۴۰۸	(۲۲,۷۰۶,۲۳۹)	۲۱,۴۰۳,۱۶۹	۱۶,۱۲۱,۳۵۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۱۱,۲۳۱,۴۱۱	۰	۲۱۵,۰۳۱	۰	۰	۰	۱۱,۴۴۶,۴۴۲	(۱,۷۴۶,۲۶۱)	۹,۷۰۰,۱۸۱	۵,۸۷۲,۱۲۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۹۰,۷۵۸,۸۲۶	۰	۳۴,۹۴۸,۴۸۸	۰	۰	۰	۱۲۵,۷۰۷,۳۱۴	(۱۸,۹۷۰,۷۱۳)	۱۰۶,۷۳۶,۶۰۱	۷۳,۵۵۹,۳۱۵
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۶,۰۲۴,۷۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۲۴,۷۷۹	(۸۹۲,۷۳۵)	۱۵,۱۳۲,۰۴۴	۶,۹۷۳,۲۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۷۲۴,۰۳۰,۱۷۰	۱۲۹,۰۲۶,۰۵۶	۵۳,۳۳۱,۳۳۴	(۱۹,۴۰۴,۱۲۰)	(۳۷۵,۳۹۶,۸۰۹)	(۲۰,۹۳۹,۴۱۶)	۲,۴۹۰,۶۴۷,۲۱۵	(۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳)	۲,۱۷۹,۶۱۵,۳۶۲	۱,۵۳۱,۶۳۳,۲۶۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در شرکت اصلی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۲۱,۸۶۲,۶۴۵	۵,۶۰۵,۴۳۲	۸۲۹,۶۳۰	۰	(۹۵,۹۷۵,۳۱۹)	(۳,۴۸۷,۹۳۹)	۱۲۸,۸۳۴,۴۴۹	(۵,۵۶۴,۱۸۰)	۱۲۳,۲۷۰,۲۶۹	۱۹,۶۷۴,۶۵۹
جعاله	۴۶,۷۳۹,۱۱۷	۲۲۳,۶۳۶	۱,۴۵۲	۰	(۱۷,۱۴۴,۹۸۵)	(۴,۳۹۵)	۲۹,۸۱۴,۸۲۶	(۴۸۱,۹۶۷)	۲۹,۳۳۲,۸۵۹	۱۹,۰۴۳,۱۷۹
اجاره به شرط تملیک	۹۸,۰۲۳,۸۳۰	۳,۰۲۳,۹۷۵	۴۵۴,۸۳۱	۰	(۳۳,۷۴۲,۰۱۵)	(۱,۳۷۸,۱۵۸)	۶۶,۳۸۲,۴۶۳	(۱,۵۸۱,۹۴۳)	۶۴,۸۰۰,۵۲۰	۳۶,۷۳۸,۱۲۴
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۲۸۰,۵۰۰	۲۹,۸۲۹	۱۲۳,۰۹۱	(۳,۹۴۸)	۰	(۳۱,۸۴۵)	۳۹۷,۶۲۶	(۱۶۶,۴۲۹)	۲۳۱,۱۹۸	۳۳۹,۹۰۳
مشارکت مدنی	۷۸۵,۰۶۱,۵۳۹	۸۳,۰۴۳,۰۷۲	۹,۸۸۴,۲۹۲	(۱۷,۵۵۱,۷۹۸)	۰	(۴,۶۶۳,۲۴۷)	۸۵۵,۷۷۳,۸۵۸	(۲۳۲,۹۰۱,۳۶۰)	۶۲۲,۸۷۲,۴۹۸	۵۲۴,۳۴۲,۴۸۱
خرید دین	۷۱,۲۱۸,۰۶۹	۱,۲۶۷,۲۱۰	۲۷۱,۰۴۰	۰	(۳,۵۶۰,۸۲۵)	(۴۹,۹۹۸)	۶۹,۱۴۵,۴۹۶	(۱,۲۴۴,۸۵۴)	۶۷,۹۰۰,۶۴۲	۵۶,۸۷۳,۷۳۵
مرابحه	۹۵۴,۸۸۷,۳۹۳	۲۷,۸۸۳,۳۶۲	۳,۵۱۷,۶۸۴	۰	(۲۱۹,۱۲۷,۷۸۲)	(۲,۵۶۹,۵۳۵)	۷۶۴,۵۹۱,۱۲۳	(۱۷,۵۲۴,۱۷۹)	۷۴۷,۰۶۶,۹۴۴	۶۱۸,۰۱۶,۹۵۸
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۱۱۰,۳۲۴,۴۰۲	۰	۷,۶۰۶	۰	۰	۰	۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸	(۱,۶۶۰,۹۹۸)	۱۰۸,۶۷۱,۰۱۰	۴۹,۴۶۹,۰۶۹
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۷۴,۶۱۳,۶۹۹	۷,۹۴۹,۵۴۰	۳,۰۷۴,۸۶۵	(۱,۸۴۸,۳۷۴)	(۵,۸۴۵,۸۸۳)	(۸,۷۵۴,۲۹۹)	۲۶۹,۱۸۹,۵۴۹	(۵,۵۸۹,۹۹۷)	۲۶۳,۵۹۹,۵۵۲	۱۱۶,۴۷۵,۴۲۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۴,۱۰۶,۰۸۳	۰	۳,۳۲۵	۰	۰	۰	۴۴,۱۰۹,۴۰۸	(۲۲,۷۰۶,۲۳۹)	۲۱,۴۰۳,۱۶۹	۱۶,۱۲۱,۳۵۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۱۱,۲۳۱,۴۱۱	۰	۲۱۵,۰۳۱	۰	۰	۰	۱۱,۴۴۶,۴۴۲	(۱,۷۴۶,۲۶۱)	۹,۷۰۰,۱۸۱	۵,۸۷۲,۱۲۷
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۹۰,۷۵۸,۸۲۶	۰	۳۴,۹۴۸,۴۸۸	۰	۰	۰	۱۲۵,۷۰۷,۳۱۴	(۱۸,۹۷۰,۷۱۳)	۱۰۶,۷۳۶,۶۰۱	۷۳,۵۵۹,۳۱۵
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۶,۰۲۴,۷۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۲۴,۷۷۹	(۸۹۲,۷۳۵)	۱۵,۱۳۲,۰۴۴	۶,۹۷۳,۲۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۷۲۵,۱۳۲,۲۹۴	۱۲۹,۰۲۶,۰۵۶	۵۳,۳۳۱,۳۳۴	(۱۹,۴۰۴,۱۲۰)	(۳۷۵,۳۹۶,۸۰۹)	(۲۰,۹۳۹,۴۱۶)	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰	(۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳)	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳

- باتوجه به نامه شماره ۵۷/۵۴۶۹ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۵ مرکز مدیریت بدهی‌های عمومی و روابط مالی دولت (خزانه داری کل کشور)، بدهی سایر دستگاه‌های اجرایی و بدهی فرادستگاهی دولت (فاقد دستگاه اجرایی مشخص) به شهرداری‌های کشور که دارای تسهیلات معوق سنواتی می‌باشد، در تاریخ ترازنامه بالغ بر ۲۸۵,۹۲۱ میلیارد ریال اعلام گردیده که باتوجه به دستورالعمل بانک مرکزی در خصوص نحوه محاسبات ذخیره اختصاصی که مبلغ ۸۸,۲۹۳ میلیارد می‌باشد، با لحاظ نمودن بدهی دولت و بافرض تضمین بدهی شهرداری‌ها توسط دولت عیناً براساس نامه اعلامی به بانک، مبلغ تعدیل کسری ذخیره از این بابت ۸۱,۴۸۸ میلیارد ریال می‌باشد که از این بابت مابه التفاوت ذخیره مذکور در دفاتر بانک شناسایی گردید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است .

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۱۴,۷۲۴,۵۳۲	۸۸,۷۰۴	۸۷۹,۷۱۲	۱۲,۶۰۴,۷۵۸	۲۲۸,۲۹۷,۷۰۷
جعاله	۴۶,۸۸۵,۵۹۶	۹۴۱	۰	۷۷,۶۶۹	۴۶,۹۶۴,۲۰۶
اجاره به شرط تملیک	۹۶,۴۱۰,۵۰۲	۶۸۱,۴۴۹	۴,۰۶۶,۷۵۲	۳۴۳,۹۳۳	۱۰۱,۵۰۲,۶۳۶
سلف	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۸,۴۸۴	۰	۰	۴۲۴,۹۳۶	۴۳۳,۴۱۹
مشارکت مدنی	۶۲۵,۴۵۵,۳۶۰	۶,۴۲۴,۸۵۰	۶,۲۶۰,۲۶۳	۲۳۹,۸۴۸,۴۳۰	۸۷۷,۹۸۸,۹۰۳
خرید دین	۷۱,۷۶۰,۷۹۸	۰	۷۱۹,۲۲۷	۲۷۶,۲۹۴	۷۲,۷۵۶,۳۱۹
مرابحه	۹۵۸,۲۵۰,۴۲۵	۱۱,۰۷۸,۴۱۲	۹,۵۰۷,۴۳۳	۷,۴۵۲,۱۷۰	۹۸۶,۲۸۸,۴۴۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۱۱۰,۱۹۶,۸۹۰	۱۱۰,۲۷۰	۱۰,۸۴۹	۱۳,۹۹۸	۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۹۲,۴۹۷,۱۶۳	۸۰,۲۸۳,۷۱۱	۱۱,۱۳۹,۹۲۸	۱,۷۱۷,۳۰۲	۲۸۵,۶۳۸,۱۰۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۹۸۴,۰۷۰	۰	۰	۳۷,۱۲۵,۳۳۸	۴۴,۱۰۹,۴۰۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۷,۲۴۲,۰۷۸	۰	۰	۴,۲۰۴,۳۶۴	۱۱,۴۴۶,۴۴۲
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۸۸,۶۲۸,۱۳۶	۰	۰	۳۷,۰۷۹,۱۷۸	۱۲۵,۷۰۷,۳۱۴
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۸,۳۲۱,۷۸۹	۷,۷۰۲,۹۹۰	۰	۰	۱۶,۰۲۴,۷۷۹
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۴۲۷,۳۶۵,۸۲۲	۱۰۶,۳۷۱,۳۲۸	۳۲,۵۸۴,۱۶۴	۳۴۱,۱۶۸,۳۷۱	۲,۹۰۷,۴۸۹,۶۸۴
کسر می‌شود					
سود سال‌های آتی	(۳۷۵,۳۹۶,۸۰۹)	۰	۰	۰	(۳۷۵,۳۹۶,۸۰۹)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	۰	(۹,۳۱۶,۹۹۴)	(۳,۶۴۰,۷۶۱)	(۷,۹۸۱,۶۶۱)	(۲۰,۹۳۹,۴۱۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۳,۹۴۸)	۰	۰	۰	(۳,۹۴۸)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱۹,۴۰۰,۱۷۲)	۰	۰	۰	(۱۹,۴۰۰,۱۷۲)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲,۰۳۲,۵۶۴,۸۹۳	۹۷,۰۵۴,۳۳۴	۲۸,۹۴۳,۴۰۲	۳۳۳,۱۸۶,۷۱۰	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول ۴-۳۱	(۳۳,۷۶۶,۳۰۷)	۰	۰	۰	(۳۳,۷۶۶,۳۰۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول ۴-۳۱	۰	(۳,۲۴۹,۹۳۳)	(۳,۸۳۲,۷۷۸)	(۲۷۰,۱۸۲,۸۳۶)	(۲۷۷,۲۶۵,۵۴۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۹۸,۷۹۸,۵۸۷	۹۳,۸۰۴,۴۰۱	۲۵,۱۱۰,۶۲۴	۶۳,۰۰۳,۸۷۴	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۷۱,۹۱۱,۳۸۸	۵۸,۲۹۱,۵۱۱	۷۳,۹۳۳,۱۲۴	۳۹,۳۶۳,۶۰۰	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳

۴-۳۱-گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می‌باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۲۳,۹۶۹,۲۵۶	۱۹۰,۱۷۳,۵۴۷	۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳	۱۶,۲۴۹,۷۰۰	۱۴۳,۲۹۹,۸۸۸	۱۵۹,۵۴۹,۵۸۸
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره	۹,۷۹۷,۰۵۱	۸۷,۰۹۱,۹۹۹	۹۶,۸۸۹,۰۵۰	۷,۷۱۹,۵۵۷	۴۶,۸۷۳,۶۵۹	۵۴,۵۹۳,۲۱۶
مانده پایان دوره	۳۳,۷۶۶,۳۰۷	۲۷۷,۲۶۵,۵۴۷	۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳	۲۳,۹۶۹,۲۵۶	۱۹۰,۱۷۳,۵۴۷	۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱-۵- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی شرکت اصلی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۸۴,۸۰۲,۹۰۶	۷۲,۱۷۰,۶۸۴	۱۰,۴۹۸,۶۵۶	۱,۷۱۷,۳۰۲	۲۶۹,۱۸۹,۵۴۹	۱۱۸,۹۷۴,۴۹۷
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۱۸۴,۸۰۲,۹۰۶	۷۲,۱۷۰,۶۸۴	۱۰,۴۹۸,۶۵۶	۱,۷۱۷,۳۰۲	۲۶۹,۱۸۹,۵۴۹	۱۱۸,۹۷۴,۴۹۷

۳۱-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود شرکت اصلی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳ و قبل از آن	۱۶۶,۶۲۳,۲۱۶	۷۱,۲۸۳,۶۶۳	۱۲,۹۱۴,۷۳۲	۲,۷۲۹,۹۷۶	۴۹,۳۳۶,۶۵۳	۱۶۹,۳۸۴,۹۶۸	۴۷۲,۲۷۳,۲۰۷	۲۷۹,۶۱۴,۳۷۷
۱۴۰۴	۴۳,۱۰۸,۹۴۸	۶۱۹,۶۱۱,۴۱۷	۳۷,۳۷۱,۹۸۱	۱,۶۹۵,۴۲۸	۷۶,۰۶۵,۴۸۱	۱۹,۴۲۶,۰۶۷	۷۹۷,۲۷۹,۳۲۲	۹۲۷,۷۳۲,۵۷۳
۱۴۰۵	۱۸۴,۴۳۱,۸۲۱	۱۶۹,۰۱۵,۳۴۸	۸۹,۳۱۹,۰۰۳	۳,۵۴۳,۰۵۷	۴۰,۵۱۶,۲۹۷	۵,۶۰۷,۳۷۹	۴۹۲,۴۳۲,۹۰۶	۱۰۴,۲۹۵,۳۲۷
۱۴۰۶	۵۰۴,۰۶۶	۲۳۲,۲۸۴,۱۸۶	۱۸,۴۸۸,۶۴۹	۷,۸۷۰,۹۶۳	۹,۰۵۷,۴۵۵	۱۲,۶۸۷,۳۲۴	۲۸۰,۸۹۲,۶۴۴	۱۸۸,۶۶۲,۵۷۴
۱۴۰۷ و پس از آن	۰	۲۰۲,۴۹۴,۶۴۹	۶,۳۶۶,۳۳۰	۱۴,۴۴۴,۳۵۹	۶۹,۶۰۰,۳۱۸	۱۵۵,۹۶۵,۶۰۳	۴۴۸,۸۷۱,۲۶۰	۲۵۷,۳۳۷,۵۷۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۳۹۴,۶۶۸,۰۵۱	۱,۲۹۴,۶۸۹,۲۶۳	۱۶۴,۴۶۰,۶۹۵	۳۰,۲۸۳,۷۸۳	۲۴۴,۵۷۶,۲۰۵	۳۶۳,۰۷۱,۳۴۲	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰	۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۲۷۷,۱۷۰)	(۱۹,۷۰۵,۴۱۰)	(۲,۲۳۴,۱۷۷)	(۳۸۸,۱۳۰)	(۲,۴۶۷,۸۴۹)	(۳,۶۹۳,۵۷۲)	(۳۳,۷۶۶,۳۰۷)	(۲۳,۹۶۹,۲۵۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۵۹,۰۱۲,۲۳۵)	(۵,۹۲۷,۶۷۶)	(۶,۳۲۷,۸۶۰)	(۲,۰۷۵,۳۴۰)	(۱,۹۹۶,۴۸۲)	(۱,۹۲۵,۹۵۳)	(۲۷۷,۲۶۵,۵۴۷)	(۱۹۰,۱۷۳,۵۴۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳۰,۳۷۸,۶۴۷	۱,۲۶۹,۰۵۶,۱۷۷	۱۵۵,۸۹۸,۶۵۸	۲۷,۸۲۰,۳۱۳	۲۴۰,۱۱۱,۸۷۴	۳۵۷,۴۵۱,۸۱۷	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷۵,۷۵۷,۸۵۵	۷۲۶,۵۵۲,۳۶۸	۲۲۹,۷۷۲,۳۷۱	۱۵,۳۳۹,۳۵۵	۲۸,۳۲۱,۴۲۹	۲۶۷,۷۵۶,۲۴۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۹,۳۲۴,۶۱۹	۶۹۶,۲۵۸	۸,۶۲۸,۳۶۱	۱۸,۳۹۰,۷۴۶	۸۵۷,۸۴۷	۱۷,۵۳۲,۸۹۹
تعهد پرداخت شهرداری ها	۷۴۴,۶۰۷,۸۳۳	۲۱۹,۰۷۷,۹۸۴	۵۲۵,۵۲۹,۸۴۹	۵۹۵,۶۲۵,۳۴۳	۱۴۰,۵۶۴,۸۴۹	۴۵۵,۰۶۰,۴۹۳
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۲۰,۹۶۵,۹۵۱	۳۰۷,۳۰۱	۲۰,۶۵۸,۶۵۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۵,۷۴۳	۸۶	۵,۶۵۷	۵,۶۷۶	۸۵	۵,۵۹۱
ضمانت نامه بانکی	۴,۹۹۹,۱۴۹	۱۳۶,۴۳۵	۴,۸۶۲,۷۱۳	۳,۲۰۰,۷۸۹	۱۰۴,۳۹۶	۳,۰۹۶,۳۹۳
اعتبارات اسنادی معامله شده	۲,۴۴۷,۶۷۱	۳۶,۷۱۵	۲,۴۱۰,۹۵۶	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳۱,۱۶۲,۷۵۴	۴۶۷,۵۴۰	۳۰,۶۹۵,۲۱۴	۲۲,۷۹۱,۱۴۴	۳۴۱,۹۴۵	۲۲,۴۴۹,۱۹۹
زمین و ساختمان	۱۰۱,۴۸۸,۴۲۵	۶,۱۵۶,۷۵۴	۹۵,۳۳۱,۶۷۱	۸۳,۷۶۸,۱۰۰	۵,۹۸۵,۴۵۳	۷۷,۷۸۲,۶۴۷
ماشین آلات	۳,۸۰۳,۶۸۲	۶۵,۹۴۸	۳,۷۳۷,۷۳۴	۵۴۳,۷۲۵	۱۷,۰۲۶	۵۲۶,۶۹۹
چک و سفته	۱,۲۰۹,۰۳۷,۰۵۴	۳۳,۷۹۸,۲۲۷	۱,۱۷۵,۲۳۸,۸۲۶	۷۵۹,۹۷۶,۴۸۵	۲۵,۰۴۶,۱۹۵	۷۳۴,۹۳۰,۲۹۱
قرارداد لازم الاجرا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۹۳,۲۱۱,۱۶۰	۴۶,۳۷۱,۴۴۳	۱۴۶,۸۳۹,۷۱۸	۱۳۷,۶۸۰,۹۹۹	۳۹,۵۶۸,۳۸۸	۹۸,۱۱۲,۶۱۱
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	۲,۳۲۱,۰۵۴,۰۴۰	۳۰۷,۱۱۴,۶۹۲	۲,۰۱۳,۹۳۹,۳۴۸	۱,۶۲۱,۹۸۳,۰۰۸	۲۱۲,۴۸۶,۱۸۴	۱,۴۰۹,۴۹۶,۸۲۳
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۱۷۰,۶۹۵,۲۹۹	۳,۹۱۷,۱۶۱	۱۶۶,۷۷۸,۱۳۸	۱۳۵,۶۵۹,۴۱۹	۱,۶۵۶,۶۱۹	۱۳۴,۰۰۲,۸۰۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰**	**۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳**	**۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶**	**۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷**	**۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳**	**۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳**

* افشای وثائق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده‌ترین وثیقه به سمت سایر می‌باشد.

۱-۷-۳۱- تسهیلات اعطائی شامل مبلغ ۹۸۷ میلیارد ریال تسهیلات پرداختی به سایر اشخاص بوده که تضمین آن توسط شرکتهای فرعی گروه و از طریق ظهر نویسی اسناد و قرارداد لازم الاجرا صورت پذیرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۸-۳۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۴۲۵,۵۳۳	۱۹,۲۲۵,۶۸۷	۳۵,۷۷۶,۷۸۴	۰	۳۵۱,۷۰۳	۵۷۲,۹۳۴,۳۰۰	۵۵,۰۶۹,۳۳۶	۶۰۷,۱۸۵,۵۳۶	۰	۵۰,۲۲۲,۶۳۹	۰	۱۱۲,۰۴۹,۶۷۸	۳۵,۸۷۳,۲۹۳	۶,۷۹۰,۸۵۹	۵۵,۵۸۸,۶۶۹	۷,۶۱۸,۹۷۴	۱,۵۷۸,۱۱۲,۹۹۱
اعطایی طی دوره	۳۹۷,۴۶۹,۸۲۸	۳۰,۴۸۵,۸۸۲	۹۵,۷۹۷,۷۵۳	۰	۱۲۸,۱۳۴	۹۶۲,۶۲۲,۷۵۹	۳۲۵,۳۵۵,۴۶۶	۱,۵۴۰,۲۹۴,۱۴۶	۰	۷۳,۱۹۸,۱۱۴	۰	۵۹۵,۵۳۵,۶۷۷	۵۹۰,۲۸۱,۵۰۱	۳۰,۷۴۹,۰۳۸	۱۳۱,۴۲۰,۱۰۶	۱۳۰,۷۷۲,۸۶۴	۴,۹۱۴,۱۲۱,۲۶۷
وصولی طی دوره	(۲۹۴,۴۹۵,۹۷۴)	(۳۰,۱۲۱,۸۳۲)	(۶۸,۶۷۰,۸۸۰)	۰	(۲۴۱,۱۸۲)	(۷۵۵,۱۵۸,۷۶۷)	(۳۲۲,۸۱۷,۵۵۶)	(۱,۴۱۴,۲۸۹,۶۰۶)	۰	(۱۲,۰۹۶,۳۵۱)	۰	(۵۲۵,۳۳۰,۵۸۹)	(۵۸۲,۰۴۸,۷۱۰)	(۲۶,۳۰۸,۴۸۵)	(۹۶,۲۴۹,۹۵۰)	(۱۲۲,۳۶۷,۰۵۸)	(۴,۲۴۱,۱۸۶,۹۴۱)
تاثیر تسعیر طی دوره												۷۷,۷۴۸,۷۵۲					۷۷,۷۴۸,۷۵۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۲,۳۹۹,۳۸۷	۲۹,۵۸۹,۷۳۷	۶۲,۹۰۳,۶۵۷	۰	۲۴۸,۶۵۵	۷۸۰,۳۹۸,۲۹۲	۶۷,۶۰۷,۲۴۶	۷۳۳,۱۹۰,۰۷۶	۰	۱۱۰,۲۳۴,۴۰۲	۰	۲۶۰,۰۱۳,۵۱۷	۴۴,۱۰۶,۰۸۳	۱۱,۲۳۱,۴۱۱	۹۰,۷۵۸,۸۲۶	۱۶,۰۲۴,۷۷۹	۲,۳۲۸,۷۹۶,۰۶۹
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۱۲۱,۹۵۳	۱۳۷,۷۲۹	۱,۶۶۶,۲۵۶	۰	۱۶۶,۰۵۲	۱۰۵,۱۰۱,۵۱۹	۲,۸۹۲,۷۶۶	۲۴,۷۳۹,۵۰۵	۰	۲,۵۴۰	۰	۶,۹۲۴,۸۱۹	۳,۳۲۵	۱۸۰,۷۱۹	۳۳,۵۹۲,۲۵۴	۰	۱۷۹,۵۲۹,۴۳۶
افزایش طی دوره	۹,۸۰۴,۰۴۶	۱,۹۰۱,۴۳۳	۷,۷۵۶,۴۵۴	۰	۱۰,۳۸۰	۱۳۸,۷۸۸,۹۷۰	۹,۴۱۴,۶۹۰	۱۰۲,۰۲۰,۸۸۸	۰	۳۹,۷۲۸	۰	۱۷,۶۳۶,۱۷۵	۰	۲۶۴,۰۶۰	۵۴,۰۳۱,۹۶۹	۰	۲۴۱,۸۵۴,۷۹۲
وصولی طی دوره	(۷,۴۹۰,۹۳۷)	(۱,۸۱۴,۰۷۳)	(۵,۹۴۳,۹۰۴)	۰	(۲۳,۵۱۲)	(۱۵۰,۹۶۳,۱۲۵)	(۱۰,۷۶۹,۲۰۶)	(۹۵,۵۴۵,۳۴۶)	۰	(۳۴,۶۶۲)	۰	(۱۸,۳۴۳,۴۰۸)	۰	(۲۲۹,۷۴۸)	(۵۲,۶۷۵,۷۳۶)	۰	(۳۴۳,۸۳۳,۶۵۷)
تاثیر تسعیر طی دوره												۴,۸۰۶,۸۱۹					۴,۸۰۶,۸۱۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۴۳۵,۰۶۲	۲۲۵,۰۸۸	۳,۴۷۸,۸۰۶	۰	۱۵۲,۹۱۹	۹۲,۹۲۷,۳۶۴	۱,۵۳۸,۲۵۰	۳۱,۴۰۱,۰۴۷	۰	۷,۶۰۶	۰	۱۱,۰۲۴,۴۰۶	۳,۳۲۵	۲۱۵,۰۳۱	۳۴,۹۴۸,۴۸۸	۰	۱۸۲,۳۵۷,۳۹۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳,۸۷۳,۸۳۷)	(۳۳۰,۳۳۶)	(۷۰۴,۹۱۶)	۰	(۱۷۷,۸۵۱)	(۱۵۳,۶۹۳,۳۳۸)	(۱,۰۸۸,۳۶۷)	(۱۳,۹۰۸,۰۸۳)	۰	(۷۵۶,۱۱۱)	۰	(۲,۴۹۹,۰۷۱)	(۱۹,۷۵۵,۲۵۹)	(۱,۰۹۹,۴۵۰)	(۱۵,۶۲۱,۶۰۹)	(۶۴۵,۶۸۶)	(۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳)
بازیافت شده																	
سوخت شده طی دوره																	
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	(۱,۶۹۱,۳۵۳)	(۱۶۱,۷۳۰)	(۸۷۷,۰۲۷)	۰	۱۱,۴۲۳	(۷۹,۲۰۸,۰۲۲)	(۱۵۶,۴۸۷)	(۳,۶۱۶,۰۹۶)	۰	(۹۰۳,۸۸۷)	۰	(۳,۰۹۰,۹۳۷)	(۳,۹۵۰,۹۸۰)	(۶۴۶,۸۱۱)	(۳,۳۴۹,۱۰۴)	(۲۴۷,۰۴۹)	(۹۶,۸۸۹,۰۵۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۵,۵۶۴,۱۸۰)	(۴۸۱,۹۶۷)	(۱,۵۸۱,۹۴۳)	۰	(۱۶۶,۴۲۹)	(۳۲۲,۹۰۱,۳۶۰)	(۱,۲۴۴,۸۵۴)	(۱۷,۵۲۴,۱۷۹)	۰	(۱,۶۶۰,۹۹۸)	۰	(۵,۵۸۹,۹۹۷)	(۲۲,۷۰۶,۲۳۹)	(۱,۷۴۶,۲۶۱)	(۱۸,۹۷۰,۷۱۳)	(۸۹۲,۷۳۵)	(۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳)
وجوه دریافتی بابت مضاربه					(۳,۹۴۸)												(۳,۹۴۸)
حساب مشترک مشارکت مدنی						(۱۷,۵۵۱,۷۹۸)						(۱,۸۲۸,۲۷۴)					(۱۹,۴۰۰,۱۷۲)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۶۷۴,۶۵۹	۱۹,۰۴۳,۱۷۹	۳۶,۷۳۸,۱۲۴	۰	۳۳۹,۹۰۳	۵۲۴,۳۴۲,۴۸۱	۵۶,۸۷۳,۷۳۵	۶۱۸,۰۱۶,۹۵۸	۰	۴۹,۴۶۹,۰۶۹	۰	۱۱۶,۴۷۵,۴۲۶	۱۶,۱۲۱,۳۵۹	۵,۸۷۲,۱۲۷	۷۳,۵۵۹,۳۱۵	۶,۹۷۳,۲۸۸	۱,۵۴۲,۴۹۹,۶۲۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۳,۲۷۰,۲۶۹	۲۹,۳۳۲,۸۵۹	۶۴,۸۰۰,۵۲۰	۰	۲۳۱,۱۹۸	۶۲۲,۸۷۲,۴۹۸	۶۷,۹۰۰,۶۴۲	۷۴۷,۰۶۶,۹۴۴	۰	۱۰۸,۶۷۱,۰۱۰	۰	۲۶۳,۵۹۹,۵۵۲	۳۱,۴۰۳,۱۶۹	۹,۷۰۰,۱۸۱	۱۰۶,۷۳۶,۶۰۱	۱۵,۱۳۲,۰۴۴	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۸-۳۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به شرح ذیل می‌باشد:

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۷۰,۶۳۰	۱۳۶,۰۲۷	۱,۵۲۴,۴۸۸	۰	۳۸,۲۴۶	۹۶,۲۵۴,۷۱۸	۲,۶۷۸,۵۶۴	۲۲,۰۳۹,۲۹۸	۰	۰	۰	۳,۰۰۳,۴۸۵	۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۰۴۵,۴۵۷
افزایش طی دوره	۹,۰۳۴,۴۲۲	۱,۹۰۱,۳۴۴	۷,۰۷۲,۸۵۳	۰	۲,۸۲۹	۱۲۷,۵۱۱,۸۰۷	۸,۷۹۷,۰۶۵	۹۲,۱۳۰,۹۷۳	۰	۰	۰	۱۱,۰۹۱,۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۷,۵۴۲,۷۱۴
کاهش طی دوره	(۶,۷۹۹,۶۲۱)	(۱,۸۱۳,۷۳۵)	(۵,۵۷۳,۳۶۷)	۰	(۱۱,۲۴۶)	(۱۴۰,۷۲۳,۴۵۳)	(۱۰,۲۰۸,۴۱۹)	(۸۶,۲۸۶,۹۰۹)	۰	۰	۰	(۸,۲۳۱,۶۹۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۹,۶۴۸,۴۴۶)
تاثیر تسعیر طی دوره												۲,۰۸۶,۳۳۱					۲,۰۸۶,۳۳۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۶۰۵,۴۳۲	۲۲۳,۶۳۶	۳,۰۲۳,۹۷۵	۰	۲۹,۸۲۹	۸۳,۰۴۳,۰۷۲	۱,۲۶۷,۲۱۰	۲۷,۸۸۳,۲۶۲	۰	۰	۰	۷,۹۴۹,۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۰۲۶,۰۵۶
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۱,۳۲۳	۱,۷۰۲	۱۴۱,۷۶۷	۰	۱۲۷,۸۰۶	۸,۸۴۶,۸۰۱	۲۱۴,۲۰۲	۲,۷۰۰,۲۰۷	۰	۲,۵۴۰	۰	۳,۹۲۱,۳۳۴	۳,۳۲۵	۱۸۰,۷۱۹	۳۳,۵۹۲,۲۵۴	۰	۵۰,۴۸۳,۹۸۰
افزایش طی دوره	۷۶۹,۶۲۴	۸۸	۶۸۳,۶۰۱	۰	۷,۵۵۱	۱۱,۲۷۷,۱۶۳	۶۱۷,۶۲۵	۱۰,۰۷۵,۹۱۴	۰	۳۹,۷۲۸	۰	۶,۵۴۴,۷۵۶	۰	۲۶۴,۰۶۰	۵۴,۰۳۱,۹۶۹	۰	۸۴,۳۱۲,۰۷۸
کاهش طی دوره	(۶۹۱,۳۱۷)	(۳۳۸)	(۳۷۰,۵۳۷)	۰	(۱۲,۲۶۶)	(۱۰,۲۳۹,۶۷۲)	(۵۶۰,۷۸۷)	(۹,۲۵۸,۴۳۷)	۰	(۳۴,۶۶۲)	۰	(۱۰,۱۱۱,۷۱۳)	۰	(۲۲۹,۷۴۸)	(۵۲,۶۷۵,۷۳۶)	۰	(۸۴,۱۸۵,۲۱۲)
تاثیر تسعیر طی دوره												۲,۷۲۰,۴۸۸					۲,۷۲۰,۴۸۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۲۹,۶۳۰	۱,۴۵۲	۴۵۴,۸۳۱	۰	۱۲۳,۰۹۱	۹,۸۸۴,۲۹۲	۲۷۱,۰۴۰	۳,۵۱۷,۶۸۴	۰	۷,۶۰۶	۰	۳,۰۷۴,۸۶۵	۳,۳۲۵	۲۱۵,۰۳۱	۳۴,۹۴۸,۴۸۸	۰	۵۳,۳۳۱,۳۳۴
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۱۲۱,۹۵۳	۱۳۷,۷۲۹	۱,۶۶۶,۲۵۶	۰	۱۶۶,۰۵۲	۱۰۵,۱۰۱,۵۱۹	۲,۸۹۲,۷۶۶	۲۴,۷۳۹,۵۰۵	۰	۲,۵۴۰	۰	۶,۹۲۴,۸۱۹	۳,۳۲۵	۱۸۰,۷۱۹	۳۳,۵۹۲,۲۵۴	۰	۱۷۹,۵۲۹,۴۳۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۴۳۵,۰۶۲	۲۲۵,۰۸۸	۳,۴۷۸,۸۰۶	۰	۱۵۲,۹۱۹	۹۲,۹۲۷,۳۶۴	۱,۵۳۸,۲۵۰	۳۱,۴۰۱,۰۴۷	۰	۷,۶۰۶	۰	۱۱,۰۲۴,۴۰۶	۳,۳۲۵	۲۱۵,۰۳۱	۳۴,۹۴۸,۴۸۸	۰	۱۸۲,۳۵۷,۳۹۰

۲-۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی- وابسته *	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص حقوقی- وابسته	۱,۲۹۲,۵۸۵	(۱۰۵,۰۴۳)	۱,۱۸۷,۵۴۲	۱۰,۸۵۲,۹۱۰	(۱,۰۵۷,۹۵۴)	۹,۷۹۴,۹۵۷
کارکنان	۳۷,۸۴۷,۵۱۳	(۶۰۲,۶۲۱)	۳۷,۲۴۴,۸۹۲	۲۷,۰۲۷,۲۵۴	(۴۳۱,۱۱۲)	۲۶,۵۹۶,۱۴۲
اشخاص حقیقی - سایر	۶۶۸,۰۴۵,۶۵۹	(۱۹,۴۶۸,۶۲۲)	۶۴۸,۵۷۷,۰۳۷	۴۳۷,۶۱۲,۷۸۴	(۱۳,۸۴۶,۷۳۲)	۴۲۳,۷۶۶,۰۵۲
اشخاص حقوقی - سایر	۱,۷۸۴,۵۶۳,۵۸۳	(۲۹۰,۸۵۵,۵۶۸)	۱,۴۹۳,۷۰۸,۰۱۵	۱,۲۸۲,۱۴۹,۴۷۹	(۱۹۸,۸۰۷,۰۰۶)	۱,۰۸۳,۳۴۲,۴۷۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰	(۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳)	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷	(۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳)	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳

* مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱-۱۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است :

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی (تابعه)						
شرکت لیزینگ شهر	۲۲	۰	۰	۰	۰	۶۸,۵۹۶
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۹۳,۳۲۰
شرکت گروه مالی شهر	۱۸	۱۵۰,۲۰۳	۵۷	(۲,۲۵۳)	۱۴۸,۰۰۷	۲۲۶,۷۸۰
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۲۶,۸۷۵
شرکت عمران ساختمان شهر پایدار	۱۸	۸۱۹,۲۷۲	۳۲۳,۰۵۳	(۱۰۲,۷۹۰)	۱,۰۳۹,۵۳۵	۱,۷۶۰,۹۳۱
جمع		**۹۶۹,۴۷۵**	**۳۲۳,۱۱۰**	**(۱۰۵,۰۴۳)**	**۱,۱۸۷,۵۴۲**	**۹,۷۷۶,۵۰۲**
سایر اشخاص وابسته						
شرکت سرویس بیمه شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷۱
شرکت پترو انرژی شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۲۳۵
شرکت نوسازان جنوب شرق تهران	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۸
جمع		۰	۰	۰	۰	**۱۸,۴۵۴**
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته		**۹۶۹,۴۷۵**	**۳۲۳,۱۱۰**	**(۱۰۵,۰۴۳)**	**۱,۱۸۷,۵۴۲**	**۹,۷۹۴,۹۵۷**

۳۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

		گروه (تجدید ارائه شده)		شرکت اصلی (تجدید ارائه شده)			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	یادداشت	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی- ریالی	۳۲-۱	۰	۰	۱۳۸,۶۴۶,۲۵۸	(۲,۱۷۵,۰۵۹)	۱۳۶,۴۷۱,۱۹۹	۷۲,۳۸۹,۱۲۵
مطالبات از شرکت‌های وابسته- ریالی	۳۲-۱	۱,۸۰۵,۴۷۹	۸,۴۸۹,۸۲۴	۸۸۲,۳۲۶	(۶۱,۶۱۳)	۸۲۰,۷۱۳	۸,۰۵۸,۲۵۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی- ارزی	۳۲-۲	۰	۰	۷۱,۲۹۸	(۱,۰۶۹)	۷۰,۲۲۹	۵۲,۶۵۵
مطالبات از شرکت‌های وابسته- ارزی	۳۲-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات شرکت‌های فرعی و وابسته		۱,۸۰۵,۴۷۹	۸,۴۸۹,۸۲۴	۱۳۹,۵۹۹,۸۸۳	(۲,۲۳۷,۷۴۱)	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۸۰,۵۰۰,۰۲۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳۲- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
شرکتهای فرعی:												
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	۴,۱۰۴,۰۴۷	(۲,۸۸۸,۶۷۶)	(۱,۱۶۶,۲۱۶)	۰	۰	۹۶۹,۲۱۷	۱۷,۸۷۱	۱۹,۸۷۶	(۶,۱۶۰)	۱,۰۴۹,۹۶۱	(۱۵,۷۴۹)	۱,۰۳۴,۲۱۱
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۵۶,۴۲۳,۸۵۸	(۴,۵۱۸,۳۶۹)	(۹۳۱,۵۱۵)	۰	۰	۴۷,۵۲۰,۴۹۲	۰	۹۵۵,۵۶۲	۰	۹۹,۴۵۰,۰۲۸	(۱,۴۹۱,۷۵۰)	۹۷,۹۵۸,۲۷۷
شرکت گروه مالی شهر	۰	(۷۱۳,۷۴۸)	۰	۰	۰	۲۸۹,۰۳۲	۰	۲,۰۹۳,۰۴۴	۰	۱,۶۶۸,۳۲۸	(۲۵,۰۲۵)	۱,۶۴۳,۳۰۳
شرکت لیزینگ شهر	۱۱۰,۳۵۳	(۱۸۴,۸۹۴)	۰	۴۷,۷۳۷	۰	۳۰۲,۹۴۹	۱۱,۹۵۵	۵۲۰,۰۹۰	۰	۸۰۸,۱۹۰	(۱۲,۱۲۳)	۷۹۶,۰۶۷
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۴۲,۸۲۱,۱۸۹	(۲۹,۳۷۳,۶۷۰)	۰	۰	۰	۲,۷۱۰,۳۵۵	۱۲,۵۵۹	۶۹۶,۲۷۲	۰	۱۶,۸۶۶,۷۰۵	(۲۵۳,۰۰۱)	۱۶,۶۱۳,۷۰۴
شرکت کارگزاری شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۷۴,۴۶۸	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۹,۰۹۴,۴۶۸	(۱۳۶,۴۱۷)	۸,۹۵۸,۰۵۱
آسان پرداخت پرشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۳۱۶	۰	۳۱,۳۱۶	۰	۳۱,۳۱۶
شرکت عمران شهر پایدار	۰	(۹۴۴,۶۶۳)	(۳۵۱,۰۰۲)	۰	۰	۱,۶۵۱,۴۷۷	۰	۰	۰	۳۵۵,۸۱۳	(۹۳,۷۴۲)	۲۶۲,۰۷۱
شرکت گردشگری شهر آیین	۰	(۱,۱۳۰)	(۹۹,۸۰۳)	۰	۰	۴۲۴,۹۵۸	۱۸,۳۶۷	۰	۰	۳۴۲,۳۹۱	(۵,۱۳۶)	۳۳۷,۲۵۵
شرکت صرافی شهر	۴۸,۸۰۰	(۲,۲۰۹,۹۷۴)	(۱۹۳,۱۲۶)	۱۰,۳۹۷	۰	۴,۴۲۶,۲۶۹	۵,۰۲۶	۴۰۳	۰	۲,۰۸۷,۷۹۵	(۳۱,۳۱۷)	۲,۰۵۶,۴۷۸
شرکت توسعه و نوآوری شهر	۵۷۹,۸۳۵	(۴۹۸,۲۳۷)	(۴۹۷,۰۳۶)	۲,۶۲۵	۰	۱,۰۴۲,۹۹۵	۲۴,۱۸۹	۱۲۳,۳۲۰	۰	۷۷۷,۶۹۰	(۱۱,۶۶۵)	۷۶۶,۰۲۵
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	۰	(۰)	(۲۳,۰۵۸)	۰	۰	۶۵۸,۹۵۷	۰	۶۰۰	۰	۶۳۶,۴۹۸	(۹,۵۴۷)	۶۲۶,۹۵۱
شرکت توسعه اعتبارسنجی شهر	۰	۰	(۳,۳۰۶)	۰	(۱۳,۳۶۰)	۱۴,۸۶۸	۷,۵۷۶	۱۴۹,۹۷۰	۰	۱۵۵,۷۴۸	(۲,۳۳۶)	۱۵۳,۴۱۱
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۵۴,۰۰۰	۰	۳,۶۵۴,۰۰۰	(۵۴,۸۱۰)	۳,۵۹۹,۱۹۰
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۰	(۰)	(۸۸۸)	۰	۰	۱۳۷	۲۴,۵۷۶	۰	۰	۲۳,۸۲۵	(۷,۷۸۸)	۱۶,۰۳۷
شرکت آب و برق کیش	۰	(۳,۰۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۲۷۸	۰	۲۰,۱۹۸	(۳۰۳)	۱۹,۸۹۵
ارتباطات همراه هوشمند شهر	۰	۰	(۱,۴۱۹,۷۴۹)	۰	۰	۱,۹۲۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۵۱۰,۲۴۹	(۷,۶۵۴)	۵۰۲,۵۹۶
راهبرد هوشمند شهر	۰	۰	(۷۳,۱۵۳)	۰	۰	۹۰۳,۷۴۵	۱۳,۰۱۱	۲۶۹,۴۵۴	۰	۱,۱۱۳,۰۵۶	(۱۶,۶۹۶)	۱,۰۹۶,۳۶۱
شرکتهای وابسته:												
شرکت گروه پترو انرژی شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۳۵	۰	۵,۲۵۰	۰	۱۰,۲۸۵	(۱۵۴)	۱۰,۱۳۱
شرکت نوسازان و مناطق	۰	(۲۰۸,۲۶۲)	(۲۴,۹۳۱)	۰	۰	۱۴,۶۴۸	۶,۶۸۴	۳۸۵,۲۹۶	۰	۱۷۳,۴۳۵	(۵۰,۹۷۹)	۱۲۲,۴۵۶
شرکت سرویس بیمه شهر	۰	۰	(۵,۲۷۹)	۰	۰	۲۶۹,۸۴۸	۶,۰۶۳	۱۲۷,۹۷۴	۰	۳۹۸,۶۰۷	(۵,۹۷۹)	۳۹۲,۶۲۷
شرکت تأمین سرمایه تمدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	(۴,۵۰۰)	۲۹۵,۵۰۰
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	**۱۰۴,۰۸۸,۰۸۲**	**(۴۱,۵۴۴,۷۰۳)**	**(۴,۷۸۹,۰۶۲)**	**۶۰,۷۵۹**	**(۱۳,۳۶۰)**	**۷۲,۲۰۹,۴۴۷**	**۱۴۷,۸۷۵**	**۹,۳۷۵,۷۰۶**	**(۶,۱۶۰)**	**۱۳۹,۵۲۸,۵۸۴**	**(۲,۲۳۶,۶۷۲)**	**۱۳۷,۲۹۱,۹۱۳**
خالص سود (زیان)معاملات	۰											

موسسه حسابرسی بهمند

گزارش

۳۲-۱-۱-شرکت‌های صرافی شهر، ساختمان و عمران شهر پایدار ، نوسازان منطقه ۸ ، جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان، ارتباطات همراه هوشمند شهر مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت می‌باشند.

۳۲-۱-۲- مانده مطالبات از شرکت گروه مالی شهر در سال گذشته ناشی از فروش ۲۰ درصد از سهام شرکت تامین سرمایه تمدن می باشد که با عنایت به مصوبه شماره ۲۱۰۳۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ هیات عامل بانک تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ملک موسوم به آزادگان به ارزش ۵،۰۹۰،۰۰۰ میلیون ریال از گروه مالی شهر تملیک گردید و در خصوص تهاتر الباقی بدهی گروه مالی شهر پیرو قرارداد شماره ۹۰-۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ تعداد ۱۶،۷۰۰ سهم شرکت آب و برق کیش از گروه مالی شهر به بانک و سپس به شرکت توسعه صنایع و معادن شهر به ارزش ۱۵،۶۳۰،۶۱۴ میلیون ریال انتقال پیدا نموده استو بدین ترتیب کلیه مطالبات بانک از بابت فروش سهام تامین سرمایه تمدن تسویه گردید.

۳۲-۱-۳- عمده مبلغ مندرج در سرفصل بدهکاران موقت شرکت مسکن و ساختمان جهان از بابت واگذاری ۵۱٪ قدرالسهم پروژه موسوم به ملاصدرا به میزان ۵۹،۴۲۲ میلیارد ریال و همچنین هزینه‌های صورت گرفته بر روی پروژه از جمله پرداخت حقوق متصرفین پروژه در طی سال جاری و نیز کارسازی عوارض ناشی از تغییر کاربری ملک می‌باشد.ش‌یان ذکر می‌باشد در راستای تسویه قبوض مودیان شهرداری تهران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۶،۷۰۶ میلیارد ریال بابت تسویه پرونده شهرسازی از محل بدهکاران جهان به علت عدم معرفی ملک از سوی شرکت کارگزار (مسکن و ساختمان جهان) در دفاتر ثبت گردیده است.

۳۲-۱-۴-عمده مبلغ مندرج در سرفصل بدهکاران موقت گروه صنایع و معادن شهر بابت پرداخت علی الحساب در ارتباط با خرید سهام شرکت آسان پرداخت پرشین به منظور بهبود بهره وری و کارایی و افزایش درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در شرکت مذکور می‌باشد. همچنین با عنایت به مصوبه مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ بانک به منظور تسویه بدهکاران موقت گروه مالی شهر از بابت فروش سهام تامین سرمایه تمدن به بانک، تعداد ۱۶،۶۹۹ سهم شرکت آب و برق کیش حسب صورتجلسه انتقال دین به شماره ۱/۹۰-۱۴۰۳-ق مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ به گروه صنایع و معادن شهر انتقال پیدا کرد.

۳۲-۱-۵- عمده مبلغ مندرج در سرفصل بدهکاران شرکت کارگزاری شهر از بابت واگذاری انواع اوراق مشارکت مرابحه عام دولت و فروش واحدهای صندوق املاک و مستغلات امین شهر یکم در طرح بازاریابی جهت فروش واحدهای صندوق مذکور در شعب بانک می‌باشد. در این طرح شرکت کارگزاری شهر عهده دار اجرای دستورهای خرید و فروش مشتریان در سامانه معاملاتی فرابورس بوده است. لازم به ذکر است شرکت کارگزاری شهر در سال ۱۴۰۴ اقدام به واریز منابع حاصل از فروش دارایی‌های مالی فوق الذکر به حساب سپرده بانک نموده و بانک نیز اقدام به تسویه بدهکاران شرکت کارگزاری شهر نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:												
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	۴,۱۰۴,۰۴۷	(۲,۸۸۸,۶۷۶)	(۱,۱۵۲,۳۶۱)	۰	۰	۲۳۷,۲۸۰	۱۸,۷۷۱	۱۶,۴۰۰	(۶,۱۶۰)	۳۲۹,۳۰۲	(۴,۹۴۰)	۳۲۴,۳۶۳
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۲۵,۶۰۵,۲۱۰	(۲,۱۸۶,۹۶۹)	(۶۳,۳۰۸)	۰	۰	۱۵,۹۷۲,۴۷۴	۶۴,۴۰۰	۸۲۵,۵۲۳	۰	۴۰,۲۱۷,۳۲۹	(۶۰۳,۲۶۰)	۳۹,۶۱۴,۰۶۹
شرکت گروه مالی شهر	۱۸,۲۰۹,۱۷۶	۰	۰	۰	۰	۴۹۷,۷۲۰	۰	۱,۵۴۹,۱۵۶	۰	۲۰,۲۵۶,۰۵۲	(۳۰۳,۸۳۶)	۱۹,۹۵۲,۲۱۶
شرکت لیزینگ شهر	۰	(۱۸۴,۸۹۴)	۰	۴۷,۷۳۷	۰	۱,۸۲۹,۶۵۱	۱۱,۹۵۵	۱۰۳,۵۹۰	۰	۱,۸۰۸,۰۳۹	(۲۷,۱۲۱)	۱,۷۸۰,۹۱۹
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۰	(۴۱۱,۶۷۰)	۰	۰	۰	۱,۹۶۲,۹۴۲	۱۲,۵۵۹	۵۱۹,۵۹۸	۰	۲,۰۸۳,۴۲۹	(۳۱,۲۵۱)	۲,۰۵۲,۱۷۷
شرکت کارگزاری شهر	۰	۰	۰	۸,۵۲۵	۰	۳,۸۹۴,۴۷۳	۲۲,۹۷۲	۴,۰۰۰	۰	۳,۹۲۹,۹۷۰	(۵۸,۹۵۰)	۳,۸۷۱,۰۲۱
شرکت عمران شهر پایدار	۰	(۹۱۴,۴۴۳)	(۳۴۹,۷۶۲)	۰	۰	۱,۶۱۹,۷۴۹	۰	۰	۰	۳۵۵,۵۴۴	(۹۳,۷۴۲)	۲۶۱,۸۰۳
شرکت گردشگری شهر آیین	۰	(۱,۱۳۰)	(۱۹۹,۳۴۴)	۰	۰	۲۷۴,۲۵۰	۱۰,۲۶۹	۰	۰	۸۴,۰۴۴	(۱,۲۶۱)	۸۲,۷۸۴
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۰	(۰)	(۸۸۸)	۰	۰	۰	۲۴,۵۷۶	۰	۰	۲۳,۶۸۷	(۷,۷۸۸)	۱۵,۹۰۰
شرکت صرافی شهر	۴۸,۸۰۰	۰	(۱۹۲,۵۵۸)	۱۰,۳۹۷	۰	۴,۳۸۹,۷۹۳	۵,۰۲۶	۴۰۳	۰	۴,۲۶۱,۸۶۱	(۶۳,۹۲۸)	۴,۱۹۷,۹۳۳
شرکت آب و برق کیش	۰	(۳,۰۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۵۸	۰	۱۵,۰۷۸	(۲۲۶)	۱۴,۸۵۲
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
راهبرد هوشمند شهر	۰	۰	(۶۷,۴۵۳)	۰	۰	۳۷۵,۴۸۹	۸,۰۶۷	۷۹,۳۴۵	۰	۳۹۵,۴۴۹	(۵,۹۳۲)	۳۸۹,۵۱۷
شرکتهای وابسته:												۰
شرکت گروه پترو انرژی شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۶۹۳	۰	۱۷,۶۹۳	(۲۶۵)	۱۷,۴۲۸
شرکت نوسازان و مناطق	۰	(۱۲۲,۲۰۲)	(۲۴,۹۳۱)	۰	۰	۱۴,۸۰۴	۶,۶۸۴	۳۵۳,۹۴۸	۰	۲۲۸,۳۰۲	(۵۰,۹۷۹)	۱۷۷,۳۲۲
شرکت سرویس بیمه شهر	۰	۰	(۵,۲۷۹)	۰	۰	۲۶۹,۸۴۸	۶,۰۶۳	۱۲۷,۹۷۴	۰	۳۹۸,۶۰۷	(۵,۹۷۹)	۳۹۲,۶۲۷
شرکت تأمین سرمایه تمدن	۱۲,۳۴۲,۳۸۴	۰	(۵,۱۲۸,۷۳۵)	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۷,۴۱۳,۶۴۹	(۱۱۱,۲۰۵)	۷,۳۰۲,۴۴۴
جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته	**۶۰,۳۰۹,۶۱۷**	**(۶,۷۱۳,۰۶۴)**	**(۷,۱۸۴,۶۱۹)**	**۶۶,۶۶۰**	**۰**	**۳۱,۳۳۸,۴۷۳**	**۱۹۱,۳۴۰**	**۳,۸۱۵,۷۸۹**	**(۶,۱۶۰)**	**۸۱,۸۱۸,۰۳۶**	**(۱,۳۷۰,۶۶۱)**	**۸۰,۴۴۷,۳۷۵**
خالص سود (زیان)معاملات	۰											

۴-۱-۳۲- سود و زیان معاملات با شرکتهای فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۳-۰-۷ افشا شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین شرکت اصلی به شرح زیر است:

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی شهر	دلار آمریکا	.....	۱۰۴,۶۶۵	۷۱,۲۹۸	(۱,۰۶۹)	۷۰,۲۲۹	۱۰۴,۶۶۵	۴۲,۰۶۲	(۶۳۱)	۴۱,۴۳۲
شرکت صرافی شهر	یورو	.....	۰	۰	۰	۰	۲۶,۰۲۹	۱۱,۳۹۴	(۱۷۱)	۱۱,۲۲۳
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته			**۱۰۴,۶۶۵**	**۷۱,۲۹۸**	**(۱,۰۶۹)**	**۷۰,۲۲۹**	**۱۳۰,۶۹۴**	**۵۳,۴۵۶**	**(۸۰۲)**	**۵۲,۶۵۴**

۳-۳۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی	۱۳۸,۴۴۳,۱۹۹	۰	۰	۲۰۳,۰۵۹	۱۳۸,۶۴۶,۲۵۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته - ریالی	۷۸۰,۳۶۸	۰	۰	۱۰۱,۹۵۸	۸۸۲,۳۲۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی - ارزی	۷۱,۲۹۸	۰	۰	۰	۷۱,۲۹۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته - ارزی	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳۹,۲۹۴,۸۶۵	۰	۰	۳۰۵,۰۱۷	۱۳۹,۵۹۹,۸۸۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۸۵,۲۳۲)	۰	۰	۰	(۲,۰۸۵,۲۳۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۱۵۲,۵۰۹)	(۱۵۲,۵۰۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳۷,۲۰۹,۶۳۳	۰	۰	۱۵۲,۵۰۹	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰,۳۴۷,۵۲۱	۰	۰	۱۵۲,۵۰۹	۸۰,۵۰۰,۰۲۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۳- سایر دریافتنی ها

	یادداشت	گروه				شرکت اصلی			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات شرکت‌های فرعی از سایر اشخاص حقوقی و حقیقی	۳۳-۱	۵۳,۲۸۰,۲۳۵	(۱۴,۷۰۱,۶۲۳)	۳۸,۵۷۸,۶۱۲	۳۹,۰۹۱,۵۰۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام دریافتنی	۳۳-۲	۱,۹۲۳,۵۱۲	۰	۱,۹۲۳,۵۱۲	۱,۳۲۹,۰۸۵	۶۵۵,۸۸۰	۰	۶۵۵,۸۸۰	۴۴۳,۹۲۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۴,۱۰۵	۰	۴,۱۰۵	۱,۳۸۲,۴۶۳	۴,۱۰۵	۰	۴,۱۰۵	۱,۳۸۲,۴۶۳
مطالبات از کارکنان		۲,۲۶۵,۵۹۷	۰	۲,۲۶۵,۵۹۷	۱,۹۲۶,۰۴۴	۱,۴۶۲,۳۰۳	۰	۱,۴۶۲,۳۰۳	۱,۴۰۵,۸۰۶
بدهکاران موقت	۳۳-۳	۱,۳۴۶,۱۲۰,۲۴۱	(۴۶,۶۴۹,۱۵۳)	۱,۲۹۹,۴۷۱,۰۸۸	۵۶۶,۶۱۱,۲۱۶	۱,۳۴۴,۰۸۶,۹۵۷	(۴۷,۲۶۳,۳۱۷)	۱,۲۹۶,۸۲۳,۶۴۰	۵۶۶,۰۴۰,۵۰۸
اسناد دریافتنی	۳۳-۴	۱۳,۱۸۳,۷۸۸	(۲,۴۹۰,۸۵۲)	۱۰,۶۹۲,۹۳۶	۱۲,۰۹۱,۴۹۴	۳,۵۶۸,۲۲۳	(۱,۴۱۵,۰۵۱)	۲,۱۵۳,۱۷۳	۳,۴۱۰,۴۶۸
جمع سایر حسابهای دریافتنی		**۱,۴۱۶,۷۷۷,۴۷۸**	**(۶۳,۸۴۱,۶۲۸)**	**۱,۳۵۲,۹۳۵,۸۵۰**	**۶۲۲,۴۳۱,۸۰۲**	**۱,۳۴۹,۷۷۷,۴۶۹**	**(۴۸,۶۷۸,۳۶۷)**	**۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱**	**۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵**

۳۳-۱- مطالبات شرکت‌های فرعی از سایر اشخاص حقوقی و حقیقی به تفکیک شرکتهای گروه به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکن و ساختمان جهان	۶,۸۶۱,۵۴۳	۲۰,۷۸۰,۸۳۳
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	۴,۴۳۷,۵۹۸	۵,۰۷۱,۵۸۲
عمران شهر پایدار	۱,۶۲۱,۳۷۲	۱,۹۱۰,۱۳۵
ارتباطات همراه هوشمند شهر	۹,۰۹۸	۰
کارگزاری شهر	۱۴,۷۱۲,۰۲۱	۱۰,۰۵۲,۱۶۰
لیزینگ شهر	۹۸۷,۷۳۸	۱۷۲,۷۹۷
گروه صنایع و معادن شهر	۲۶۲,۴۸۲	۳,۲۲۵
آسان پرداخت پرشین	۵,۳۴۹,۳۴۵	۰
جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۳۵,۰۷۳	۲۸,۲۰۳
صرافی شهر	۱۰,۴۳۸,۵۴۰	۱۰,۴۵۲,۹۵۶
توسعه و نوآوری شهر	۱۳۳,۷۳۱	۱۴۰,۵۸۵
اعتماد شهر فردین	۰	۲۵,۱۶۸
شرکت گروه توسعه پیام شهری سروش	۰	۶۹,۶۷۰
توسعه صنایع شهر فردین	۱,۰۷۵	۴۰,۲۷۵
توسعه گردشگری شهر آیین	۹۰,۰۱۲	۱۶۸,۷۲۸
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۱۱۶,۷۹۳	۱۱۷,۸۳۱
توسعه اعتبار سنجی شهر	۶,۷۵۸	۸,۴۱۵
گروه مالی شهر	۳۹۶,۱۷۹	۶۵۸,۱۳۹
راهبرد هوشمند شهر	۶۲۷,۴۲۸	۳۵۶,۱۰۸
آب و برق کیش	۷,۰۶۷,۵۰۸	۵,۷۶۴,۷۹۶
توسعه بازرگانی بین الملل ریسدان	۲۰,۲۱۷	۰
فن آوران ایمن شبکه فاش	۱۵,۷۲۴	۱۳,۶۲۳
	۵۳,۲۸۰,۲۳۵	۵۵,۸۳۵,۴۳۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴,۷۰۱,۶۲۳)	(۱۶,۷۴۳,۹۳۱)
	۳۸,۵۷۸,۶۱۲	۳۹,۰۹۱,۵۰۰

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۱-۳۳- مطالبات شرکتهای فرعی از سایر اشخاص به تفکیک اشخاص حقوقی و حقیقی به شرح زیر است :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران - کارسازی تسویه مطالبات مودیان	۳۳-۱-۱-۲	۲,۰۰۵,۷۰۱	۱,۴۰۷,۱۳۴
مناطق شهرداری تهران - پرداخت مطالبات مودیان	۳۳-۱-۱-۲	۱۱۹,۰۴۰	۱۱۸,۱۷۰
شرکت راه آهن شهری تهران و حومه - خط ۶ و ۷مترو		۲۰۳,۲۶۹	۸۰,۰۹۶
شرکت رسا تجارت مبین - حق العمل کارگزاری املاک		۱,۱۸۱,۱۳۰	۱,۱۸۱,۱۳۰
کارکنان تعاونی بانک شهر		۱,۳۸۸,۹۳۱	۲,۰۰۲,۸۵۵
آقای محمد رحیمی طاری	۳۵-۳-۵-۲	۱,۷۷۱,۲۹۰	۱۲,۶۶۶,۳۶۲
شهرداری شیراز - پروژه‌های شهری		۹۲۴,۳۴۶	۷۳۸,۶۲۸
سازمان عمران مناطق شهرداری تهران - کارسازی مطالبات غیرنقد	۳۳-۱-۱-۲	۴۳۶,۱۲۷	۶۰۳,۶۰۷
شرکت بی همتا سازان نسیم - علی مختاری		۴۰۴,۷۴۰	۴۰۷,۶۵۶
شرکت عمران تهاتر شهر		۱۶۴,۱۱۵	۱۶۴,۱۱۵
شرکت کارهای آبی آهاب		۱۹,۶۴۳	۱۹,۶۴۳
آقای وحید خورشیدی	۳۵-۳-۵-۲	۰	۵,۵۰۰
اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی	۳۳-۱-۱-۳	۹,۰۷۶,۵۶۱	۷,۳۱۰,۲۳۲
شهرداری قزوین		۰	۷۳,۶۰۳
آقای امیر اردلان احمدی		۵,۸۷۳	۲,۴۸۷
شرکت سایپر بین الملل		۲۹۹,۳۲۵	۳۷۶,۰۶۷
شهرداری مشهد		۱۹۴,۴۵۶	۱۰,۳۸۶
شرکت راه سازی و ساختمان هنزا		۵۵,۷۵۱	۵۵,۷۵۱
آقای سید رضا شاهنگیان		۸۷,۲۵۸	۸۶,۶۷۲
سازمان مهندسی و عمران شهر تهران		۲,۴۳۷	۱,۵۵۲,۳۶۹
آقای ایرج بهاروندی		۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰
آقای محسن خوشرو		۶۶,۴۶۸	۶۶,۴۶۸
خانم سودابه مشهدی	۳۵-۳-۵-۲	۳۳۱,۳۷۷	۳۳۱,۳۷۷
خاوران سازه		۱۷,۶۴۲	۱۷,۶۴۲
آقای علی موسوی و شرکا		۵۳,۰۱۲	۵۲,۹۱۲
سازمان تامین اجتماعی		۳۷,۷۲۴	۳,۲۹۶
شرکت تامین صنعت آریان		۳۹,۶۳۷	۳۹,۶۳۷
خانم مهدیه صیاد		۰	۴۰۳
شرکت مهندس آسانسور فراز		۳۴,۲۸۱	۳۴,۲۸۱
شرکت اندیشه هوشمند رایان پارسی		۵۲,۸۰۴	۴۸,۰۱۸
آقای مهدی توکلی آبند سری		۶۵۷,۳۶۳	۲۶۲,۸۲۷
شرکت تضامنی شیرزادیان و شرکاء	۳۳-۱-۱-۱	۱۰,۴۱۵,۶۹۲	۱۰,۴۱۵,۶۹۲
آقای آرش شهبازی		۵,۲۲۸	۵,۲۲۸
اعظم خلیلی		۸۵۳,۳۰۵	۱,۴۶۰,۷۰۰
شرکت زرین تجارت پارس تمدن		۰	۵۸۳,۰۵۸
صنام - بازرگانی بهاران حله بوشهر		۸۵۳	۱۴۷,۵۱۲
صنام - طنین بهار البرز		۱,۶۳۲	۳۶,۶۰۳
آقای احمد شایسته	۳۵-۳-۵-۲	۱,۵۳۳	۶۸۰
سپرده بیمه دریافتنی		۳۰۵,۸۰۴	۳۰۴,۵۷۱
سپرده حسن انجام کار دریافتنی		۷۷۳,۳۲۶	۵۷۹,۷۵۲
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی شهر		۲,۸۳۵,۸۹۷	۳۰,۶۴۳
شهرداری همدان		۴۶,۷۷۹	۴۶,۷۷۹
شرکت سرمایه گذاری توسعه کیش		۱۶۱,۳۹۴	۱۲۴,۹۲۹
شرکت توانیر	۳۳-۱-۱-۴	۲,۹۷۹,۴۷۳	۲,۹۷۹,۴۷۳
مشترکین آب و برق	۳۳-۱-۱-۴	۲,۲۷۰,۰۰۴	۱,۳۶۴,۱۶۸
شرکت گاز	۳۳-۱-۱-۴	۴۵۴,۶۸۰	۱۶۶,۸۴۹
سازمان مدیریت پسماند شهرداری تهران		۱۱۹,۲۶۰	۳۵۴,۷۹۵
سازمان منطقه آزاد کیش		۸۴۲,۶۲۱	۹۴۲,۰۵۱
جاری مشتریان	۳۳-۱-۱-۳	۲,۵۸۱,۶۶۸	۲,۷۰۶,۲۷۲
شرکت بتن سازه آذربایجان		۶۵,۹۸۱	۶۵,۹۸۱
شرکت توسعه فن افزار توسن		۱,۱۲۶	۰
شبکه الکترونیک پرداخت کارتی(شاپرک)		۱,۵۱۲,۲۱۸	۰
شرکت نوین تجارت آپامه		۳۴۴,۵۸۰	۰
شرکت فرایوم کسب و کار نوآوری		۲۰۹,۱۶۰	۰
شرکت آرا جهان نوین گستر اطلس		۱۰۲,۴۶۹	۰
نگین زرین فردا		۱۳۹,۳۷۸	۰
خانه ایده آل رویای سفید		۶۰,۰۰۰	۰
سامانه های نرم افزاری نگین توسن		۱۶,۲۰۸	۰
نگین ارتباطات آوا		۵۴	۰
اتاق پایاپای بورس انرژی	۳۳-۱-۱-۳	۸۳,۰۱۱	۰
سایر		۶,۳۹۱,۵۹۱	۳,۷۲۵,۳۷۳
جمع		**۵۳,۲۸۰,۲۳۵**	**۵۵,۸۳۵,۴۳۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۱-۳۳- مطالبات از شرکت تضامنی شیرزادیان و شرکا شامل مبلغ ۴۱۵،۵۴۲ یورو و ۱۸۶،۸۷۴،۲۷۷ درهم امارات و ۳۱،۷۹۸ میلیون ریال هزینه دادرسی (جمعاً معادل ۱۰،۴۱۵ میلیارد ریال) نزد شرکت صرافی شهر بوده است. در این ارتباط در دادگاه علیه آقای شیرزادیان دعوی کیفری مطرح که حکم محکومیت قطعی و علاوه بر واخواست چک نامبرده از طریق اجرای احکام اداره ثبت و بازداشت ۷ فقره ملک، پیگیر شناسایی و توقیف اموال می‌باشد همچنین در خصوص مطالبات صرافی شهر از نامبرده بابت وجوه شرکت SPII به مبلغ ۷۵ میلیون درهم شرکت صرافی شهر با طرح ادعا در کشور امارات متحده عربی موفق به محکومیت آقای شیرزادیان به مبلغ مذکور به انضمام خسارت تاخیر تادیه به مبلغ ۹ درصد سالانه گردید که جهت شناسایی حکم در داخل کشور دادخواستی به خواسته مذکور تقدیم که جهت رسیدگی به شعبه ۵۵ دادگاه عمومی حقوقی تهران ارجاع که پس از رسیدگی دادنامه مذکور در داخل کشور و با تشکیل پرونده اجرایی اموالی شامل ۷ فقره ملک شناسایی گردیده است که روند حقوقی تملک و واگذاری آنها به شرکت SPG در حال پیگیری می‌باشد. که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی منجر به وصول مطالبات از ایشان نگردیده است.

۲-۱-۱-۳۳- طلب از سازمان املاک و مستغلات تهران و مناطق شهرداری تهران عمدتاً مربوط به پرداخت مطالبات مودیان توسط شرکت فرعی عمران شهر پایدار و شرکت مسکن و ساختمان جهان بوده که متعاقب کارسازی مطالبات و تایید آن از طریق دریافت املاک تسویه می‌گردد.

۳-۱-۱-۳۳- مطالبات مندرج در حساب جاری مشتریان بابت طلب شرکت کارگزاری شهر از مشتریان بورس اوراق بهادار بابت خرید اعتباری می‌باشد و همچنین مطالبات شرکت مذکور از اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی و بورس انرژی و کالا بابت وجوه واریز شده جهت خرید سهام و اوراق بهادار می‌باشد که ظرف مدت معین پس از انجام معامله تسویه می‌گردد.

۴-۱-۱-۳۳- مبالغ مندرج بابت مطالبات شرکت آب و برق کیش از مشترکین آب و برق و همچنین مابه التفاوت نرخ برق از شرکت توانیر می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۳- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد :

شرکتهای بورسی و فرابورسی :	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	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
سرمایه گذاری دارویی تامین	۴۵۴,۶۰۲	۴۵۴,۶۰۲	۲۸۲,۱۹۶	۲۸۲,۱۹۶	۰	۰	۰	۰
بانک پاسارگاد	۴۲۸,۹۷۳	۴۲۸,۹۷۳	۲۷۷,۶۲۰	۲۷۷,۶۲۰	۴۲۸,۹۷۳	۴۲۸,۹۷۳	۲۷۷,۶۲۰	۲۷۷,۶۲۰
پارس دارو	۳۱۸,۲۹۴	۳۱۸,۲۹۴	۱۸۴,۵۲۰	۱۸۴,۵۲۰	۰	۰	۰	۰
نفت پاسارگاد	۲۱۷,۳۹۵	۲۱۷,۳۹۵	۱۵۰,۷۲۳	۱۵۰,۷۲۳	۲۱۷,۳۹۵	۲۱۷,۳۹۵	۱۵۰,۷۲۳	۱۵۰,۷۲۳
تروشیمی پردیس	۱۴۲,۸۸۲	۱۴۲,۸۸۲	۱۰۶,۱۹۶	۱۰۶,۱۹۶	۰	۰	۰	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۱۱۸,۸۲۳	۱۱۸,۸۲۳	۹۲,۱۶۰	۹۲,۱۶۰	۰	۰	۰	۰
معدنی وصنعتی چادرملو	۹۱,۳۸۲	۹۱,۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صدرتامین	۶۵,۸۲۳	۶۵,۸۲۳	۶۹,۶۵۶	۶۹,۶۵۶	۰	۰	۰	۰
صنعت غذایی کورش	۲۸,۷۵۶	۲۸,۷۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۱۲,۳۸۸	۱۲,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرتو خودرو دیزل	۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت بندرعباس	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲	۶,۸۴۲
سرمایه گذاری سیمان تامین	۵,۱۰۰	۵,۱۰۰	۲,۴۰۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰
بیمه کوثر	۳,۵۹۸	۳,۵۹۸	۱,۶۲۳	۱,۶۲۳	۰	۰	۰	۰
نفت سپاهان	۲,۱۲۶	۲,۱۲۶	۲,۱۲۶	۲,۱۲۶	۰	۰	۰	۰
داروسازی اکسیر	۱,۶۱۳	۱,۶۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
البرزدارو	۱,۵۲۶	۱,۵۲۶	۶۴۰	۶۴۰	۰	۰	۰	۰
پخش هجرت	۱,۴۲۶	۱,۴۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز	۱,۲۶۰	۱,۲۶۰	۱,۲۶۰	۱,۲۶۰	۰	۰	۰	۰
تجلی توسعه معادن و فلزات	۱,۱۲۲	۱,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دیده شیمی قرن	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
فرآورده‌های سیمان شرق	۹۷۸	۹۷۸	۰	۰	۹۷۸	۹۷۸	۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۸۶۰	۸۶۰	۳۶۰	۳۶۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۸۳۶	۸۳۶	۱,۱۸۷	۱,۱۸۷	۸۳۶	۸۳۶	۸۳۶	۸۳۶
سخت آژند	۸۲۰	۸۲۰	۸۲۰	۸۲۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۷۹۸	۷۹۸	۷۹۸	۷۹۸	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی تخت جمشید	۶۷۴	۶۷۴	۴۳۷	۴۳۷	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی فناوران	۶۱۸	۶۱۸	۴۶,۴۲۸	۴۶,۴۲۸	۰	۰	۰	۰
نتخاب الکترونیک آرمان	۴۳۵	۴۳۵	۴۳۵	۴۳۵	۰	۰	۰	۰
کارگزاران بورس اوراق بهادار	۴۱۸	۴۱۸	۴۱۸	۴۱۸	۰	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۲۴۰	۲۴۰	۹۶۰	۹۶۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰	۲۴۰
پخش البرز	۲۱۰	۲۱۰	۲۱۰	۲۱۰	۲۱۰	۲۱۰	۲۱۰	۲۱۰
س. توسعه و عمران استان کرمان	۱۹۲	۱۹۲	۲۷۱	۲۷۱	۰	۰	۰	۰
شرکت کیسون	۱۵۹	۱۵۹	۱۵۹	۱۵۹	۰	۰	۰	۰
کشت و صنعت جوین	۱۵۵	۱۵۵	۱۱۲	۱۱۲	۰	۰	۰	۰
کارخانجات‌داروپخش	۱۵۵	۱۵۵	۴۸۵	۴۸۵	۰	۰	۰	۰
تامین سرمایه بانک ملت	۱۵۴	۱۵۴	۱۲۷	۱۲۷	۰	۰	۰	۰
داروسازی کوثر	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶	۱۴۶
خدمات‌انفورماتیک	۱۲۲	۱۲۲	۰	۰	۱۲۲	۱۲۲	۰	۰
نوکا رنگ فولاد سپاهان	۷۷	۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد:	۱,۹۲۲,۹۵۰	۱,۹۲۲,۹۵۰	۱,۲۳۴,۳۱۵	۱,۲۳۴,۳۱۵	۶۵۵,۷۴۱	۶۵۵,۷۴۱	۴۳۶,۶۱۶	۴۳۶,۶۱۶

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکتهای بورسی و فرابورسی :	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	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
جمع نقل از صفحه قبل:	۱,۹۲۲,۹۵۰	۱,۹۲۲,۹۵۰	۱,۲۳۴,۳۱۵	۱,۲۳۴,۳۱۵	۶۵۵,۷۴۱	۶۵۵,۷۴۱	۴۳۶,۶۱۶	۴۳۶,۶۱۶
نولید برق عسلویه مپنا	۷۱	۷۱	۷۱	۷۱	۰	۰	۰	۰
گروه صنایع معادن فلات ایرانیان	۶۶	۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معابیران	۶۰	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری افتخار سهام	۶۰	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری‌صندوق‌بازنشستگی	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۶۰
کشتوصنعت‌پیاذر	۵۳	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر بورسی	۵۱	۵۱	۱۳۰	۱۳۰	۰	۰	۱۳۰	۱۳۰
بانک ملت	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱۸	۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری اقتصاد نوین	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶
وب روی اصفهان	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	۰	۰	۰	۰
بانک سرمایه	۸	۸	۸	۸	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری‌توکافولاد(هلدینگ	۶	۶	۶	۶	۰	۰	۰	۰
صنایع آذرآب	۴	۴	۴	۴	۰	۰	۰	۰
فندشیروان ،قوچان وبجنورد	۴	۴	۰	۰	۴	۴	۰	۰
فولاد آلیاژی ایران	۴	۴	۰	۰	۴	۴	۰	۰
توسعه معدنی و صنعتی صبانور	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴	۴
پتروشیمی خارک	۴	۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ملی سرب‌وروی ایران	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲
پتروشیمی‌شیراز	۰	۰	۵۲,۵۱۳	۵۲,۵۱۳	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۰	۰	۱۲,۵۳۵	۱۲,۵۳۵	۰	۰	۰	۰
صنعتی بهشهر	۰	۰	۹,۰۳۰	۹,۰۳۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۰	۰	۶,۰۷۴	۶,۰۷۴	۰	۰	۶,۰۷۴	۶,۰۷۴
پالایش نفت تهران	۰	۰	۳,۵۱۸	۳,۵۱۸	۰	۰	۰	۰
گروه توسعه هنر ایران	۰	۰	۲,۲۷۴	۲,۲۷۴	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری بهگزین شهر	۰	۰	۱,۸۶۱	۱,۸۶۱	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی پارس	۰	۰	۱,۷۰۹	۱,۷۰۹	۰	۰	۰	۰
گروه مپنا (سهامی عام)	۰	۰	۱,۶۴۳	۱,۶۴۳	۰	۰	۰	۰
سیمان شرق	۰	۰	۹۷۸	۹۷۸	۰	۰	۹۷۸	۹۷۸
وسمه‌معادن‌وفلزات	۰	۰	۸۶۶	۸۶۶	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۰	۰	۶۲۳	۶۲۳	۰	۰	۰	۰
مدیریت انرژی امید تابان هور	۰	۰	۵۳۷	۵۳۷	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری البرز(هلدینگ	۰	۰	۱۸۸	۱۸۸	۰	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۰	۰	۱۵	۱۵	۰	۰	۰	۰
تولید مواداولیه الیاف مصنوعی	۰	۰	۱۱	۱۱	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری شاهد	۰	۰	۵	۵	۰	۰	۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد:	۱,۹۲۳,۵۰۰	۱,۹۲۳,۵۰۰	۱,۳۲۹,۰۵۴	۱,۳۲۹,۰۵۴	۶۵۵,۸۸۰	۶۵۵,۸۸۰	۴۴۳,۹۲۹	۴۴۳,۹۲۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۲/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
شرکتهای بورسی و فرابورسی :	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
جمع نقل از صفحه قبل:	۱,۹۲۳,۵۰۰	۱,۹۲۲,۵۰۰	۱,۳۲۹,۰۵۴	۱,۳۲۹,۰۵۴	۶۵۵,۸۸۰	۶۵۵,۸۸۰	۴۴۳,۹۲۹	۴۴۳,۹۲۹
ح . پتروشیمی خارک	۰	۰	۴	۴	۰	۰	۰	۰
س . توسعه تجارت هیرمند	۰	۰	۳	۳	۰	۰	۰	۰
س.کارکنان صنعت برق زنجان وقزوی	۰	۰	۳	۳	۰	۰	۰	۰
دشت مرغاب	۰	۰	۲	۲	۰	۰	۰	۰
بین المللی توسعه ص. معادن غدیر	۰	۰	۲	۲	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری‌توسعه‌آذربایجان	۰	۰	۱	۱	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری مسکن شمالغرب	۰	۰	۱	۱	۰	۰	۰	۰
گلوکوزان	۰	۰	۱	۱	۰	۰	۰	۰
یوانیت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق امین یکم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه اتکایی سامان ۵۰٪ تادیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لند نقش جهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر بورسی	۰	۰	۱	۱				
جمع	۱,۹۲۳,۵۰۱	۱,۹۲۳,۵۰۱	۱,۳۲۹,۰۷۲	۱,۳۲۹,۰۷۲	۶۵۵,۸۸۰	۶۵۵,۸۸۰	۴۴۳,۹۲۹	۴۴۳,۹۲۹
سایر شرکت ها								
تجارت بین الملل انرژی شهر	۱	۱	۱	۱	۰	۰	۰	۰
سرویس بیمه شهر	۱۱	۱۱	۱۲	۱۲	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۲	۱۲	۱۳	۱۳	۰	۰	۰	۰
مانده سود سهام دریافتنی	۱,۹۲۳,۵۱۲	۱,۹۲۳,۵۱۲	۱,۳۲۹,۰۸۵	۱,۳۲۹,۰۸۵	۶۵۵,۸۸۰	۶۵۵,۸۸۰	۴۴۳,۹۲۹	۴۴۳,۹۲۹

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

۳-۳۳- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	گروه				شرکت اصلی			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		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		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات			۰		۰		۰		۰
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
			۰				۰		۰
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات			۰				۰		۰
بدهکاران بابت فروش دارایی ها	۳۳-۳-۱	۱۴۰,۷۰۵,۹۵۲	۱۳۴,۶۴۵,۹۰۷	۲۱,۲۲۱,۵۱۲	۱۵,۱۶۱,۴۶۷	۱۴۰,۷۱۵,۱۹۲	۱۳۴,۶۵۵,۱۴۷	۲۱,۲۳۰,۷۵۱	۱۵,۱۷۰,۷۰۶
بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت سوء استفاده‌های مالی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تنخواه گردان ها		۵۴,۹۲۹	۵۴,۹۲۹	۳۷,۷۰۵	۳۷,۷۰۵	۵۴,۹۲۹	۵۴,۹۲۹	۳۷,۷۰۵	۳۷,۷۰۵
شهرداری کلاشهر ها	۳۳-۳-۴	۱۳,۰۶۷,۱۶۶	۹,۴۴۶,۵۶۸	۱۶,۵۹۱,۳۸۱	۱۲,۹۷۰,۷۸۳	۱۳,۰۶۷,۱۶۶	۹,۴۴۶,۵۶۸	۱۶,۵۹۱,۳۸۱	۱۲,۹۷۰,۷۸۳
بدهکاران ارزی		۱,۰۸۴,۰۲۴,۷۶۱	۱,۰۶۱,۹۹۰,۱۶۵	۵۳۱,۷۵۷,۴۳۴	۵۲۸,۳۵۰,۴۸۶	۱,۰۸۴,۰۲۴,۷۶۱	۱,۰۶۱,۹۹۰,۱۶۵	۵۳۱,۷۵۷,۴۳۴	۵۲۸,۳۵۰,۴۸۶
سایر (شامل ... قلم)	۳۳-۳-۳	۱۰۸,۲۶۷,۴۳۲	۹۳,۳۳۳,۵۱۹	۲۷,۹۱۹,۴۰۹	۱۰,۰۹۰,۷۷۵	۱۰۶,۲۲۴,۹۰۹	۹۰,۶۷۶,۸۳۲	۲۷,۶۷۷,۰۰۶	۹,۵۱۰,۸۲۹
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		**۱,۳۴۶,۱۲۰,۲۴۱**	**۱,۲۹۹,۴۷۱,۰۸۸**	**۵۹۷,۵۲۷,۴۴۲**	**۵۶۶,۶۱۱,۲۱۶**	**۱,۳۴۴,۰۸۶,۹۵۷**	**۱,۲۹۶,۸۲۳,۶۴۰**	**۵۹۷,۲۹۴,۲۷۷**	**۵۶۶,۰۴۰,۵۰۸**
مانده بدهکاران موقت		**۱,۳۴۶,۱۲۰,۲۴۱**	**۱,۲۹۹,۴۷۱,۰۸۸**	**۵۹۷,۵۲۷,۴۴۲**	**۵۶۶,۶۱۱,۲۱۶**	**۱,۳۴۴,۰۸۶,۹۵۷**	**۱,۲۹۶,۸۲۳,۶۴۰**	**۵۹۷,۲۹۴,۲۷۷**	**۵۶۶,۰۴۰,۵۰۸**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۳-۳-۲	(۴۶,۶۴۹,۱۵۳)		(۳۰,۹۱۶,۲۲۶)		(۴۷,۲۶۳,۳۱۷)		(۳۱,۲۵۳,۷۶۹)	
خالص بدهکاران موقت		**۱,۲۹۹,۴۷۱,۰۸۸**	**۱,۲۹۹,۴۷۱,۰۸۸**	**۵۶۶,۶۱۱,۲۱۶**	**۵۶۶,۶۱۱,۲۱۶**	**۱,۲۹۶,۸۲۳,۶۴۰**	**۱,۲۹۶,۸۲۳,۶۴۰**	**۵۶۶,۰۴۰,۵۰۸**	**۵۶۶,۰۴۰,۵۰۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳-۳۳- بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خریدار ملک مترو اقدسیه - بانک دی - شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۳۳-۳-۱-۲	۱۷۶,۰۰۰	۱۷۶,۰۰۰	۱۷۶,۰۰۰	۱۷۶,۰۰۰
خریدار ملک شهید مدنی - شرکت سرمایه گذاری تیرازه گستر کیش	۳۳-۳-۱-۳	۷,۷۱۹,۳۵۳	۳۲۰,۸۸۵	۷,۷۱۹,۳۵۳	۳۲۰,۸۸۵
خریدار ملک قیطریه - کامران رحیمی	۳۳-۳-۱-۳	۷۷۳,۸۹۷	۷۷۳,۸۹۷	۷۷۳,۸۹۷	۷۷۳,۸۹۷
خریدار ملک خیام - شرکت پیشگامان گستر رایمند	۳۳-۳-۱-۳	۱,۵۵۵,۸۵۱	۱,۵۵۵,۸۵۱	۱,۵۵۹,۳۵۶	۱,۵۵۹,۳۵۶
خریدار ملک زمزم قم - شرکت جهش ساز	۳۳-۳-۱-۳	۵۲,۴۸۳	۵۲,۴۸۳	۵۲,۴۸۳	۵۲,۴۸۳
خریدار ملک ساریناى کیش - شرکت انبوه سازان ساریناى کیش	۳۳-۳-۱-۳	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰	۱۶۰
خریدار ملک مترو امام خمینی و زمین جردن - شرکت گنجینه آتیه	۳۳-۳-۱-۱	۲,۱۲۳,۸۵۶	۲,۱۲۳,۸۵۶	۲,۱۲۹,۵۹۰	۲,۱۲۹,۵۹۰
خریدار ملک زمین مترو شهید بهشتی - بانک دی - شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۳۳-۳-۱-۲	۳۴,۴۶۰	۳۴,۰۰۰	۳۴,۴۶۰	۳۴,۰۰۰
خریدار پروژه دوستان - آقای رحیمی طاری	۳۳-۳-۱-۴	۱,۵۶۲,۲۸۴	۸,۲۸۴,۲۹۵	۱,۵۶۲,۲۸۴	۸,۲۸۴,۲۹۵
خریدار واحد ۱۲۰ متری طبقه ششم گلستان -آقای محمد نجفی فرد		۹,۴۵۹	۹,۴۵۹	۹,۴۵۹	۹,۴۵۹
خریدار ملک سوهانک و طبیعت ۱ - آقایان غلامرضا و عبداله حقیقت	۳۳-۳-۱-۵	۷۰۹,۷۹۱	۷۰۹,۷۹۱	۷۰۹,۷۹۱	۷۰۹,۷۹۱
خریدار ملک زمین‌های بلوار مطهری شیراز - سیدمجید قناعت پیشه سنانی	۳۳-۳-۱-۳	۸,۸۳۴	۸,۸۳۴	۸,۸۳۴	۸,۸۳۴
خریدار باوک نرگس و نسترن نوسازان (غدیر) - صندوق تعاون و سرمایه مسکن ودجا		۱۳۱,۳۷۵	۱۳۱,۳۷۵	۱۳۱,۳۷۵	۱۳۱,۳۷۵
خریدار ملک آبادان خیابان ذوالفقاری - حسین جدید رشیدی		۰	۷,۷۰۰	۰	۷,۷۰۰
خریدار ملک میرزای شیرازی - شرکت کارسان آریا افق	۳۳-۳-۱-۳	۱,۲۱۵,۰۰۰	۱,۲۱۵,۰۰۰	۱,۲۱۵,۰۰۰	۱,۲۱۵,۰۰۰
خریدار ملک سعادت آباد- سرو شرقی- آقای جمال الدین کاکاوند		۲۷,۶۵۳	۲۷,۶۵۳	۲۷,۶۵۳	۲۷,۶۵۳
خریدار قطعه ۳۲ برج هاشمی دامغان- آقای سید محمدرضا هاشمی		۷۶	۷۷۳	۷۶	۷۷۳
خریدار ملک دردشت - تعاونی یاس	۳۳-۳-۱-۶	۳۰,۹۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۹۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
خریدار پروژه سرای کوشک کیش - شرکت یوموبوس کیش		۴۶۰	۰	۴۶۰	۰
خریدار مرکز خرید موسوم به هایپراستار - شرکت هایپر مارکتهای مانف پارس	۳۳-۳-۱-۷	۸۳,۹۶۴,۰۰۰	۰	۸۳,۹۶۴,۰۰۰	۰
خریدار هالوگرام (تراکم) مشهد - مسعود ناطقی		۷,۹۰۷,۶۰۷	۰	۷,۹۰۷,۶۰۷	۰
خریدار طبقه همکف ملک موسوم به جناح صادقیه - موسسه سفیر گفتمان		۱,۱۲۶,۲۵۰	۰	۱,۱۲۶,۲۵۰	۰
خریدار طبقه چهارم ملک موسوم به جناح صادقیه - موسسه سفیر گفتمان		۲۶۱,۲۹۰	۰	۲۶۱,۲۹۰	۰
خریدار واحد 65 طبقه ۱۶ مجتمع دانا کیش - شرکت نگین عسل هرند		۲۴۵,۶۱۵	۰	۲۴۵,۶۱۵	۰
خریدار طبقه سوم ملک موسوم به جناح صادقیه - موسسه سفیر گفتمان		۱۸۰,۲۰۰	۰	۱۸۰,۲۰۰	۰
خریدار مجتمع ایستگاهی پروژه صادقیه-شرکت توسعه دیدار ایرانیان-بانک دی		۰	۷۸۹,۵۰۰	۰	۷۸۹,۵۰۰
		۱۴۰,۷۰۵,۹۵۲	۲۱,۲۲۱,۵۱۲	۱۴۰,۷۱۵,۱۹۲	۲۱,۲۳۰,۷۵۱

۱-۱-۳-۳۳- مانده مطالبات از شرکت گنجینه آتیه مربوط به باقی مانده بهای فروش املاک در سنوات قبل بوده که پیگیری‌های مرتبط با وصول آن در جریان است .

۲-۱-۳-۳۳- مطالبات از گروه بانک دی جمعاً به مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال (مندرج در یادداشت ۱-۳-۳۳ فوق) مربوط به باقی مانده بهای فروش ۲ قطعه ملک در سال ۱۳۹۳ بوده که وصول آن مطالبات منوط به انتقال سند رسمی می‌باشد. لازم به ذکر است با توجه به اینکه اسناد مالکیت املاک خریداری شده از گروه آن بانک به نام گروه بانک شهر منتقل نگردیده مبلغ ۱،۱۱۰ میلیارد ریال باقی مانده بهای ثمن املاک خریداری شده به شرح مندرجات یادداشت ۱-۱-۱-۴۱ هنوز پرداخت نشده است . پیگیری‌های لازم از سوی مراجع نظارتی به منظور اقاله املاک خریداری و فروش رفته با بانک دی صورت پذیرفته است لیکن در سنوات گذشته اقاله املاک معامله شده با بانک دی به غیر از ملک اقدسیه که منجر به ثبت مبلغ ۳۰۸ میلیارد ریال زیان انباشته شده نهایی نگردیده بود. از این رو جهت عمل به تکالیف مجامع نمام مبلغ سود حاصل از فروش املاک به بانک دی به مبلغ ۵،۲۱۰ میلیارد ریال در سنوات قبل و در حسابها ذخیره لحاظ گردیده است. شایان ذکر است که طی سال جاری و به موجب توافقات حاصل شده با بانک دی مجتمع ایستگاهی صادقیه اقاله و از این بابت ذخایر مندرج در حسابها به میزان ۱,۴۵۳ میلیارد ریال از بابت فروش ملک مذکور توسط بانک به شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه و مبلغ ۲,۷۶۹ میلیارد ریال از بابت فروش ملک از مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه به شرکت توسعه دیدار ایرانیان برگشت شده است و باقیمانده ذخیره مذکور به مبلغ ۹۸۷ میلیارد ریال می‌باشد.

۳-۱-۳-۳۳- علیرغم مندرجات قراردادهای فروش مبنی بر انتقال اسناد مالکیت ۹ قطعه ملک شهید مدنی ، قیطریه ، خیام ، زمزم قم، مهر ویلا، بلوار شهید مطهری، میرزای شیرازی، حمام بیست دوش ، ساریناى کیش به خریداران تا تاریخ صورت وضعیت مالی ، به دلیل پاره ای از مشکلات موجود امکان انتقال رسمی مالکیت میسر نشده است .

۴-۱-۳-۳۳- با عنایت به عدم وجود متقاضی در روزنامه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۶ و برابر مصوبه شماره ۱۰۳۹۹۷۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۵ هیأت عامل بانک شهر قرارداد واگذاری ملک دوستان تهران با جناب آقای محمد رحیمی طاری در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ منعقد گردید که طبق قرارداد ۷۱۶,۲۶۰ میلیون ریال به میزان ۱۰ درصد از ثمن معامله وصول گردید و الباقی آن به میزان ۶,۴۴۶,۳۴۵ میلیون ریال آن از محل املاک معرفی شده از سوی خریدار تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ تسویه گردد. با عنایت به عدم تعیین تکلیف تعهدات فی مابین این موضوع درخواست اقاله ملک دوستان تهران مطرح گردید و با عنایت به مصوبه شماره ۴۷۷۳۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷ هیأت عامل بانک مقرر گردید ملک دوستان اقاله و تسویه ۱۰ درصد مبلغ واریز شده از سوی آقای محمد رحیمی طاری با نرخ سود سپرده بانکی بلند مدت صورت پذیرفت. مجدداً در پایان سال ۱۴۰۲ به موجب مزایده شماره ۱۴۰۲/۱۰ منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد برابر قرارداد شماره ۷۸۴۵۱۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ به محمد رحیمی طاری واگذار گردید که بند اول ثمن معامله و همچنین تراکم بارگذاری شده بر روی ملک نیز از سوی خریدار پرداخت گردید و مابقی آن مقرر گردید پس از معرفی املاک از طرف خریدار تسویه و تهاتر گردد. با عنایت به عدم تسویه الباقی ثمن فروش ملک موسوم به دوستان تهران متمم جدیدی با آقای محمد رحیمی طاری به شماره ۱۵۶۵۱۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۲ منعقد گردید که بخشی از ثمن معامله در ازای واگذاری ۳۸ واحد مسکونی واقع در طبقات دوم و سوم مجتمع تجاری اداری حکیم تسویه گردید و الباقی مطالبات بانک از خریدار مقرر گردید در ازای واگذاری دیگر املاک سهل البیع تسویه گردد.

۵-۱-۳-۳۳- به موجب دو فقره قرارداد و مبایعه نامه تنظیمی با آقای غلامرضا حقیقت ۵۰ درصد واحدهای مسکونی و تجاری در حال ساخت طبیعت (۱) و (۲) با شرط تکمیل توسط فروشنده به مبالغ ۲,۵۳۶ و ۲,۶۶۳ میلیارد ریال توسط بانک و یکی از شرکت‌های فرعی خریداری و در قبال آن ملک سوهانک به مبلغ ۲,۱۷۳ میلیارد ریال و مبلغ ۳۱۲ میلیارد ریال نقدی توسط بانک و۹۴۳ میلیارد ریال نیز به صورت نقدی توسط شرکت فرعی عمران شهر پایدار در سال ۱۳۹۹ پرداخت شده است که در سال ۱۴۰۲ به موجب صلحنامه شماره ۱۸۴۸۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۸ و برابر مصوبه شماره ۹۰۷۹۳۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۶ هیأت عامل بانک ملک طبیعت ۱ به آقای غلامرضا حقیقت صلح گردید و ملک سوهانک به ماخذ شاخص بانک مرکزی به تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۳۰محاسبه گردید و در ازای بخشی از مطالبات بانک از آقایان غلامرضا و عبداله حقیقت در ازای صلح املاک فوق الذکر، ملک موسوم به قبادیان تملیک گردید و الباقی مطالبات در قالب تسهیلات امهال شده است. لازم به ذکر است حسب توافق به عمل آمده طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۹ فیمابین بانک شهر و بانک دی درخصوص ملک موسوم به سوهانک مقرر شد ملک مذکور مورد اقاله قرار نگیرد و موضوع طی نامه شماره ۲۵۰۲۴۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ به بانک مرکزی ج.ا اعلام گردید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶-۱-۳-۳۳- با عنایت به دادنامه اصداری از شعبه اول دادگاه انقلاب اسلامی ویژه رسیدگی به جرائم اقتصادی تهران درخصوص پرونده حقوقی فروش ملک موسوم به دردشت در سال ۱۳۹۶ و با توجه به تعیین و تکلیف شدن این موضوع از سوی دادگاه و نظر به اجرای تکالیف مقرر در بند الف ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید، فروش ملک موسوم به دردشت به شرکت تعاونی مسکن یاس بر مبنای ارزش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری برابر مصوبه شماره ۷۴۴۶۷۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۸ هیأت عامل بانک مورد موافقت قرار گرفت که در همین راستا قراردادی به شماره ۱۷۲۴۱۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ با تعاونی مسکن یاس به مبلغ ۹۳،۱۸۴ میلیارد ریال منعقد گردید که ۱۰٪ آن در سال ۱۴۰۳ به صورت نقد و بخش دیگر آن در ازای اعطای تسهیلات در قالب اجاره به شرط تملیک تسویه گردید و الباقی آن مقرر گردید در راستای اخذ املاک بلامعارض و سهل البیع تسویه گردد. از این بابت مبلغ ۸۵،۹۸۸،۸۸۹ میلیون ریال سود سالهای آتی مطابق یادداشت ۴۷ در دفاتر ثبت گردید که پس از تکمیل شرایط تحقق درآمد مذکور در سنوات آتی شناسایی خواهد شد.

۷-۱-۳-۳۳- در راستای عمل به مفاد قانون ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید در خصوص لزوم واگذاری املاک مازاد بانکها و موسسات اعتباری و پیشگیری از جرائم مالیاتی مترتبه و با عنایت به بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی تحت عنوان دستور العمل نحوه واگذاری اموال مازاد موسسات اعتباری ملک موسوم به هایپر استار به شماره ۵۹۳۷۴۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۵ به شرکت هایپر مارکت‌های ماف پارس فروخته شد که ۲۰ ٪ ثمن معامله تا پایان سال ۱۴۰۳ تسویه گردید و الباقی آن مقرر شد در ازای اعطای تسهیلات به شرکت تسویه گردد.

۲-۳-۳۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی شامل مبلغ ۶،۰۶۰،۰۴۵ میلیون ریال بابت مطالبات فروش املاک و مبلغ ۴۱،۲۰۳،۲۷۲ میلیون ریال بابت سایر مطالبات راکد می‌باشد.

۳-۳-۳۳- سایربدهکاران موقت عمدتاً شامل اقلام باز بدهکاران داخلی شعب بوده که تا پایان سال بعد تسویه خواهد شد.

۴-۳-۳۳-مطالبات بانک از شهرداری کلانشهرها عمدتا مربوط به طلب از شهرداری تهران و سازمان نوسازی شهرداری تهران و شهرداری کرج بابت حسابهای فی مابین بوده است.

۴-۳۳- مانده اسناد دریافتنی به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اسناد دریافتی بانک:		میلیون ریال	میلیون ریال
آقای عباس مهرابی قمی- خریدار تراکم شهرداری قم		۱۰۹،۰۰۰	۰
شرکت جهش ساز - خریدار ملک زمزم قم	۳۳-۳-۱-۳	۲۳،۸۸۰	۲۳،۸۸۰
شرکت خدمات مسافرت هوایی و گردشگری پرواز پردازان آسمان		۴۴،۳۰۰	۴۴،۳۰۰
شرکت خبرگان تجارت پارس - خریدار املاک شهید کشوری و عباس آباد اصفهان		۲۱۶،۸۷۰	۲۱۶،۸۷۰
شرکت سرویس‌های حمل و نقل نداجا - خریدار دو بلوک A,D نوسازان۷		۵۵،۹۷۴	۱۸۱،۲۷۷
آقای سعید قنبریان دهکردی - خریدار ملک آتش نشانی شهرکرد		۳۹،۰۰۰	۳۹،۰۰۰
اکبر یاری اندریان - خریدار ملک ایستگاه پاسگاه تبریز		۰	۴۹،۰۰۰
اسناد دریافتنی ناشی از اجاره املاک		۳۰،۸۰۱	۲۳،۸۱۲
صندوق ذخیره کارکنان بانک شهر - خریدار مجتمع تجاری پاسداران		۰	۱۵۹،۱۹۱
شرکت تعاونی مسکن فولاد مبارکه- خریدار ملک شهرک ولیعصر اصفهان		۰	۴۶۹،۹۵۷
خانم روشنک جبارزاده طهرانی-خریدار ملک سمیه قم		۰	۱۰۴،۸۶۵
شرکت نفیس شیشه و مفید شیشه - خریدار ملک شرق ملاصدرا		۲۹۳،۳۴۷	۴۳۱،۷۲۰
خریداران واحدهای مجتمع تجاری شمسه قم		۸۷۴،۵۵۸	۱،۰۲۲،۴۸۶
خریداران واحدهای مجتمع پردیس کیان		۳۷،۶۶۵	۶۳،۴۱۷
خریداران واحدهای مجتمع سپهسالار		۴۱،۳۰۴	۵۷،۱۰۲
خانم لیلا مهدیلو و آقای فرج اله عفیفی - خریداران بلوک G۲ و G۳سرای کوشک کیش		۱۹۱،۸۵۶	۲۶۱،۳۴۲
آقای مجید اسدی پور - خریدار ملک هزار جریب اصفهان		۱۳،۸۳۹	۲۰،۰۳۱
آقای امین قربانی - خریدار قطعه ۳۷ خلیج فارس دامغان		۵،۲۴۶	۶،۸۳۴
جمع ناخالص اسناد دریافتنی شرکت اصلی		۱،۹۷۷،۶۴۰	۳،۱۷۵،۰۸۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اسناد دریافتنی شرکت اصلی	۳۳-۲-۲	(۲۴۰،۷۵۰)	(۲۴۰،۷۵۰)
خالص اسناد دریافتنی شرکت اصلی		۱،۷۳۶،۸۹۰	۲،۹۳۴،۳۳۴
جمع ناخالص اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی	۳۳-۴-۲	۱،۵۹۰،۵۸۴	۱،۶۵۰،۴۳۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی	۳۳-۴-۲	(۱،۱۷۴،۳۰۱)	(۱،۱۷۴،۳۰۱)
خالص اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی	۳۳-۲-۲	۴۱۶،۲۸۳	۴۷۶،۱۳۴
جمع اسناد دریافتنی شرکت اصلی		**۲،۱۵۳،۱۷۳**	**۳،۴۱۰،۴۶۸**
اسناد دریافتنی شرکت‌های فرعی	۳۳-۴-۱	۹،۶۱۵،۵۶۴	۹،۶۸۱،۲۳۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت‌های فرعی	۳۳-۴-۱	(۱،۰۷۵،۸۰۱)	(۱،۰۰۰،۲۰۸)
جمع		**۱۰،۶۹۲،۹۳۶**	**۱۲،۰۹۱،۴۹۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۴-۳۳- اقلام تشکیل دهنده سرفصل اسناد دریافتنی شرکتهای فرعی به شرح زیر میباشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		مانده اسناد دریافتنی	ذخیره اسناد دریافتنی	خالص	مانده اسناد دریافتنی	ذخیره اسناد دریافتنی	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۳۳-۴-۱-۱	۳۲۴	۰	۳۲۴	۱,۳۲۵	۰	۱,۳۲۵
لیزینگ شهر	۳۳-۴-۱-۲	۵,۲۴۶,۸۷۶	(۳۰۷,۸۴۹)	۴,۹۳۹,۰۲۷	۶,۳۳۹,۲۲۱	(۱۸۲,۴۵۸)	۶,۱۵۶,۷۶۳
مسکن و ساختمان جهان	۳۳-۴-۱-۳	۱,۷۲۸,۱۴۰	(۷۵۰,۲۵۲)	۹۷۷,۸۸۹	۱,۴۲۸,۱۰۵	(۷۵۰,۲۵۲)	۶۷۷,۸۵۳
مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	۳۳-۴-۱-۴	۲۰۶,۶۲۷	۰	۲۰۶,۶۲۷	۵۲۷,۴۱۰	۰	۵۲۷,۴۱۰
آب و برق کیش		۷۷۶,۰۶۳	۰	۷۷۶,۰۶۳	۲۹۷,۵۷۱	۰	۲۹۷,۵۷۱
ساختمان و عمران شهر پایدار		۱,۷۴۴	۰	۱,۷۴۴	۱,۰۶۹,۴۸۲	(۴۹,۷۹۸)	۱,۰۱۹,۶۸۳
آسان پرداخت پرشین		۱,۰۶۱,۰۶۲	۰	۱,۰۶۱,۰۶۲	۰	۰	۰
توسعه و نوآوری شهر		۰	۰	۰	۲۵۰	۰	۲۵۰
جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه گردشگری شهر آیین		۱,۷۰۱	۰	۱,۷۰۱	۱۷۲	۰	۱۷۲
توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان		۴۷۰,۵۴۴	۰	۴۷۰,۵۴۴	۰	۰	۰
گروه توسعه صنایع و معادن شهر		۵۲,۹۷۶	۰	۵۲,۹۷۶	۰	۰	۰
گروه مالی شهر		۲۴,۰۰۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰
صرافی شهر		۴۵,۵۰۸	(۱۷,۷۰۰)	۲۷,۸۰۸	۱۷,۷۰۰	(۱۷,۷۰۰)	۰
		۹,۶۱۵,۵۶۴	**(۱,۰۷۵,۸۰۱)**	**۸,۵۳۹,۷۶۳**	**۹,۶۸۱,۲۳۴**	**(۱,۰۰۰,۲۰۸)**	**۸,۶۸۱,۰۲۶**

۱-۱-۴-۳۳-اسناد دریافتنی شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش از بابت فروش املاک بانک از مشتریان دریافت شده است. عملیات شرکت مذکور کارگزاری فروش املاک مازاد بانک است.

۲-۱-۴-۳۳-اسناد دریافتنی شرکت لیزینگ شهر به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۵,۰۵۱,۳۶۴	۶,۳۰۷,۶۷۶
سررسید گذشته	۲۸۰,۹۳۴	۱۰۶,۲۱۲
معوق	۱۲۱,۶۴۱	۵۹,۰۹۰
مشکوک الوصول	۵۵۶,۱۷۱	۵۴۳,۵۰۲
سود سنوات آتی	(۷۶۳,۲۳۳)	(۶۷۷,۲۵۸)
جمع	**۵,۲۴۶,۸۷۶**	**۶,۳۳۹,۲۲۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۱-۴-۳۳- اسناد دریافتنی شرکت مسکن و ساختمان جهان به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
محمدحسین حاج محمد حسینی -عباس احمدی	۹۱,۰۰۰	۸۰,۹۸۴
پدرام محمدزاده	۷,۷۳۳	۰
تعاونی مسکن کارکنان اداره کل منابع انسانی شهرداری	۱۰۰	۱۰۰
حسین آقاخانی	۸۹,۹۳۵	۰
چک‌های مربوط به مستاجران	۱۹۸,۸۰۲	۱۴۰,۵۱۴
مهدیه صیاد-ملک خیابان فلامک	۰	۱۲,۰۰۰
وحید خورشیدی	۰	۵۳,۴۵۰
کریم آدمی	۰	۲۱,۰۴۵
سید رضا شاهنگیان	۴۲۹,۰۳۵	۴۲۹,۰۳۵
چک‌های برگشتی مربوط به مستاجرین	۶,۶۵۱	۰
نرگس امینیان زنجانی و شرکا	۱۸,۶۶۰	۱۸,۶۶۰
سامان بیس	۲۰۵,۵۲۲	۲۰۵,۵۲۲
کوروش آورزمانی	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰
شرکت سازه پایدار اوتوس ایرانیان	۱۴۰,۳۹۹	۰
مرتضی شاه مهدیان	۷,۶۹۵	۷,۶۹۵
فواد داشی	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
حسن تاج	۰	۱۲,۹۳۵
هوشیار دانفانی	۶,۹۹۱	۰
فروشگاه رفاه	۳۴,۵۰۰	۰
مجیدکیوانی	۲۷,۶۰۰	۰
ندا ابراهیمی و کیانا محمدزاده	۱۲,۵۵۵	۰
سایر-تهاتر با سایر حسابهای پرداختنی	۰	(۱۰,۱۵۵)
نقل از پیش دریافت ها	(۱۰۲,۰۲۸)	(۹۶,۶۸۱)
جمع	**۱,۷۲۸,۱۴۰**	**۱,۴۲۸,۱۰۵**

۴-۱-۴-۳۳- اسناد دریافتنی شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
املاک فروخته شده تهران	۱۶۹,۶۲۴	۱۵۱,۹۳۱
املاک فروخته شده شهر شیراز	۱۰,۴۷۳	۳۱,۸۵۳
املاک فروخته شده شهر اصفهان	۱,۳۴۸	۲۶,۷۱۳
املاک فروخته شده مشهد	۰	۱۵,۲۹۵
املاک فروخته شده قزوین	۲۲,۵۶۳	۳۰۱,۲۶۹
املاک فروخته شده شهر قم	۲,۶۱۹	۵,۲۳۹
جمع	۲۰۶,۶۲۷	۵۳۲,۲۹۹
کسر(سود آتی فروش املاک و مستغلات)	۰	(۴,۸۸۹)
جمع	**۲۰۶,۶۲۷**	**۵۲۷,۴۱۰**

۲-۴-۳۳- مانده اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی			
خیرگان تجارت پارس- خریدار املاک اصفهان		۸۲۳,۷۵۰	۸۲۳,۷۵۰
اسناد واخواستی ناشی از اجاره املاک		۴۰,۱۵۵	۹۷
اسناد واخواستی خریداران واحدهای شمسه قم		۶,۳۶۶	۲,۲۲۶
عباس مهرابی قمی- خریدار تراکم شهرداری قم		۸۱,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰
شرکت جهش ساز- خریدار ملک زمزم قم	۳-۱-۳-۳۳	۱۴۳,۲۸۰	۱۴۳,۲۸۰
سید محسن فاضل چهارمحالی- خریدار ملک حمام بیست دوش شهرکرد	۳-۱-۳-۳۳	۲۵,۳۷۰	۲۵,۳۷۰
اسناد واخواستی خریداران واحدهای پردیس کیان		۵,۶۷۶	۷۲۵
حسن زرگر - خریدار ملک مهر ویلای کرج	۳-۱-۳-۳۳	۲۸۳,۰۸۶	۲۸۳,۰۸۶
آقای حسن زرگر - خریدار ملک مهرویلا		۱۸۱,۹۰۲	۱۸۱,۹۰۲
جمع ناخالص اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی		۱,۵۹۰,۵۸۴	۱,۶۵۰,۴۳۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی		(۱,۱۷۴,۳۰۱)	(۱,۱۷۴,۳۰۱)
خالص اسناد دریافتنی واخواستی شرکت اصلی		**۴۱۶,۲۸۳**	**۴۷۶,۱۳۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۳۳- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۶۵۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۶۵۵,۸۸۰
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۴,۱۰۵	۰	۰	۰	۴,۱۰۵
مطالبات از کارکنان	۱,۴۶۲,۳۰۳	۰	۰	۰	۱,۴۶۲,۳۰۳
بدهکاران موقت	۱,۳۱۸,۶۲۷,۴۹۳	۰	۰	۲۵,۴۵۹,۴۶۴	۱,۳۴۴,۰۸۶,۹۵۷
اسناد دریافتنی	۲,۱۵۳,۱۷۳	۰	۰	۱,۴۱۵,۰۵۱	۳,۵۶۸,۲۲۳
سایر (شامل .... قلم)	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:	**۱,۳۲۲,۹۰۲,۹۵۴**	۰	۰	**۲۶,۸۷۴,۵۱۵**	**۱,۳۴۹,۷۷۷,۴۶۹**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۵,۴۲۴,۴۵۱)	۰	۰	۰	(۲۵,۴۲۴,۴۵۱)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۲۳,۲۵۳,۹۱۶)	(۲۳,۲۵۳,۹۱۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۲۹۷,۴۷۸,۵۰۳**	۰	۰	**۳,۶۲۰,۵۹۸**	**۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۵۶۹,۰۶۲,۵۷۶**	۰	۰	**۳,۶۲۰,۵۹۸**	**۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

		گروه					
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	یادداشت	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۴-۱	۱۹,۳۷۱,۵۰۵	۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۳۹,۷۳۶,۶۰۴	۱۹,۰۰۰,۷۷۱	۰	۱۹,۰۰۰,۷۷۱
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۴-۲	۰	۵۶,۳۳۲,۷۳۱	۵۶,۳۳۲,۷۳۱	۰	۳۹,۳۰۰,۷۴۴	۳۹,۳۰۰,۷۴۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۴-۳	۲۳,۹۴۰,۰۲۳	۴۷,۶۰۲,۹۵۶	۷۱,۵۴۲,۹۷۸	۴,۷۵۰,۹۹۳	۶۱,۱۸۵,۱۷۵	۶۵,۹۳۶,۱۶۹
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۴۳,۳۱۱,۵۲۷**	**۱۲۴,۳۰۰,۷۸۵**	**۱۶۷,۶۱۲,۳۱۳**	**۲۳,۷۵۱,۷۶۵**	**۱۰۰,۴۸۵,۹۱۹**	**۱۲۴,۲۳۷,۶۸۴**

		شرکت اصلی					
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	یادداشت	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۴-۱	۳۸۳,۴۱۲	۱۷۰,۲۴۵,۳۵۳	۱۷۰,۶۲۸,۷۶۵	۳۸۳,۴۱۲	۲۸,۵۹۷,۷۲۴	۲۸,۹۸۱,۱۳۶
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۴-۲	۰	۳۱۶,۵۱۸,۲۴۳	۳۱۶,۵۱۸,۲۴۳	۰	۶۱,۲۳۱,۸۹۴	۶۱,۲۳۱,۸۹۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۴-۳	۹۷۶	۴۸,۵۷۵,۴۵۰	۴۸,۵۷۶,۴۲۷	۹۷۶	۶۰,۸۸۴,۱۹۲	۶۰,۸۸۵,۱۶۸
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار		**۳۸۴,۳۸۸**	**۵۳۵,۳۳۹,۰۴۷**	**۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵**	**۳۸۴,۳۸۸**	**۱۵۰,۷۱۳,۸۱۱**	**۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۴-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار گروه به شرح زیر است:

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس:	منشاء ایجاد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
		تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فولاد خوزستان	خرید	۳۳۴,۰۷۹,۷۱۵	۰.۱۸٪	۱,۱۸۶,۳۵۱	۷۷۱,۸۵۴	۷۷۵,۷۳۳	۱,۲۰۱,۷۰۹	۱,۳۰۲,۶۸۸	۱,۳۰۹,۲۳۴
بهمن دیزل	خرید	۹۵۳,۸۴۱,۴۷۱	۱۶۳٪	۱,۰۴۸,۶۱۱	۱,۲۶۴,۱۶۴	۱,۲۷۰,۵۱۷	۱,۲۲۷,۵۳۰	۲,۵۲۴,۸۶۴	۲,۵۳۷,۵۵۱
معدنی وصنعتی‌چادرملو	خرید	۲۰۹,۹۸۷,۹۰۳	۰.۰۶٪	۹۴۶,۹۳۱	۶۷۲,۱۵۳	۶۷۵,۵۳۱	۹۲۰,۰۸۲	۸۱۱,۶۲۲	۸۱۵,۷۰۰
پالایش نفت اصفهان	خرید	۳۶۰,۶۱۷,۹۶۲	۰.۱۰٪	۹۲۴,۷۳۶	۱,۷۵۱,۰۱۷	۱,۷۵۹,۸۱۶	۱,۰۹۲,۵۴۱	۱,۶۸۸,۴۳۸	۱,۶۹۶,۹۲۳
س. نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	خرید	۷۲,۰۷۲,۰۴۳	۰.۰۷٪	۸۲۶,۳۱۷	۱,۲۳۶,۳۰۹	۱,۲۴۲,۵۲۲	۸۲۶,۳۱۷	۱,۱۴۰,۲۱۶	۱,۱۴۵,۹۴۵
مس شهیدباهنر	خرید	۲۲۴,۵۵۶,۹۲۰	۰.۹۱٪	۷۹۹,۷۰۲	۲,۰۰۶,۴۳۹	۲,۰۱۶,۵۲۱	۸۲۶,۱۲۷	۱,۱۱۵,۳۰۸	۱,۱۲۰,۹۱۲
پتروشیمی فناوران	خرید	۶۱,۷۸۸,۵۸۶	۰.۲۰٪	۷۸۵,۵۱۸	۳۲۷,۶۸۶	۳۲۹,۳۳۳	۷۸۵,۵۱۸	۳۲۳,۳۸۳	۳۲۵,۰۰۸
سرمایه گذاری دارویی تامین	خرید	۵۴,۸۸۱,۸۳۵	۰.۵۰٪	۷۶۲,۵۵۰	۱,۲۸۴,۳۶۷	۱,۲۹۰,۸۲۱	۱,۰۱۵,۷۹۰	۲,۰۴۹,۸۷۸	۲,۰۶۰,۱۷۹
گسترش نفت و گاز پارسیان	خرید	۱۶,۴۱۲,۰۰۰	۰.۰۴٪	۶۵۴,۵۳۰	۹۴۳,۸۷۱	۹۴۸,۶۱۴	۵۵۱,۳۴۰	۴۷۴,۲۷۶	۴۷۶,۶۵۹
نفت ایرانول	خرید	۱۲,۰۷۵,۵۲۳	۰.۶۰٪	۵۷۰,۴۶۸	۹۹۱,۲۴۹	۹۹۶,۲۳۱	۵۷۲,۱۲۴	۹۰۴,۵۰۶	۹۰۹,۰۵۱
سیمان سپاهان	خرید	۵۲,۵۸۵,۹۰۷	۱.۰۵٪	۵۴۷,۸۹۱	۶۳۸,۳۴۰	۶۴۱,۵۴۸	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	خرید	۲۶۰,۶۳۴,۷۹۱	۰.۰۳٪	۵۰۹,۹۳۹	۲,۳۵۴,۷۳۱	۲,۳۶۶,۵۶۴	۴۶۰,۱۹۳	۱,۷۳۰,۱۰۰	۱,۷۳۸,۷۹۴
پلی پروپیلن جم - جم پیلن	خرید	۳,۵۴۴,۵۱۴	۰.۱۸٪	۵۰۸,۳۰۹	۵۷۹,۹۱۰	۵۸۲,۸۲۴	۵۰۸,۳۰۹	۶۱۳,۴۱۵	۶۱۶,۴۹۷
پتروشیمی پردیس	خرید	۳,۹۶۳,۳۲۶	۰.۰۷٪	۵۰۲,۸۲۸	۹۹۹,۲۰۶	۱,۰۰۴,۲۲۸	۵۰۴,۴۲۶	۶۳۲,۷۶۶	۶۳۵,۹۴۶
پالایش نفت بندرعباس	خرید	۵۳,۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۴٪	۵۰۰,۵۷۰	۴۸۰,۴۸۴	۴۸۲,۸۹۸	۵۰۰,۵۷۰	۵۸۹,۷۳۳	۵۹۲,۶۹۶
صنعت غذایی کورش	خرید	۱۴۶,۶۹۸,۰۴۸	۰.۳۳٪	۴۴۰,۶۵۷	۴۷۱,۱۷۴	۴۷۳,۵۴۱	۴۴۰,۶۵۷	۴۸۹,۶۴۵	۴۹۲,۱۰۵
پتروشیمی زاگرس	خرید	۲,۸۵۹,۸۳۴	۰.۱۳٪	۴۲۸,۱۱۰	۳۵۴,۹۸۰	۳۵۶,۷۶۴	۴۲۸,۱۱۰	۳۸۴,۲۸۹	۳۸۶,۲۲۱
بانک ملت	خرید	۴۷۳,۵۵۷,۰۲۰	۰.۰۴٪	۴۲۷,۱۱۱	۹۸۹,۹۶۹	۹۹۴,۹۴۳	۶۰۵,۰۸۴	۹۲۰,۷۰۴	۹۲۵,۳۳۱
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	خرید	۲۹۷,۸۲۹,۷۴۸	۰.۰۳٪	۴۱۴,۳۶۱	۳۸۷,۰۲۱	۳۸۸,۹۶۶	۴۹۷,۷۰۳	۴۲۵,۵۵۵	۴۲۷,۶۹۴
تولید ژلاتین کپسول ایران	خرید	۷,۴۵۴,۱۰۲	۲.۴۸٪	۴۰۸,۳۲۲	۸۲۳,۶۳۹	۸۲۷,۷۷۸	۲۲۸,۴۶۷	۵۹۵,۱۴۵	۵۹۸,۱۳۶
صنعتی بهشهر	خرید	۱۲۳,۰۲۸,۹۳۹	۰.۳۵٪	۴۰۶,۷۴۷	۲۸۳,۶۳۳	۲۸۵,۰۵۸	۳۵۷,۴۶۳	۳۲۱,۷۱۷	۳۲۲,۸۳۱
سیمان خوزستان	خرید	۱۵,۴۹۹,۰۱۵	۱.۱۱٪	۳۶۷,۳۸۴	۱,۰۰۳,۳۲۴	۱,۰۰۸,۳۶۶	۳۶۷,۳۸۴	۷۸۰,۶۳۷	۷۸۴,۵۶۰
ایران خودرو دیزل	خرید	۹۰,۶۵۱,۴۹۳	۰.۰۸٪	۳۶۰,۱۷۵	۱۱۳,۹۲۰	۱۱۴,۴۹۳	۳۶۰,۱۷۵	۲۷۵,۴۶۵	۲۷۶,۸۵۰
بیمه کوثر	خرید	۱۳۱,۵۸۹,۳۴۱	۰.۳۹٪	۳۴۰,۹۸۰	۲۷۳,۳۸۵	۲۷۴,۷۵۹	۳۵۶,۲۲۳	۳۴۶,۱۹۰	۳۴۷,۹۳۰
پست بانک ایران (وپستج)-حق تقدم	خرید	۷۲,۰۸۵,۵۰۲	۰.۳۷٪	۳۳۴,۳۳۳	۳۲۲,۵۴۸	۳۲۴,۱۶۹	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صدرتامین	خرید	۶۹,۲۸۷,۳۱۹	۰.۱۰٪	۳۲۹,۳۴۶	۸۷۰,۰۳۴	۸۷۴,۴۰۶	۳۴۳,۰۴۷	۵۸۵,۱۷۸	۵۸۸,۱۱۸
پست بانک ایران	خرید	۶۸,۰۰۰,۹۲۵	۰.۱۹٪	۳۲۰,۵۱۱	۴۵۸,۰۶۴	۴۶۰,۳۶۶	۵۴۸,۹۲۲	۴۷۹,۷۷۲	۴۸۲,۱۸۳
سپید ماکیان	خرید	۳۹,۶۰۰,۰۰۰	۰.۴۴٪	۲۵۴,۰۹۶	۲۷۳,۴۵۰	۲۷۴,۸۲۴	۲۵۴,۰۹۶	۳۱۸,۳۶۸	۳۱۹,۹۶۸
بانک پارسارگاد	خرید	۶۷۵,۶۸۱,۹۱۹	۰.۱۴٪	۲۲۶,۸۸۶	۱,۲۳۴,۹۳۷	۱,۲۳۱,۰۹۲	۲۲۶,۸۸۶	۱,۶۰۹,۲۰۴	۱,۶۱۷,۲۹۱
پالایش نفت تهران	خرید	۱۱۰,۴۹۷,۳۵۴	۰.۰۲٪	۱۶۹,۷۴۷	۲۵۳,۵۳۳	۲۵۴,۸۰۷	۳۰۰,۴۵۷	۵۰۱,۹۷۴	۵۰۴,۴۹۶
جمع (نقل به صفحه بعد):				۱۶,۳۰۴,۰۱۹	۲۴,۴۰۵,۳۹۲	۲۴,۵۲۸,۰۳۲	۱۶,۳۰۷,۲۴۹	۲۳,۸۳۵,۰۳۵	۲۳,۹۵۴,۸۰۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس:	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
				بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع:(نقل از صفحه قبل)				۱۶,۳۰۴,۰۱۹	۲۴,۴۰۵,۳۹۲	۲۴,۵۲۸,۰۳۲	۱۶,۳۰۷,۲۴۹	۲۳,۸۳۵,۰۳۵	۲۳,۹۵۴,۸۰۹
ح . پارس دارو (دپارسح)	خرید	۲۸,۱۹۲,۶۹۰	۱.۸۸٪	۱۶۸,۷۹۰	۱,۲۶۲,۳۲۸	۱,۲۶۸,۶۷۱	۰	۰	۰
پدیده شیمی قرن	خرید	۲۵,۱۸۲,۵۷۷	۰.۲۵٪	۱۶۱,۹۷۸	۳۱۸,۹۷۱	۳۲۰,۵۷۴	۱۶۳,۹۴۰	۱۹۴,۳۱۰	۱۹۵,۲۸۶
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	خرید	۱۶,۴۴۳,۱۹۸	۱.۳۹٪	۱۶۱,۶۰۳	۱۶۲,۱۳۷	۱۶۲,۹۵۲	۲۰۹,۳۲۹	۳۰۷,۷۲۰	۳۰۹,۲۶۷
نفت پاسارگاد	خرید	۱۹,۹۰۲,۱۹۰	۰.۸۳٪	۱۵۶,۵۲۳	۷۲۱,۸۰۸	۷۲۵,۴۳۵	۱۵۶,۵۲۳	۵۹۵,۰۷۱	۵۹۸,۰۶۱
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	خرید	۲۵,۶۷۴,۶۸۲	۰.۰۶٪	۱۴۵,۴۳۲	۱۰۹,۲۱۰	۱۰۹,۷۵۹	۱۴۵,۴۳۲	۱۳۱,۰۵۳	۱۳۱,۷۱۱
خدمات انفورماتیک	خرید	۱۶,۰۱۵,۷۱۳	۰.۰۴٪	۱۳۸,۹۵۰	۹۸,۶۴۲	۹۹,۱۳۷	۱۳۸,۹۵۰	۸۱,۲۷۲	۸۱,۶۸۰
پارس دارو	خرید	۱۷,۸۵۵,۳۷۱	۱.۸۸٪	۱۲۴,۷۶۸	۱,۰۰۵,۰۲۸	۱,۰۱۰,۰۷۸	۴۰۰,۸۰۳	۱,۴۱۳,۱۸۶	۱,۴۲۰,۲۸۸
بانک صادرات ایران	خرید	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۱۱۰,۸۸۴	۲۷,۶۶۱	۲۷,۸۰۰	۲۵,۵۶۹	۲۲,۲۹۳	۲۲,۴۰۵
اختیارخ فملی-۷۵۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۷ (ضملی۳۰۴۸)	خرید	۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱۰۷,۳۹۰	۱۲۶,۲۶۶	۱۲۶,۹۰۰	۰	۰	۰
پتروشیمی خراسان	خرید	۵۳۵,۶۶۲	۰.۰۳٪	۱۰۲,۳۶۳	۹۱,۵۶۷	۹۲,۰۲۷	۱۰۲,۳۶۳	۷۲,۱۱۸	۷۲,۴۸۰
س. توسعه و عمران استان کرمان	خرید	۳۹,۵۳۷,۹۲۲	۰.۰۹٪	۷۶,۴۶۶	۳۴,۸۹۵	۳۵,۰۷۰	۷۶,۴۶۶	۴۸,۱۵۲	۴۸,۳۹۴
اختیارخ فملی-۶۵۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۷ (ضملی۳۰۴۶)	خرید	۲۷,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۶۲,۶۴۰	۷۷,۲۲۳	۷۷,۶۱۱	۰	۰	۰
اختیارخ شپنا-۴۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۷ (ضشنا۲۰۴۸)	خرید	۳۳,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۴۹,۹۷۵	۳۸,۴۸۴	۳۸,۶۷۷	۰	۰	۰
مدیریت انرژی امید تابان هور	خرید	۲۱,۷۰۳,۸۳۸	۰.۰۳٪	۴۹,۸۰۳	۳۴,۵۵۳	۳۴,۷۲۶	۴۶,۰۱۳	۳۶,۶۶۵	۳۶,۸۴۹
بیمه دانا	خرید	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۸٪	۴۵,۴۱۷	۳۳,۸۴۶	۳۴,۰۱۶	۱۱۴	۱۰۳	۱۰۳
اختیارخ شپنا-۳۷۵۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۷ (ضشنا۲۰۴۷)	خرید	۲۴,۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۳۶,۹۲۴	۳۴,۹۶۲	۳۵,۱۳۸	۰	۰	۰
اختیارخ فملی-۷۰۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۰۷ (ضملی۳۰۴۷)	خرید	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۲۹,۱۵۰	۴۰,۹۶۸	۴۱,۱۷۴	۰	۰	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	خرید	۱۳,۳۱۵,۸۶۷	۰.۰۳٪	۲۵,۸۳۰	۲۴,۳۱۲	۲۴,۴۳۵	۲۵,۸۳۰	۲۴,۲۲۰	۲۴,۳۴۱
مارگارین	خرید	۷۵,۶۱۰,۱۸۰	۰.۷۹٪	۲۱,۹۰۲	۷۳,۸۷۸	۷۴,۲۴۹	۲۷,۶۹۶	۱۲۸,۳۳۳	۱۲۸,۹۷۸
سهامی ذوب آهن اصفهان	خرید	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۲۱,۳۱۰	۱۶,۴۱۹	۱۶,۵۰۲	۵,۰۰۶	۴۸۰	۴۸۲
پخش هجرت	خرید	۴۶۰,۰۰۰	۰.۰۳٪	۲۰,۰۴۱	۱۳,۶۸۵	۱۳,۷۵۴	۲۰,۰۴۱	۱۲,۷۷۰	۱۲,۸۳۴
بانک سامان	خرید	۱۱,۱۰۶,۱۵۸	۰.۰۱٪	۱۸,۸۹۵	۱۹,۲۲۸	۱۹,۳۲۵	۰	۰	۰
به پرداخت ملت	خرید	۲,۱۵۵,۶۴۱	۰.۰۳٪	۱۸,۶۲۹	۱۵,۴۸۶	۱۵,۵۶۴	۰	۰	۰
ایران خودرو	خرید	۵,۶۷۱,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱۶,۳۱۶	۲۱,۸۲۶	۲۱,۹۳۵	۸۷,۲۰۰	۷۸,۵۴۲	۷۸,۹۳۷
آهنگری تراکتورسازی ایران	خرید	۳,۰۲۳,۹۵۹	۰.۰۱٪	۱۳,۹۴۸	۳,۴۹۳	۳,۵۱۱	۱۳,۹۴۸	۹,۹۵۹	۱۰,۰۰۹
تولید نیروی برق آبادان	خرید	۸۶۸,۷۸۶	۰.۰۳٪	۱۲,۸۹۸	۷,۲۶۱	۷,۲۹۸	۱۲,۸۹۸	۹,۲۰۶	۹,۲۵۳
بورس اوراق بهادار تهران	خرید	۲,۵۳۳,۹۸۹	۰.۰۱٪	۱۲,۵۲۹	۸,۰۹۶	۸,۱۳۷	۱۲,۵۲۹	۱۱,۲۴۳	۱۱,۲۹۹
صنایع تجهیزات نفت	خرید	۱,۳۶۱,۷۵۶	۰.۰۴٪	۱۱,۰۰۰	۵,۱۱۵	۵,۱۴۱	۲۳,۶۷۶	۱۲,۹۷۳	۱۳,۰۳۸
اختیارخ شپنا-۴۵۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۷ (ضشنا۲۰۴۹)	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱۰,۴۶۱	۷,۲۶۴	۷,۳۰۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز	خرید	۵۵۵,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱۰,۲۹۷	۹,۷۸۰	۹,۸۲۹	۷۶,۵۷۰	۵۶,۱۷۸	۵۶,۴۶۰
جمع (نقل به صفحه بعد):				۱۸,۲۴۷,۱۳۵	۲۸,۸۴۹,۷۸۳	۲۸,۹۹۴,۷۵۷	۱۸,۰۷۸,۱۴۶	۲۷,۰۸۰,۸۸۱	۲۷,۲۱۶,۹۶۶

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و رابورس:	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
				بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل)				۱۸,۲۴۷,۱۳۵	۲۸,۸۴۹,۷۸۳	۲۸,۹۹۴,۷۵۷	۱۸,۰۷۸,۱۴۶	۲۷,۰۸۰,۸۸۱	۲۷,۲۱۶,۹۶۶
یدوآترخلورمیله	خرید	۲,۶۴۹,۱۶۶	۰.۰۲٪	۱۰,۰۰۳	۱۶,۴۷۵	۱۶,۵۵۷	۰	۰	۰
ختیارخ فملی-۷۵۰-۱۴۰۴/۰۱/۰۶ (ضملی۰۱۱۷)	خرید	۴,۶۷۶,۰۰۰	۰.۰۰٪	۹,۲۲۱	۷,۹۰۹	۷,۹۴۹	۰	۰	۰
برزدارو	خرید	۱,۸۲۳,۷۰۶	۰.۰۱٪	۸,۷۱۶	۴,۳۷۵	۴,۳۹۷	۹,۸۶۵	۸,۸۰۶	۸,۸۵۰
نک دی	خرید	۶,۰۴۶,۳۰۶	۰.۰۰٪	۷,۶۰۳	۳,۵۹۸	۳,۶۱۶	۷,۶۰۳	۶,۱۸۵	۶,۲۱۶
نک قرض الحسنه رسالت	خرید	۸۲۸,۸۱۶	۰.۰۱٪	۷,۳۰۹	۴,۵۸۵	۴,۶۰۸	۷,۳۰۹	۵,۴۴۳	۵,۴۷۰
مین سرمایه بانک ملت	خرید	۲,۲۴۵,۳۴۸	۰.۰۱٪	۶,۴۷۲	۵,۶۱۷	۵,۶۴۵	۶,۴۷۲	۳,۸۹۸	۳,۹۱۷
تروشیمی ارومیه	خرید	۳۳۳,۸۳۷	۰.۰۲٪	۵,۷۵۶	۳,۲۱۹	۳,۲۳۵	۵,۷۵۶	۴,۱۹۲	۴,۲۱۳
زیع دارو پخش	خرید	۱۵۴,۶۳۹	۰.۰۱٪	۵,۱۰۶	۳,۷۷۷	۳,۷۹۶	۵,۱۰۶	۳,۵۶۲	۳,۵۸۰
ارس خودرو	خرید	۳,۴۶۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۴,۹۲۷	۲,۶۰۳	۲,۶۱۶	۴,۹۲۷	۳,۷۵۳	۳,۷۷۱
ختیارخ لهرم-۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۳۱ (ضهرم۰۱۴۰۲)	خرید	۹۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۴,۹۱۰	۴,۱۴۴	۴,۱۶۵	۰	۰	۰
راجه عام دولت ۱۶۱-ش.خ۰۴۰۳۲۹	خرید	۵,۰۰۰	۰.۰۱٪	۴,۸۸۵	۴,۸۳۵	۴,۸۵۹	۰	۰	۰
حیاء صنایع خراسان	خرید	۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۳٪	۲,۸۷۵	۲,۲۰۹	۲,۲۲۰	۲,۸۷۵	۲,۲۳۹	۲,۲۵۰
شت مرغاب	خرید	۲۲۹,۷۵۴	۰.۰۳٪	۲,۸۴۸	۱,۷۰۱	۱,۷۰۹	۲,۸۴۸	۱,۹۸۹	۱,۹۹۹
شتوصنعتپیاذر	خرید	۱۰۶,۱۹۹	۰.۰۳٪	۲,۳۶۰	۱,۷۰۱	۱,۷۱۰	۲,۳۶۰	۱,۶۳۴	۱,۶۴۲
ابیران	خرید	۱,۰۵۹,۵۸۱	۰.۰۳٪	۲,۲۴۹	۱,۰۱۰	۱,۰۱۵	۲,۲۴۹	۱,۸۲۰	۱,۸۲۹
یر پاستوریزه پگاه گلستان	خرید	۱۶۸,۶۰۷	۰.۰۳٪	۲,۱۸۳	۹۵۳	۹۵۸	۲,۱۸۳	۲,۸۶۹	۲,۸۸۳
رمایه گذاری افتخار سهام	خرید	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۴٪	۲,۰۶۶	۱,۷۷۷	۱,۷۸۶	۲,۰۶۶	۱,۵۱۶	۱,۵۲۳
بمه سامان	خرید	۳۶۴,۰۰۰	۰.۰۰٪	۲,۰۳۸	۳,۳۳۶	۳,۳۵۲	۰	۰	۰
ت پارس	خرید	۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱,۵۵۱	۱,۹۷۸	۱,۹۸۸	۰	۰	۰
ختیارخ خودرو-۲۰۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۰۳ (ضخود۰۲۰۵۰)	خرید	۸۳۶,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱,۵۴۸	۱,۵۷۱	۱,۵۷۹	۰	۰	۰
ن . توسعه تجارت هیرمند	خرید	۱۳۱,۰۸۲	۰.۰۲٪	۱,۲۹۴	۵۲۸	۵۳۰	۱,۲۹۴	۶۲۶	۶۲۹
ع . آلبرزدارو (دالبرج)	خرید	۳۰۳,۹۵۰	۰.۰۲٪	۱,۱۴۹	۴۷۸	۴۸۰	۰	۰	۰
عدنی کیمیای زنجان گستران	خرید	۲۳۴,۰۹۰	۰.۰۱٪	۱,۰۴۳	۵۹۴	۵۹۷	۱,۰۴۳	۷۴۸	۷۵۲
سترش سرمایه گذاری ایرانیان	خرید	۴۵,۷۰۰	۰.۰۱٪	۱,۰۲۲	۴۲۸	۴۳۰	۱,۰۲۲	۷۲۸	۷۳۲
پنوش ایران	خرید	۱۱,۰۲۰	۰.۰۰٪	۹۲۳	۵۴۲	۵۴۵	۷۱۷	۵۳۵	۵۳۸
نیات پاک	خرید	۲۷۷,۳۰۶	۰.۰۰٪	۵۵۶	۲۵۵	۲۵۷	۵۵۶	۴۱۷	۴۲۰
روه صنعتی پاکشو	خرید	۱۲۲,۱۵۶	۰.۰۰٪	۵۴۶	۴۳۹	۴۴۱	۵۴۶	۵۰۹	۵۱۲
ختیار ف ت شهر-۲۵۰۰-۰۶/۰۲/۰۴	خرید	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۴۶۲	۷	۷	۰	۰	۰
یل پرداز نوآفرین	خرید	۱۸۳,۷۷۲	۰.۰۰٪	۳۸۷	۲۳۵	۲۳۷	۲۷۴	۲۲۸	۲۲۹
یان دیزل	خرید	۹۵,۴۶۹	۰.۰۰٪	۳۴۲	۱۸۸	۱۸۹	۲۵۵	۲۰۸	۲۱۰
جمع (نقل به صفحه بعد):				۱۸,۳۴۹,۴۸۷	۲۸,۹۳۰,۸۴۹	۲۹,۰۷۶,۲۳۰	۱۸,۱۴۵,۴۷۲	۲۷,۱۳۲,۷۸۴	۲۷,۲۶۹,۱۳۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس:	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
				بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل)				۱۸,۳۴۹,۴۸۷	۲۸,۹۳۰,۸۴۹	۲۹,۰۷۶,۲۳۰	۱۸,۱۴۵,۴۷۲	۲۷,۱۳۲,۷۸۴	۲۷,۲۶۹,۱۳۰
مهندسی‌نصیرماشین	خرید	۴۰,۷۸۶	۰.۰۰٪	۳۱۲	۱۳۸	۱۳۹	۳۱۲	۲۹۷	۲۹۸
ورزیران	خرید	۲۱,۴۰۰	۰.۰۰٪	۱۷۹	۱۱۴	۱۱۴	۱۷۹	۱۰۴	۱۰۴
ملی سرب‌وروی ایران	خرید	۳۴,۴۱۶	۰.۰۰٪	۲	۴۵	۴۵	۲	۷۸	۷۸
بیمه اتکایی سامان۵۰٪ تادیه	خرید	۲,۰۳۶	۰.۰۰٪	۱	۱	۱	۱	۱	۱
تامین سرمایه امید	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۳۰۳,۰۴۷	۶۳,۲۹۲	۶۳,۶۱۰
پتروشیمی خارک	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۵,۳۷۶	۳۹,۲۹۳	۳۹,۴۹۰
سایپا	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۱,۵۳۶	۴۴,۹۷۲	۴۵,۱۹۸
سپنتا	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲۷,۷۸۰	۲۷,۳۹۲	۲۷,۵۳۰
نورد آلومینیوم	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲۵,۰۲۲	۱۷,۶۹۹	۱۷,۷۸۸
نیروکلر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲۳,۸۱۶	۴,۱۶۹	۴,۱۹۰
بین‌المللی‌توسعه‌ساختمان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲۲,۰۱۳	۲۰,۲۳۸	۲۰,۳۴۰
پوی زرکان آق دره	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲۱,۰۴۰	۲۲,۹۴۴	۲۳,۰۵۹
بیمه میهن	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۹,۰۵۳	۲۲,۲۵۲	۲۲,۳۶۴
سرمایه گذاری سیمان تامین	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۹,۰۳۲	۹,۱۷۴	۹,۲۲۰
گروه توسعه هنر ایران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۷,۶۲۰	۱۵۴,۹۵۷	۱۵۵,۷۳۶
تجارت الکترونیک پارسیان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۷,۵۷۱	۹,۱۵۸	۹,۲۰۴
توسعه و عمران امید	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۶,۹۸۰	۱۳,۴۵۶	۱۳,۵۲۴
داروسازی اکسیر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۶,۵۰۶	۱۵,۹۴۶	۱۶,۰۲۶
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۶,۰۲۳	۱۴,۱۰۱	۱۴,۱۷۲
فرآوری زغال سنگ پرودە طبس	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۴,۹۳۹	۱۳,۲۲۴	۱۳,۲۹۰
گروه مدیریت سرمایه گذاری امید	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۴,۷۱۴	۱۳,۶۴۲	۱۳,۷۱۱
توسعه‌معادن‌وفلزات	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۴,۵۰۳	۶,۷۱۲	۶,۷۴۶
زامیاد	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۴,۱۵۴	۸,۸۳۴	۸,۸۷۹
پتروشیمی‌شیراز	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۳,۷۷۳	۱۲,۴۰۳	۱۲,۴۶۶
کشتیرانی دریای خزر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۳,۵۷۸	۱۰,۰۷۴	۱۰,۱۲۵
پارس فولاد سبزوار	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۲,۷۷۹	۱۲,۶۴۹	۱۲,۷۱۳
صنایع پتروشیمی تخت جمشید	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۲,۱۰۱	۷,۹۹۲	۸,۰۳۳
فولاد امیرکبیرکاشان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۱,۸۸۴	۷,۷۳۴	۷,۷۷۳
مخابرات ایران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰,۷۳۵	۱۰,۸۱۱	۱۰,۸۶۵
سرمایه‌گذاری‌غدیر(هلدینگ	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰,۴۸۹	۹,۸۳۷	۹,۸۸۶
جمع (نقل به صفحه بعد):				۱۸,۳۴۹,۹۸۱	۲۸,۹۳۱,۱۴۷	۲۹,۰۷۶,۵۳۰	۱۸,۹۴۲,۰۳۱	۲۷,۷۲۶,۲۱۹	۲۷,۸۶۵,۵۴۷

موسسه حسابرسی بهمند

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس:	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع (نقل از صفحه قبل)				۱۸,۳۴۹,۹۸۱	۲۸,۹۳۱,۱۴۷	۲۹,۰۷۶,۵۳۰	۱۸,۹۴۲,۰۳۱	۲۷,۷۲۶,۲۱۹	۲۷,۸۶۵,۵۴۷
بین المللی توسعه ص. معادن غدیر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰,۲۵۲	۱۳,۱۴۹	۱۳,۲۱۵
سرمایه‌گذاری صنایع پتروشیمی	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۹,۱۰۰	۱۰,۷۵۵	۱۰,۸۰۹
اسناد خزانه اسلامی	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۶,۳۰۵	۸,۳۵۸	۸,۴۰۰
اختیار اهرم	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۴,۲۹۲	۴,۲۷۱	۴,۲۹۲
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۳,۶۸۵	۳,۳۵۲	۳,۳۶۹
بانک کارآفرین	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۳,۲۸۵	۳,۱۸۵	۳,۲۰۱
بورس کالای ایران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۳,۱۳۰	۲,۳۸۱	۲,۳۹۳
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲,۸۲۹	۲,۴۱۴	۲,۴۲۶
ح .مدیریت انرژی امید تابان هور	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲,۷۰۷	۱,۳۵۸	۱,۳۶۴
توکا رنگ فولاد سپاهان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۲,۰۱۳	۱,۸۵۲	۱,۸۶۱
بیمه نوین	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱,۷۴۵	۱,۴۳۶	۱,۴۴۳
کشت و صنعت جوین	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱,۶۶۹	۱,۲۹۶	۱,۳۰۲
گسترش سبز زاگرس	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱,۵۲۰	۱,۵۸۵	۱,۵۹۳
ح.کشتیرانی دریای خزر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱,۱۶۷	۱۸,۸۶۴	۱۸,۹۵۸
قاسم ایران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۸۸۲	۴۵۳	۴۵۵
بهار رز عالیس چناران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۷۵۵	۷۱۳	۷۱۷
تولیدی‌مهرام	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۴۷۶	۴۴۶	۴۴۹
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۹۹	۱۸۰	۱۸۱
ویتانا	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۶۰	۱۴۲	۱۴۳
نیرو سرمایه	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۵۳	۱۲۲	۱۲۲
توسعه بین المللی پدیده شاندیز	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۵۱	۱۱۴	۱۱۵
سرمایه گذاری کوه نور	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۵۰	۳۱۱	۳۱۲
پتروشیمی مارون	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۴۶	۱۳۲	۱۳۳
توسعه صنایع و معادن کوثر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۳۱	۱۱۴	۱۱۴
سرمایه گذاری توسعه توکا	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۲۵	۲۱۵	۲۱۶
سیمان خزر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۱۸	۹۴	۹۵
حق تقدم مهندسی و ساختمان صنایع نفت	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۱۳	۱۰۷	۱۰۸
کشت و صنعت آبشیرین	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۸	۸۸	۸۹
س.کارکنان صنعت برق زنجان وقزوی	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۶	۸۸	۸۸
ایرانیت	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۳	۸۳	۸۳
جمع (نقل به صفحه بعد):				۱۸,۳۴۹,۹۸۱	۲۸,۹۳۱,۱۴۷	۲۹,۰۷۶,۵۳۰	۱۸,۹۹۹,۶۰۴	۲۷,۸۰۳,۸۷۷	۲۷,۹۴۳,۵۹۵

موسسه حسابرسی بهمند

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس:	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
				بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع نقل از صفحه قبل)				۱۸,۳۴۹,۹۸۱	۲۸,۹۳۱,۱۴۷	۲۹,۰۷۶,۵۳۰	۱۸,۹۹۹,۶۰۴	۲۷,۸۰۳,۸۷۷	۲۷,۹۴۳,۵۹۵
توسعه س. کشاورزی آرین توسکا	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۲	۸۴	۸۴
گروه صنعتی‌سدید	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۲	۸۵	۸۵
قند نقش جهان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۲	۶۲	۶۳
مولد نیروگاهی تجارت فارس	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۰	۸۶	۸۷
فرآورده‌های‌غذایی‌وقندپیرانشهر	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۱۰۰	۹۱	۹۲
سایپاشیشه	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۹۴	۸۷	۸۸
پنبه و دانه‌های روغنی خراسان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۷۷	۶۳	۶۳
صنایع گلدیران	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۷۴	۶۴	۶۵
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۷۱	۵۲	۵۳
داده گسترعصرنوین‌حای وب	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۸	۴۹	۴۹
مهندسی و ساختمان صنایع نفت	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۱	۴۸	۴۸
سرمایه گذاری پارس آریان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۱	۲۳	۲۳
بیمه رازی	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۱	۴۷	۴۷
تامین سرمایه کاردان	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۵۰	۴۰	۴۰
بیمه سینا	خرید	۳۹,۱۸۶	۰.۰۰٪	۹۱	۸۰	۸۰	۴۴	۳۹	۳۹
صنایع‌شیمیایی‌سینا	خرید	۰	۰.۰۰٪	۰	۰	۰	۴۰	۴۱	۴۱
پتروشیمی غدیر	خرید	۶,۱۵۲,۲۳۲	۰.۴۷٪	۴۳۳,۱۴۱	۳۸۶,۶۹۳	۳۸۸,۶۳۶	۰	۰	۰
صنایع فولاد الیاژی یزد	خرید	۷۱۴,۲۸۵	۰.۰۳٪	۳,۸۷۰	۲,۷۹۵	۲,۸۰۹	۰	۰	۰
مهرکام پارس	خرید	۲,۴۷۹,۳۴۰	۰.۰۴٪	۹,۲۰۸	۵,۷۸۳	۵,۸۱۲	۰	۰	۰
سیمان لار سبزوار	خرید	۹۱,۱۴۶,۴۲۳	۲.۴۳٪	۵۱۳,۳۱۰	۳۹۲,۶۰۰	۳۹۴,۵۷۳	۰	۰	۰
پتروشیمی آبادان	خرید	۳۱,۳۲۱,۵۳۷	۰.۳۱٪	۶۱,۹۰۴	۳۵,۸۷۱	۳۶,۰۵۱	۰	۰	۰
جمع				۱۹,۳۷۱,۵۰۵	۲۹,۷۵۴,۹۶۸	۲۹,۹۰۴,۴۹۱	۱۹,۰۰۰,۷۷۱	۲۷,۸۰۴,۸۳۹	۲۷,۹۴۴,۵۶۱
تعدیل بهای تمام شده				۰			۰		
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				۱۹,۳۷۱,۵۰۵	۲۹,۷۵۴,۹۶۸	۲۹,۹۰۴,۴۹۱	۱۹,۰۰۰,۷۷۱	۲۷,۸۰۴,۸۳۹	۲۷,۹۴۴,۵۶۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳۴- سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در شرکت اصلی به شرح زیر میباشد:

۱-۱-۳۴- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر است :

	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس :									
بانک پاسارگاد	خرید	۶۷۵۶۸۱۹۱۹	٪۰.۰۰	۲۲۶,۸۸۶	۱,۷۶۴,۷۹۷	۱,۷۷۳,۶۶۵	۲۲۶,۸۸۶	۱,۹۰۳,۹۶۴	۱,۹۱۳,۵۳۱
شرکت ملی سرب و روی	خرید	۳۴,۴۱۶	٪۰.۰۰	۲	۴۵	۴۵	۲	۷۸	۷۸
				۲۲۶,۸۸۹	۱,۷۶۴,۸۴۱	۱,۷۷۳,۷۱۰	۲۲۶,۸۸۹	۱,۹۰۴,۰۴۲	۱,۹۱۳,۶۱۰
سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرا بورس :									
شرکت نفت پاسارگاد	خرید	۱۹,۹۰۲,۱۹۰	٪۰.۰۱	۱۵۶,۵۲۳	۷۱۵,۸۶۷	۷۱۹,۴۶۴	۱۵۶,۵۲۳	۵۹۵,۰۷۱	۵۹۸,۰۶۱
				۱۵۶,۵۲۳	۷۱۵,۸۶۷	۷۱۹,۴۶۴	۱۵۶,۵۲۳	۵۹۵,۰۷۱	۵۹۸,۰۶۱
جمع				۳۸۳,۴۱۲	۲,۴۸۰,۷۰۸	۲,۴۹۳,۱۷۴	۳۸۳,۴۱۲	۲,۴۹۹,۱۱۲	۲,۵۱۱,۶۷۰
اضافه (کسر) می‌شود :									
تعدیل بهای تمام شده - زیان کاهش ارزش				۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری									
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				**۳۸۳,۴۱۲**	**۲,۴۸۰,۷۰۸**	**۲,۴۹۳,۱۷۴**	**۳۸۳,۴۱۲**	**۲,۴۹۹,۱۱۲**	**۲,۵۱۱,۶۷۰**

۲-۱-۳۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار شرکت اصلی به شرح زیر میباشد

	یادداشت	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس										
شرکت گروه مالی شهر		خرید	۲۹,۶۵۰,۸۹۹,۷۶۵	٪۸۹.۸۵	۱۰۲,۵۶۹,۶۲۱	۰	۱۰۲,۵۶۹,۶۲۱	۶۷,۰۷۰,۳۳۵	۲۸,۵۹۷,۷۲۴	۵۳,۴۴۲,۶۰۶
شرکت فرهنگی و ورزشی پرسپولیس		خرید	۳,۱۵۴,۵۰۴,۵۰۰	٪۳۰.۰۰	۲۰,۳۶۵,۰۴۷	۰	۲۰,۳۶۵,۰۴۷	۴,۸۵۷,۹۳۷	۰	۰
شرکت آسان پرداخت پرشین		خرید	۳,۸۶۲,۲۶۰,۰۰۰	٪۴۳.۴۹	۴۷,۳۱۰,۶۸۵	۰	۴۷,۳۱۰,۶۸۵	۳۲,۴۰۴,۳۶۱	۰	۰
جمع					**۱۷۰,۲۴۵,۳۵۳**	**۰**	**۱۷۰,۲۴۵,۳۵۳**	**۱۰۴,۳۳۲,۶۳۴**	**۲۸,۵۹۷,۷۲۴**	**۵۳,۴۴۲,۶۰۶**
سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس										
شرکت		معاوضه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت		رد دیون دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع					۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار					**۱۷۰,۲۴۵,۳۵۳**	**۰**	**۱۷۰,۲۴۵,۳۵۳**	**۱۰۴,۳۳۲,۶۳۴**	**۲۸,۵۹۷,۷۲۴**	**۵۳,۴۴۲,۶۰۶**

مؤسسه حسابرسی یهمند
گزارش

۳-۱-۳۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار گروه به شرح زیر می‌باشد

				۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار		خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس										
شرکت گروه مالی شهر	خرید	۰	٪۰.۰۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰
شرکت فرهنگی و ورزشی پرسپولیس	خرید	۳,۱۵۴,۵۳۴,۵۰۰	٪۳۰.۰۰	۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۰	۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۴,۸۵۷,۹۸۳		۰	۰
شرکت آسان پرداخت پرشین	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰
				۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۰	۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۴,۸۵۷,۹۸۳		۰	۰
سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس										
شرکت ...	معاوضه	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰
شرکت ...	رد دیون دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰
				۰	۰	۰	۰		۰	۰
				۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۰	۲۰,۳۶۵,۰۹۹	۴,۸۵۷,۹۸۳		۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۴- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۲-۳۴- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری
	درصد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت	تملیک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	تاسیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	رد دیون دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی پیمند
گزارش

۲-۲-۳۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام بشرح زیر می‌باشد :

		گروه		شرکت اصلی							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	یادداشت	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	تعداد سهام	مشارکت	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی :		۰	۰	۲۱۳,۴۳۸,۰۰۰	خرید	٪۹۷.۰۶	۱۷۵,۶۵۵,۸۴۶	۰	۱۷۵,۶۵۵,۸۴۶	۰	۵۲۵,۹۶۷	۰
مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه		۰	۰	۱۵,۸۰۰,۴۶۰	خرید	٪۰.۱۶	۹۷,۲۷۸	۰	۹۷,۲۷۸	۰	۱۷,۵۶۰	۰
لیزینگ شهر		۰	۰	۴۸۹,۹۹۹	خرید	٪۴۹	۲,۲۰۸,۵۴۵	۰	۲,۲۰۸,۵۴۵	۰	۹۴۳,۹۳۸	۰
صرافی شهر	۳-۲-۲-۳۴	۰	۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	٪۷۰	۲,۳۴۹,۹۷۴	(۷۰,۰۰۰)	۲,۲۷۹,۹۷۴	۰	۷۰,۰۰۰	۰
راهبرد هوشمند شهر		۰	۰	۱۱۰,۹۷۹,۹۹۷	تاسیس	٪۹۹.۹۸	۱,۱۹۷,۹۱۸	۰	۱,۱۹۷,۹۱۸	۰	۱۱۰,۹۸۰	۰
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۶-۲-۲-۳۴	۰	۰	۱۱,۶۵۲,۴۰۲,۷۷۹	تاسیس	٪۹۹.۵۱	۶۰,۶۱۹,۵۳۴	۰	۶۰,۶۱۹,۵۳۴	۰	۹,۹۸۴,۰۸۹	۰
کارگزاری شهر		۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	٪۲۰	۵۸۶,۴۰۰	۰	۵۸۶,۴۰۰	۰	۱۳۰,۰۰۰	۰
فن آوران ایمن شبکه فاش		۰	۰	۱۲,۵۰۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید	٪۲۰	۱۷۹,۵۱۶	۰	۱۷۹,۵۱۶	۰	۰	۰
توسعه و نوآوری شهر		۰	۰	۹۹۶,۴۷۳,۶۰۰	تاسیس	٪۹۹.۶۵	۳,۹۰۱,۱۹۴	۰	۳,۹۰۱,۱۹۴	۰	۹۹۶,۴۷۴	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش		۰	۰	۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۹۹۸	تاسیس	٪۹۹.۹۵	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
توسعه اعتبارسنجی شهر		۰	۰	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	خرید	٪۹۹.۹۸	۱۱۴,۶۱۷	۰	۱۱۴,۶۱۷	۰	۰	۰
آب و برق کیش		۰	۰	۲۱,۸۰۱	خرید	٪۱۴.۱۶	۱۵,۱۸۱,۹۳۹	۰	۱۵,۱۸۱,۹۳۹	۰	۵,۵۶۳,۴۵۲	۰
گروه بین الملل شهر		۹۸,۹۷۳	۹۸,۹۷۳	۰		٪۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباطات همراه هوشمند شهر		۰	۲۰,۰۰۰	۰		٪۰.۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توان گستر برقاب		۱۰	۱۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
رهنمون توسعه انرژی کیش		۱۰	۱۰	۰		۰	۰	۰			۰	۰
گسترش فن آوری شهر هوشمند		۱۰۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی		**۹۹,۰۹۲**	**۱۱۸,۹۹۲**				**۲۸۴,۱۹۲,۸۶۱**	**(۷۰,۰۰۰)**	**۲۸۴,۱۲۲,۸۶۱**	**۰**	**۳۹,۳۵۲,۴۶۰**	**۰**
شرکتهای وابسته :												
تأمین سرمایه تمدن		۲۱,۸۴۵,۹۱۴	۱۷,۴۵۵,۱۷۶	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	٪۱۰	۸,۳۷۶,۰۰۰	۰	۸,۳۷۶,۰۰۰	۰	۲۹۶,۵۰۰	۰
سرویس بیمه شهر		۲۱۲,۳۰۶	۷۸,۸۷۴	۴۱,۹۹۴,۰۰۰	خرید	٪۳۵	۱۸۸,۱۲۳	۰	۱۸۸,۱۲۳	۰	۴۱,۹۹۴	۰
گروه پترو انرژی شهر		۱۸۷,۵۱۹	۱۷۲,۰۳۷	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	٪۳۵	۱۰۵,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۰
نوسازان اصلی و مناطق شهر تهران		۲۶۶۳,۶۳۶	۲۵۸,۴۲۲	۷۷۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید	٪۲۳	۲,۵۴۵,۵۶۷	۰	۲,۵۴۵,۵۶۷	۰	۱۶۲,۲۷۶	۰
شرکت توسعه فناوری سفیر شایراد		۲۲,۸۱۸	۰	۰	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت یاران تجارت زرین		۱,۰۲۰	۰	۰	خرید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت پیشگامان کارآفرینی کارن		۷۶,۱۱۶	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته		**۳۵,۰۰۹,۳۲۹**	**۱۲,۹۶۴,۵۰۹**				**۱۱,۲۱۴,۷۰۰**	**۰**	**۱۱,۲۱۴,۷۰۰**	**۰**	**۷۰۵,۲۲۰**	**۰**
		۳۵,۱۰۸,۴۲۱	**۱۸,۰۸۳,۵۰۱**				**۲۹۵,۴۰۷,۵۶۲**	**(۷۰,۰۰۰)**	**۲۹۵,۳۳۷,۵۶۲**	**۰**	**۴۰,۰۵۸,۲۳۰**	**۰**
شرکت شبکه الکترونیکی کارت شاپرک		۱۱,۳۱۸	۴,۳۰۰	۰	تاسیس	٪۰.۰۰	۱۱,۳۱۸	۰	۱۱,۳۱۸	۰	۴,۳۰۰	۰
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند		۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	٪۹	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۰
سایر		۵,۲۸۷,۹۹۲	۵,۲۸۷,۹۴۲	۰	-	٪۰	۵,۲۴۴,۳۶۴	۰	۵,۲۴۴,۳۶۴	۰	۵,۲۴۴,۳۶۴	۰
جمع سایر سرمایه گذاری ها		**۲۱,۲۲۴,۳۱۰**	**۲۱,۲۱۷,۲۴۲**				**۲۱,۱۸۰,۶۸۲**	**۰**	**۲۱,۱۸۰,۶۸۲**	**۰**	**۲۱,۱۷۳,۶۶۴**	**۰**
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام		**۵۶,۳۳۲,۷۳۱**	**۳۹,۳۰۰,۷۴۴**				**۳۱۶,۵۸۸,۲۴۳**	**(۷۰,۰۰۰)**	**۳۱۶,۵۱۸,۲۴۳**	**۰**	**۶۱,۲۳۱,۸۹۴**	**۰**

۲-۲-۳۴- به دلیل کم اهمیت بودن اقلام مندرج در صورتهای مالی شرکتهای گروه بین الملل شهر به بهای سرمایه گذاری ۹۸،۹۷۳ میلیون ریال، توان گستر برقاب به بهای سرمایه گذاری ۱۰ میلیون ریال، رهنمون توسعه انرژی کیش به بهای سرمایه گذاری ۱۰ میلیون ریال، شرکت گسترش فناوری شهر هوشمند به بهای تمام شده سرمایه گذاری ۱۰۰ میلیون ریال، پارک هوشمند شهر به بهای تمام شده ۳،۵۰۰ میلیون ریال و همچنین باتوجه به عدم اتمام دوره گذار (نظارت) باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس اطلاعات آن شرکتها در صورتهای مالی تلفیقی لحاظ نگردیده است.

۳-۲-۳۴- با عنایت به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۳ شرکت صرافی شهر افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲،۸۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران با توجه به الزامات مندرج در دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها مصوب شورای پول و اعتبار تصویب گردید. لذا در راستای اجرای مصوبه هیات عامل بانک و مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکت، مبلغ ۱،۸۲۰،۰۰۰ میلیون ریال مانده مطالبات بانک شهر از صرافی شهر به حساب پیش پرداخت سرمایه گذاری صرافی شهر منتقل گردید. با عنایت به مصوبه شماره ۲۵۲۰۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ هیأت مدیره بانک و با توجه به عدم توانایی شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه برای شرکت در افزایش سرمایه شرکت صرافی شهر، حسب مصوبه مذکور حق تقدم متعلق به شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه در ترکیب سهامداری شرکت صرافی شهر به بانک منتقل گردید و از محل مطالبات بانک از شرکت صرافی شهر در دفاتر مالی بانک منعکس گردید.

۴-۲-۳۴- عمده افزایش در سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سال ۱۴۰۳ ناشی از تجدید ارزیابی سرفصل مذکور بوده و برابر با مصوبه هیات مدیره بانک و مجوز شماره ۲۱۵۴۲ بانک مرکزی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۴ افزایش سرمایه بانک از محل آورده نقدی و تجدید ارزیابی سرفصل سرمایه گذاری بلندمدت در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ تصویب گردید. لازم به ذکر است که مطابق با نامه ۹۵۴۷۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۰ بانک مرکزی میزان افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی و مصوبه مجمع عمومی فوق العاده بانک، در مرحله دوم افزایش سرمایه، مبلغ ۲۷۵،۰۴۳،۲۳۸ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی سرمایه گذاری‌های بلندمدت به سرمایه ثبتی بانک اضافه خواهد شد.

۵-۲-۳۴- سهام شرکتهای گروه توسعه صنایع و معادن شهر و توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند بابت اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی در وثیقه بانک مرکزی می‌باشد.

۶-۲-۳۴- به موجب صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده گروه صنایع و معادن شهر مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۱،۷۱۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۰،۶۷۲،۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران شرکت صورت پذیرفت که از این بابت مبلغ ۲۸،۹۶۲،۰۰۰ میلیون ریال از میزان مطالبات بانک از گروه صنایع و معادن شهر به سرفصل پیش پرداخت سرمایه گذاری شرکت منتقل گردید.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۲-۲-۳۴- در تهیه صورتهای مالی تلفیقی، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته سرویس بیمه شهر، تامین سرمایه تمدن ، شرکت پترو انرژی شهر و شرکت‌های نوسازان اصلی و مناطق شهر تهران و پس از اعمال تعدیلات بکارگیری روش ارزش ویژه به شرح زیر، در جدول فوق منعکس گردیده است.

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	سهم از خالص دارایی ها	سرقفلی	بهای تمام شده و سهم از خالص دارایی ها	بهای تمام شده و سهم از خالص دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۷,۹۶۲,۹۴۵	۵,۲۱۳	۱۷,۹۶۸,۱۵۸	۱۴,۱۷۷,۸۸۴
اضافات طی سال (خرید ، افزایش سرمایه و مازاد تجدید ارزیابی)	۱۰,۶۰۸,۸۸۸	۰	۱۰,۶۰۸,۸۸۸	۰
سهم از نتایج عملیات طی سال	۷,۶۸۱,۸۸۱	۰	۷,۶۸۱,۸۸۱	۴,۷۴۴,۸۱۳
سود سهام دریافتی و دریافتنی طی سال	(۱,۲۴۵,۶۸۹)	۰	(۱,۲۴۵,۶۸۹)	(۹۵۴,۵۳۹)
	۳۵,۰۰۸,۰۲۵	۵,۲۱۳	۳۵,۰۱۳,۲۳۸	۱۷,۹۶۸,۱۵۸
استهلاک انباشته پایان سال	۰	(۳,۹۱۰)	(۳,۹۱۰)	(۳,۶۴۹)
	۳۵,۰۰۸,۰۲۵	۱,۳۰۳	۳۵,۰۰۹,۳۲۹	۱۷,۹۶۴,۵۰۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶-۲-۲-۳۴- مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته بانک شهر به شرح زیر است :

	تعداد کل سهام	ارزش اسمی هر سهم	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	شرکت اصلی	
الف-شرکتهای فرعی :					
مسکن و ساختمان جهان	۲۱۹,۹۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	٪۹۹.۶۵	٪۹۷.۰۶	ساخت مجتمع‌های ساختمانی و اتمام ساختمانهای نیمه تمام
توسعه گردشگری شهر آیین	۱۰۰,۸۰۰,۲۰۰	۱,۰۰۰	٪۸۹.۷۶	٪۰.۰۰	خدمات مسافرتی و گردشگری
مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۸۹.۹۱	٪۰.۱۵	سرمایه گذاری
گروه مالی شهر	۳۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۸۹.۹۰	٪۸۹.۸۵	سرمایه گذاری
لیزینگ شهر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	٪۷۶.۸۶	٪۴۸.۹۹	خریدو فروش اقساطی کالاهای گران قیمت
صرافی شهر	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۸۳.۴۸	٪۷۰.۰۰	خرید و فروش ارز
کارگزاری شهر	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۷.۹۷	٪۲۰.۰۰	کارگزاری سهام بورسی
توسعه و نوآوری شهر	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۶۴	٪۹۹.۶۴	خدمات فناوری اطلاعات و انفورماتیک
ساختمان و عمران شهر پایدار	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	٪۸۲.۷۳	٪۰.۰۰	عملیات ساختمانی و تولید مصالح
جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	٪۵۶.۳۵	٪۰.۰۰	سرمایه گذاری
آب و برق کیش	۱۵۴,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	٪۴۹.۹۷	٪۱۴.۱۵۰۰	تامین آب و تولید برق و انتقال و توزیع و فروش آن در جزیره کیش
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۱۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۱	٪۹۹.۵۰	خرید و فروش مواد معدنی و حامل‌های انرژی
راهبرد هوشمند شهر	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۹	٪۹۹.۹۸	خدمات فناوری اطلاعات و انفورماتیک
شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۹	٪۹۹.۹۸	اعتبارسنجی اشخاص حقیقی و حقوقی
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۲۱,۰۱۰,۰۰۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۹	٪۹۹.۹۵	سرمایه گذاری و انجام پروژه‌های ساختمانی
فن آوران ایمن شبکه فاش	۶۲,۵۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۹	٪۲۰.۰۰	خدمات فناوری اطلاعات و انفورماتیک
گروه بین الملل شهر (با مسئولیت محدود)	۵۰۰	۱۰,۰۰۰	٪۹۹.۹۰	٪۰.۰۰	حمل و نقل امور شهری
ارتباطات همراه هوشمند شهر	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۹	٪۰.۰۰	خدمات حوزه ارتباطات و فن آوری اطلاعات
نوسعه بازرگانی بین المللی ریمدان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۱	٪۰.۰۰	انجام عملیات بازرگانی
نوآوران تجارت گستر فرین	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۱	٪۰.۰۰	انجام عملیات بازرگانی
توسعه صنایع شهر فرین	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۱	٪۰.۰۰	حوزه کسب و کار و دانش بنیان
اعتماد شهر فرین	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۱	٪۰.۰۰	حوزه کسب و کار و دانش بنیان
توان گستر برقاب	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۴۹.۹۶	٪۰.۰۰	تامین آب و تولید برق و انتقال و توزیع و فروش آن در جزیره کیش
رهنمون توسعه انرژی کیش	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۴۹.۹۶	٪۰.۰۰	اجرای پروژه‌های آب رسانی و نیرورسانی
پارک هوشمند شهر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۹۹.۹۲	٪۰.۰۰	انجام کلیه فعالیتهای تجاری و اقتصادی و صنعتی و بازرگانی و خدماتی
شرکت گسترش فناوری شهر هوشمند	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	٪۸۹.۹۰	٪۰.۰۰	بازرگانی
آسان پرداخت پرشین	۸,۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۴۹.۴۰	٪۴۳.۴۹	انجام امور انفورماتیکی و فناوری اطلاعات (PSP)
شرکت کاغذ و رول آرتاپرشیان	۰	۰	٪۴۶.۹۳	٪۰.۰۰	چاپ و بسته بندی انواع کاغذ
شرکت خدمات مسافرتی هیلداسیر	۰	۰	٪۴۶.۴۴	٪۰.۰۰	خدمات گردشگری
شرکت تجارت آسان ساز نگین	۰	۰	٪۳۴.۰۹	٪۰.۰۰	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری
شرکت آسان پرداز توسن	۰	۰	٪۲۵.۲۰	٪۰.۰۰	خدمات تجارت الکترونیک
شرکت نگین رایان ساتراپ	۰	۰	٪۴۵.۹۵	٪۰.۰۰	خدمات تجارت الکترونیک
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط نگین آتیه ندیا	۰	۰	٪۲۵.۲۰	٪۰.۰۰	خدمات تجارت الکترونیک
توسعه کسب و کار هوشمند آسان	۰	۰	٪۴۹.۴۰	٪۰.۰۰	خدمات تجارت الکترونیک
پردازش هوشمند معتمد کسب و کار	۰	۰	٪۴۹.۴۰	٪۰.۰۰	شرکت معتمد مالیاتی
دانش آوران ملل پرگان	۰	۰	٪۳۴.۵۸	٪۰.۰۰	زیرساخت گردشگری
ب-شرکتهای وابسته :					
نوسازان شهر تهران (اصلی)	۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۲۳.۰۰	٪۲۳.۰۰	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
نوسازان منطقه ۴ شهر تهران	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۲.۴۶	٪۲۰.۰۰	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
نوسازان منطقه ۸ شهر تهران	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۲.۴۶	٪۲۰.۰۰	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
نوسازان منطقه ۹ شهر تهران	۱۰۴,۹۲۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۶.۱۷	٪۱۵.۱۱	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
نوسازان منطقه ۱۲ شهر تهران	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۲.۴۶	٪۲۰.۰۰	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
نوسازان منطقه ۱۷ شهر تهران	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۱.۵۵	٪۲۰.۰۰	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
نوسازان جنوب شرق شهر تهران	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۲.۴۶	٪۲۰.۰۰	مدیریت وتهیه طرحهای شهرسازی واجرای آن
گروه پترو انرژی شهر	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۵.۰۰	٪۳۵.۰۰	سرمایه گذاری
تأمین سرمایه تمدن	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۶.۹۷	٪۱۰.۰۰	سرمایه گذاری و تأمین مالی
سرویس بیمه شهر	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۳۵.۰۰	٪۳۵.۰۰	خدمات بیمه ای
مهاب برق کیش	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۲۰.۹۹	٪۰.۰۰	اجرای پروژه‌های برق، مخابرات و آبرسانی
توسعه فناوری سفیر شایراد	۰	۰	٪۱۹.۲۷	٪۰.۰۰	خدمات تجارت الکترونیک
یاران تجارت زرین	۰	۰	٪۱۶.۸۰	٪۰.۰۰	ارائه خدمات پشتیبانی
گسترش و نوآوری الکترونیک رایا	۰	۰	٪۱۷.۲۹	٪۰.۰۰	خدمات تجارت الکترونیک
پیشتازان ایده نوین اطلس	۰	۰	٪۱۳.۸۳	٪۰.۰۰	خدمات تجارت بر بستر اپلیکیشن
پیشگامان کارآفرینی کارن	۰	۰	٪۸.۴۰	٪۰.۰۰	تامین مالی جمعی
بروگاه سیکل ترکیبی کیش	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪۱۹.۹۹	٪۰.۰۰	تولید و فروش انرژی برق

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳۴- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

ناشر	مدها ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سوه	وضعیت	گروه		بانک شهر	
					۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و سایر شرکت‌های دولتی								
اوراق مرابحه عام دولتی	خرید	مشارکت			۴۱,۸۴۶,۶۸۸	۴۶,۸۸۱,۳۱۵	۴۱,۸۴۶,۶۸۸	۴۶,۸۸۱,۳۱۵
بانک ها								
بانک ...								
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری	خرید	صکوک			۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۶۶,۱۳۶		
صندوق سرمایه گذاری آرمان شهر	تأسیس	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	تأسیس	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۰,۰۰۰	۱۸۳,۲۷۶	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز			۱,۰۵۲	۳۴,۳۴۸	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری جسورانه توسعه فناوری آرمانی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ارمغان فیروزه آسیا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۹۰,۱۱۹	۳,۲۶۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری امین یکم	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۰	۱۰	۰	۰
صندوق سپر سرمایه بیدار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۱۴,۳۶۱	۲۸۳,۷۸۸	۰	۰
اسناد خزانه اسلامی	خرید	اسناد خزانه اسلامی			۹۷۶	۹۷۶	۹۷۶	۹۷۶
صندوق سرمایه گذاری افرا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۵۸۰,۱۷۵	۳۸۶,۶۶۷	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۹۱,۲۷۴	۲۲۷,۹۹۸	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ویستا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۳۸,۰۸۷	۲۹۱,۹۸۳	۰	۰
صندوق سهامی کاریزما	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۴۳۹,۵۹۷	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۹۴,۲۳۵	۲۸۶,۸۹۶	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری بهگزین شهر	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۸۶,۳۷۱	۹۸,۴۲۷	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای لوتوس	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۴۹,۴۱۹	۱۷۷,۶۲۵	۰	۰
صندوق پشتوانه طلای عیار مفید	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۶۹,۳۶۷	۰	۰	۰
صندوق سهام شاخص کیان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۳۳,۵۲۴	۰	۰	۰
صندوق سهام واسطه گری مالی یکم	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۴۳,۲۸۲	۰	۰
صندوق توسعه فولاد - ثابت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۹,۶۰۱	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک شهر	تأسیس				۷,۳۴۲,۷۹۵	۱۰۰,۰۰۰	۶۷,۰۰۰	۶۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات امین شهر یکم	تأسیس				۲,۹۶۶,۲۱۰	۱۴,۱۷۸,۸۶۵	۱,۴۲۷,۲۶۹	۱۳,۹۰۰,۸۷۷
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت کیمیا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۵۵,۴۹۹	۴۱۱,۴۲۶	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم اعتبار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۷۸,۷۶۷	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ثبخند فارابی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۷۲,۶۵۵	۳۱۵,۱۰۱	۰	۰
صندوق س ارزش آفرین بیدار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۳۰۰,۳۳۳	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت توسعه افق رایین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۲۴,۵۵۳	۲۱۹,۰۰۱	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلا تابان تمدن (تابش)	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۵۷,۷۳۹	۱۹۹,۱۵۱	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری طلوع بامداد مهرگان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۴۹,۹۹۹	۱۴۹,۹۹۹	۰	۰
صندوق سرمایه گنجینه داریوش	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۴۹,۹۸۰	۱۴۹,۹۸۰	۰	۰
صندوق س صنایع آگاه -بخشی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۱۰۱,۵۸۵	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت طلوع تدبیر پایا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۶۴۸	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت سپهر سودمند سینا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۹۰,۵۶۳	۰	۰
صندوق س. سهام ثروت هامون-س (هامون)	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۸۳,۸۴۴	۸۳,۸۴۴	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت اعتماد ارغوان	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۸۲,۵۸۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت پایا ثروت پویا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۶۴,۷۴۱	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری شکوه اوج دماوند	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۵,۲۱۴	۶۴,۰۸۶	۰	۰
صندوق س.بخشی فلز فارابی-ب (فلزفارابی)	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۵۰,۰۶۸	۰	۰
صندوق س.بخشی فلزات رویین-ب (رویین)	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت بازده مانا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۰	۴۲,۸۲۴	۰	۰
صندوق ثروت آذرون فاخر	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۹۵,۸۹۱	۳۵,۳۳۸	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت سرمایه گذاری ماهور	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۲۷۳,۸۳۴	۳۴,۶۸۱	۰	۰
صندوق مختص اوراق دولتی ملت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱,۱۴۳,۵۰۰	۰	۰	۰
صندوق قرض الحسنه بانک شهر	تأسیس	سایر			۲۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
صندوق با درآمد ثابت کارا	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳,۰۱۱,۴۳۵	۰	۲,۶۹۹,۴۹۴	۰
صندوق سرمایه گذاری جسورانه دوم دانشگاه تهران	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۵۸,۸۹۱	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری الماس کوروش	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۰۶,۲۶۱	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ندای ماندگار دماوند	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۹۲,۹۵۱	۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت نشان هارمز	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۴۲۶,۰۳۲	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۴,۸۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری تداوم اطمینان تمدن	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۰۳,۱۵۷	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان آتی بخشی - فارمانی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۸۰,۰۹۳	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری شتاب آگاه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۳۳,۶۷۷	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری زمرد کوروش	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱,۱۶۰,۶۵۷	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی موج فیروزه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۶۱,۹۷۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی جهش فارابی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۸۹,۰۴۹	۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت کامیاب آشنا -کامیاب	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی			۱۰۴,۸۳۸	۰	۰	۰
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار					۷۱,۵۴۲,۹۷۸	۶۵,۹۳۶,۱۶۹	۴۸,۵۷۶,۴۲۷	۶۰,۸۸۵,۱۶۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۴-۴- سرمایه گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز				
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت گروه مالی شهر	۱۰۲,۵۶۹,۶۲۱	۰	۲۸,۵۹۷,۷۲۴	۰
شرکت صرافی شهر	۲,۲۷۹,۹۷۴	۰	۷۰,۰۰۰	۰
شرکت لیزینگ شهر	۳,۳۰۸,۵۴۵	۰	۹۴۳,۹۳۸	۰
شرکت تامین سرمایه تمدن	۸,۳۷۶,۰۰۰	۰	۳۹۶,۵۰۰	۰
شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر	۱۱۴,۶۱۷	۰	۰	۰
شرکت راهبرد هوشمند شهر	۱,۱۹۷,۹۱۸	۰	۱۱۰,۹۸۰	۰
شرکت توسعه نوآوری شهر	۳,۹۰۱,۱۹۴	۰	۹۹۶,۴۷۴	۰
شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش	۱۷۹,۵۱۶	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	۹۷,۳۷۸	۰	۱۷,۵۶۰	۰
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱۷۵,۶۵۵,۸۴۶	۰	۵۳۵,۹۶۷	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک شهر	۶۷,۰۰۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰
شرکت کارگزاری شهر	۵۸۶,۴۰۰	۰	۱۳۰,۰۰۰	۰
شرکت سرویس بیمه شهر	۱۸۸,۱۳۳	۰	۴۱,۹۹۴	۰
صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات امین شهر یکم	۱,۴۲۷,۲۶۹	۰	۱۳,۹۰۰,۸۷۷	۰
شرکت پترو انرژی شهر	۱۰۵,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۰
شرکت گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۶۰,۶۱۹,۵۳۴	۰	۹,۹۸۴,۰۸۹	۰
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۰	۱۵,۹۲۵,۰۰۰	۰
شرکت شبکه الکترونیکی کارت شاپرک	۱۱,۳۱۸	۰	۴,۳۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان شهر	۲۵,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰
اسناد خزانه اسلامی	۹۷۶	۰	۹۷۶	۰
اوراق مرابحه عام دولتی	۴۱,۸۴۶,۶۸۸	۰	۴۶,۸۸۱,۳۱۵	۰
بانک پاسارگاد	۲۲۶,۸۸۶	۰	۲۲۶,۸۸۶	۰
صندوق قرض الحسنه بانک شهر	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت کارا	۲,۶۹۹,۴۹۴	۰	۰	۰
آسان پرداخت پرشین	۴۷,۳۱۰,۶۸۵	۰	۰	۰
سایر	۵,۲۴۴,۳۶۴	۰	۵,۲۴۴,۳۶۴	۰
جمع	**۴۹۷,۴۷۴,۳۵۶**	۰	**۱۴۵,۲۱۵,۹۴۵**	۰
سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی				
شرکت نوسازان شهر تهران و مناطق	۲,۵۴۵,۵۶۷	۰	۱۶۲,۲۷۶	۰
شرکت آب و برق کیش	۱۵,۱۸۱,۹۳۹	۰	۵,۵۶۳,۴۵۲	۰
شرکت ملی سرب و روی	۲	۰	۲	۰
شرکت نفت پاسارگاد	۱۵۶,۵۲۳	۰	۱۵۶,۵۲۳	۰
شرکت فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۲۰,۳۶۵,۰۴۷	۰	۰	۰
جمع	۳۸,۲۴۹,۰۷۸	۰	۵,۸۸۲,۲۵۳	۰
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵**	۰	**۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹**	۰

* سرمایه گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ، در این طبقه منظور می‌گردد.

۳۴-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی دارای ۳۸،۲۴۹،۰۷۸ میلیون ریال سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری‌های 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.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶-۳۴- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی	۷۲,۷۱۳,۵۷۴
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۳,۶۳۵,۶۷۹
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۴,۵۴۲,۷۱۵
نواحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	معاونت سرمایه گذاری و امور شرکتها

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۵- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان ..	۳۵-۱	۷۰,۶۳۷,۵۶۰	۴۱,۳۳۸,۸۰۵	۲۵,۵۰۷,۲۳۸	۲۴,۵۲۴,۲۵۶
دارایی‌های مرتبط با .. (یک مجموعه واحد)	۳۵-۲	۰	۰	۰	۰
وثایق تملیکی	۳۵-۳	۶۶۰,۱۴۴,۵۲۰	۳۹۵,۵۲۰,۴۳۱	۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴	۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸
جمع		۷۳۰,۷۸۲,۰۸۰	۴۳۶,۸۵۹,۲۳۶	۶۳۹,۷۶۱,۹۶۳	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴
زیان کاهش ارزش انباشته		(۳,۰۵۰,۰۰۰)	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۵۰,۰۰۰)	۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**۷۲۷,۷۳۲,۰۸۰**	**۴۳۳,۳۵۹,۲۳۶**	**۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳**	**۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴**
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰	۰	۰

۳۵-۱-اقلام تشکیل دهنده املاک نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
املاک شیراز		۲۱,۰۶۵	۲۱,۰۶۵	۰	۰
املاک کرج		۴۵,۵۰۰	۹۹۳,۴۰۰	۰	۰
زمین بهشتی		۰	۹۵۱,۶۴۰	۰	۰
مجتمع سپهسالار و مجتمع پارس		۰	۷,۸۹۳	۰	۰
ملک افق	۳۵-۱-۳	۴,۵۶۲,۸۴۹	۴,۵۳۴,۰۷۰	۰	۰
مجتمع کسا		۹۰۲,۱۱۸	۳۰,۱۹۰	۰	۰
الماس کریم خان		۹۵۷	۹۵۷	۰	۰
زمین داروپخش		۱۴۵,۷۳۹	۱۴۵,۱۰۳	۰	۰
ملک کودک ۲ تهران	۳۵-۱-۱	۱,۹۵۶,۱۸۴	۱,۹۵۴,۵۸۴	۰	۰
زمین ثبتی ۱۹۱۲ بزرگراه خرازی خیابان کاشان قبل از میدان موج		۶۸,۶۰۶	۶۹,۰۲۱	۰	۰
واحد تجاری در مجتمع باغ سپهسالار		۱۷,۲۶۵	۹,۳۷۲	۰	۰
املاک قزوین		۲,۴۷۹,۹۹۲	۱,۹۴۵,۲۸۶	۰	۰
زمین فرجام (ردیبهشت) و زمین باغ فیض		۲۵۰,۰۰۰	۳۴۸,۱۵۰	۲۵۰,۱۸۶	۳۴۸,۳۳۶
املاک تملیکی از آقای کامران رحیمی - بابت وصول مطالبات		۱,۱۰۸,۱۰۳	۸۴۳,۲۴۲	۱,۱۱۶,۹۲۳	۸۵۲,۰۶۲
املاک تملیکی از شرکت پومپویس کیش - بابت وصول مطالبات		۲۵,۲۹۳	۲۵,۲۹۳	۲۵,۲۹۳	۲۵,۲۹۳
املاک تملیکی از آقای امید صادقی - بابت وصول مطالبات	۳۵-۱-۲	۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
املاک تملیکی از شرکت گنجینه آتیه کیش -بابت تهاتر	۳۵-۱-۴	۹,۹۹۹,۰۴۷	۹,۹۹۵,۱۷۶	۹,۹۹۹,۰۴۷	۹,۹۹۵,۱۷۶
پروژه کاوه	۳۵-۱-۱	۲,۱۲۱,۰۹۵	۱,۷۸۵,۸۱۴	۰	۰
ملک تجاری نور تهران	۳۵-۱-۱	۹۷۱,۲۹۱	۹۷۱,۲۹۱	۰	۰
ملک گاراژ نقدیانی	۳۵-۱-۱	۷۱۴,۵۹۲	۷۱۴,۵۹۲	۰	۰
املاک تملیکی از رحیمی طاری (مجتمع مسکونی و تجاری حکیم)- بابت تهاتر	۳۵-۱-۱	۴,۳۱۶,۵۸۹	۴,۳۰۳,۳۸۹	۴,۳۱۶,۵۸۹	۴,۳۰۳,۳۸۹
پروژه بهروز	۳۵-۱-۱	۱,۸۲۷,۹۶۲	۶۴۴,۲۸۵	۰	۰
سایر		۹۷۵,۹۳۵	۱,۰۴۳,۳۶۶	۰	۰
مجتمع مهرسان		۰	۳۲,۷۷۵	۰	۰
املاک ساوه		۱,۹۳۷	۱,۹۳۷	۰	۰
املاک قم		۰	۱۲,۶۲۰	۰	۰
املاک ساری		۳۲,۷۷۳	۳۲,۷۷۳	۰	۰
املاک مشهد		۶,۵۲۰	۶,۵۲۰	۰	۰
ملک سارینا کیش		۳۰۵,۰۰۰	۳۰۵,۰۰۰	۰	۰
ملک آبسرد		۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۰	۰
ملک مژده	۳۵-۱-۵	۸,۶۲۴,۹۵۵	۰	۰	۰
زمین موسوم به بازرگانان شیراز	۳۵-۱-۵	۵,۸۰۳,۹۳۰	۰	۰	۰
زمین موسوم به اندیشت	۳۵-۱-۵	۶,۰۷۸,۴۱۴	۰	۰	۰
زمین موسوم به شهید کشوری	۳۵-۱-۵	۳,۸۵۶,۱۳۳	۰	۰	۰
زمین موسوم به سپاد	۳۵-۱-۵	۲,۰۹۷,۶۸۶	۰	۰	۰
۴واحد مسکونی حکیم در طبقه پنجم - آقای رحیمی طاری و خانم سپیده یعقوبعلی (تهاتر با سوله اتحاد)		۷۹۹,۲۰۰	۰	۷۹۹,۲۰۰	۰
ملک حسن آباد	۳۵-۱-۵	۱۱۰,۵۰۰	۰	۰	۰
واحد آپارتمان کریم شاهیان		۶۹,۲۷۲	۰	۰	۰
واحد فرهنگی در چهارراه پیروزی		۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰
واحد تجاری در پیروزی		۴۱,۰۰۰	۰	۰	۰
واحد تجاری در میدان هروی		۷,۴۹۷	۰	۰	۰
ملک موسوم به سپهسالار	۳۵-۱-۵	۶۳۴,۵۶۰	۰	۰	۰
جمع		**۷۰,۶۳۷,۵۶۰**	**۴۱,۳۳۸,۸۰۵**	**۲۵,۵۰۷,۲۳۸**	**۲۴,۵۲۴,۲۵۶**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۳۵- مبلغ مندرج در جدول فوق مربوط به شرکت فرعی مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه از پروژه آیمکس می‌باشد . لازم به ذکر است ۸۰ درصد از پروژه مذکور در سنوات قبل به بانک تجارت فروخته شده است . با توجه به اینکه تأمین منابع مالی پروژه از طریق اعتبارات اسنادی ارزی بانک پاسارگاد بوده بخشی از عملیات پروژه اجرا ولیکن با توجه به نوسانات ارزی و فعال نشدن بخش‌های دوم و سوم اعتبارات اسنادی مذکور ، پروژه متوقف گردیده است . توضیح اینکه قرارداد فروش ملک مذبور اقاله شده است. لازم به ذکر است ۵۰ درصد پروژه مذکور که توسط بانک شهر به بانک تجارت فروخته شده بود متعاقب اقاله قرارداد فروش به عنوان وثایق تملیکی شناسایی و در سال ۱۳۹۹ به ارزش دفتری به شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه واگذار شده است. درصد پیشرفت پروژه تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حدود ۳۴ درصد بوده است حسب مصوبه شماره ۹۴۴۷۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۵ هیئت عامل بانک در راستای مولد سازی دارایی‌های بانک، ملک موسوم به آیمکس برابر قرارداد شماره ۲۷۳۹۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ از شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه به بانک واگذار گردید. شایان ذکر است پروژه‌های نوسازان پنج کاوه، نوسازان ده بهروز و املاک موسوم به دنیای آرزو ۲، مجتمع تجاری نور، کودک ۲ و گاراژه نقدیانی در ازای تهاتر ملک آیمکس به ارزش دفتری به سرمایه گذاری مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه واگذار گردید. نظر به صورتجلسه شماره ۳۳۳۷۵۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰ کمیسیون معاملات بانک مقرر گردید ملک مذکور از طریق فرآیند مزایده به فروش برود و با عنایت به عدم وجود متقاضی در مزایده شماره ۱۴۰۱/۰۲ منتشره در روزنامه دنیای اقتصاد ملک مذکور در قالب ترک تشریفات برابر قرارداد شماره ۴۲۸۲۰۰ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۰ به آقای محمد رحیمی طاری به ارزش ۱۷،۶۷۰ میلیارد ریال فروخته شد و در ازای آن ملک خیابان صراف‌ها و ۴ باب تجاری و ۳۸ دستگاه آپارتمان مسکونی مجتمع تجاری حکیم به بانک واگذار گردید. با عنایت به موافقت اصولی با تاسیس صندوق املاک و مستغلات امین شهر یکم در قالب اعطای مجوز فعالیت به صندوق فوق از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار تهران و حسب مصوبه هیأت عامل بانک ابلاغی طی نامه شماره ۱۳۶۹۹۷ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵به منظور پذیره نویسی صندوق از سوی متقاضیان ملک موسوم به صرافها بر اساس آخرین گزارش کارشناسی انجام شده به میزان ۱۶،۹۰۰ میلیارد ریال از طرف بانک به صندوق املاک و مستغلات امین شهر یکم فروخته شد.

۲-۱-۳۵- به موجب قرارداد منعقده در سال ۱۳۹۵ با آقای امید صادقی بابت فروش تراکم به مبلغ ۲۱،۰۰۰ میلیارد ریال به نامبرده تسهیلاتی در قالب عقد فروش اقساطی بابت بخشی از ثمن معامله به مبلغ ۱۴،۵۰۰ میلیارد ریال اعطا گردید و الباقی ثمن به صورت ۵۰۰ میلیارد ریال نقد و مبلغ ۶،۰۰۰ میلیارد ریال از طریق تحصیل ۴ دانگ ملک البرز تأدیه گردید. لازم به ذکر است به دلیل عدم تحویل کامل تراکم به نامبرده مانده اصل تسهیلات در سنوات قبل از مبلغ ۱۴،۵۰۰ میلیارد ریال به ۲،۴۶۲ میلیارد ریال کاهش یافته است و از بابت وصول مبلغ مذکور دو دانگ دیگر ملک البرز به بهای ۳،۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹ تملیک و تسهیلات مذکور تسویه گردید.

۳-۱-۳۵- طبق قرارداد ۰۱/۱۰۱/۴۷۱۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ فی مابین مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه و کیان تجارت آرام مقرر گردید کلیه سهام شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر به مبلغ ۲۹۸،۶۰۰ میلیون ریال به شرکت کیان تجارت آرام انتقال و در مقابل ملک موسوم به افق به پلاک ثبتی ۱۲۰فرعی از ۹۰ به مبلغ ۲،۸۹۰،۰۰۰ میلیون ریال به شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه واگذار گردد و حسابهای فی مابین سهامداران شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر به ترتیب(شرکتهای عمران شهرپایدار،مسکن و ساختمان جهان ،تجارت آتیه کیش و شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش) به شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه انتقال یابد و مقرر شد نحوه تسویه طلب شرکت کیان تجارت آرام بابت اضافه پرداختی تسویه بدهی تسهیلات شرکت توسعه بازرگانی شهر به مبلغ ۹۰۱،۵۳۸ میلیون ریال و واگذاری چهار دستگاه آپارتمان موسوم به گلستان انجام پذیرد و بابت الباقی طلب به مبلغ ۱،۲۱۲،۷۴۶ میلیون ریال هولوگرام مورد تائید شهرداری ارائه شود. لازم به ذکر میباشد در سال ۱۴۰۲ بنا به سیاست شرکت و در نتیجه گزارش امکان سنجی به منظور تغییر در نقشه و سطح و سطوح ملک فوق مقرر گردید نسبت به اصلاح و اخذ پروانه ساختمانی جدید اقدام گردد، که از این بابت طبق مقررات شهرداری تهران (کمسیون ماده ۵) میبایست مبلغی به عنوان پیش پرداخت به حساب شهرداری واریز گردد که از این بابت مبلغ ۶۳۰،۰۰۰ میلیون ریال به عنوان پیش پرداخت در وجه آن سازمان کارسازی و مبلغ مزبور در سرفصل بهای تمام شده لحاظ گردیده است.

۴-۱-۳۵- با عنایت به انتقال سند ملک موسوم به حقیقت طلب از شرکت گنجینه آتیه کیش به بانک در راستای ایفای تعهدات مندرج در فروش زمین موسوم به جردن پیرو بند ۴ بیستمین جلسه کمیته ویژه مولدسازی دارایی‌ها و املاک مازاد بانک مقرر گردید در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۸،۵۰۰ میلیارد ریال بابت عوارض صدور پروانه ملک موسوم به حقیقت طلب با احتساب تخفیفات متعلقه در حساب‌های درآمدی شهرداری کارسازی و از این بابت مبلغ فوق در سرفصل بهای تمام شده ملک حقیقت طلب منعکس شد.

۵-۱-۳۵- با عنایت به مصوبه هیأت عامل بانک ابلاغی طی نامه شماره ۴۷۷۳۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷ و بند ۶ صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ کمیته مدیریت دارایی و بدهی بانک مبنی بر افزایش سرمایه گروه صنایع و معادن شهر از محل واگذاری املاک مازاد بانک در راستای مولد سازی املاک مازاد حسب صورتجلسه شماره ۴۷۶۶۰۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۶ و صلحنامه شماره ۶۵۰۵۱۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۷ املاک موسوم به پروژه مشارکتی مژده، گلزار، بازرگانان شیراز، النذشت، شهید کشوری، سپاد بهارستان، بوکان ، شعبه سابق بانک در میدان حسن آباد و ۵۲ واحد مجتمع تجاری سپهسالار در راستای افزایش سرمایه گروه صنایع و معادن شهر به قیمت دفتری واگذار گردید. همچنین با عنایت به توافقات حاصله فی مابین بانک و گروه صنایع و معادن شهر و همچنین پیرو بند ۲ بیست و نهمین کمیته ویژه مولد سازی املاک و دارایی‌های مازاد بانک به شماره ۳۶۴۰۲۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۶ املاک موسوم به گلزار و بوکان به ارزش دفتری واگذار شده به میزان ۷،۸۳۰ میلیارد ریال مجدداً اقاله گردید و در دفاتر مالی بانک منعکس گردید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۵-۲- مؤسسه اعتباری مصمم است یک مجموعه واحد ..... را به منظور ..... واگذار نماید و پیش بینی می‌گردد که فرایند واگذاری تا تاریخ ۱۳X۳/۰۰/۰۰ تکمیل شود. به همین منظور فعالیت این مجموعه واحد از تاریخ .... متوقف گریده است (یادداشت ۱۴).گروه‌های اصلی دارایی‌ها و بدهی‌های دارایی قابل واگذاری در پایان سال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی ها	میلیون ریال
دارایی‌های ثابت مشهود	۰
دریافتنی‌های تجاری	۰
	۰
بدهی ها	
پرداختنی‌های تجاری	۰
	۰

۳۵-۳-وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	بانک					
	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	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							
اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کالا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر منقول							
تجاری	۱۰,۰۴۵,۶۰۱	۱۱,۳۹۰,۰۰۰	(۳۸۰,۲۷۴)	۲۱,۰۵۵,۱۲۸	۴۳,۳۰۶,۲۹۴	(۱,۴۰۶,۸۱۰)	۶۲,۹۵۴,۶۱۲
مسکونی	۱,۸۲۸,۸۵۶	۱۸,۸۲۸,۳۹۴	(۴۳۱,۰۵۱)	۱۹,۹۲۶,۱۹۹	۹۵,۶۶۳,۵۲۹	(۳۱,۸۵۶,۰۱۱)	۸۳,۳۳۳,۷۱۷
اداری	۹۴۴,۸۵۳	۰	۰	۹۴۴,۸۵۳	۹,۶۰۳,۸۶۶	۰	۱۰,۱۴۸,۷۱۹
زمین	۱,۰۱۹,۴۴۱	۴۸,۳۸۳,۹۲۲	(۶۵۱,۱۱۷)	۴۸,۷۵۲,۲۵۴	۰	۰	۴۸,۷۵۲,۲۵۴
خدماتی	۰	۰	۰	۰	۴۳,۳۳۱,۶۵۰	(۶۱۰,۳۳۵)	۴۲,۱۲۱,۳۱۴
تجاری / اداری	۴۷,۲۷۵,۳۷۲	۶۵,۲۵۹,۰۵۱	(۶۹۴,۶۷۸)	۱۱۱,۹۳۹,۷۴۶	۱۲۴,۶۳۰,۶۲۶	(۱۱۵,۵۱۶,۳۱۲)	۱۲۱,۰۵۴,۰۷۹
تجاری / مسکونی	۲,۷۸۳,۷۶۹	۶,۱۱۸,۶۷۸	۰	۹,۹۰۲,۴۴۷	۳,۰۱۴,۶۰۱	(۳۷۶,۸۲۲)	۱۲,۵۴۰,۲۲۵
فرهنگی / تجاری / اداری	۱,۳۶۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۳۶۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۳۶۰,۰۰۰
مسکونی / تجاری / اداری	۲,۱۶۱,۱۳۷	۱۰,۹۳۳,۰۹۱	۰	۱۳,۰۸۴,۲۲۸	۱۰,۶۲۹,۹۸۰	(۹۳,۳۶۸)	۲۳,۶۲۱,۸۴۱
تجاری / اداری / خدماتی	۲۰,۲۰۹,۶۷۷	۴۶,۲۴۹,۳۴۲	(۶۹۵,۰۰۰)	۶۵,۹۶۳,۶۱۹	۸,۹۲۴,۹۵۲	(۱۸,۳۰۷,۷۵۲)	۵۶,۵۹۰,۸۱۷
مسکونی / تجاری / اداری / خدماتی	۵,۷۴۱,۶۷۸	۰	۰	۵,۷۴۱,۶۷۸	۳۰,۳۸۹,۴۷۵	(۱۶,۸۸۰,۳۴۰)	۱۹,۶۵۰,۸۱۴
مجتمع تفرجگاهی / (تجاری / اداری / فرهنگی/ ورزشی)	۱۴,۳۴۸,۵۲۵	۵,۴۳۹,۶۸۴	(۲۷۱,۹۷۲)	۱۹,۵۱۶,۲۳۷	۱۴,۶۷۷,۳۰۲	(۷,۰۱۵,۸۹۳)	۲۷,۱۷۷,۵۴۶
سایر	۳۶,۹۷۲,۲۹۱	۳۱,۲۳۸,۱۲۰	(۱۲,۷۸۰,۱۷۲)	۴۴,۴۲۰,۲۳۰	۱۴۲,۷۵۸,۰۴۵	(۸۲,۸۴۹,۵۹۸)	۱۰۴,۳۴۸,۷۸۷
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۱۴۵,۹۹۰,۹۰۸	۲۴۳,۸۵۰,۲۸۳	(۲۷,۲۱۴,۴۶۳)	۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸	۵۲۶,۵۴۰,۲۲۹	(۲۷۴,۹۱۲,۲۴۲)	۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴
جمع وثایق تملیکی	۱۴۵,۹۹۰,۹۰۸	۲۴۳,۸۵۰,۲۸۳	(۲۷,۲۱۴,۴۶۳)	۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸	۵۲۶,۵۴۰,۲۲۹	(۲۷۴,۹۱۲,۲۴۲)	۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴
کاهش ارزش انباشته	۰			۰			۰
خالص وثایق تملیکی	۱۴۵,۹۹۰,۹۰۸			۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸			۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴
سود (زیان) ناشی از فروش	۲۲,۲۲۲,۲۶۶			۱۸,۳۳۸,۲۸۹			۱۷,۵۷۹,۸۳۸

-از میزان بهای تمام شده واگذار شده در طی دوره مبلغ ۲۵۹,۲۴۰ میلیارد ریال دریادداشت ۲-۲۴ سود حاصل از فروش وثایق تملیکی درج گردیده و الباقی آن به شرح جدول ذیل می‌باشد:

نام ملک	شرح	یادداشت	بهای تمام شده فروش / واگذاری طی دوره
			میلیون ریال
ملک مگامال	سود حاصل از واگذاری توافقی املاک	۲۴-۴	۳۶۰,۰۰۰
ملک ایران پنز	سود حاصل از واگذاری توافقی املاک	۲۴-۴	۶۱۰,۳۳۵
ملک خسرو جنوبی	سود حاصل از واگذاری توافقی املاک	۲۴-۴	۳۹۲,۷۱۸
زمین میدان حر	سود حاصل از واگذاری توافقی املاک	۲۴-۴	۴۳,۵۹۵
مهدکودک جوانه ها	سایر حسابهای دریافتنی	۲۳-۳-۲	۸,۴۲۶
ملک بافت آباد خیابان وفایی نژاد	کاهش بهای تمام شده ناشی از کاهش متراژ ملک	۳۵-۳	۱۲,۶۰۰
ملک موسوم به دردشت- پلاک ثبتی ۲۳۶ فرعی ۶۷۱۸اصلی	کاهش بهای تمام شده ناشی از کاهش متراژ ملک	۳۵-۳	۳۸۲,۵۵۰
مجتمع آبستگاهی صادقیه	سود حاصل از واگذاری توافقی املاک	۲۴-۴	۳,۴۲۷,۳۴۲
ملک دردشت	سود سال آتی	۴۷	۷,۱۹۴,۸۵۶
			۱۵,۶۷۲,۴۲۲

۳۵-۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲۹۴,۸۷۳,۵۶۶	۲۳۶,۴۱۱,۱۸۷
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲۱۹,۰۰۸,۶۲۹	۶۴,۰۸۴,۹۲۸
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۰۰,۳۷۲,۵۳۰	۶۲,۱۳۰,۶۱۲
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴	۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸

۳۵-۳-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره(۲-۲۴) افشا شده است.

۳۵-۳-۳- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال مالی ۱۳X۲ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر ، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۵-۴- مؤسسه اعتباری در سال مالی ۱۳X۲ تصمیم گرفته است یک باب ... واقع در ... را طی شش ماه آتی واگذار نماید. برای فروش دارایی مزبور به قیمت منطقی، بازاریابی مؤثری انجام شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۵-۳-۵-اقلام تشکیل دهنده وثایق تملیکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
املاک تملیکی شعب - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۴,۷۹۴,۸۵۹	۴,۱۴۹,۳۰۵	۴,۸۰۱,۶۶۳	۴,۱۵۶,۱۰۸
املاک تملیکی از شهرداری تهران - بابت وصول تسهیلات اعطایی	۳۵-۳-۵-۱	۱۷۲,۸۸۹,۴۱۵	۱۳۸,۱۶۹,۵۱۸	۱۱۵,۴۰۶,۸۳۱	۱۱۳,۶۲۹,۷۴۸
املاک تملیکی از مودیان شهرداری تهران - بابت کارسازی قبوض عوارض	۳۵-۳-۵-۲	۱۹۳,۹۴۰,۲۹۲	۵۶,۵۵۹,۳۷۱	۱۹۳,۹۴۰,۲۹۲	۵۶,۵۵۹,۳۷۱
املاک تملیکی از شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش - بابت تسهیلات اعطایی	۳۵-۳-۵-۶	۳۰,۲۷۶,۱۹۹	۲۹,۴۴۹,۱۴۶	۳۰,۳۱۷,۰۱۷	۲۹,۴۴۹,۱۴۶
املاک تملیکی از شهرداری سقز - بابت وصول مطالبات اعطایی		۵۳۹,۹۵۸	۵۳۴,۹۷۷	۵۳۹,۹۵۸	۵۳۴,۹۷۷
املاک تملیکی از شهرداری تبریز - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۵,۲۵۸,۰۷۰	۲,۶۶۲,۰۰۰	۵,۲۵۸,۰۷۰	۲,۶۶۲,۰۰۰
املاک تملیکی از شهرداری اصفهان - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۴,۸۸۵,۹۶۴	۸,۷۴۲,۰۹۸	۴,۸۸۵,۹۶۴	۸,۷۴۲,۰۹۸
املاک تملیکی از شهرداری قزوین - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۷,۶۰۵,۶۵۵	۷,۹۸۲,۴۷۸	۷,۶۰۵,۶۵۵	۷,۹۸۲,۴۷۸
املاک تملیکی از شهرداری قم - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۲,۳۶۷,۲۲۲	۳۳,۵۱۵	۲,۳۶۷,۲۲۲	۳۳,۵۱۵
املاک تملیکی از شهرداری ارومیه - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۱,۳۴۹,۰۰۰	۱,۳۴۹,۰۰۰	۱,۳۴۹,۰۰۰	۱,۳۴۹,۰۰۰
املاک تملیکی از نوسازی شهر تهران - بابت وصول تسهیلات و مطالبات		۶,۳۹۱,۰۵۹	۳,۲۷۶,۴۵۹	۶,۴۹۸,۳۵۶	۳,۴۸۳,۷۵۵
املاک تملیکی از شهرداری مشهد - بابت وصول تسهیلات	۳۵-۳-۵-۴	۳۳,۳۲۱,۶۷۶	۴۰,۷۰۸,۱۱۵	۳۳,۳۲۱,۶۷۶	۴۰,۷۰۸,۱۱۵
املاک تملیکی از شرکت تیراژه گستر کیش - بابت وصول مطالبات		۱,۵۵۳,۴۸۳	۱,۲۸۷,۲۹۴	۱,۵۶۷,۸۵۸	۱,۳۰۱,۶۲۱
املاک تملیکی از شرکت مسکن و ساختمان جهان - بابت وصول مطالبات		۶,۹۹۹,۹۰۷	۶,۶۴۷,۱۲۲	۲۰,۴۶۷,۶۳۴	۱۱,۱۲۷,۲۲۴
املاک تملیکی از آقایان حاج حسینی و برقعی		۱۶,۱۸۸,۲۰۹	۱۶,۱۸۸,۲۰۹	۱۶,۱۸۸,۲۰۹	۱۶,۱۸۸,۲۰۹
املاک تملیکی از شرکت شهر آیین - بابت وصول مطالبات		۹,۹۹۹	۹,۹۹۹	۹,۹۹۹	۹,۹۹۹
املاک تملیکی از شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه (آیسان) - بابت وصول مطالبات		۶,۶۴۶,۱۴۷	۶,۵۵۲,۳۰۳	۰	۰
دو واحد تجاری در مجتمع باغ سپهسالار		۰	۳۴,۷۷۳	۰	۰
املاک تملیکی از شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه (گلستان) - بابت وصول مطالبات		۳۹۸,۲۹۸	۰	۳۹۸,۲۹۸	۰
املاک تملیکی از شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان - بابت وصول مطالبات		۷,۲۰۵	۶۸۳,۳۸۱	۱۲,۳۷۸	۷۳۷,۹۹۵
املاک تملیکی از موسسه صندوق ذخیره کارکنان بانک شهر- بابت تسهیلات اعطایی		۳۶۵,۰۱۱	۳۶۵,۰۱۱	۳۶۵,۰۱۱	۳۶۵,۰۱۱
املاک تملیک از شرکت پترو انرژی شهر- -بابت وصول تسهیلات اعطایی		۳۴۴,۰۹۸	۳۴۰,۸۹۸	۳۴۴,۰۸۷	۳۴۰,۸۹۸
املاک تملیکی از شرکت سازه‌های بلند خاور میانه - بابت وصول مطالبات	۳۵-۱-۱	۵,۴۰۰,۰۰۰	۵,۴۵۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از شهرداری تربت حیدریه - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۲,۲۱۷,۲۷۱	۲,۱۲۸,۵۳۱	۲,۳۰۳,۱۴۶	۲,۱۲۸,۵۳۱
املاک تملیک از شهرداری شیراز- بابت وصول تسهیلات اعطایی	۳۵-۳-۵-۳	۹۶,۹۶۴,۱۳۷	۵۷,۵۸۵,۹۳۰	۹۶,۹۶۴,۱۳۷	۵۷,۵۸۵,۹۳۰
املاک تملیکی از شهرداری کرمانشاه - بابت وصول تسهیلات اعطایی		۶۹۸,۰۰۰	۰	۶۹۸,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از کاظم امانی (سه جانبه) - ملک موسوم به ونک خیابان نگار		۷۴۰,۰۰۰	۰	۷۴۰,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از شرکت پارس طوبی تلفن شمال - وصول مطالبات		۰	۳,۹۷۰,۰۰۰	۰	۳,۹۷۰,۰۰۰
املاک و سهام تملیک شده - گروه مالی شهر-ملک موسوم به آزادگان کرج		۹۴۷,۹۰۰	۰	۵,۰۹۰,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از شهرداری کرج	۳۵-۳-۵-۵	۴۳,۲۳۰,۰۰۰	۰	۴۳,۲۳۰,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از بانک بین الملل چابهار - ۵واحد تجاری در طبقات ۳،۴ و ۵ کامرانیه		۵,۷۵۳,۸۶۶	۰	۵,۷۵۳,۸۶۶	۰
املاک تملیکی از شرکت فاراب سروش آفاق قشم - ۳ واحد تجاری در طبقات ۵ و ۶ کامرانیه		۳,۴۵۰,۰۰۰	۰	۳,۴۵۰,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از صنایع کاغذ پارس طبیعت و صنایع خمیر و کاغذ دیبای شوشتر - ملک موسوم به احمد قصیر		۲,۳۴۵,۰۰۰	۰	۲,۳۴۵,۰۰۰	۰
املاک تملیکی از درنا دشت پگاه - ملک موسوم به قم - شهرک سالاریه		۱,۲۰۱,۹۵۳	۰	۱,۲۰۱,۹۵۳	۰
املاک تملیکی از شرکت ساختمان و عمران شهر پایدار		۸۳,۳۵۷	۰	۴۵۲,۱۳۵	۰
املاک تملیکی از شرکت معدن صنعت رویدر (باغ فردیس) - آربنا نعمت زاده		۴۰۰,۳۱۰	۰	۴۰۰,۳۱۰	۰
املاک تملیکی از شهرداری اردبیل - وصول مطالبات		۵۸۱,۰۰۰	۵۸۱,۰۰۰	۵۸۱,۰۰۰	۵۸۱,۰۰۰
جمع		۶۶۰,۱۴۴,۵۲۰	۳۹۵,۵۲۰,۴۳۱	۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴	۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸

۳۵-۳-۵-۲- اقلام فوق در ارتباط با مطالبات شرکت مسکن و ساختمان جهان از مودیان شهرداری تهران می‌باشد که به موجب توافقنامه سه جانبه شماره ۳۰/۴۸۵۳۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۲ فی مابین شهرداری تهران با بانک و شرکت مسکن و ساختمان جهان مقرر گردید مودیان و بدهکاران مناطق ۲۲ گانه شهرداری تهران در راستای تسویه و تهاتر مطالبات بانک از شهرداری از محل تهاتر املاک معرفی شده از سوی مودیان تا سقف ده هزار میلیارد ریال در چارچوب مقررات و ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی برابر مجوز ارائه شده به شماره ۱۴۰۱/۳۷۲۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۴ اقدام نماید. در همین راستا دستور العملی با موضوع نحوه وصول مطالبات غیرجاری شهرداری تهران از طریق تهاتر با ملک در بانک تهیه گردید و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی املاک کامرانیه، بوکان، تهرانپارس، دماوند، گلزار، مصطفی خمینی، مژده، اتابک، آیت ا... کاشانی، پورابتهاج، ساختمان اندرزگو، خیابان فرشته، مرجان کیش، مازندران رامسر و سیمون بولیوار یافت آباد نبش کوچه اسلامی، ۶۴ واحد مجتمع تجاری مسکونی حکیم، املاک موسوم به هروی، واحد اداری واقع در سمرقند و قزوین بلوار نوروزیان، هروی خیابان آزادی، جناح صادقیه نبش کوچه احسانگر، سعادت آباد جوریکی، یک واحد تجاری مجتمع آرن، نیاوران ماهان، نوشهر، خیابان قبادیان، خیابان جشنواره یک قطعه زمین واقع در بلوار فرحزادی، رجایی شهر کرج، شهرک کوثر کرج و ملک موسوم به خیابان سیروس از مودیان دریافت گردید. که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی املاک مژده ، مصطفی خمینی ، هروی وفامنش ، ۶۴ واحد مجتمع مسکونی، تجاری حکیم ، سعادت آباد جوریکی ، شهرک کوثر کرج و خیابان سیروس تهران به نام بانک منتقل نگردیده است. شایان ذکر می‌باشد با عنایت به عدم کارسازی قبوض مودیان شهرداری تهران برای آقای محمد رحیمی طاری در عوض ملک موسوم به بوکان، حسب توافقات حاصله برابر اقاله نامه شماره ۳۹۸۳/۳/۰۳/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۷ ملک موسوم به بوکان اقاله و از دفاتر مالی بانک خارج شد.

۳۵-۳-۵-۳- نظر به لزوم وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک از شهرداری شیراز و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری شیراز در اجرای مصوبه شماره ۱۴۰۲/۱۱۰۶۴/ش مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۰ شورای اسلامی شهر شیراز و بند سوم مستخرجه از ۳۹۶ صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۳ هیأت عامل بانک طی نامه شماره ۵۸۴۹۵۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۳ توافق گردید شهرداری شیراز نسبت به واگذاری و انتقال مالکیت املاک موسوم به جنت، هرمزگان، امیرکبیر، آفرینش با پلاک ثبتی ۳۲۲۳۰ و ملک موسوم به قدوس غربی اقدام نماید. در این راستا املاک فوق در سرفصل وثایق تملیکی منعکس گردید شایان ذکر می‌باشد در راستای همین روند ۱۹ واحد تجاری موسوم به نیایش مال و همچنین صلح منافع استیجاری ۴۰ غرفه واقع در میدان تره بار شیراز به بانک شهر واگذار گردید. که بندهای اول و دوم از ماده ۳معاملات فوق در راستای تسویه بخشی از بدهی شهرداری شیراز محل تسویه اوراق مشارکت و تسهیلات شهرداری شیراز آزاد گردید.

۳۵-۳-۵-۴- نظر به لزوم وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک از شهرداری مشهد و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری مشهد، توافقی با بانک حاصل گردید که شهرداری مشهد نسبت به واگذاری و انتقال مالکیت املاک موسوم به ملک موسوم به بهارستان (سپاد)، ۱۸ قطعه آبشار مشهد، وکیل آباد مشهد و هالوگرام مشهد اقدام نماید. در این راستا املاک فوق در سرفصل وثایق تملیکی منعکس گردید شایان ذکر می‌باشد در راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید هالوگرام مشهد واگذار و همچنین ملک موسوم به بهارستان (سپاد) در راستای افزایش سرمایه به گروه صنایع و معادن شهر واگذار گردید.

موسسه حسابرسی بهمند

۳۵-۳-۵-۵- نظر به لزوم وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک از شهرداری کرج و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری کرج، پیرو مصوبه هیأت مدیره بانک به شماره ۶۳۳۰۵۴ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ تفاهم نامه ای با شهرداری کرج مبنی بر تسویه مطالبات بانک از شهرداری در قالب تسویه تسهیلات و همچنین اوراق مشارکت برابر قرارداد واگذاری امتیازات ساختمانی به شماره ۶۴۶۹۴۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ صورت پذیرفت. که در راستای این توافقنامه ۳۳ هزار میلیارد ریال از تسهیلات شهرداری کرج و ۵هزار میلیارد ریال بابت اوراق مشارکت این شهرداری تسویه گردید.

۳۵-۳-۵-۶- طی سال ۱۳۹۴، ۳ قطعه ملک شهر خودرو، صحرا و دماوند به مبلغ ۲۱،۲۰۰ میلیارد ریال به شرکت روژین تک زرین فروخته شد که متعاقب تملیک قطعی سهام آن شرکت به مبلغ ۳۲ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۸، املاک مذکور تحت سرفصل فوق انعکاس یافته است. طی سال ۱۳۹۹ شرکت مذکور در شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش ادغام گردید و پس از آن از محل املاک مذکور افزایش سرمایه انجام گردیده است. با توجه به تشکیل صندوق املاک و مستغلات و در راستای ورود املاک دارای شرایط مناسب، دو ملک موسوم به غزالی و شهر خودرو از جمله املاک متعلق به شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش (شرکت صددرصدی بانک) مقرر گردید به بانک منتقل و متعاقباً به صندوق واگذار گردد، لذا با امعان نظر به این موضوع پیرو مصوبه‌های هیأت عامل بانک به شماره ۶۷۴۳۲۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۹ و ۸۲۲۵۷۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۸ پروژه موسوم به شهرخودرو به ارزش دفتری به بانک منتقل گردید و مقرر شد در راستای کاهش بدهی تسهیلاتی و دفتری شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش مورد بهره برداری قرار گیرد. شایان ذکر می‌باشد در راستای اجرایی نمودن ابلاغیه‌های ارسالی از سوی کمیته ویژه مولدسازی دارایی‌ها و املاک مازاد بانک ملک موسوم به کوهستان صحرا برابر قرارداد شماره ۷۵۰۲۵۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۰ و پروژه مشارکتی دماوند به شماره قرارداد ۷۴۹۶۹۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۰ از شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش مجدداً با ارزش دفتری به بانک واگذار گردید.

۳۵-۳-۵-۷- اسناد رسمی مالکیت ۱۱۲فقره از املاک بانک به بهای تمام شده ۳۹۲،۱۹۱ میلیارد ریال و ۲۰۳ فقره املاک شرکت‌های فرعی به نام گروه انتقال قطعی نشده و همچنین اسناد مالکیت ۳۱۰ فقره از املاک واگذاری شده طی سنوات قبل و سال جاری به نام خریداران املاک انتقال نیافته است.

۳۵-۳-۵-۱- اقلام تشکیل دهنده املاک تملیکی از شهرداری تهران

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک ایران بنز		۰	۶۱۰،۳۳۵	۰	۶۱۰،۳۳۵
ملک خسرو جنوبی		۰	۳۹۲،۷۱۸	۰	۳۹۲،۷۱۸
ملک خیابان آزادی		۵،۳۸۶،۸۴۹	۳،۵۰۴،۹۲۰	۵،۵۱۵،۸۷۵	۳،۵۳۹،۶۹۲
پروژه آبنوس		۳،۸۴۱،۸۳۹	۳،۸۴۱،۸۳۹	۳،۸۴۱،۸۳۹	۳،۸۴۱،۸۳۹
زمین میدان حر		۹۳،۱۷۶	۱۳۶،۷۷۰	۹۳،۱۷۶	۱۳۶،۷۷۰
ملک ملاصدرا	۳۵-۳-۵-۱-۱	۱۱۲،۹۸۳،۴۹۸	۴۹،۹۸۵،۷۰۷	۵۵،۳۴۹،۸۰۹	۲۴،۴۰۹،۰۸۸
ملک شعبه بوستان		۴۴۱،۵۶۰	۴۴۱،۵۶۰	۴۶۳،۶۳۸	۴۶۳،۶۳۸
پروژه نوروز		۴،۱۷۳،۰۰۰	۴،۱۷۳،۰۰۰	۴،۱۷۳،۰۰۰	۴،۱۷۳،۰۰۰
پروژه آجنرال تهران		۳،۳۴۱،۱۰۹	۳،۳۱۲،۳۵۳	۳،۳۴۱،۱۰۹	۳،۳۱۲،۳۵۳
پروژه آل یاسین		۱،۶۳۷،۳۶۲	۱،۵۶۶،۸۸۳	۱،۶۳۷،۳۶۲	۱،۵۶۶،۸۸۳
پروژه D۴ منطقه ۱۵ (سازمان نوسازی شهرداری تهران)		۱،۴۰۰،۰۰۰	۰	۱،۴۰۰،۰۰۰	۰
ملک موسوم به بهجت آباد-روبه روی سینما آفریقا		۲،۷۶۵،۰۰۰	۰	۲،۷۶۵،۰۰۰	۰
پروژه D۳ منطقه ۱۵ (سازمان نوسازی شهرداری تهران)		۳،۴۰۰،۰۰۰	۰	۳،۴۰۰،۰۰۰	۰
ملک موسوم به گرمدره روبروی سعادتیه		۸،۴۶۴،۳۹۱	۰	۸،۴۶۴،۳۹۱	۰
املاک تملیکی از شهرداری تهران - پروژه مشارکتی مژده		۰	۸،۶۲۴،۹۵۵	۰	۸،۶۲۴،۹۵۵
ملک میدان بهمن		۱،۸۰۱،۳۵۳	۱،۸۰۱،۳۵۳	۱،۸۰۱،۳۵۳	۱،۸۰۱،۳۵۳
ملک موسوم به پیر بسطامی		۰	۱۰،۱۷۸،۹۱۵	۰	۱۰،۱۷۸،۹۱۵
ملک موسوم به امیر کبیر		۸،۲۳۰،۰۰۰	۸،۲۳۰،۰۰۰	۸،۲۳۰،۰۰۰	۸،۲۳۰،۰۰۰
ملک بلوار ارتش - شهرک لاله		۰	۷،۳۰۳،۹۲۲	۰	۷،۳۰۳،۹۲۲
ملک بلوار ارتش - کوچه بشارت		۰	۶،۹۱۷،۵۰۷	۰	۶،۹۱۷،۵۰۷
ملک موسوم به دردشت- پلاک ثبتی ۳۲۶ فرعی ۶۷۱۸اصلی		۵،۱۷۷،۴۵۰	۵،۵۶۰،۰۰۰	۵،۱۷۷،۴۵۰	۵،۵۶۰،۰۰۰
ملک موسوم به مروارید شهر - بلوکE۷		۰	۵،۴۰۰،۰۰۰	۰	۵،۴۰۰،۰۰۰
ملک موسوم به مروارید شهر - بلوک E۱		۰	۵،۴۰۰،۰۰۰	۰	۵،۴۰۰،۰۰۰
ملک مشیریه		۴،۵۵۰،۱۰۴	۴،۰۰۰،۰۰۰	۴،۵۵۰،۱۰۴	۴،۰۰۰،۰۰۰
ملک چهارراه یافت آباد-ملک موسوم به آسایش		۳،۵۰۰،۰۰۰	۳،۵۰۰،۰۰۰	۳،۵۰۰،۰۰۰	۳،۵۰۰،۰۰۰
ملک الهیه نبش آقابزرگی-ساختمان موسوم به مرکز مطالعات		۰	۳،۱۵۰،۰۰۰	۰	۳،۱۵۰،۰۰۰
ملک موسوم به تکیه اکبرآبادی		۱،۷۰۲،۷۲۵	۰	۱،۷۰۲،۷۲۵	۰
پروژه مترو مفتح		۰	۱۱۶،۷۸۱	۰	۱۱۶،۷۸۱
		۱۷۲،۸۸۹،۴۱۵	۱۳۸،۱۴۹،۵۱۸	۱۱۵،۴۰۶،۸۳۱	۱۱۲،۶۲۹،۷۴۸

۳۵-۳-۵-۱-۱- از مبلغ ملک ملاصدرا ۵۵،۳۴۹،۸۰۹میلیون ریال مرتبط با بانک و مابقی مبلغ مرتبط با شرکت مسکن و ساختمان جهان می‌باشد.

۳۵-۳-۶- املاک آماده برای فروش و وثائق تملیکی بانک تا ارزش ۷۹۱،۳۳۹ میلیارد ریال در مقابل خطرات از پوشش بیمه ای برخوردار است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۶- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۳۶- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود گروه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

۱-۱-۳۶- دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۴۵۵،۷۲۴،۵۴۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی فضای استیجاری	دارایی‌های در جریان تکمیل	پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
بهای تمام شده										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۶،۴۸۵،۴۶۹	۱۴،۷۲۱،۳۵۳	۳،۴۱۸،۱۱۲	۵۰۴،۲۷۸	۵،۳۴۱،۹۸۲	۹۲۱،۶۱۶	۸۲،۴۹۶	۲،۰۱۱،۹۶۴	۸۰،۵۳۰	۴۳،۵۶۷،۸۰۱
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۲۹،۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۲۹،۷۴۰
افزایش طی سال مالی	۵،۷۰۶،۱۵۴	۹،۱۷۷،۸۲۵	۲۳۶،۷۳۱	۶۶۶،۰۰۴	۱،۶۱۹،۸۴۴	۱۸۶،۳۱۳	۹۶،۸۴۳	۲،۷۰۹،۵۲۷	۳۰۱،۷۱۵	۲۰،۷۰۰،۹۵۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۳۱۴،۱۴۰)	(۱۸۷،۸۷۲)	(۵،۰۳۲)	(۱،۶۴۷)	(۲۲،۴۷۴)	۰	۰	۰	۰	(۵۳۱،۱۶۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۲،۱۰۹،۳۳۵	(۸،۳۱۷،۷۱۱)	۱۰۱،۷۷۹	۰	۳۱۰،۰۹۳	۱۱۰،۲۸۲	(۵۸،۱۰۳)	(۲۷۴،۲۶۳)	(۲۸۲،۱۰۴)	(۶،۳۰۰،۶۹۲)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳،۹۸۶،۸۱۹	۱۵،۳۹۳،۵۹۵	۳،۷۵۱،۵۹۱	۱،۱۶۸،۶۳۶	۷،۲۷۹،۱۸۵	۱،۲۱۸،۲۱۱	۱۲۱،۲۳۵	۴،۴۳۷،۲۲۸	۱۰۰،۱۴۲	۵۷،۴۶۶،۶۴۲
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۲۸،۰۰۰	۱،۱۸۰،۳۸۱	۷۲،۰۲۵	۱،۵۴۰	۱۰،۵۵۷،۰۹۰	۰	۲،۲۸۵،۸۶۸	۱،۲۵۰،۹۰۷	۷۹۵،۱۹۷	۱۶،۱۷۲،۰۰۸
افزایش طی سال مالی	۵،۴۸۴،۶۲۴	۵،۶۴۴،۱۲۵	۸۹۶۰۹	۳،۶۶۳،۲۹۲	۶،۵۷۱،۷۵۴	۳۲۳،۳۸۱	۶۸۱،۶۹۴	۱۲،۱۱۶،۹۸۶	۲،۸۵۷،۱۶۰	۳۷،۲۸۲،۶۲۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۶،۸۰۰)	(۲۰۱،۹۱۹)	۰	(۸۴،۳۶۴)	(۳۴۴،۵۱۵)	۰	۰	۰	۰	(۶۹۱،۵۹۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۷۴۵۰۰	۲۴۴،۹۴۳	۹۸۱،۸۱۸	۱۰۱،۱۱۴	۲،۷۱۰،۸۵۲	۲۲۷،۹۰۰	(۵۵۴،۵۳۱)	(۵،۶۸۰،۱۷۲)	۱،۳۴۲،۲۲۵	(۵۵۱،۳۵۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۹،۵۱۳،۱۴۳**	**۲۲،۲۶۱،۱۲۴**	**۴،۸۹۷،۰۴۳**	**۴،۶۵۰،۲۱۷**	**۲۶،۷۲۴،۲۶۶**	**۱،۸۱۹،۴۹۳**	**۲،۵۳۴،۲۶۶**	**۱۲،۱۳۴،۹۴۹**	**۵،۰۹۴،۷۲۴**	**۱۰۹،۶۷۹،۳۲۵**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۹۵۲،۷۸۲	۱،۱۱۷،۱۷۵	۱۹۳،۲۶۶	۳،۶۹۴،۶۶۴	۷۰۸،۱۴۱	۰	۰	۰	۶،۶۶۶،۰۲۸
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۴۹۵
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۳۹۸،۰۹۶	۲۰۱،۲۰۱	۶۹،۵۴۱	۸۲۵،۹۲۸	۱۹۳،۹۶۳	۰	۰	۰	۱،۶۸۸،۷۴۹
فروش رفته	۰	(۲۳،۰۱۲)	(۳،۸۰۲)	(۱،۴۸۶)	(۱۸،۷۲۹)	۰	۰	۰	۰	(۴۷،۰۲۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۲۰،۷۱۱	۰	(۲۰،۷۱۱)	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱،۳۲۷،۸۶۷	۱،۳۳۵،۲۸۵	۲۶۱،۳۲۱	۴،۴۸۱،۶۶۷	۹۰۲،۱۰۴	۰	۰	۰	۸،۳۰۸،۲۴۲
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۳۲۴،۰۶۲	۷۰،۸۵۵	۱،۴۱۱	۵،۵۶۹،۰۵۲	۰	۰	۰	۰	۵،۹۶۵،۳۸۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱،۳۲۱،۵۸۰	۲۷۳،۵۴۱	۱۸۳،۶۸۳	۲،۵۶۹،۰۳۴	۲۵۱،۱۴۷	۰	۰	۰	۴،۴۹۸،۷۷۵
فروش رفته	۰	(۱۶،۱۳۱)	۰	(۳۴،۵۴۴)	(۲۰۸،۵۹۳)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۹،۲۶۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	**۲،۸۵۷،۳۷۸**	**۱،۶۷۹،۶۸۰**	**۴۱۱،۶۷۱**	**۱۲،۴۱۱،۱۵۰**	**۱،۱۵۳،۲۵۱**	۰	۰	۰	**۱۸،۵۱۳،۱۳۰**
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۶،۴۸۵،۴۶۹**	**۱۳،۷۶۸،۵۷۰**	**۲،۳۰۰،۹۳۷**	**۳۱۱،۰۱۳**	**۱،۶۴۷،۳۱۸**	**۲۱۳،۴۷۴**	**۸۲،۴۹۶**	**۲،۰۱۱،۹۶۴**	**۸۰،۵۳۰**	**۳۶،۹۰۱،۷۷۳**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳،۹۸۶،۸۱۹**	**۱۴،۰۶۵،۷۲۸**	**۲،۴۱۶،۳۰۶**	**۹۰۷،۳۱۵**	**۲،۷۹۷،۵۱۸**	**۳۱۶،۱۰۷**	**۱۲۱،۲۳۵**	**۴،۴۳۷،۲۲۸**	**۱۰۰،۱۴۲**	**۴۹،۱۵۸،۳۹۹**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۹،۵۱۳،۱۴۳**	**۱۹،۴۰۳،۷۴۷**	**۴،۲۱۷،۳۶۲**	**۴،۲۳۸،۵۴۶**	**۱۴،۳۶۲،۲۱۵**	**۶۶۶،۲۴۲**	**۲،۵۳۴،۲۶۶**	**۱۲،۱۳۴،۹۴۹**	**۵،۰۹۴،۷۲۴**	**۹۱،۱۶۶،۱۹۲**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۶- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۴۶۷,۳۰۱	۱۳,۱۰۴,۵۲۲	۰	۲۹۰,۵۴۲	۳,۹۹۸,۹۵۶	۹۳۱,۱۶۶	۰	۱,۹۷۷,۵۱۷	۸۰,۵۳۰	۳۵,۸۵۰,۵۳۴
افزایش طی سال مالی	۳,۲۵۶,۴۷۳	۸,۲۰۳,۸۶۲	۰	۶۱۵,۲۵۹	۱,۲۹۲,۹۳۱	۱۸۰,۱۲۸	۰	۲,۵۸۲,۱۷۵	۲۸۴,۵۷۸	۱۶,۴۱۵,۴۰۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۶,۰۰۰)	(۴,۱۹۸)	۰	۰	(۱۳,۰۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۲۲۳)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۲,۱۰۹,۳۳۵	(۸,۳۱۷,۷۱۱)	۰	۰	۳۴۴,۳۰۵	۱۱۰,۲۸۲	۰	(۲۵۴,۹۱۵)	(۲۸۲,۱۰۴)	(۶,۲۹۰,۸۰۸)
آثار تفاوتهای تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰,۸۲۷,۱۰۹	۱۲,۹۸۶,۴۷۴	۰	۹۰۵,۸۰۲	۵,۶۲۳,۱۶۷	۱,۲۲۱,۵۷۶	۰	۴,۳۰۴,۷۷۷	۸۳,۰۰۴	۴۵,۹۵۱,۹۰۹
افزایش طی سال مالی	۵,۴۸۴,۶۲۴	۵,۰۷۱,۵۳۰	۰	۳,۲۰۱,۳۴۹	۵,۹۲۸,۱۳۸	۳۷۴,۷۳۲	۰	۷,۵۸۶,۷۴۸	۴۴۷,۳۸۰	۲۸,۰۹۴,۴۹۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۶۰,۸۰۰)	(۱۹۷,۷۹۴)	۰	(۶۶,۵۸۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲۵,۱۷۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۷۴,۵۰۰	۲۳۳,۴۴۷	۰	۰	۳۵۱,۷۹۱	۲۲۷,۹۰۰	۰	(۹۰۷,۸۵۱)	(۳۴۷,۵۷۳)	(۳۶۷,۷۸۵)
آثار تفاوتهای تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	**۲۶,۳۲۵,۴۳۳**	**۱۸,۰۹۳,۶۵۷**	**۰**	**۴,۰۴۰,۵۶۶**	**۱۱,۹۰۳,۰۹۶**	**۱,۸۲۴,۲۰۸**	**۰**	**۱۰,۹۸۳,۶۷۴**	**۱۸۲,۸۱۱**	**۷۳,۳۵۳,۴۴۵**
استهلاک انباشته و کاف ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۷۱۷,۵۱۹	۰	۱۱۲,۲۰۶	۲,۷۶۰,۰۷۴	۷۰۸,۱۴۱	۰	۰	۰	۴,۲۹۷,۹۴۰
استهلاک سال	۰	۳۰۳,۶۶۶	۰	۲۵,۷۲۱	۶۴۸,۷۲۱	۱۹۳,۹۶۳	۰	۰	۰	۱,۱۸۲,۰۷۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۸۹۶)	۰	۰	(۱۳,۰۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۹۲۱)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۱,۰۲۰,۲۸۹**	**۰**	**۱۴۷,۹۲۶**	**۳,۳۹۵,۷۷۰**	**۹۰۲,۱۰۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۴۶۶,۰۹۰**
استهلاک سال	۰	۱,۰۵۸,۶۵۸	۰	۱۲۷,۹۸۵	۹۶۹,۰۲۳	۲۵۱,۱۴۷				۲,۴۰۶,۸۱۳
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	(۱۳,۸۶۳)	۰	(۲۵,۲۹۷)	۰	۰				(۳۹,۱۶۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	**۰**	**۲,۰۶۵,۰۸۴**	**۰**	**۲۵۰,۶۱۴**	**۴,۳۶۴,۷۹۳**	**۱,۱۵۳,۲۵۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷,۸۳۳,۷۴۲**
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۵,۴۶۷,۳۰۱**	**۱۲,۳۸۷,۰۰۳**	**۰**	**۱۷۸,۳۳۶**	**۱,۲۳۸,۸۸۲**	**۲۲۳,۰۲۴**	**۰**	**۱,۹۷۷,۵۱۷**	**۸۰,۵۳۰**	**۳۱,۵۵۲,۵۹۴**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۰,۸۲۷,۱۰۹**	**۱۱,۹۶۶,۱۸۵**	**۰**	**۷۵۷,۸۷۵**	**۲,۲۲۷,۳۹۷**	**۳۱۹,۴۷۲**	**۰**	**۴,۳۰۴,۷۷۷**	**۸۳,۰۰۴**	**۴۰,۴۸۵,۸۱۹**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۶,۳۲۵,۴۳۳**	**۱۶,۰۲۸,۵۷۳**	**۰**	**۳,۷۸۹,۹۵۲**	**۷,۵۳۸,۳۰۳**	**۶۷۰,۹۵۷**	**۰**	**۱۰,۹۸۳,۶۷۴**	**۱۸۲,۸۱۱**	**۶۵,۵۱۹,۷۰۳**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳۶- اطلاعات مربوط به دارایی‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۳-۳۶- از مبلغ ۵.۴۸۴.۶۲۴ میلیون ریال اضافات زمین مبلغ ۳۳۳،۲۹۶ میلیون ریال مربوط به خرید ملک شعبه ساوه، مبلغ ۱۲۰،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید ملک شعبه چهارراه آیت ، مبلغ ۷۸۰.۰۰۰میلیون ریال مربوط به خرید شعبه معالی آباد شیراز و مبلغ ۲۹۹.۹۲۲ میلیون ریال بابت ملک شهید بهشتی کرج و مبلغ ۵۸.۰۰۰ میلیون ریال بابت گیشه کرمانشاه و مبلغ ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت ملک یزدانفر و مبلغ ۴۲۶.۱۰۱ میلیون ریال مربوط به شعبه هشتگرد و مبلغ ۹۹۹.۷۰۳ میلیون ریال بابت سرپرستی استان خوزستان و مبلغ ۳۸۵.۶۷۵ میلیون ریال بابت سرپرستی ساری می‌باشد . مبلغ ۲۳۶.۹۱۹ میلیون ریال اضافات زمین مربوط به خرید شعبه خراسان و مبلغ ۳۴۴.۷۵۲میلیون ریال مربوط به خرید ملک اطبا تبریز و مبلغ ۶۸۹.۴۶۰ میلیون ریال مربوط به خرید شعبه ستارخان میدان توحید و مبلغ ۴۸۰.۰۰۰میلیون ریال مربوط به خرید ملک دروس هدایت می‌باشد.

۲-۳-۳۶-کاهش طی سال زمین به مبلغ ۸.۵۰۰ میلیون ریال مربوط به فروش ملک حسن آباد و مبلغ ۵۲.۳۰۰ میلیون ریال بابت فروش ملک غزالی می‌باشد .

۳-۳-۳۶-مبلغ ۵.۰۷۱.۵۳۰ میلیون ریال اضافات ساختمان مبلغ ۴۰،۳۷۵ میلیون ریال مربوط به خرید ملک شعبه ساوه ، مبلغ ۷۰،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید ملک شعبه چهارراه آیت ، مبلغ ۳۸۸.۲۷۹میلیون ریال مربوط به خرید ملک موسوم به احمد آباد مشهد ،مبلغ ۶۰.۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید شعبه معالی آباد شیراز و مبلغ ۹۱.۲۸۰ میلیون ریال بابت ملک شهید بهشتی کرج و مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت ملک یزدانفر و مبلغ ۱۷.۰۰۰ میلیون ریال بابت گیشه کرمانشاه و مبلغ ۳۲.۱۶۱ میلیون ریال مربوط به شعبه هشتگرد و مبلغ و مبلغ ۹۳۲.۲۵۰ میلیون ریال بابت سرپرستی ساری و مبلغ ۱۲.۳۵۴ میلیون ریال اضافات ساختمان مربوط به خرید شعبه خراسان و مبلغ ۵۱.۷۲۲میلیون ریال مربوط به خرید ملک اطبا تبریز و مبلغ ۹۲.۸۵۲ میلیون ریال مربوط به خرید شعبه ستارخان میدان توحید و مبلغ ۱۶۰،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید ملک دروس هدایت می‌باشد

۴-۳-۳۶- کاهش طی سال ساختمان به مبلغ ۳،۰۰۰میلیون ریال مربوط به فروش ملک حسن آباد و مبلغ ۱۹۴.۷۸۷میلیون ریال بابت فروش ملک غزالی می‌باشد .

۵-۳-۳۶- مبلغ ۲۲۶.۸۷۸میلیون ریال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل ساختمان انتقال یافته است.

۶-۳-۳۶- از مبلغ ۵.۹۲۸.۱۳۸ میلیون ریال اضافات و نقل و انتقال اثاثه و منصوبات مبلغ ۵۴.۸۵۵ میلیون ریال آن مربوط به تجهیزات بانکی شامل اسکناس شمار ، دستگاه پرفراژ و شماره زنی ، مبلغ ۵.۸۷۳.۲۸۳میلیون ریال آن مربوط به خرید اثاثه و منصوبات بابت تجهیز شعب و دفتر مرکزی بانک می‌باشد

۷-۳-۳۶-از مبلغ ۵۲۱.۶۶۷میلیون ریال مانده نقل و انتقال بابت انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل وثایق تملیکی و انتقال به سایر پیش پرداخت‌ها و سایر بستانکاران می‌باشد.

۸-۳-۳۶- تفکیک مبلغ پیش پرداخت سرمایه ای شرکت اصلی مندرج در جدول فوق بشرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت خرید املاک		۰	۰
بهسازی و نوسازی شعب	۳۶-۳-۸-۱	۱۰،۹۵۱،۱۷۵	۴،۲۷۲،۲۷۸
سایر پیش پرداخت‌های سرمایه ای		۳۲،۴۹۹	۳۲،۴۹۹
		۱۰،۹۸۳،۶۷۴	**۴،۳۰۴،۷۷۷**

۱-۸-۳-۳۶- مخارج بهسازی و نوسازی شعب مربوط به مخارج هزینه‌های انجام شده طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ به موجب قراردادهای منعقده با پیمانکاران می‌باشد.

۹-۳-۳۶- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
شرح اقلام	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۱،۷۲۹،۸۷۳	۲۶،۳۲۵،۴۳۳	۱۶،۲۲۹،۲۱۰	۲۰،۸۲۷،۱۰۹
ساختمان	۱۵،۷۰۱،۰۹۶	۱۶،۰۲۸،۵۷۳	۱۱،۵۹۳،۳۰۶	۱۱،۹۶۶،۱۸۵
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده	**۳۷،۴۳۰،۹۶۹**	**۴۲،۳۵۴،۰۰۶**	**۲۷،۸۲۲،۵۱۶**	**۳۲،۷۹۳،۲۹۴**

۱۰-۳-۳۶-دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۶۹،۹۱۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.میلیارد ریال در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۱-۳-۳۶-بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۷۶۱.۹۵۹ میلیارد ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۷- دارایی‌های نامشهود

۱-۳۷- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای نامشهود گروه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
بهای تمام شده:					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۷,۱۰۱,۳۸۷	۱,۲۶۲,۶۸۰	۰	۵۵,۵۶۲	۸,۴۱۹,۶۲۸
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۲۰,۰۷۶	۲,۳۰۰	۳۲۱	۲۲,۶۹۷
افزایش طی سال مالی	۸,۴۳۱,۶۵۷	۶۶۹,۴۰۹	۷۳,۶۷۲	۱,۱۶۳	۹,۱۷۵,۹۰۱
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۱۱۴,۹۸۸)	۰	(۰)	(۱۱۴,۹۸۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۸,۱۹۵,۵۳۹	۴,۸۳۸	(۵,۰۰۰)	۱۶۲	۸,۱۹۵,۵۳۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳,۷۲۸,۵۸۳**	**۱,۸۴۲,۰۱۵**	**۷۰,۹۷۲**	**۵۷,۲۰۷**	**۲۵,۶۹۸,۷۷۷**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲۳,۷۲۸,۵۸۳	۱,۸۴۲,۰۱۵	۷۰,۹۷۲	۵۷,۲۰۷	۲۵,۶۹۸,۷۷۷
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۱,۴۶۱,۹۶۸	۲۵,۹۱۳	۲۵,۴۶۸	۱,۵۱۳,۳۴۸
افزایش طی سال مالی	۱۶,۸۲۱,۳۵۴	۲,۶۱۸,۰۳۱	۱۶۹,۳۹۲	۲۵,۲۶۴	۱۹,۶۳۴,۰۴۱
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۵۳,۶۱۴)	(۴۵,۸۴۷)	(۲۰,۹۷۳)	(۴۰)	(۲۲۰,۴۷۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۰,۰۰۰	۱۵,۵۱۶	(۱۵,۶۳۲)	۰	۴۹,۸۸۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۰,۴۴۶,۳۲۳**	**۵,۸۹۱,۶۸۲**	**۲۲۹,۶۷۲**	**۱۰۷,۸۹۹**	**۴۶,۶۷۵,۵۷۷**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۶۴۵,۵۱۱	۰	۹۱	۶۴۵,۶۰۲
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۳	۰	۰	۳
استهلاک سال	۰	۲۵۱,۱۱۹	۰	۰	۲۵۱,۱۱۹
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۲۱,۰۸۱)	۰	۰	(۲۱,۰۸۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۸۷۵,۵۵۲**	**۰**	**۹۱**	**۸۷۵,۶۴۳**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۸۷۵,۵۵۲	۰	۹۱	۸۷۵,۶۴۳
تعدیلات ناشی از حذف شرکت مشمول تلفیق	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از افزودن شرکت‌های مشمول تلفیق	۰	۲۸۲,۳۲۸	۱۸۶	۱۵,۰۷۰	۲۹۷,۵۸۴
استهلاک سال	۰	۴۸۱,۰۲۷	۲۰,۹۷۳	۱۱	۵۰۲,۰۱۱
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱,۶۳۸,۹۰۸**	**۲۱,۱۵۹**	**۱۵,۱۷۲**	**۱,۶۷۵,۲۳۹**
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۷,۱۰۱,۳۸۷**	**۶۱۷,۱۶۹**	**۰**	**۵۵,۴۷۰**	**۷,۷۷۴,۰۲۶**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳,۷۲۸,۵۸۳**	**۹۶۶,۴۶۳**	**۷۰,۹۷۲**	**۵۷,۱۱۶**	**۲۴,۸۲۳,۱۳۴**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۰,۴۴۶,۳۲۳**	**۴,۲۵۲,۷۷۵**	**۲۰۸,۵۱۳**	**۹۲,۷۲۷**	**۴۵,۰۰۰,۳۳۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۷- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای نامشهود شرکت اصلی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	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	۷,۱۰۱,۳۸۷	۹۳۲,۷۹۵	۰	۱۷,۶۵۱	۸,۰۵۱,۸۳۳
افزایش طی سال مالی	۸,۴۳۱,۶۵۷	۳۹۵,۵۴۵	۰	۱,۰۷۷	۸,۸۲۸,۲۷۹
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۸,۱۹۵,۵۳۹	۰	۰	۰	۸,۱۹۵,۵۳۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳,۷۲۸,۵۸۳**	**۱,۳۲۸,۳۴۰**	**۰**	**۱۸,۷۲۸**	**۲۵,۰۷۵,۶۵۱**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲۳,۷۲۸,۵۸۳	۱,۳۲۸,۳۴۰	۰	۱۸,۷۲۸	۲۵,۰۷۵,۶۵۱
افزایش طی سال مالی	۱۶,۸۲۱,۳۵۴	۱,۰۲۰,۹۰۷	۰	۹۱۵	۱۷,۸۴۳,۱۷۷
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۵۳,۶۱۴)	۰	۰	۰	(۱۵۳,۶۱۴)
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۰,۴۴۶,۳۲۳**	**۲,۳۴۹,۲۴۷**	**۰**	**۱۹,۶۴۳**	**۴۲,۸۱۵,۲۱۴**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۴۷۶,۱۹۲	۰	۰	۴۷۶,۱۹۲
استهلاک سال	۰	۲۰۸,۷۲۲	۰	۰	۲۰۸,۷۲۲
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۰**	**۶۸۴,۹۱۴**	**۰**	**۰**	**۶۸۴,۹۱۴**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۶۸۴,۹۱۴	۰	۰	۶۸۴,۹۱۴
استهلاک سال	۰	۳۸۶,۶۶۷	۰	۰	۳۸۶,۶۶۷
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل وانتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۱,۰۷۱,۵۸۱**	**۰**	**۰**	**۱,۰۷۱,۵۸۱**
ارزش دفتری					
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۷,۱۰۱,۳۸۷**	**۴۵۶,۶۰۳**	**۰**	**۱۷,۶۵۱**	**۷,۵۷۵,۶۴۱**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳,۷۲۸,۵۸۳**	**۶۴۳,۴۲۶**	**۰**	**۱۸,۷۲۸**	**۲۴,۳۹۰,۷۳۷**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۰,۴۴۶,۳۲۳**	**۱,۲۷۷,۶۶۶**	**۰**	**۱۹,۶۴۳**	**۴۱,۷۴۳,۶۳۳**

۳-۳۷- اطلاعات مربوط به دارایی‌های نامشهود به شرح زیر می‌باشد :

۱-۳-۳۷- از مبلغ ۶,۸۷۱,۳۵۴میلیون ریال اضافات و نقل و انتقالات سرقفلی به مبلغ ۳۸۸,۲۶۶ میلیون ریال مربوط به خرید ملک شعبه ساوه، مبلغ ۷۴۵,۰۰۰میلیون ریال مربوط به خرید ملک شعبه چهارراه آیت و مبلغ ۲.۱۶۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید ملک شعبه معالی آباد شیراز و مبلغ ۱.۵۶۵.۰۸۶ میلیون ریال بابت ملک شهید بهشتی کرج و مبلغ ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت ملک گیشه کرمانشاه و مبلغ ۷۵۰.۰۰۰میلیون ریال بابت حق انتفاع هتل رکسان و مبلغ ۱۹,۷۶۲ میلیون ریال بابت تغییر در بهای تمام شده شعبه بوشهر و مبلغ ۵۰.۰۰۰ بابات سرقفلی ملک هروی و مبلغ ۱.۰۵۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت ملک یزدانفر و مبلغ ۸۴۱.۸۰۵ میلیون بابت ملک سرپرستی ساری و مبلغ ۱.۸۳۳.۰۴۸میلیون ریال بابت شعبه هشتگرد و مبلغ ۶۴.۰۲۰ میلیون ریال بابات اضافه متراژ ملک هروی گلزار و مبلغ ۹۴۷.۶۷۵ میلیون ریال مربوط به خرید شعبه خراسان و مبلغ ۱.۳۷۹.۰۰۶ میلیون ریال مربوط به خرید ملک اطبا تبریز و مبلغ ۲.۲۱۷.۶۸۸ میلیون ریال مربوط به خرید شعبه ستارخان میدان توحید و مبلغ ۲.۵۶۰.۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید ملک دروس هدایت می‌باشد.

۲-۳-۳۷- مبلغ ۱۰۲,۰۰۰ میلیون ریال فروش رفته سرقفلی مربوط به فروش ملک حسن آباد و مبلغ ۵۱,۶۱۴میلیون ریال بابت فروش ملک خلیج فارس شیراز می‌باشد

۳-۳-۳۷- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۴۰۳ بر اساس نظر کارشناسان- مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ صفر میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است . مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۳-۳۷-مبلغ دفتری سرقفلی تجدید ارزیابی شده بر مبنای بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۳۸,۲۵۴,۰۷۸	۴۰,۴۴۶,۳۲۳	۲۱,۵۰۳,۹۵۸	۲۳,۷۲۸,۵۸۳
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	**۳۸,۲۵۴,۰۷۸**	**۴۰,۴۴۶,۳۲۳**	**۲۱,۵۰۳,۹۵۸**	**۲۳,۷۲۸,۵۸۳**

۳۸- سرقفلی

تفکیک مبلغ مندرج در صورت وضعیت مالی تحت عنوان فوق که روش شناسائی و استهلاک آن در یادداشت ۱۵-۸ توضیح داده شده ، بشرح زیر حاصل گردیده است :

	مسکن و ساختمان جهان	مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	فن آوران ایمن شبکه فاش	آب و برق کیش	آسان پرداخت پرشین	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال	۵۵۲	۵۱,۱۷۶	۸,۲۷۰	۱۸,۶۸۴,۹۷۲	۰	۱۸,۷۴۴,۹۷۰
تعدیلات ناشی از تلفیق شرکت آسان پرداخت پرشین	۰	۰	۰		۴۶,۸۹۹,۱۴۶	۴۶,۸۹۹,۱۴۶
بهای تمام شده در پایان سال	**۵۵۲**	**۵۱,۱۷۶**	**۸,۲۷۰**	**۱۸,۶۸۴,۹۷۲**	**۴۶,۸۹۹,۱۴۶**	**۶۵,۶۴۴,۱۱۶**
استهلاک انباشته ابتدای سال	۳۷۹	۳۵,۸۲۳	۳,۳۰۸	۲,۸۰۲,۷۴۶	۰	۲,۸۴۲,۲۵۷
تعدیلات ناشی از تلفیق شرکت آسان پرداخت پرشین	۰	۰	۰		۴,۱۱۷	۴,۱۱۷
استهلاک سال	۲۸	۲,۵۵۹	۴۱۳	۹۳۴,۲۴۹	۰	۹۳۷,۲۴۸
استهلاک انباشته پایان سال	**۴۰۷**	**۳۸,۳۸۲**	**۳,۷۲۱**	**۳,۷۳۶,۹۹۴**	**۴,۱۱۷**	۳,۷۸۳,۶۲۲
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۴۵**	**۱۲,۷۹۴**	**۴,۵۴۸**	**۱۴,۹۴۷,۹۷۷**	**۴۶,۸۹۵,۰۲۹**	**۶۱,۸۶۰,۴۹۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۹- سپرده قانونی

سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی شرکت اصلی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی - (ریال)	۴۶۴,۶۵۰,۲۲۰	۳۲۸,۳۶۷,۴۷۶
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی - (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد - (ریال)	۸,۳۱۵,۰۶۱	۸,۴۹۳,۷۹۶
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد - (ارز)	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها -(ارز)	۰	۰
جمع سپرده قانونی	**۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱**	**۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲**

۳۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار ، محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است .

۴۰- سایر دارایی ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۴۰-۱	۲۱۸,۴۵۵,۲۵۳	۳۰,۱۰۳,۸۱۴	۲۱۸,۴۵۵,۲۵۳	۳۰,۱۰۳,۸۱۴
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۰	۰	۰	۰
ودیعه ساختمان‌های استیجاری		۵,۱۹۱,۷۹۶	۳,۵۸۰,۳۴۸	۵,۱۹۱,۷۹۶	۳,۵۸۰,۳۴۸
پیش پرداخت بیمه دارایی ها		۳۹,۷۴۱	۲۲,۵۰۰	۰	۰
پیش پرداخت اجاره شعب		۰	۰	۰	۰
موجودی ملزومات		۷۶۵,۱۶۶	۵۷۷,۸۳۴	۶۹۰,۷۹۷	۵۳۵,۸۱۳
موجودی مواد و کالا		۴,۹۸۳,۶۸۱	۱,۹۵۰,۰۸۸	۰	۰
اقلام در راه		۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
طلا و نقره		۸۰,۰۱۳	۲۲۷,۷۹۸	۹۶۱	۹۸۱
تمبر مالیاتی		۹,۴۵۴	۱۲,۲۱۱	۹,۴۵۴	۱۲,۲۱۱
سایر پیش پرداخت ها	۴۰-۲	۷,۳۵۶,۶۲۰	۴,۲۷۹,۸۵۷	۳,۸۳۲,۴۰۵	۲,۳۲۲,۱۵۷
پروژه‌های در جریان		۸۸۷,۰۹۸	۱۸۸,۳۷۸	۰	۰
خریدار ملک دردشت - شرکت توسعه تجارت رضوان هیراد سورنا	۴۰-۳	۰	۳,۱۴۷,۴۲۸	۰	۳,۱۴۷,۴۲۸
خریدار ملک دردشت - شرکت توسعه تجارت آدینه رضوان پاژ	۴۰-۳	۰	۳,۱۴۷,۴۲۸	۰	۳,۱۴۷,۴۲۸
سایر		۱۲۹,۳۱۴	۳,۰۶۰	۰	۰
جمع		۲۳۷,۸۹۸,۱۷۰	۴۷,۲۴۰,۷۷۷	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹	۴۲,۸۵۰,۲۱۲
ذخیره شرکت توسعه تجارت رضوان هیراد سورنا		۰	(۳,۱۴۷,۴۲۸)	۰	(۳,۱۴۷,۴۲۸)
ذخیره شرکت توسعه تجارت آدینه رضوان پاژ		۰	(۳,۱۴۷,۴۲۸)	۰	(۳,۱۴۷,۴۲۸)
جمع سایر دارایی‌ها		**۲۳۷,۸۹۸,۱۷۰**	**۴۰,۹۴۵,۹۲۰**	**۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹**	**۳۶,۵۵۵,۳۵۶**

۴۰-۲- سایر پیش پرداخت‌ها در شرکت اصلی عمدتاً مربوط به مبالغ پرداختی به وکلای حقوقی بانک، سایر مخارج انجام شده بابت وصول مطالبات و همچنین مبالغ پرداختی به سایر اشخاص جهت خرید کالا و خدمات بوده است .

۴۰-۳- به موجب قرارداد منعقده با شرکت‌های توسعه تجارت رضوان هیراد سورنا و توسعه تجارت آدینه پاژ به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ یک قطعه زمین موسوم به دردشت واقع در بزرگراه رسالت همراه با پروانه ساخت به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال فروخته شده است. از مبلغ فروش مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ دریافت و مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال آن با حساب بدهکاران موقت منظور شده و مابقی آن به موجب متمم تنظیمی در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۴ توافق گردید به صورت اقساطی و طی ۶ قسط با فاصله ۶ ماهه جمعاً به مبلغ ۱۳,۱۰۰ میلیارد ریال (شامل ۴,۰۰۰ میلیارد ریال درآمد انتقالی به سنوات آتی بابت تفاوت نقد و مدت فروش) که تاریخ اولین قسط آن ۱۳۹۸/۱۲/۲۵ می‌باشد وصول شود . لازم به ذکر است ملک مذکور در سال ۱۳۹۶ همراه با عوارض صدور پروانه ساختمان جمعاً به مبلغ ۷,۱۹۵ میلیارد ریال از شهرداری تهران خریداری و سود حاصل از فروش به مبلغ ۲,۸۰۵ میلیارد ریال بوده که با توجه به محقق نشدن شرایط فروش در سنوات قبل تحت سرفصل تعدیلات سنواتی (یادداشت ۵۵) برگشت شده است. به موجب الحاقیه فی مابین مقرر بوده که پروژه در جریان ساخت تحت عنوان برج مرکز تجارت شهر (واقع در مشهد) به عنوان وثیقه نزد بانک توثیق شود که این امر تاکنون انجام نشده و به همین دلیل سهم سال جاری درآمد انتقالی به سال‌های آتی نیز شناسایی نشده است. بر این اساس مذاکرات مرتبط با چگونگی اجرای توافق اولیه و تعدیل‌احتمالی آن در جریان است. لازم به ذکر است که بر مبنای تکالیف مجمع ۱۴۰۰ به میزان مانده مطالبات از شرکتهای مذکور ذخیره در حسابها لحاظ گردیده و مانده حسابهای مذکور صفر گردیده است. در سال ۱۴۰۳ دادنامه اصداری از شعبه اول دادگاه انقلاب اسلامی ویژه رسیدگی به جرایم اقتصادی تهران به شماره ۱۴۰۳۶۸۳۹۰۰۰۸۵۵۶۴۸۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۸ تبیین موضوعات مرتبط با فروش ملک در دادنامه مرتبط با ملک دردشت برای قاضی پرونده منجر به استفسار ایشان از دادنامه مذکور گردیده و قاضی محترم پرونده مبایعه نامه مذکور را عملاً معامله را بلااثر دانسته در همین راستا به منظور رعایت شرایط احتیاطی در جریان پرونده حقوقی فوق الذکر حسب مصوبه شماره ۵۹۹۷۲۳ مورخ ۰۸/۱۲/۱۴۰۳ به میزان ۱۰٪ مبلغ فروش بدون در نظر گرفتن پروانه ملک ذخایر در حساب‌های فی مابین بانک و شرکت‌های توسعه تجارت رضوان هیراد سورنا و آدینه رضوان پاژ به منظور عودت مبالغ پرداختی از سوی آن شرکتها با در نظر گرفتن شاخص تورم بانک مرکزی لحاظ گردید و اقاله ملک موصوف در دفاتر مالی بانک شناسایی شد. این موضوع منجر به بازیافت ۶,۸۳۵ میلیارد ریال از ذخایر بابت موضوع فوق الذکر که در مجامع سنوات قبل تصویب شده بود، گردید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۴۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۲۴۱,۹۰۲,۲۷۳	۴۶,۸۷۰,۱۷۶
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		۰	۰
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۲۴۱,۹۰۲,۲۷۳**	**۴۶,۸۷۰,۱۷۶**
کسر می‌شود:			
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		(۲۱,۰۳۶,۷۹۷)	(۱۴,۳۶۸,۰۹۷)
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز		(۳۱,۲۲۲)	(۱۹,۲۶۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۰-۱-۱	(۲,۳۷۹,۰۰۰)	(۲,۳۷۹,۰۰۰)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۲۱۸,۴۵۵,۲۵۳**	**۳۰,۱۰۳,۸۱۴**

۱-۱-۴۰- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۲,۳۷۹,۰۰۰	۲,۳۷۹,۰۰۰
بازیافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره	۰	۰
مانده پایان دوره	**۲,۳۷۹,۰۰۰**	**۲,۳۷۹,۰۰۰**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۱- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱-۱	۳۹۴,۳۴۰,۸۸۸	۲۶۷,۷۲۲,۸۷۸	۳۹۴,۳۴۰,۸۸۸	۲۶۷,۷۲۲,۸۷۸
سپرده‌های پس انداز و مشابه	۴۱-۲	۶۱,۱۷۴,۵۱۰	۳۷,۷۵۶,۲۷۹	۶۱,۱۷۴,۵۱۰	۳۷,۷۵۶,۲۷۹
سایر سپرده‌ها	۴۱-۳	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		۴۵۵,۵۱۵,۳۹۸	۳۰۵,۴۷۹,۱۵۶	۴۵۵,۵۱۵,۳۹۸	۳۰۵,۴۷۹,۱۵۶
مشتریان حقوقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱-۱	۱,۵۵۱,۵۱۱,۷۷۴	۱,۰۱۸,۷۳۰,۵۶۲	۱,۶۰۱,۹۵۲,۶۷۱	۱,۰۳۰,۸۹۵,۰۷۵
سپرده‌های پس انداز و مشابه	۴۱-۲	۸۶,۴۱۳,۷۰۶	۱۰۱,۴۶۰,۳۱۲	۸۶,۴۳۰,۷۸۰	۱۰۱,۴۷۲,۰۹۶
سایر سپرده‌ها	۴۱-۳	۶۷,۳۴۶,۲۶۶	۳۱,۶۳۳,۹۹۹	۶۷,۳۴۲,۷۷۸	۳۱,۶۳۰,۲۴۹
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		۱,۷۰۵,۲۷۱,۷۴۶	۱,۱۵۱,۸۲۴,۸۷۴	۱,۷۵۵,۷۲۶,۲۲۸	۱,۱۶۳,۹۹۷,۴۲۰
سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۴۱-۴	۱,۴۹۵,۴۵۸,۲۰۹	۱,۲۲۱,۶۲۷,۶۴۸	۱,۵۰۱,۸۳۵,۶۶۴	۱,۲۳۳,۷۰۳,۲۴۶
جمع سپرده‌های مشتریان		۳,۶۵۶,۲۴۵,۳۵۳	۲,۶۷۸,۹۳۱,۶۷۸	۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰	۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲

۴۱-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال		۱,۰۴۱,۵۴۳,۶۹۴	۸۴۶,۱۲۸,۸۳۴	۱,۰۹۷,۳۳۴,۲۴۳	۸۴۹,۲۱۲,۳۴۶
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز		۳۹۴,۹۴۳,۴۷۳	۱۴۳,۷۸۹,۷۴۷	۳۹۴,۹۴۳,۴۷۳	۱۴۳,۷۸۹,۷۴۷
انواع چکهای بانکی فروخته شده		۳۶,۶۵۳,۷۹۷	۲۹,۹۶۹,۴۵۱	۳۶,۶۵۳,۷۹۷	۲۹,۹۶۹,۴۵۱
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور		۰	۰	۰	۰
حواله‌های عهده بانک - ریال		۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک - ارز		۱۲۰,۴۹۱,۱۷۳	۷۷,۵۸۳,۹۹۳	۱۲۰,۴۹۱,۱۷۳	۷۷,۵۸۳,۹۹۳
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال		۳۳,۰۰۸	۱۰۱,۷۴۱	۳۳,۰۰۸	۱۰۱,۷۴۱
وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز		۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت - ریال	۴۱-۱-۱	۲۸۷,۹۷۹,۶۱۶	۱۳۶,۰۱۳,۹۷۹	۲۸۲,۶۲۹,۹۶۴	۱۴۵,۰۹۴,۹۸۰
بستانکاران موقت - ارز	۴۱-۱-۲	۶۴,۱۳۹,۷۷۶	۵۲,۸۵۱,۹۰۰	۶۴,۱۳۹,۷۷۶	۵۲,۸۵۱,۹۰۰
مانده مطالبه نشده - ریال		۶۷,۸۴۵	۱۳,۶۳۱	۶۷,۸۴۵	۱۳,۶۳۱
مانده مطالبه نشده - ارز		۲۷۹	۱۶۵	۲۷۹	۱۶۵
کسر می‌شود:					
حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک (تسویه نشده)		۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه		**۱,۹۴۵,۸۵۲,۶۶۲**	**۱,۲۸۶,۴۵۳,۴۴۰**	**۱,۹۹۶,۲۹۳,۵۵۹**	**۱,۲۹۸,۶۱۷,۹۵۳**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۴۱- بستانکاران موقت - ریال برای شرکت اصلی و گروه به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق دریافتی بابت تسهیلات		۲,۱۱۶,۴۳۱	۱,۸۶۸,۰۴۹	۲,۱۱۶,۴۳۱	۱,۸۶۸,۰۴۹
فروشندگان املاک و سهام	۴۱-۱-۱-۱	۱۵۴,۸۸۵,۱۰۱	۶۷,۲۵۴,۱۷۲	۱۵۴,۸۸۵,۱۰۱	۶۷,۲۵۴,۱۷۲
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۳۵-۳-۵-۶	۰	۰	۰	۱۰,۴۹۵,۶۸۷
پیش دریافت فروش دارایی		۷,۵۱۸,۸۷۱	۹,۹۹۲,۹۴۹	۷,۵۱۸,۸۷۱	۹,۹۹۲,۹۴۹
وجوه واریزی مشتریان (بابت صدور کارت هدیه ، کالای شهروند و اعتبار)		۲۴,۲۱۵,۲۶۵	۱۴,۲۹۸,۱۷۲	۲۴,۱۹۸,۹۳۹	۱۴,۲۹۲,۸۴۶
مطالبات سهامداران کلاً اشخاص حقوقی (بابت سود سهام)		۵۹۱,۹۴۴	۵۹۱,۹۸۴	۵۹۱,۹۴۴	۵۹۱,۹۸۴
سپرده حسن انجام کار و بیمه پیمانکاران تجهیز شعب		۶,۱۱۵,۰۸۵	۴,۷۱۹,۸۳۸	۶,۷۴۳,۶۶۱	۴,۲۹۹,۷۲۷
سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران - بابت اجاره شعب		۱۶۴,۲۴۹	۱۶۴,۲۴۹	۱۶۴,۲۴۹	۱۶۴,۲۴۹
ذخیره تفاوت سود قطعی سپرده گذاران (بابت سال ۱۳۹۰)		۵۵,۰۷۰	۵۵,۰۷۰	۵۵,۰۷۰	۵۵,۰۷۰
وجوه اضافه واریزی سهامداران (بابت افزایش سرمایه سنوات قبلی بانک)		۲۸,۳۵۰	۲۸,۳۵۰	۲۸,۳۵۰	۲۸,۳۵۰
شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش		۰	۰	۰	۸,۹۳۰
توسعه اعتبار سنجی شهر		۰	۰	۰	۱۱۲,۴۹۵
شرکت توسعه و نوآوری شهر		۰	۰	۰	۱۰۸,۳۸۲
شرکت توسعه دیدار ایرانیان - بانک دی - اقاله ساختمان اقدسیه		۷,۸۵۴,۵۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰	۷,۸۵۴,۵۰۰	۱,۰۰۸,۰۰۰
بدهی به شهرداری ها	۴۱-۱-۱-۲	۸,۸۱۰,۸۱۸	۱۲,۲۴۳,۷۵۵	۸,۸۱۰,۵۳۴	۱۲,۲۴۳,۷۵۵
سایر	۴۱-۱-۱-۳	۷۵,۶۲۳,۹۳۴	۲۳,۷۸۹,۳۸۹	۶۹,۶۶۲,۳۱۴	۲۲,۵۷۰,۳۳۲
		۲۸۷,۹۷۹,۶۱۶	۱۳۶,۰۱۳,۹۷۹	۲۸۲,۶۲۹,۹۶۴	۱۴۵,۰۹۴,۹۸۰

۳-۱-۱-۴۱- از مقدار فوق مبلغ ۳۹,۳۹۵ میلیارد ریال مرتبط به حساب سپرده واسط شعب می‌باشد که در طی چرخه عملیات شعب تسویه می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۱-۴۱- فروشندگان املاک و سهام به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک آینده - اقاله فروش ملک مگامال	۴۱-۱-۱-۱-۱	۴۸,۴۹۹	۴۸,۴۹۹	۴۸,۴۹۹	۴۸,۴۹۹
بانک دی - الباقی ثمن زمین هنگام	۲۲-۳-۱-۲	۸۷۱,۰۰۰	۸۷۱,۰۰۰	۸۷۱,۰۰۰	۸۷۱,۰۰۰
شهرداری تهران - ملک موسوم به گرمدره روبروی سعادتیه	۴۱-۱-۱-۱-۵	۱,۶۹۲,۸۷۸	۰	۱,۶۹۲,۸۷۸	۰
سازمان نوسازی شهرداری تهران - الباقی ثمن پروژه D۲ منطقه ۱۵ تهران	۴۱-۱-۱-۱-۶	۳,۴۰۰,۰۰۰	۰	۳,۴۰۰,۰۰۰	۰
شهرداری تهران - ملک موسوم به میدان کتاب		۱,۶۹۰,۰۰۰	۰	۱,۶۹۰,۰۰۰	۰
سازمان نوسازی شهرداری تهران - الباقی ثمن پروژه Df منطقه ۱۵ تهران		۱,۴۰۰,۰۰۰	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰
شهرداری کرمانشاه - الباقی ثمن املاک تملیکی		۲۶۲,۵۰۰	۰	۲۶۲,۵۰۰	۰
شهرداری تهران - ملک موسوم به بهجت آباد-روبه روی سینما آفریقا		۵۵۳,۰۰۰	۰	۵۵۳,۰۰۰	۰
شرکت نوسازان شهر تهران - الباقی ثمن نوسازان۱ غدیر واقع در م ۱۸ تهران		۸۳۵,۰۸۱	۸۳۵,۰۸۱	۸۳۵,۰۸۱	۸۳۵,۰۸۱
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به گرات	۴۱-۱-۱-۱-۸	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت نوسازان شهر تهران - الباقی ثمن نوسازان۵ کاوه واقع در م ۱۸ تهران		۳۹۵,۰۵۸	۳۹۵,۰۵۸	۳۹۵,۰۵۸	۳۹۵,۰۵۸
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک موسوم به تره بار شیراز	۴۱-۱-۱-۱-۹	۱۰,۸۸۲,۶۷۴	۰	۱۰,۸۸۲,۶۷۴	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به هایپراستار	۴۱-۱-۱-۱-۱۰	۱۰,۴۹۸,۰۰۰	۰	۱۰,۴۹۸,۰۰۰	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک خیام		۲۰,۷۹۲	۲۰,۷۹۲	۲۰,۷۹۲	۲۰,۷۹۲
شهرداری تبریز - الباقی ثمن ملک موسوم به مرکز تجارت جهانی فرش تبریز		۲۴۴,۰۰۰	۲۴۴,۰۰۰	۲۴۴,۰۰۰	۲۴۴,۰۰۰
شهرداری قم - الباقی ثمن مجتمع تجاری شمسه قم		۹۶,۰۸۱	۹۶,۰۸۱	۹۶,۰۸۱	۹۶,۰۸۱
بانک دی - الباقی ثمن ملک سوهانک	۳۳-۳-۱-۲	۲۱۲,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۰
اسماعیل خوارزمی - الباقی ثمن ملک موسوم به ستارخان میدان توحید تهران		۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
گروه بانک دی - الباقی ثمن فرجام و باغ فیض	۳۳-۳-۱-۳	۲۷,۲۶۵	۱۱۱,۴۱۵	۲۷,۲۶۵	۱۱۱,۴۱۵
شهرداری شیراز - الباقی ثمن پروژه دوستان شیراز		۱۸۹,۵۰۰	۱۸۹,۵۰۰	۱۸۹,۵۰۰	۱۸۹,۵۰۰
شهرداری قم- ملک زمزم قم		۱۶,۴۴۱	۱۶,۴۴۱	۱۶,۴۴۱	۱۶,۴۴۱
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به تکیه اکبرآبادی		۱,۰۲۱,۶۲۵	۰	۱,۰۲۱,۶۲۵	۰
آقای امید صادقی - الباقی ثمن پروژه البرز		۵۲۷,۸۶۷	۵۲۷,۸۶۷	۵۲۷,۸۶۷	۵۲۷,۸۶۷
شهرداری تهران- الباقی ثمن پروژه آل یاسین		۱۱۰,۰۳۰	۱۱۰,۰۳۰	۱۱۰,۰۳۰	۱۱۰,۰۳۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به سوله اتحاد		۱,۰۱۰,۰۰۰	۰	۱,۰۱۰,۰۰۰	۰
محمد رحیمی طاری - الباقی ثمن۱۶ واحد مسکونی ملک حکیم ۵ واحد آپارتمان ملک گلزار (آبکوه)		۲,۹۹۱,۱۰۰	۰	۲,۹۹۱,۱۰۰	۰
شرکت پوموبوس کیش-الباقی ثمن ملک سرای کوشک کیش		۳۰۸,۹۷۷	۳۰۸,۹۷۷	۳۰۸,۹۷۷	۳۰۸,۹۷۷
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک ملاصدرا		۱,۹۳۵,۰۷۸	۱,۹۳۵,۰۷۸	۱,۹۳۵,۰۷۸	۱,۹۳۵,۰۷۸
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک دردشت		۳۸۸,۰۰۰	۳۸۸,۰۰۰	۳۸۸,۰۰۰	۳۸۸,۰۰۰
حبیب اله ملاعباسی سایر ورات و مسعود حمیدی - الباقی ثمن ملک امانیه اهواز		۳۹۹,۸۸۱	۰	۳۹۹,۸۸۱	۰
شرکت آذر سدید و خیر دوست - الباقی ثمن مجتمع اطلس اردبیل		۱۲,۲۵۰	۶۲,۲۵۰	۱۲,۲۵۰	۶۲,۲۵۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن پروژه نوروز		۶۷۴,۱۰۰	۶۷۴,۱۰۰	۶۷۴,۱۰۰	۶۷۴,۱۰۰
حسن عرفانیان یزدی - الباقی ثمن ملک شعبه شهید بهشتی کرج		۵۲۸,۲۱۶	۰	۵۲۸,۲۱۶	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن زمین کوهستان صحرا		۱۳۱,۱۷۱	۰	۱۳۱,۱۷۱	۰
شهرداری تبریز - ملک موسوم به ال گلی		۱۱۵,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰
شهرداری تبریز - الباقی ثمن مجتمع سون استار		۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰
شرکت رنج هاسپیتالیتی امید کیش - الباقی ثمن ملک ۵ واحد اقامتی هتل رکسان کربلا		۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰
شهرداری تبریز - الباقی ثمن ملک عتیق		۸۱,۳۰۰	۸۱,۳۰۰	۸۱,۳۰۰	۸۱,۳۰۰
شرکت مترو - الباقی ثمن مجتمع ایستگاهی مترو مفتح		۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک شیراز مال	۴۱-۱-۱-۱-۲	۲,۹۰۴,۴۰۰	۲,۹۰۴,۴۰۰	۲,۹۰۴,۴۰۰	۲,۹۰۴,۴۰۰
آقای سید میثم برقعی - الباقی ثمن ملک حکیمیه	۴۱-۱-۱-۱-۳	۰	۸۹۱,۵۰۹	۰	۸۹۱,۵۰۹
شهرداری تهران - الباقی ثمن زمین میرزای شیرازی		۱۱۷,۶۴۱	۰	۱۱۷,۶۴۱	۰
آقایان رحیمی طاری و معصومی بیدهندی - الباقی ثمن ملک شعبه کامرانیه	۴۱-۱-۱-۱-۴	۰	۱,۲۸۰,۰۰۰	۰	۱,۲۸۰,۰۰۰
غلامرضا ضیائی و وحید اسلامیان - الباقی ثمن ملک موسوم به دروس هدایت		۲,۵۶۰,۰۰۰	۰	۲,۵۶۰,۰۰۰	۰
شهرداری تربت حیدریه - الباقی ثمن املاک تملیکی		۰	۴۰۰,۵۱۰	۰	۴۰۰,۵۱۰
مودیان شهرداری تهران - الباقی ثمن املاک تملیکی	۴۱-۱-۱-۱-۷	۵۰,۴۹۳,۵۲۶	۵۶۰۶,۹۴۴	۵۰,۴۹۳,۵۲۶	۵۶۰۶,۹۴۴
شهرداری تهران - الباقی ثمن پروژه مشارکتی مژده		۱,۷۲۴,۹۹۱	۱,۷۲۴,۹۹۱	۱,۷۲۴,۹۹۱	۱,۷۲۴,۹۹۱
شهرداری شیراز - الباقی ثمن۱۹ واحد تجاری نمایش مال		۲,۲۱۴,۹۸۳	۰	۲,۲۱۴,۹۸۳	۰
آقای ناصر کریمی وحید - الباقی ثمن ملک موسوم به اطباء تبریز		۱۵۲,۷۴۰	۰	۱۵۲,۷۴۰	۰
آقای کریم آدمی - الباقی ثمن ملک بروجرد		۰	۳۹۰,۱۹۱	۰	۳۹۰,۱۹۱
شهرداری مشهد - الباقی ثمن املاک تملیکی		۰	۳,۱۱۲,۰۰۰	۰	۳,۱۱۲,۰۰۰
شهرداری اصفهان - الباقی ثمن املاک تملیکی		۱,۴۸۱,۸۱۲	۵۰۶,۸۱۲	۱,۴۸۱,۸۱۲	۵۰۶,۸۱۲
آقای محمد رحیمی طاری و خانم سپیده یعقوبعلی -الباقی ثمن۴ واحد مسکونی حکیم در طبقه پنجم		۴۹۶۰۵	۰	۴۹۶۰۵	۰
شرکت نوسازان شهر تهران - الباقی ثمن نوسازان۷ شمشیری واقع در م ۹ تهران جرجانی		۲۷۹,۴۲۱	۲۷۹,۴۲۱	۲۷۹,۴۲۱	۲۷۹,۴۲۱
شهرداری قزوین - الباقی ثمن املاک تملیکی		۲۲۶,۰۰۲	۲۲۶,۵۸۷	۲۲۶,۰۰۲	۲۲۶,۵۸۷
صنایع کاغذ پارس طبیعت و صنایع خمیر و کاغذ دیبای شوشتر - الباقی ثمن ملک موسوم به احمد قصیر		۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن بیمارستان آتیه ۲		۹۹,۶۷۱	۰	۹۹,۶۷۱	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک مهرورلا گرج		۸۲,۰۰۰	۰	۸۲,۰۰۰	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن زمین انقلاب ولیعصر		۶۰,۳۰۲	۰	۶۰,۳۰۲	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن زمین بیمارستان ایران		۸,۸۲۰	۰	۸,۸۲۰	۰
شهرداری کاشان - الباقی ثمن املاک تملیکی		۱۱,۵۷۹	۱۵۸	۱۱,۵۷۹	۱۵۸
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به مشیریه		۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک چهارراه بافت آباد - ملک موسوم به آسایش		۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن زمین پرسی گاز		۵,۸۱۶	۰	۵,۸۱۶	۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک بلوار ارتش - شهرک لاله		۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	۰	۱,۰۵۰,۰۰۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک بلوار ارتش - کوچه بشارت		۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۱,۰۴۰,۰۰۰
محمد احمدی‌رجب و حبیب غفاری حافظ - الباقی ثمن ملک شعبه بوشهر		۰	۲۰۲,۴۵۰	۰	۲۰۲,۴۵۰
جمال زرآبادی پور - الباقی ثمن ملک شعبه بین الملل قزوین		۳۷۹,۲۰۷	۳۷۹,۲۰۷	۳۷۹,۲۰۷	۳۷۹,۲۰۷
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک واقع در بزرگراه یادگار امام پروژه آیمکس		۱۰۸,۵۰۰	۱۰۸,۵۰۰	۱۰۸,۵۰۰	۱۰۸,۵۰۰
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک موسوم به قدوسی غربی		۰	۳,۸۰۰,۰۰۰	۰	۳,۸۰۰,۰۰۰
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک موسوم به آفرینش- پلاک ثبتی ۲۳۲۳۰ فرعی ۱۲ اصلی		۳,۶۸۰,۰۰۰	۳,۶۸۰,۰۰۰	۳,۶۸۰,۰۰۰	۳,۶۸۰,۰۰۰
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به دردشت یا پلاک ثبتی ۳۲۶ فرعی ۶۷۱۸		۷۲۹,۴۵۰	۴,۱۰۱,۱۰۱	۷۲۹,۴۵۰	۴,۱۰۱,۱۰۱
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک موسوم به امیرکبیر		۲,۴۶۹,۰۰۰	۲,۴۶۹,۰۰۰	۲,۴۶۹,۰۰۰	۲,۴۶۹,۰۰۰
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک هرمزگان		۱,۳۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک موسوم به امیر کبیر		۴,۳۴۰,۰۰۰	۴,۳۴۰,۰۰۰	۴,۳۴۰,۰۰۰	۴,۳۴۰,۰۰۰
شهرداری شیراز - الباقی ثمن ملک جنت		۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰
شرکت پارس طوبی تلفن شمال - الباقی ثمن ملک موسوم به شهرستان نور		۷,۱۱۳	۲,۹۰۴,۶۶۸	۷,۱۱۳	۲,۹۰۴,۶۶۸
شهرداری تهران- الباقی ثمن ملک موسوم به مروارید شهر - بلوک E۱		۱,۲۳۰,۰۰۰	۳,۲۴۰,۰۰۰	۱,۲۳۰,۰۰۰	۳,۲۴۰,۰۰۰
شهرداری تهران- الباقی ثمن ملک موسوم به مروارید شهر - بلوک EV		۳۲۰,۰۰۰	۳,۲۴۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳,۲۴۰,۰۰۰
شهرداری مشهد- الباقی ثمن۱۸ قطعه موسوم به آبشار مشهد		۰	۲,۷۲۵,۰۱۷	۰	۲,۷۲۵,۰۱۷
شهرداری تهران - الباقی ثمن ملک ساختمان موسوم به مرکز مطالعات		۰	۱,۸۹۰,۰۰۰	۰	۱,۸۹۰,۰۰۰
امیر مسعود نوحی و حامد منظوری فرد - الباقی ثمن ملک مهرشهر کرج		۷۲۱,۹۱۰	۷۸۰,۰۰۰	۷۲۱,۹۱۰	۷۸۰,۰۰۰
سایر		۷۲۳,۷۲۹	۷۲۳,۷۲۹	۷۲۳,۷۲۹	۷۲۳,۷۲۹
جمع		۱۵۴,۸۸۵,۱۰۱	۶۷,۲۵۴,۱۷۲	۱۵۴,۸۸۵,۱۰۱	۶۷,۲۵۴,۱۷۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۱-۱-۴۱- طی سنوات گذشته به موجب توافقات انجام شده با بانک آینده و شرکت‌های وابسته به آن املاک موسوم به حقیقت طلب ، میدان بهمن ،مگامال ،ازگل ،ایران زمین ،هنگام که در سنوات قبل به مجموعه آن بانک فروخته شده بود اقاله شده است. بر این اساس مانده حساب‌های تسویه نشده با بانک آینده شامل املاک گروه ،سهام ،طلب و بدهی گروه از حساب‌ها حذف و به جای آن املاک فروخته شده و بهای تمام شده اولیه در حساب‌ها انعکاس یافته است.

۲-۱-۱-۱-۴۱- پیرو صورتجلسه شماره ۹۶۷۸۸۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۷ هیأت عامل بانک در راستای وصول بخشی از مطالبات بانک از شهرداری شیراز و با عنایت به عدم پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری شیراز، پروژه موسوم به شیراز مال به ارزش ۱۴,۵۲۲ میلیارد ریال برابر آخرین گزارش کارشناسی تملیک گردید که تا پایان سال زمان تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۱,۶۱۷ میلیارد ریال از مطالبات شهرداری شیراز بابت تملیک این پروژه از مطالبات شهرداری شیراز کسر گردیده است.

۳-۱-۱-۱-۴۱-نظر به وصول مطالبات بانک شهر از آقای رضا حاج محمد حسینی در قرارداد فروش ملک موسوم به اقدسیه مقابل سفارت چین و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات و تسویه بدهی توسط آقای رضا حاج محمد حسینی و در راستای اجرای توافقات حاصل شده در متمم اول قرارداد الحاقیه دوم برابر شماره ۹۸۵۹۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۸ منعقد شد و مقرر گردید بابت تسویه ثمن قرارداد، ملک حکیمیه به ارزش ۹,۸۰۰ میلیارد ریال توسط آقایان حاج محمد حسینی و سید میثم برقعی هر یک به نسبت سه دانگ مشاع از شش دانگ به بانک واگذار گردید. همچنین در راستای اجرای مصوبه جلسه چهارم کمیته ویژه مولدسازی املاک و دارایی‌های مازاد بانک و پیرو صورتجلسه فی مابین به شماره ۳۸۳۲۹۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۳ مقرر گردید ارزیابی مجدد هر دو ملک اقدسیه و حکیمیه به ارزش روز انجام و نسبت به انعقاد قرارداد بر اساس ارزش روز دو ملک اقدامات مقتضی صورت پذیرد. در همین راستا الحاقیه چهارم قرارداد فروش ملک به شماره ۲۱۱۸۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ فی مابین بانک و آقایان حاج حسینی و برقعی منقد گردید که تفاوت ناشی از ارزش روز ملک در حساب‌های فی مابین منعکس گردد و مقرر گردید مطالبات آقای برقعی از بانک در راستای ارائه قبوض مودیان شهرداری تهران تسویه و تهاتر گردد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی و با عنایت به کارسازی کلیه قبوض ارائه شده از سوی مودیان، مطالبات آقای برقعی از بانک تسویه گردید.

۴-۱-۱-۱-۴۱- ملک موسوم به کامرانیه تحت عنوان یک باب مغازه تجاری شامل همکف و یک نیم طبقه فوقانی مجموعاً به مساحت ۶۷۵.۳۵ متر مربع به انضمام ۱۵ قطعه پارکینگ، طی قرارداد به شماره ۱۰۵۱۶۴۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۲ در راستای مصوبه هیئت عامل بانک به شماره ۱۰۲۴۵۳۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۸ مبنی بر تاسیس شعب در موقعیت مکانی مناسب مشروط به کاهش مانده خالص دارایی ثابت بانک، از آقایان رحیمی طاری و معصومی بیدهندی، به مبلغ ۶.۴۰۰ میلیارد ریال مطابق با گزارش کارشناسی ارزیابی ملک مذکور به شماره ۵۱۷۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۹ به تملک بانک در آمده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۷ با توجه به انتقال اسناد مالکیت ملک به نام بانک، کلیه مطالبات آقایان محمد رحیمی طاری و معصومی بید هندی پرداخت و کل ثمن با فروشندگان ملک تسویه گردید.

۵-۱-۱-۱-۴۱- در راستای وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک شهر از شهرداری تهران و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری تهران، بر اساس مصوبه هیأت عامل بانک شهر به شماره ۱۴۱۱۴۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ ملک موسوم به گرمدره از شهرداری تهران برابر قرارداد شماره ۲۵۱۹۵۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ به میزان ۸.۴۶۴.۳۹۱ میلیون ریال تملیک گردید. شایان ذکر می‌باشد تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۶.۷۷۱.۵۱۳ میلیون ریال از مطالبات بانک از شهرداری تهران در راستای تملیک این ملک تسویه گردیده است .

۶-۱-۱-۱-۴۱-در راستای وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک شهر از شهرداری تهران و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری تهران ، ملک موسوم به D۳ از شهرداری تهران برابر قرارداد شماره ۲۷۷۷۳۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۱ به میزان ۳.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال تملیک گردید.

۷-۱-۱-۱-۴۱- پیرو مصوبه هیات عامل بشماره ۲۱۲۶۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۵ در خصوص تمدید توافقنامه کارسازی قبوض مودیان شهرداری تهران برای سال ۱۴۰۳ در راستای تسویه و تهاتر مطالبات بانک شهر از شهرداری تهران، توافقنامه فوق با شماره ۲۶۸۰۴۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۷ تا سقف ۱۰۰.۰۰۰ میلیارد ریال تمدید گردید به موجب این توافقنامه از ابتدای سال ۱۴۰۳ تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی میزان ۱۳۸.۸۷۴ میلیارد ریال املاک از مودیان شهرداری تهران بابت تسویه قبوض پرونده شهرسازی آنان دریافت شده است که با عنایت به مجوز ارائه شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا مقرر گردید الباقی ثمن به صورت غیرنقد و از محل قبوض مودیان شهرداری تسویه گردد. لذا با عنایت به موضوع مبلغ ۸۵.۴۵۴ میلیارد ریال از محل الباقی ثمن املاک تملیک شده از مودیان شهرداری بابت قبوض پرونده شهرسازی‌های ارائه شده تسویه گردید. و مابقی آن به دلیل عدم ارائه پرونده‌های شهرسازی توسط شهرداری، در دفاتر بانک به عنوان مطالبات فروشندگان املاک و سهام از بانک منعکس گردیده است.

۸-۱-۱-۱-۴۱-در راستای وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک شهر از شهرداری تهران و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری تهران، بر اساس مصوبه هیأت عامل بانک شهر به شماره ۳۲۶۱۴۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۷ پروژه مشارکتی موسوم به گرات از شهرداری تهران برابر قرارداد شماره ۴۷۵۹۶۰ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۴ به میزان ۲۷ هزار میلیارد ریال تملیک گردید. شایان ذکر می‌باشد با عنایت به عدم ایفای تعهدات از سوی شهرداری تهران تا تاریخ تهیه صورت‌های مبلغی از الباقی ثمن معامله کسر نگردیده است.

۹-۱-۱-۱-۴۱-نظر به لزوم وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک از شهرداری شیراز و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری شیراز در اجرای مصوبه شماره ۱۵۸۸/۱۴۰۳/ش مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۹ شورای اسلامی شهر شیراز و بند پنجم مستخرجه از ۵۰۵ صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷هیأت عامل بانک طی نامه شماره ۵۰۱۱۰۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ توافق گردید که شهرداری شیراز نسبت به واگذاری و صلح منافع استیجاری ۴۰ غرفه واقع در میدان تره بار شیراز به بانک شهر اقدامات لازم را انجام دهد که در این راستا قراردادی فی مابین بانک و شهرداری به شماره ۵۵۲۳۷۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۴ به میزان ۳۶,۲۷۶ میلیارد ریال منعقد گردید که بند اول و دوم ثمن معامله به میزان ۲۵,۳۹۲ میلیارد ریال در راستای تسویه تسهیلات و اوراق مشارکت شهرداری شیراز مورد استفاده قرار گرفت.

۱۰-۱-۱-۱-۴۱- در راستای وصول و تسویه بخشی از مطالبات بانک شهر از شهرداری تهران و با عنایت به عدم امکان پرداخت نقدی مطالبات توسط شهرداری تهران، بر اساس مصوبه هیأت عامل بانک شهر ملک موسوم به هایپر استار از شهرداری تهران برابر قرارداد شماره ۵۸۲۲۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ به میزان ۱۰۴,۹۸۰,۰۰۰ میلیون ریال تملیک گردید. تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۹۴,۴۸۲,۰۰۰ میلیون ریال از مطالبات بانک از شهرداری تهران در راستای تملیک این ملک تسویه گردیده است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۱-۴۱- بدهی به شهرداری‌ها به شرح زیر می‌باشد :

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شهرداری تهران		۶۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری اصفهان		۲۸۸	۰	۴	۰
شهرداری قم		۲,۴۶۸	۲,۴۶۶	۲,۴۶۸	۲,۴۶۶
شهرداری کرج		۵,۰۰۰,۰۰۳	۱	۵,۰۰۰,۰۰۳	۱
شهرداری کرمانشاه		۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری مشهد		۵۱,۵۸۲	۵۱,۵۷۹	۵۱,۵۸۲	۵۱,۵۷۹
شهرداری شیراز		۷۰,۴۲۰	۷۰,۴۱۸	۷۰,۴۲۰	۷۰,۴۱۸
شهرداری تبریز		۳۵,۲۱۶	۳۵,۲۱۵	۳۵,۲۱۶	۳۵,۲۱۵
شهرداری اهواز		۲	۰	۲	۰
شهرداری تربت حیدریه		۵۵,۴۰۶	۵۵,۴۰۶	۵۵,۴۰۶	۵۵,۴۰۶
شهرداری شهرکرد		۲۰,۵۱۶	۲۰,۵۱۵	۲۰,۵۱۶	۲۰,۵۱۵
شهرداری قزوین		۶,۵۷۴	۶,۵۷۳	۶,۵۷۴	۶,۵۷۳
سایر شهرداری		۳,۵۶۷,۷۴۳	۱,۵۸۲	۳,۵۶۷,۷۴۳	۱,۵۸۲
جمع		۸,۸۱۰,۸۱۸	۱۲,۲۴۳,۷۵۵	۸,۸۱۰,۵۳۴	۱۲,۲۴۳,۷۵۵

۲-۱-۱-۴۱- مبلغ فوق عمدتاً مرتبط با سرفصل بستانکاران موقت ارز در انتظار رسید شرکت‌ها درخصوص وجوه واردات کالا بوده که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی عمدتا تسویه گردیده است و همچنین مرتبط با وثائق اخذ شده از کارگزاران بابت ضمانت امور اجرائی بانک در زمینه ارزی می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۱-۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۸۰,۴۷۸,۱۷۷	۵۶,۰۱۹,۱۶۵	۸۰,۴۷۸,۱۷۷	۵۶,۰۱۹,۱۶۵
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۶۴,۳۴۷,۳۴۶	۷۶,۳۲۵,۵۶۵	۶۴,۳۶۴,۴۱۹	۷۶,۳۳۷,۳۴۸
سپرده پس انداز - شعب خارج	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ویژه جوانان	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲,۷۶۲,۶۹۴	۶,۸۷۱,۸۶۱	۲,۷۶۲,۶۹۴	۶,۸۷۱,۸۶۱
حساب پس انداز کارکنان	۰	۰	۰	۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پس انداز مسکن	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	**۱۴۷,۵۸۸,۲۱۷**	**۱۳۹,۲۱۶,۵۹۱**	**۱۴۷,۶۰۵,۲۹۰**	**۱۳۹,۲۲۸,۳۷۴**

۴۱-۳- سایر سپرده ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال	۵۸,۱۹۳,۳۲۱	۲۸,۷۲۸,۴۱۷	۵۸,۱۹۳,۳۲۱	۲۸,۷۲۸,۴۱۷
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۱۱۱,۶۰۵	۶۵,۶۶۰	۱۱۱,۶۰۵	۶۵,۶۶۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۲,۱۵۸,۲۷۴	۱,۰۳۱,۱۵۵	۲,۱۵۸,۲۷۴	۱,۰۳۱,۱۵۵
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۱,۸۱۷,۵۶۶	۸۳۶,۱۵۴	۱,۸۱۷,۵۶۶	۸۳۶,۱۵۴
سایر (شامل ... قلم)	۵,۰۶۵,۴۹۹	۹۷۲,۶۱۴	۵,۰۶۲,۰۱۱	۹۶۸,۸۶۴
جمع سایر سپرده‌ها	**۶۷,۳۴۶,۲۶۶**	**۳۱,۶۳۳,۹۹۹**	**۶۷,۳۴۲,۷۷۸**	**۳۱,۶۳۰,۲۴۹**

۴۱-۴-سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۱-۴-۱	۶۴۲,۷۹۵,۳۵۲	۴۰۳,۷۷۸,۶۸۷	۶۴۹,۱۲۸,۱۱۶	۴۱۵,۷۴۹,۶۱۲
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۱-۴-۱	۱۸۳,۸۵۷	۷۲۹,۳۷۶	۱۸۳,۸۵۷	۷۲۹,۳۷۶
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۴۱-۴-۱	۸۴۴,۰۵۴,۱۷۰	۸۰۶,۸۸۶,۹۷۶	۸۴۴,۰۵۴,۱۷۰	۸۰۶,۸۸۶,۹۷۶
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۱-۴-۱	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار		**۱,۶۰۱,۶۳۸,۳۸۰**	**۱,۳۳۹,۲۱۵,۰۳۹**	**۱,۶۰۷,۹۷۱,۱۴۳**	**۱,۳۵۱,۱۸۵,۹۶۴**
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۱-۴-۲	۸۹۲,۲۲۰	۷۲۴,۳۲۹	۹۳۶,۹۱۱	۸۲۹,۰۰۳
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۱-۴-۲	۲,۳۲۳	۴,۵۲۱	۲,۳۲۳	۴,۵۲۱
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۴۱-۴-۲	۷,۵۳۰,۲۸۶	۹,۵۰۳,۷۵۹	۷,۵۳۰,۲۸۶	۹,۵۰۳,۷۵۹
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۱-۴-۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار		**۸,۴۲۴,۸۲۹**	**۱۰,۲۳۲,۶۰۸**	**۸,۴۶۹,۵۲۱**	**۱۰,۳۳۷,۲۸۲**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار		**۱,۶۱۰,۰۶۳,۲۰۹**	**۱,۳۴۹,۴۴۷,۶۴۸**	**۱,۶۱۶,۴۴۰,۶۶۴**	**۱,۳۶۱,۵۲۳,۲۴۶**
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی یادداشت شماره ۴۲)		(۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰)	(۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰)	(۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰)	(۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰)
سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان		**۱,۴۹۵,۴۵۸,۲۰۹**	**۱,۲۲۱,۶۲۷,۶۴۸**	**۱,۵۰۱,۸۳۵,۶۶۴**	**۱,۲۳۳,۷۰۳,۲۴۶**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۴-۴۱-سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز گروه به شرح زیر می‌باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۰	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۶۴۲,۷۹۵,۳۵۲	۰	۶۴۲,۷۹۵,۳۵۲	۴۰۳,۷۷۸,۶۸۷	۰	۴۰۳,۷۷۸,۶۸۷
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۴۵,۸۸۱	۳۹,۹۴۱	۸۵,۸۲۲	۳۶,۰۳۷	۲۲۴,۶۸۴	۲۶۰,۷۲۲
بیش از سه ماه تا شش ماهه	۸۹,۲۴۱	۵,۰۸۲	۹۴,۳۲۲	۳۰۷,۸۷۵	۱۴۹,۳۳۰	۴۵۷,۲۰۶
بیش از شش ماه تا یکسال	۰	۳,۷۱۳	۳,۷۱۳	۰	۱۱,۴۴۹	۱۱,۴۴۹
جمع سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۳۵,۱۲۲	۴۸,۷۳۵	۱۸۳,۸۵۷	۳۴۳,۹۱۲	۳۸۵,۴۶۴	۷۲۹,۳۷۶
سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۳۳,۲۵۲	۰	۳۳,۲۵۲	۱۳,۷۵۵,۴۴۷	۰	۱۳,۷۵۵,۴۴۷
گواهی سپرده خاص	۱۰۵,۵۴۲,۴۱۳	۰	۱۰۵,۵۴۲,۴۱۳	۴۷,۷۹۵,۸۱۴	۰	۴۷,۷۹۵,۸۱۴
یک ساله	۴۴,۱۸۹,۸۸۱	۶۶,۶۵۲,۷۲۷	۱۱۰,۸۴۲,۶۰۸	۷۶,۵۹۴,۱۸۸	۹,۵۳۱,۸۵۴	۸۶,۱۲۶,۰۴۲
دو ساله	۴۱,۰۷۸,۹۱۳	۰	۴۱,۰۷۸,۹۱۳	۱۰۴,۵۴۶,۷۷۱	۰	۱۰۴,۵۴۶,۷۷۱
سه ساله	۵۸۶,۵۵۶,۹۸۵	۰	۵۸۶,۵۵۶,۹۸۵	۵۵۴,۶۶۲,۹۰۳	۰	۵۵۴,۶۶۲,۹۰۳
چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت	۷۷۷,۴۰۱,۴۴۳	۶۶,۶۵۲,۷۲۷	۸۴۴,۰۵۴,۱۷۰	۷۹۷,۳۵۵,۱۲۲	۹,۵۳۱,۸۵۴	۸۰۶,۸۸۶,۹۷۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۳۴,۹۳۶,۹۱۸	۶۶,۷۰۱,۴۶۲	۱,۶۰۱,۶۳۸,۳۸۰	۱,۳۲۹,۲۹۷,۲۲۱	۹,۹۱۷,۳۱۸	۱,۳۳۹,۲۱۵,۰۳۹

سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۰	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۶۴۹,۱۲۸,۱۱۶	۰	۶۴۹,۱۲۸,۱۱۶	۴۱۵,۷۴۹,۶۱۲	۰	۴۱۵,۷۴۹,۶۱۲
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۴۵,۸۸۱	۳۹,۹۴۱	۸۵,۸۲۲	۳۶,۰۳۷	۲۲۴,۶۸۴	۲۶۰,۷۲۲
بیش از سه ماه تا شش ماهه	۸۹,۲۴۱	۵,۰۸۲	۹۴,۳۲۲	۳۰۷,۸۷۵	۱۴۹,۳۳۰	۴۵۷,۲۰۶
بیش از شش ماه تا یکسال	۰	۳,۷۱۳	۳,۷۱۳	۰	۱۱,۴۴۹	۱۱,۴۴۹
جمع سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۳۵,۱۲۲	۴۸,۷۳۵	۱۸۳,۸۵۷	۳۴۳,۹۱۲	۳۸۵,۴۶۴	۷۲۹,۳۷۶
سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۳۳,۲۵۲	۰	۳۳,۲۵۲	۱۳,۷۵۵,۴۴۷	۰	۱۳,۷۵۵,۴۴۷
گواهی سپرده خاص	۱۰۵,۵۴۲,۴۱۳	۰	۱۰۵,۵۴۲,۴۱۳	۴۷,۷۹۵,۸۱۴	۰	۴۷,۷۹۵,۸۱۴
یک ساله	۴۴,۱۸۹,۸۸۱	۶۶,۶۵۲,۷۲۷	۱۱۰,۸۴۲,۶۰۸	۷۶,۵۹۴,۱۸۸	۹,۵۳۱,۸۵۴	۸۶,۱۲۶,۰۴۲
دو ساله	۴۱,۰۷۸,۹۱۳	۰	۴۱,۰۷۸,۹۱۳	۱۰۴,۵۴۶,۷۷۱	۰	۱۰۴,۵۴۶,۷۷۱
سه ساله	۵۸۶,۵۵۶,۹۸۵	۰	۵۸۶,۵۵۶,۹۸۵	۵۵۴,۶۶۲,۹۰۳	۰	۵۵۴,۶۶۲,۹۰۳
چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت	۷۷۷,۴۰۱,۴۴۳	۶۶,۶۵۲,۷۲۷	۸۴۴,۰۵۴,۱۷۰	۷۹۷,۳۵۵,۱۲۲	۹,۵۳۱,۸۵۴	۸۰۶,۸۸۶,۹۷۶
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۵۴۱,۲۶۹,۶۸۱	۶۶,۷۰۱,۴۶۲	۱,۶۰۷,۹۷۱,۱۴۳	۱,۳۴۱,۲۶۸,۶۴۶	۹,۹۱۷,۳۱۸	۱,۳۵۱,۱۸۵,۹۶۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۴-۴۱- سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۳	۴۰۵,۵۵۰	۲۰۱	۰	۲,۳۵۷	۴۰۸,۱۱۱	۲,۶۲۰
۱۴۰۳	۷,۳۱۳	۸۵,۶۷۷	۴۰۹,۳۸۱	۰	۰	۸۵,۱۲۶	۵۸۷,۴۹۷	۴۳۵,۴۳۱
۱۴۰۴	۱۲۰,۴۷۵,۹۷۱	۲۸,۲۴۹,۶۱۶	۱۸,۴۶۴,۲۴۵	۱,۰۶۶,۵۳۴	۰	۳۳,۳۰۴,۷۰۶	۲۰۱,۵۶۱,۰۷۱	۲۱۳,۵۲۷,۸۶۳
۱۴۰۵	۱۲۵,۹۹۰,۱۶۶	۲۵,۵۱۲,۱۴۶	۷۷۲,۹۵۲	۱۲,۱۵۷	۰	۴,۶۸۳,۹۸۵	۱۵۶,۹۷۱,۴۰۶	۴۴,۷۱۸,۰۸۳
۱۴۰۶	۴۳۵,۹۲۹,۰۱۱	۸,۱۶۲,۵۲۸	۳,۱۴۲,۰۵۶	۰	۰	۳۷,۲۹۳,۴۹۱	۴۸۴,۵۲۶,۰۸۵	۵۴۸,۲۰۱,۵۳۹
۱۴۰۷و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۰
جمع سپرده‌های گذاری سرمایه‌گذاری بلندمدت	۶۸۲,۴۰۲,۴۶۱	۶۲,۰۰۹,۹۶۹	۲۳,۱۹۴,۱۸۴	۱,۰۷۸,۸۹۱	۰	۷۵,۳۶۸,۶۶۵	۸۴۴,۰۵۴,۱۷۰	۸۰۶,۸۸۶,۹۷۶
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۱۴,۰۵۹,۰۶۴	۸۹,۷۱۸,۰۰۷	۷۶,۸۹۲,۵۷۶	۲,۲۵۶,۸۱۸	۰	۲۳,۹۶۰,۵۱۲	۸۰۶,۸۸۶,۹۷۶	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۴-۴۱- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۱۳,۷۵۵,۴۴۷	۴۸۳,۷۵۲	(۱۴,۲۰۵,۹۴۷)	۳۳,۲۵۲
گواهی سپرده خاص	۴۷,۷۹۵,۸۱۴	۴۶۶,۱۰۸,۸۹۲	(۴۰۸,۳۶۲,۲۹۳)	۱۰۵,۵۴۲,۴۱۳
یک ساله	۷۶,۵۹۴,۱۸۸	۴۴۵,۱۳۰,۷۹۵	(۴۷۷,۵۳۵,۱۰۱)	۴۴,۱۸۹,۸۸۱
دو ساله	۱۰۴,۵۴۶,۷۷۱	۳۷,۴۶۱,۳۱۷	(۱۰۰,۹۲۹,۱۷۵)	۴۱,۰۷۸,۹۱۳
سه ساله	۵۵۴,۶۶۲,۹۰۳	۱,۶۸۶,۷۷۵,۰۱۵	(۱,۶۵۴,۸۸۰,۹۳۳)	۵۸۶,۵۵۶,۹۸۵
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۴۱۵,۷۴۹,۶۱۲	۲۰,۱۸۸,۸۶۶,۵۰۱	(۱۹,۹۵۵,۴۸۷,۹۹۸)	۶۴۹,۱۲۸,۱۱۶
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۳۴۳,۹۱۲	۲۰۶,۸۵۸	(۴۱۵,۶۴۸)	۱۳۵,۱۲۲
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰	۹,۶۴۳,۳۴۵,۰۰۰	(۹,۶۵۶,۵۶۰,۰۰۰)	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰
مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	۱,۳۴۱,۲۶۸,۶۴۶	۳۲,۴۶۸,۳۷۸,۱۳۰	(۳۲,۲۶۸,۳۷۷,۰۹۵)	۱,۵۴۱,۲۶۹,۶۸۱

۳-۱-۴-۴۱- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ارزی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد :

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلند مدت						
دلار	۱۶,۱۸۳,۹۶۵	۸۱,۸۱۴,۳۵۶	(۹,۷۴۴,۳۱۱)	۸۸,۲۵۴,۰۱۰	۶۰,۱۱۸,۸۹۶	۶,۵۰۳,۹۶۳
یورو	۶,۹۱۷,۱۹۴	۲,۷۰۹,۵۳۲	(۲,۶۹۹,۹۰۱)	۶,۹۲۶,۸۲۵	۵,۱۵۳,۸۰۷	۳,۰۲۷,۸۹۱
درهم	۰	۷,۴۴۰,۰۰۰	۰	۷,۴۴۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۲۳	۰
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلار	۳۶۰,۹۸۷	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۳۰۶,۹۹۷)	۵۳,۹۹۰	۳۶,۷۷۸	۱۴۵,۰۷۲
یورو	۱۲۶,۳۱۵	۰	(۱۱۰,۲۴۵)	۱۶,۰۷۰	۱۱,۹۵۷	۵۵,۲۹۲
درهم	۱,۶۹۱,۵۰۰	۰	(۱,۶۹۱,۵۰۰)	۰	۰	۱۸۵,۰۹۹
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی					۶۶,۷۰۱,۴۶۱	۹,۹۱۷,۳۱۸

۴-۱-۴-۴۱- ترکیب سپرده گذاران سپرده‌های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
سپرده‌های ریالی				
اشخاص حقوقی	۲۳,۸۷۹	۵۶۴,۷۵۳,۱۸۹	۲۲,۴۶۰	۵۰۰,۷۷۰,۷۶۹
اشخاص حقیقی	۳,۲۶۴,۰۳۶	۸۶۱,۹۱۱,۴۹۲	۲,۹۸۷,۶۲۰	۷۱۲,۶۷۷,۸۷۷
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۲	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۱	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰
جمع سپرده‌های ریالی	۳,۲۸۷,۹۲۷	۱,۵۴۱,۲۶۹,۶۸۱	۳,۰۱۰,۰۹۱	۱,۳۴۱,۲۶۸,۶۴۶
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱۰	۵۶,۴۶۷,۸۹۴	۱۰	۳,۹۶۴,۱۸۷
اشخاص حقیقی	۷۱۴	۱۰,۲۳۳,۵۶۸	۷۶۵	۵,۹۵۳,۱۳۱
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های ارزی	۷۲۴	۶۶,۷۰۱,۴۶۲	۷۷۵	۹,۹۱۷,۳۱۸
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳,۲۸۸,۶۵۱	۱,۶۰۷,۹۷۱,۱۴۳	۳,۰۱۰,۸۶۶	۱,۳۵۱,۱۸۵,۹۶۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۴-۴۱- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل است:

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۸۲۹,۰۰۳	۱۷,۲۲۹,۸۱۵	۰	(۱۷,۱۲۱,۹۰۷)	۹۳۶,۹۱۱
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۳,۴۱۸	۲۳,۴۴۱	۰	(۲۵,۳۴۴)	۱,۵۱۶
گواهی سپرده عام	۱۸۰,۹۰۰	۹۳۳,۶۸۳	۰	(۱,۱۱۴,۰۶۲)	۵۲۰
گواهی سپرده خاص	۱,۱۰۶,۴۰۷	۱۷,۶۸۵,۶۵۲	۰	(۱۸,۷۹۲,۰۵۹)	۰
سپرده‌های یکساله	۸۴۶,۶۲۲	۱۰,۴۷۱,۲۶۶	۰	(۱۰,۹۶۱,۴۵۰)	۳۵۶,۴۳۸
سپرده‌های دوساله	۱,۳۸۷,۷۸۵	۱۶,۱۵۷,۱۶۱	۰	(۱۶,۹۰۸,۴۷۵)	۶۳۶,۴۷۱
سپرده‌های سه ساله	۵,۹۶۱,۷۴۵	۱۶۴,۰۵۷,۹۶۶	۰	(۱۶۳,۷۵۲,۸۵۴)	۶,۲۶۶,۸۵۷
سپرده‌های چهارساله	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۳۶,۷۲۲,۳۰۹	۰	(۳۶,۷۲۲,۳۰۹)	۰
سپرده‌های ارزی	۲۱,۴۰۲	۸۷۹,۶۳۲	۰	(۶۳۰,۲۲۷)	۲۷۰,۸۰۶
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۱۰,۳۳۷,۲۸۲**	**۲۶۴,۱۶۰,۹۲۵**	**۰**	**(۲۶۶,۰۲۸,۶۸۷)**	**۸,۴۶۹,۵۲۱**

۱-۲-۴-۴۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ..... مورخ ..... هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

	نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
	درصد	درصد	درصد	درصد
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۰	٪۵.۰۰	۰	٪۵.۰۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۰	٪۱۷.۰۰	۰	٪۱۷.۰۰
گواهی سپرده عام	۰	٪۰.۰۰	۰	٪۰.۰۰
گواهی سپرده خاص **	۰	٪۲۵.۰۰	۰	٪۲۵.۰۰
سپرده‌های یکساله	۰	٪۲۰.۵۰	۰	٪۲۰.۵۰
سپرده‌های دوساله	۰	٪۲۱.۵۰	۰	٪۲۱.۵۰
سپرده‌های سه ساله	۰	٪۲۲.۵۰	۰	٪۲۲.۵۰
سپرده‌های چهارساله	۰	٪۰.۰۰	۰	٪۰.۰۰
سپرده‌های پنج ساله	۰	٪۰.۰۰	۰	٪۰.۰۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	٪۲۴.۹۰	۰	٪۲۴.۹۰
جمع	۰			

*براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۲- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده - ریالی		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری-ارز	۴۲-۶	۶۶۰,۳۸۸,۸۵۳	۴۵۱,۵۹۴,۷۳۳	۶۶۰,۳۸۸,۸۵۳	۴۵۱,۵۹۴,۷۳۳
سپرده مدت دار - ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری		۱۱,۳۰۳,۵۳۲	۶۷,۹۲۵,۴۶۷	۱۱,۳۰۳,۵۳۲	۶۷,۹۲۵,۴۶۷
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ریال	۴۲-۱	۳۹,۰۰۵,۲۸۸	۳۸,۲۷۶,۷۳۸	۳۹,۰۰۵,۲۸۸	۳۸,۲۷۶,۷۳۸
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۲-۲	۰	۰	۰	۰
سایر	۴۲-۷	۴۱۵,۹۲۱,۸۵۲	۱۰۸,۶۹۵,۶۹۲	۴۱۵,۹۲۱,۸۵۲	۱۰۸,۶۹۵,۶۹۲
جمع بدهی به بانک مرکزی		**۱,۱۲۶,۶۱۹,۵۲۵**	**۶۶۶,۴۹۲,۶۲۹**	**۱,۱۲۶,۶۱۹,۵۲۵**	**۶۶۶,۴۹۲,۶۲۹**
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده‌های دیداری - ریال		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۴۲-۸	۱۷۶,۸۶۳,۳۱۵	۷۰,۵۴۶,۸۳۳	۱۷۶,۸۶۳,۳۱۵	۷۰,۵۴۶,۸۳۳
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک ها		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ریال	۴۲-۳	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۲-۴	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتنی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار)	۴۲-۹	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰	۱۱۴,۶۰۵,۰۰۰	۱۲۷,۸۲۰,۰۰۰
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتنی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپرده های سرمایه گذاری مدت دار)		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی شرکت‌های فرعی از سایر بانک ها		۷,۴۷۷,۰۱۲	۱,۴۸۸,۳۷۳		
سایر	۴۲-۱۰	۱۵,۰۱۰,۷۰۹	۱۵,۳۴۵,۴۷۸	۱۱,۹۲۹,۸۰۸	۱۲,۲۶۶,۰۸۱
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		**۳۱۳,۹۵۶,۰۳۷**	**۲۱۵,۲۰۰,۶۸۵**	**۳۰۳,۳۹۸,۱۲۳**	**۲۱۰,۶۳۲,۹۱۴**
بانک‌های خارجی					
سپرده‌های دیداری - ریال		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۲-۵	۰	۰	۰	۰
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		**۱,۴۴۰,۵۷۵,۵۶۲**	**۸۸۱,۶۹۳,۳۱۴**	**۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸**	**۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴**

۴۲-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۱۳۶ فقره تسهیلات با نرخ سود ٪۲۳ تا ٪۲۴ می باشد که مانده آن در سال ۱۴۰۴ تماماً تسویه شده است.

۴۲-۲-تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل **صفر** فقره تسهیلات با نرخ سود از **صفر** درصد تا **صفر** درصد می‌باشد.

۴۲-۳-تسهیلات دریافتی ریالی از بانکها شامل **صفر** فقره تسهیلات با نرخ سود از **صفر** درصد تا **صفر** درصد می‌باشد.

۴۲-۴-تسهیلات دریافتی ارزی از بانکهای - شامل **صفر** فقره تسهیلات با نرخ سود از **صفر** درصد تا **صفر** درصد و معادل **صفر** دلار و **صفر** یورو و **صفر** می باشد.

۴۲-۵-تسهیلات دریافتی ارزی از بانکهای - شامل **صفر** فقره تسهیلات با نرخ سود از **صفر** درصد تا **صفر** درصد و معادل **صفر** دلار و **صفر** یورو و **صفر** می باشد.

۴۲-۶-سپرده‌های دیداری ارز نزد بانک مرکزی شامل مبلغ ۸۰۲,۴۰۴,۸۵۹ یورو (معادل ۵۹۷,۰۱۸ میلیارد ریال)، مبلغ ۷۸,۵۷۲,۴۷۹ دلار آمریکا (معادل ۵۳,۴۹۳ میلیارد ریال) ، مبلغ ۲,۴۰۲,۴۰۶ درهم امارات (معادل ۴۴۶ میلیارد ریال) و مبلغ ۵۵,۹۶۵,۰۵۰ یوان چین (معادل ۵,۲۷۱ میلیارد ریال) و مبلغ ۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰ روبل روسیه (معادل ۴,۱۶۱ میلیارد ریال) می‌باشد .

۴۲-۷- از مبلغ فوق ۴,۰۰۰ میلیارد ریال آن مربوط به وجه التزام سپرده قانونی می‌باشد و مبلغ ۳۹۵,۹۸۷ میلیارد ریال بابت اصل اوراق بازخرید اوراق ودیعه بانک مرکزی سال ۱۴۰۳ و الباقی آن مربوط به تنظیم بازار ارز می‌باشد.

۴۲-۸-سپرده‌های دیداری ارز شامل : ۳۴۶,۶۸۷,۸۵۹ درهم امارات (معادل ۶۴,۳۰۶ میلیارد ریال)، ۱۱۶,۶۱۷,۴۲۳ دلار آمریکا (معادل ۷۹,۴۴۰ میلیارد ریال)، ۴۲,۴۲۹,۹۸۴ یورو (معادل ۳۱,۵۶۹ میلیارد ریال)، ۵۴,۹۵۶,۰۶۵ روپیه هند (معادل ۴۳۲ میلیارد ریال)، ۱۱,۱۶۰,۳۴۴ یوان چین (معادل ۱,۰۵۱ میلیارد ریال)، ۱۳۶,۷۸۱,۰۰۰ وون کره جنوبی (معادل ۶۴ میلیارد ریال) و ۱۴,۲۴۳ لیر ترکیه می‌باشد.

۴۲-۹-مبلغ فوق بابت سپرده‌های دریافتی از بانکها در قالب عملیات بازار بین بانکی (over night) می‌باشد.

۴۲-۱۰- از مبلغ مندرج در سرفصل سایر مبلغ ۷,۷۶۳ میلیارد ریال مربوط به حساب واسط سوئیچ در پایان دوره بوده که عمده آن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۳- خلاصه وضعیت تفکیک گردش سود سهام پرداختنی که تماما مربوط به اقلیت بوده، به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
گردش طی دوره شرکت اصلی :		
مانده ابتدای دوره	۵۸,۰۳۳	۱۱۰,۰۶۲
سود سهام مصوب	۰	۰
مطالبات حال شده سهامداران	۰	۰
پرداخت و تسویه شده طی دوره	(۸,۰۹۲)	(۵۲,۰۲۹)
مانده پایان دوره	۴۹,۹۴۱	۵۸,۰۳۳
مانده حساب شرکت‌های فرعی :		
لیزینگ شهر	۴۲,۲۸۲	۰
توسعه و نوآوری شهر	۰	۰
آسان پرداخت پرشین	۵۵۰,۵۳۳	۰
توسعه اعتبار سنجی شهر	۰	۰
فن آوران ایمن شبکه فاش	۰	۰
گروه پترو انرژی شهر	۰	۰
عمران شهر پایدار	۰	۰
گروه مالی شهر	۱,۷۹۹	۰
ارتباطات همراه هوشمند شهر	۰	۰
توسعه گردشگری شهر آیین	۰	۰
کارگزاری شهر	۰	۰
آب و برق کیش	۱۳,۱۶۰	۵۶,۴۶۳
	۶۰۷,۷۷۳	۵۶,۴۶۳
	۶۵۷,۷۱۴	۱۱۴,۴۹۷

۱-۴۳- سود سهام پرداختنی به شرح زیر است:

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۰	۵۸,۰۳۳	۰	۴۹,۹۴۱
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
جمع			**۵۸,۰۳۳**	**۰**	**۴۹,۹۴۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۴- اوراق بدهی و مشارکت

	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب/قطعی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	X/X/X	X/X/X	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مرابحه	X/X/X	X/X/X	۰	۰	۰	۰	۰
.....	X/X/X	X/X/X	۰	۰	۰	۰	۰
جمع			۰	۰	۰	۰	۰

۴۵- پیش دریافت ها

مبلغ مندرج در صورت وضعیت مالی تلفیقی تحت عنوان فوق که مربوط به شرکتهای فرعی می‌باشد ، به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعاونی مسکن کارکنان بانک شهر	۳۳,۰۲۹	۹۲۰,۸۱۳
سازمان منطقه آزاد کیش	۶۹,۱۷۹	۶۷,۰۴۵
شرکت ساختمانی انبوه سازان همای تهران	۰	۴۲,۶۸۶
شهرداری شیراز - بابت اجرای پروژه قدوسی	۳۱,۱۷۸	۳۱,۱۷۸
برج اداری شرکت سرمایه گذاری و آینده کیش - بساک	۲۹,۳۱۳	۲۹,۳۱۳
خدمات اعتبار سنجی	۵۰۰	۱۵,۴۶۳
خدمات ارزیابی اموال	۱۳,۶۷۵	۱۴,۹۶۵
پیش دریافت اجاره	۱۱,۱۱۵	۱۳,۸۱۶
آریا سازان تکین	۱,۶۰۵	۱۲,۸۳۸
شرکت ارتباطات زیر ساخت	۱۱,۳۹۰	۱۱,۳۹۰
شهرداری شیراز - بابت اجرای آبنمای متحرک و موزیکال	۶,۹۳۰	۶,۹۳۰
شهرداری شیراز - پروژه هرمزگان و افرینش	۰	۲,۳۱۷
خدمات پیگیری و وصول مطالبات	۱	۰
صنایع هواپیما سازی ایران (هسا)	۳۴۱,۳۰۸	۰
حسام حاتمی عبدالعلی خوشیاری نادر جوادزاد رضا حاتمی	۲۹۰,۹۲۰	۰
حسین دلاوریان	۲۳۳,۲۶۵	۰
شرکت آتیه پارسیس کیش	۸۶,۹۸۳	۰
علی-مصطفی نیکو حرفیان	۶۲,۴۴۶	۰
شرکت توسعه ابنیه نارگون کیش	۴۸,۷۵۴	۰
هتل ترنج واقع در قطعه ۵۱-RF	۴۴,۱۲۹	۰
شرکت عرشیا آباد کیش	۳۸,۹۹۲	۰
محسن.علی اکبر.احسان پاریار و طالبیان	۲۶,۳۹۳	۰
شرکت سابیر بین الملل - خط ۶ مترو تهران	۱۳۰,۰۰۰	۰
کنسرسیوم بانک شهر - مپنا - سابیر بین الملل	۳۰۷,۶۵۳	۰
پل بتن مانا	۱۸۸,۴۱۴	۰
شرکت چیلکو - خط ۶ مترو تهران	۱۵۹,۳۸۵	۰
سایر	۳۵۷,۵۸۵	۳۲۸,۱۶۰
جمع	۲,۵۱۴,۱۴۲	۱,۴۹۶,۹۱۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۶- مالیات پرداختنی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت اصلی (یادداشت ۱-۴۶)	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۷۷,۰۵۴,۸۸۰	۳۹,۰۰۴,۲۱۹
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل-اصلاح اشتباه	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۴,۴۹۲
هزینه مالیات بر درآمد دوره‌های قبل(یادداشت ۵-۴۶)	۰	۰
تادیه شده طی دوره	(۱۷,۰۵۴,۸۸۰)	(۱,۹۹۳,۸۳۱)
پیش پرداخت‌های مالیاتی		۰
مانده در پایان دوره	**۷۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۷۷,۰۵۴,۸۸۰**

شرکت‌های فرعی :			
لیزینگ شهر	۴۶-۲-۱۵	۳۴۴,۱۷۴	۲۱۴,۲۸۶
مسکن و ساختمان جهان	۴۶-۲-۲	۵۷۹,۳۴۶	۷۰۳,۳۶۴
توسعه و نوآوری شهر	۴۶-۲-۳	۴,۴۰۶	۶,۳۱۰
جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۴۶-۲-۴	۰	۰
توسعه صنایع شهر فرین	۴۶-۲-۱۸	۳۸۹	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	۴۶-۲-۵	۹۴,۲۱۶	۰
توسعه اعتبار سنجی شهر	۴۶-۲-۶	۵۵,۳۲۷	۲۰,۲۷۸
فن آوران ایمن شبکه فاش	۴۶-۲-۷	۱۱,۶۴۷	۷,۶۶۷
آسان پرداخت پرشین	۴۶-۲-۲۱	۲۸۹,۹۲۵	۰
عمران شهر پایدار	۴۶-۲-۱۴	۹۸,۵۸۶	۲۳۱,۹۶۹
مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	۴۶-۲-۸	۱,۳۵۶,۹۳۷	۱,۰۱۷,۸۹۳
گروه مالی شهر	۴۶-۲-۹	۰	۱۰,۰۰۰
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	۴۶-۲-۱۳	۳۰۹,۶۸۸	۲۰,۶۱۵
راهبرد هوشمند شهر	۴۶-۲-۱۰	۱۲۲,۰۱۷	۳۱,۷۹۱
صرافی شهر	۴۶-۲-۱۱	۱۴,۱۹۹	۱۴,۱۹۹
ارتباطات همراه هوشمند شهر	۴۶-۲-۱۹	۱,۳۹۹	۰
توسعه گردشگری شهر آیین	۴۶-۲-۱۲	۴,۲۰۰	۴,۲۰۰
کارگزاری شهر	۴۶-۲-۱	۱۷,۱۵۶	۱۵,۰۰۰
آب و برق کیش	۴۶-۲-۱۶	۱۰۳,۸۲۵	۱۴۴,۲۹۸
نوآوران تجارت گستر فرین	۴۶-۲-۱۷	۷۵,۷۷۴	۷۱,۵۰۲
توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	۴۶-۲-۲۰	۰	۰
		۷۳,۴۸۳,۲۱۱	**۷۹,۵۶۸,۲۵۲**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۴۶- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

دوره مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات					مانده پرداختنی	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی		
۱۳۹۴	۴,۷۵۳,۶۶۶	۰	۰	۲,۷۲۹,۵۰۶	۹۹۳,۸۳۱	(۹۹۳,۸۳۱)	۰	۰	
۱۳۹۵	۴,۴۸۲,۹۲۸	۰	۰	۵,۳۳۰,۴۵۷	۲,۶۵۰,۵۷۷	(۲,۶۵۰,۵۷۷)	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	(۲,۴۴۱,۷۳۹)	۰	۰	۴,۵۸۹,۸۸۱	۲,۰۸۵,۳۴۲	(۲,۰۸۵,۳۴۲)	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	(۳۹,۶۲۶,۹۳۷)	۰	۰	۵,۹۳۹,۵۵۵	۵,۱۵۴,۷۸۰	(۵,۱۵۴,۷۸۰)	۰	۸۱۹,۸۶۸	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	(۴۸,۶۶۰,۲۹۱)	۰	۰	۴,۵۸۹,۱۰۷	۱,۷۹۲,۳۲۹	(۱,۷۹۲,۳۲۹)	۰	۱,۵۴۸,۷۸۳	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	(۲۸,۶۵۹,۴۸۸)	۰	۰	۴,۹۲۸,۱۹۹	۵,۱۲۵,۹۷۰	(۵,۱۲۵,۹۷۰)	۰	۴,۶۴۱,۷۳۸	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۲۲,۰۰۷,۱۳۴	۰	۰	۱۸,۹۷۹,۳۰۵	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۲۸,۹۵۹,۰۶۵	۰	۰	۳۱,۵۸۰,۷۳۱	۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۸۶,۶۹۴,۶۷۰	۴۰,۱۷۷,۹۶۸	۱۰,۰۴۴,۴۹۲	۴۵,۸۸۱,۰۷۵	۰	(۱۰,۰۴۴,۴۹۲)	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۴,۴۹۲	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۳۱۳,۳۰۷,۲۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	رسیدگی نشده
پیش پرداختهای مالیاتی							۰	۰	
							۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷,۰۵۴,۸۸۰	

۱-۱-۴۶- مالیات عملکرد بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی شده است.

۲-۱-۴۶- عملکرد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ متعاقب صدور و ارائه گزارش حسابرس مالیاتی موضوع ۲۷۲ قانون مالیاتهای مستقیم ، به ترتیب توسط سازمان امور مالیاتی به مبالغ ۵۹۹ و ۸۲۷ میلیارد ریال از زیان ابرازی مورد تایید قرار گرفته و برگ قطعی آن صادر گردیده است. ضمناً بابت اصل مالیات نقل و انتقال و حق واگذاری سال ۱۳۹۲ مبلغ ۲۴۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده که پس از پرداخت مبلغ ۲۴۲ میلیارد ریال در جریان رسیدگی هیات ۲۵۱ مکرر می‌باشد.

۳-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ با توجه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع و درآمدهای معاف از مالیات با توجه به مبانی قانون مالیاتهای مستقیم شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده بنابراین ذخیره مالیات در حسابها لحاظ نگردیده است. بر اساس برگ قطعی صادره مبلغ ۵,۰۳۹ میلیارد ریال مالیات عملکرد مطالبه شده که پس از پرداخت با اعتراض بانک، هیات ۲۵۱ مکرر مبلغ ۲,۰۱۱۷ میلیارد ریال در بستانکاری بانک ثبت گردید.

۴-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ با توجه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع و درآمدهای معاف از مالیات با توجه به مبانی قانون مالیاتهای مستقیم شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده بنابراین ذخیره مالیات در حسابها لحاظ نگردیده است . بر اساس برگ قطعی صادره مالیات متعلقه به مبلغ ۲,۰۸۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده که با اعتراض بانک ، در اجرای رای دیوان عدالت اداری می‌باشد ، ضمناً از بابت مالیات نقل و انتقال املاک و حق واگذاری در سال مذکور مبلغ ۱,۱۲۶ میلیارد ریال مطالبه شده و با اعتراض بانک در نوبت اول ۱۶۶ میلیارد ریال کاهش یافته که مجدد توسط بانک مورد اعتراض قرار گرفته و در جریان رسیدگی در اجرای رای شورای عالی مالیاتی می‌باشد .

۵-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ با توجه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع و درآمدهای معاف از مالیات با توجه به مبانی قانون مالیاتهای مستقیم شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده بنابراین ذخیره مالیات در حسابها لحاظ نگردیده است. بر اساس برگ قطعی صادره مالیات متعلقه مبلغ ۵,۱۵۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده که با اعتراض بانک در دیوان عدالت اداری در دست انجام می‌باشد.

۶-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ بر اساس برگ قطعی صادره مالیات متعلقه به مبلغ ۱,۷۹۲ میلیارد ریال تعیین گردیده که در حال رسیدگی در جهت اجرای رای دیوان عدالت اداری می‌باشد، همچنین بابت مالیات نقل و انتقال املاک مبلغ ۵۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه و پرداخت گردید.

۷-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹بر اساس برگه قطعی صادره مالیات متعلقه به مبلغ ۵,۱۲۵ میلیارد ریال تعیین و پرداخت گردیده که در جریان رسیدگی اعتراض در هیات همعرض در اجرای رای دیوان عدالت اداری می‌باشد، همچنین بابت مالیات نقل و انتقال املاک مبلغ ۶۳۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی می‌باشد.

۸-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰با توجه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع و درآمدهای معاف از مالیات با توجه به مبانی قانون مالیاتهای مستقیم شرکت مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها لحاظ نموده است. در این خصوص مبلغ ۱۸.۹۷۹ میلیارد ریال طبق برگ تشخیص سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد در جریان رسیدگی در هیات همعرض در اجرای رای شورای عالی مالیاتی در حال بررسی می‌باشد و مبلغ ۲۷۳ میلیارد ریال بابت نقل و انتقال و سرقفلی از بانک مطالبه شده و با اعتراض بانک در هیات بدوی در جریان رسیدگی می‌باشد.

۹-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹اسفند ۱۴۰۱، با توجه به درآمدهای مشمول مالیات مقطوع و درآمدهای معاف از مالیات باتوجه به مبانی قانون مالیات‌های مستقیم شرکت مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها لحاظ نموده است. در این خصوص مبلغ ۳۱،۵۸۰ میلیارد ریال طبق برگ تشخیص سازمان امور مالیاتی و مبلغ ۷۷۲میلیارد ریال بابت مالیات نقل و انتقال و سرقفلی از بانک مطالبه و با اعتراض بانک در جریان رسیدگی می‌باشد.

۱۰-۱-۴۶- در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، با توجه به درآمدهای مشمول مالیات و درآمدهای معاف از مالیات با توجه به مبانی قانون مالیات‌های مستقیم شرکت مبلغ ۴۰،۰۴۴ میلیارد ریال ذخیره لحاظ نموده است. در این خصوص مبلغ ۵،۱۲۵ میلیارد ریال طبق برگ تشخیص سازمان امور مالیاتی و مبلغ ۹۶۸ میلیارد ریال بابت مالیات نقل و انتقال و سرقفلی از بانک مطالبه و با اعتراض بانک در جریان رسیدگی می‌باشد.

۱۱-۱-۴۶- به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به ترتیب مبالغ ۲،۸۵۶ و ۴،۶۶۰ و ۱۷،۳۹۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است در این خصوص مالیات سود بنگاه داری و سود سهام سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به ترتیب مبلغ ۵۸۲ و ۲۲۴ میلیارد ریال قطعی و تسویه شده است. سایر مبالغ با اعتراض بانک در جریان رسیدگی مجدد قرار دارد. در رابطه با مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰بانک از سوی سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۱۲-۱-۴۶- به موجب برگ مطالبه جریمه مالیات جهش تولید مسکن از مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ مبلغ ۶،۰۰۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی در ماهوی دیوان عدالت اداری می‌باشد.

۲-۴۶-وضعیت مالیات عملکرد شرکتهای فرعی به شرح زیر است:

۱-۲-۴۶-مالیات عملکرد شرکت کارگزاری شهر به استثناء سال ۱۳۸۸ و ۱۳۹۳ تا پایان سال مالی۱۳۹۸/۱۲/۲۹ قطعی و تسویه شده است. در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ براساس برگ قطعی صادره به موجب رای هیات تجدیدنظر مالیاتی مبلغ ۲،۷۹۰ میلیون ریال از شرکت مطالبه گردیده است که با اعتراض شرکت در شورای عالی مالیاتی در دست انجام می‌باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به مبلغ ۳،۷۵۸ میلیون ریال به شرکت ابلاغ شده که با توجه به اعتراض شرکت، پرونده به هیأت حل اختلاف مالیاتی ارسال شده است و در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۷ قرار بر رسیدگی مجدد می‌باشد که تاکنون توسط ممیزان محترم رسیدگی انجام نشده است.برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۴۲،۶۹۰ میلیون ریال به شرکت ابلاغ و پرداخت گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۶،۰۵۷ میلیون ریال به شرکت ابلاغ شده که با توجه به اعتراض شرکت، پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی ارسال شده است. و طی برگزاری جلسه کمیسیون بدوی و ارائه مستندات و دفاعیات مربوطه ، کمیسیون محترم رای به تجدید رسیدگی پرونده سال ۱۴۰۰ نموده است.در رابطه با مالیات عملکرد دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۳۰آذر ۱۴۰۱ بر اساس برگ قطعی ابلاغی مبلغ ۲،۸۴۳ میلیون ریال تعیین و پرداخت گردیده است. برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ برگ تشخیص به مبلغ ۲۶.۲ میلیارد ریال ابلاغ شده است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان دوره مالی مورد گزارش بالغ بر ۴۶.۲۴۸ 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.

۲-۲-۴۶-مالیات بر درآمد شرکت مسکن و ساختمان جهان برای سال‌های۹۵ لغایت ۹۹و۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است همچنین جرائم سال ۱۳۹۴ در مرحله بخشودگی می باشد. پرونده مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰در مرحله ارجاع به کارشناس جهت رسیدگی می‌باشد. پرونده مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ مرحله رسیدگی می‌باشد. وضعیت پرونده مالیاتی شرکت گروه توسعه ساختمانی شهرآتیه (ادغام شونده)-تا تاریخ ادغام: مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.برای عملکرد سال ۱۳۹۶، به موجب برگ تشخیص مبلغ ۱۷،۱۷۵میلیون ریال مطالبه شده که بااعتراض شرکت پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی است.برای عملکرد سال ۱۳۹۷ برگ تشخیص به مبلغ ۲۲۳،۶۷۹میلیون ریال صادر گردیده که در مرحله بدوی مبلغ به ۱۷۳،۰۴۰میلیون ریال کاهش و در هیئت حل اختلاف در دست رسیدگی می‌باشد.برای عملکرد سال ۱۳۹۸،به موجب برگ تشخیص مبلغ ۱،۷۴۶میلیون ریال مطالبه شده که شرکت اعتراض خود را جهت رسیدگی به مالیات سال مذکور ارائه نموده است .برای عملکرد سال ۱۳۹۹،به موجب برگ تشخیص مبلغ ۸۲۴ میلیون ریال مطالبه شده که شرکت اعتراض خود را جهت رسیدگی به مالیات سال مذکور ارائه نموده است ۰

۳-۲-۴۶- مالیات عملکرد شرکت توسعه نوآوری شهر تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است .با عنایت به ابلاغ برگ قطعی مرتبط با عملکرد سال ۱۴۰۲ پس از پایان سال مالی مورد گزارش علیرغم نهایی سازی و اخذ بخشودگی جرایم، به تبعیت از تاریخ ابلاغ و پرداخت ذخیره ای از این بابت در سال مورد گزارش شناسایی نشده است. در خصوص مالیات بر عملکرد سال مالی مورد گزارش ضمن اعمال معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره در حسابها منظور نگردیده است.

۴-۲-۴۶- زیان مورد تایید سازمان امور مالیاتی در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۸ شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان تاکنون جهت پوشش مالیات پرداختنی سنوات مورد استفاده قرار نگرفته است. مالیات بردرآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. درخصوص عملکرد سالهای ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲ برگ تشخیص صادر گردیده و شرکت مراتب اعتراض خود را نسبت به مبالغ تشخیصی به سازمان امور مالیاتی شمال تهران ارائه نموده است و در مرحله ارجاع به هیات بدوی می‌باشد.در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳ باعنایت به زیان سال، مبلغی از بابت مالیات ابراز نگردیده است.

۵-۲-۴۶- تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال قبل شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش از بابت صدور برگه تشخیص مالیات برای سال ۱۴۰۱ بوده که در مرحله اعتراض بدوی و تجدید کارشناسی می‌باشد. مالیات عملکرد تا پایان سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ مورد اعتراض واقع و در مرحله رسیدگی در مرجع مالیاتی می‌باشد.

۶-۲-۴۶-مالیات بر درآمد شرکت اعتبارسنجی تا پایان سال ۱۴۰۰ (به استثنای سال ۱۳۹۸) قطعی و تسویه گردیده است. بابت عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۸ طی برگ تشخیص صادر شده توسط اداره امور مالیاتی مبلغ مالیات عملکرد با توجه به عدم پذیرش بخشی از هزینه‌های شرکت صادر شده که در این خصوص علیرغم احتساب ذخیره کافی توسط شرکت مورد اعتراض قرار گرفته است و تاکنون مورد بررسی قرار نگرفته است. مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس برگ تشخیص صادره مبلغ ۷،۱۴۴ میلیون ریال مطالبه شده است که توسط شرکت مورد اعتراض قرار گرفته که علی رغم تشکیل جلسه رسیدگی در هیئت بدوی رای هیئت تاکنون صادر نگردیده است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲،۹۷۷ میلیون ریال کمتر از برگ تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته و از این بابت ذخیره کافی در حساب‌ها منظور شده است.

۷-۲-۴۶-در تاریخ تصویب صورت‌های مالی مالیات بر درآمد شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش برای کلیه سنوات قبل به استثنای سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده، به استثنای سال ۱۳۹۷ که قطعی شده لیکن در جریان تسویه است.درآمد مشمول مالیات ابرازی شرکت برای سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱،۹۱۴ میلیون ریال بوده که پس از کسر مبلغ ۳۴۸ میلیون ریال زیان تائید شده سنوات قبل و کسر مبلغ ۷۸ میلیون ریال بابت ۵ درصد تخفیف نرخ مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ، مالیات به مبلغ ۳۱۳ میلیون ریال ابراز و تسویه شده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۲۶،۳۹۵ میلیون ریال صادر شده و نسبت به آن اعتراض شده و در هیات بدوی مجددا برگ تشخیص تائید گردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

پس از رد اعتراض در هیات تجدیدنظر، بابت موضوع در شورای عالی مالیاتی طرح شکایت گردید. همچنین لازم به ذکر است شورای عالی مالیاتی ضمن وارد دانستن شکوائیه مودی و نقض رای مورد واخواهی، مقرر نمود هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م در چارچوب قوانین و مقررات نسبت به بررسی مورد واخواهی اقدام و رای را به صورت مستند در چارچوب قوانین و مقررات صادر نماید.لذا طبق رای صادره نسبت به تعیین کارشناس اجرای قرار و رسیدگی مجدد می‌بایست اقدام گردد، که شرکت در انتظار مراجعه توسط کارشناس می‌باشد.مالیات بر درآمد سال جاری بر اساس سود ابرازی در دفاتر منظور شده است.جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی مالیات عملکرد در پایان دوره مالی مورد گزارش بالغ بر ۲۵۰.۱۴ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط سازمان امور مالیاتی می‌باشد. همچنین مازاد مورد مطالبه بابت جرائم مالیات عملکرد، مالیات حقوق و ماده ۱۶۹ مکرر به شرح ذیل مورد اعتراض قرار گرفته که نتیجه قطعی تاکنون مشخص نشده و لذا ذخیره ای بابت آن در دفاتر لحاظ نشده است.

۸-۲-۴۶-مالیات عملکرد شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه تا سال ۱۳۹۵ و همچنین سالهای ۱۳۹۷و۱۳۹۸ در سنوات قبل قطعی و تسویه گردیده است. ضمناً برای عملکرد سال ۱۳۹۶ به موجب برگهای تشخیص صادره به مبلغ ۲۶۰.۴۰۰ میلیون ریال مالیات مطالبه شده که سال ۱۳۹۶ با اعتراض شرکت پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی به مبلغ ۱۵.۳۳۲ میلیون ریال کاهش و طی سال برگ قطعی عملکرد صادر گردید که شرکت اقدام به تقسیط و پرداخت نموده است. همچنین بابت جرائم سال ۱۳۹۶ مبلغ ۲۶۱.۲۶۳ میلیون ریال جرائم مطالبه شده که پس از پرداخت اصل مالیات نسبت به بخشودگی جرائم اقدام خواهد شد. . بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۱۷.۰۴۴ میلیون ریال برگ تشخیص صادر که پس از اعتراض ، پرونده به هیات بدوی ارسال و هیات بدوی مبلغ ۳۱.۱۵۸ میلیون ریال کاهش و پرونده برای رای نهایی به هیات تجدید نظر ارسال وشرکت منتظر پاسخ هیات مذکور میباشد.. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۹.۱۷۹ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده که با اعتراض شرکت پرونده به هیات حل اختلاف ارسال و تا کنون رای صادر نشده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱مبلغ ۲۸۰.۵۱۸ میلیون ریال برگ تشخیص صادر که پس از اعتراض به مبلغ ۲۷۹.۲۲۲ میلیون ریال کاهش و قطعی گردید که توسط شرکت در حال تقسیط و پرداخت می‌باشد. و جرائم آن معادل ۹۳.۳۰۶ میلیون ریال برگ مطالبه صادر که بعد از پرداخت اصل مالیات نسبت به بخشودگی جرائم اقدام خواهد شد ، مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار گرفته که مبلغ ۵۵۷.۰۹۲ میلیون ریال برگ تشخیص صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و تا کنون منجر به نتیجه نشده است.مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بر اساس سود مشمول مالیات ابرازی در حسابها لحاظ گردیده است. مالیات نقل و انتقال تا پایان سال ۱۳۹۸ در سنوات قبل قطعی و تسویه گردیده است.ضمناً برای مالیات مقطوع نقل و انتقال املاک در سال ۱۳۹۹برگ تشخیص به مبلغ ۴۱.۵۰۴ میلیون ریال صادرکه مبلغ ۱۳.۶۰۴میلیون ریال طی اعتراض کاهش و مابقی به مبلغ ۲۷.۹۰۰ میلیون ریال قطعی و پس از دوره مالی تسویه گردیده است. مالیات نقل و انتقال سال ۱۴۰۰مبلغ ۴۹.۷۲۸ میلیون ریال برگ تشخیص صادر که پس از اعتراض مبلغ ۴۴.۳۲۹میلیون ریال قطعی ،که طی سال تقسیط و پرداخت شده است . مالیات نقل و انتقال سال ۱۴۰۱ مبلغ ۳۳۷.۴۰۴میلیون ریال برگ تشخیص صادرشده که مبلغ ۲۳۶.۱۲۸ میلیون ریال طی سال پرداخت گردیده و شرکت نسبت به ما التفاوت مطالبه شده پرداخت نشده اعتراض نموده است و همچنین مالیات نقل و انتقال سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و مبلغ ۹۹.۶۵۴ میلیون ریال برگ تشخیص صادر که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده که تا کنون منجر به نتیجه نشده است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۶۲۹.۵۴۳میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

۹-۲-۴۶- مالیات عملکرد گروه مالی شهرتا پایان سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده و عملکرد سال ۱۴۰۲ هنوز مورد رسیدگی قرار نگرفته است. از بابت مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ باتوجه به نوع فعالیت شرکت و کسر مالیات در مبدا از درآمدهای شرکت و اعمال سایر معافیت هیات مالیاتی، ذخیره ای از این بابت در حسابها لحاظ نشده است.

۱۰-۲-۴۶-مالیات عملکرد شرکت راهبرد هوشمند شهر برای سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۱.۵۳۷ میلیون قطعی و تسویه گردیده است و شرکت‌های ادغام شده و شرکت راهبرد از سال ۱۳۹۶لغایت ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۰۲.۵۲۹ میلیون ریال قطعی گردیده است که در شورا و هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی مجدد می‌باشد. مالیات سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۱.۵۳۷ میلیون ریال قطعی و پرداخت شده است و از بابت مالیات سال ۱۴۰۲ مبلغ ۸۷.۱۵۶ میلیون قطعی شده که در روال تسویه می‌باشد. مالیات عملکرد شرکت تاپایان سال ۱۳۹۴ و مالیات عملکرد دو شرکت ادغام شونده تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه گردیده است.اداره امور مالیاتی بدون درنظر گرفتن تکالیف مالیاتی شرکت در قبال شرکتهای ادغام شونده تصریح شده در بند"و" ماده ۱۱۱ قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین بدون توجه به ابطال بند ۸ آیین نامه اجرایی بند "ز" ماده ۱۱ اق.م.م ، بدلیل ارسال معاملات فصلی شرکت‌های ادغام شونده توسط شرکت راهبرد هوشمند شهر مربوط به سه ماهه آخر سال ۱۳۹۶ ، دفاتر شرکتهای راهبرد هوشمند شهر و فن آوری شهر آوازه را مردود اعلام و از طـریق علی الراس نسبت به محاسبه ومطالبه مالیات اقدام نموده است. همچنین معافیت مالیاتی ناشی از ادغام را نیز لحاظ ننموده و بابت آن مالیات مطالبه شده است.مجموع مالیات مطالبه شده بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ بشرح جدول فوق به مبلغ ۶۷.۰۷۳ میلیون ریال عمدتا ناشی از موارد پیش گفته بوده که نسبت به آن اعتراض گردید . در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۶ هیئت بدوی حل اختلاف مالیاتی راهبرد و هیئت تجدید نظر فن آوری شهرآوازه تشکیل و تقاضا گردید طبق لایحه دفاعیه شرکت رای به رسیدگی مجدد صادر گردد .رای هیئت بدوی راهبرد و تجدید نظر شهرآوازه صادر گردید که به ترتیب مبالغ ۲۶.۴۳۶ و ۳۲.۵۸۹ میلیون ریال می‌باشد. در خصوص هر دو پرونده به شورای عالی مالیاتی اعتراض گردیده که برای سال ۹۶ شرکت راهبرد ، شورای عالی مالیاتی نقض در رسیدگی را مشهود دانسته و رای رسیدگی مجدد صادر نموده است .در خصوص پرونده سال ۹۶ شرکت شهرآوازه در انتظار رای شورای عالی مالیاتی می‌باشیم. برای سال ۱۳۹۷ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۲۶.۱۸۲ میلیون ریال مطالبه شده که پس از اعتراض به هیئت تجدید نظرو رای شورای عالی مالیاتی مبنی بر برگزاری هیئت هم عرض بوده،منجربه کارشناسی مجدد شده است. بر اساس گزارش مجری قرار به هیئت هم عرض مالیاتی کسر مبلغ ۱۰.۲۳۴ میلیون ریال پیشنهاد گردیده است. برای سال ۱۳۹۸ به موجب برگ دعوت هیئت تجدید نظر شرکت در آن هیئت حضور و رأی هیئت به مبلغ ۲۰.۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است و منتظر رای شورای عالی مالیاتی می‌باشد. برای سال ۱۳۹۹به موجب برگ تشخیص مبلغ ۲۴.۹۳۳ میلیون ریال مطالبه شده که پس از کسر مالیات پرداختی به مبلغ ۱۲.۸۲۶ میلیون ریال مانده بدهی مالیاتی شرکت ۱۲.۱۰۷ میلیون ریال گردید که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است.رأی هیئت بدوی نیز همین مبلغ بوده است که شرکت نسبت به رای بدوی اعتراض نموده است .از بابت مبلغ مالیات ابرازی بر اساس اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ مبلغ ۳.۲۰۷ میلیون ریال مانده پرداختنی به سازمان امور مالیاتی می‌باشد. برای سال ۱۴۰۰ارسیدگی صورت پذیرفته است ، برگه قطعی صادر و پرداخت گردیده است. برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مالیات ابرازی بر اساس مفاد مالیات قانون مالیات‌های مستقیم محاسبه و پرداخت گردیده و عملکرد دوره مذکور مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به مبلغ ۷۹.۲۵۸ میلیون ریال صادر شده است که بر اساس مبلغ ابرازی و جرائم آن مبلغ ۱۰.۶۵۶ میلیون ریال پرداخت شده است ،حسب رأی هیئت بدوی در مرحله رسیدگی مجدد توسط کارشناس می‌باشد. بر اساس گزارش مجری قرار به هیئت بدوی کسر مبلغ ۲۲.۷۴۰ میلیون ریال پیشنهاد گردیده است. برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۸۷.۱۵۶ میلیون ریال قطعی گردیده است که از این مبلغ ۲۷.۳۷۱ در دوره مربوطه شناسایی و ما به التفاوت آن به مبلغ ۵۹.۷۸۵ میلیون ریال آن در این دوره شناسایی گردیده است. قابل ذکر است از مبلغ قطعی فوق ۳۸.۱۵۶ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۴۹.۰۰۰ میلیون ریال مانده پرداختنی به سازمان امور مالیاتی می‌باشد. برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ بر اساس مبانی ذخیره مالیات و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ در حسابها اعمال گردیده است.

۱۱-۲-۴۶-مالیات عملکرد شرکت صرافی شهر برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است. طی سال مورد رسیدگی شورای عالی مالیاتی به اعتراض شرکت در مورد مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۵ رسیدگی و طبق رای شماره ۲۰۱/۵۲۶۹/۴۰۰۵۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۳۱ شورای عالی مالیاتی اعتراض شرکت پذیرفته نشده است و در ادامه شرکت اعتراض خود را در دیوان عدالت اداری مطرح و تا کنون رای دیوان صادر نگردیده است. در مراحل تشخیص ۳.۳۱۱ میلیون ریال بیش از مبلغ قطعی پرداخت شده که پس از صدور رای نهایی در دیوان عدالت اداری نسبت به مطالبه آن اقدام خواهد شد. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۲۷۴.۵۴۵ میلیون ریال تعیین و مطالبه گردیده است. شرکت نسبت به مالیات تعیین شده اعتراض نموده که منجر به تعیین مبلغ ۲۳۹۶۴۶ میلیون ریال مالیات و مبلغ ۱.۲۵۴ میلیون ریال جریمه ماده ۱۹۳ ق .م.م بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی گردیده لذا شرکت نسبت به رای مزبور به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده است. هیات مدیره اعتقاد دارد از این بابت بدهی با اهمیت قابل برآوردی وجود ندارد لذا ذخیره ای از بابت مالیات مطالبه شده در حساب‌ها منظور نگردیده است. شرکت نسبت به مالیات تشخیصی عملکرد سال ۱۴۰۰ اعتراض نموده که بر اساس رای صادره هیات بدوی مبلغ ۱۱۵.۵۸۸ میلیون ریال مالیات بابت عملکرد سال مزبور تعیین گردیده است مراتب اعتراض شرکت نسبت به مالیات تعیین شده به هیات تجدید نظر اعلام گردیده اعتراض شرکت در هیات تجدید نظر در جریان رسیدگی می‌باشد. شرکت نسبت به مالیات تشخیصی عملکرد سال ۱۴۰۲ اعتراض کرده و موضوع در هیات بدوی مالیاتی در جریان رسیدگی می‌باشد. جمع مالیات پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۲،۷۴۶،۶۰۸ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیات است که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته که از این بابت بدهی در حساب‌ها منظور نگردیده است.

۱۲-۲-۴۶- مالیات بر درآمد شرکت توسعه گردشگری شهر آیین برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۷ و شرکت ادغام شده گروه توسعه پیام شهر سروش برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ شرکت ادغام شده گروه توسعه پیام شهری سروش و سال مالی ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ شرکت ادغام شده توسعه فناوری سلامت سبز شهر اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی رسیدگی و رای اجرای قرار رسیدگی مجدد صادر گردی و همچنین زیان ابرازی سال ۱۳۹۷ شرکت شهرآیین مورد تایید سازمان امورمالیاتی قرار نگرفته است. شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال های ۱۳۹۸ به مبلغ ۳،۰۹۸ میلیون ریال و سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۳،۱۳۱ میلیون ریال و سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۳۱،۴۰۹ میلیون ریال به همراه جرائم به مبلغ ۶،۱۲۰ میلیون ریال و برای سال ۱۴۰۰ طبق برگ قطعی مبلغ ۲۸،۰۱۸ میلیون ریال همراه با ۱۶،۰۱۶ میلیون ریال جرائم اعتراض نموده و مبلغ ۴،۲۰۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها در سنوات قبل شناسایی نموده است. عملکرد شرکت در سال ۱۴۰۲ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است و برای عملکرد سال ۱۴۰۳ باتوجه به درآمدهای معاف ذخیره منظور نگردیده است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۱۰۷.۳۳۶ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیصی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است. دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی مربوط به شناسائی درآمد مشمول مالیات تشخیصی شرکت گروه توسعه پیام شهری سروش در سال ۹۷ و شرکت توسعه سلامت فناوری سبز شهر در سال ۹۶ و ۹۷ بصورت علی الراس و شرکت شهرآئین سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ بوده که با اعتراض شرکت در حال رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی می‌باشد.

۱۳-۲-۴۶- مالیات عملکرد شرکت صنایع و معادن شهر تا پایان سال ۱۳۹۸ وهمچنین سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ شرکت پس از کسر معافیت ها، با نرخ ۲۰ درصد (موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م)محاسبه و در حساب‌ها منظور گردیده. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹و ۱۴۰۱ شرکت ابلاغ شده و مورد اعتراض قرار گرفته است که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی هیات مالیاتی تشکیل نشده است و موضوع در دست رسیدگی است.

۱۴-۲-۴۶- مالیات عملکرد شرکت عمران شهر پایدار تاپایان سال مالی ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.در خصوص مالیات عملکرد سنوات ۱۴۰۰و۱۴۰۱ طبق برگ‌های تشخیص صادره به ترتیب مبلغ ۸.۰۳۰ و ۶۶۲۰ میلیون ریال تعیین شده که با اعتراض شرکت به هیئت حل اختلاف مالیاتی جهت اعلام اخذ نظر به کارشناسان اجرای قرار ارجاع گردیده است.مقرر گردید مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۴۰۲ طی ۱۲ قسط به حساب سازمان امور مالیاتی واریز و تسویه گردد. در این خصوص مبلغ ۱۳۳.۳۸۳ میلیون ریال تا پایان سال پرداخت گردیده است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی سالهای ۱۴۰۰ و۱۴۰۱ شرکت در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۱۴.۶۵۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مودیان بزرگ می‌باشد که مورد اعتراض قرار گرفته و لذا بدهی بابت انها در حسابها منظور نشده است.

۱۵-۲-۴۶- مالیات شرکت لیزینگ شهر تا پایان سال ۱۴۰۲ به استثنای ۱۴۰۰ قطعی و تا سال ۱۴۰۱ تسویه شده است. همچنین سال ۱۴۰۲ به صورت اقساطی در حال تسویه است. بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ مبلغ ۷۳.۶۳۶ میلیون ریال طبق برگ تشخیص تعیین و مطالبه گردیده است وشرکت نسبت به برگ مزبور اعتراض و طبق رای هیئت بدوی مالیات مطالبه شده به مبلغ ۶۷.۳۷۴ میلیون ریال تقلیل یافته و شرکت مجددا نسبت به مبلغ مزبور نزد هیئت تجدید نظر اعتراض نموده، لکن تا کنون به اعتراض شرکت رسیدگی نشده است. مالیات سال مورد گزارش براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی پس از اعمال معافیت‌های مالیاتی تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م و با رعایت بند الف تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور محاسبه شده است. مازاد مالیات مطالبه شده نسبت به مالیات ابرازی، پرداختی و ذخیره شده در دفاتر بابت سال ۱۴۰۰مبلغ ۳۳.۳۰۹ میلیون ریال می‌باشد که با توجه به نحوه تعیین ماخذ مطالبه مالیات، نسبت به آن اعتراض شده و ذخیره ای در حسابها منظور نشده است.

۱۶-۲-۴۶- مالیات بر درآمد شرکت آب و برق کیش تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است، همچنین از بابت اضافه پرداختی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۸۶۶۴۹ میلیون ریال به عنوان پیش پرداخت مالیات عملکرد در سال ۱۴۰۳ در حساب‌ها شناسایی شده است. عملکرد سال ۱۳۹۹ مطابق بابرگ تشخیص شماره ۱۰۰۰۰۰۱۳۱۵۳۰۲۲۸ به مبلغ ۶۱.۴۵۱ میلیون ریال صادرگردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده و اجرای قرار رسیدگی مجدد صادر گردیده و ذخیره مورد لزوم در حسابها شناسایی شده است. زیان ابرازی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۴۰۶۶۱۴ میلیون ریال توسط سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۱۷،۱۸۷ میلیون ریال مورد تایید قرار گرفته که در اظهارنامه سال ۱۴۰۲ مستهلک گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ مالیات قطعی وتسویه شده است. عملکرد سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است و برای سال مالی ۱۴۰۳ با اعمال معافیت ها، ذخیره مورد لزوم در حساب شناسایی شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۶-۲-۱۷- مالیات عملکرد شرکت نوآوران تجارت گستر فرین برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ رسیدگی و قطعی و تسویه شده است. مالیات عملکرد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ با توجه به سود ابرازی شرکت شناسایی گردیده است.

۴۶-۲-۱۸-مالیات شرکت توسعه صنایع شهر فرین تا پایان سال مالی ۱۴۰۱ کلا قطعی و تسویه گردیده است. در سال مالی ۱۴۰۲ شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است و به همین دلیل ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. در سال مالی ۱۴۰۳ مالیات ابرازی به مبلغ ۳۸۹.۴۰۳.۵۵۱ ریال می‌باشد.

۴۶-۲-۱۹-مالیات شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر طی سال مورد گزارش شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است و مالیات مربوط به ماقبل سال ۱۴۰۱ تماما قطعی و تسویه شده است.

۴۶-۲-۲۰-مالیات شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان تا پایان سال ۱۴۰۱ کلا قطعی و تسویه گردیده است.در سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده و به همین دلیل ذخیره ای در حساب‌ها منظور نشده است.شایان ذکر است مطابق ماده ۱۴۱ اصلاح قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴، درآمد حاصل از صادرات ارائه خدمات مشمول مالیات با نرخ صفر می‌باشد. همچنین با عنایت به اینکه قراردادهای منعقده با طرف‌های خارجی برحسب ریال می‌باشد، لذا این شرکت مشمول قانون رفع تعهد ارزی نیز نمی‌باشد. مطابق ماده ۱۰ قانون مالیات بر ارزش افزوده صادرات خدمات با ارائه قرارداد مربوط و گواهی انجام کار که به تائید نزدیکترین نمایندگی رسمی جمهوری اسلامی ایران در کشور مقصد رسیده باشدیا گواهی ارزآوری با تائید بانک مرکزی یا سایر اسناد و مدارک مثبته معاف از مالیات بر ارزش افزوده می‌باشد. همچنین مطابق تبصره ۳ قانون مذکور خدماتی که توسط اشخاص مقیم ایران (اشخاص حقیقی یا حقوقی ایرانی و یا شعب شرکت‌های خارجی مقیم ایران) ارائه می‌شود و محل مصرف خدمات و یا مقصد خدمات داخل باشدیا خارج از کشور، در صورتیکه مستقیم یا غیر مستقیم ارز حاصل و وارد کشور بشود صادرات محسوب می گردد. این شرکت موفق به تسهیلگری ۳۳.۵۰۰ تن صادرات کاتد شرکت ملی مس ایران (از طریق رینگ صادراتی بورس کالا) به مبلغ ۲۰۹ میلیون دلار شده است. مطابق بخشنامه د/۴۸۳۲۶/۲۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۸ اعطای هرگونه معافیت مالیاتی بر صادرات خدمات در سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ منوط به رفع تعهد ارزی نمی‌باشد.

۴۶-۲-۲۱-مالیات عملکرد شرکت آسان پرداخت پرشین تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه و برای سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار گرفته و برگه قطعی صادر شده است. بر اساس ماده ۴۷ قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی و آیین نامه اجرایی ماده ۹ قانون حمایت از شرکتهای دانش بنیان، درآمدهای شرکت اصلی واقع در پارک علم و فناوری از تاریخ صدور مجوز معاف از مالیات بوده و از این بابت ذخیره ای بابت سال ۱۴۰۳ در حساب‌ها منظور نشده است.

۴۶-۳- مانده مالیات پرداختنی در پایان سال شامل ..... میلیون ریال اسناد پرداختنی (سال ۱×۱۳ ..... میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۴۶-۴- طبق قوانین مالیاتی، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال جاری از معافیت‌های ..... و ..... استفاده نموده است. (یادداشت ۶-۴۶)

۴۶-۵- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ..... میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

۴۶-۵-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

۴۶-۶- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۴,۴۹۲
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۴,۴۹۲
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل (یادداشت ۱-۶-۴۶)	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	**۱۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۴۰,۰۴۴,۴۹۲**

عملیات متوقف شده:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۲۵)	۰	۰

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

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

۴۶-۶-۱- مالیات سال‌های قبل به مبلغ ..... میلیون ریال در صورت سود و زیان، مربوط به عملکرد سال‌های قبل است که در سال‌های قبل به گونه ای صحیح محاسبه شده بود، لذا به عنوان اصلاح اشتباه محسوب نشده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۶-۷- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۱۳,۳۰۷,۲۲۹	۸۷,۲۴۶,۶۷۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۳۱۳,۳۰۷,۲۲۹	۸۷,۲۴۶,۶۷۰
هزینه مالیات بردرآمد عملیات در حال تدوام و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ	۰	۰
مالیات قابل اعمال ..... درصد (سال ۱۳۹۹ با نرخ مالیات قابل اعمال .... درصد)		
مالیات جاری سال‌های قبل از عملیات در حال تداوم	۰	۰
مالیات جاری سال‌های قبل از عملیات متوقف شده	۰	۰
اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۳-۴۶):	۰	۰
.....	۰	۰
.....	۰	۰
اثر هزینه‌های غیرقابل قبول برای مقاصد مالیاتی:	۰	۰
.....	۰	۰
.....	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ..... درصد (سال ۱۳۹۹ با نرخ موثر مالیات ..... درصد)	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تدوام	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد / اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۲۵)	۰	۰

۴۶-۸- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت‌های موقتی به شرح زیر است:

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

۴۶-۹- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سوه و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:	۰	۰	۰	۰	۰
حساب‌های پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰
.....					
	۰	۰	۰	۰	۰

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:	۰	۰	۰	۰	۰
حساب‌های پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰
.....					
	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۷- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۷-۱	۰	۰	۰	۰
بدهی به دولت		۰	۰	۰	۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		۲۵۴,۸۶۰,۰۲۸	۴۸,۷۲۹,۱۹۴	۲۵۴,۸۶۰,۰۲۸	۴۸,۷۲۹,۱۹۴
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ارز		۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد پرداختنی		۰	۰	۰	۰
حق بیمه پرداختنی		۹۳۶,۲۲۴	۵۱۷,۱۹۷	۳۸۲,۳۳۳	۲۵۰,۸۴۷
مالیات تکلیفی پرداختنی		۲,۹۰۵,۷۵۶	۱,۰۱۷,۹۷۶	۱,۹۰۲,۵۰۹	۴۸۳,۳۸۹
مانده اسناد پرداختنی		۱۹,۸۷۷,۵۷۷	۳۳۵,۹۳۰	۱۷,۶۳۵,۲۹۲	۲,۵۳۵
ذخیره بازخرید مرخصی		۲۱۵,۹۷۱	۲۰۴,۴۷۴	۱۱۵,۵۱۹	۱۱۵,۵۱۹
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۱۴,۳۹۸,۳۵۳	۱۴,۱۴۹,۴۰۶	۱۳,۰۱۰,۱۴۳	۱۲,۵۲۱,۰۲۸
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها		۲,۳۸۶,۴۸۶	۲,۳۰۸,۲۹۰	۲,۳۸۶,۴۸۶	۲,۳۰۸,۲۹۰
اقلام در راه		۰	۰	۰	۰
پیش دریافت درآمد		۱۷۳	۸,۰۶۸	۰	۰
بستانکاران اشخاص حقیقی و حقوقی	۴۷-۲	۴۶,۴۹۲,۶۰۴	۳۰,۰۶۱,۹۰۱	۰	۰
ذخیره سود موسسه ثامن الحجج	۲۸-۳-۲	۸,۷۰۰,۰۰۰	۸,۷۰۰,۰۰۰	۸,۷۰۰,۰۰۰	۸,۷۰۰,۰۰۰
وجوه متعلق به مشتریان		۳۸۳,۲۰۰	۳,۹۳۸,۴۶۳	۰	۰
ذخیره سود فروش املاک معامله شده		۹۸۷,۳۸۴	۳,۷۵۶,۸۷۵	۹۸۷,۳۸۴	۳,۷۵۶,۸۷۵
ذخیره انتقال بدهی شرکت توسعه دیدار ایرانیان از شهرآتیه بابت مجتمع ایستگاهی صادقیه	۳۳-۱-۳-۲	۰	۱,۴۵۳,۱۶۷	۰	۱,۴۵۳,۱۶۷
شهرداری تهران ، مناطق ، سازمان‌های تابعه و مودیان شهرداری تهران	۳۳-۱-۱-۲	۹۰۴,۶۰۸	۹۰۷,۱۳۷	۰	۰
سایر شهرداری ها		۹۱۱,۷۶۰	۸۶۷,۰۳۳	۰	۰
سپرده بیمه و حسن انجام کار پیمانکاران		۴۲۳,۹۹۳	۴۴۰,۴۴۴	۰	۰
بستانکاران ارزی	۴۷-۳	۲۸۴,۱۸۷,۴۱۱	۱۲۲,۵۸۱,۱۱۱	۲۸۴,۱۸۷,۴۱۱	۱۲۲,۵۸۱,۱۱۱
سود تحقق نیافته فروش ملک صراف ها	۴۷-۴	۱,۱۹۰,۲۱۳	۲,۷۶۹,۰۰۰	۱,۱۹۰,۲۱۳	۲,۷۶۹,۰۰۰
سود تحقق نیافته فروش ملک سوهانک	۴۷-۵	۱۲,۵۳۶,۰۰۰	۱۲,۵۳۶,۰۰۰	۱۲,۵۳۶,۰۰۰	۱۲,۵۳۶,۰۰۰
ذخیره شرکت‌های توسعه تجارت رضوان و آدینه رضوان پارْ	۴۰-۳	۱۰,۳۵۳,۷۴۹	۰	۱۰,۳۵۳,۷۴۹	۰
سود تحقق نیافته فروش ملک دردشت	۳۳-۱-۳-۶	۸۵,۹۸۸,۸۸۹	۰	۸۵,۹۸۸,۸۸۹	۰
سایر		۲۳,۸۱۷,۷۸۲	۶,۷۲۳,۵۰۵	۱۹,۸۶۷,۳۷۱	۶,۱۳۱,۲۰۵
جمع ذخایر و بدهی‌ها		**۷۷۲,۴۵۸,۱۶۲**	**۲۶۲,۰۱۵,۱۶۹**	**۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶**	**۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹**

۴۷-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبلغ دریافتنی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال		میلیون ریال
تسهیلات ارزی									
xx	دلار	۱۳xx/xx/xx	۱۳xx/xx/xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰
xx	یورو	۱۳xx/xx/xx	۱۳xx/xx/xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰
xx	...	۱۳xx/xx/xx	۱۳xx/xx/xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات ارزی							۰		۰
تسهیلات ریالی							میلیون ریال		میلیون ریال
xx	ریال	۱۳xx/xx/xx	۱۳xx/xx/xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰
xx	ریال	۱۳xx/xx/xx	۱۳xx/xx/xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰
xx	ریال	۱۳xx/xx/xx	۱۳xx/xx/xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات ریالی							۰		۰
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۰		۰

۴۷-۲- بستانکاران اشخاص حقیقی و حقوقی گروه عمدتاً شامل مبلغ ۱۸،۰۳۵ میلیارد ریال بدهی به شرکت SPG مندرج در دفاتر شرکت فرعی صرافی شهر و ۸،۲۷۴ میلیارد ریال وجوه عمومی دریافتی بابت حق انشعابات و تاسیسات برق و آب نزد شرکت آب و برق کیش می‌باشد و مبلغ ۳،۱۴۳ میلیارد ریال بدهی به اتاق پایاپای بورس کالا مندرج در دفاتر کارگزاری شهر می‌باشد.

۴۷-۳- بستانکاران ارزی عمدتا شامل ارز خریداری شده برای مشتریان جهت انجام عملیات ارزی بوده که تا تاریخ صورت وضعیت مالی عملیات انتقال وجوه آن انجام نگردیده است. بدیهی است وجوه مربوطه از این بابت در طی سال مالی آتی تعیین و تکلیف و به حساب‌های مربوطه منظور شده است.

۴۷-۴- مطابق ماده ۲۴ دستورالعمل مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی با موضوع ضوابط ناظر بر تملک واحدهای سرمایه گذاری (صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات) سود تحقق نیافته فروش ملک صرافها به صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات امین شهر یکم در سال بعد و به موازات فروش واحدهای صندوق مذکور شناسایی می‌گردد.

۴۷-۵- حل و فصل نهایی ادعاهای مطروحه درخصوص املاک ساختمان شهر خودرو، زمین سوهانک، طبیعت (۱) و (۲) و مطالبات با آقای غلامرضا حقیقت و تعیین و تکلیف مطالبات فیمابین منوط به رسیدگی کارشناسان مربوطه می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمن

۴۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

	گروه						شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۷,۴۴۹,۹۴۲	۰	۷,۴۴۹,۹۴۲	۴,۹۳۲,۶۹۹	۰	۴,۹۳۲,۶۹۹	۵,۹۱۷,۸۷۹	۰	۵,۹۱۷,۸۷۹	۴,۲۱۸,۳۶۰	۰	۴,۲۱۸,۳۶۰
تعدیلات ناشی از تلفیق شرکت فرعی نوآوران تجارت گستر فردین	۰	۰	۰	۲۶۴	۰	۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعدیلات ناشی از حذف شرکت بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت شده طی دوره	(۶۲۵,۸۳۴)	۰	(۶۲۵,۸۳۴)	(۲۰۷,۵۹۷)	۰	(۲۰۷,۵۹۷)	(۷۰,۳۴۷)	۰	(۷۰,۳۴۷)	(۴۰,۹۱۳)	۰	(۴۰,۹۱۳)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۴,۰۲۱,۵۵۲	۰	۴,۰۲۱,۵۵۲	۲,۱۴۷,۴۵۶	۰	۲,۱۴۷,۴۵۶	۲,۸۶۹,۷۵۸	۰	۲,۸۶۹,۷۵۸	۱,۷۴۰,۴۳۲	۰	۱,۷۴۰,۴۳۲
مانده در پایان دوره	**۱۰,۸۴۵,۶۶۰**	**۰**	**۱۰,۸۴۵,۶۶۰**	**۶,۸۷۲,۸۲۲**	**۰**	**۶,۸۷۲,۸۲۲**	**۸,۷۱۷,۲۹۱**	**۰**	**۸,۷۱۷,۲۹۱**	**۵,۹۱۷,۸۷۹**	**۰**	**۵,۹۱۷,۸۷۹**

حسابرسی بهمند
نوآوش

۴۹- سرمایه

سرمایه بانک در هنگام تأسیس مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال(شامل تعداد ۱،۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم یک هزار ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۵،۵۷۲،۸۴۱ میلیون ریال (شامل ۱۵،۵۷۳ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم یک هزار ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۸/۰۶/۰۲	۳۳٪	۵۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۴/۰۱	۱۰۰٪	۲،۰۰۰،۰۰۰	۴،۰۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۳/۰۹/۱۱	۹۸٪	۳،۹۰۰،۰۰۰	۷،۹۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۴/۰۹/۱۸	۹۷٪	۷،۶۷۲،۸۴۱	۱۵،۵۷۲،۸۴۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۴۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر		درصد		درصد
شهرداری تهران	۱،۵۵۷،۲۸۴،۰۶۳	٪۱۰.۰۰	۱،۵۵۷،۲۸۴،۰۶۳	٪۱۰.۰۰
شهرداری مشهد	۱،۳۷۲،۸۳۲،۴۰۵	٪۸.۸۲	۱،۳۷۲،۸۳۲،۴۰۵	٪۸.۸۲
شهرداری اصفهان	۱،۱۶۳،۹۱۵،۱۰۲	٪۷.۴۷	۱،۱۶۳،۹۱۵،۱۰۲	٪۷.۴۷
شهرداری کرج	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰
شهرداری تبریز	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰
شهرداری شیراز	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰
شهرداری قم	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰	۱،۰۹۰،۰۹۸،۸۴۴	٪۷.۰۰
شهرداری قزوین	۱،۰۳۳،۳۸۹،۳۷۲	٪۶.۶۴	۱،۰۳۳،۳۸۹،۳۷۲	٪۶.۶۴
صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	۰	٪۰.۰۰	۱۰۰،۰۰۰	٪۰.۰۰
شرکت پتروشیمی مهر(سهامی خاص)	۲۲۰،۳۱۶،۱۰۴	٪۱.۴۱	۲۲۰،۳۱۶،۱۰۴	٪۱.۴۱
شرکت تجارت بین الملل شهر پویا	۰	٪۰.۰۰	۸۲۳،۲۴۳،۸۴۷	٪۵.۲۹
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی شهر	۵۱۸،۶۰۹،۸۴۳	٪۳.۳۳	۵۴۳،۲۱۱،۳۳۳	٪۳.۴۹
سازمان صندوق بازنشستگی شهرداری تهران	۲۰۱،۸۵۳،۶۵۸	٪۱.۳۰	۲۰۱،۸۵۳،۶۵۸	٪۱.۳۰
شخص حقیقی	۰	٪۰.۰۰	۷۱۶،۳۵۰،۶۷۱	٪۴.۶۰
شخص حقیقی	۰	٪۰.۰۰	۳۵۹،۲۳۸،۱۰۳	٪۲.۳۱
شخص حقیقی	۶۷۲،۶۹۳،۴۱۱	٪۴.۳۲	۰.۰۰	٪۰.۰۰
شخص حقیقی	۳۹۸،۷۱۵،۰۲۷	٪۲.۵۶	۰	٪۰.۰۰
شخص حقیقی	۲۰۲،۹۱۴،۱۶۶	٪۱.۳۰	۰	٪۰.۰۰
شخص حقیقی	۰	٪۰.۰۰	۳۵۹،۲۳۸،۱۰۳	٪۲.۳۱
شخص حقیقی	۱۸۲،۸۱۳،۴۰۵	٪۱.۱۷	۰	٪۰.۰۰
شخص حقیقی	۱۷۰،۲۷۷،۲۶۹	٪۱.۰۹	۰	٪۰.۰۰
شخص حقیقی	۱۵۸،۷۷۷،۹۳۰	٪۱.۰۲	۰	
سایرین(کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۴۸ سهامدار)	۴۵۱،۸۶۲،۹۷۴	٪۲.۹۰	۴۴۳،۹۹۵،۹۲۸	٪۲.۸۵
اشخاص حقیقی (تعداد ۳۷،۴۹۲ سهامدار)	۲،۹۰۶،۱۹۰،۵۶۹	٪۱۸.۶۶	۲،۴۱۷،۴۷۶،۶۰۹	٪۱۵.۵۲
جمع	**۱۵،۵۷۲،۸۴۰،۶۷۴**	**٪۱۰۰**	**۱۵،۵۷۲،۸۴۰،۶۷۴**	**٪۱۰۰**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۴۹-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره:

طی سال مورد گزارش سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی از مبلغ .... میلیون ریال به ..... میلیون ریال (معادل ..... درصد) از محل سود انباشته، افزایش یافته که در تاریخ ..... به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای دوره	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴	۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴
افزایش سرمایه از محل	۰	۰
مانده پایان دوره	**۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴**	**۱۵,۵۷۲,۸۴۰,۶۷۴**

۴۹-۳- سهام بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	۱۳,۰۳۵,۹۸۲	۰.۰۰	۲,۱۰۱,۸۴۲	٪۰.۰۰
شرکت گروه مالی شهر	۰	۰.۰۰	۰	٪۰.۰۰
شرکت کارگزاری شهر	۰	۰.۰۰	۰	٪۰.۰۰
جمع	**۱۳,۰۳۵,۹۸۲**	**۰.۰۰**	**۲,۱۰۱,۸۴۲**	**۰.۰۰**

۴۹-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱.۱۹٪ درصد مثبت می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز ننموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۶۸(مدیریت سرمایه) افشا گردیده است.

۴۹-۵- در صورتی که حداقل نسبت کفایت سرمایه احراز نگردیده است، در این قسمت پیامدهای مترتبه و برنامه‌های مدیریت بانک در خصوص نحوه دستیابی به اهداف مدیریت سرمایه و احراز حداقل الزامات حاکم، تشریح گردد.

۵۰- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ از مبلغ ۱۵،۵۷۲،۸۴۱ میلیون ریال به مبلغ ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی سهامداران افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۸۷،۰۳۶،۰۹۳ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه درجریان انعکاس یافته است . مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می‌باشد.

۵۱- صرف سهام

مورد ندارد

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۲- اندوخته قانونی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸
انتقال از سود قابل تخصیص	۱۳,۲۳۰,۰۵۳	۰
مانده در پایان سال	**۱۵,۵۷۲,۸۴۱**	**۲,۳۴۲,۷۸۸**
مانده حساب‌های شرکت‌های فرعی :		
مسکن و ساختمان جهان	۱۰۹,۵۵۸	۱۰۹,۴۲۶
سرمایه گذاری شهر آتیه	۸۹۲,۲۷۹	۷۷۲,۲۵۶
لیزینگ شهر	۱۲,۰۶۵	۱۱,۸۵۶
کارگزاری شهر	۱۷,۳۹۹	۹,۹۳۸
توسعه و نوآوری شهر	۱۱,۰۱۸	۱۰,۱۶۹
توسعه تجارت جهان آتیه شهر کیش	۳۵۵,۴۴۱	۱۲۷,۲۴۶
گروه مالی شهر	۲,۱۹۵,۹۶۰	۱,۳۴۸,۶۹۴
جهان اقتصاد	۸	۸
توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	۲۶,۴۳۳	۱,۸۲۰
توسعه گردشگری شهر آیین	۹,۰۴۹	۸,۶۲۸
نوآوران تجارت گستر فرین	۲,۹۹۸	۲,۹۹۷
گروه صنایع و معادن شهر	۳۲۵,۷۴۹	۱۹۵,۸۳۷
اعتماد شهر فرین	۱۱۵	۶۰
توسعه صنایع شهر فرین	۵۰۸	۴۵۰
توسعه اعتبار سنجی شهر	۲,۰۰۰	۱,۷۱۴
راهبرد هوشمند شهر	۱۱,۱۰۰	۱۱,۱۰۰
فن آوران ایمن شبکه فاش	۱,۶۰۱	۴۷۵
صرافی شهر	۱۶,۶۹۸	۱۶,۵۷۲
عمران شهر پایدار	۸,۲۷۴	۸,۱۵۶
جمع	**۴,۰۰۸,۲۵۱**	**۲,۶۳۷,۴۰۱**
جمع کل	**۱۹,۵۸۱,۰۹۲**	**۴,۹۸۰,۱۸۹**

۵۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل و سال جاری 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 .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۳- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته‌های شرکت اصلی و گروه به شرح زیر می‌باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰
کاهش	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۰
مانده در پایان سال شرکت اصلی	**۲۲۲,۵۶۰**	**۲۲۲,۵۶۰**
شرکت‌های فرعی	۱۷,۴۴۴,۳۶۰	۵,۹۰۵,۴۴۵
مانده در پایان سال	**۱۷,۶۶۶,۹۲۰**	**۶,۱۲۸,۰۰۵**

۵۳-۱- به موجب ماده - اساسنامه/ پیشنهاد هیئت مدیره و مصوبه مجمع مورخ .....، معادل صفر درصد از سود خالص به اندوخته - تخصیص داده شده است.

۵۳-۲- کاهش اندوخته به مبلغ صفر میلیون ریال بابت تخصیص به - بوده است.

۵۳-۳- مبلغ تخصیص یافته به سایر اندوخته‌ها در بانک شهر به مبلغ ۲۲۲،۵۶۰میلیون ریال بابت شناسایی سود تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال ۱۳۹۷ طبق نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ می‌باشد.

۵۳-۴- مبلغ تخصیص یافته به سایر اندوخته‌های شرکت‌های فرعی شامل مبلغ ۱۱۲،۰۱۸ میلیون ریال مربوط به شرکت کارگزاری شهر و مبلغ ۱۷،۳۳۲،۳۴۱ میلیون ریال مربوط به شرکت گروه مالی شهر می‌باشد.

۵۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تاریخ	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های ثابت مشهود				
X/X/X	۰	۰	۰	۰
X/X/X	۰	۰	۰	۰
X/X/X	۰	۰	۰	۰
X/X/X	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری‌های بلندمدت				
۱۴۰۳	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰
X/X/X	۰	۰	۰	۰
X/X/X	۰	۰	۰	۰
	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	**۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰**	۰
.....(سایر موارد به تفکیک طبقه)				
جمع	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰	۲۹۴,۳۸۰,۱۵۰	۰

۵۵- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

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

۵۵-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، به منظور یکسان سازی نرخ ارز ، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

موسسه حسابرسی بهمنز
گزارش

۵۶- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شناور ، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند . خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید ، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه ، فاقد حق رأی در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد . به سهام خزانه در موقع تقسیم سود ، سودی تعلق نمی‌گیرد .ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبالغ .. صرف سهام و .. کسرسهام بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور گردیده است.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تاریخ	تعداد	مبلغ	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
خرید طی دوره	۴,۹۴۴,۹۷۰,۱۷۳	۴,۵۰۵,۴۱۴		۰	۲,۰۸۷,۲۶۶,۷۱۰	۱۶,۸۷۸,۴۱۲
فروش طی دوره	(۴,۹۶۹,۵۷۱,۶۶۳)	(۹,۳۰۸,۳۲۸)	۴,۵۹۸,۱۳۴	۰	(۱,۵۴۴,۰۵۵,۳۷۷)	(۱۰,۱۹۸,۰۴۴)
خالص خرید (فروش) طی دوره	(۲۴,۶۰۱,۴۹۰)	(۴,۸۰۲,۹۱۴)	۴,۵۹۸,۱۳۴	۰	۵۴۳,۲۱۱,۳۳۳	۶,۶۸۰,۳۶۸
مانده در ابتدای دوره	۵۴۳,۲۱۱,۳۳۳	۶,۶۸۰,۳۶۸			۰	۰
مانده در پایان دوره- بانک	۵۱۸,۶۰۹,۸۴۳	۱,۸۷۷,۴۵۴			۵۴۳,۲۱۱,۳۳۳	۶,۶۸۰,۳۶۸
سهام خزانه نزد شرکتهای فرعی	۱۳,۰۳۵,۹۸۲	۳۶,۵۲۹			۲,۱۰۱,۸۴۲	۲,۰۹۶
سهام خزانه گروه	۵۳۱,۶۴۵,۸۲۵	۱,۹۱۳,۹۸۳			۵۴۵,۳۱۳,۱۷۵	۶,۶۸۲,۴۶۵

۵۷- صرف سهام خزانه شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تاریخ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۵۴۴,۰۵۵,۳۷۷	۳,۳۵۲,۴۳۹	۰	۰
سود حاصل از فروش	۴,۹۶۹,۵۷۱,۶۶۳	۴,۵۹۸,۱۳۴	۱,۵۴۴,۰۵۵,۳۷۷	۳,۳۵۲,۴۳۹
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	۶,۵۱۳,۶۲۷,۰۴۰	۷,۹۵۰,۵۷۳	۱,۵۴۴,۰۵۵,۳۷۷	۳,۳۵۲,۴۳۹

۵۸- حقوق سهامداران فاقد کنترل

سهم اقلیت در شرکت‌های فرعی از اقلام زیر تشکیل یافته است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۹,۳۹۰,۵۲۱	۵,۸۳۹,۰۴۷
اندوخته قانونی	۶۲۶,۳۹۸	۳۹۱,۲۱۲
سایر اندوخته ها	۲,۰۸۳,۸۱۹	۱,۰۷۶,۱۳۲
سود (زیان) انباشته	۲,۵۳۲,۴۶۹	۳,۸۴۸,۹۴۷
سهم از مازاد ارزش منصفانه دارایی ها	۷,۸۰۹	۰
	۱۴,۶۴۱,۰۱۶	۱۱,۱۵۵,۳۳۸

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۵۹- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۹-۱- اصلاح اشتباهات :

	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های نامشهود در سال ۱۳XX	۰	۰	۰	۰
اقاله فروش ملک آبکوه	۰	(۴,۳۶۴,۹۸۶)	۰	(۴,۳۵۶,۳۷۸)
اقاله فروش ملک فلسطین	۰	۰		(۱۳۲,۲۵۰)
اصلاح هزینه اجاره ملک صرافها	۵۵۲,۰۰۰	۰	۵۵۲,۰۰۰	۰
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷	(۸۱۹,۸۶۸)	(۸۱۹,۸۶۸)	(۸۱۹,۸۶۸)	(۸۱۹,۸۶۸)
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸	(۱,۵۴۸,۷۸۳)	(۱,۵۴۸,۷۸۳)	(۱,۵۴۸,۷۸۳)	(۱,۵۴۸,۷۸۳)
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹	(۴,۶۴۱,۷۳۸)	(۴,۶۴۱,۷۳۸)	(۴,۶۴۱,۷۳۸)	(۴,۶۴۱,۷۳۸)
ذخیره تکلیفی مجمع ۱۴۰۱ در خصوص معاملات املاک با بانک دی	۰	(۳,۷۵۶,۸۷۵)	۰	(۳,۷۵۶,۸۷۵)
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴	۰	(۹۹۳,۸۳۱)	۰	(۹۹۳,۸۳۱)
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)
ذخیره تکلیفی مجمع ۱۴۰۱ در خصوص کسری ذخیره تسهیلات	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
اقاله فروش ملک میدان بهمن	۰	(۶,۱۹۵,۱۳۱)	۰	(۶,۱۹۵,۱۳۱)
اصلاح بهای تمام شده ملک آیمکس	۰	(۱۰۸,۵۰۰)	۰	(۱۰۸,۵۰۰)
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
اصلاح هزینه مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
اصلاح اشتباه شرکتهای فرعی	(۲,۳۵۷,۳۶۹)	(۴,۳۲۹,۸۹۱)		
اصلاح اشتباهات گروه	**(۶۸,۸۱۵,۷۵۷)**	**(۶۷,۷۵۹,۶۰۱)**		
سهم اقلیت از تعدیلات سنواتی	۱۶۹,۹۴۷	۴۰۶,۰۳۳		
جمع اشتباهات قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	**(۶۸,۶۴۵,۸۱۰)**	**(۶۷,۳۵۳,۵۶۸)**	**(۶۶,۴۵۸,۳۸۸)**	**(۶۳,۴۵۳,۳۵۳)**

حسابرسی بهمند
آرامس

۵۹-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۹-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ گروه

	طبق صورت‌های مالی	تعدیلات				(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:						
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۹,۱۴۶,۸۰۹			۱۱,۵۹۱	۱۱,۵۹۱	۴۹,۱۵۸,۳۹۹
دارایی‌های ثابت نامشهود	۲۴,۸۱۲,۵۸۴			۱۰,۵۵۰	۱۰,۵۵۰	۲۴,۸۲۳,۱۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۴,۳۳۷,۶۸۴				-	۱۲۴,۳۳۷,۶۸۴
بدهی مالیات انتقالی	-				-	-
موجودی نقد	۱۲۰,۶۷۳,۶۱۳				-	۱۲۰,۶۷۳,۶۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵۴,۸۸۱,۳۰۷				-	۳۵۴,۸۸۱,۳۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۵۳۱,۶۳۳,۲۶۳	-			-	۱,۵۳۱,۶۳۳,۲۶۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۴۸۹,۸۲۴	-			-	۸,۴۸۹,۸۲۴
سایر دریافتنی ها	۶۲۴,۳۹۸,۵۰۵			(۱,۹۶۶,۷۰۳)	(۱,۹۶۶,۷۰۳)	۶۲۲,۴۳۱,۸۰۲
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۳۳,۳۵۹,۲۳۶	-			-	۴۳۳,۳۵۹,۲۳۶
سرقفلی	۱۵,۹۰۲,۷۱۳				-	۱۵,۹۰۲,۷۱۳
سپرده قانونی	۲۳۶,۸۶۱,۲۷۲				-	۲۳۶,۸۶۱,۲۷۲
دارایی مالیات انتقالی	-				-	-
سایر دارایی‌ها	۴۰,۹۶۷,۳۸۵	(۳۱,۴۶۴)			(۳۱,۴۶۴)	۴۰,۹۳۵,۹۲۰
سپرده های مشتریان	(۳,۶۷۸,۹۳۱,۶۷۸)	(۰)			(۰)	(۳,۶۷۸,۹۳۱,۶۷۸)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۸۱,۶۹۳,۳۱۴)			-	-	(۸۸۱,۶۹۳,۳۱۴)
سود سهام پرداختنی	(۱۱۴,۴۹۷)				-	(۱۱۴,۴۹۷)
اوراق بدهی و مشارکت	-				-	-
پیش دریافت ها	(۱,۴۹۶,۹۱۳)				-	(۱,۴۹۶,۹۱۳)
مالیات پرداختنی	(۱۲,۴۶۰,۷۴۰)	(۶۷,۱۰۷,۵۱۲)			(۶۷,۱۰۷,۵۱۲)	(۷۹,۵۶۸,۲۵۲)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۴۶۲,۲۷۲,۹۵۲)	۲۵۷,۷۸۳		-	۲۵۷,۷۸۳	(۴۶۲,۰۱۵,۱۶۹)
بدهی مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-				-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۶,۸۷۲,۸۲۲)				-	(۶,۸۷۲,۸۲۲)
سرمایه	(۱۵,۵۷۲,۸۴۱)				-	(۱۵,۵۷۲,۸۴۱)
افزایش سرمایه در جریان	-				-	-
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	(۴,۵۶۲,۶۲۲)				-	(۴,۵۶۲,۶۲۲)
آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	-				-	-
سهام خزانه	۶,۶۸۲,۴۶۵				-	۶,۶۸۲,۴۶۵
اندوخته قانونی	(۴,۹۸۰,۱۸۹)				-	(۴,۹۸۰,۱۸۹)
سایر اندوخته ها	(۶,۱۲۸,۰۰۵)				-	(۶,۱۲۸,۰۰۵)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-				-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-				-	-
سود انباشته	۲۱۹,۱۳۱,۴۹۰	۶۸,۶۴۵,۸۱۰			۶۸,۶۴۵,۸۱۰	۲۸۷,۷۷۷,۳۰۰
صرف سهام خزانه	(۴,۷۶۶,۲۹۳)				-	(۴,۷۶۶,۲۹۳)
حقوق صاحبان فاقد کنترل	(۱۱,۳۲۵,۲۸۵)	۱۶۹,۹۴۷			۱۶۹,۹۴۷	(۱۱,۱۵۵,۳۳۸)
صورت سود و زیان:					-	
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۷۷,۹۸۶,۳۲۸				-	۲۷۷,۹۸۶,۳۲۸
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵,۷۸۸,۶۲۵				-	۵,۷۸۸,۶۲۵
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۷۱۲,۴۸۰				-	۴,۷۱۲,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۴۱۱,۸۵۵			-	-	۷,۴۱۱,۸۵۵
هزینه سود سپرده ها	(۱۹۸,۵۵۰,۰۳۵)				-	(۱۹۸,۵۵۰,۰۲۵)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۹۴,۰۸۳,۹۷۲)	۵۵۲,۰۰۰			۵۵۲,۰۰۰	(۹۳,۵۳۱,۹۷۲)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۹۹,۵۴۴			-	-	۹۹,۵۴۴
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۱,۸۹۷,۳۲۹)	(۳۰,۰۷۲,۳۲۰)			(۳۰,۰۷۲,۳۲۰)	(۴۱,۹۶۹,۶۴۹)
جایزه سپرده قانونی	-				-	-
درآمد کارمزد	۸۳,۱۴۵,۲۳۵			۵,۵۰۵,۱۰۰	۵,۵۰۵,۱۰۰	۸۸,۶۵۰,۳۳۵
هزینه کارمزد	(۱۲,۲۷۰,۲۶۸)				-	(۱۲,۲۷۰,۲۶۸)
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۶۱,۲۷۶,۳۹۷	-			-	۶۱,۲۷۶,۳۹۷
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۵۰,۷۰۸,۸۷۱)				-	(۵۰,۷۰۸,۸۷۱)
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	(۱۸,۷۷۴)				-	(۱۸,۷۷۴)
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۰,۰۶۸,۲۰۹			(۵,۵۰۵,۱۰۰)	(۵,۵۰۵,۱۰۰)	۱۴,۵۶۳,۱۰۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۶۷,۳۲۲,۵۵۹				-	۶۷,۳۲۲,۵۵۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸۰,۹۴۲,۶۰۲)	-			-	(۸۰,۹۴۲,۶۰۲)
هزینه مالی	(۱۸,۳۴۵,۶۳۷)				-	(۱۸,۳۴۵,۶۳۷)
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۴,۷۲۴,۸۱۲				-	۴,۷۲۴,۸۱۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲-۵۹- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ گروه

	طبق صورت‌های مالی	تعدیلات				(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:						
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۶,۹۰۱,۷۷۳	۰			۰	۳۶,۹۰۱,۷۷۳
دارایی‌های ثابت نامشهود	۷,۷۷۴,۰۲۶	۰			۰	۷,۷۷۴,۰۲۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۸,۹۱۲,۶۵۷				۰	۶۸,۹۱۲,۶۵۷
بدهی مالیات انتقالی	۰				۰	۰
موجودی نقد	۶۶,۶۹۴,۵۳۶	۰			۰	۶۶,۶۹۴,۵۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۸۰۰,۲۵۹	۰			۰	۶,۸۰۰,۲۵۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۱۱۳,۰۷۹,۷۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۰۳,۰۷۹,۷۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۳۷۲,۱۶۹	۰			۰	۸,۳۷۲,۱۶۹
سایر دریافتنی ها	۲۵۵,۰۵۸,۹۶۴	(۸,۶۹۸,۹۰۷)			(۸,۶۹۸,۹۰۷)	۲۴۶,۳۶۰,۰۵۷
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۳۵,۶۵۲,۲۴۸	۲,۵۱۳,۳۶۱			۲,۵۱۳,۳۶۱	۲۳۸,۱۶۶,۱۰۸
سرقفلی	۱۶,۸۲۹,۹۶۲				۰	۱۶,۸۲۹,۹۶۲
سپرده قانونی	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶				۰	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶
دارایی مالیات انتقالی	۰				۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۵,۴۵۸,۱۴۳	(۲۵,۰۳۷)			(۲۵,۰۳۷)	۲۵,۴۳۳,۸۰۶
سپرده های مشتریان	(۱,۹۲۹,۳۶۶,۶۶۶)	(۸,۳۵۵,۵۶۸)			(۸,۳۵۵,۵۶۸)	(۱,۹۳۷,۲۲۲,۲۳۴)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۰۹,۴۱۹,۰۳۲)			۰	۰	(۲۰۹,۴۱۹,۰۳۲)
سود سهام پرداختنی	(۱۰۲,۸۶۳)				۰	(۱۰۲,۸۶۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰				۰	۰
پیش دریافت ها	(۵۲۰,۰۲۲)				۰	(۵۲۰,۰۲۲)
مالیات پرداختنی	(۱,۰۳۸,۸۳۴)	(۳۹,۰۳۸,۸۷۶)			(۳۹,۰۳۸,۸۷۶)	(۴۰,۰۷۷,۷۰۸)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۳۹,۴۱۶,۰۸۹)	(۴,۱۵۴,۵۷۴)		۰	(۴,۱۵۴,۵۷۴)	(۱۴۳,۵۷۰,۶۶۳)
بدهی مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰				۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۹۳۲,۶۹۹)				۰	(۴,۹۳۲,۶۹۹)
سرمایه	(۱۵,۵۷۲,۸۴۱)				۰	(۱۵,۵۷۲,۸۴۱)
افزایش سرمایه در جریان	۰				۰	۰
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	۰				۰	۰
آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	۰				۰	۰
سهام خزانه	۱۲۲,۸۸۱				۰	۱۲۲,۸۸۱
اندوخته قانونی	(۴,۴۰۴,۹۳۲)				۰	(۴,۴۰۴,۹۳۲)
سایر اندوخته ها	(۳,۲۱۴,۷۵۳)				۰	(۳,۲۱۴,۷۵۳)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰				۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰				۰	۰
سود انباشته	۲۴۶,۹۰۷,۶۶۸	۶۷,۳۵۳,۵۶۸			۶۷,۳۵۳,۵۶۸	۳۱۴,۲۶۱,۲۳۶
صرف سهام خزانه	(۲۵۱,۴۱۸)				۰	(۲۵۱,۴۱۸)
حقوق صاحبان فاقد کنترل	(۱,۱۹۷,۹۳۳)	۴۰۶,۰۲۳			۴۰۶,۰۲۳	(۷۹۱,۹۴۰)
صورت سود و زیان:					۰	
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۱۱,۳۹۶,۷۰۴	۰			۰	۲۱۱,۳۹۶,۷۰۴
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵,۲۱۷,۰۷۵				۰	۵,۲۱۷,۰۷۵
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۲۰۱,۴۶۶				۰	۴,۲۰۱,۴۶۶
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۲۵,۱۸۱			۰	۰	۵,۸۲۵,۱۸۱
هزینه سود سپرده ها	(۱۷۵,۴۲۷,۰۵۳)				۰	(۱۷۵,۴۲۷,۰۵۳)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴۴,۴۶۵,۸۹۰)	۰			۰	(۴۴,۴۶۵,۸۹۰)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۰			۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد	(۲۳۳,۷۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۲۳۳,۷۰۰)
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۲۵,۵۴۷				۰	۱,۴۲۵,۵۴۷
درآمد کارمزد	۴۷,۹۱۴,۵۴۳	۰		۵,۶۷۱,۷۲۹	۵,۶۷۱,۷۲۹	۵۳,۵۸۶,۲۷۱
هزینه کارمزد	(۷,۵۳۰,۸۶۴)				۰	(۷,۵۳۰,۸۶۴)
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۶۷,۶۴۹,۱۲۶				۰	۶۷,۶۴۹,۱۲۶
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۶۵,۶۳۰,۶۵۲)				۰	(۶۵,۶۳۰,۶۵۲)
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۰۵,۲۷۸				۰	۱۰۵,۲۷۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۲۱۴,۷۸۹				۰	۳,۲۱۴,۷۸۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۸,۱۳۹,۵۰۲	(۴,۲۷۳,۴۸۶)		(۵,۶۷۱,۷۲۹)	(۱۰,۱۴۵,۲۱۴)	۲۷,۹۹۴,۲۸۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۰,۷۷۱,۶۲۶)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰,۷۷۱,۶۲۶)
هزینه مالی	(۷,۶۰۸,۰۴۹)				۰	(۷,۶۰۸,۰۴۹)
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۵,۲۳۴,۵۵۰				۰	۵,۲۳۴,۵۵۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲-۵۹- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ شرکت اصلی

	طبق صورتهای مالی	تعدیلات				(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:						
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰,۴۸۵,۸۱۹				۰	۴۰,۴۸۵,۸۱۹
دارایی‌های ثابت نامشهود	۲۴,۳۹۰,۷۳۷				۰	۲۴,۳۹۰,۷۳۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۰			۰	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹
بدهی مالیات انتقالی	۰				۰	۰
موجودی نقد	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹				۰	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷				۰	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۰			۰	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۰			۰	۸۰,۵۰۰,۰۲۹
سایر دریافتنی ها	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵	۰			۰	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴	۰			۰	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴
سپرده قانونی	۳۳۶,۸۶۱,۳۷۳				۰	۳۳۶,۸۶۱,۳۷۳
دارایی مالیات انتقالی	۰				۰	۰
سایر دارایی‌ها	۳۶,۵۵۵,۳۵۶	۰			۰	۳۶,۵۵۵,۳۵۶
سپرده‌های مشتریان	(۳,۷۰۳,۱۷۹,۸۳۳)	(۰)			(۰)	(۳,۷۰۳,۱۷۹,۸۳۳)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)			۰	۰	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)
سود سهام پرداختنی	(۵۸,۰۳۳)				۰	(۵۸,۰۳۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰				۰	۰
مالیات پرداختنی	(۱۰,۰۴۴,۴۹۲)	(۶۷,۰۱۰,۳۸۸)			(۶۷,۰۱۰,۳۸۸)	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۲۳,۳۳۸,۲۵۹)	۵۵۳,۰۰۰		۰	۵۵۳,۰۰۰	(۲۲۳,۳۳۸,۲۵۹)
بدهی مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰				۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۹۱۷,۸۷۹)				۰	(۵,۹۱۷,۸۷۹)
سرمایه	(۱۵,۵۷۲,۸۴۱)				۰	(۱۵,۵۷۲,۸۴۱)
افزایش سرمایه در جریان					۰	۰
صرف سهام					۰	۰
صرف سهام خزانه	(۳,۳۵۲,۴۳۹)				۰	(۳,۳۵۲,۴۳۹)
اندوخته قانونی	(۲,۳۴۲,۷۸۸)				۰	(۲,۳۴۲,۷۸۸)
سایر اندوخته ها	(۲۲۲,۵۶۰)				۰	(۲۲۲,۵۶۰)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۰				۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰				۰	۰
سود انباشته	۱۹۵,۳۰۸,۰۳۹	۶۶,۴۵۸,۳۸۸			۶۶,۴۵۸,۳۸۸	۲۶۱,۷۶۶,۴۲۷
سهام خزانه	۶,۶۸۰,۳۶۸				۰	۶,۶۸۰,۳۶۸
صورت سود و زیان:					۰	
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۸۰,۴۲۰,۲۴۱				۰	۲۸۰,۴۲۰,۲۴۱
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵,۳۴۹,۴۸۹				۰	۵,۳۴۹,۴۸۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۷۱۲,۴۸۰				۰	۴,۷۱۲,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱,۰۳۵,۰۷۱		۰		۰	۳۱,۰۳۵,۰۷۱
هزینه سود سپرده ها	(۳۰۰,۴۶۳,۷۲۱)				۰	(۳۰۰,۴۶۳,۷۲۱)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۸۹,۴۵۳,۰۸۸)	۵۵۳,۰۰۰			۵۵۳,۰۰۰	(۸۹,۹۰۱,۰۸۸)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی	۲۵۷,۷۶۶		۰		۰	۲۵۷,۷۶۶
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۰,۰۴۴,۴۹۲)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۴۴,۴۹۲)
جایزه سپرده قانونی	۰				۰	۰
درآمد کارمزد	۸۳,۱۴۵,۲۳۵			۵۵۰,۵۱۰۰	۵۵۰,۵۱۰۰	۸۸,۶۵۰,۳۳۵
هزینه کارمزد	(۱۳,۲۸۶,۹۹۳)				۰	(۱۳,۲۸۶,۹۹۳)
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	(۱۸,۷۷۴)				۰	(۱۸,۷۷۴)
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۵,۹۰۳,۸۱۴			(۵۵۰,۵۱۰۰)	(۵۵۰,۵۱۰۰)	۲۰,۳۹۸,۷۱۴
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۶,۴۱۷,۳۷۸	۰			۰	۴۶,۴۱۷,۳۷۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶۹,۸۴۱,۲۶۹)	۰			۰	(۶۹,۸۴۱,۲۶۹)
هزینه مالی	(۱۶,۴۸۲,۹۵۸)				۰	(۱۶,۴۸۲,۹۵۸)
سود پایه هر سهم	۵,۰۲۲	(۱,۹۲۹)			(۱,۹۲۹)	۳,۰۹۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۲-۵۹- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹شرکت اصلی

	طبق صورتهای مالی	تعدیلات			(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه‌های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:						
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۵۵۲,۵۹۴				-	۳۱,۵۵۲,۵۹۴
دارایی‌های ثبت نامشهود	۷,۵۷۵,۶۴۱				-	۷,۵۷۵,۶۴۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۹,۷۲۴,۸۹۹	(۲۰۳,۱۷۵)			(۲۰۳,۱۷۵)	۱۰۹,۵۲۱,۷۲۴
بدهی مالیات انتقالی	-				-	-
موجودی نقد	۶۴,۶۲۰,۷۷۸				-	۶۴,۶۲۰,۷۷۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۳۳۲,۴۸۳				-	۶,۳۳۲,۴۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۱۲۸,۹۱۴,۲۷۵	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۱۸,۹۱۴,۲۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۶۱,۰۹۰,۶۳۹	۸۶,۰۳۳			۸۶,۰۳۳	۶۱,۱۷۶,۶۷۲
سایر دریافتنی ها	۱۹۵,۸۸۶,۱۴۲	(۴,۷۳۳,۹۱۰)			(۴,۷۳۳,۹۱۰)	۱۹۱,۱۵۲,۲۳۲
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۷۶,۱۹۲,۷۶۷	۲,۵۱۳,۳۶۱			۲,۵۱۳,۳۶۱	۱۷۸,۷۰۸,۱۲۷
سپرده قانونی	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶				-	۲۲۰,۸۵۱,۹۳۶
دارایی مالیات انتقالی	-				-	-
سایر دارایی‌ها	۳۲,۱۷۴,۳۵۰	-			-	۳۲,۱۷۴,۳۵۰
سپرده‌های مشتریان	(۱,۹۴۳,۱۶۱,۶۹۳)	(۸,۳۵۵,۵۶۸)			(۸,۳۵۵,۵۶۸)	(۱,۹۵۱,۵۱۷,۲۶۱)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۰۴,۰۹۱,۹۰۹)				-	(۳۰۴,۰۹۱,۹۰۹)
سود سهام پرداختنی	(۶۴,۶۰۴)				-	(۶۴,۶۰۴)
اوراق بدهی و مشارکت	-				-	-
مالیات پرداختنی	-	(۳۹,۰۰۴,۲۱۹)			(۳۹,۰۰۴,۲۱۹)	(۳۹,۰۰۴,۲۱۹)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۰۰,۷۵۹,۰۰۱)	(۳,۷۵۶,۸۷۵)			(۳,۷۵۶,۸۷۵)	(۱۰۴,۵۱۵,۸۷۶)
بدهی مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-				-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۲۱۸,۳۶۰)				-	(۴,۲۱۸,۳۶۰)
سرمایه	(۱۵۵,۷۲۲,۸۴۱)				-	(۱۵۵,۷۲۲,۸۴۱)
افزایش سرمایه در جریان	-				-	-
صرف سهام	-				-	-
صرف سهام خزانه	-				-	-
اندوخته قانونی	(۳,۳۴۲,۷۸۸)				-	(۳,۳۴۲,۷۸۸)
سایر اندوخته ها	(۲۳۲,۵۶۰)				-	(۲۳۲,۵۶۰)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-				-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-				-	-
سود انباشته	۲۳۵,۵۱۵,۲۵۳	۶۳,۴۵۳,۳۵۳			۶۳,۴۵۳,۳۵۳	۳۰۸,۹۶۸,۶۰۵
سهام خزانه	-				-	-
صورت سود و زیان:						
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۱۴,۶۶۹,۷۹۹				-	۲۱۴,۶۶۹,۷۹۹
درآمد سپرده گذاری در سایر بنکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴,۶۷۵,۶۸۸				-	۴,۶۷۵,۶۸۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴,۲۰۱,۴۶۶				-	۴,۲۰۱,۴۶۶
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۸۴۴,۰۶۷				-	۱,۸۴۴,۰۶۷
هزینه سود سپرده ها	(۱۷۵,۸۸۰,۶۳۶)				-	(۱۷۵,۸۸۰,۶۳۶)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴۲,۰۹۶,۶۹۱)				-	(۴۲,۰۹۶,۶۹۱)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۱۳,۸۳۰				-	۱۳,۸۳۰
هزینه مالیات بر درآمد	-	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
جایزه سپرده قانونی	۱,۴۲۵,۵۴۷				-	۱,۴۲۵,۵۴۷
درآمد کارمزد	۴۷,۹۱۴,۵۴۳				-	۴۷,۹۱۴,۵۴۳
هزینه کارمزد	(۷,۶۷۵,۸۶۸)				-	(۷,۶۷۵,۸۶۸)
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۰۵,۳۷۸				-	۱۰۵,۳۷۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۲۹۰,۷۵۲				-	۳,۲۹۰,۷۵۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۴,۹۵۳,۴۳۶	(۴,۳۶۴,۸۷۸)		۵,۶۷۱,۷۲۹	۱,۳۰۶,۸۵۱	۲۶,۲۶۰,۲۸۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۱,۵۲۸,۶۳۴)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۱,۵۲۸,۶۳۴)
هزینه مالی	(۶,۷۵۲,۹۳۰)				-	(۶,۷۵۲,۹۳۰)
سود پایه هر سهم	۱,۸۶۰	(۹۳۳)			(۹۳۳)	۹۲۷

موسسه حسابرسی بهمند

گزارش

۶۰- نقد حاصل از عملیات

۱-۶۰-نقد حاصل از عملیات گروه و شرکت اصلی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		۳۱۴,۵۸۴,۲۶۰	۳۵,۶۲۸,۱۳۵	۳۰۳,۳۰۷,۲۲۹	۴۷,۲۰۲,۱۷۸
تعدیلات					
هزینه استهلاک		۴,۰۶۵,۳۷۷	۲,۵۶۲,۷۳۸	۲,۷۹۳,۴۸۰	۱,۳۹۰,۷۹۲
هزینه مالیات بر درآمد		۳۲,۵۴۶,۱۹۸	۴۵,۳۰۱,۱۶۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۴۴,۴۹۲
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		۳,۹۷۲,۸۳۸	۱,۹۴۰,۱۲۴	۲,۷۹۹,۴۱۱	۱,۶۹۹,۵۲۰
هزینه‌های مالی		۱,۳۹۵,۲۴۴	۱۵,۰۴۸,۴۶۰	۱,۳۹۵,۲۴۴	۱۵,۰۴۸,۴۶۰
خالص سایر (درآمد ها) و هزینه‌های غیرعملیاتی		(۲۳۸,۰۹۸,۰۱۸)	(۴۷,۳۸۷,۴۸۲)	(۲۴۰,۷۶۱,۵۷۶)	(۴۸,۲۲۱,۱۰۰)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		۰	۰	۰	۰
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها		۰	۰	۰	۰
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی)		(۶۶,۶۷۲)	(۹۹,۵۴۴)	(۱۳۲,۵۵۹)	(۲۵۷,۷۶۶)
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		(۷,۶۸۱,۸۸۱)	(۴,۷۴۴,۸۱۳)		
کاهش ارزش دارایی ها		۰	۳,۸۳۹,۸۱۲	۳,۰۵۰,۰۰۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد		(۱۸,۱۰۸,۱۰۶)	(۴۳,۷۵۳,۶۵۲)	(۱۸,۱۰۸,۱۰۶)	(۴۳,۷۵۳,۶۵۲)
جمع		(۲۲۱,۹۷۵,۰۲۰)	(۲۷,۲۹۳,۱۹۳)	(۲۳۸,۹۶۴,۱۰۵)	(۳۴,۰۴۹,۲۵۶)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی					
افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی		۵۶۹,۹۱۲,۳۱۴	۶۵۷,۳۵۶,۶۴۷	۵۶۴,۹۶۴,۳۰۶	۶۵۷,۹۸۵,۱۷۴
افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان		۹۷۷,۳۱۳,۶۷۵	۷۴۱,۲۰۹,۴۴۴	۱,۰۰۹,۸۹۷,۴۶۸	۷۵۱,۶۶۲,۵۶۱
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها		۴۹۶,۶۱۳,۶۸۷	۱۲۵,۸۲۳,۳۲۳	۴۹۱,۷۶۵,۰۶۷	۱۱۷,۸۲۲,۳۸۲
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی		(۲۶۵,۷۷۱,۳۶۶)	(۳۴۸,۰۸۱,۰۴۹)	(۲۵۵,۳۸۷,۰۵۹)	(۳۴۸,۲۶۳,۹۹۵)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت		۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۹۴۲,۳۵۴,۹۴۳)	(۶۲۳,۷۴۶,۶۹۱)	(۸۸۶,۷۷۸,۸۴۲)	(۶۲۳,۰۲۸,۲۰۴)
کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۲۵,۲۶۲,۸۶۰)	(۵۰,۵۸۰,۲۱۴)	(۹۰,۲۴۵,۰۸۶)	(۴۱,۵۷۶,۴۷۴)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۶,۶۸۴,۳۴۴	(۱۱۷,۶۵۵)	(۵۶,۷۲۹,۵۵۳)	(۱۹,۰۶۵,۵۹۱)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی		(۴۹۵,۵۴۶,۸۳۸)	(۳۴۰,۹۸۳,۲۰۹)	(۴۹۴,۲۲۰,۳۱۹)	(۳۳۷,۸۸۹,۶۸۴)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی		(۱۳۶,۱۰۴,۰۰۹)	(۱۱۶,۰۰۹,۳۳۶)	(۱۳۶,۱۰۴,۰۰۹)	(۱۱۶,۰۰۹,۳۳۶)
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی سایر دارایی ها		(۲۴۲,۹۱۰,۰۳۰)	(۱۴,۵۷۴,۸۶۶)	(۱۹۱,۶۲۵,۳۴۳)	(۱۴,۳۸۱,۰۰۶)
جمع		(۵۷,۴۲۶,۰۲۵)	۳۰,۲۹۶,۳۹۵		۱۷,۲۵۵,۸۲۸
نقد حاصل از عملیات		۳۵,۱۸۳,۲۱۵	۳۸,۶۳۱,۳۳۸	(۴۴,۴۶۳,۳۶۸)	۱۹,۸۷۹,۷۵۶
					۳۰,۴۰۸,۷۵۱

*سرمایه گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ، در این طبقه منظور می‌گردد.
**اقلامی از سایر دریافتنی‌ها که در طبقه فعالیت‌های عملیاتی منظور می‌گردد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۱- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی شرکت اصلی به شرح زیر است:

	تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	.....	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲				۰
دریافت‌های نقدی				۰
سود و کارمزد و جرایم				۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل				۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود				۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز				۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی				۰
سود و کارمزد و جرایم				۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل				۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود				۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز				۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰

۶۲- معاملات غیرنقدی

معاملات غیر نقدی طی دوره مالی به شرح زیر است:

	یادداشت	شرکت اصلی	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۶۲-۱	۹۹۳,۹۷۳	۱,۲۹۷,۷۵۱
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۶۲-۲	۲۲۷,۱۷۰,۱۳۹	۱۵۳,۴۱۲,۲۱۳
تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)		۰	۰
معاوضه دارایی ها	۶۲-۳	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها		۰	۰
سایر- تهاتر شده با مطالبات		۰	۰
سایر- اوراق مشارکت		۰	۲۹,۱۴۲,۲۴۷
مانده حساب املاک تهاتر شده		۱۰۵,۴۹۶,۷۵۳	۱۰۵,۸۶۲,۴۱۳
جمع مبادلات غیر نقدی		**۳۳۳,۶۶۰,۸۶۵**	**۲۸۹,۷۱۴,۶۲۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۶۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی 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 طلب (بدهی) پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۶۶۳,۵۰۳	(۸۶۹,۱۷۶)	(۳,۴۳۸)	۷,۸۱۲	۷۹۸,۷۰۱
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۰۶,۶۵۹	(۱۰۱,۷۹۷)	۰	۷۱۹	۵,۵۸۱
سهام	سهامدار	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد - زمین	مشتری غیر مرتبط	۶۷,۲۸۳	(۲۳,۰۰۰)	۰	۰	۴۴,۲۸۳
جمع		**۱,۸۳۷,۴۴۵**	**(۹۹۳,۹۷۳)**	**(۳,۴۳۸)**	**۸,۵۳۱**	**۸۴۸,۵۶۵**

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

۲-۶۲-در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط/ سهامدار	۲۲,۰۰۵,۱۲۲	(۱۳,۰۰۳,۲۰۸)	(۱,۰۲۳,۶۴۴)	۰	۷,۹۷۸,۲۷۰
ملک تجاری	مشتری غیر مرتبط / سهامدار / شرکت تابعه	۲۰۸,۳۹۹,۶۳۷	(۱۵۸,۹۸۷,۵۵۹)	(۵۳۵,۳۷۹)	۰	۴۸,۸۷۶,۷۰۰
ملک اداری	شرکتهای وابسته	۲,۲۰۴,۶۵۵	(۲,۳۴۵,۰۰۰)	۰	۱۴۰,۳۴۵	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	سهامدار / سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۱۳,۹۶۸,۳۱۸	(۶,۷۷۱,۵۱۳)	۰	۰	۷,۱۹۶,۸۰۵
سایر	سهامدار	۶۵,۲۵۰,۳۶۰	(۴۶,۰۶۲,۸۶۰)	(۶۱۸,۶۰۶)	۰	۱۸,۵۶۸,۸۹۴
جمع		**۳۱۱,۸۲۸,۰۹۲**	**(۲۲۷,۱۷۰,۱۳۹)**	**(۲,۱۷۷,۶۲۸)**	**۱۴۰,۳۴۵**	**۸۲,۶۲۰,۶۶۹**

۳-۶۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی	سهامدار	سهام	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	مسکونی-تجاری	۰	۰	۰	۰
جمع			۰	۰	۰	۰

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

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۶۳- اقلام زیر خط

۶۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۶۳-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره	مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری :													
دلار آمریکا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۲	۱,۷۷۳,۷۶۶	۷۷۶,۴۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۳,۳۰۸	۲	۱,۷۷۳,۷۶۶	۱,۳۱۹,۷۴۶
فرانک سوئیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۳	۶,۳۹۳,۲۲۳,۲۹۵	۳۵۷,۰۸۰,۷۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۵,۰۵۲,۲۴۹	۳	۶,۳۹۳,۲۲۳,۲۹۵	۶۰۲,۱۳۲,۹۵۰
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۴	۱۱۷,۶۷۴,۰۰۰	۵۷۰,۴۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۴,۰۸۱	۴	۱۱۷,۶۷۴,۰۰۰	۹۲۴,۵۶۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دیداری			**۳۵۸,۴۲۷,۶۲۲**			**۰**			**۰**	**۲۴۵,۹۴۹,۶۳۸**			**۶۰۴,۳۷۷,۲۶۰**
مدت دار :													
دلار آمریکا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرانک سوئیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره جنوبی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۱	۱۰	۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۱۰	۱
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۲	۴۳۶۶۵,۰۲۹	۲۱۱,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۳۸۸	۲	۴۳,۶۶۵,۰۲۹	۳۴۳,۰۷۶
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار			**۲۱۱,۶۸۹**			**۰**			**۰**	**۱۳۱,۳۸۸**			**۳۴۳,۰۷۷**
جمع			**۳۵۸,۶۳۹,۳۱۱**			**۰**			**۰**	**۲۴۶,۰۸۱,۰۲۷**			**۶۰۴,۷۲۰,۳۳۷**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۶۳- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
نوع اعتبار	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۱۲۱	۳۰,۶۸۵,۴۴۴	۰	۲۴۰,۴۸۱,۰۶۷	۰	(۲۱۸,۵۸۶,۲۴۴)	۱۲۱	۵۲,۵۸۰,۲۶۷
مدت دار	۱,۲۲۸	۳۲۹,۲۶۱,۶۴۰	۰	۱,۶۱۲,۴۰۲,۴۰۵	۰	(۱,۴۹۹,۰۳۰,۸۹۹)	۱,۲۲۸	۴۴۲,۶۳۳,۱۴۶
جمع		**۳۵۹,۹۴۷,۰۸۴**		**۱,۸۵۲,۸۸۳,۴۷۲**		**(۱,۷۱۷,۶۱۷,۱۴۳)**		**۴۹۵,۲۱۳,۴۱۳**

۲-۶۳- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۶۳- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
دلار آمریکا	۰	۰	۰	۰
یورو	۳۸۰,۰۰۰	۲۸۲,۷۳۴	۷,۷۸۰,۰۰۰	۳,۴۰۵,۵۷۱
درهم امارات	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰
لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰
وون کروه جنوبی	۰	۰	۰	۰
یوان	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های ارزی		**۲۸۲,۷۳۴**		**۳,۴۰۵,۵۷۱**

۲-۲-۶۳- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره	۶۴-۲-۱-	**۸۷۳,۹۹۲,۷۸۱**	**۳۶۳,۷۳۴,۳۹۶**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۲-۲-۶۳- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره ریالی به تفکیک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت در مناقصه و مزایده	۵۴,۲۳۷,۰۲۵	۲۲,۲۲۳,۶۱۵
حسن انجام کار	۳۱۷,۱۹۰,۷۵۵	۱۴۷,۱۲۳,۱۶۹
استرداد کسور وجه الضمان	۲۳,۸۷۷,۰۸۴	۱۱,۱۵۲,۹۶۹
پیش پرداخت	۳۱۱,۰۶۴,۷۱۷	۱۳۶,۱۷۱,۳۳۸
گمرکی	۱۴,۵۴۳,۱۸۴	۸,۷۵۷,۰۹۰
تعهد پرداخت	۱۵۳,۰۳۹,۳۱۶	۳۸,۲۶۵,۳۶۵
متفرقه	۴۰,۷۰۰	۴۰,۸۵۰
جمع	**۸۷۳,۹۹۲,۷۸۱**	**۳۶۳,۷۳۴,۳۹۶**

۳-۲-۶۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات مشتریان بابت مابه التفاوت تغییر اولویت کالا	۷۵,۸۷۳,۵۵۶	۴۳,۶۶۶,۹۸۶
تعهدات بابت برات کارت	۳۹,۰۷۸,۳۶۴	۲۳,۹۶۷,۴۱۸
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	۰	۰
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۹,۳۰۶,۱۷۰	۵,۸۷۶,۱۹۹
تعهدات بابت قراردادهای منعقده به ارز - حساب ذخیره ارزی	۰	۰
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۰	۰
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی	۰	۰
تعهدات بابت قرادادهای منعقده ریالی	۰	۰
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریالی	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز	۰	۰
تعهدات بابت مشارکت مدنی	۹,۹۸۸,۹۳۰	۱۰۳,۱۷۵
تعهدات بابت خرید دین	۶۳۴,۴۳۶	۲,۰۱۶,۷۳۱
تعهدات بابت بخشودگی وجه التزام تاخیر تادیه دین	۱۲۴,۳۳۷	۱۲۴,۳۳۷
تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق گنجینه زرین شهر	۲۸۷,۲۶۲,۰۰۰	۲۸۷,۲۶۲,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت مابه التفاوت تاخیر در ارائه اسناد	۲۵,۹۱۷,۲۸۹	۵۷,۲۹۹,۲۲۴
تعهدات مشتریان بابت گواهی اعتبار مولد (گام)/غیردولتی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت مابه التفاوت تغییر نرخ ارز	۲۵,۷۸۱,۴۰۳	۱۸,۴۳۳
سایر	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
جمع سایر تعهدات بانک	**۴۸۹,۲۱۶,۴۸۴**	**۴۲۸,۵۸۴,۵۰۴**

۴-۲-۶۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۴,۴۲۲,۶۲۹	۱,۱۷۶,۳۳۵
وجوه اداره شده مصرف نشده	۲۳۱,۲۸۳	۰
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۱,۴۳۸,۲۶۲	۱,۰۴۷,۱۴۱
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۸,۶۶۶,۹۲۵	۷,۸۵۹,۳۳۳
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**۱۴,۷۵۹,۰۹۹**	**۱۰,۰۸۲,۸۰۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۶۳- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳۳,۵۳۶,۱۲۷	۱۳,۰۸۵,۰۸۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۳۱,۲۲۵	۱۹,۸۲۰
ضمانت نامه بانکی	۴۴,۲۶۷	۲۸,۵۱۱
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳,۸۳۸,۴۸۸	۱۳,۴۳۱,۸۹۴
زمین و ساختمان	۱۶,۴۹۰,۷۰۹	۱۲,۱۲۰,۲۰۵
ماشین آلات	۰	۰
چک و سفته	۱,۸۸۹,۹۲۳,۵۷۴	۱,۰۳۱,۴۹۷,۱۳۴
سایر	۰	۰
جمع تعهدات دارای وثیقه	**۱,۹۴۳,۸۶۴,۳۹۱**	**۱,۰۷۰,۱۸۲,۶۴۵**
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۳۰,۳۴۴,۸۷۵	۱۵,۵۴۳,۷۱۷
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها	**۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵**	**۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱**

موسسه حسابرسی بهمن گزارش

۶۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶۴-۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی شرکت اصلی

۶۴-۱-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
احداث ساختمان شعبه	۰	۰
خرید وسیله نقلیه از شرکت	۰	۰
گود امام حسین - جهان	۱۱۳,۳۶۴	۰
علامه امینی اصفهان	۲۶,۶۶۶	۲۶,۶۶۶
شعبه ولنجک	۱۱,۸۴۸	۰
شعبه نازی آباد - دانش پارت خاورمیانه	۳۸۴	۳۸۴
شعبه مرکزی اصفهان	۴۸,۵۱۶	۰
شعبه کاراندیش - آروین پیشرو پاسارگاد	۷۶۳	۷۶۳
شعبه فردیس کرج	۴,۹۵۱	۴,۹۵۱
شعبه تربت جام	۱۴,۵۴۷	۰
شعبه ارزی اصفهان - شرکت آروین بنای آپادانا	۹,۸۶۹	۹,۸۶۹
شریعتی - میرداماد	۴۳,۹۵۴	۴۳,۹۵۴
سالن کنفرانس منطقه اصفهان	۹,۶۳۷	۹,۶۳۷
ساختمان سرپرستی غرب	۴,۵۵۶	۴,۵۵۶
دارایی تبریز	۲۱,۱۷۹	۲۱,۱۷۹
تجهیز شعبه گلوبندک - پادین طرح	۹,۴۸۱	۹,۴۸۱
پروژه شمشیری - شرکت مسکن عمران تجارت آتیه کیش	۴۸۵,۹۰۰	۴۸۵,۹۰۰
پروژه شمشیری - راهان سازه B&C	۲۹,۹۹۳	۲۹,۹۹۳
پروژه سرپرستی منطقه یک خراسان - نظارت- فراطرح	۱۵,۱۶۵	۱۵,۱۶۵
پروژه سرپرستی منطقه یک خراسان - پارس تفتان	۳۹۸,۰۳۴	۳۹۸,۰۳۴
پروژه سرپرستی منطقه سه اصفهان - آروین بنای آپادانا	۲۹,۱۷۶	۲۹,۱۷۶
باجه فرامرز عباسی	۴,۳۶۰	۴,۳۶۰
باجه علوم پزشکی	۷,۸۸۷	۷,۸۸۷
باجه شهرک گلستان - آروین پیشرو پاسارگاد	۳,۰۶۶	۳,۰۶۶
باجه دکتر حسابی اراک - دانش پارت خاورمیانه	۴,۸۴۵	۴,۸۴۵
ارومیه	۶,۹۵۱	۶,۹۵۱
۱۷شهریور تبریز	۸,۱۳۱	۸,۱۳۱
شعبه مقدس اردبیلی	۳۴,۸۰۳	۰
شعبه میدان قدس	۳۴,۷۵۶	۰
شعبه ادیب اصفهان	۲۹,۱۸۴	۰
شعبه بیرجند	۵۸,۶۱۵	۰
شعبه امام رضا مشهد	۲۸,۹۱۷	۰
ساختمان کامرانیه	۲۴۹,۴۷۱	۰
صندوق امانات شعب	۱۴۷,۹۱۵	۶۴,۵۷۳
شعبه شاهین شهر	۲۶,۴۷۱	۰
شهر خودرو - شعبه	۷۶,۵۴۲	۰
جمع نقل به صفحه بعد	۱,۹۹۹,۸۹۹	۱,۱۸۹,۵۲۴

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع نقل از صفحه قبل	۱,۹۹۹,۸۹۹	۱,۱۸۹,۵۲۴
گلستان اسلامشهر	۲۹,۱۰۱	۰
باجه گرمدره	۲۹,۹۷۸	۰
شمس آباد تهران	۲۵,۶۷۲	۰
انبار بایگانی شیراز	۲۴,۴۷۹	۰
باجه شاندیز	۱۷,۰۷۱	۰
شعبه آفریقا اسفندیار	۳۵,۸۸۷	۰
انبار بایگانی مشهد - حسین عرب	۱۹,۴۹۶	۰
شعبه معالی آباد شیراز	۱۱۲,۱۲۳	۰
نظارت کارگاهی پروژه غدیر - راهان سازه	۰	۳۱,۷۵۰
مدیریت طرح پروژه غدیر - ۸ ساله	۰	۷۹۷,۷۷۳
محوطه سازی پروژه غدیر -شرکت امید سرا	۰	۸۴,۸۱۰
مجتمع نور	۰	۵۷,۴۷۵
شعبه تنکابن	۰	۳۲,۹۰۸
سرپرستی شرق	۰	۴۵,۶۴۶
ساختمان سرپرستی منطقه مرکزی تهران	۰	۶۲,۱۷۹
بلوک تجاری شمشیری -E- پارس تفتان	۰	۶۴۱,۳۸۲
بلوک E شمشیری - راهان سازه	۰	۳۱,۳۸۳
پروژه غدیر - تامین برق - توان انرژی نصب	۰	۱۷۶,۴۲۰
مدیریت پیمان رازقی و اقاقیا پروژه غدیر - بهساز عمران شهر پاد	۰	۶۵,۹۶۸
ساختمان ونک - سرپرستی جدید	۰	۶۲,۱۷۹
شعبه کامرانیه	۰	۵۴,۷۶۵
مدیریت پیمان یاسمن ۱ و ۲ پروژه غدیر - بهساز عمران شهر پاد	۰	۴۹,۲۰۲
ملک فلسطین -	۰	۴۲,۱۶۶
شعبه سعادت آباد	۰	۲۳,۸۹۶
شعبه قائمشهر	۰	۲۲,۶۱۸
خزانه جنت آباد	۰	۲۱,۲۱۵
کارگزاری پروژه آل یاسین - جهان	۰	۲۰,۰۰۰
شعبه دامغان - شرکت پادین طرح	۰	۱۴,۶۶۸
کنفرانس سرپرستی شرق	۰	۱۳,۶۵۸
شعبه محمد شهر کرج	۰	۱۲,۷۷۸
گیشه سردار سلیمانی	۰	۱۰,۷۶۷
پروژه غدیر - آسانسور - سهند فراز کیمیا	۰	۹,۹۴۷
شعبه شهید بهشتی	۰	۹,۵۶۹
عسلویه	۰	۹,۰۹۹
شعبه صابونیان	۰	۸,۰۲۰
شعبه ولیعصر دستگردی	۰	۷,۵۳۹
همکف کاشانی	۰	۷,۲۱۰
بازار ملل مشهد	۰	۶,۲۳۱
تجهیز شعبه حسن آباد - آروین بنای آپادانا	۰	۵,۴۳۸
تجهیز شعبه اسلامشهر - پادین طرح	۰	۵,۳۹۹
شعبه زاهدان - آروین پیشرو پاسارگاد	۰	۵,۳۴۰
تجهیز شعبه شهریار - آروین بنای آپادانا	۰	۴,۷۷۰
اطلس اردبیل	۰	۲۲,۲۹۱
شعبه دلیجان	۰	۱۳,۶۵۳
شعبه ولنجک	۰	۱۱,۸۴۸
شعبه پاسارگاد شیراز	۰	۱۰,۶۸۴
تجهیز شعبه بروجرد - پادین طرح	۰	۹,۳۱۶
شعبه صفا دشت البرز	۰	۹,۲۱۸
شعبه عسلویه	۰	۹,۰۹۹
شعبه مبارکه	۰	۸,۱۶۷
شعبه میدان جمهوری - آروین بنای آپادانا	۰	۵,۳۹۵
کارگزاری زیر ساخت انشعابات شمشیری - تجارت آتیه کیش	۰	۱,۸۲۵
پروژه شمشیری - جنت گاز	۰	۵۹۲
جمع	۲,۲۹۳,۷۰۴	۳,۷۴۵,۷۸۰

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۶۴- بدهی‌های احتمالی بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروش دین به سایر بانکها		۰	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص تعاونی مولی الموحدین	۶۴-۱-۲-۹	۳,۸۴۱,۸۳۹	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای عباس مهرابی قمی	۶۴-۱-۲-۱	۳,۲۷۰,۰۰۰	۳,۲۷۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت مشاور اینتراکیش	۶۴-۱-۲-۱۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای احمد علوی	۶۴-۱-۲-۲	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقایان محمدعلی و حسینعلی ابراهیمی	۶۴-۱-۲-۱۱	۱,۰۸۰,۰۰۰	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت پترو تار فراساحل انرژی	۶۴-۱-۲-۳	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص بانک ملت	۶۴-۱-۲-۱۲	۸۰۰,۰۰۰	۰
دعاوی حقوقی مطرحه علیه بانک در در خصوص شرکت آلفا تجارت پاسارگاد	۶۴-۱-۲-۴	۰	۷۲۳,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطرحه علیه بانک در در خصوص شرکت رهاورد سازه دنا	۶۴-۱-۲-۱۳	۵۳۱,۸۵۰	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در توسط شرکت ملی مناطق نفت خیز جنوب	۶۴-۱-۲-۵	۰	۴۲۱,۶۵۵
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت پیشگامان گستر رایمند	۶۴-۱-۲-۶	۶۱۸,۵۰۸	۶۱۸,۵۰۸
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای واعظ دلیلی	۶۴-۱-۲-۷	۷۵۵,۷۹۷	۷۵۵,۷۹۷
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت تیراژه گستر کیش	۶۴-۱-۲-۸	۰	۱,۴۶۱,۷۱۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص پروژه آیمکس		۰	۹۸۴,۴۸۹
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای حامد برزگر	۶۴-۱-۲-۱۴	۹۰۰,۰۰۰	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت آذر سدید تبریز	۶۴-۱-۲-۱۵	۹۰۰,۰۰۰	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص سایر دعاوی حقوقی (۶۷مورد)		۵,۴۵۳,۹۱۷	۴,۳۰۳,۷۲۴
جمع		**۲۲,۷۰۱,۹۱۰**	**۱۵,۶۸۸,۸۸۳**

۱-۲-۱-۶۴- آقای عباس مهرابی قمی در خصوص فروش تراکم شهرداری قم و ابطال صلح نامه بر علیه بانک طرح دعوی نموده که در مراجع قضایی در حال رسیدگی می‌باشد.

۲-۲-۱-۶۴- آقای احمد علوی در خصوص ابطال اجرائیه و توقف اجرایی علیه بانک در مراجع قضایی دعوی نموده است.

۳-۲-۱-۶۴- شرکت پترو تار فرا ساحل در خصوص ابطال سند رهنی بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است

۴-۲-۱-۶۴- راهنین ملک ترهینی از شرکت آلفا تجارت پاسارگاد نسبت به ابطال اجرائیه بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده اند.

۵-۲-۱-۶۴- شرکت ملی مناطق نفت خیز جنوب علیه بانک در خصوص مطالبه وجوه ارزی در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

۶-۲-۱-۶۴- شرکت پیشگامان گستر رایمند در خصوص الزام به ایفای تعهدات و تنظیم سند در ارتباط با املاک معامله شده بر علیه بانک در مراجع قضایی دعوی متقابل نموده است.

۷-۲-۱-۶۴- آقای واعظ دلیلی در خصوص الزام به ایفای تعهدات بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

۸-۲-۱-۶۴- شرکت تیراژه گستر کیش در خصوص الزام به تنظیم سند بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

۹-۲-۱-۶۴- تعاونی مولی الموحدین در خصوص الزام به اخذ پایانکار و تنظیم سند پروژه آبنوس علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

۱۰-۲-۱-۶۴- شرکت مشاور اینتراکیش در خصوص پروژه تجارت جهانی فرش تبریز علیه بانک در مراجع قضائی طرح دعوی نموده است.

۱۱-۲-۱-۶۴-آقایان محمدعلی و حسینعلی ابراهیمی درخصوص الزام به فک رهن و تنظیم سند رسمی اخذ پایانکار در خصوص ملک مینا علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

۱۲-۲-۱-۶۴-بانک ملت علیه بانک شهر در خصوص ابطال مبایعه نامه فیمابین با جلال الدین کاکاوند طرح دعوی نموده است.

۱۳-۲-۱-۶۴-شرکت رهاورد سازه دنا در خصوص ملک طالقانی بر علیه بانک طرح دعوی نموده است.

۱۴-۲-۱-۶۴- آقای حامد برزگر در خصوص ملک اقدسیه علیه بانک طرح دعوی نموده که دادنامه بدوی به نفع بانک صادر و در مرحله تجدیدنظر می‌باشد.

۱۵-۲-۱-۶۴-دعوی شرکت آذر سدید تبریز درخصوص پروژه سون استار تبریز علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

۳-۱-۶۴-سایر بدهی‌های شرکت اصلی

۱-۳-۱-۶۴- مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۲قطعی و تسویه شده است.

۲-۳-۱-۶۴- مالیات تکلیفی تا پایان سال ۱۳۹۴ و سال ۱۳۹۶ ، ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده و برای سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۹ و ۱۴۰۲ جمعا مبلغ ۴۲۹،۳۹۳ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی مجدد قرار دارد .

۳-۳-۱-۶۴- مالیات و عوارض ارزش افزوده بانک به استثنای سال ۱۳۹۵ تا پایان سال ۱۳۹۶ و سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است. از بابت سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱۴۵ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی است.

۴-۳-۱-۶۴- وضعیت مالیات‌های عملکرد، مقطوع و ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سالهای اخیر و اعتراض بانک در یادداشت ۱۱-۱-۴۶مندرج شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۳-۱-۶۴- عملیات بانک به لحاظ چگونگی رعایت حق بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است از بابت عملیات سال ۱۳۹۵و ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبلغ ۳۴۹ میلیارد ریال و ۲۹۱ میلیارد ریال و ۵۷۶ میلیارد ریال مطالبه و پرداخت شده است. همچنین سال ۱۴۰۱ بانک در حال رسیدگی می‌باشد. برای بقیه سال‌ها مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۴-۱-۶۴-دارایی‌های احتمالی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

مورد ندارد.

۲-۶۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی شرکت‌های فرعی

۱-۲-۶۴- شرکت مسکن و ساختمان جهان :

۱) سایر بدهی‌های احتمالی :

۱-۱) بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ به میزان ۵،۹۸۳ میلیون ریال (شامل ۱،۹۸۳ میلیون ریال جریمه) بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۴،۳۵۱ میلیون ریال (مبلغ ۱،۶۰۸ میلیون ریال جریمه) برگ تشخیص صادر گردیده که پرونده با اعتراض شرکت در هیئت حل اختلاف مالیاتی در جریان می‌باشد. لازم به ذکر است مبلغ ۲،۷۴۳ میلیون ریال بابت اصل آن پرداخت شده است.

۱-۲) بابت ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ برگ مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده به مبلغ ۵،۷۸۷ میلیون ریال (شامل ۳،۶۱۸ میلیون ریال جریمه) و بابت مالیات ارزش افزوده ۱۴۰۱ مبلغ ۷،۲۳۴ میلیون ریال برگ مطالبه مالیات صادر گردیده که با اعتراض شرکت در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می‌باشد بابت جریمه ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲،۸۰۷ میلیون ریال جریمه محاسبه گردیده است

۱-۳) بابت مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۰ برگ مطالبه مالیات به میزان ۲،۶۱۹ میلیون ریال (شامل ۸۵۸ میلیون ریال جریمه) صادر گردیده که پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی می‌باشد

۱-۴) پرونده‌های مالیاتی (حقوق، ارزش افزوده، و عملکرد و ...) مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲ نیز در دست رسیدگی می‌باشد.

۲) شرکت گروه توسعه ساختمانی شهر آتیه طی سال ۱۳۹۹ در شرکت مسکن و ساختمان جهان ادغام گردیده و بدهی‌های احتمالی آن شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

۲-۱) بابت مالیات حقوق سالهای ۱۳۹۶،۱۳۹۵و۱۳۹۷ به ترتیب به میزان ۱.۱۹۵ ، ۲.۰۶۹ و ۲،۰۷۰ میلیون ریال و جرائم ۲،۴۶۷ میلیون ریال برگ مطالبات صادر شده ، که نسبت به آن ذخیره لحاظ نشده همچنین بابت سال ۱۳۹۸و۱۳۹۹ به ترتیب برگ تشخیص به مبلغ ۳،۶۶۸میلیون ریال (شامل ۱،۷۵۷میلیون ریال جریمه) و۸۲۴ میلیون ریال برگ مطالبات صادر شده که شرکت مراتب اعتراض خود جهت حضور درهیات حل اختلاف مالیاتی را اعلام نموده است.

۲-۲) در خصوص پرونده‌های مطروحه به طریت این شرکت پرونده آقایان علی موسوی و شرکا ، شرکت حفار گستر کاریز ، شرکت گنجینه، آقای علی اکبر نجات پور و پرونده بانک تجارت مفتوح و در دست رسیدگی می‌باشد.

دارایی‌های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

در راستای وصول مطالبات معوق شرکت، پرونده دعاوی شرکت به طرفیت علی قدیانلو و شرکاء امیررضا حاجی محمدیزدی، رضا رضازاده و شرکت نگین آرای آسیا ، رساتجارت مبین ، مجید شکیبایی کشه(نوسازی اکباتان) ،امیررضا رضایی ، عماد داشی ، سعید دهشیری زاده ، فروشگاه رفاه ، حامدفاضلی و تقی منوری (نگین آرای آسیا) که هریک درمرحله مشخصی از رسیدگی قضایی یا پیگیری اجرایی قرار دارند، که به صورت مستمر رصد و پیگیری میشوند. فرآیند داوری مربوط به پرونده دعوی شرکت علیه اقای غلامرضا حقیقت به جهت اتمام مهلت داوری، قابل طرح نزد محاکم قضایی خواهد بود و فرآیند تشکیل هیات داوری مربوط به پرونده دعوی شرکت به طرفیت وراث مرحوم خوشرو نیز درحال انجام است.

در راستای تکمیل فرایندهای مربوط به نقل و انتقال پروژه همت فرانتیوم به ایادی بعدی طرح دعوی حقوقی به طرفیت آقای غلامرضا حقیقت قرار گرفت و شرکت در انتظار نظر تکمیلی هیئت داوران می‌باشد.

۲-۲-۶۴- شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر:

مالیات عملکرد دوره نه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به موجب برگ تشخیص مالیاتی صادر شده توسط سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۷.۱۴۴ میلیون ریال تعیین گردید که از این بابت جمعا به مبلغ ۴.۱۶۷ میلیون ریال پرداخت و یا ذخیره گرفته شده است و ازاین بابت مبلغ ۲.۹۷۷ میلیون ریال کسری وجود دارد که به دلیل اعتراض شرکت به مبلغ تشخیصی ، ذخیره معادل مابه التفاوت در حسابها لحاظ نشده است. شرکت تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی فاقد هر گونه تعهدات بیمه ای به سازمان تامین اجتماعی می‌باشد. شرکت فاقد تعهدات تضمینی موضوع مفاد ماده ۲۳۵اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲-۶۴- شرکت گروه مالی شهر:

شرکت فاقد تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

شرح		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت واسط مالی اسفند پنجم(بابت اوراق مرابحه)	۶۴-۲-۳-۱	۵,۵۲۰,۰۰۰	۵,۵۲۰,۰۰۰
مرکز گسترش فناوری اطلاعات		۱,۰۰۰	۲۰۰
سازمان امور مالیاتی	۶۴-۲-۳-۲	۳۳,۲۹۴	۳۳,۲۹۴
		۵,۵۵۴,۲۹۴	۵,۵۵۳,۴۹۴

۱-۳-۲-۶۴- پرداخت یک فقره چک به شماره ۱۰۲۴۹۵ مورخ ۱۴۰۶/۰۲/۰۵ در وجه شرکت واسط مالی پنجم بابت تبصره ماده شماره ۴ قرارداد شماره ۱۴۶-۲۰-۰۲ بابت تضمین اصل و فرع اوراق مرابحه می‌باشد.

۲-۳-۲-۶۴-مانده فوق مربوط به پرداخت یک فقره ضمانت نامه تعهد پرداخت بانکی به شماره ۲۲۸۸۰۹۷۶۹۸۴۵۹۱ به سررسید ۱۴۰۳/۰۳/۱۸ به سازمان امور دارایی بابت مالیات حق واگذاری سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۴ و ۱۴۰۲ ساختمان بلوار فرحزادی می‌باشد.

۳-۳-۲-۶۴-شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۴-۲-۶۴- شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش:

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

بدهی‌های احتمالی به شرح زیر می‌باشد:

۱-۴-۲-۶۴- دفاتر شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته است، و در این خصوص مبلغ ۱،۳۴۸ میلیون ریال برگ تشخیص صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و با رای هیات بدوی با پرداخت مبلغ ۹۷۹ میلیون ریال موافقت شد که بدهی اعلام شده طی سال مالی تسویه گردید. لیکن تا تاریخ تهیه این صورت‌های مالی سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. هیات مدیره معتقد است بدهی با اهمیت قابل برآوردی در این خصوص وجود ندارد.

۲-۴-۲-۶۴- مالیات ارزش افزوده شرکت طبق اوراق مالیاتی برای سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۳ و ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته که مجموع بدهی از این بابت مبلغ ۱۷۲ میلیون ریال می‌باشد که در دفاتر شناسایی نشده است. لازم به ذکر است بابت سایر سنوات (سال‌های ۱۳۹۴، ۱۳۹۵،۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲) تاکنون اوراق مالیاتی به شرکت ابلاغ نشده است و هیات مدیره معتقد است، بدهی احتمالی بااهمیت قابل برآوردی در خصوص مورد مذکور وجود ندارد.

۳-۴-۲-۶۴-تصمیم گیری در خصوص جرائم تاخیر در اجرای قراردادهای شرکت خدمات انفورماتیک (سهامی عام) و شرکت کارت ایران (سهامی خاص) ، طبق توافق با کارفرمایان مذکور، منوط به بررسی و اعلام نظر ایشان در خاتمه قراردادها می‌باشد و هیات مدیره شرکت معتقد است بدهی احتمالی با اهمیت قابل برآوردی در خصوص موارد مذکور وجود ندارد.

۵-۲-۶۴- شرکت صنایع و معادن شهر:

۱-۵-۲-۶۴-شرکت در تاریخ پایان دوره گزارشگری ، فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی‌های احتمالی بوده است.

۲-۵-۲-۶۴- به موجب قرارداد شماره ۱۸۳/ق/۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۰ فیمابین با خانم مبینا غیاث به منظور مشارکت در طرح پیشنهادی نامبرده بابت طرح سامانه اعتباردهی به کاربران با امکان وثیقه پذیری ارزهای دیجیتال، در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۷ اقدام به تشکیل یک شرکت مشترک به نام شرکت اعتماد شهر فرین با سرمایه اولیه ۱۵۰ میلیارد ریال گردیده که ۳۵٪ سرمایه آن نقداً پرداخت و الباقی در تعهد صاحبان سهام است، ۱۰۰۰ سهم ممتاز شرکت نیز به طرف قرارداد (شریک) فوق الذکر واگذار شده است. تعهدات شرکت از این بابت امتیاز سهام ممتاز و سایر شرایط قرارداد فوق الذکر به قرار ذیل می‌باشد:

انجام سرمایه گذاری مورد نیاز طبق تصمیم شرکت مشترک طی یک دوره ۳۰ ماهه در قالب افزایش سرمایه حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز از درخواست شرکت مشترک،که در صورت عدم تامین در مهلت مقرر، سالانه مشمول جریمه ای به نرخ ۳۵٪ تا زمان تامین افزایش سرمایه می گردد.

واگذاری ۱۰۰۰ سهم به صورت ممتاز از مجموع ۱۵۰ میلیون سهم.

هرگونه افزایش سرمایه ، تغییرات در اساسنامه مستلزم موافقت دارنده سهام ممتاز در دوره ۳۰ ماهه سرمایه گذاری بوده ودر دوره مزبور همواره یک عضو هیئت مدیره و مدیر عامل و یکی از دارندگان امضا مجاز شرکت در اختیار ایشان است.

شرکت مشترک بعد از دوره ۳۰ ماهه سرمایه گذاری ، ارزش گذاری شده و مازاد ارزش ایجاد شده نسبت به مبلغ سرمایه شرکت مشترک ، به نسبت ۵۰ درصد بین طرفین قرارداد تقسیم و معادل آن سهام عادی از سهام شرکت مشترک به شریک واگذار می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

بعد از ارزش گذاری شرکت به روش جریان آزاد نقدینگی (DCF) در صورتی که سهام شریک به حداقل ۵درصد سهام شرکت برسد، دارای امتیاز تعیین یک عضو هیئت مدیره، حداقل ۱۵درصد سهام، تعیین یکی از اعضا هیئت مدیره و یکی از دارندگان امضا مجاز شرکت و در صورت داشتن حداقل ۲۵درصد سهام،حق انتخاب یک عضو هیئت مدیره، یکی از دارندگان امضاهای مجاز و حق موافقت با تغییر اساسنامه و افزایش سرمایه خواهد داشت.

درصورت عدم واگذاری سهام ظرف مدت ۷روز بعد از دوره ۳۰ماهه و انجام ارزش گذاری شرکت مشترک، به ازاء هر روز تاخیر معادل ۱درصد جریمه تا روز انتقال سهام به شریک پرداخت می‌گردد.

۳-۲-۶۴- تعهدات دارنده سهام ممتاز و صاحب ایده (شریک) :

شریک پس از تشکیل شرکت مشترک یک نسخه از پلتفرم وام دهی حال حاضر خود را به همراه دانش فنی به شرکت مشترک واگذار و بر مبنای طرح کسب و کار آن را توسعه و تغییر دهد.پلتفرم واگذار شده و کلیه تغییر و توسعه آن متعلق به شرکت مشترک خواهد بود.شخص حقیقی شریک متعهد به کار تمام وقت در شرکت بوده و حقوق و مزایای ایشان توسط شرکت پرداخت می‌گردد.دارنده سهام ممتاز متعهد به استخدام نیروی باتجربه و متخصص در شرکت می‌باشد.واگذاری ۱۰۰۰ سهم ممتاز به شرکت گروه توسعه صنایع و معادن شهر در صورت عدم ایجاد ارزش افزوده مازاد بر سرمایه شرکت پس از دوره ۳۰ماهه و ارزش گذاری شرکت.

چکهای شماره ۵۷۶۷۱۸ الی ۵۷۶۷۲۱دروجه شرکت تجارت هرمس	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۰۰۰,۰۰۰
	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۰۰۰,۰۰۰

۶-۲-۶۴- شرکت لیزینگ شهر :

۱-۶-۲-۶۴- شرکت باستثناء موارد مندرج در صورت‌های مالی و همچنین موارد مشروحه در ذیل فاقد تعهدات و بدهی‌های احتمالی با اهمیت قابل برآورد می‌باشد و همچنین بدهی احتمالی ناشی از موارد ذیل منوط به اظهار نظر نهائی مراجع زیربط و تعیین تکلیف و توافقات نهائی موضوعات مزبور بوده و در شرایط حاضر امکان برآورد منطقی بدهی احتمالی از این بابت وجود نداشته است:

دعوی آقای اسماعیل حمیدی درخصوص ابطال سند رهنی شرکت مربوط به ملک سوپراستار(تهرانپارس) به ارزش ۳۸.۶۸۸ میلیون ریال.

شرکت لیزینگ شهر در سال ۱۳۹۴ در قبال اخذ چک و تضامین رهنی دریافتی ازشرکت راساگستر فرداد و شرکت سخت آژند ضمانت تسهیلات دریافتی شرکت‌های مذکور جمعاً به مبلغ ۹۸۷ میلیارد ریال را نزد بانک شهر شعبه مرکزی تعهد و ضمانت نموده است.

نام شرکت	نام ملک	متراژ	نوع کاربری	ارزش کارشناسی در تاریخ قرارداد	مبلغ در رهن شرکت
راسا گستر فرداد	بلوار دادمان	۱۱۴/۵۱	مسکونی	۱۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
راسا گستر فرداد	لواسان	۲,۰۲۰	مسکونی	۱۱۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۱۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰
راسا گستر فرداد	لواسان	۱۲۲۹/۵	مسکونی	۶۵.۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵.۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰

در خصوص پرونده‌های شرکت بی همتاسازان نسیم، امیراردلان احمدی، فرشید ستاری پیله رود، سعید منصورفلاح، اصغر سعادتخانی، سید سعید میرزا رضایی و پرونده موسوم به ملک اکباتان و در جهت وصول مطالبات شرکت اقدامات حقوقی از طریق وکلای مجرب بر روی تضامین موجود، در حال انجام و پیگیری می‌باشد و تا حصول نتیجه و وصول مبالغ، اقدامات مقتضی در مراجع قضایی انجام می‌گردد

۷-۲-۶۴- شرکت کارگزاری شهر :

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای میباشد.

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بوده و اسناد انتظامی بر عهده شرکت به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تضمین وام دریافت شده	۶,۵۱۴,۰۰۰	۵,۹۳۵,۵۰۰
تضامین ارائه شده به بورس و اوراق بهادار	۲,۹۷۷,۶۴۱	۲۵,۹۶۲
	۹,۴۹۱,۶۴۱	۵,۹۶۱,۴۶۲

در تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی شرکت فاقد دارای‌های احتمالی بوده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۶۴-۲-۸- شرکت توسعه گردشگری شهر آیین :

۶۴-۲-۸-۱- شرکت فرعی پرواز پردازان آسمان به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۲ منحل گردیده و تصفیه شرکت مزبور توسط شرکت گردشگری شهرآیین پیگیری میگردد. از بابت تصفیه حساب مالیات و بیمه شرکت بدهی احتمالی برای شرکت وجود دارد.

۶۴-۲-۸-۲- دادخواست طرح دعوا به طرفیت خانم سوری قاسم نژاد مربوط به بدهی آقای بهزاد جهانی نسبت به مطالبه مبلغ ۵،۰۹۲ میلیون ریال به انضمام خسارت دادرسی و خسارت تادیه از تاریخ سررسید صورت پذیرفت که رای به نفع شرکت صادر گردیده و دادگاه خوانده را مکلف به پرداخت مبلغ اصل خواسته و پرداخت خسارات دادرسی طبق تعرفه در حق خواهان نموده است ضمنا دایره اجرا مکلف است خسارت تاخیر تادیه را از تاریخ چکها تا یوم الوصول محاسبه و از خوانده وصول و به خوانده ایصال نماید.

۶۴-۲-۹- شرکت صرافی شهر :

۶۴-۲-۹-۱- شرکت فاقد بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و دارایی‌های احتمالی قابل برآورد می‌باشد.

۶۴-۲-۹-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می‌باشد.

۶۴-۲-۹-۳- بدهی ارزی به شرکت SPG که از محل مطالبات ارزی از شرکت تضامنی شیرزادیان ایجاد شده اند. حساب‌های مذکور مرتبط با یکدیگر بوده و در مراجع قضایی راجع به پرونده SPG رای قطعی صادر گردیده که شرکت درخواست اعاده دادرسی داده است و درخواست این صرافی مورد قبول واقع شده و پرونده شرکت جهت بررسی مجدد به شعبه همعرض ارجاع گردیده است.بر اساس رای صادره هیات همعرض اعتراض شرکت مورد پذیرش قرار نگرفت و رای شعبه ۷۵ دادگاه تجدید نظر تایید گردید لازم به ذکر است هیات مدیره بانک شهر طبق دستورالعمل نظارت بر صرافی‌ها و بر اساس صورتجلسه فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ آن بانک مصوب نمود بدهی‌های این شرکت صرافی را تاسقف ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال معادل (۵۰ میلیون یورو) را پرداخت نماید.

۶۴-۲-۱۰- شرکت توسعه و نوآوری شهر

۶۴-۲-۱۰-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه‌ای می‌باشد.

۶۴-۲-۱۰-۲- برای عملکرد سال منتهی به ۳۰ آذر۱۴۰۲ رسیدگی از جانب سازمان امور مالیاتی انجام نشده است ، لذا برگ تشخیص برای سال مذکور صادر نشده است.

۶۴-۲-۱۰-۳- عملیات شرکت به لحاظ چگونگی رعایت قانون بیمه تامین اجتماعی تا سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی قرارگرفته و تسویه شده است. درخصوص سال ۱۴۰۰الی ۱۴۰۲رسیدگی کارشناسان سازمان تامین اجتماعی در جریان بوده و هنوز به اتمام نرسیده است .

۶۴-۲-۱۰-۴- به موجب برگ تشخیص مالیات تکلیفی سال‌های ۱۳۹۱ مبلغ ۴.۸۳۴ میلیون ریال (جمعا ۳.۳۶۵ میلیون ریال اصل و ۱.۴۶۹ میلیون ریال جرائم) مطالبه شده که با اعتراض شرکت پرونده امر در هیات حل اختلاف در حال رسیدگی است.

۶۴-۲-۱۰-۵- به موجب برگ تشخیص مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ مبلغ ۹،۸۰۰ میلیون ریال و ۲۶،۰۰۰ میلیون ریال بابت مالیات حقوق مطالبه شده که با اعتراض شرکت پرونده در هیات حل اختلاف در حال رسیدگی است.

۶۴-۲-۱۰-۶- تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر می‌باشد:

شرکت در طول دوره فعالیت جهت گسترش خودپردازهای خارج از شعب بانک شهر، تسهیلات دریافتی تعدادی از پذیرندگان را تضمین نموده و در صورت عدم پرداخت اقساط دریافتی توسط نامبردگان از محل درآمد تراکنشی تسویه می‌گردد. لازم به توضیح است شرکت از بابت بهره برداران خودپردازهای خارج از شعب تضمین دریافت می‌نماید.

۶۴-۲-۱۱- شرکت مسکن و عمرات تجارت آتیه کیش

۶۴-۲-۱۱-۱- شرکت تاکنون مورد رسیدگی حسابرسان تامین اجتماعی قرارنگرفته است لذا احتمال تعلق بدهی مازاد بر مبلغ دفتری وجود دارد. لازم به ذکر است بر اساس قوانین فعلی امکان رسیدگی فقط برای یکسال اخیر وجود دارد.

۶۴-۲-۱۱-۲- عملیات شرکت تا پایان سال ۱۳۹۲با تعلق مالیات و عوارض بر ارزش افزوده رسیدگی شده و تفاوت‌های مربوطه تسویه شده و عملیات سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته که احتمال تعلق بدهی از این بابت وجود دارد .

۶۴-۲-۱۱-۳- مالیات‌های تکلیفی و حقوق تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و از بابت عملیات سال های۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته که از این بابت بدهی احتمالی وجود ندارد. مالیات حقوق سال ۱۳۹۵ مبلغ ۵.۵۱۵ میلیون ریال (شامل ۲.۰۷۵ میلیون ریال جریمه) از شرکت مطالبه شده که با اعتراض شرکت در جریان رسیدگی هیات حل اختلاف قرار دارد. لازم به ذکر است که ذخیره کافی در حسابها لحاظ شده است.

۶۴-۲-۱۲- شرکت آب و برق کیش

شرکت به جز موارد زیر فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاح قانون تجارت می‌باشد.

تعهدات سرمایه ای شرکت عمدتا مربوط به شرکت درنا دشت پگاه می‌باشد که معادل ارزی ۶۰۰،۰۰۰ دلار و ۵۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۳-۲-۶۴- شرکت راهبرد هوشمند شهر

بدهی‌های احتمالی شرکت به شرح موارد زیر است:

۱-۱۳-۲-۶۴- از بابت مالیات عملکرد شرکت و شرکت ادغام شونده توسعه عمیان شهر و فن آوری شهرآوازه، برای سال‌های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۹۱.۰۲۷میلیون ریال مطالبه شده است که با اعتراض شرکت پرونده امر در هیات حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی است و برای سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب مبلغ ۲۰.۰۰۰ میلیون ریال و ۸.۹۰۰میلیون ریال مازاد بر دفاتر بدهی مالیاتی لحاظ گردیده است. شایان ذکر است که عملکرد دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ مورد رسیدگی قرار گرفته که پس از اعتراض نسبت به برگ تشخیص صادره ، بر اساس رای هیات اختلاف مالیاتی مورد رسیدگی مجدد می‌باشد در خصوص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ تا این تاریخ مورد رسیدگی مالیاتی قرار نگرفته و برگ تشخیصی برای آن صادر نگردیده است.

۲-۱۳-۲-۶۴- عملیات شرکت و شرکت ادغام شونده توسعه همیان شهر از بابت چگونگی تعلق مالیات و عوارض بر ارزش افزوده از ابتدای اجرایی شدن قانون تا تاریخ ادغام حسب مورد مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است و برای شرکت ادغام شونده فن آوری شهرآوازه برای زمستان ۱۳۹۳،پاییز و زمستان ۱۳۹۵ و سال مالی منتهی به آذر ۱۳۹۶ جمعاً مبلغ ۴۲.۸۵۶ میلیون ریال اصل مالیات و مبلغ ۱۶.۶۷۳ میلیون ریال جرائم که برای این شرکت برگ قطعی صادر و در مرحله پرداخت و تسویه می‌باشد ارزش افزوده مابقی دوره‌های این شرکت قطعی و تسویه شده است

۳-۱۳-۲-۶۴- بابت مالیات حقوق و تکلیفی سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۹ مبلغ ۱۷.۱۱۵ و ۵۶۰ میلیون ریال مطالبه شده که در جریان رسیدگی مجدد قرار دارند، ضمناً از بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م سال‌های ۱۳۹۶ لغایت ۱۳۹۹ مبلغ ۱۳.۴۸۰ میلیون ریال مطالبه شده که تقاضای بخشودگی شده است. تعیین بدهی نهایی از این بابت منوط به تکمیل رسیدگی سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۱۴-۲-۶۴- شرکت ساختمان و عمران شهر پایدار

۱-۱۴-۲-۶۴- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای میباشد.

۲-۱۴-۲-۶۴- پرونده دعاوی شرکت با سازمان عمرانی مناطق شهرداری تهران بابت طلب به مبلغ ۴۳۶میلیارد ریال با موضوعیت ساختمان دیوان عدالت اداری در هیات ماده ۳۸ شهرداری مطرح و اولین جلسه رسیدگی تشکیل لیکن تا تاریخ ارائه صورت‌های مالی نتیجه رسیدگی اعلام نگردیده است.

۳-۱۴-۲-۶۴- پرونده شکایت شرکت بهسان نگهدار از شهرداری صدرای شیراز و شرکت عمران پایداربه مبلغ ۴،۸۲۳میلیون ریال بصورت تضامنی در شعبه ۱۱دادگاه حقوقی شیراز مطرح گردیده است.

۴-۱۴-۲-۶۴- پرونده شرکت زرین کشتزار ایرانیان بعنوان خواهان و آقای علیرضا جاوید بعنوان خوانده ردیف اول و شرکت عمران شهر پایدار ردیف دوم که در سنوات قبل بعنوان وکیل با اختیارات کامل از شرکت فوق الذکر سند رسمی ۲۶۶فرعی از ۲۳۸۱ اصلی را از شرکت عمران پایدار اخذ و بنام خود انتقال داده که پرونده در شعبه ۸۲ صدر در حال رسیدگی میباشد.

۵-۱۴-۲-۶۴- پرونده مطروحه بر علیه آقایان سلطان محمدی و خلیقی زاده پس از صدور قرار منع تعقیب از طرف شعبه ۱۲ بازپرسی دادسرای ناحیه سه تهران با اعتراض به قرارصادره پرونده به شعبه ۱۰۲۹ دادگاه کیفری دو تهران ارجاع و منع تعقیب تائید و اعتراض شرکت رد گردید مجدداً پرونده ای جدید در شعبه ۱۵بازپرسی دادسرای کارکنان دولت مطرح و در حال رسیدگی میباشد.

۶-۱۴-۲-۶۴- درخصوص مجموع مطالبات از شرکت ری را با توجه به اینکه چکهای صادره از شرکت مزبور نزد این شرکت وصول نگردیده و منجر به صدور گواهی عدم پرداخت شده است ناگزیر دعوی حقوقی نسبت به چکها اقدام که در سه دادگاه مختلف مطرح گردیده و پس از محکومیت ، اجرائیه صادرگردیده است لیکن شرکت فوق درخواست اعساراز محکوم به نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۵-۲-۶۴- شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه

۱-۱۵-۲-۶۴-وضعیت تعهدات سرمایه ای شرکت به شرح زیر است:

پیش بینی هزینه‌های انجام پروژه‌های در دست اجرا شامل بادامستان قزوین به مبلغ ۳.۹۲۰ میلیارد، بهروز به مبلغ ۱۵.۰۵۷ میلیارد ریال وکاوه به مبلغ ۱۸.۶۶۴ میلیارد ریال می‌باشد.

وضعیت تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
چکهای تضمینی	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک پاسارگاد- تسهیلات ارزی	۱۸,۶۴۳,۲۵۰	۱۸,۶۴۳,۲۵۰
شرکت نفت پاسارگاد	۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
بانک ملت	۱,۴۵۷,۵۰۰	۱,۴۵۷,۵۰۰
بانک سامان	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
شهرداری شیراز	۲۸۴,۶۰۹	۲۸۴,۶۰۹
شهرداری مشهد	۲۴۲,۹۴۰	۲۴۲,۹۴۰
سازمان تامین اجتماعی شعبه ۲ شیراز	۳۵,۹۱۶	۳۵,۹۱۶
شرکتهای متفرقه	۶,۲۵۸	۶,۲۵۸
سازمان تامین اجتماعی شعبه ۲۲ تهران	۱۲۳,۶۶۶	۱۲۳,۶۶۶
شهرداری اصفهان	۵,۵۸۳	۵,۵۸۳
شهرداری منطقه ۵	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
شهرداری منطقه ۲۲	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
داده پردازی رسپینا	۲۰	۲۰
ضمانت نامه‌های بانکی:		
شهرداری شیراز	۰	۲۰۳,۴۵۹
شهرداری قزوین	۰	۱۵,۸۵۲
سازمان تامین اجتماعی قزوین	۰	۵۹,۲۳۵
همیاری شهر تهران	۰	۴۶۴
بانک پاسارگاد	۰	۶۹۴,۶۷۶
	۲۱,۱۰۹,۷۴۲	۲۳,۶۸۳,۴۲۸

چک‌های تضمینی بانک پاسارگاد - تسهیلات ارزی مربوط به ۱۰ فقره چک تضمینن شامل ۵ فقره به شماره‌های ۷۹۹۰۱۹،۲۲۹۱۱۱ ،۷۹۹۰۱۶،۷۹۹۰۱۷،۷۹۹۰۱۷و ۲۲۵۱۲ جمعا به مبلغ ۱۶.۷۷۱.۲۵۰ میلیون ریال مربوط به تسهیلات ارزی دریافتی در سالهای ۱۳۹۲و۱۳۹۵ بابت پروژه فرانمای ایران می‌باشد که با توجه به تسویه تسهیلات مذکور مراتب اخذ و ابطال چکهای مذکور در حال انجام می‌باشد و ۵ فقره چک به شماره‌های ۷۹۲۴۴۸،۷۹۲۴۴۷،۷۹۲۴۴۶،۲۲۵۲۲ و ۲۲۵۲۳ جمعا به مبلغ ۱.۲۸۶.۸۰۰ میلیون ریال بابت گشایش اعتبارات اسنادی و ترخیص ۲۰ واگن مترو شهرداری تبریز مربوط به سالهای ۱۳۹۳و۱۳۹۵ می‌باشدکه با توجه به انجام رفع تعهدات، مراتب اخذ و ابطال چکهای فوق در حال پیگیری و انجام می‌باشد و همچنین مبلغ ۵۸۵.۲۰۱ میلیون ریال تضامین مربوط به قبل از سال ۱۳۹۰ بابت گشایش اعتبارات اسنادی پروژه فرانمای ایران به آن بانک واگذار گردیده است که با توجه به انجام رفع تعهدات مراتب اخذ و ابطال تضامین مذکور در حال پیگیری و انجام می‌باشد.

ضمانتنامه‌ها به ترتیب شامل شهرداری شیراز به مبلغ ۲۰۳.۴۵۹ میلیون ریال به سررسید ۱۴۰۴/۱۱/۱۳ بابت تضمین قرارداد خرید ماشین آلات و تجهیزات،پروژه مکتبی،بازار موبایل، قدوسی، شهرداری قزوین به مبلغ ۱۵،۸۵۲ به سررسید ۱۴۰۱/۰۷/۳۰ بابت حسن انجام کار، سازمان تامین اجتماعی به مبلغ ۵۹.۲۳۵ میلیون ریال به سررسید ۱۴۰۴/۰۲/۱۲ بابت تضمین بدهی، وسازمان همیاری شهر تهران بابت تضمین حسن انجام تعهدات و سپرده نقدی به مبلغ ۴۶۴ میلیون ریال به سررسید ۱۴۰۳/۰۴/۲۷ بانک پاسارگارد به مبلغ ۶۹۴.۶۷۶میلیون ریال به سررسید ۱۴۰۴/۰۸/۰۹ بابت تعهدات ارزی پروژه فرانما می‌باشد.که بعد از دوره مالی به مبلغ ۴۵.۶۶۶میلیون ریال تقلیل یافته است.لازم به ذکر می‌باشد با توجه به اینکه مفاصا حساب تامین اجتماعی توسط این شرکت بابت پروژه حکم آباد به شهرداری قزوین ارائه نشده ، در نتیجه لاشه ابطالی ضمانت نامه فوق نزد شهرداری قزوین می‌باشد که تا کنون به این شرکت ارائه نشده است.

۲-۱۵-۲-۶۴-اهم بدهی‌های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

۱-۲-۱۵-۲-۶۴-طبق تائیدیه واصله از بانک پاسارگاد در رابطه با تعهدات مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته در سنوات قبل مربوط به پروژه فرانما (آیمکس) نزد آن بانک و بر اساس رای هیات بدوی شماره ۷۱۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۲ اداره کل امور مالیاتی شمال تهران مقرر گردیده مالیات متعلقه به ماخذ مبلغ ۱۸۲.۶۶۶ میلیون ریال درآمد مشمول به مبلغ ۴۵.۶۶۶ میلیون ریال همراه جرائم مربوطه در اجرای تبصره ماده ۱۵۷ ق م م از شرکت CITIC وفق مقررات به حیطه وصول درآید که با توجه به موضوع اجتناب از اخذ مالیات مضاعف به استناد تفاهم نامه فیمابین کشور ایران و چین در ایران مشمول مالیات شناخته می‌شود یا خیربه عهده اداره امور مالیاتی شرکت; CITIC (اداره کل امور مالیاتی غرب تهران) می‌باشد، با توجه به اینکه شرکت CITIC طرف قرارداد با شرکت به عنوان تامین کننده منابع مالی بوده است این شرکت بعنوان کارفرما ضمانت نامه تعهد پرداخت به مبلغ ۶۹۴.۶۷۶میلیون ریال نزد بانک پاسارگاد در سنوات قبل تودیع نموده ،همچنین با توجه به کاهش مبلغ تعهدات ارزی مبلغ ضمانت نامه این شرکت و آن بانک بر اساس نامه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۸ با سررسید یکساله به مبلغ ۴۵.۶۶۶ میلیون ریال کاهش یافته است.

۲-۲-۱۵-۲-۶۴-شرکت سابیر بین الملل پیمانکار پروژه آیسان تبریز می‌باشدکه با توجه به عدم تعیین تکلیف و پرداخت کارکرد ماشین آلات ،صورت وضعیتها و تعدیلات پروژه فوق توسط شرکت ، اقدام به اقامه دعوی نموده است و طی رای شماره ۸۱۲۴/۹۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ هیات داوریشرکت را به پرداخت مبلغ ۵.۰۸۱ میلیارد ریال محکوم نموده است که این رای توسط شرکت مورد اعتراض واقع شده و در نهایت طی دادنامه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۰ توسط دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضائی صادره ابطال گردیده است . لازم به ذکر می‌باشد طی دادنامه تجدید نظر مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۸ حکم به له شرکت صادر گردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۴-۲-۱۵-۳- اعتراض شرکت نسبت به رای صادره توسط شعبه دوم حقوقی دادگستری شهرستان بهارستان به تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ مبنی بر اعلام ورشکستگی شرکت برج نمای بندر ، مجری پروژه آیسان تبریز، از تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ با توجه به خرید پروژه آیسان درسالهای ۱۳۹۳و۱۳۹۴از شرکت برج نمای بندر که ثمن آن در سنوات قبل مورد تسویه قرارگرفته ، طبق رای صادره مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ آن شعبه حکم به رد دعوی ورشکستگی شرکت برج نمای بندر صادر و اعلام گردیده است و رای صادره ظرف مدت ۲۰ روز پس از ابلاغ قابل اعتراض در مرجع تجدید نظر استان تهران می‌باشد.

۶۴-۲-۱۵-۴- دعوی حقوقی آقایان علیرضا نسیمی بابت ملک کوثر اصفهان ، محمود محمدخانی بابت ملک بهشتی تهران ، علی دوست و روح الله قاسمی بابت ملک بهشتی قزوین و علی کسرایی بابت املاک اردبیل علیه شرکت به دلیل تعهد به انتقال سند و عدم ایفای تعهدات در مراجع قضائی در حال رسیدگی می‌باشد.دعوی حقوقی علیرضا نسیمی بابت املاک اصفهان علیه شرکت بابت استرداد لاشه چک و مطالبه خسارت در حال رسیدگی می‌باشد.دعوی حقوقی مهدی میرزاباقری علیه شرکت با موضوع ادعای ورشکستگی برج نمای بندر (بطلان توافق نامه شماره ۶۲۴۶) در مرحله تجدید نظر خواهی دادگاه نقض گردید و به هیات بدوی ارجاع شد.دعوی حقوقی شاهرخ آفتاب آذری با موضوع الزام به تحویل و تسلیم ۲ واحد تجاری پروژه آیسان تبریز به ارزش ۹۷.۰۰۰ میلیون ریال در مراجع قضائی در مرحله اجرا می‌باشد.دعوی شهرداری تبریز علیه شرکت بابت مطالبه قطعات ۲۰ دستگاه واگن به کمیسیون ماده ۳۸ شهرداری ارجاع و در حال تعیین تکلیف می‌باشد.دعوی شهرداری شیراز علیه شرکت بابت استرداد وجوه اضافی و خسارت بوستان آزادی شیراز در کمیسیون ماده ۳۸ شهرداری در مرحله تجدید نظر خواهی است.دعوی آقای حامد برزگر بناد کوکی علیه شرکت به دعوی اثبات مالکیت و مطالبه اجرت المثل ملک اقدسیه؛ در مرحله بدوی رای به نفع شرکت صادر و تجدید نظر خواهی می‌باشد.دعوی حقوقی شرکت سابیر بین الملل علیه شرکت با موضوع اعتراض به قسمت دوم رای داوری در مورد املاک ادعا شده در مراجع قضائی در حال رسیدگی است.

۶۴-۲-۱۵-۳- اهم دارائی‌های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

وضعیت چگونگی تسویه تعهدات ارزی شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر که در سال مالی ۱۴۰۱به شرکت کیان تجارت آرام واگذارشده ، تا کنون تعیین تکلیف نگردیده است.

۶۴-۲-۱۶- شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان:

۶۴-۲-۱۶-۱- مالیات حقوق شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ رسیدگی و تسویه شده است .در خصوص مالیات حقوق سالهای ۱۴۰۱و۱۴۰۲ برگ تشخیص صادر گردیده و اصل و جرایم برا سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱،۸۶۱و۳،۳۲۲میلیون ریال و برای سال ۱۴۰۲ اصل و جرایم به ترتیب به مبالغ ۱،۱۶۴۳و ۱،۳۴۴میلیون ریال مطالبه گردیده است که شرکت لوایح اعتراضی خود را نسبت به مبالغ مزبور به اداره امور مالیاتی شمال تهران ارایه نموده است.بابت مالیات ارزش افزوده شرکت از سال ۱۳۹۹ به بعد مورد رسیدگی قرار نگرفته است

۶۴-۲-۱۶-۲- شرکت از بدو تاسیس به استثنای سال ۱۴۰۰که برگ قطعی مزبور صادر گردیده و هزینه مربوط به آن پرداخت شده آست،تاکنون مورد حسابرسی بیمه تامین اجتماعی قرار نگرفته است و با توجه به فقدان مفا صاحساب عمده قراردادهای شرکت ، و تکالیف موضوع ماده ۳۸ قانون تامین اجتماعی احتمال اعمال بدهی ناشی از عدم دریافت مفاصاحساب بیمه قراردادها وجود دارد که منوط به رسیدگی و اعلام نظر مراجع قانونی زیربط می‌باشد

۶۴-۲-۱۶-۳- پرونده شرکت سرسبز سوگل با موضوع مطالبه تاخیر تادیه در شعبه ۶۰ دادگاه کارکنان دولت مختومه گردید و در مرحله تجدید نظر رای به نفع شرکت صادر می‌گردد.

۶۴-۲-۱۶-۴- پرونده نور گستر پرلیت باموضوع اعتراض به رای کمیسیون ماده۳۸ در شعبه ۵۲ کارکنان دولت رای به نفع شرکت صادر گردیده و تا کنون اعتراضی از سمت شرکت نورگستر بعمل نیامده.

۶۴-۲-۱۶-۵- پرونده شرکت الهه کاران فعال بابت مطالبه خسارت در شعبه ۵۳ کارکنان دولت در مرحله تجدید نظر خواهی رای به نفع شرکت صادر گردید.

۶۴-۲-۱۶-۶- پرونده بازرگانی بهسان کاران البرز پارسیان بابت مطالبه به مبلغ ۳۷۱ میلیون ریال درجریان بوده که رای بر بی حقی شرکت مذکور صادر شده و دعوی مذکور درمرحله تجدید نظر خواهی قرار دارد.

۶۴-۲-۱۶-۷- پرونده مطروحه علیه شرکت و شهرداری تهران از سوی شرکت نقشه پردازان آسیا در شعبه ۱۰۲ مجتمع قضایی عدالت مطرح و منجر به محکومیت خواندگان به پرداخت ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال با احتساب خسارت و هزینه‌های دادرسی نموده که دادخواست واخواهی از جانب شرکت مطرح گردیده است.

۶۴-۲-۱۶-۸- با عنایت به طرح دعوی از طرف پیمانکاران شرکت در خصوص مطالبات سنواتی در مراجع قضایی لازم به ذکر می‌باشد که طبق قراردادهای منعقده ماهیت کاری شرکت کارگزاری می‌باشد و طرف دعوی اصلی مناطق شهرداری تهران بوده و طرح دعوی مطرح شده تاکنون از طرف مراجع قضایی رد و به کمیسیون ماده ۳۸ شهرداری ارجاع گردیده که در صورت محکومیت ، شهرداری ملزم به پرداخت می‌باشد

۶۴-۲-۱۷- شرکت توسعه صنایع شهر فرین

شرکت در تاریخ پایان دوره گزارشگری فاقد تعهدات سرمایه ای ، بدهی‌های احتمالی و دارائی‌های احتمالی بوده است .

۶۴-۲-۱۸- شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان

شرکت در تاریخ پایان دوره گزارشگری فاقد تعهدات سرمایه ای ، بدهی‌های احتمالی و دارائی‌های احتمالی بوده است .

۶۴-۲-۱۹- شرکت اعتماد شهر فرین

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ایی، بدهیه ای احتمالی و دارایی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۶۴-۲-۲۰- شرکت نوآوران تجارت گستر فرین

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ایی، بدهیه ای احتمالی و دارایی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۱-۲-۶۴- شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ایی، بدهیه ای احتمالی و دارایی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۲۲-۲-۶۴-شرکت آسان پرداخت پرشین

گروه در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می‌باشد.
وضعیت بدهیهای احتمالی و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت گروه درتاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می‌باشد:
ضمانت نامه‌های گروه و شرکت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بانکها - تسهیلات دریافتی	۰
تسهیلات مالی و شرکت در مناقصه	۸۴۲,۶۰۸
ضمانتنامه حسن انجام کار	۵,۹۶۷,۵۲۲
سایر	۲,۱۷۶,۸۷۶
جمع	**۸,۹۸۷,۰۰۶**

وضعیت بیمه ای شرکت آسان پرداخت پرشین تا سال ۱۴۰۰ رسیدگی و تسویه گردیده و درخصوص سال ۱۴۰۱رسیدگی‌های لازم صورت گرفته و پس از اعلام نتیجه رسیدگی‌ها به شرکت، افشا خواهد گردید و در ارتباط با مالیات بر ارزش افزوده، عملیات شرکت تا سال ۱۴۰۱ رسیدگی و قطعی گردیده و در خصوص سال ۱۴۰۲ توسط مرجع ذیصلاح مورد رسیدگی قرار گرفته و پس از اعلام نتیجه رسیدگی‌ها به شرکت، افشا خواهد گردید. لازم به ذکر است مالیات حقوق سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و به و پس از اعلام نتیجه رسیدگی‌ها به شرکت، افشاء خواهد گردید. در خصوص حق بیمه های تأمین اجتماعی و مالیات بر ارزش افزوده ، مالیات حقوق و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم شرکت‌های گروه، بدهی احتمالی بااهمیتی متصور نمی‌باشد. در ارتباط با مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ لازم به ذکر است به دلیل عدم لحاظ معافیت مالیاتی (ابلاغ شده توسط پارک فناوری) در برگه‌های تشخیص ارائه شده (طبق روال سنوات گذشته)، شرکت اعتراض خود را نسبت به آن اظهار داشته و لذا پرونده سال‌های مذکور در هیئت حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است. با این وجود ذخائر لازم با توجه به درصد معافیت مالیاتی اعلام شده توسط پارک فناوری در حساب‌ها منظور گردیده است. در این خصوص اطلاعات و جزئیات تکمیلی در یادداشت شماره ۲۱-۲-۴۶ تحت عنوان مالیات‌پرداختنی ارائه گردیده است.

۶۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و ومستلزم افشاء در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۱-۶۵- سرمایه ثبت شده بانک در مرحله اول از محل آورده نقدی ۱۰۰،۰۰۰ میلیارد ریالی از مبلغ ۱۵.۵۷۳ میلیارد به ۱۱۵.۵۷۳ میلیارد ریال افزایش و سپس در مرحله دوم مبلغ ۲۷۵،۰۴۳ میلیارد ریال از محل از مازاد تجدید ارزیابی سرمایه گذاری‌های بلند مدت به مبلغ ۳۹۰،۶۱۶ میلیارد ریال افزایش یافته است.

۲-۶۵- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره مورد ندارد

۳-۶۵- تغییر مدیر عامل مورد ندارد.

۴-۶۵- مجازاتهای انتظامی و محدودیتهای اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری مورد ندارد

۵-۶۵- هرگونه تحصیل، ادغام و یا تجزیه مورد ندارد.

۶۶- سود سهام پیشنهادی

۱-۶۶- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ... میلیون ریال (مبلغ ... ریال برای هر سهم) است.

۲-۶۶- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته، ونیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳-۶۶- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل ..... تأمین خواهد شد.

۶۷- مطالبات سوخت شده

۱-۶۷- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می‌باشد:

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۷-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می‌باشد:

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

۶۷-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می‌باشد:

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

۶۷-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می‌باشد:

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

۶۷-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می‌باشد:

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

۶۷-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می‌باشد:

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

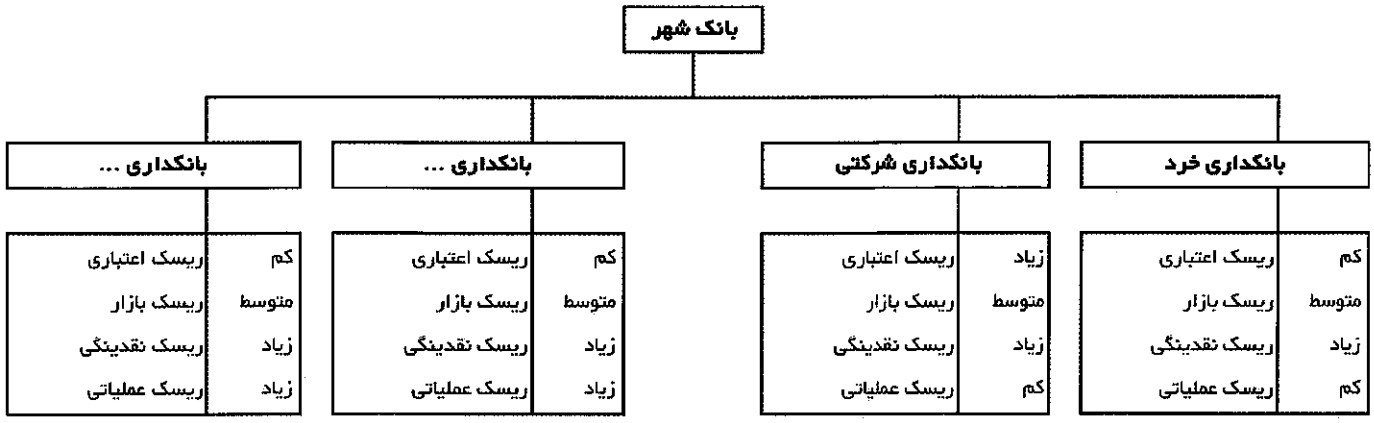
۶۸- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد :

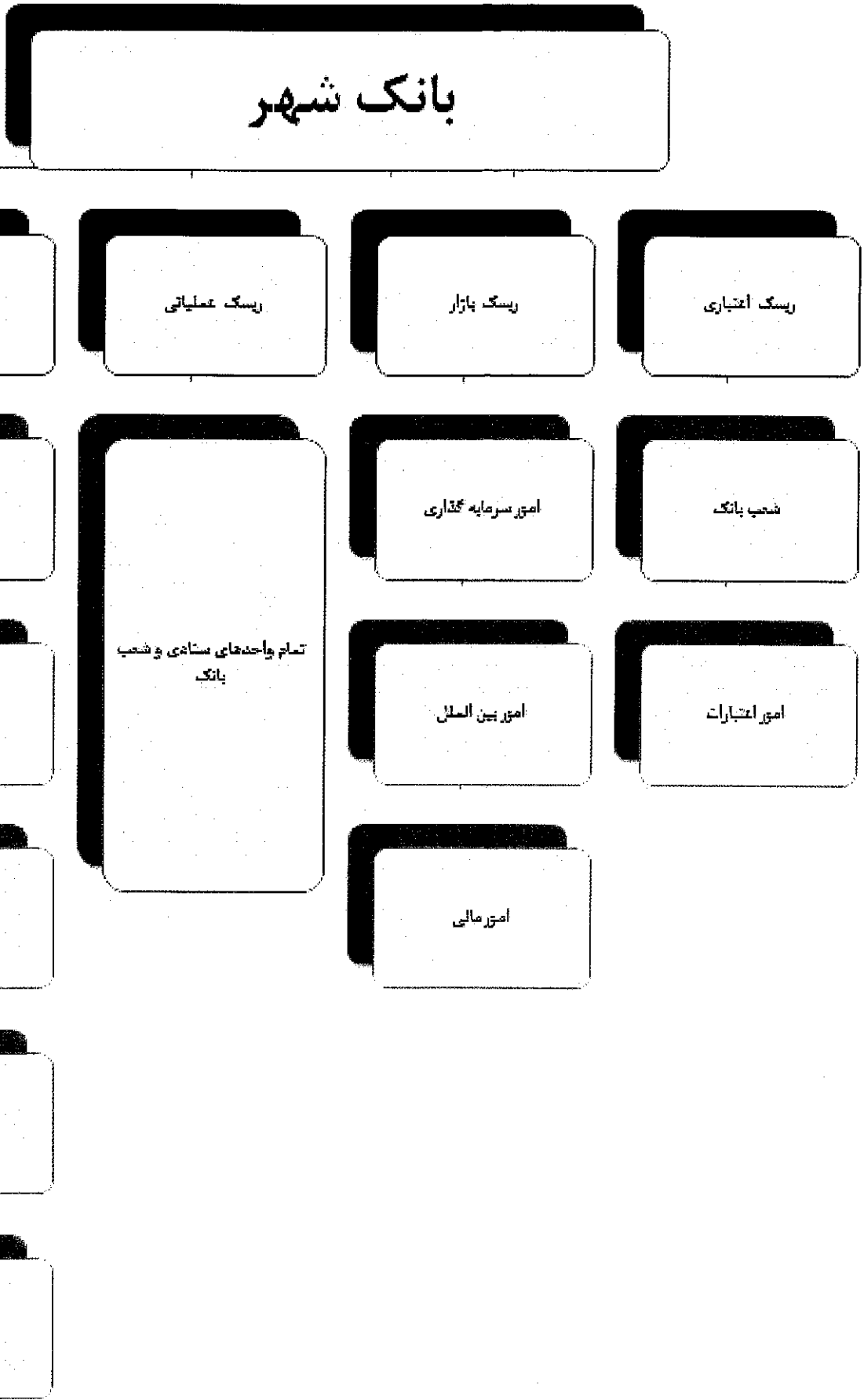
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

۱-۶۸- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



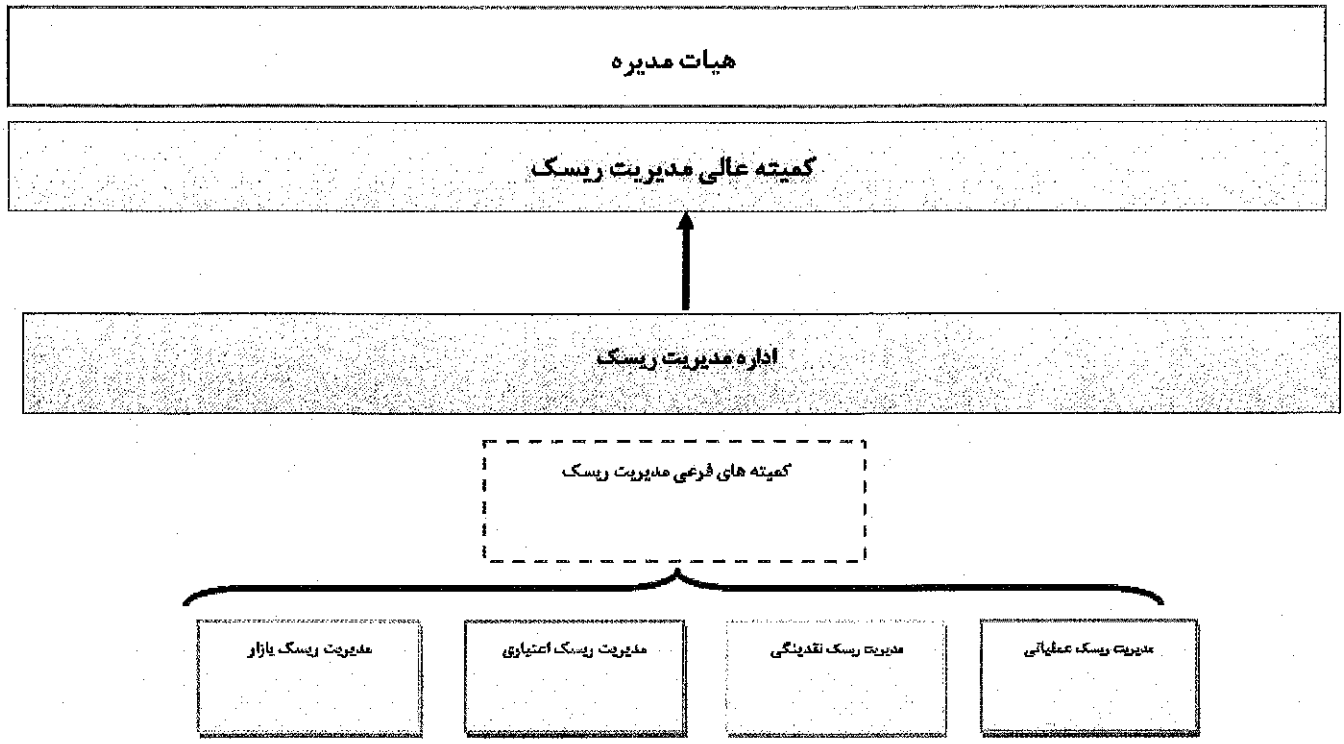
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۶۸- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

بانک شهر ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است. اداره ریسک موظف به اجرای مصوبات کمیته عالی ریسک می‌باشد.



۱- هیأت مدیره: مسئولیت مصوب نمودن سیاست‌ها و راهبردهای کلی در حوزه مدیریت ریسک بانک، نظارت بر فعالیت کمیته عالی ریسک

۲- کمیته عالی ریسک بانک: مسئولیت مصوب نمودن سیاست‌های اجرایی و نظارت بر ریسک‌های بانک و فعالیت‌های هر یک از کمیته‌ها فرعی را بر عهده دارد و اعضای آن شامل اعضای غیرموظف هیئت مدیره و مدیران ارشد بانک می‌باشد.

۳- کمیته مدیریت ریسک: در بانک کمیته تخصصی برای مدیریت ریسک عملیاتی، نقدینگی، بازار و اعتباری تشکیل شده است. اعضا کمیته‌های مزبور حسب مرتبط بودن با فعالیت هریک از کمیته‌ها تعیین گردیده است.تشکیل جلسات کمیته‌ها به صورت ماهیانه بوده و در مواقع ضروری به تشخیص دبیر کمیته تشکیل جلسه می‌دهد.

۱-۲-۶۸- رویکرد مدیریت ریسک

رویکرد مدیریت ریسک در بانک شهر بر اساس مدل سه خط دفاعی تعیین گردیده است. این مدل جهت بهبود نظام راهبری و مدیریت ریسک از طریق شفاف کردن نقش‌ها و مسئولیت ها، به کار گرفته می‌شود. فرض اساسی مدل مذکور این است که تحت نظارت و هدایت مدیریت ارشد و هیأت مدیره، سه خط دفاعی جداگانه در بانک برای مدیریت اثربخش ریسک لازم است. مسئولیت‌های هریک از سه خط دفاعی به شرح ذیل می‌باشد:

- **خط اول دفاعی:**

مسئولیت اجرایی را در بانک بر عهده دارند و مالک ریسک می‌باشند؛

- **خط دوم دفاعی:**

: واحدهای مستقل از عملیات اجرایی هستند که مسئولیت نظارت بر مدیریت ریسک، عملیات خط اول دفاعی و ارائه گزارشات به هیأت مدیره و مدیریت ارشد را برعهده دارند؛

- **خط سوم دفاعی:**

اطمینان بخشی مستقل در ارتباط با اثربخشی مدیریت ریسک و کنترل را به هیأت مدیره و مدیریت ارشد، فراهم می‌نماید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شکل ذیل نمایی از تشریح وظایف سه خط دفاعی می‌باشد.



اداره ریسک نیز در راستای پیاده سازی چارچوب مذکور، درخط دوم دفاعی قرار داشته که از طرفی با برقراری ارتباط نزدیک با واحدهای عملیاتی اطمینان حاصل می‌کند که ریسک‌های موجود در سطح بانک به شکل مناسب شناخته و مدیریت شده اند و از طرف دیگر گزارشات کنترلی خود را برای مدیرعامل و اعضاء هیأت مدیره از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک ارسال می‌نماید.

۳-۶۸- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۸- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می‌باشد.

مدیریت ریسک اعتباری عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی، تجزیه وتحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک اعتباری و نیز نظارت مستمر بر آن‌ها با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی،تکنولوژیک و...).

۲-۳-۶۸- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

بانک شهر سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک شهر ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به اشخاص حقیقی و حقوقی واجد شرایط می‌باشد.

این سیاست‌ها سالانه توسط کارگروه تدوین سیاست‌های اعتباری تهیه و به واحدها ابلاغ می‌گردد. مهم‌ترین سیاستها و خط مشهای اعتباری در بانک شهر را میتوان به شرح ذیل تدوین نمود.

۱- حمایت از تولیدات داخلی

۲- تسهیل دریافت تسهیلات برای آحاد جامعه

۳- حمایت از حمل و نقل سبز

۴- حمایت از پروژه‌های شهری

۵- حمایت از فعالان اقتصادی در قالب طرح‌های مختلف تسهیلاتی

نرخ سود، انواع عقود، حدود اختیارات، وثایق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت نیز در این سیاست‌ها مشخص می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳-۶۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

به منظور کنترل و پایش این موضوع که منابع در معرض ریسک اعتباری در چارچوب معیارها و حدود مصوب هیأت مدیره قرار دارد و نیز برای تسهیل نظارت موثر بر مدیریت ریسک اعتباری و حسن اجرای آن در فرایندهای کنترلی ذیربط، واحدهای ذیل فعالیت می‌نمایند.

۱- هیأت مدیره
۲- کمیته عالی مدیریت ریسک
۳- کمیته منابع و مصارف
۴- کمیته مدیریت ریسک اعتباری
۵- کمیته عالی اعتباری
۶- مدیریت امور اعتبارات
۷- کمیته امور اعتبارات
۸- اداره ریسک
۹- بخش اعتبارات تمامی مناطق و کلیه شعب
۱۰- کمیته‌های اعتباری مناطق
۱۱- کمیته‌های اعتباری شعب
۱۲- کمیته وصول مطالبات

۴-۳-۶۸- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اعتباری ارکان اعتباری ریالی (ارقام به میلیارد ریال می‌باشد) به شرح ذیل می‌باشند.

وثایق	تسهیلات و تعهدات		نوع مشتری	درجه ۴	درجه ۳	درجه ۲	درجه ۱	ممتاز	مستقل و حوزه	منطقه	هیئت عامل استانی	کمیته امور اعتبارات	کمیته عالی اعتبارات
نوع اول	تمام تسهیلات و تعهدات		حقیقی/حقوقی	بدون سقف (مشروط به رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان و ذینفع واحد و رعایت سقف قابل پرداخت به اشخاص مرتبط) و رعایت دستور العمل اعتباری بانک									
نوع دوم	تسهیلات با بازپرداخت دفعتاًواحده	کوتاه مدت	حقیقی	۲	۴	۵	۶	۸	۱۱	۵۰	۵۰	۶۵	۱۵۰
			حقوقی	۳	۵	۶	۸	۱۰	۱۳	۶۰	۶۰	۷۸	۱۸۰
	تسهیلات با بازپرداخت اقساطی	میان مدت و بلند مدت	حقیقی	۲	۴	۵	۶	۸	۱۱	۵۰	۵۰	۶۵	۱۵۰
			حقوقی	۳	۵	۶	۸	۱۰	۱۳	۷۰	۷۰	۹۱	۱۸۰
	خرید دین	کوتاه مدت	حقیقی	۲	۴	۵	۸	۱۰	۱۳	۴۰	۴۰	۵۲	۹۰
			حقوقی	۳	۵	۶	۹	۱۳	۲۰	۶۰	۶۰	۷۸	۱۸۰
	اعتبارات اسنادی داخلی	دیداری	حقیقی/ حقوقی	۸	۱۰	۱۲	۱۸	۲۵	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۸۰	۲۵۰
		مدت دار	حقیقی/ حقوقی	۸	۱۰	۱۲	۱۸	۲۵	۵۰	۸۰	۸۰	۱۲۰	۱۸۰
	ضمانتنامه	شرکت در مزایده و مناقصه	حقیقی/حقوقی	۱۲	۱۸	۲۷	۳۳	۴۵	۱۱۰	۲۰۰	۲۰۰	۴۰۰	۱,۰۰۰
		تعهد پرداخت	حقیقی/حقوقی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		گمرکی	حقیقی/حقوقی	-	-	۱۲	۱۸	۳۰	۳۶	۹۰	۹۰	۱۵۰	۳۰۰
		سایر ضمانتنامه‌ها	حقیقی/حقوقی	۱۱	۱۶	۲۴	۲۹	۳۹	۹۸	۱۵۰	۱۵۰	۲۲۵	۴۵۰
نوع سوم	تسهیلات با بازپرداخت دفعتاًواحده	کوتاه مدت	حقیقی	۱	۳	۳	۴	۵	۱۰	۳۰	۳۰	۳۹	۱۰۵
			حقوقی	۱	۳	۴	۵	۷	۱۳	۴۰	۴۰	۵۲	۱۵۰
	تسهیلات با بازپرداختاقساطی	میان مدت و بلندمدت	حقیقی	۱	۲	۳	۳	۵	۷	۲۰	۲۰	۲۶	۴۵
			حقوقی	۱	۲	۴	۵	۷	۸	۴۰	۴۰	۵۲	۱۰۵
	خرید دین	کوتاه مدت	حقیقی	۱	۲	۳	۴	۵	۷	۲۰	۲۰	۲۶	۷۵
			حقوقی	۱	۲	۴	۵	۷	۸	۳۰	۳۰	۳۹	۹۰
	اعتبارات اسنادی داخلی	دیداری	حقیقی	۳	۵	۷	۹	۱۰	۲۰	۵۰	۵۰	۸۰	۱۵۰
		مدت دار	حقوقی	۱	۳	۵	۷	۸	۲۰	۴۰	۴۰	۶۰	۱۰۰
	ضمانتنامه	شرکت در مزایده و مناقصه	حقیقی/حقوقی	۶	۹	۱۲	۱۵	۲۳	۴۵	۱۵۰	۱۵۰	۳۰۰	۸۰۰
		تعهد پرداخت	حقیقی/حقوقی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		گمرکی	حقیقی/حقوقی	-	-	-	۱۲	۱۸	۲۲	۲۶	۲۶	۷۵	۱۵۰
		سایر ضمانتنامه‌ها	حقیقی/حقوقی	۵	۸	۱۰	۱۳	۲۰	۳۹	۹۰	۹۰	۱۵۰	۳۰۰

تسهیلات و تعهدات بالاتر از حدود اختیارات کمیته اعتبارات در کمیته هیئت عامل بانک مورد طرح قرار می‌گیرد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۳-۶۸- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

برای مدیریت کردن ریسک اعتباری در بانک شهر از روش‌های زیر استفاده می‌شود:

۱-رعایت دقیق دستورالعمل‌های نظارتی بانک مرکزی از قبیل تسهیلات و تعهدات کلان و ...

۲-محدود کردن اختیار ارکان اعتباری با تعیین جدول حدود اختیارات

۳-تعیین سقف قابل اعطا و وثیقه‌های لازم با در نظر گرفتن درجه اعتباری

۴-توسعه ارزشیابی مشتریان از طریق استفاده بیشتر از خدمات شرکت "اعتبارسنجی شهر"

۵-اقدامات پیشگیرانه در وصول مطالبات

۶-پذیرفتن وثایق با نقد شوندگی بالا

۷-ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات

۸-ارائه تذکرات و صدور بخشنامه‌ها و دستورالعمل ها

۹-هوشمند سازی اعلام سررسید اقساط به تسهیلات گیرندگان

۱۰-تشکیل کمیته مدیریت ریسک اعتباری به صورت منظم و اثربخش

۱۱-تهیه و تدوین چک لیست اعتباری شعب باهدف کاهش ریسک اعتباری و ارتقاء سطح آگاهی مسئولین شعب

۱۲-محاسبه نسبت‌های اعتباری بانک در تاریخ‌های مختلف در سطح شعبه، سرپرستی و بانک

۱۳-انجام آزمون بحران اعتباری

۱۴-طراحی و تنظیم سند اشتهای ریسک اعتبار

۱۵-محاسبه ریسک تمرکز اعتباری در بانک

۱۶-بررسی و تنظیم قراردادها و پیشگیری‌های لازم توسط همکاران مدیریت امور حقوقی

۱۷-تهیه جزوه آموزشی با رویکرد کلینیکی در بخش‌های تسهیلات و تعهدات باهدف کاهش ریسک اعتباری همچنین نتایج پایش ریسک‌ها هرماهه در کمیته عالی مدیریت ریسک، مورد ارزیابی قرارگرفته و در صورت لزوم مصوبات کمیته جهت طرح در هیئت مدیره پیشنهاد می‌گردد.

علاوه بر موارد بالا پرونده‌های تسهیلات غیرجاری هر هفته در کمیته پیگیری و وصول مطالبات بررسی شده و در صورت لزوم جهت اقدامات قضایی به مدیریت امور حقوقی ارجاع می‌گردد.

۶-۳-۶۸- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان:

ارکان اعتباری و شعب با در نظر گرفتن تخصص، رشته فعالیت، تحصیلات و ترجیحاً ارتباط آن با فعالیت موردنظر، تمکن مالی، شهرت، سابقه و تجربه در فعالیت مذکور، تأهل یا تجرد، سن، شرایط محل فعالیت ازلحاظ موقعیت و نوع مالکیت، توجیه اقتصادی، خوش حسابی و اطمینان از برگشت به موقع تسهیلات توجه لازم را به عمل می‌آورند:

- ویژگی شخصیتی (قابلیت اعتماد و اطمینان) (Character)
- ظرفیت و توان بازپرداخت (Capacity)
- ارزندگی اعتباری (Credit worthiness)
- سرمایه متقاضی (Capital)
- وثیقه و پوشش کافی (Collateral)
- نقدینگی متقاضی (Cashflow)
- کارایی، توانمندی (Capability)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

درصورتی که متقاضی تسهیلات از ویژگی‌های فوق برخوردار باشد، نسبت به پذیرش درخواست وی اقدام و سپس با اخذ استعلام و گزارش اعتبارسنجی از سامانه بانک مرکزی و کنترل صورت‌های مالی و مجوزهای قانونی با استفاده از امکانات موجود در شبکه داخلی بانک و اطمینان از احراز شرایط دریافت تسهیلات، قبل از تشکیل پرونده از محل فعالیت متقاضی بازدید به عمل آمده و گزارش مبنی بر بازدید از محل فعالیت تنظیم و یا در فرم درخواست تسهیلات در محل مربوطه به این نکات اشاره می‌گردد.

جهت شناسایی مشتریان واجد شرایط دریافت تسهیلات، پس از احراز شرایط عمومی ازجمله ظرفیت اعتباری و اطمینان از اهلیت و صلاحیت مشتری، تناسب بین گردش و میانگین موجودی حساب‌های وی و یا پرداخت تسهیلات در قبال وثایق نقدی، شاخص مهم در قبول تقاضاهای تسهیلاتی می‌باشد.

۶۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۶۸الی ۴-۷-۳-۶۸ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۶۸- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانتها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۲,۱۲۹,۶۱۹,۲۲۷	۱,۴۵۵,۸۱۷,۴۶۷	۴۹۷,۴۷۴,۳۵۶	۱۴۵,۲۱۵,۹۴۵	۱,۸۰۵,۶۶۹,۷۴۲	۹۹۴,۱۸۱,۷۹۹
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۲۸,۹۴۳,۴۰۲	۹۱,۰۲۱,۴۴۹	۳۸,۲۴۹,۰۷۸	۵,۸۸۲,۲۵۳	۱۳۸,۱۹۴,۶۴۹	۷۶,۰۰۰,۸۴۵
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۳۳۳,۱۸۶,۷۱۰	۲۱۰,۸۰۳,۵۱۱	۰	۰	۳۰,۳۴۴,۸۷۵	۱۵,۵۴۳,۷۱۷
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰	۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳)	(۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱

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

۲-۷-۳-۶۸- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

	تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانتها و اعتبارات اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۲,۰۳۲,۵۶۴,۸۹۳	۱,۳۹۵,۸۸۰,۶۴۴	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱
سررسید گذشته	۰	۰	۹۷,۰۵۴,۳۳۴	۵۹,۹۳۶,۸۲۴		
معوق	۰	۰	۲۸,۹۴۳,۴۰۲	۹۱,۰۲۱,۴۴۹		
مشکوک	۰	۰	۳۳۳,۱۸۶,۷۱۰	۲۱۰,۸۰۳,۵۱۱		
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰	۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۳۱۱,۰۳۱,۸۵۳)	(۲۱۴,۱۴۲,۸۰۳)		
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۷-۳-۶۸- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذای و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
..	۰	۰
	۰	۰
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
اوراق مرابحه عام دولتی	۴۱,۸۴۶,۶۸۸	۴۶,۸۸۱,۳۱۵
	۴۱,۸۴۶,۶۸۸	**۴۶,۸۸۱,۳۱۵**
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
صندوق سرمایه گذاری آرمان شهر	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک شهر	۶۷,۰۰۰	۶۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری املاک و مستغلات امین شهر یکم	۱,۴۲۷,۲۶۹	۱۳,۹۰۰,۸۷۷
اسناد خزانه اسلامی	۹۷۶	۹۷۶
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت کارا	۲,۶۹۹,۴۹۴	۰
صندوق قرض الحسنه بانک شهر	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
جمع	**۶,۷۲۹,۷۳۹**	**۱۴,۰۰۳,۸۵۳**
جمع کل	**۴۸,۵۷۶,۴۲۷**	**۶۰,۸۸۵,۱۶۸**

۴-۷-۳-۶۸- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۸۲,۸۱۵	۹۹,۱۶۷
اوراق مشارکت/ صکوک	۳۹,۴۵۰	۹,۷۴۹
اوراق سهام سریع المعامله	۵۵۰,۰۸۳	۲۴۸,۱۱۲
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۷,۵۳۵,۲۳۷	۱۷,۹۰۰,۲۵۵
املاک و مستغلات	۸۴,۴۰۰,۲۹۵	۷۲,۵۷۵,۸۸۲
کارخانه و تجهیزات	۳۹,۷۹۴	۲۵,۲۹۴
ضمانتنامه	۱,۴۹۹,۴۱۱	۲,۶۲۰,۴۲۱
چک	۱,۵۲۷,۱۷۸,۰۲۹	۸۶۶,۱۳۷,۶۵۷
سفته	۶۲۹,۸۳۹,۰۲۸	۴۹۰,۶۵۴,۰۹۱
قرارداد لازم الاجرا	۳۲۹,۶۸۹,۷۹۸	۲۰۴,۵۹۸,۸۹۱
تضامین دولتی	۰	۰
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۲,۵۸۰,۸۵۳,۹۳۹**	**۱,۶۵۴,۸۶۹,۵۱۸**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۱,۶۷۳,۴۳۹	۲,۱۸۷,۷۶۱
اوراق مشارکت/ صکوک	۳۰,۶۰۰	۲۷,۰۰۰
اوراق سهام سریع المعامله	۹۹,۴۸۷,۸۶۶	۶۲,۹۵۴,۴۱۶
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۳۲,۸۱۷,۲۰۲	۲۵,۰۵۸,۴۱۳
املاک و مستغلات	۱۴۰,۷۵۰,۵۸۴	۸۹,۲۶۷,۱۶۶
کارخانه و تجهیزات	۴,۴۲۹,۳۹۶	۵۷۲,۵۰۰
ضمانتنامه	۸,۰۶۷,۵۳۹	۳,۲۳۴,۳۴۹
چک	۲,۹۲۹,۳۱۷,۸۰۷	۱,۳۱۷,۹۶۲,۳۰۳
سفته	۴۸۵,۸۰۸,۹۶۹	۶۳۸,۷۱۶,۶۶۲
قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۹۷,۹۲۴,۶۷۲	۱,۶۷۶,۳۴۵,۰۱۲
تضامین دولتی	۰	۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۵,۷۰۰,۳۰۸,۰۷۵**	**۳,۸۱۶,۳۲۵,۵۸۲**
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان	**۸,۲۸۱,۱۶۲,۰۱۴**	**۵,۴۷۱,۱۹۵,۱۰۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۷-۳-۶۸- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
جمع	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰درصد	۶۴۸,۳۳۷,۱۷۴	۳۸۸,۰۱۲,۱۴۸
۵۱ تا ۷۰	۵,۰۸۸,۶۷۶	۷,۴۵۹,۱۴۰
۷۱ تا ۹۰	۴,۴۸۵,۳۲۵	۵,۹۲۲,۶۴۵
۹۱ تا ۱۰۰	۴,۶۵۹,۹۷۳	۲,۰۳۷,۷۴۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۳,۲۵۰,۷۸۱	۴۶,۹۳۰,۵۱۵
جمع	**۶۸۵,۸۲۱,۹۲۹**	**۴۵۰,۳۶۲,۱۹۴**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰درصد	۶۱۱,۲۳۳,۹۵۷	۴۳۰,۹۶۹,۵۷۹
۵۱ تا ۷۰	۳۴۰,۳۱۶,۵۰۷	۸۱,۷۷۴,۶۹۱
۷۱ تا ۹۰	۸۲,۳۲۴,۴۳۴	۳۷۰,۱۰۹,۵۷۸
۹۱ تا ۱۰۰	۱۶۷,۳۲۵,۴۴۵	۵۱,۳۳۲,۷۳۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۹۳,۶۹۵,۲۱۵	۱۵۸,۹۵۰,۸۴۸
جمع	**۱,۴۹۴,۸۹۵,۵۵۷**	**۱,۰۹۳,۱۳۷,۴۳۰**
جمع کل	**۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶**	**۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳**

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

۸-۳-۶۸- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک شهر به اعطای تسهیلات کوتاه مدت و میان مدت در قالب عقود مرابحه و اقساطی به منظور تأمین سرمایه در گردش شرکت‌های پیمانکاری، بازرگانی و تولیدی (تأمین مالی انواع بنگاه‌ها من جمله بنگاه‌های کوچک و متوسط در جهت حمایت از طرح رونق تولید و .....) و یا صاحبان کسب و کار اختصاص یافته است؛ که در این راستا و با توجه به اهداف و سیاست‌های بانک مبنی بر تنوع بخشی به محصولات و خدمات بانکی از جمله خدمات اعتباری، افزایش سودآوری و درآمدها، کاهش میزان ریسک اعتباری و افزایش سهم تسهیلات خُرد از ترکیب مصارف بانک طرح‌های اعتباری متنوعی از جمله طرح‌های اعتباری اساتید، شهریار، شکوه شهر، تندرستی و طرح تشویقی ضمانتنامه جهت ترغیب شعب به منظور جهت دهی توجه آنها به افزایش خدمات کارمزد محور از جمله کارمزدهای صدور ضمانتنامه‌های بانکی و به تبع آن افزایش درآمدهای بانک ارایه شده است.

همچنین با توجه به اینکه بیش از ۶۵ ٪ درصد سهام بانک شهر را شهرداریهای کلانشهرها از جمله تهران، مشهد، تبریز، اصفهان، شیراز، کرج، قم، قزوین و صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران تشکیل داده‌اند، این بانک از بدو تأسیس تاکنون در جهت تأمین مالی پروژه‌های شهرداری‌ها، بدون درنظر گرفتن هرگونه منافع اقتصادی و با هدف کمک به جامعه و در راستای خدمت رسانی، افزایش رفاه عمومی حال شهروندان و توسعه پروژه‌های ملی و عام المنفعه (خطوط مترو، احداث تونل و بزرگراه‌ها و ...)، نسبت به اعطای خدمات ویژه به صورت مستقیم و غیرمستقیم به شهرداریها از طریق اعطای تسهیلات مشارکت مدنی با تضمین امور مالی شهرداریها، اعتبارات اسنادی، صدور ضمانتنامه و پذیرش رکن عاملیت و ضمانت انتشار اوراق مشارکت و نیز مساعدت ویژه به شهرداری‌ها با توجه به مشکلات جاری آنها در نحوه بازپرداخت تسهیلات دریافتی از بانک اقدام نموده است، که با در نظر داشتن این موضوع که عمده ریسک تسهیلات اعطایی بانک شهر و متعاقباً مطالبات غیرجاری آن مربوط به تسهیلات اعطایی به آنها بوده که با در نظر گرفتن مسئولیت اجتماعی و اهداف بانک شهر ، ریسک شهرداری‌ها به بانک منتقل می‌گردد، لذا به منظور کاهش ریسک عدم وصول تسهیلات مذکور و تمرکز آن بر سایر مشتریان، بسته‌های اعتباری مختلفی در کنار ضوابط و مقررات جاری سالیانه بانک جهت سوق به سمت شرکتهای معتبر و خوش سابقه و نیز تسهیلات خُرد تهیه و به کلیه شعب ابلاغ گردیده شده است.

شایان ذکر است این بانک در اعطای تسهیلات به تمامی مشتریان، پس از مراجعه مشتری به شعبه و ارائه درخواست جهت اعطای تسهیلات /ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن صلاحیت اعتباری، فنی، مالی و اقتصادی متقاضی را بر اساس تخصص، رشته فعالیت، تحصیلات و ترجیحاً ارتباط آن با فعالیت مورد نظر، تمکن مالی، شهرت، سابقه و تجربه در فعالیت مذکور، تأهل یا تجرد، سن، شرایط محل فعالیت از لحاظ موقعیت و نوع مالکیت، توجیه اقتصادی، خوش‌حسابی و اطمینان از برگشت به موقع تسهیلات علی‌الخصوص در مورد نحوه بازپرداخت افرادی که سابقه دریافت تسهیلات از شعبه را دارند، مورد بررسی قرار می‌دهد. ضمن اینکه استعلام رتبه مشتریان از سامانه شرکت رتبه بندی ایران و اعطای تسهیلات با در نظرگرفتن رتبه استعلامی صورت می‌گیرد.

همچنین بانک به منظور دستیابی به اهداف خود، تدوین ضوابط و مقررات اعتباری و ابلاغ آن به انضمام سیاستهای اعتباری بانک در راستای کاهش ریسک و افزایش دانش و بهداشت اعتباری، برگزاری دوره‌های آموزشی و سنجش دانش همکاران به صورت حضوری و غیرحضوری در راستای افزایش مطالعه مقررات و ضوابط و طراحی طرحها و بسته‌های اعتباری با چارچوب مشخص در جهت افزایش مصارف خُرد و کم ریسک را در اولویت برنامه‌های خود قرار داده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۸-۳-۶۸- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۶۸-۳-۸-۱-۱	۸۰,۲۶۳,۴۸۶	۵۲,۷۰۲,۸۳۰	۹۱,۹۸۷,۹۹۹	۳۱,۷۳۴,۰۶۶	۵۵۶,۶۸۳,۰۸۸	۳۰۱,۰۴۸,۱۵۸
مسکن		۴۵۱,۹۷۵,۳۹۳	۳۰۰,۷۵۶,۱۲۱	۱۹۹,۲۰۱,۴۱۳	۲۱,۶۹۸,۲۴۴	۱۰,۸۷۱,۰۸۰	۳,۸۱۷,۴۸۸
بازرگانی		۸۰,۲۸۸,۳۱۴	۶۹,۹۶۶,۲۹۶			۹,۴۸۴,۳۸۹	۵,۵۳۸,۰۴۰
خدمات		۱,۴۷۲,۸۰۷,۴۷۷	۱,۰۴۹,۸۹۴,۸۴۳	۲۱۸,۶۳۰,۷۲۶	۹۲,۱۲۷,۶۳۸	۱,۳۹۶,۰۱۱,۹۰۹	۷۷۴,۲۰۹,۴۸۷
کشاورزی		۱۶,۴۰۳,۸۵۱	۱۸,۸۲۴,۹۷۶	۰	۰	۱,۱۵۸,۷۹۸	۱,۱۱۳,۱۸۸
بانکها		۰	۰	۲۲۶,۸۸۶	۲۲۶,۸۸۶	۰	۰
سایر		۷۸,۹۷۸,۹۶۵	۵۱,۳۵۴,۵۵۷	۲۵,۶۷۶,۴۱۱	۵,۳۱۱,۳۶۴	۰	۰
		۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱
خارج کشور		۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱,۹۷۴,۲۰۹,۲۶۵	۱,۰۸۵,۷۲۶,۳۶۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۸-۳-۶۸- توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری‌ها و تعهدات بخش صنعت بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۴,۵۸۹,۸۷۶	۱,۶۱۳,۹۹۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۶,۹۱۳,۷۰۲	۹,۹۵۴,۰۹۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۵,۷۲۰,۵۰۶	۱۱,۰۳۹,۹۸۰
غذایی و دارویی	۲,۷۳۲,۶۵۲	۲,۶۴۶,۱۶۱
انرژی	۳,۰۴۴,۷۷۳	۱,۶۷۸,۹۲۲
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۴۶,۵۸۷
واسطه گری مالی	۰	۰
سایر	۳۷,۲۶۱,۹۷۷	۲۵,۷۲۳,۰۹۴
جمع	**۸۰,۲۶۳,۴۸۶**	**۵۲,۷۰۲,۸۳۰**
سرمایه گذاری ها		
خودرو و قطعات	۰	۰
صنایع معدنی و فلزی	۶۰,۶۱۹,۵۳۷	۹,۹۸۴,۰۹۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۵۶,۵۲۳	۱۵۶,۵۲۳
غذایی و دارویی	۰	۰
انرژی	۳۱,۲۱۱,۹۳۹	۲۱,۵۹۳,۴۵۲
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه گری مالی	۰	۰
سایر	۰	۰
جمع	**۹۱,۹۸۷,۹۹۹**	**۳۱,۷۳۴,۰۶۶**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۸۳,۲۱۲,۶۳۱	۴۶,۳۲۴,۴۳۰
صنایع معدنی و فلزی	۱۵۱,۲۵۳,۶۱۰	۹۲,۹۸۷,۳۸۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۴۹,۶۷۳,۱۶۶	۶۴,۴۹۲,۶۳۳
غذایی و دارویی	۵,۵۶۷,۵۸۵	۲,۸۹۲,۱۲۲
انرژی	۷۷,۰۲۲,۴۲۷	۴۳,۵۰۵,۴۲۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴,۰۲۹	۱,۵۲۵
واسطه گری مالی	۰	۰
سایر	۸۹,۹۴۹,۶۴۲	۵۰,۸۴۴,۶۳۹
جمع	**۵۵۶,۶۸۳,۰۸۸**	**۳۰۱,۰۴۸,۱۵۸**
جمع	**۷۲۸,۹۳۴,۵۷۳**	**۳۸۵,۴۸۵,۰۵۴**

۲-۸-۳-۶۸- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۶۸,۹۳۹,۲۵۱	٪۵.۲۸	۵۴۹,۴۹۳,۰۲۲	٪۲۵.۲۰
	مشتریان حقوقی	۷۹۶,۶۱۳,۶۰۳	٪۶۱.۰۲	۶۰۶,۴۷۹,۷۶۱	٪۲۷.۸۱
جمع		**۸۶۵,۵۵۲,۸۵۴**	**٪۶۶.۳۰**	**۱,۱۵۵,۹۷۲,۷۸۳**	**٪۵۳.۰۱**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۲,۳۳۳,۶۵۹	٪۰.۹۴	۱۳۶,۳۲۸,۹۰۷	٪۶.۲۵
	مشتریان حقوقی	۴۲۷,۵۹۱,۵۵۱	٪۳۲.۷۵	۸۸۸,۴۱۵,۷۹۶	٪۴۰.۷۴
جمع		**۴۳۹,۹۲۵,۲۱۰**	**٪۳۳.۷۰**	**۱,۰۲۴,۷۴۴,۷۰۳**	**٪۴۶.۹۹**
جمع کل		**۱,۳۰۵,۴۷۸,۰۶۴**	**٪۱۰۰**	**۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶**	**٪۱۰۰**

موسسه حسابرسی بهمند

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۲۸۰,۴۶۹,۰۱۳	٪۳۰.۵۴	۳۷۹,۲۲۹,۲۹۸	٪۲۴.۵۷
	مشتریان حقوقی	۳۳۶,۹۴۷,۴۲۶	٪۳۶.۶۹	۴۰۱,۷۱۰,۴۸۲	٪۲۶.۰۳
جمع		**۶۱۷,۴۱۶,۴۳۹**	**٪۶۷.۲۳**	**۷۸۰,۹۳۹,۷۸۰**	**٪۵۰.۶۰**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۶۰,۳۷۳,۷۸۵	٪۶.۵۷	۷۱,۱۳۲,۸۹۵	٪۴.۶۱
	مشتریان حقوقی	۲۴۰,۶۱۴,۰۸۴	٪۲۶.۲۰	۶۹۱,۴۲۶,۹۴۸	٪۴۴.۸۰
جمع		**۳۰۰,۹۸۷,۸۶۸**	**٪۳۲.۷۷**	**۷۶۲,۵۵۹,۸۴۳**	**٪۴۹.۴۰**
جمع کل		**۹۱۸,۴۰۴,۳۰۸**	**٪۱۰۰**	**۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳**	**٪۱۰۰**

۹-۳-۶۸- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

اقدامات ذیل در راستای مدیریت تسهیلات غیرجاری در بانک شهر صورت می‌پذیرد:

۱-ابلاغ طرح وصول مطالبات به روزرسانی شده به منظور تشویق مدیونین در راستای وصول مطالبات

۲-ابلاغ طرح های پاداش و اهتمام (به روز رسانی شده) به منظور تشویق پرسنل در راستای وصول مطالبات

۳-تهیه طرح جدید وصول مطالبات و پیشنهاد به مدیریت محترم جهت تصویب

۴-برگزاری نشست و جلسه مستمر و مداوم با مناطق و یا شعب به منظور پیگیری پرونده‌های مطالباتی

۵-ابلاغ دوره ای اهداف تعیین شده به مناطق جهت وصول نقدی مطالبات غیر جاری و پیگیری موضوع

۶-کنترل روزانه مطالبات غیرجاری بانک به تفکیک مناطق و شعب

۷-افزایش سقف حدود اختیارات و تفویض اختیار به مناطق به منظور صدور مصوبات جهت تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری بانک

۸-تاکید در بخشنامه‌های اعتباری ابلاغی مبنی بر اخذ وثایق با درجه نقد شوندگی بالا جهت اعطای تسهیلات و صدور تعهدات

۹-رویکرد ایجاد توازن منابع و مصارف شعبه ای، استانی و منطقه‌ای

۱۰-تمرکز بر وصول مطالبات غیرجاری با استفاده از روشها، ابزارها و ظرفیت‌های قانونی موجود و در اختیار بانک و اجازه پرداخت تسهیلات توسط شُعب ومناطق متناسب با میزان وصول نقدی مطالبات

۱۱-تعیین تکلیف مطالبات با محوریت وصول نقدی مطالبات غیر جاری

۱۲-رویکرد نظارت بر مصرف تسهیلات در موضوع فعالیت‌های عملیاتی به منظور تخصیص منابع در محل واقعی

۱۳-رویکرد ارایه خدمات اعتباری و بانکی با نگرش‌های نوین بانکداری بر محور زنجیره ارزش در حوزه بانکداری شرکتی و خوشه‌های صنعتی، خدماتی و ...

۱۴- کنترل ریسک‌ها در خصوص تعهدات کلان و اشخاص مرتبط در چارچوب ضوابط و مقررات حاکم بر بانک و مقررات ذینفع واحد

۱۵-برون سپاری پیگیری وصول مطالبات به شرکت اعتبارسنجی شهر (مطالبات در طبقات سررسیدگذشته، معوق و مشکوک الوصول) با هدف وصول بهتر و سریع‌تر واستفاده از ابزارها و اهرم‌های فشار که بعضاً ازسوی بانک قابل انجام نیست.

۱۶-عودت پرونده های مطالباتی به مناطق جهت ارجاع به وکلا باتوجه به تفویض اختیارابلاغ شده

۱۷-صدور بخشنامه انعقاد قرارداد با وکلا جهت پیگیری پرونده های مطالباتی ازسوی بخش حقوقی

۱۸-حرکت در راستای تحقق برنامه و بودجه عملیاتی تدوین و ابلاغ شده در خصوص تدوین سیاستها و خط مشی اعتباری بانک، برون سپاری وصول مطالبات و تسریع در رسیدگی پرونده‌های اعتباری، ارایه محصولات و نظارت بر مصرف صحیح تسهیلات

۱۹-تشکیل کارگروه نظارت بر عملکرد شعب و مناطق در زمینه وصول مطالبات در دوره‌های زمانی روزانه، ماهانه، سه ماهه

۲۰-برگزاری جلسات متعدد با مشتریان و در نهایت مساعدت لازم برای امهال تسهیلات به صورت یکجا و یا تقسیطی پس از دریافت درصدی از مانده بدهی (لازم به توضیح است بانک درصدد تملک املاک از مشتریان نبوده مگر اینکه متقاضیان در جهت ایفای تعهدات، هیچ گونه اقدامی ننمایند، در این صورت بانک برای استیفای حقوق خود نهایتا اقدام به تملک و وصول مطالبات می‌نماید.)

۲۱-ایجاد کمیته ویژه نظارت بر وصول مطالبات غیر جاری متشکل از سه نفر از اعضای هیأت عامل و سایر مدیران مرتبط با حوزه وصول مطالبات و برگزاری جلسات هفتگی کمیته مذکور در راستای نظارت بر عملکرد مجموعه بانک در حوزه وصول مطالبات غیر جاری و سیاست گذاری متناسب با وضعیت مطالبات غیرجاری

۲۲-ابلاغ طرح‌های تشویقی برای شعب با موضوع کاهش مطالبات غیر جاری

۲۳-راه اندازی سامانه وصول مطالبات به منظور انجام اقدامات پیشگیرانه در حوزه وصول مطالبات از قبیل صدور اتوماتیک اخطاریه و ارجاع اتوماتیک پرونده‌های مطالباتی به ارکان اعتباری ذیربط

۲۴-مراجعه حضوری مدیران بانک به مناطق و شعب؛ مذاکره با بدهکاران عمده در راستای تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری

۲۵-تعیین مدیران ارشد بانک به عنوان رابط و پیگیری کننده مطالبات بانک از سازمان‌ها و شرکت‌ها به منظور مذاکره، معاشات و برگزاری نشست با آنها

۲۶-پیگیری امکان تسویه و تهاتر مطالبات بانک از محل تبصره‌های قانون بودجه سنواتی

سابرسی بهمند
گزارش

۱-۹-۳-۶۸- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای دوره	۳۳۹,۴۵۳,۶۱۵	۹,۵۶۲,۵۷۴	۱۲,۷۴۵,۵۹۴	۳۶۱,۷۶۱,۷۸۳	۱۹۹,۰۳۱,۶۶۷	۱۱,۰۲۴,۵۳۳	۱۴,۳۷۰,۹۵۳	۲۲۴,۴۲۷,۱۵۴
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۲۰۹,۹۴۰,۰۱۳	۳۳,۸۶۳,۳۷۸	۱۶,۳۲۴,۴۳۶	۲۶۰,۱۲۷,۸۲۷	۳۲۵,۹۶۹,۸۹۶	۶۸,۵۳۷,۳۱۹	۲۴,۳۰۵,۳۰۳	۴۱۸,۸۱۲,۵۱۸
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی دوره :								
وصول نقدی	(۹۷,۱۰۳,۶۴۷)	(۱۵,۹۱۱,۸۱۷)	(۸,۷۹۰,۲۸۸)	(۱۲۱,۸۰۵,۷۵۲)	(۷۵,۰۲۶,۷۰۵)	(۶۰,۴۵۲,۵۶۵)	(۱۸,۴۲۶,۰۳۱)	(۱۵۳,۹۰۵,۳۰۱)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱۲,۷۸۰,۸۸۷)	(۸,۷۳۲,۲۸۵)	(۳,۲۵۳,۱۶۷)	(۲۴,۷۶۶,۳۳۹)	(۳۲۰,۳۶۲)	(۵۱,۲۲۲)	(۱۰۰,۵۲۴)	(۴۷۲,۱۰۹)
تسویه با تسهیلات جدید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
امهال	(۱۳,۷۳۰,۲۰۱)	(۷۹۹,۷۹۳)	(۱,۶۰۳,۰۷۹)	(۱۶,۱۳۳,۰۷۲)	(۱۱۰,۲۰۰,۸۸۱)	(۹,۴۹۵,۴۹۱)	(۷,۴۰۴,۱۰۷)	(۱۲۷,۱۰۰,۴۷۹)
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بخشش جرائم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
.....	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰
.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	**۴۲۵,۷۷۸,۸۹۴**	**۱۷,۹۸۲,۰۵۶**	**۱۵,۴۲۳,۴۹۶**	**۴۵۹,۱۸۴,۴۴۶**	**۳۳۹,۴۵۳,۶۱۵**	**۹,۵۶۲,۵۷۴**	**۱۲,۷۴۵,۵۹۴**	**۳۶۱,۷۶۱,۷۸۳**

۲-۹-۳-۶۸- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۵,۸۹۰,۰۵۶	۶,۴۳۳,۴۳۶	(۱,۸۲۳,۲۹۰)	(۱,۷۲۹,۰۶۱)	۴,۰۶۶,۷۶۶	۴,۷۰۴,۳۷۵
مسکن	۲۸,۷۷۰,۷۴۴	۲۳,۵۱۸,۷۷۶	(۹,۰۸۴,۸۸۴)	(۷,۲۱۱,۴۰۱)	۱۹,۶۸۵,۸۶۰	۱۶,۳۰۷,۳۷۵
بازرگانی	۸۴,۷۴۰,۲۱۰	۵۱,۷۹۴,۱۴۴	(۳,۹۱۴,۲۳۹)	(۴,۲۰۰,۱۶۸)	۸۰,۸۲۵,۹۷۱	۴۷,۵۹۳,۹۷۶
خدمات	۳۳۹,۴۵۴,۴۴۳	۲۷۹,۷۰۹,۶۷۴	(۲۶۲,۳۶۳,۹۰۲)	(۱۷۷,۰۰۰,۲۰۲)	۷۷,۰۹۰,۵۴۱	۱۰۲,۷۰۹,۴۷۱
کشاورزی	۳۲۸,۹۹۳	۳۰۵,۷۵۳	(۷۹,۲۳۱)	(۳۲,۷۱۵)	۲۴۹,۷۶۲	۲۷۳,۰۳۸
بانک‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
...	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**۴۵۹,۱۸۴,۴۴۶**	**۳۶۱,۷۶۱,۷۸۳**	**(۲۷۷,۲۶۵,۵۴۷)**	**(۱۹۰,۱۷۳,۵۴۷)**	**۱۸۱,۹۱۸,۹۰۰**	**۱۷۱,۵۸۸,۲۳۶**

موسسه حسابرسی بهمند

۳-۹-۳-۶۸- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۰	۰
املاک و مستغلات مسکونی	۱۳۸,۷۴۶,۵۹۶	۴۸,۶۵۴,۵۵۲
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۳۲۲,۴۰۷,۰۸۷	۲۲۰,۷۷۹,۵۸۲
کارخانه و تجهیزات	۰	۰
سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰
اوراق بهادار	۰	۰
زمین	۴۸,۷۵۲,۲۵۴	۴۸,۷۵۲,۲۵۴
سایر	۱۰۴,۳۴۸,۷۸۷	۴۴,۴۴۰,۳۴۰
مانده دارایی‌های تملیکی	**۶۱۴,۲۵۴,۷۲۴**	**۳۶۲,۶۲۶,۷۲۸**

۱۰-۳-۶۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۳۹۹,۵۹۴,۳۷۴میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۸ارائه شده است.

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۸-۷-۲-۱	۴,۹۹۴,۹۲۹,۶۶۹	۲,۶۸۳,۴۲۶,۸۲۴
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۳۹۹,۵۹۴,۳۷۴**	**۲۱۴,۶۷۴,۱۴۶**

۴-۶۸- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۴-۶۸- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها می‌باشد. مدیریت ریسک نقدینگی عبارت است از انجام اقدامات لازم برای مقابله با ریسک عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات خود به سپرده گذاران یا افزایش مقابله با ریسک عدم امکان تأمین وجه دارایی بانک بدون آنکه هزینه یا خسارت غیرقابل قبولی به بانک وارد شود.

۲-۴-۶۸- سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

خط مشی‌های مدیریت نقدینگی بانک معمولاً شامل یک ساختار تصمیم گیری یک رویکرد تأمین مالی و عملیات نقدینگی، مجموعه ای از محدودیت‌ها برای پذیرش ریسک نقدینگی و روش‌های برنامه ریزی در خصوص نقدینگی در شرایط مختلف نظیر شرایط بحرانی است. در بانک شهر نیز سیاستها و خط مشی‌ها توسط کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته مدیریت ریسک نقدینگی مدون و جهت ابلاغ و تصمیم گیری به هیئت مدیره محترم ارسال می‌گردد.

۳-۴-۶۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به اهمیت مدیریت ریسک نقدینگی در بانک، واحدهای زیر در این راستا فعالیت می‌نمایند:

۱. هئیت مدیره

۲. کمیته عالی مدیریت ریسک

۳. کمیته عالی مدیریت نقدینگی

۴. کمیته مدیریت ریسک نقدینگی

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۵. کمیته منابع مصارف

۶ اداره ریسک

۷. مدیریت امور مالی

۸. مدیریت امور خزانه

۹. مسئولین مناطق و شعب

۴-۴-۶۸- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

برای اندازه گیری و گزارش دهی ریسک نقدینگی از دو روش سنتی و مدل‌های بازل استفاده می‌شود:

الف- روش سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای مدل سنتی:

۱) گزارش دهی منابع و مصارف : این گزارش‌ها به صورت هفتگی در کمیته منابع ومصارف مطرح و تصمیم گیری لازم صورت می گیرد.

۲) نسبت‌های متداول ارزیابی ریسک نقدینگی : نسبت‌های نقدینگی طبق رهنمود بخشنامه بانک مرکزی در تاریخ‌های مختلف و در سطح سرپرستی، شعبه و بانک محاسبه می گردد.

۳)تحلیل شکاف (GAP): سازوکارهای محاسبه این تحلیل در بانک در دست اقدام می‌باشد.

ب- روش سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای بازل-۳:

۱) نسبت پوشش نقدینگی: هدف از این نسبت، اطمینان حاصل نمودن از این مسئله است که بانک از سطح کافی از دارایی‌های آزاد و با کیفیت برخوردار است. دارایی هایی که قابلیت تبدیل به وجوه نقد جهت پوشش نیازهای نقدینگی در یک افق ۳۰روزه را برخوردار باشند.

۲) نسبت تامین مالی پایدار خالص: این نسبت جهت ارتقای تأمین مالی میان و بلند مدت دارایی‌های بانک-ها طراحی شده است. بر اساس این نسبت، بانک‌ها موظف به نگهداری حداقل مقدار قابل قبولی از تامین مالی پایدار بر اساس ریسک نقدینگی کلیه اقلام دارایی مندرج در صورت وضعیت مالی و زیرخط و فعالیت‌های بانک در طول افق زمانی یکساله شده اند. در واقع این نسبت بعنوان مکمل نسبت پوشش نقدینگی طراحی شده است تا بانک‌ها از تامین مالی کوتاه مدت به سمت تامین مالی بلندمدت‌تر و با ثبات‌تر حرکت نمایند. بانک شهر درحال آماده سازی زیرساخت‌های لازم جهت محاسبه نسبت‌های فوق می‌باشد.

۵-۴-۶۸- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بانک با استفاده از سازوکارهایی مانند مشخص کردن حداقل نگهداری نقدینگی در شعب و .. تلاش در کنترل و کاهش ریسک نقدینگی دارد.

همچنین اقدامات ذیل در راستای کنترل وپایش ریسک نقدینگی در بانک صورت گرفته است:

* تشکیل کمیته الکو

* تشکیل کمیته مدیریت ریسک نقدینگی

* طراحی سند اشتهای ریسک نقدینگی

*بررسی نسبت پوشش نقدینگی

* محاسبه ریسک تمرکز نقدینگی

* بررسی تغییرات عمده در سیاست‌های پولی و مالی دولت که نقدینگی بانک‌ها را تحت تاثیر قرار می‌دهد.

* بررسی اثرات ریسک بازار و همچنین وضعیت بازارهای موازی بر رشد یا کاهش نقدینگی بانک همچنین نتایج پایش ریسک‌ها هرماهه در کمیته عالی مدیریت ریسک، مورد ارزیابی قرارگرفته و در صورت لزوم مصوبات کمیته جهت طرح در هیئت مدیره پیشنهاد می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۵-۴-۶۸- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد :

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۴,۵۱۵	۰
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۱۷۳,۱۲۲,۳۵۵	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹
اوراق منتشر شده توسط دولت	۰	۰
.....	۰	۰
.....	۰	۰
.....	۰	۰
جمع ذخایر نقدینگی	**۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰**	**۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹**

۲-۵-۴-۶۸- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	٪۷.۲۰	٪۱۸.۳۱	٪۲۲.۷۷	٪۷.۲۰	٪۱۱.۱۱
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	٪۹.۶۹	٪۲۵.۰۴	٪۳۲.۱۳	٪۹.۶۹	٪۱۹.۰۹
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	٪۴.۱۲	٪۱۳.۴۴	٪۲۰.۹۹	٪۴.۱۲	٪۵.۲۲
تسهیلات به کل سپرده ها	٪۵۷.۱۰	٪۵۰.۰۲	٪۵۹.۸۴	٪۴۲.۸۸	٪۵۸.۷۳
تسهیلات به سپرده‌های یک ساله و بالاتر	٪۱۸۹.۰۶	٪۱۹۸.۵۰	٪۳۲۸.۹۵	٪۱۶۲.۵۴	٪۲۵۶.۰۸
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	٪۶۹.۸۰	٪۷۱.۹۷	٪۸۱.۸۱	٪۶۴.۸۲	٪۷۷.۰۷

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

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

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵-۴-۶۸- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی ها

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

	۱۴۰۳/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها								
موجودی نقد	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۲,۱۷۱,۲۷۶,۱۹۶	۱,۸۵۸,۷۹۹	۷,۵۸۲,۴۹۱	۰	۰	۰	۲,۴۹۱,۷۴۹,۳۴۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۰	۰	۰	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۰	۰	۱۳۹,۵۹۹,۸۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱	۰	۰	۰	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱	۰	۰	۱,۳۴۹,۷۷۷,۴۶۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۵۱۹,۷۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۵۱۹,۷۰۳	۶۵,۵۱۹,۷۰۳
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۷۴۳,۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۷۴۳,۶۳۳	۴۱,۷۴۳,۶۳۳
سپرده قانونی	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱
داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳	۰	۰	۰	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳	۰	۰	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳
سایر دارایی ها	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹	۰	۰	۰	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹	۰	۰	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹
جمع دارایی ها	**۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸**	**۲,۹۵۴,۳۸۶,۶۰۲**	**۱,۸۵۸,۷۹۹**	**۷,۵۸۲,۴۹۱**	**۲,۴۰۳,۳۵۳,۹۰۴**	**۰**	**۱,۱۱۵,۹۵۲,۰۵۲**	**۶,۷۴۵,۰۸۱,۸۱۰**
بدهی ها								
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰)	(۲۸۴,۲۹۳,۰۹۸)	(۳۸,۹۴۹,۲۷۲)	(۷۰,۸۶۹,۰۵۲)	(۱,۰۲۲,۸۶۱,۱۳۵)	(۱,۲۹۷)	(۲,۲۹۶,۱۰۳,۴۳۷)	(۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰)
سود سهام پرداختنی	(۴۹,۹۴۱)	۰	۰	۰	(۴۹,۹۴۱)	۰	۰	(۴۹,۹۴۱)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)	۰	۰	۰	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)	۰	۰	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸,۷۱۷,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۷۱۷,۲۹۱)	(۸,۷۱۷,۲۹۱)
جمع بدهی ها	**(۵,۹۳۵,۹۶۵,۴۹۶)**	**(۱,۷۱۴,۳۱۰,۷۴۶)**	**(۳۸,۹۴۹,۲۷۲)**	**(۷۰,۸۶۹,۰۵۲)**	**(۱,۸۰۷,۰۱۴,۴۰۲)**	**(۱,۲۹۷)**	**(۲,۳۰۴,۸۲۰,۷۲۷)**	**(۵,۹۳۵,۹۶۵,۴۹۶)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲)	(۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸)**	**(۱,۷۱۴,۳۱۰,۷۴۶)**	**(۳۸,۹۴۹,۲۷۲)**	**(۷۰,۸۶۹,۰۵۲)**	**(۱,۸۰۷,۰۱۴,۴۰۲)**	**(۱,۲۹۷)**	**(۲,۷۵۱,۹۸۹,۰۷۹)**	**(۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸)**
شکاف		۱,۲۴۰,۰۷۵,۸۵۶	(۳۷,۰۹۰,۴۷۲)	(۶۳,۲۸۶,۵۶۱)	۴۹۶,۳۳۹,۵۰۱	(۱,۲۹۷)	(۱,۶۳۶,۰۳۷,۰۲۷)	
شکاف انباشته		۱,۲۴۰,۰۷۵,۸۵۶	۱,۲۰۲,۹۸۵,۳۸۴	۱,۱۳۹,۶۹۸,۸۲۳	۱,۶۳۶,۰۳۸,۳۲۴	۱,۶۳۶,۰۳۷,۰۲۷	۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		٪۱,۷۰۵	٪(۵۱)	٪(۸۷)	٪۶۸۳	٪(۰)	٪(۲,۲۵۰)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		٪۱,۷۰۵	٪۱,۶۵۴	٪۱,۵۶۷	٪۲,۲۵۰	٪۲,۲۵۰	٪۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی* - درصد		٪(۴۷۴)	٪۱۴	٪۲۴	٪(۱۹۰)	٪۰	٪۶۲۵	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد		٪(۴۷۴)	٪(۴۶۰)	٪(۴۴۶)	٪(۶۲۵)	٪(۶۲۵)	٪۰	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵-۴-۶۸- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها								
موجودی نقد	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۱۷۰,۵۸۵,۶۱۶	۲۱۰,۹۴۰,۱۵۸	۱,۱۵۷,۴۳۲,۹۳۶	۴,۵۴۰,۹۱۴	۰	۰	۱,۷۵۷,۶۴۲,۴۲۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۰	۰	۰	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۰	۰	۸۱,۸۷۱,۴۹۲
سایر حسابهای دریافتنی	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵	۰	۰	۰	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵	۰	۰	۶۰۵,۳۵۱,۹۹۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰,۴۸۵,۸۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۴۸۵,۸۱۹	۴۰,۴۸۵,۸۱۹
دارایی‌های نامشهود	۲۴,۳۹۰,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۳۹۰,۷۳۷	۲۴,۳۹۰,۷۳۷
سپرده قانونی	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴	۰	۰	۰	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴	۰	۰	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴
سایر دارایی ها	۳۶,۵۵۵,۳۵۶	۰	۰	۰	۳۶,۵۵۵,۳۵۶	۰	۰	۳۶,۵۵۵,۳۵۶
جمع دارایی ها	**۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹**	**۶۳۶,۰۷۸,۶۷۲**	**۲۱۰,۹۴۰,۱۵۸**	**۱,۱۵۷,۴۳۲,۹۳۶**	**۱,۰۸۱,۴۳۰,۴۵۷**	**۰**	**۵۵۲,۸۳۶,۰۲۷**	**۳,۸۸۶,۹۰۱,۳۳۶**
بدهی ها								
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲)	(۱۲۲,۹۰۰,۶۷۸)	(۱۵,۹۵۳,۵۸۲)	(۶۷,۷۲۹,۷۸۶)	(۳۶۲,۱۷۰,۷۲۲)	(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)	(۱,۵۴۹,۹۶۶,۲۹۳)	(۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲)
سود سهام پرداختنی	(۵۸,۰۳۳)	۰	۰	۰	(۵۸,۰۳۳)	۰	۰	(۵۸,۰۳۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)	۰	۰	۰	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)	۰	۰	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)	۰	۰	۰	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)	۰	۰	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۹۱۷,۸۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۱۷,۸۷۹)	(۵,۹۱۷,۸۷۹)
جمع بدهی ها	**(۳,۸۸۵,۶۷۴,۴۱۷)**	**(۱,۰۰۰,۰۲۶,۲۲۱)**	**(۱۵,۹۵۳,۵۸۲)**	**(۶۷,۷۲۹,۷۸۶)**	**(۶۶۱,۶۲۱,۸۹۵)**	**(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)**	**(۱,۵۵۵,۸۸۴,۱۷۲)**	**(۳,۸۸۵,۶۷۴,۴۱۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸	۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹)**	**(۱,۰۰۰,۰۲۶,۲۲۱)**	**(۱۵,۹۵۳,۵۸۲)**	**(۶۷,۷۲۹,۷۸۶)**	**(۶۶۱,۶۲۱,۸۹۵)**	**(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)**	**(۱,۳۰۸,۹۲۸,۰۰۴)**	**(۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹)**
شکاف		(۳۶۳,۹۴۷,۵۴۹)	۱۹۴,۹۸۶,۵۷۶	۱,۰۸۹,۷۰۳,۱۵۰	۴۱۹,۸۰۸,۵۶۳	(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)	(۷۵۶,۰۹۱,۹۷۷)	
شکاف انباشته		(۳۶۳,۹۴۷,۵۴۹)	(۱۶۸,۹۶۰,۹۷۴)	۹۲۰,۷۴۲,۱۷۶	۱,۳۴۰,۵۵۰,۷۳۹	۷۵۶,۰۹۱,۹۷۷	(۰)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		٪۱۲۰	٪(۶۴)	٪(۳۵۹)	٪(۱۳۸)	٪۱۹۲	٪۲۴۹	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		٪۱۲۰	٪۵۶	٪(۳۰۳)	٪(۴۴۱)	٪(۲۴۹)	٪۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی• - درصد		٪۱۲۵	٪(۶۷)	٪(۳۷۵)	٪(۱۴۴)	٪۲۰۱	٪۲۶۰	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد		٪۱۲۵	٪۵۸	٪(۳۱۷)	٪(۴۶۱)	٪(۲۶۰)	٪۰	

موسسه حسابرسی بهمند

گزارش

۴-۵-۴-۶۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴-۶۸- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰)	(۹۱,۰۳۱,۵۲۰)	(۳۱,۰۷۱,۷۵۷)	(۵۴,۵۷۵,۵۵۳)	(۶۷۶,۰۲۷,۴۲۰)	(۱,۲۹۷)	(۲,۸۶۰,۳۶۹,۷۴۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۵,۱۴۳,۰۹۴,۹۳۸)**	**(۹۱,۰۳۱,۵۲۰)**	**(۳۱,۰۷۱,۷۵۷)**	**(۵۴,۵۷۵,۵۵۳)**	**(۶۷۶,۰۲۷,۴۲۰)**	**(۱,۲۹۷)**	**(۴,۲۹۰,۳۸۷,۳۹۰)**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲)	(۱۱,۶۱۲,۸۶۹)	(۱۱,۲۵۰,۷۳۰)	(۴۷,۴۱۸,۳۹۸)	(۱۶۳,۲۱۲,۸۷۶)	(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)	(۱,۸۸۵,۲۲۶,۱۸۸)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۳,۵۸۰,۳۰۵,۳۶۶)**	**(۱۱,۶۱۲,۸۶۹)**	**(۱۱,۲۵۰,۷۳۰)**	**(۴۷,۴۱۸,۳۹۸)**	**(۱۶۳,۲۱۲,۸۷۶)**	**(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)**	**(۲,۷۶۲,۳۵۱,۷۳۱)**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۴-۵-۴-۶۸- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۳۷,۲۵۲,۱۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۳۷,۲۵۲,۱۶۸)
سپرده‌های مشتریان	(۷۱۲,۸۴۰,۵۶۰)	(۱۱,۳۲۴,۰۷۴)	(۷,۰۱۲,۰۸۵)	(۴۸,۶۳۶,۱۰۹)	۰	۰	(۶۴۵,۸۶۸,۲۹۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۱,۵۵۰,۰۹۲,۷۲۸)**	**(۱۱,۳۲۴,۰۷۴)**	**(۷,۰۱۲,۰۸۵)**	**(۴۸,۶۳۶,۱۰۹)**	**۰**	**۰**	**(۱,۴۸۳,۱۲۰,۴۶۰)**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۲۲,۱۴۱,۵۶۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲۲,۱۴۱,۵۶۶)
سپرده‌های مشتریان	(۳۶۱,۴۰۳,۶۸۷)	(۴۰۶,۹۳۸)	(۱۰,۳۹۲)	(۱۱۲,۴۶۷)	(۱,۴۷۳)	(۹,۴۰۷,۴۵۰)	(۳۵۱,۴۶۴,۹۶۷)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۸۸۳,۵۴۵,۲۵۳)	(۴۰۶,۹۳۸)	(۱۰,۳۹۲)	(۱۱۲,۴۶۷)	(۱,۴۷۳)	(۹,۴۰۷,۴۵۰)	(۸۷۳,۶۰۶,۵۳۳)

۶-۴-۶۸- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بر اساس رهنمودهای بانک مرکزی در خصوص آزمون بحران؛ یکی از مواردی که می‌تواند باعث ایجاد شوک به وضعیت نقدینگی بانک شود، برداشت حجم قابل توجهی از سپرده‌ها و کاهش شدید بدهی‌های جاری بانک در یک دوره معین است. به طورکلی شوک‌های ایجادکننده ریسک نقدینگی در این خصوص در بانک به شرح ذیل در نظر گرفته شده : * برداشت سپرده توسط سپرده گذاران به صورت عمده و در یک زمان * هرگونه تغییر شدید در دارایی‌های جاری و بدهی‌های جاری به گونه ای که وضعیت نقدینگی را به خطر بیندازد. در حال حاضر آزمون بحران نقدینگی طبق رهنمود بانک مرکزی انجام می‌پذیردلذا در راستای سنجش و مدیریت ریسک نقدینگی و پیاده سازی بخشنامه ها و دستورالعمل‌های صادره، ابتدا دارایی نقد بانک و سپرده‌های مشتریان برتر بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰محاسبه و پس از تعیین نسبت نقدینگی در تاریخ فوق، آزمونی جهت شناسایی تاثیر شوک‌های وارده بر نقدینگی بانک در صورت خروج یکباره ۱۰٪، ۲۰٪ و ۳۰٪ سپرده‌های مشتریان مذکور به شرح ذیل صورت پذیرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میزان شوک (درصد خروج سپرده‌های مشتری برتر)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
میزان خروج سپرده مشتری برتر	۳۱۴,۲۲۲,۵۶۹	۶۲۸,۴۴۵,۱۳۷	۹۴۲,۶۶۷,۷۰۶
میزان سپرده بعد ازوقوع شوک	۲,۸۲۸,۰۰۳,۱۱۷	۲,۵۱۳,۷۸۰,۵۴۸	۲,۱۹۹,۵۵۷,۹۸۰
تغییر در دارایی‌های نقد	۱,۳۵۱,۷۶۱,۴۷۳	۱,۰۳۷,۵۳۸,۹۰۵	۷۲۳,۳۱۶,۳۳۶
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۵۳٪	۵۳٪	۵۳٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۴۸٪	۴۱٪	۳۳٪

۵-۶۸- ریسک بازار

۱-۵-۶۸- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، می‌تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ سود، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود و زمانی به وجود می‌آید که موسسه مالی به طور فعالانه به خریدوفروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌نماید نه هنگامی که اقلام مذکور را برای مقاصد سرمایه گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون سازی نگهداری می‌کند. مهم‌ترین انواع ریسک بازار شامل ریسک نرخ سود، ریسک نرخ ارز، ریسک مالکیت، ریسک پایه، ریسک تمرکز و ریسک اقلام خارج از صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۲-۵-۶۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

با توجه به وجود اعتقاد لازم درزمینهٔ مدیریت فعال ریسک در بانک شهر، ساختار منسجمی در این زمینه شکل گرفته که شامل هیئت مدیره، معاونت مالی و اقتصادی، معاونت امور بین الملل و عملیات ارزی، مدیریت امور سرمایه گذاری، مدیریت امور بازاریابی، مدیریت امور سهام، مدیریت امور شعب و اداره ریسک می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته هایی مانند کمیته عالی ریسک، کمیته مدیریت ریسک بازار و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک شهر جهت مدیریت ریسک بازار دست اندرکارند و این اجزاء حسب وظیفه در بخش‌های مختلف ضمن تعامل با یکدیگر در راستای کاهش مدیریت ریسک بازار انجام وظیفه می‌نمایند.

۳-۵-۶۸- روش سنجش ریسک بازار

بخش غالب پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش ذیل تشکیل شده است:

۱- سهام

۲- ارز

پرتفوی سهام بانک توسط واحدهای ذی ربط موردبررسی قرارگرفته و گزارش‌های مربوطه به صورت دوره ای در کمیته مدیریت ریسک بازار و کمیته عالی مدیریت ریسک جهت تصمیم گیری مطرح می‌گردد. محاسبه وضعیت باز ارزی و به دنبال آن درصد وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه جزء مقادیر مهم در تعیین ریسک‌های موجود در بازار است و معیار مهمی برای ارزیابی ریسک مذکور می باشد. در بانک شهر وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت/منفی هر یک از ارزها از طریق تجزیه وتحلیل‌های آماری و ترسیم نمودارهای مربوطه به صورت روزانه، هفتگی و ماهانه موردبررسی قرار می‌گیرد. همچنین سنجش میزان ارزش در معرض ریسک پرتفوی ارزی و اندازه گیری میزان حساسیت اجزای پرتفوی مذکور با رویکرد شبیه سازی گذشته نگر(تاریخی) انجام می‌گردد. در خصوص سنجش ریسک بازار اقدامات ذیل نیز صورت گرفته است:

۱- پیاده سازی منشور کمیته مدیریت ریسک بازار: با عنایت به تصویب منشور کمیته ریسک بازار توسط کمیته عالی ریسک، این کمیته طبق منشور مربوطه در حال برگزاری می‌باشد. در این کمیته موضوعاتی نظیر توصیه‌های کمیته بال، دارایی‌های موزون به ریسک، تکنیک‌های جدید بازاریابی، رفع چالش‌های بازار در حوزه بین الملل و داخلی و... موردبررسی قرار می‌گیرد.

۲- تکمیل چک لیست ریسک بازار: این چک لیست شامل جنبه عمومی ریسک بازار و جنبه خاصی از ریسک است که توسط مدیریت‌های ذی ربط مانند مدیریت امور سهام، امور بین الملل و عملیات ارزی و امور بازاریابی تکمیل و بررسی و نتیجه در کمیته مدیریت ریسک بازار جهت تصمیم گیری ارائه می گردد.

۳- بررسی بخشنامه‌های ناظر بر مدیریت ریسک بازار: در این بخش دستورالعمل‌های ناظر بر فعالیت‌های بازار ارز، سهام، سرمایه گذاری‌ها و بازاریابی در راستای رعایت چارچوب و رهنمودهای مربوطه موردبررسی قرار می گیرد.

۴- بررسی ریسک سیستماتیک و شاخص بتا پرتفوی ارزی و سهام

۴-۵-۶۸- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش تاریخی (گذشته نگر) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
نوع سرمایه گذاری	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	(۱۵.۷۵-و۲۰.۲۴)	۴۶,۰۳۱	(۱۴.۰۵-و۱۷.۴۱)	۱۱,۰۸۴
سایر	۰	۰	۰	۰

*مطابق با الزامات بال کلیه محاسبات ارزش در معرض خطر در فاصله اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۵-۵-۶۸- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک وضعیت ارزی بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	لیر ترکیه	یوان چین	روبل روسیه	وون کره جنوبی	روپیه هند	درهم اما
موجودی نقد	۷۴,۸۹۰,۰۶۱	۸۵۱,۶۱۳,۳۵۲	۹۵	۰	۱	۷,۴۰۲,۱۷۹	۱۶۴,۹۵۶,۲۵۶	۸۲۰,۱۴۴,۲۶۴	۳۰۴,۵۶۳,۷۸۰	۵۴۰,۳۶۳,۰۶۸	۲۰۶,۲۸۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۲۴,۸۳۳,۷۸۱	۶۰,۹۵۵,۲۴۵	۰	۰	۰	۰	۷۵۰,۴۴۵,۴۷۵	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲۷,۹۶۳,۲۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایردارائی ها	۹۸۲,۶۴۱,۶۸۹	۱۴۰,۳۰۴,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۸۹۱,۷۳۹,۲۱۱	۰	۰	۱۷,۸۴۱,۰۲۷	,۴۷۱,۰۰۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارائی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۷۳,۸۱۴)	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۳۱۰,۳۲۸,۷۶۳	۱,۰۵۲,۸۷۳,۷۷۰	۹۵	۰	۱	۷,۴۰۲,۱۷۹	۱,۸۰۷,۱۴۰,۹۴۱	۸۲۰,۱۴۴,۲۶۴	۳۰۴,۵۶۳,۷۸۰	۵۵۴,۲۳۰,۲۸۱	,۶۷۷,۲۸۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۱,۷۷۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۳,۲۲۳,۳۰۵	۰	۰	۱۶۱,۳۳۹,۰۲۹	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۰	۳۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۲۴,۴۰۰	۱۶۶,۸۸۳,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۲۰,۰۰۰	۳۲,۲۲۵
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۴۰۰	۱۶۹,۰۳۶,۹۲۶	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۳,۲۲۳,۳۰۵	۰	۰	۱۶۴,۱۵۹,۰۲۹	۳۲,۲۲۵
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۱,۳۱۰,۳۵۳,۱۶۳**	**۱,۲۲۱,۹۰۹,۶۹۶**	**۹۵**	**۰**	**۱**	**۷,۴۰۲,۱۷۹**	**۸,۲۰۰,۳۶۴,۲۴۷**	**۸۲۰,۱۴۴,۲۶۴**	**۳۰۴,۵۶۳,۷۸۰**	**۷۱۸,۳۸۹,۳۱۰**	**,۸۰۹,۵۱۰**
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	**۸۹۲,۶۱۶,۵۰۶**	**۹۰۹,۱۴۴,۸۰۳**	**۸۴**	**۰**	**۰**	**۱۳۷,۶۵۸**	**۷۷۲,۳۳۴,۹۰۶**	**۶,۶۵۸,۷۵۱**	**۱۴۳,۵۷۶**	**۵,۶۴۴,۳۸۵**	**۲۰۷,۷۰۱**
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۱۸,۵۳۵,۹۰۳	۸۴۴,۸۳۴,۸۴۴	۰	۰	۰	۱۴,۲۴۳	۶۷,۱۲۵,۳۹۵	۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۶,۷۸۱,۰۰۰	۵۴,۹۵۶,۰۶۵	۰۹۰,۴۶۴
سپرده‌های مشتریان	۷۰۹,۰۱۳,۹۴۳	۱۰۹,۰۸۷,۱۷۴	۲۷۳	۰	۰	۶۸۲,۵۴۲	۵۳۲,۸۶۷,۰۷۰	۲۵,۱۸۴,۷۹۹	۱۲۰,۱۹۹,۷۹۴	۳۲۴,۰۰۲,۲۷۳	۸۶۶,۷۲۶
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۲۱۴,۳۵۰,۲۲۲	۱۹,۷۲۷,۷۲۰	۰	۰	۰	۹۴۴,۳۸۶	۲۵۹,۸۴۶,۰۱۷	۰	۰	۳۳۳,۶۹۳	۵۵۹,۴۸۶
بدهی‌های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	۱,۱۴۱,۹۰۰,۱۶۷	۹۷۳,۶۴۹,۷۳۸	۲۷۳	۰	۰	۱,۶۴۱,۱۷۰	۸۵۹,۸۳۸,۴۸۲	۵۳۷,۶۸۴,۷۹۹	۲۵۶,۹۸۰,۷۹۴	۳۷۹,۲۹۳,۰۳۱	,۵۱۶,۶۷۶
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۱,۷۷۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۳,۲۲۳,۳۰۵	۰	۰	۱۶۱,۳۳۹,۰۲۹	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۰	۳۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۲۴,۴۰۰	۱۶۶,۸۸۳,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۲۰,۰۰۰	۳۲,۲۲۵
جمع تعهدات ارزی بانک	**۲۴,۴۰۰**	**۱۶۹,۰۳۶,۹۲۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۶,۳۹۳,۲۲۳,۳۰۵**	**۰**	**۰**	**۱۶۴,۱۵۹,۰۲۹**	**۳۲,۲۲۵**
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**۱,۱۴۱,۹۲۴,۵۶۷**	**۱,۱۴۲,۶۸۶,۶۹۴**	**۲۷۳**	**۰**	**۰**	**۱,۶۴۱,۱۷۰**	**۷,۲۵۳,۰۶۱,۷۸۷**	**۵۳۷,۶۸۴,۷۹۹**	**۲۵۶,۹۸۰,۷۹۴**	**۵۴۳,۴۵۱,۰۶۱**	**,۶۴۸,۹۰۱**
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**۷۷۷,۸۸۲,۴۴۱**	**۸۵۰,۲۰۰,۰۱۵**	**۲۴۲**	**۰**	**۰**	**۳۰,۵۲۱**	**۶۸۳,۱۱۵,۱۱۸**	**۴,۳۶۵,۴۶۳**	**۱۲۱,۱۳۵**	**۴,۲۶۹,۸۹۵**	**۲۲۶,۴۱۶**
خالص وضعیت بازارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶۸,۴۲۸,۵۹۵	۷۹,۲۲۳,۰۳۲	(۱۷۸)	۰	۱	۵,۷۶۱,۰۰۸	۹۴۷,۳۰۲,۴۶۰	۲۸۲,۴۵۹,۴۶۴	۴۷,۵۸۲,۹۸۶	۱۷۴,۹۳۸,۲۵۰	,۳۹,۳۹۱)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	۱۱۲,۷۳۴,۰۶۵	۵۸,۹۴۴,۷۸۸	(۱۵۸)	۰	۰	۱۰۷,۱۳۷	۸۹,۲۱۹,۷۸۸	۲,۲۹۳,۲۸۸	۲۲,۴۳۱	۱,۳۷۴,۴۹۰	۱۸,۷۱۵)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی هر تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-درصد	٪۱۵۷.۷۹	٪۸۱.۰۶	٪(۰.۰۰)	٪۰.۰۰	٪۰.۰۰	٪۰.۱۵	٪۱۲۲.۷۰	٪۳.۱۵	٪۰.۰۳	٪۱.۸۹	(۹۶۵)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	٪(۴۳.۸۶)	٪(۲۲.۵۳)	٪۰.۰۰	٪۰.۰۰	٪(۰.۰۰۰)	٪(۰.۰۴)	٪(۳۴.۱۰)	٪(۰.۸۸)	٪(۰.۰۱)	٪(۰.۵۳)	۲۶۸

* به یادداشت ۷-۶۸رجوع شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۵-۶۸- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

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

	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	لیر ترکیه	یوان چین	روبل روسیه	وون کره جنوبی	روپیه هند	درهم امارات
موجودی نقد	۳۰,۸۰۶,۶۸۳	۸۷۱,۲۹۰,۲۲۲	۹۵	۰	۱	۷,۴۰۲,۳۲۳	۲۲۲,۲۲۲,۷۱۶	۲۸۲,۹۵۱,۲۲۲	۳۰۴,۵۶۲,۷۸۰	۹۸۷,۲۸۷,۲۲۷	۳۶۶,۲۲۶,۱۱۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۰۶۰۲۵۶۴	۱۰۱,۴۴۱,۶۲۲	۰	۰	۰	۰	۷۰۵,۲۹۵,۳۸۳	۰	۰	۰	۹۸,۷۹۶,۸۳۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰۴۶۶۵	۲۶,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایردریافتنی ها	۷۱۵,۲۳۵,۶۹۰	۲۷۸,۹۵۴,۷۰۶	۰	۰	۰	۰	۶۶۳,۴۰۸,۰۴۲	۰	۰	۱۷,۸۴۱,۰۳۷	۷۸۹,۰۸۳,۴۵۶
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۷۳,۸۱۴)	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۸۰۶,۸۴۹,۶۰۲	۱,۲۵۱,۷۱۲,۵۹۰	۹۵	۰	۱	۷,۴۰۲,۳۲۳	۱,۶۰۱,۲۲۷,۱۴۱	۲۸۲,۹۵۱,۲۲۳	۳۰۴,۵۶۳,۷۸۰	۱,۰۰۱,۱۵۴,۵۵۰	۱,۲۵۴,۱۱۶,۴۰۴
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۱,۷۷۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۳,۲۲۳,۳۰۵	۰	۰	۱۶۱,۳۲۹,۰۲۹	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۰	۷,۷۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۲۲۸,۶۴۸,۰۹۶	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۹,۰۵۳	۰	۰	۱۳,۴۷۶,۰۰۰	۶,۲۵۰,۷۴۹
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۲۳۸,۴۲۰,۱۸۲	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۵,۶۵۲,۳۵۸	۰	۰	۱۷۴,۸۱۵,۰۲۹	۶,۲۵۰,۷۴۹
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	**۸۰۶,۸۴۹,۶۰۲**	**۱,۴۸۹,۹۱۲,۴۵۲**	**۹۵**	**۰**	**۱**	**۷,۴۰۲,۳۲۳**	**۷,۹۹۶,۸۸۹,۴۹۹**	**۲۸۲,۹۵۱,۳۲۳**	**۳۰۴,۵۶۳,۷۸۰**	**۱,۱۷۵,۹۶۹,۵۷۹**	**۱,۲۶۰,۳۶۷,۱۵۳**
	۲۲۴,۲۵۴,۲۹۸	**۶۵۲,۱۸۶,۲۱۳**	**۴۹**	**۰**	**۰**	**۹۲,۶۲۵**	**۴۴۶,۶۵۰,۲۶۹**	**۱,۲۲۹,۱۴۱**	**۹۱,۹۳۷**	**۵,۷۰۱,۱۰۱**	**۱۳۷,۹۲۰,۷۱۷**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۰۹,۲۲۱,۰۲۵	۹۳۰,۶۸۲,۰۹۹	۰	۰	۰	۱۴,۲۳۳	۵۲۷,۲۳۴,۶۸۹	۰	۱۲۶,۷۸۱,۰۰۰	۵۴,۹۵۶,۰۶۵	۵۰,۶۲۳,۲۲۳
سپرده های مشتریان	۴۱۶,۱۸۰,۶۵۱	۱۲۸,۷۴۱,۹۱۱	۲۷۳	۰	۰	۷۰۸,۹۳۷	۱,۰۸۱,۰۲۸,۸۸	۱,۲۰۸,۷۱۸	۱۲۰,۱۹۹,۷۹۵	۷۶۲,۲۲۲,۰۴۱	۶۲۳,۱۸۲,۶۸۱
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۸۱,۶۱۲,۹۰۸	۶۵,۵۷۲,۶۵۷	۰	۰	۰	۹۴۴,۳۸۶	۱۹۴,۴۴۵,۷۲۴	۰	۰	۲۲۵,۶۹۳	۹۶,۶۹۶,۳۵۶
بدهی‌های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	۸۰۷,۱۱۴,۵۸۴	۱,۱۳۳,۹۹۶,۶۶۷	۲۷۳	۰	۰	۱,۶۶۷,۵۶۶	۱,۸۰۲,۸۸۳,۳۰۱	۱,۲۰۸,۷۱۸	۲۵۶,۹۸۰,۷۹۵	۸۱۷,۲۲۳,۳۹۹	۷۸۰,۵۰۱,۲۶۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۱,۷۷۳,۷۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۳,۲۲۳,۳۰۵	۰	۰	۱۶۱,۳۲۹,۰۲۹	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۰	۷,۷۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۲۲۸,۶۴۸,۰۹۶	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۹,۰۵۳	۰	۰	۱۳,۴۷۶,۰۰۰	۶,۲۵۰,۷۴۹
جمع تعهدات ارزی بانک	**۰**	**۲۳۸,۴۰۱,۸۶۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۶,۳۹۵,۶۵۲,۳۵۸**	**۰**	**۰**	**۱۷۴,۸۱۵,۰۲۹**	**۶,۲۵۰,۷۴۹**
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	**۸۰۷,۱۱۴,۵۸۴**	**۱,۳۷۳,۱۹۸,۵۲۹**	**۲۷۳**	**۰**	**۰**	**۱,۶۶۷,۵۶۶**	**۸,۱۹۸,۵۲۵,۶۵۹**	**۱,۲۰۸,۷۱۸**	**۲۵۶,۹۸۰,۷۹۵**	**۹۹۲,۵۳۸,۸۲۸**	**۷۸۶,۷۵۲,۰۰۹**
	۴۲۴,۴۶۰,۷۸۸	**۶۰۱,۰۹۵,۶۸۵**	**۱۴۰**	**۰**	**۰**	**۲۰,۸۶۶**	**۴۵۷,۹۱۲,۸۱۲**	**۵,۲۵۱**	**۷۷,۵۷۲**	**۴,۸۱۱,۸۲۸**	**۸۶,۰۹۳,۴۸۶**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲۶۴,۹۸۲)	۱۱۶,۷۱۵,۹۲۲	(۱۷۸)	-	۱	۵,۷۳۴,۷۵۷	(۲۰۱,۶۴۶,۱۶۰)	۲۸۱,۳۴۲,۶۰۵	۴۷,۵۸۲,۹۸۵	۱۸۳,۴۳۰,۷۵۱	۴۷۳,۶۱۵,۱۴۴
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیون ریال	(۱۰۶,۴۹۰)	۵۱,۰۹۰,۵۲۸	(۹۱)	۰	۰	۷۱,۷۵۹	(۱۱,۳۶۲,۵۴۳)	۱,۲۲۳,۸۹۰	۱۴,۳۶۴	۸۸۹,۲۷۲	۵۱,۸۲۷,۲۲۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-درصد	٪۰.۰۴	٪(۱۶.۸۱)	٪۰.۰۰	٪۰.۰۰	٪(۰.۰۰)	٪(۰.۰۲)	٪۲.۷۱	٪(۰.۴۰)	٪(۰.۰۰)	٪(۰.۲۹)	٪(۱۷.۰۵)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - درصد	٪۰.۰۴	٪(۱۷.۵۶)	٪۰.۰۰	٪۰.۰۰	٪(۰.۰۰)	٪(۰.۰۲)	٪۲.۸۷	٪(۰.۴۲)	٪(۰.۰۰)	٪(۰.۳۱)	٪(۱۷.۸۲)

* به یادداشت ۷-۶۸رجوع شود.

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۵-۵-۶۸- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۲۶۶,۶۹۵,۹۸۷	۱۰۵,۱۱۷,۰۴۴
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۷,۰۱۸,۸۷۳)	(۱۱,۳۶۹,۱۲۵)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۲۶۶,۶۹۵,۹۸۷	۱۰۵,۱۱۷,۰۴۴
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	(۱۰۱.۹۴)	(۳۶.۱۴)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۲.۶۸	۳.۹۱

*افشاء مبالغ فوق با استفاده از میانگین بازده تغییرقیمت و افق زمانی ۱۰ روزه برای محاسبات فوق در نظر گرفته شده است.

۲-۵-۵-۶۸- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۹۶۱	۹۸۱
جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۹۶۱	۹۸۱
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص وضعیت باز طلا	۹۶۱	۹۸۱
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۹۶۱	۹۶۱
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد	٪۰.۰۰۰	٪۰.۰۰۰

۳-۵-۵-۶۸- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی (گذشته نگر) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)
دلار آمریکا	(۱۴۶.۳,-۱۲۶.۴)	۶۸۱,۲۲۹,۷۵۳	(۱۲۶.۸۸ ,-۱۲۶.۴)	(۲۸۹,۰۸۱)
یورو	(۲۷۷.۹,-۲۱۱.۳)	۳۲۷,۵۲۳,۱۱۵	(۲۵۳.۳,-۱۵۹.۵)	۱۴۸,۷۰۶,۸۱۰
پوند انگلیس	(۲۹۶.۷,-۱۸۸)	(۱,۶۱۴)	(۱۸۵.۵۲ ,-۱۸۸)	(۳۱۴)
درهم امارات	(۴۲ ,-۳۰.۹)	(۱۲,۲۲۰,۹۹۲)	(۵۲.۲ ,-۳۴.۴)	۴۵,۲۶۵,۶۳۱
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	(۳.۲ ,-۲.۴)	۷۲,۴۷۷	(۲.۴۶ ,-۱.۸۶)	(۱۴,۶۷۳)
لیر ترکیه	(۱۸.۵ ,-۴۵.۲)	(۴۲,۷۶۰)	(۳۳ ,-۵۰.۵)	(۲۲,۰۰۰)
روبل روسیه	(۱۲.۱۰ ,-۱۱.۳)	(۷,۸۴۲)	(۱۲.۷ ,-۱۱.۳۷)	۵۳,۶۱۶
یوآن چین	(۲۴.۲ ,-۳۷.۵)	۴۸,۰۹۳,۳۲۹	(۲۷.۶ ,-۳۷۰۷)	(۵۵۴,۴۸۹)
وون کره جنوبی	(۱۵۵ ,-۱۵۳.۷)	۵۸,۶۶۹	(۱۵۴.۹ ,-۱۵۳.۷)	۱۰,۱۵۴
		۱,۰۴۴,۷۰۴,۱۳۵		۱۹۳,۱۵۵,۶۵۴

*مطابق با الزامات بال کلیه محاسبات ارزش در معرض خطر در فاصله اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است.

۶-۵-۵-۶۸- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
روش اندازه گیری	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۴۶,۰۳۱	۱۳۸,۰۹۲	۱,۰۴۴,۷۰۴,۱۳۵	۳,۱۳۴,۱۱۲,۴۰۴	۳,۱۳۴,۲۵۰,۴۹۶
سایر روشها	۰	۰	۰	۰	۰

* سایر روش هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۵-۶۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۳						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۲,۱۷۱,۲۷۶,۱۹۶	۱,۸۵۸,۷۹۹	۷,۵۸۲,۴۹۱	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۰	۰	۰	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۵۱۹,۷۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۵۱۹,۷۰۳
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۷۴۳,۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۷۴۳,۶۳۳
سپرده قانونی	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱
سایر دارایی ها	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹
جمع دارایی ها	**۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸**	**۲,۷۸۱,۲۵۹,۷۳۲**	**۱,۸۵۸,۷۹۹**	**۷,۵۸۲,۴۹۱**	**۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲**	**۰**	**۳,۴۵۵,۰۷۰,۶۸۵**
بدهی ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰)	(۲۸۴,۲۹۳,۰۹۸)	(۳۸,۹۴۹,۲۷۲)	(۷۰,۸۶۹,۰۵۲)	(۱,۰۲۲,۸۶۱,۱۳۵)	(۱,۲۹۷)	(۲,۲۹۶,۱۰۳,۴۳۷)
سود سهام پرداختنی	(۴۹,۹۴۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۹۴۱)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸,۷۱۷,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۷۱۷,۲۹۱)
جمع بدهی ها	**(۵,۹۳۵,۹۶۵,۴۹۶)**	**(۱,۷۱۴,۳۱۰,۷۴۶)**	**(۳۸,۹۴۹,۲۷۲)**	**(۷۰,۸۶۹,۰۵۲)**	**(۱,۰۲۲,۸۶۱,۱۳۵)**	**(۱,۲۹۷)**	**(۳,۰۸۸,۹۷۳,۹۹۴)**
جمع حقوق مالکانه	**(۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲)**	۰	۰	۰	۰	۰	**(۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸)**	**(۱,۷۱۴,۳۱۰,۷۴۶)**	**(۳۸,۹۴۹,۲۷۲)**	**(۷۰,۸۶۹,۰۵۲)**	**(۱,۰۲۲,۸۶۱,۱۳۵)**	**(۱,۲۹۷)**	**(۳,۵۳۶,۱۴۲,۳۴۷)**
شکاف		۱,۰۶۶,۹۴۸,۹۸۶	(۳۷,۰۹۰,۴۷۲)	(۶۳,۲۸۶,۵۶۱)	(۸۸۵,۴۹۸,۹۹۴)	(۱,۲۹۷)	(۸۱,۰۷۱,۶۶۲)
شکاف انباشته		۱,۰۶۶,۹۴۸,۹۸۶	۱,۰۲۹,۸۵۸,۵۱۴	۹۶۶,۵۷۱,۹۵۳	۸۱,۰۷۲,۹۵۹	۸۱,۰۷۱,۶۶۲	۰

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۵-۶۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ماه	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
دارایی ها							
موجودی نقد	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۱۷۰,۵۸۵,۶۱۶	۲۱۰,۹۴۰,۱۵۸	۱,۱۵۷,۴۳۲,۹۳۶	۴,۵۴۰,۹۱۴	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۰	۰	۰	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰,۴۸۵,۸۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۴۸۵,۸۱۹
دارایی‌های نامشهود	۲۴,۳۹۰,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۳۹۰,۷۳۷
سپرده قانونی	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲
سایر دارایی ها	۳۶,۵۵۵,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۵۵۵,۳۵۶
جمع دارایی ها	**۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹**	**۵۲۵,۱۸۲,۰۹۴**	**۲۱۰,۹۴۰,۱۵۸**	**۱,۱۵۷,۴۳۲,۹۳۶**	**۸۵,۰۴۰,۹۴۳**	**۰**	**۱,۶۶۰,۱۲۲,۱۲۰**
بدهی ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲)	(۱۲۲,۹۰۰,۶۷۸)	(۱۵,۹۵۳,۵۸۲)	(۶۷,۷۲۹,۷۸۶)	(۳۶۲,۱۷۰,۷۲۲)	(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)	(۱,۵۴۹,۹۶۶,۲۹۳)
سود سهام پرداختنی	(۵۸,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۸,۰۳۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۹۱۷,۸۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۱۷,۸۷۹)
جمع بدهی ها	**(۳,۸۸۵,۶۷۴,۴۱۷)**	**(۱,۰۰۰,۰۲۶,۲۲۱)**	**(۱۵,۹۵۳,۵۸۲)**	**(۶۷,۷۲۹,۷۸۶)**	**(۳۶۲,۱۷۰,۷۲۲)**	**(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)**	**(۱,۸۵۵,۳۳۵,۳۴۴)**
جمع حقوق مالکانه	**۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹)**	**(۱,۰۰۰,۰۲۶,۲۲۱)**	**(۱۵,۹۵۳,۵۸۲)**	**(۶۷,۷۲۹,۷۸۶)**	**(۳۶۲,۱۷۰,۷۲۲)**	**(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)**	**(۱,۶۰۸,۳۷۹,۱۷۶)**
شکاف		(۴۷۴,۸۴۴,۱۲۸)	۱۹۴,۹۸۶,۵۷۶	۱,۰۸۹,۷۰۳,۱۵۰	(۲۷۷,۱۲۹,۷۷۹)	(۵۸۴,۴۵۸,۷۶۱)	۵۱,۷۴۲,۹۴۳
شکاف انباشته		(۴۷۴,۸۴۴,۱۲۸)	(۲۷۹,۸۵۷,۵۵۲)	۸۰۹,۸۴۵,۵۹۷	۵۳۲,۷۱۵,۸۱۸	(۵۱,۷۴۲,۹۴۳)	(۰)

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

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۶-۶۸- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۸- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی رویدادهای خارج از بانک. مدیریت ریسک عملیاتی نیز عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری، تجزیه تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک عملیاتی ونیز نظارت (شامل پایش و گزارش دهی و...) مستمر بر آن با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و...).

۲-۶-۶۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک شهر از طریق اداره ریسک با تشکیل کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و واحدهای ذیل در حال اجرا می باشد

- مدیریت امور آموزش و توسعه سرمایه انسانی
- مدیریت امور حفاظت و پیشگیری
- مدیریت امور سازمان و برنامه ریزی
- مدیریت امور حقوقی
- مدیریت امور بازرسی و نظارت
- مدیریت امور شعب
- مدیریت امور فناوری اطلاعات
- مدیریت امور توسعه سلامت

۳-۶-۶۸- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاها عمدی و سهوی انسانی

بانک شهر با نظارت بر فرایندها عملیاتی در سطوح مختلف توسط واحدهای نظارتی از جمله مدیریت امور بازرسی و نظارت و مدیریت امور حسابرسی و کنترل‌های داخلی ، و اداره ریسک از وجود کنترل‌های لازم در فرایندها جهت جلوگیری از خطاهای عمدی و سهوی اطمینان حاصل می‌نماید. مدیریت امور آموزش و توسعه سرمایه‌های انسانی دوره‌های آموزشی تخصصی را برای آشنایی کارکنان با مقررات و آئین نامه‌های بانک برگزار می‌نماید. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهدنامه برای انجام وظایف به طور صحیح ازنظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات در بدو استخدام در بانک هستند و درزمانی که دستورالعمل جدیدی در بانک ابلاغ می‌گردد کلیه همکاران شعبه پس از مطالعه آن ضمن امضاء کردن متعهد به انجام آن می‌گردند. همچنین مدیران و رؤسای شعب خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود را رصد نموده و در صورت لزوم اقدامات اصلاحی و انضباطی را پیگیری می‌نمایند

۴-۶-۶۸- تمهیدات مقابله با بحران

حوادث امروز بخش جدانشدنی از کسب وکارها محسوب می‌شود و در این میان آنچه بسیار قابل توجه و مهم است آمادگی سازمانها در مواجهه با حوادث، اقدامات پیشگیرانه قبل از وقوع و مدیریت بحران بعد از حادثه است باید توجه داشت که مخاطرات با منشا طبیعی و انسانی و سیستمی همواره تهدیدکننده سازمانها خصوصاً بانک‌ها می‌باشد؛ از این رو با توجه به اهمیت مدیریت بحران در بانک شهر اقداماتی در راستای کنترل عوامل تولیدکننده بحران و کنترل بحران‌های ایجادشده انجام شده است که رئوس آن به شرح ذیل می‌باشد:

۱. تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک

۲. تشکیل کمیته پدافند غیرعامل

۳ تشکیل کمیته های تخصصی مدیریت ریسک(ریسک عملیاتی، ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی)

۴ تشکیل پایگاه داده ثانویه برای اطلاعات مشتریان و بانک در نقاط مختلف

۵ تجهیز شعب به سامانه‌های نظارتی ۲۴*۷با حضور مدیران ارشد به صورت کشیک

۶. تجهیز کلیه شعب به سامانه اطفاء حریق

۷. آموزش کلیه پرسنل بانک در خصوص اطفاء حریق

۸ فرهنگ سازی از طریق ارسال پیامک های آموزشی برای همکاران

۹. منابعی که باید در صورت بحران پشتیبانی گردد شناسایی شده و تمهیدات لازم در این خصوص اندیشیده شده

۱۰. به روزرسانی مداوم سیستم‌های امنیتی برای بهبود سطح امنیت اطلاعات

۱۱. تشکیل کمیته سطح دسترسی برای جلوگیری از دسترسی غیراصولی به اطلاعات

۱۲. امین سازی و حفاظت از کلیه اماکن بانک شامل ساختمان‌های ستادی، شعب، پیشخوان‌ها و غیره....

۱۳. استفاده از سامانه ۸۶۵۵ برای ارتباط فوری کارکنان با واحدهای مدیریتی

۱۴. نقشه بحران برای شرایط اضطراری در واحد سلامت در حال تدوین می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۸-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

جهت اندازه گیری و رتبه بندی ریسک عملیاتی، خطاهای شناسایی شده در مرحله قبل بر اساس چارچوب پیشنهادی بانک مرکزی بر اساس ساختار FMEA در کلیه شعب بانک دسته بندی و پردازش گردید. سپس بر اساس ماتریس ریسک اولویت‌های خطاها تعیین گردیده و بعد از طرح در کمیته فرعی ریسک عملیاتی و ارائه راهکارهایی جهت رفع آن برای تصمیم گیری نهایی به کمیته عالی ریسک ارائه می‌شود. درنهایت تصمیمات اتخاذشده توسط کمیته عالی ریسک به هیئت مدیره محترم جهت تصمیم گیری و ابلاغ به واحدهای ذیربط اعلام می‌گردد.

۶۸-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

- شناسایی

شناسایی ریسک‌های عملیاتی در بانک به دو روش صورت می گیرد:

۱. بررسی گزارش‌های حسابرسی شعب: در این روش گزارش های حسابرسی که توسط حسابرسان داخلی بانک در بررسی شعب تهیه گردیده است جهت شناسایی ریسک عملیاتی در ابعاد مختلف موردبررسی و تجزیه وتحلیل قرار می گیرد.

۲. استفاده از پرسشنامه ارزیابی ریسک: در این روش جهت شناسایی ریسک عملیاتی، پرسشنامه (چک لیست) در چهار بعد فرآیندی، سیستمی، منابع انسانی و سایر، طراحی گردیده که به شرح ذیل جهت سنجش ریسک‌های مربوطه استفاده می گردد:

* فرآیندی: این بخش شامل شناسایی خطرات احتمالی است که در اثر ناکافی بودن فرایندها و یا عدم تطبیق آن با قوانین و مقررات بالادستی به وجود آمده است

* سیستمی: در این بخش به شناسایی خطرات محتمل در حوزه فناوری اطلاعات پرداخته می‌شود که با توجه به تغییرات تکنولوژی و پیشرفت دانش و رفتار مشتریان از اهمیت بسزایی برخوردار است.

* منابع انسانی: ریسک افراد یا سرمایه انسانی عبارت است از فقدان بهره وری سازمان به دلیل وجود کارکنان فاقد مهارت یا فاقد انگیزه یا به دلیل فرهنگ سازمانی که مشوق تلاش اختیاری کارکنان (مشارکت کارکنان فراتر از سطح الزامات) نمی باشد.

این ریسک‌ها حوزه هایی نظیر سلامت و ایمنی شغلی، استرس شغلی، رضایت و تعهد کارکنان را شامل می‌شوند اما محدود به حوزه‌های فوق نیستند.

در تعریفی گسترده و جامع، مدیریت یکپارچه ریسک منابع انسانی ریسک‌های زیر را شامل می‌شود:

- ریسک افراد یا سرمایه‌های انسانی
- ریسک‌های عملیاتی منابع انسانی (کارمندیابی و انتخاب، ارزیابی عملکرد، پاداش و جبران خدمات و آموزش و توسعه کارکنان)
- ریسک مربوط به دیدگاه‌های کارکنان نسبت به منابع انسانی
- ریسک‌های فردی متخصصین منابع انسانی

* سایر: این بخش شامل کلیه عوامل محیطی سازمان است که در دسته بندی‌های فوق قرار نگرفته و عواملی مانند حفاظت فیزیکی، استانداردهای ایمنی و..... را شامل می‌شود.

در نهایت نتایج حاصل از چک لیست‌های شناسایی ریسک در کمیته مدیریت ریسک عملیاتی مطرح و نتایج جهت تصمیم گیری به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه می‌شود.

۶۸-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی میلیون ریال
روش شاخص پایه	۸۶۰,۴۷۸,۳۲۵
روش استاندارد	-
روش پیشرفته	-

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۷-۶۸- مدیریت سرمایه

۱-۷-۶۸-سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۹۴,۹۳۶,۰۹۳	۷,۹۰۰,۰۰۰
صرف سهام	۷,۹۵۰,۵۷۳	۳,۳۵۲,۴۳۹
سود (زیان) انباشته	۲۸,۳۱۰,۷۴۹	(۲۶۱,۷۶۶,۴۲۷)
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۳,۴۵۲,۷۷۸	۳,۴۵۲,۷۷۸
اندوخته قانونی	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۲,۳۴۲,۷۸۸
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوختهها	۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۵۰,۴۴۵,۵۹۴**	**(۲۴۴,۴۹۵,۸۶۲)**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۱,۸۷۷,۴۵۴)	(۶,۶۸۰,۳۶۸)
بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد.	(۳۶,۵۲۹)	(۲,۰۹۶)
دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	(۱,۲۹۷,۳۰۹)	(۶۶۲,۱۵۴)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۰	۰
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۷۴,۵۲۰,۷۲۷)	(۵۲,۱۰۷,۹۵۴)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	**(۷۷,۷۳۲,۰۲۰)**	**(۵۹,۴۵۲,۵۷۳)**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۷۲,۷۱۳,۵۷۴	(۳۰۳,۹۴۸,۴۳۵)
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری	۶۲,۴۳۶,۶۲۱	۳۶,۳۸۵,۹۸۱
جمع سرمایه لایه دو	**۶۲,۴۳۶,۶۲۱**	**۳۶,۳۸۵,۹۸۱**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۷۴,۵۲۰,۷۲۷)	(۵۲,۱۰۷,۹۵۴)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۱۲,۰۸۴,۱۰۷)**	**(۱۵,۷۲۱,۹۷۳)**
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک	۰	(۲۸۸,۲۲۶,۴۶۱)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۰	۰
سرمایه نظارتی	۷۲,۷۱۳,۵۷۴	(۳۰۳,۹۴۸,۴۳۵)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۷-۶۸- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۶۸- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۴,۹۹۴,۹۲۹,۶۶۹میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب ثابق و ضرایب تبدیل «	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها 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)	۴۱,۶۰۵,۰۷۴	۱۰۰	۴۱,۶۰۵,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۱۰۰	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۴,۵۱۵	۱۰۰	۴,۵۱۵	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	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 خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵	۰	۱۰۰	۰	۴۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳	۰	۱۰۰	۰	۷۰	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	۷۴۱,۵۰۰,۸۱۷	۱۰۰	۷۴۱,۵۰۰,۸۱۷	۱۰۰	۷۴۱,۵۰۰,۸۱۷	۵۹,۳۲۰,۰۶۵	۴۴۹,۵۶۰,۳۰۷	۳۵,۹۶۴,۸۲۵
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری	۸۲۷,۴۰۴,۲۳۷	۱۰۰	۱۰۷,۹۱۹,۱۷۱	۷۵	۸۰,۹۳۹,۳۷۸	۶,۴۷۵,۱۵۰	۱۷,۴۱۲,۲۰۳	۱,۳۹۳,۸۵۶
شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۵۹۱,۹۶۳,۳۷۷	۱۰۰	۲۵۷,۲۳۰,۱۹۸	۱۵۰	۳۸۵,۸۴۵,۲۹۷	۳۰,۸۶۷,۶۲۴	۴۱,۹۲۸,۳۹۳	۳,۳۵۸,۲۷۱
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 رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	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 رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	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) با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۷۵	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) با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	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) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	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	۲۱۱,۶۹۵,۶۸۲	۱۰۰	۱۰۶,۹۹۲,۷۶۳	۱۰۰	۱۰۶,۹۹۲,۷۶۳	۸,۵۵۹,۴۲۱	۱۵۱,۱۷۰,۵۳۱	۱۲,۰۹۳,۶۴۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	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 داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۰	۱۰۰	۰	۷۵	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 داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	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 داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	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 داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۲۰۰	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 داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۰	۱۰۰	۰	۹۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۲۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۷۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۴۰۷,۶۱۱,۴۲۲	۱۰۰	۱۵۱,۷۸۸,۴۱۷	۹۰	۱۳۶,۶۰۹,۵۷۶	۱۰,۹۲۸,۷۶۶	۹۲,۸۵۳,۶۱۷	۷,۴۲۸,۳۸۹
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۴۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	۳۸۶,۱۶۱,۵۵۶	۱۰۰	۲۵۳,۲۰۶,۰۵۱	۱۰۰	۲۵۲,۲۰۶,۰۵۱	۲۰,۲۵۶,۴۸۴	۱۳۹,۷۶۱,۴۷۳	۱۱,۱۸۰,۹۱۸
جمع نقل به صفحه بعد	۳,۶۸۰,۹۱۱,۲۷۱		۲,۱۲۳,۲۱۲,۲۸۸		۱,۷۰۵,۰۹۳,۸۸۲	۱۲۶,۴۰۷,۵۱۱	۸۹۲,۳۴۷,۵۳۴	۷۱,۴۱۹,۸۰۲

ادامه- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب ثابق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع نقل به صفحه قبل :	۳,۶۸۰,۹۱۱,۲۷۱		۳,۱۳۳,۳۱۲,۲۸۸		۱,۷۰۵,۰۹۳,۸۸۲	۱۳۶,۴۰۷,۵۱۱	۸۹۲,۷۳۷,۵۲۴	۷۱,۴۱۹,۸۰۲
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۰	۱۰۰	۰	۵۰	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	۱۱۹,۸۷۷,۴۰۷	۱۰۰	۱۱۹,۸۷۷,۴۰۷	۱۵۰	۱۷۹,۸۱۶,۱۱۱	۱۴,۳۸۵,۲۸۹	۱۰۷,۰۴۴,۷۶۲	۸,۵۶۳,۵۸۱
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	۲۲,۳۵۹,۹۷۳	۱۰۰	۲۲,۳۵۹,۹۷۳	۱۰۰	۲۲,۳۵۹,۹۷۳	۱,۷۸۸,۷۹۸	۸۱,۲۸۱,۴۹۵	۶,۵۰۲,۵۲۰
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	۴۳,۳۹۰,۴۲۲	۱۰۰	۴۳,۳۹۰,۴۲۲	۵۰	۲۱,۶۹۵,۲۱۱	۱,۷۳۵,۶۱۷	۸۸,۵۶۶	۱۱,۰۷۰,۸۱۵
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱۳۹,۲۹۴,۸۶۵	۱۰۰	۱۳۹,۲۹۴,۸۶۵	۱۰۰	۱۳۹,۲۹۴,۸۶۵	۱۱,۱۴۳,۵۸۹	۸۱,۵۶۶,۴۷۵	۶,۵۲۵,۳۱۸
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۱,۳۲۲,۹۰۲,۹۵۴	۱۰۰	۱,۳۲۲,۹۰۲,۹۵۴	۱۰۰	۱,۳۲۲,۹۰۲,۹۵۴	۱۰۵,۸۳۲,۲۳۶	۵۷۷,۸۸۱,۲۴۶	۴۶,۲۳۰,۵۰۸
خالص دارایی‌های ثابت	۱۰۷,۲۶۳,۳۲۶	۱۰۰	۱۰۷,۲۶۳,۳۲۶	۱۰۰	۱۰۷,۲۶۳,۳۲۶	۸,۵۸۱,۰۶۷	۶۴,۸۷۶,۵۵۶	۵,۱۹۰,۱۲۴
سایر اقلام بالای خط ترازنامه ⊕⊕	۱,۰۱۰,۳۱۹,۲۹۳	۱۰۰	۱,۰۱۰,۳۱۹,۲۹۳	۱۰۰	۱,۰۱۰,۳۱۹,۲۹۳	۸۰,۸۲۵,۵۴۳	۴۷۳,۸۸۶,۸۶۹	۳۷,۹۱۰,۹۴۹
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات ناشی از سپرده گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن و گروه بانک جهانی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری خوب	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری متوسط	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۲۸۸,۲۲۱,۲۴۸	۲۰	۵۷,۶۴۴,۲۹۴	۱۰۰	۵۷,۶۴۴,۲۹۴	۴,۶۱۱,۷۰۳	۵۶,۹۴۲,۰۲۷	۴,۵۵۴,۶۲۴
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۸۴۵,۶۲۳,۲۲۳	۲۰	۶۳,۷۷۷,۵۵۰	۱۰۰	۶۳,۷۷۷,۵۵۰	۵,۱۰۲,۲۰۴	۳,۱۳۲,۹۴۸	۲۵۰,۶۲۶
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲۲۹,۲۶۶,۴۶۸	۵۰	۱۱۴,۶۳۳,۲۳۴	۱۰۰	۱۱۴,۶۳۳,۲۳۴	۹,۱۷۰,۶۵۹	۱۸۶,۶۸۴,۲۶۴	۱۵,۵۷۴,۳۴۱
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۸۱۱,۲۶۶,۸۶۵	۳۰	۱۳۱,۵۴۳,۷۱۱	۱۰۰	۱۳۱,۵۴۳,۷۱۱	۱۰,۵۲۳,۴۹۷	۵۶,۲۸۵,۷۶۲	۴,۵۱۸,۸۶۱
تعهدات بابت قراردادهای متعقده معاملات و تضمین انواع مکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۷۷,۶۴۸,۲۱۵	۵۰	۸۸,۸۲۴,۱۵۷	۱۰۰	۸۸,۸۲۴,۱۵۷	۷,۱۰۵,۹۳۳	۶۳,۷۳۳,۱۵۲	۵,۰۹۷,۸۵۲
سایر تعهدات	۲۹,۷۵۹,۰۹۹	۱۰۰	۲۹,۷۵۹,۰۹۹	۱۰۰	۲۹,۷۵۹,۰۹۹	۲,۳۸۰,۷۲۸	۱۸,۰۸۲,۸۰۸	۱,۴۴۶,۶۲۵
جمع	۸,۸۲۸,۲۱۵,۱۵۸		۵,۳۸۲,۸۰۲,۵۸۲		۴,۹۹۴,۱۲۹,۶۶۹	۳۹۹,۵۹۴,۲۷۴	۲,۶۸۳,۴۲۶,۸۲۴	۲۱۴,۶۷۴,۱۴۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲-۷-۶۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازاردر پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰مبلغ ۲۶۷,۰۷۹,۳۹۹میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۳۸۳,۴۱۲	۸.۰۰	۳۰,۶۷۳	۳۸۳,۴۱۲	۸.۰۰	۳۰,۶۷۳
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵.۰۰	۰	۰	۵.۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰.۰۰	۰	۰	۰.۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه	۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه	۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه	۰	۰.۷	۰	۰	۰.۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال	۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال	۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال	۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال	۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال	۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال	۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال	۰	۴.۵۰	۰	۰	۴.۵۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال	۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶.۰۰	۰	۰	۶.۰۰	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۲۶۶,۶۹۵,۹۸۷	۸.۰۰	۲۱,۳۳۵,۶۷۹	۱۰۵,۱۱۷,۰۴۴	۸.۰۰	۸,۴۰۹,۳۶۴
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۲۱,۳۶۶,۳۵۲			۸,۴۴۰,۰۳۶
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۲۶۷,۰۷۹,۳۹۹			۱۰۵,۵۰۰,۴۵۶

۳-۲-۷-۶۸- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۸۶۰,۴۷۸,۳۲۵میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۴۵۸,۹۲۱,۷۷۳	۱۵.۰۰	۶۸,۸۳۸,۲۶۶	۲۸۰,۱۲۶,۹۵۶	۱۵.۰۰	۴۲,۰۱۹,۰۴۳
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۸۶۰,۴۷۸,۳۲۵			۵۲۵,۲۳۸,۰۴۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۷-۶۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ٪۱.۱۹ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۷۲,۷۱۳,۵۷۴	(۳۰۳,۹۴۸,۴۳۵)
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۴,۹۹۴,۹۲۹,۶۶۹	۲,۶۸۳,۴۲۶,۸۲۴
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۲۶۷,۰۷۹,۳۹۹	۱۰۵,۵۰۰,۴۵۶
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۸۶۰,۴۷۸,۳۲۵	۵۲۵,۲۳۸,۰۴۲
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۶,۱۲۲,۴۸۷,۳۹۳**	**۳,۳۱۴,۱۶۵,۳۲۲**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	٪۱.۱۹	٪(۹.۱۷)
نسبت کفایت سرمایه - درصد	٪۱.۱۹	٪(۹.۱۷)

* به یادداشت شماره ۷-۶۸رجوع شود.

۴-۷-۶۸- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ٪۷.۰۱ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۴۷,۱۶۸,۳۵۲	(۲۴۶,۹۵۶,۱۶۸)
جمع دارایی ها	۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸	۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹
درجه اهرمی - درصد	٪۷.۰۱	٪(۶.۷۹)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۹- بخش‌های عملیاتی

۶۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

بانکداری وکالتی:

این بخش شامل فعالیت‌های اصلی بانکداری و عملیات مشاعی بانک شهر می‌باشد و تمرکز عمده درآمد و هزینه‌های بانک شامل تسهیلات، سرمایه گذاری‌ها ، هزینه سود سپرده ها و هزینه مطالبات مشکوک الوصول را شامل می‌شود.

بانکداری قرض الحسنه:

با عنایت به اهمیت مبحث قرض الحسنه و تاکیدات بانک مرکزی مبنی بر لزوم اعطای تسهیلات قرض الحسنه این بخش شامل کارمزد دریافتی از مشتریان بابت اعطای تسهیلات مزبور می‌باشد.

بانکداری بین الملل:

با توجه اهمیت تعاملات بین المللی و لزوم ایجاد تسهیلات جهت انجام امور مربوط به واردات و گشایش اعتبارات اسنادی این بانک کلیه فعالیت‌های غیر ریالی خود را به صورت مجزا در بخش بانکداری بین الملل گزارش نموده است.

بانکداری الکترونیکی:

با توجه به اهمیت موضوع بانکداری الکترونیک و انجام خدمات غیر حضوری به مشتریان و رسالت این بانک در راستای تحقق شعار نوآوری در خدمت جهت انجام هرچه بهتر مسئولیت‌های اجتماعی و پاسخگویی به نیاز روزافزون ناشی از رشد تکنولوژی، این بانک اقدام به گسترش ارائه خدمات پیشخوان‌های شهرنت و تجهیزات بانکداری الکترونیک نموده و عمده درآمد و هزینه‌های این بخش شامل درآمد و کارمزد شتاب می‌باشد.

سایر فعالیت ها:

با توجه به لزوم توسعه عملیات کارمزدی و غیر مشاع و همچنین سایر فعالیت‌های مشابه در بانک که در بخش‌های فوق الاشاره گزارش نشده است در این بخش ارائه گردیده است.

۶۹-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های 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	سایر فعالیت‌ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۲۸,۳۳۱,۰۹۶	۰	۶,۹۸۴,۶۲۴	۰	۰	۳۳۵,۳۱۵,۷۲۰
هزینه سود سپرده ها	(۲۶۳,۲۸۱,۲۹۴)	۰	(۸۷۹,۶۳۲)	۰	۰	(۲۶۴,۱۶۰,۹۲۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶۵,۰۴۹,۸۰۲	۰	۶,۱۰۴,۹۹۳	۰	۰	۷۱,۱۵۴,۷۹۴
درامد کارمزد	۰	۴,۲۴۱,۸۵۲	۸۲,۹۷۲,۴۲۳	۲,۳۷۸,۷۳۶	۳۸,۹۹۵,۰۲۲	۱۲۸,۵۸۸,۰۳۳
هزینه کارمزد	۰	۰	(۱۷,۹۳۹,۴۷۱)	(۱,۶۸۱,۲۲۲)	(۱,۹۷۹,۸۰۱)	(۲۱,۶۰۰,۴۹۵)
خالص درآمد کارمزد	۰	۴,۲۴۱,۸۵۲	۶۵,۰۳۲,۹۵۱	۶۹۷,۵۱۴	۳۷,۰۱۵,۲۲۱	۱۰۶,۹۸۷,۵۳۸
خالص سود (زیان)سرمایه گذاری ها	۲۵,۹۲۹,۹۳۴	۰	۰	۰	۰	۲۵,۹۲۹,۹۳۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲,۷۵۷,۵۳۴	۰	۰	۲,۷۵۷,۵۳۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۰۷,۷۱۶,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۰۷,۷۱۶,۰۰۴
جمع درآمد سرمایه گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۳۳,۶۴۵,۹۳۸	۰	۲,۷۵۷,۵۳۴	۰	۰	۱۳۶,۴۰۳,۴۷۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	**۱۹۸,۶۹۵,۷۴۰**	**۴,۲۴۱,۸۵۲**	**۷۳,۸۹۵,۴۷۸**	**۶۹۷,۵۱۴**	**۳۷,۰۱۵,۲۲۱**	**۳۱۴,۵۴۵,۸۰۵**
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	**۱۹۸,۶۹۵,۷۴۰**	**۴,۲۴۱,۸۵۲**	**۷۳,۸۹۵,۴۷۸**	**۶۹۷,۵۱۴**	**۳۷,۰۱۵,۲۲۱**	**۳۱۴,۵۴۵,۸۰۵**
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۱۶,۸۱۶,۲۱۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۱۶,۸۱۶,۲۱۲)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان)هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	**۸۱,۸۷۹,۵۲۸**	**۴,۲۴۱,۸۵۲**	**۷۳,۸۹۵,۴۷۸**	**۶۹۷,۵۱۴**	**۳۷,۰۱۵,۲۲۱**	**۱۹۷,۷۲۹,۵۹۳**
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						۱۱۵,۵۷۷,۶۳۶
سود (زیان) قبل از مالیات						**۳۱۳,۳۰۷,۲۲۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
	بانکداری وکالتی*	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۷۱,۲۵۵,۵۳۷	۰	۱۴,۵۱۴,۱۹۳	۰	۰	۲۸۵,۷۶۹,۷۳۰
هزینه سود سپرده ها	(۲۰۰,۲۸۰,۹۷۶)	۰	(۱۸۲,۷۴۵)	۰	۰	(۲۰۰,۴۶۳,۷۲۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۷۰,۹۷۴,۵۶۱	۰	۱۴,۳۳۱,۴۴۸	۰	۰	۸۵,۳۰۶,۰۰۹
درامد کارمزد	۰	۱,۸۶۴,۸۳۷	۵۸,۱۰۵,۹۹۶	۳,۰۸۰,۸۶۳	۲۵,۵۹۸,۶۳۹	۸۸,۶۵۰,۳۳۵
هزینه کارمزد	۰	۰	(۱۰,۱۲۷,۵۴۴)	(۲,۳۶۹,۳۷۸)	(۷۹۰,۰۷۱)	(۱۳,۲۸۶,۹۹۳)
خالص درآمد کارمزد	۰	۱,۸۶۴,۸۳۷	۴۷,۹۷۸,۴۵۲	۷۱۱,۴۸۵	۲۴,۸۰۸,۵۶۸	۷۵,۳۶۳,۳۴۲
خالص سود (زیان)سرمایه گذاری ها	۳۶,۰۰۵,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۵,۳۱۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	(۱۸,۷۷۴)	۰	۰	(۱۸,۷۷۴)
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۰,۳۹۸,۷۱۴	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۹۸,۷۱۴
جمع درآمدسرمایه گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۵۶,۴۰۴,۰۳۱	۰	(۱۸,۷۷۴)	۰	۰	۵۶,۳۸۵,۲۵۷
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	**۱۲۷,۳۷۸,۵۹۲**	**۱,۸۶۴,۸۳۷**	**۶۲,۲۹۱,۱۲۶**	**۷۱۱,۴۸۵**	**۲۴,۸۰۸,۵۶۸**	**۲۱۷,۰۵۴,۶۰۸**
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	**۱۲۷,۳۷۸,۵۹۲**	**۱,۸۶۴,۸۳۷**	**۶۲,۲۹۱,۱۲۶**	**۷۱۱,۴۸۵**	**۲۴,۸۰۸,۵۶۸**	**۲۱۷,۰۵۴,۶۰۸**
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۶۹,۸۴۱,۲۶۹)	۰	۰	۰	۰	(۶۹,۸۴۱,۲۶۹)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان)هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	**۵۷,۵۳۷,۳۲۳**	**۱,۸۶۴,۸۳۷**	**۶۲,۲۹۱,۱۲۶**	**۷۱۱,۴۸۵**	**۲۴,۸۰۸,۵۶۸**	**۱۴۷,۲۱۳,۳۳۹**
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۵۹,۹۶۶,۶۶۹)
سود (زیان) قبل از مالیات						**۸۷,۲۴۶,۶۷۰**

* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می‌گردند.

** کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۶۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۳						
	ایران	عراق	امارات	.....	.....	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۱۲۶,۸۷۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۹,۹۸۳,۵۳۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۰,۷۱۷,۴۸۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۵,۷۲۳,۴۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۷,۳۶۲,۱۴۲
سایر حسابهای دریافتنی	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۱,۰۹۹,۱۰۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۶,۷۱۱,۹۶۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵,۵۱۹,۷۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۵۱۹,۷۰۳
دارایی‌های نامشهود	۴۱,۷۴۳,۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۷۴۳,۶۳۳
سپرده قانونی	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷۲,۹۶۵,۲۸۱
سایر دارایی ها	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۱۸۰,۶۹۹
جمع دارایی ها	۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۸۳,۱۳۳,۸۴۸
بدهی ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۳۰,۰۱۷,۶۴۸)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۷۱۳,۰۷۷,۲۹۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۴۹,۹۴۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۹۴۱)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱۴,۱۰۳,۳۲۶)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۸,۷۱۷,۲۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸,۷۱۷,۲۹۱)
جمع بدهی ها	**(۵,۹۳۵,۹۶۵,۴۹۶)**	۰	۰	۰	۰	۰	**(۵,۹۳۵,۹۶۵,۴۹۶)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۳۱۴,۴۱۳,۲۴۵**	۰	۰	۰	۰	۰	**۳۱۴,۴۱۳,۲۴۵**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۲۵۹,۱۰۷,۵۶۲**	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۵۹,۱۰۷,۵۶۲**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ادامه

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
	ایران	عراق	امارات	.....	.....	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۸۹۶,۵۷۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۴,۵۹۶,۴۷۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۴۳,۴۹۹,۶۲۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۱,۰۹۸,۱۹۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰,۵۰۰,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰,۵۰۰,۰۲۹
سایر حسابهای دریافتنی	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۲,۶۸۳,۱۷۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۷,۱۵۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰,۴۸۵,۸۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۴۸۵,۸۱۹
دارایی‌های نامشهود	۲۴,۳۹۰,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۳۹۰,۷۳۷
سپرده قانونی	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۸۶۱,۲۷۲
سایر دارایی ها	۳۶,۵۵۵,۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۵۵۵,۳۵۶
جمع دارایی ها	۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۳۸,۷۱۸,۲۴۹
بدهی ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۷۷,۱۲۵,۵۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۷۰۳,۱۷۹,۸۲۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۵۸,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۸,۰۳۳)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۷,۰۵۴,۸۸۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲۲,۳۳۸,۲۵۹)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۹۱۷,۸۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۱۷,۸۷۹)
جمع بدهی ها	**(۳,۸۸۵,۶۷۴,۴۱۷)**	۰	۰	۰	۰	۰	**(۳,۸۸۵,۶۷۴,۴۱۷)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۲۱۶,۷۹۶,۸۴۲**	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۱۶,۷۹۶,۸۴۲**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۴۶,۴۱۷,۳۷۸**	۰	۰	۰	۰	۰	**۴۶,۴۱۷,۳۷۸**

موسسه حسابرسی بهمند

گزارش

۷۰- معاملات با اشخاص مرتبط

۷۰-۱ تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ سه شخص حقیقی با فروش سهام خود به تعداد هر شخص به ترتیب ۳۵۹،۲۳۸،۱۰۳ ، ۳۵۹،۲۳۸،۱۰۳ ، ۷۱۶،۳۵۰،۶۷۱ و شرکت تجارت بین الملل شهر پویا با تعداد ۸۲۳،۲۴۳،۸۴۷ سهم از سهامداران بانک خارج و شش شخص حقیقی به ترتیب مالک تعداد ۶۷۲،۶۹۳،۴۱۱ سهم، تعداد ۳۹۸،۷۱۵،۰۲۷ سهم، تعداد ۲۰۲،۹۱۴،۱۶۶، تعداد ۱۸۲،۸۱۳،۴۰۵ سهم، تعداد ۱۷۰،۲۷۷،۲۶۹ سهم و تعداد ۱۵۸،۷۷۷،۹۳۰ سهم به ترکیب سهامداران بالای یک درصد اضافه شدند.

۷۰-۲- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش بشرح زیر می‌باشد :

نام شخص وابسته	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناشی‌ناشی معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه اعتبار سنجی	شرکت سرویس بیمه شهر	همگروه	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۴،۷۳۴	-	-
شرکت مسکن و ساختمان جهان	شرکت سرویس بیمه شهر	سایر اشخاص وابسته	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۱،۲۴۹	۰	(۲۳۱)
	شرکت عمران تهاتر شهر	همگروه		خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۶۴،۱۱۵
	شرکت بازرگانی بین الملل شهر	همگروه			قیمت بازار	۰	۰	(۳)
	شرکت توسعه فضای فرهنگی	همگروه		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۵۷)
	سازمان بازنشستگی شهرداری تهران	همگروه		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۵،۳۹۶)
	سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	همگروه		خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱،۷۰۷،۱۴۴
	مناطق ۲۲ گانه شهرداری تهران	همگروه		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۵۳۳،۴۱۵)
	شهرداری کرج	همگروه	فروش	خیر	قیمت بازار	۶۱۱،۹۷۴	۰	۲۵،۰۰۰
گروه مالی شهر	شرکت سرویس بیمه شهر	عضویات مدیره مشترک	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۱،۵۵۲	۰	(۱۰)
	تجارت بین الملل صنایع و معادن ایرانیان	عضویات مدیره مشترک	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۲۴،۶۹۱	۰	۰
	موسسه تامین آتیه کارکنان بانک شهر	مدیران اصلی و شرکت‌های اصلی	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	-	۰	(۳۷)
	تامین سرمایه تمدن	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۰	۰	۸۹۹،۸۲۳
	گسترش فن آوری شهر هوشمند	شرکت‌های فرعی	خرید کالا و خدمات	بله	قیمت بازار	۱،۴۲۷	۰	۸۰،۶۸۷
شرکت توسعه گردشگری شهر آیین	شرکت سرویس بیمه شهر	عضو هیئت مدیره	فروش کالا و خدمات انتقال بدهی کارکنان	بلی بلی	قیمت بازار قیمت بازار	۷۳ ۲،۷۰۲	۰ ۰	۵،۶۲۹
	شرکت فرا تجارت امین شهر	تحت کنترل مشترک			قیمت بازار	-	-	۲۷
	موسسه تامین آتیه کارکنان بانک شهر	تحت کنترل مشترک			قیمت بازار	-	-	(۵۲۹)
شرکت سرویس بیمه شهر	شرکت خودرو سرویس شهر	عضو هیئت مدیره مشترک	درآمد کارمزد صدور بیمه نامه	بلی	قیمت بازار	۴۰۷۵	۰	۱۰،۳۲۸
	شرکت خدمات اداری شهر	سهامدار	درآمد کارمزد صدور بیمه نامه	خیر	قیمت بازار	۶۹۰	۰	۱۸۸
	شرکت عمرانی کارکنان	شرکت‌های همگروه		خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴،۲۴۷
	تعاونی شرکت تولیدی و توزیعی کارکنان شهرداری	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه	کارمزد صدور بیمه نامه	بلی	قیمت بازار	۱،۹۴۸	۰	۴۲،۱۰۸
	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری	شرکت‌های همگروه			قیمت بازار	۰	۰	۱۳،۱۱۹
شرکت فن آوران ایمن شبکه فاش	علی مهرآبادی	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۴۲)
	شرکت سرویس بیمه شهر	شرکت‌های همگروه	خرید خدمات و هزینه		قیمت بازار	۱،۲۲۰	۰	(۶،۵۷۰)

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

نام شخص وابسته	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	شرکت تامین آتیه کارکنان بانک شهر	شرکت‌های هم گروه			قیمت بازار	۰	۰	(۱۱)
	شرکت سرویس بیمه شهر	شرکت‌های هم گروه	خرید خدمات	بلی	قیمت بازار	۴,۹۶۳	۰	۰
شرکت تامین سرمایه تمدن	بانک توسعه صادرات	سهامدار و عضو هیئت مدیره	سود سپرده بانکی	بلی	قیمت بازار	(۳۸)	۰	۱۳,۸۶۱
			هزینه‌های نیابتی انجام شده توسط شرکت			۳۰,۸۹۵	۰	
	بانک ایران و ونزوئلا	سهامدار و عضو هیئت مدیره	سود سپرده بانکی	بلی	قیمت بازار	(۲۲۲)	۰	(۲,۳۶۷)
	گروه راهبران اقتصاد آرمان	شرکت‌های همگروه	درآمدکارمزد		قیمت بازار	۹۶	۰	۴,۶۱۸
			هزینه‌های نیابتی انجام شده توسط شرکت			۷,۲۱۷	۰	
	شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان	سایر اشخاص وابسته	هزینه‌های نیابتی انجام شده توسط شرکت	خیر	قیمت بازار	۴,۰۷۶	۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری ثروت آفرین تمدن	مدیرصندوق	درآمد حاصل از ضامن نقدشوندگی صندوق‌های سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	(۱۹۵,۱۱۲)	۰	۵۳۱,۲۲۰
			درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۲۶۸,۵۶۶)	۰	
			درآمدکارمزد			۹,۷۲۳	۰	
			متوسط اتباراعطایی			۱۱۴,۶۱۹	۰	
	صندوق سرمایه گذاری مختلط گوهر نفیس تمدن	دارای سمت	درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۱۰,۴۳۸
			درآمد حاصل از ضامن نقدشوندگی صندوق‌های سرمایه گذاری					
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی گسترش صنعت دارو	مدیرصندوق	درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	(۶۵۰)	۰	۷,۰۰۸
			درآمدکارمزد			۵۹۴		
			خالص صدور (ابطال)واحدهای سرمایه گذاری			۹۹۹,۹۹۶		
			متوسط اعتبار اعطایی			۶,۵۶۲		
	صندوق سرمایه گذاری آرمان آتیه درخشان مس	مدیرصندوق	درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	(۶۳,۹۰۰)	۰	۹۹,۱۴۶
			درآمدکارمزد			۵,۴۵۵		
			متوسط اعتبار اعطایی			۵,۴۵۶		
	صندوق پاداش اعتماد تمدن	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۱۲,۳۷۱)
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد تمدن	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۵,۲۴۱
	صندوق سرمایه گذاری اندوخته توسعه صادرات آرمانی	دارای سمت	درامدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۶,۴۲۹	۰	(۳,۰۹۷,۷۲۳)
			سودسرمایه‌گذاری در صندوق های سرمایه گذاری			(۱,۶۹۵,۷۱۹)	۰	
			درآمدحاصل ازمدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۵۰۴,۲۵۴)	۰	
			فروش سرمایه گذاری اوراق مرابحه			۴,۰۴۲,۹۲۶	۰	
			خالص صدور (ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			۸۳۷,۴۸۰	۰	
			سوداعتبار اعطایی			۲۷	۰	
			خرید کالا و خدمات			۷۹,۱۶۶	۰	
			هزینه های بازارگردانی			۷,۳۲۵,۲۱۸	۰	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

نام شخص وابسته	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت. ویرایش۴	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	صندوق سرمایه گذاری تداوم اطمینان تمدن	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۱,۴۶۹	۰	(۱۵,۹۸۱)
			سودوزیان‌خرید و فروش اوراق بهادار			(۶۲۹,۶۴۸)	۰	
			درآمدحاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۳۴,۴۶۰)	۰	
			خالص صدور(ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			(۱,۵۰۸,۴۰۲)	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۷۹۶,۷۳۰	۰	
			هزینه بازار گردانی			۲۰۰,۱۹۲	۰	
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان صنعت مس	دارای سمت	سود سرمایه گذاری در صندوق‌های سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۱۲,۵۹۵
			درآمد حاصل از فروش سهام			۰	۰	
			خالص صدور(ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			۰	۰	
	صندوق سرمایه گذاری جسورانه توسعه فناوری آرمانی	مدیرصندوق	درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	(۸,۴۰۷)	۰	۱۲۳,۳۶۵
	صندوق سرمایه گذاری طلای تابان تمدن	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۹۸۶	۰	۳۹,۴۷۲
			سودوزیان‌خرید و فروش اوراق بهادار			(۴,۲۴۹)	۰	
			درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۲۷,۰۵۷)	۰	
			خالص صدور(ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			۴,۳۴۹	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۴,۵۱۷	۰	
	صندوق اختصاصی توسعه معادن و فلزات آرمان	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۶۲۹	۰	۷۵,۴۰۴
			درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۵۳,۶۰۱)	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۴۸,۷۸۵	۰	
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردانی توسعه بازار تمدن	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۱۲,۲۷۲	۰	۴۱۲,۴۶۵
			سودوزیان‌خرید و فروش اوراق بهادار			(۲,۲۲۲,۰۶۶)	۰	
			درآمد حاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۴۶,۱۷۰)	۰	
			خالص صدور(ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			۵۰۳,۴۵۰	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۲,۲۰۷,۰۵۵	۰	
	صندوق با درآمد ثابت گنجینه زرین شهر	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۱۸,۰۹۱	۰	(۱۰,۷۲۹,۷۹۴)
			سودسرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری			(۵,۴۲۵,۲۷۱)	۰	
			درآمدحاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۲,۰۰۴,۳۶۳)	۰	
			خالص صدور(ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			۲۳,۹۹۲,۸۱۲	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۱,۴۱۶	۰	
			خرید کالا و خدمات			۱۰,۴۶۹	۰	
			هزینه بازارگردانی			۱۱,۲۲۸,۸۲۳	۰	
	صندوق سرمایه گذاری پایدار اعتماد تمدن	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۳۹۶	۰	(۱۲,۳۷۱)
			درآمدحاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۳,۵۲۷)	۰	
			خالص صدور(ابطال) واحدهای سرمایه گذاری			۴۵۰,۰۰۰	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۲,۱۹۶	۰	
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد تمدن	مدیرصندوق	درآمدکارمزد	خیر	قیمت بازار	۳۱۹	۰	۴,۳۷۷
			درآمدحاصل از مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری			(۳,۷۱۰)	۰	
			متوسط اعتبار اعطایی			۸۷۳	۰	
	شهرداری اصفهان	سایر اشخاص وابسته	سود اوراق مشارکت و اجاره	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۲,۱۶۷,۰۱۷)
	شهرداری تهران	سایر اشخاص وابسته	درآمدحاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۴,۲۶۵,۰۹۶)	۰	(۹,۵۰۸,۰۲۲)
			درآمدتعهدپذیرنویسی			(۱۵,۰۰۰)	۰	
	شهرداری کرج	سایر اشخاص وابسته	درآمد حاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۱۰۰,۶۸۵)	۰	(۱,۱۵۹,۹۷۲)
			درآمد تعهد پذیره نویسی			(۷۵,۰۰۰)	۰	
	شهرداری شیراز	سایر اشخاص وابسته	درآمد حاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۲,۴۸۵,۰۹۹)	۰	(۱,۳۱۴,۸۰۹)
	شهرداری اردبیل	سایر اشخاص وابسته	درآمد حاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۳۷,۰۰۰)	۰	(۳۱,۰۷۱)
	شهرداری مشهد	سایر اشخاص وابسته	درآمد حاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۴,۴۹۷,۷۲۴)	۰	(۲,۸۲۲,۸۰۷)
	شهرداری اهواز	سایر اشخاص وابسته	درآمد حاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۳۱۵,۵۶۲)	۰	(۶۲۷,۴۶۹)
	شهرداری همدان	سایر اشخاص وابسته	درآمد حاصل از بازارگردانی اوراق بدهی	خیر	قیمت بازار	(۵۸,۷۱۰)	۰	(۱۹۰,۹۳۷)
	شهرداری تبریز	سایر اشخاص وابسته		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱,۰۷۸,۳۶۱)
	شرکت صرافی توسعه صادرات (سهامی خاص)	سایر اشخاص وابسته	هزینه‌های ثابت انجام شده توسط شرکتی	خیر	قیمت بازار	۱۲,۲۴۲	۰	۰
	شهرداری کرمانشاه	سایر اشخاص وابسته		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۲۱۷,۴۷۸)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

نام شخص وابسته	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت کارگزاری شهر	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی شهر	سایر اشخاص وابسته	کارمزد کارگزاری بابت خرید و فروش درامد سود سهام بصندوق و سپرده بانکی درامد اعتبارات اعطایی سقف اعتبار دریافتی از کارگزاری طبق قرار داد	خیر	قیمت بازار	۱۶,۳۹۳ ۰ 	۰ ۰ ۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۵,۸۹۷
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توسعه بازار تمدن	سایر اشخاص وابسته	کارمزد کارگزاری بابت خرید و فروش	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
	سرمایه گذاری خیرگان شهرآتیه(سهامی خاص)	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه		بلی	قیمت بازار	۰	۰	۱۱۶,۲۶۲
	سرویس بیمه شهر	سایر اشخاص وابسته	خرید خدمات	بلی	قیمت بازار	۳,۹۹۳	۰	۲۹۸
	سازمان نوسازی شهر تهران	سایر اشخاص وابسته		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱۴۲)
	شهرداری اصفهان	سایر اشخاص وابسته		خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵,۱۸۵
	خدمات مالی و مدیریت خیرگان شهر	عضو مشترک هیئت مدیره	کارمزد کارگزاری بابت خرید و فروش سقف اعتبار دریافتی از کارگزاری طبق قرارداد	بلی	قیمت بازار	۳,۹۰۴ ۲۰۰,۰۰۰	۰ ۰	۰
	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	عضو هیئت مدیره	سقف اعتبار دریافتی از کارگزاری طبق قرارداد	بلی	قیمت بازار	۲۵۰	۰	(۴۹)
	شرکت سرمایه گذاری شهر	عضو هیئت مدیره عضو هیئت مدیره	کارمزد کارگزاری بابت خرید و فروش تخفیفات	بلی	قیمت بازار	۲۵,۲۵۹ (۴,۰۲۲)	۰ ۰	۲,۸۶۱
توسعه صنایع شهر فرین	پارک هوشمند شهر	شرکتهای همگروه	تامین مالی	بلی	قیمت بازار	۰	۰	(۳,۰۰۰)
شرکت لیزینگ شهر	شرکت سرویس بیمه شهر	عضو مشترک هیات مدیره	خرید خدمات	بله	قیمت بازار	۲,۲۱۲	۰	(۲۴,۱۸۲)
	شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر	شرکتهای تحت کنترل مشترک				۰	۰	۰
	شهرداری تهران	شرکتهای تحت کنترل مشترک			قیمت بازار	۰	۰	(۸۴۸)
	شرکت تعاونی اعتبار شهر	شرکتهای تحت کنترل مشترک		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۵۳۶)
	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	مدیران اصلی شرکت و شرکتهای اصلی آن			قیمت بازار	۰	۰	(۴۲,۲۸۲)
شرکت صرافی شهر	شرکت سرویس بیمه شهر	عضو مشترک هیات مدیره	خرید ارزء کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۷۱۵	۰	۰
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه گذاری آتیه ایرانیان	شرکت تعاونی شهریار			خیر	قیمت بازار		۰	(۱۸,۷۲۹)
	سازمان بازنشستگی شهرداری				قیمت بازار			(۶۳,۶۲۶)
	شرکت گروه توسعه بازرگانی بین الملل شهر				قیمت بازار			۶۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

نام شخص وابسته	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	توسعه بازرگانی بین الملل شهر	سایر اشخاص وابسته		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۶)
	بهساز عمران شهر پاد	سایر اشخاص وابسته		خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱,۱۹۶)
	شرکت سرویس بیمه شهر	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۱,۳۷۲)
	صندوق املاک امین شهر یکم	اشخاص وابسته	ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۰۰,۱۱۳	۰	۲۹,۰۰۲
شرکت ساختمان و عمران شهر پایدار	سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	وابسته به شهرداری تهران (سهامدار بانک شهر)	ارائه خدمات افروش	خیر	قیمت بازار	۲۷۵	۰	۵۵۴,۴۶۷
	مناطق ۲۲ گانه شهرداری تهران	وابسته به شهرداری تهران (سهامدار بانک شهر)	تامین مالی	خیر	قیمت بازار		۰	۵۶,۵۷۶
	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری			خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۴,۰۰۰)
	صندوق ذخیره کارکنان بانک شهر			خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱۵)
	سازمان عمرانی مناطق شهرداری تهران			خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴۲۶,۱۲۷
	شهرداری منطقه۱۷			خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱,۳۹۰
راهبرد هوشمند شهر	شرکت سرویس بیمه شهر	هیات مدیره مشترک	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۲,۷۰۵	۰	(۳,۵۱۵)
	شرکتتوسعه بازرگانی بین المللی شهر	شرکتهای تحت کنترل مشترک		بلی	قیمت بازار	۰	۰	۶
	شرکت هوشمند سامانه همیان	شرکتهای تحت کنترل مشترک		بلی	قیمت بازار	۰	۰	(۷۱)
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهرآتیه	شرکت سرویس بیمه شهر	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید خدمات	بلی	قیمت بازار	۲۳,۳۶۹	۰	(۱۹,۱۳۱)
	تعاونی مسکن کارکنان بانک شهر	سایر اشخاص وابسته	فروش کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۸۹۷,۷۸۴	۰	۱,۳۶۵,۹۰۳
	تجارت بین الملل صنایع و معادن ایرانیان	شرکتهای همگروه			قیمت بازار	۰	۰	(۱۶,۷۰۱)
	تجارت بین الملل پترو انرژی شهر	شرکتهای همگروه			قیمت بازار	۰	۰	۱
ارتباطات همراه هوشمند شهر	صندوق گنجینه زرین شهر	شرکتهای همگروه	سود سپرده گذاری و سرمایه گذاری		قیمت بازار	۲۶,۹۷۱	۰	۰
	صندوق ذخیره کارکنان بانک شهر	تحت کنترل مشترک			قیمت بازار	۰	۰	۳۰۸
	سرویس بیمه شهر	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۱۵)
آسان پرداخت پرشین	شرکت نگین ارتباطات آوا	عضو هیئت مدیره مشترک غیرمستقیم	خرید کالا و خدمات ارائه کالا و خدمات اجاره دریافتی		قیمت بازار	۲۷۹,۵۰۲ ۴۱,۸۰۸ ۱۸,۰۰۰	۰	(۴۳۹,۳۰۷)
	شرکت یاران تجارت زرین	نفوذ قابل ملاحظه - عضو هیئت مدیره	خرید کالا و خدمات ارائه کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۲۶۴,۱۸۷ ۳۰,۳۱۳	۰	۳۳,۳۲۶
	بانک کشاورزی	سهامدار(غیر مستقیم)	ارائه کالا و خدمات دریافت تسهیلات		قیمت بازار	۷۵۶,۶۲۷ ۱,۰۲۸,۷۵۰	۰	(۴۲۹,۱۰۱)
	نگین تجارت آیامه	عضو هیئت مدیره مشترک غیرمستقیم	خرید کالا و خدمات تامین نقدینگی و پرداخت هزینه ها		قیمت بازار	۵۶,۳۶۰ ۲۰,۰۰۰	۰	۲۲۱,۶۳۶
	شرکت توسعه فناوری سفیر شایراد	نفوذ قابل ملاحظه(سهامدار و عضو هیئت مدیره)	خرید کالا و خدمات	بلی	قیمت بازار	۲۵۶,۶۸۴	۰	(۳۴,۷۴۰)
	گسترش و نوآوری الکترونیک رایا	نفوذ قابل ملاحظه(سهامدار و عضو هیئت مدیره)	تامین نقدینگی و پرداخت هزینه ها	بلی	قیمت بازار	۱۳,۵۰۰	۰	۲۴,۶۱۵
	نگین زرین فردا	سهامدار مشترک غیر مستقیم	ارائه کالا و خدمات		قیمت بازار	۲۶,۶۴۷	۰	(۸۶,۷۵۹)
	شرکت پیشتازان ایده نوین اطلس	نفوذ قابل ملاحظه(سهامدار)	تامین نقدینگی و پرداخت هزینه ها		قیمت بازار	۲,۰۰۰	۰	۳۹,۷۰۱
	شرکت گسترش فناوری‌های نوین				قیمت بازار	۰	۰	(۱۰۸,۹۹۲)
	موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه				قیمت بازار	۰	۰	(۱۰۸,۷۱۶)

موسسه حسابرسی فرمند

نام شخص وابسته	نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آب و برق کیش	سازمان منطقه آزاد کیش	عضو هیئت مدیره	ارائه خدمات	بلی	قیمت بازار	۱۸۰,۹۵۴	۰	۹۵۳,۴۵۸
	شرکت نام نیرو میراب	سهامداران سابق شرکت					۰	(۱۳,۰۹۱)
	شرکت عمران آب و خدمات شهری کیش	عضو هیئت مدیره	دریافت خدمات ارائه خدمات	بلی	قیمت بازار	۱۴,۲۴۸ ۱۱۰,۲۵۰	۰ ۰	۱۵۶,۶۷۹
	سرمایه گذاری توسعه کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	ارائه خدمات	بلی	قیمت بازار	۷۳,۴۷۲	۰	۸۶,۹۰۴
	رهنمون توسعه انرژی کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	دریافت خدمات	بلی	قیمت بازار	۴۸۸,۶۷۹	۰	(۳۶۰,۴۲۰)
	شرکت توسعه و مدیریت بنادر و فرودگاه‌های منطقه آزاد کیش	عضو هیئت مدیره مشترک	ارائه خدمات	بلی	قیمت بازار	۳۴۵,۴۰۰	۰	۴۶۹,۷۵۲
	مهاب برق کیش	شرکت‌های فرعی					۰	(۱۰,۵۰۲)
	توان میر کیش	سهامداران سابق شرکت				۰	۰	(۰)
	فجر انرژی کیش	سهامداران سابق شرکت				۰	۰	(۰)
	توان گستر برقاب	شرکت‌های فرعی					۰	۶
	سرمایه گذاری سفیر اقتصاد	سهامداران سابق شرکت					۰	(۶۶)
گروه پترو انرژی شهر	نوین تجارت مهد تدبیر	عضو هیئت مدیره	پرداخت هزینه به نیابت	بلی	قیمت بازار	(۶۰۰)	۰	(۱۵,۲۲۸)
	سرویس بیمه شهر	شرکت‌های تحت کنترل مشترک			قیمت بازار	۰	۰	۶۶۵
	گنجینه زرین شهر	شرکت‌های گروه	سود سرمایه گذاری	خیر	قیمت بازار	۲۸,۶۸۹	۰	۳۲,۹۱۹
	شرکت هرمس تجارت آفاق قشم	عضو هیئت مدیره مشترک	پرداخت جهت تامین مالی استرداد تسهیلات پرداختی	بلی	قیمت بازار	(۵۰,۰۰۰) ۵۰,۰۰۰	۰ ۰	۱,۱۰۰
گروه نوسازان شهر تهران	عمران و مسکن سازان ایران	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه			قیمت بازار	۰	۰	(۹۷,۶۳۶)
	لیزینگ پاسارگاد	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه			قیمت بازار	۰	۰	(۴,۶۳۹)
	گستوش سرمایه گذاری ساختمانی سامان	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه			قیمت بازار	۰	۰	(۱۵,۸۳۲)
	توسعه دیدار ایرانیان	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه			قیمت بازار	۰	۰	(۴,۶۳۰)
	توسعه سرمایه گذاری سامان	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه			قیمت بازار	۰	۰	(۶۴۰)
	مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آرمن	سهامدار دارای نفوذ قابل ملاحظه			قیمت بازار	۰	۰	(۲)
	شرکت مادر تخصصی عمران و بهسازی شهری ایران	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۸۹۰
	شهرداری کرمانشاه	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۱,۰۸۰
	اندیشگاه بافت‌های فرسوده شهری	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۳۴۵
	سازمان نوسازی شهر تهران	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۹۸,۶۶۸)
	شهرداری منطقه ۱	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۷۱)
	شهرداری منطقه ۹	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۰
	شهرداری منطقه ۱۲	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۳۵۲
	شهرداری منطقه ۱۵	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	۳۰,۰۶۱
	شهرداری منطقه ۱۷	سایر اشخاص وابسته			قیمت بازار	۰	۰	(۱,۰۲۷)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۷۰-معاملات شرکت اصلی با اشخاص مرتبط طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				میلیون ریال			میلیون ریال
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱۴,۸۶۸
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۷۸,۷۲۹	-	(۳,۳۰۶)
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	فی مابین	خیر	قیمت بازار	۳۲,۶۶۷	-	۷,۵۷۶
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	علی الحساب دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۱۳,۳۶۰)
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۱۴۹,۹۷۰	-	۱۴۹,۹۷۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۵۴,۱۲۱	-	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	پرداخت علی الحساب	خیر	قیمت بازار	۱۹۲,۸۴۴	-	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	سود سهام	خیر	قیمت بازار	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۲۶,۰۴۱	-	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی و دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۳۱۱,۱۲۹	-	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۰		۳,۶۵۴,۰۰۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۵۷۹,۸۳۵
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۴۹۸,۳۳۷)
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۸,۳۴۶,۶۸۳	-	(۴۹۴,۴۱۲)
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۷۰۰,۷۹۵	-	۲۴,۱۸۹
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۷۷۳,۳۷۴	-	۱,۰۴۲,۹۹۵
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۹,۹۶۵	-	۱۲۳,۳۲۰
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۸۸۸)
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۹,۳۸۰	-	۲۴,۵۷۶
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۰)
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۳۷
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۴,۳۷۷,۷۸۷	-	(۷۳,۱۵۲)
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۴,۹۴۳	-	۱۲,۰۱۱
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۵۲۸,۲۵۶		۹۰۳,۳۴۵
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۱۹۰,۱۰۹		۲۶۹,۲۵۴
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۲,۰۹۳,۰۴۴	-	۲,۰۹۳,۰۴۴
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۳۱,۴۴۴,۴۶۵	-	(۲۱۲,۳۴۸)
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۲۹۰,۳۲۵	-	۲۸۹,۰۳۲
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰		۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۱,۲۲۵	-	۰
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۵,۴۰۰,۰۰۰	-	(۲,۸۸۸,۶۷۶)
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۷۸۱,۳۳۷	-	۹۶۹,۲۱۷
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۴,۱۰۴,۰۴۷
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۶۳,۱۸۵	-	(۱,۱۶۶,۲۱۶)
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱۹,۸۷۶
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	سود سهام پرداختنی	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۶,۱۴۰)
شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۹۰۰	-	۱۷,۸۷۱
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۲۴,۵۵۱	-	(۵,۲۷۹)
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۲۶۹,۸۴۸
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱۲۷,۹۷۴
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰		۶,۰۶۳
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۳,۹۴۸	-	(۱۸۲,۷۳۹)
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۲,۲۰۹,۹۷۴	-	(۲,۲۰۹,۹۷۴)
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۲۶,۴۷۶	-	۴,۴۲۶,۲۶۹
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		۴۸,۸۰۰
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰		۵,۰۲۶
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۴۰۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناشی از معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال		میلیون ریال
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۲۸۴,۲۰۱	-	۶۹۶,۲۷۲
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۵۰,۶۵۱,۱۸۹	-	۴۲,۸۲۱,۱۸۹
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۲۸,۹۶۲,۰۰۰	-	(۲۹,۳۷۳,۶۷۰)
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱۳,۵۵۹
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۸۹۹,۵۲۵	-	۲,۷۱۰-۳۵۵
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱,۶۵۱,۴۷۷
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۷۴۰,۱۳۵	-	(۱۴۴,۶۶۲)
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۴۹,۰۲۶	-	(۳۵۱,۰۰۲)
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۱۸۴,۱۵,۹۸۳	-	۹,۰۷۴,۴۶۸
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	فی مابین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۷۲۱,۱۸۶	-	(۹۹,۸۰۳)
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۲۱۱,۲۸۷	-	۴۲۴,۸۵۸
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۱,۱۳۰)
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۱۵۶,۷۰۵	-	۱۸,۴۶۷
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	(۱۸۴,۸۹۴)
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۱۱۰,۳۵۳	-	۱۱۰,۳۵۳
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	فروش خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	-	۴۷,۹۳۷
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۳۰۲,۹۴۹
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۴۱۶,۴۹۹	-	۵۲۰,۰۹۰
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱۱,۶۵۵
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۵۵,۶۴۹,۹۲۵	-	۴۷,۵۲۰,۴۹۳
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۱۰۳,۲۳۷	-	(۹۳۱,۵۱۵)
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	(۴,۵۱۸,۳۶۹)
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۹۵۵,۵۶۲	-	۹۵۵,۵۶۲
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۳۰,۸۱۸,۶۴۸		۵۶,۴۲۳,۸۵۸
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۱۴,۶۴۸
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۴۲,۹۲۹	-	۳۸۵,۲۹۶
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۸۶,۰۶۰	-	(۲۰۸,۲۶۲)
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۵۲۹	-	(۲۴,۹۳۱)
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۶,۶۸۴
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	-	۵,۰۲۵
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۱,۷۵۰	-	۵,۲۵۰
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	-	۰
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۵۹,۲۱۹	-	(۲۳,۰۵۸)
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		(۰)
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۶۵۸,۹۵۷		۶۵۸,۹۵۷
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۶۰۰		۶۰۰
شرکت نوآوران تجارت گستر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت نوآوران تجارت گستر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت اعتمادشهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت اعتمادشهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت توسعه صنایع شهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت توسعه صنایع شهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		۰
شرکت آب و برق کیش	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰		(۳,۰۸۰)
شرکت آب و برق کیش	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۰		۲۳,۲۷۸
شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۴۲۸,۲۷۳		۱,۹۲۹,۹۹۹
شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۷,۴۲۶,۲۳۱		(۱,۴۱۹,۷۴۹)
شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۸۰,۰۰۰		۰
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قیمت بازار	۳۱,۳۱۶		۳۱,۳۱۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۷۰- مانده حساب اشخاص وابسته در شرکت اصلی که طی سال ، معامله ای با آنها انجام نشده ، به شرح ذیل است:

*ذخیره مطالبات مشکوک الوصول پایان سال - بابت طلب از شخص مذبور بالغ بر صفر میلیون ریال می‌باشد که به دلیل - تعدیل گردیده است.

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوکالوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت اعتماد شهر فرین	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه صنایع شهر فرین	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
نوآوران تجارت گستر فرین	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰

۷۱-سود انباشته در پایان سال

تخصیص سودانباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

	مبلغ
تکالیف قانونی	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانونی تجارت	۰
پیشنهاد هیأت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره	۰

۷۲-صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۷۲- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

		۱۴۰۳ میلیون ریال		۱۴۰۲ میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه				
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال		۸۰,۴۷۸,۱۷۷		۵۶,۰۱۹,۱۶۵
سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال**		۱,۰۹۷,۳۳۴,۲۴۳		۸۴۹,۲۱۲,۳۴۶
جمع منابع قرض‌الحسنه			۱,۱۷۷,۸۱۲,۴۲۰	۹۰۵,۲۳۱,۵۱۱
مصارف قرض‌الحسنه				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۰		۰	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		(۱۱۰,۳۰۰,۰۹۷)		(۵۰,۱۸۱,۸۹۸)
تسهیلات کارمندی		(۳۱,۹۱۱)		(۴۳,۲۸۲)
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۱		(۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸)	(۵۰,۲۲۵,۱۷۹)
جمع مصارف قرض‌الحسنه			(۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸)	(۵۰,۲۲۵,۱۷۹)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز			(۷,۴۹۰,۷۵۰)	(۵,۷۹۶,۸۶۶)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری			(۱۶۱,۲۲۸,۴۶۷)	(۹۴,۷۹۵,۹۲۱)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز(۵ درصد)			(۴,۰۲۳,۹۰۹)	(۲,۸۰۰,۹۵۸)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری(۴۰ درصد)			(۴۳۸,۹۳۳,۶۹۷)	(۳۳۹,۶۸۴,۹۳۸)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه			۴۵۵,۸۰۳,۵۸۸	۴۱۱,۹۲۷,۶۴۸

* سپرده‌های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.

** سپرده‌های 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 می‌یابد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۴,۲۴۱,۸۵۲	۱,۸۶۴,۸۳۷
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه	۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۴,۲۴۱,۸۵۲**	**۱,۸۶۴,۸۳۷**

۷۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۶۲,۲۸۸,۳۱۲	۲۳,۵۲۱,۴۴۵
درمان	۵,۳۹۲	۱۰,۵۱۳
تحصیل	۴,۳۸۲	۵,۴۱۳
اشتغال	۹,۷۲۰,۸۱۹	۵,۰۴۵,۲۶۰
مسکن	۸,۱۲۲	۹,۶۳۰
خرید کالای ضروری	۸,۱۱۴,۲۵۵	۱,۴۹۸,۷۰۷
فرزندآوری	۱۴,۷۰۳,۶۸۳	۶۲۴,۳۶۷
سایر	۱۵,۴۸۷,۰۴۴	۱۹,۵۰۹,۸۴۵
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸**	**۵۰,۲۲۵,۱۷۹**

۷۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸	۵۰,۲۲۵,۱۷۹
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی -سایر	۰	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۱۱۰,۳۳۲,۰۰۸**	**۵۰,۲۲۵,۱۷۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات/بدهی								مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲		اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	وجوه‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اصال ضریب تبدیل			
													جاری	غیر جاری	جمع											
۱	شهرداری قزوین							○○○				۲,۹۰۵	۲,۹۰۵	-	۲,۹۰۵	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۲,۹۰۵		۰
۲	شهرداری قزوین							○○○				۵۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۱۶۶	-	۱۹۷,۱۶۶	مرابحه	۳۶	-	۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۹۷,۱۶۶	قرارداد لازم‌الاجرا- تعهد شهرداری- سایر	۱
۳	شهرداری قزوین							○○○				۱۳,۰۰۰	۰	-	۰	عمال	۱۲	۱	۰	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	سایر	۱۸,۰۰۰
۴	شهرداری قزوین							○○○				۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۴۹۲,۹۲۳	-	۱,۴۹۲,۹۲۳	مرابحه	۶۰	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۴۹۲,۹۲۳	ملکی-قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۰۷۰,۱۰۷
۵۰۰	شهرداری قزوین											۲,۱۱۳,۹۰۵	۱,۶۹۳,۰۰۲	۰	۱,۶۹۳,۰۰۲					۱۳,۰۰۰	۰	۱۳,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۶۹۹,۰۰۲		۲,۰۳۸,۱۰۸
۵	شهرداری شیراز							○○○				۱,۷۱۶,۸۳۷	۱,۷۱۶,۸۳۷	-	۱,۷۱۶,۸۳۷	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۷۱۶,۸۳۷		۰
۶	شهرداری شیراز							○○○				۱,۵۱۳,۵۰۰	۱,۵۱۳,۵۰۰	-	۱,۵۱۳,۵۰۰	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۳,۵۰۰		۰
۷	شهرداری شیراز							○○○				۱,۰۳۰,۱۰۲	۱,۰۳۰,۱۰۲	-	۱,۰۳۰,۱۰۲	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۱۰۲		۰
۸	شهرداری شیراز							○○○				۱,۳۴۳,۸۰۱	۱,۳۴۳,۸۰۱	-	۱,۳۴۳,۸۰۱	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۳,۸۰۱		۰
۹	شهرداری شیراز							○○○				۳,۷۰۳,۶۹۵	۳,۴۰۵,۵۲۷	-	۳,۴۰۵,۵۲۷	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۳,۴۰۵,۵۲۷		۰
۱۰	شهرداری شیراز							○○○				۴,۶۴۹,۱۸۴	۴,۲۴۹,۰۲۳	-	۴,۲۴۹,۰۲۳	مشارکت مدنی	۳۶	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۴,۲۴۹,۰۲۳	تعهد شهرداری	۵,۵۲۹,۸۲۵
۱۱	شهرداری شیراز							○○○				۱,۰۲۷,۰۲۶	۱,۰۲۷,۰۲۶	-	۱,۰۲۷,۰۲۶	مشارکت مدنی	۳۶	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۷,۰۲۶	تعهد شهرداری	۱,۰۳۹,۰۲۷
۱۲	شهرداری شیراز							○○○				۲۱۳,۳۴۱	۲۱۳,۳۴۱	-	۲۱۳,۳۴۱	مشارکت مدنی	۳۶	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۳۴۱	تعهد شهرداری	۲۲۸,۱۵۱
۱۳	شهرداری شیراز							○○○				۱,۳۴۲,۶۳۹	۱,۳۴۲,۶۳۹	-	۱,۳۴۲,۶۳۹	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۳۴۲,۶۳۹		۰
۱۴	شهرداری شیراز							○○○				۱,۰۹۹,۹۶۶	۱,۰۹۹,۹۶۶	-	۱,۰۹۹,۹۶۶	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۹,۹۶۶		۰
۱۵	شهرداری شیراز							○○○				۹۴۵,۵۰۲	۹۴۵,۵۰۲	-	۹۴۵,۵۰۲	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۹۴۵,۵۰۲		۰
۱۶	شهرداری شیراز							○○○				۱,۲۴۰,۵۹۹	۱,۲۴۰,۵۹۹	-	۱,۲۴۰,۵۹۹	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۲۴۰,۵۹۹		۰
۱۷	شهرداری شیراز							○○○				۱,۷۴۰,۵۱۱	۱,۶۲۷,۷۵۷	-	۱,۶۲۷,۷۵۷	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۶۲۷,۷۵۷	تعهد شهرداری	۳,۵۸۷,۴۲۰
۱۸	شهرداری شیراز							○○○				۱,۵۵۶,۰۷۳	۱,۵۵۶,۰۷۳	-	۱,۵۵۶,۰۷۳	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۵۵۶,۰۷۳		۰
۱۹	شهرداری شیراز							○○○				۲,۲۲۵,۱۶۰	۲,۲۲۵,۱۶۰	-	۲,۲۲۵,۱۶۰	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۲,۲۲۵,۱۶۰		۰
۲۰	شهرداری شیراز							○○○				۶۳۰,۴۱۲	۶۳۰,۴۱۲	-	۶۳۰,۴۱۲	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۶۳۰,۴۱۲		۰
۲۱	شهرداری شیراز							○○○				۱,۰۸۰,۶۲۸	۱,۰۸۰,۶۲۸	-	۱,۰۸۰,۶۲۸	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۰۸۰,۶۲۸		۰
۲۲	شهرداری شیراز							○○○				۸۶۳,۴۲۴	۸۶۳,۴۲۴	-	۸۶۳,۴۲۴	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۸۶۳,۴۲۴		۰
۲۳	شهرداری شیراز							○○○				۱,۰۶۷,۳۸۰	۱,۰۶۷,۳۸۰	-	۱,۰۶۷,۳۸۰	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۷,۳۸۰		۰
۲۴	شهرداری شیراز							○○○				۱,۷۱۶,۸۳۷	۱,۷۱۶,۸۳۷	-	۱,۷۱۶,۸۳۷	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۷۱۶,۸۳۷		۰
۲۵	شهرداری شیراز							○○○				۱,۴۷۴,۶۹۷	۱,۴۷۴,۶۹۷	-	۱,۴۷۴,۶۹۷	مشارکت مدنی	۳۲	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۴,۶۹۷	تعهد شهرداری	۱,۳۱۵,۰۵۸
۲۶	شهرداری شیراز							○○○				۳,۰۰۰	-	-	-	عمال	۱۲	-	۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰
۲۷	شهرداری شیراز							○○○				۲۳۵,۰۰۰	-	-	-	عمال	۶	-	۰	۲۳۵,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰	۰	۱۱۷,۵۰۰	۱۱۷,۵۰۰		۰
۲۸	شهرداری شیراز							○○○				۱۱,۰۸۰	۱۱,۰۸۰	-	۱۱,۰۸۰	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۱۱,۰۸۰		۰
۲۹	شهرداری شیراز							○○○				۴,۵۸۸,۲۸۵	۴,۵۸۸,۲۸۵	-	۴,۵۸۸,۲۸۵	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۴,۵۸۸,۲۸۵		۰
۳۰	شهرداری شیراز							○○○				۶,۳۲۳,۲۸۹	۶,۳۲۳,۲۸۹	-	۶,۳۲۳,۲۸۹	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۶,۳۲۳,۲۸۹		۰
۳۱	شهرداری شیراز							○○○				۳۸۸,۷۰۰	۳۸۸,۷۰۰	-	۳۸۸,۷۰۰	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۳۸۸,۷۰۰		۰
۳۲	شهرداری شیراز							○○○				۵,۵۸۰	۵,۵۸۰	-	۵,۵۸۰	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۵,۵۸۰		۰
۳۳	شهرداری شیراز							○○○				۶۰۷,۵۳۲	۶۰۷,۵۳۲	-	۶۰۷,۵۳۲	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۶۰۷,۵۳۲		۰
۳۴	شهرداری شیراز							○○○				۱,۵۴۲	۱,۵۴۲	-	۱,۵۴۲	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۱,۵۴۲		۰
۳۵	شهرداری شیراز							○○○				۵۵۶,۵۳۰	۵۵۶,۵۳۰	-	۵۵۶,۵۳۰	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۵۵۶,۵۳۰		۰
۳۶	شهرداری شیراز							○○○				۳,۲۹۱,۶۲۶	۳,۲۹۱,۶۲۶	-	۳,۲۹۱,۶۲۶	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۳,۲۹۱,۶۲۶		۰
۳۷	شهرداری شیراز							○○○				۱۹۵,۳۷۱	۱۹۵,۳۷۱	-	۱۹۵,۳۷۱	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۱۹۵,۳۷۱		۰
۳۸	شهرداری شیراز							○○○				۵,۷۲۲	۵,۷۲۲	-	۵,۷۲۲	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۵,۷۲۲		۰
۳۹	شهرداری مرکزی شیراز							○○○				۴,۱۷۷,۹۳۷	۲۲,۱۶۲	-	۲۲,۱۶۲	بدهکاران موقت	۰	-	-	۰	۰	۰	۰	۲۲,۱۶۲		۰
۵۰۰	شهرداری شیراز											۵۳,۱۲۲,۵۳۰	۴۷,۴۰۷,۶۸۵	۰	۴۷,۴۰۷,۶۸۵					۲۳۸,۰۰۰	۰	۲۳۸,۰۰۰	۱۱۹,۰۰۰	۴۷,۵۲۶,۶۸۵		۱۱,۰۵۹,۵۰۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	سهام‌های اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه ۲-۱	۲-۲	۲-۳	۲-۴	۲-۵	۲-۶	۲-۷	۲-۸	۲-۹	تسهیلات/بدهی: اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): جاری	قهر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	مانده خالص تسهیلات: تسهیلات ناخالص	ه‌ه‌ه‌دریافت نقدی (اخذ شده)	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تسهیلات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
۴۰	شهرداری مشهد							ooo			۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۰	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	ملکی-تعهد شهرداری	۴,۶۲۰,۰۰۰
۴۱	شهرداری مشهد							ooo			۷۴۷,۱۷۷	۷۴۷,۱۷۷	۰	۷۴۷,۱۷۷	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۷۴۷,۱۷۷		-
۴۲	شهرداری مشهد							ooo			۷۴۰,۱۷۰	۷۴۰,۱۷۰	۰	۷۴۰,۱۷۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۷۴۰,۱۷۰		-
۴۳	شهرداری مشهد							ooo			۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۱۱,۶۹۹	۰	۳,۱۱۱,۶۹۹	جعاله	۶۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۱۱,۶۹۹	تعهد شهرداری	۵,۰۵۱,۰۰۰
۴۴	شهرداری مشهد							ooo			۳,۷۲۹,۰۰۰	۱,۹۷۵,۸۴۶	۰	۱,۹۷۵,۸۴۶	مشارکت مدنی	۱۲	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۹۷۵,۸۴۶	تعهد شهرداری	۲,۵۰۰,۰۰۰
۴۵	شهرداری مشهد							ooo			۱,۳۲۹,۶۹۲	۱,۳۲۹,۶۹۲	۰	۱,۳۲۹,۶۹۲	مشارکت مدنی	۱۲	۳	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۹,۶۹۲	تعهد شهرداری	۱,۳۲۹,۶۹۲
۴۶	شهرداری مشهد							ooo			۱,۶۲۹,۰۰۰	۸۷۷,۶۵۰	۰	۸۷۷,۶۵۰	مشارکت مدنی	۱۲	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۸۷۷,۶۵۰	سفته و برات-تعهد شهرداری	۱,۶۶۶,۶۵۹
۴۷	شهرداری مشهد							ooo			۸۶۳,۰۰۰	۸۶۳,۰۰۰	۰	۸۶۳,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۸۶۳,۰۰۰	تعهد شهرداری	۸۶۳,۰۰۰
۴۸	شهرداری مشهد							ooo			۳۰۲,۶۹۷	۱۲۴,۹۹۳	۰	۱۲۴,۹۹۳	مشارکت مدنی	۱۲	۱	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۹۹۳	قرارداد لازم‌الاجرا-تعهد شهرداری	۷۹۰,۰۰۰
۴۹	شهرداری مشهد							ooo			۳۳۸,۵۴۶	۳۳۸,۵۴۶	۰	۳۳۸,۵۴۶	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۳۳۸,۵۴۶		-
۵۰	شهرداری مشهد							ooo			۷۳۵,۵۶۴	۷۳۵,۵۶۴	۰	۷۳۵,۵۶۴	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۷۳۵,۵۶۴		-
۵۱	شهرداری مشهد							ooo			۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	ملکی-تعهد شهرداری	۱,۸۸۰,۰۰۲
۵۲	شهرداری مشهد							ooo			۴,۱۰۸,۱۵۵	۱۴,۵۴۲	۰	۱۴,۵۴۲	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۴۲		-
۵۳	شهرداری مشهد							ooo			۶,۸۹۵,۲۵۲	۶,۸۹۵,۲۵۲	۰	۶,۸۹۵,۲۵۲	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۶,۸۹۵,۲۵۲		-
۵۴	شهرداری مشهد							ooo			۱,۱۰۲,۸۰۵	۱,۱۰۲,۸۰۵	۰	۱,۱۰۲,۸۰۵	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۲,۸۰۵		-
۵۵	شهرداری مشهد							ooo			۲,۷۴۰,۲۰۱	۲,۷۴۰,۲۰۱	۰	۲,۷۴۰,۲۰۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۲,۷۴۰,۲۰۱		-
۵۶	شهرداری مشهد							ooo			۴,۷۰۳	۴,۷۰۳	۰	۴,۷۰۳	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۴,۷۰۳		-
۵۷	شهرداری مشهد							ooo			۸۳,۸۱۳	۸۳,۸۱۳	۰	۸۳,۸۱۳	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۸۳,۸۱۳		-
۵۸	شهرداری مشهد							ooo			۱۱۵,۵۰۰	۱۱۵,۵۰۰	۰	۱۱۵,۵۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۱۵,۵۰۰		-
۵۹	شهرداری مشهد							ooo			۱۲۶,۲۱۱	۱۲۶,۲۱۱	۰	۱۲۶,۲۱۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۲۱۱		-
۶۰	شهرداری مشهد							ooo			۲۱,۷۴۱	۲۱,۷۴۱	۰	۲۱,۷۴۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۴۱		-
۶۱	شهرداری مشهد							ooo			۵۶,۸۱۷	۵۶,۸۱۷	۰	۵۶,۸۱۷	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۵۶,۸۱۷		-
۶۲	شهرداری مشهد							ooo			۸,۵۷۵,۴۷۷	۸,۵۷۵,۴۷۷	۰	۸,۵۷۵,۴۷۷	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۸,۵۷۵,۴۷۷		-
جمع	**شهرداری مشهد**										**۲۳,۲۲۶,۲۷۱**	**۲۹,۶۱۱,۳۶۷**	۰	**۲۹,۶۱۱,۳۶۷**					۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	**۳۲,۱۱۱,۳۶۷**		**۲۰,۰۸۲۰,۳۰۶**
۶۳	شرکت مسکن و ساختمان جهان								ooo		۶۸,۶۷۹,۴۴۰	۶۸,۶۷۹,۴۴۰	۰	۶۸,۶۷۹,۴۴۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۶۷۹,۴۴۰		-
۶۴	شرکت مسکن و ساختمان جهان								ooo		۳۶,۶۹۴,۴۶۱	۳۶,۶۹۴,۴۶۱	۰	۳۶,۶۹۴,۴۶۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۶۹۴,۴۶۱		-
جمع	**شرکت مسکن و ساختمان جهان**										**۱۰۵,۳۷۳,۹۰۱**	**۱۰۵,۳۷۳,۹۰۱**	۰	**۱۰۵,۳۷۳,۹۰۱**					۰	۰	۰	۰	**۱۰۵,۳۷۳,۹۰۱**		۰
۶۵	شرکت سرویس بیمه شهر									ooo	۷۹۲	۰	۰	۰	ضمان	۴۸	۰	۰	۷۹۲	۰	۷۹۲	۳۹۶	۳۹۶	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	-
۶۶	شرکت سرویس بیمه شهر									ooo	۱,۲۱۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۰	۰	۱,۲۱۰	۰	۱,۲۱۰	۶۰۵	۶۰۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	-
۶۷	شرکت سرویس بیمه شهر									ooo	۲۲۵	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۰	۰	۲۲۵	۰	۲۲۵	۱۱۲	۱۱۲		-
۶۸	شرکت سرویس بیمه شهر									ooo	۸۰,۳۷۰	۱۲۷,۹۷۴	۰	۱۲۷,۹۷۴	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۷,۹۷۴		-
۶۹	شرکت سرویس بیمه شهر									ooo	۲۶۹,۸۴۸	۲۶۹,۸۴۸	۰	۲۶۹,۸۴۸	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۹,۸۴۸		-
۷۰	شرکت سرویس بیمه شهر									ooo	۶,۰۶۳	۶,۰۶۳	۰	۶,۰۶۳	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۶۳		-
جمع	**شرکت سرویس بیمه شهر**										**۳۵۸,۵۰۷**	**۴۰۳,۸۸۵**	۰	**۴۰۳,۸۸۵**					۲,۲۲۷	۰	۲,۲۲۷	۱,۱۱۳	**۴۰۴,۹۹۸**		-
۷۱	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۸,۷۱۰	۰	۰	۰	ضمان	۸۵	۰	۰	۸,۷۱۰	۰	۸,۷۱۰	۴,۳۵۵	۴,۳۵۵	سفته و برات	-
۷۲	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۴۲۹	۰	۰	۰	ضمان	۱۰۳	۰	۰	۴۲۹	۰	۴۲۹	۲۱۵	۲۱۵		-
۷۳	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۳۵	۰	۰	۰	ضمان	۱۰۳	۰	۰	۳۵	۰	۳۵	۱۸	۱۸		-
۷۴	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۲۹۵,۳۵۰	۰	۰	۰	ضمان	۲۴	۰	۰	۲۹۵,۳۵۰	۰	۲۹۵,۳۵۰	۱۴۷,۶۷۵	۱۴۷,۶۷۵		-
۷۵	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۸۵	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	سفته و برات	-
۷۶	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۴۵,۶۶۷	۰	۰	۰	ضمان	۲۴	۰	۰	۴۵,۶۶۷	۰	۴۵,۶۶۷	۲۲,۸۳۳	۲۲,۸۳۳	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار-سایر	۹۸۷,۰۰۰
۷۷	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآلبه									ooo	۶,۵۴۰	۰	۰	۰	ضمان	۸۵	۰	۰	۶,۵۴۰	۰	۶,۵۴۰	۳,۲۷۰	۳,۲۷۰	سفته و برات	-

موسسه حسابرسی بهمن

گزارش



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر
نوآوری در خدمت

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مساعدق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه ۲-۱	۲-۲	۲-۳	۲-۴	۲-۵	۲-۶	۲-۷	۲-۸	۲-۹	تسهیلات‌ابدهی: اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	مانده خالص تعهدات: تعهدات ناخالص	وجه دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
۷۸	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۸,۱۳۵,۸۲۴	۳,۹۵۰,۸۸۰	۰	۳,۹۵۰,۸۸۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۵۰,۸۸۰		۰
۷۹	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۹۶۹,۲۱۷	۹۶۹,۲۱۷	۰	۹۶۹,۲۱۷	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۹,۲۱۷		۰
۸۰	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۱۶,۴۰۰	۱۶,۴۰۰	۰	۱۶,۴۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۴۰۰		۰
۸۱	بدهکاران موقت-پیوزه نوسازان ۱۰ بهبوز -صورت‌وضعیت‌های ارسالی تجارت آتیه کیش به مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۵۵,۶۶۵	۵۵,۶۶۵	۵۵,۶۲۵	۱۱۱,۲۹۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۲۹۰		۰
۸۲	بدهکاران موقت-حلوک C_2B تعسیری - صورت‌وضعیت‌های ارسالی تجارت آتیه کیش به مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۲۵۸,۲۱۲	۲۵۸,۲۱۲	۱۲۸,۷۹۱	۳۸۷,۰۰۳	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۷,۰۰۳		۰
۸۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - قرض الحسنه فی مابین- مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۱۷,۸۷۱	۱۷,۸۷۱	۲۳,۰۰۸	۴۰,۸۷۹	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۸۷۹		۰
۸۴	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۱۶,۲۲۱	۰	۰	۰	عسل	۶۰	۰	۰	۱۶,۲۲۱	۰	۱۶,۲۲۱	۸,۱۶۱	۸,۱۶۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- قرارداد لازم‌الاجرا	۰
۸۵	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۵۹,۲۳۵	۰	۰	۰	عسل	۱۰	۰	۰	۵۹,۲۳۵	۰	۵۹,۲۳۵	۲۹,۶۱۷	۲۹,۶۱۷		۰
۸۶	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۱۶,۵۸۰	۰	۰	۰	عسل	۶۰	۰	۰	۱۶,۵۸۰	۰	۱۶,۵۸۰	۸,۲۹۰	۸,۲۹۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- قرارداد لازم‌الاجرا	۰
۸۷	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۱۴,۹۲۲	۰	۰	۰	عسل	۶۰	۰	۰	۱۴,۹۲۲	۰	۱۴,۹۲۲	۷,۴۶۱	۷,۴۶۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- قرارداد لازم‌الاجرا	۰
۸۸	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۶۰۸	۰	۰	۰	عسل	۶۰	۰	۰	۶۰۸	۰	۶۰۸	۳۰۴	۳۰۴	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- قرارداد لازم‌الاجرا	۰
۸۹	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۱۶,۵۰۰	۰	۰	۰	عسل	۸۵	۰	۰	۱۶,۵۰۰	۰	۱۶,۵۰۰	۸,۲۵۰	۸,۲۵۰	سفته و برات	۰
۹۰	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۵۸,۸۰۰	۰	۰	۰	عسل	۸۵	۰	۰	۵۸,۸۰۰	۰	۵۸,۸۰۰	۲۹,۴۰۰	۲۹,۴۰۰	سفته و برات	۰
۹۱	شرکت مدیریت و عمران توسعه شهرآتیه								○○○		۳۴,۴۷۸	۰	۰	۰	عسل	۶۶	۰	۰	۳۴,۴۷۸	۰	۳۴,۴۷۸	۱۷,۲۳۹	۱۷,۲۳۹	سفته و برات-سایر	۰
جمع	**شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه**										**۱۰,۰۵۷,۳۴۲**	**۳,۹۶۸,۲۷۵**	**۲۰۷,۴۲۲**	**۴,۱۷۵,۶۶۹**					**۶۰۴,۱۷۲**	**۰**	**۶۰۴,۱۷۲**	**۳۰۲,۰۸۷**	**۴,۴۷۷,۷۵۶**		**۹۸۷,۰۰۰**
۹۲	شرکت عمران ساختمان شهر پایدار								○○○		۱,۶۴۹,۹۶۹	۱,۶۴۹,۹۶۹	۰	۱,۶۴۹,۹۶۹	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰	۱,۶۴۹,۹۶۹		۰
۹۳	شرکت عمران ساختمان شهر پایدار								○○○		۱,۱۰۰,۰۰۰	۵۳۰,۷۷۱	۲۷۱,۶۹۹	۸۰۲,۴۷۰	مشارکت مدنی	۵۹	۱۸		۰	۰	۰	۰	۸۰۲,۴۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۱
جمع	**شرکت عمران ساختمان شهر پایدار**										**۲,۷۴۹,۹۶۹**	**۲,۱۸۰,۷۴۰**	**۲۷۱,۶۹۹**	**۲,۴۵۲,۴۳۹**					**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲,۴۵۲,۴۳۹**		**۱**
۹۴	شرکت لیزینگ شهر								○○○		۳۰۲,۹۲۹	۳۰۲,۹۲۹	۰	۳۰۲,۹۲۹	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۲,۹۲۹		۰
۹۵	شرکت لیزینگ شهر								○○○		۱۰۳,۵۹۰	۱۰۳,۵۹۰	۱	۱۰۳,۵۹۱	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۵۹۱		۰
۹۶	شرکت لیزینگ شهر								○○○		۴۷,۷۳۷	۴۷,۷۳۷	۰	۴۷,۷۳۷	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷,۷۳۷		۰
۹۷	شرکت لیزینگ شهر								○○○		۱۱,۹۵۵	۱۱,۹۵۵	۰	۱۱,۹۵۵	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۵۵		۰
جمع	**شرکت لیزینگ شهر**										**۴۶۶,۲۴۱**	**۴۶۶,۲۴۱**	**۱**	**۴۶۶,۲۴۲**					**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴۶۶,۲۴۲**		**۰**
۹۸	شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان								○○○		۲۴,۵۷۶	۲۴,۵۷۶	۰	۲۴,۵۷۶	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۵۷۶		۰
جمع	**شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان**										**۱۷**	**۲۴,۵۷۶**	**۰**	**۲۴,۵۷۶**					**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۴,۵۷۶**		**۰**
۹۹	شرکت نوسازان تهران								○○○		۴,۷۹۶,۰۵۱	۴,۷۹۶,۰۵۱	۰	۴,۷۹۶,۰۵۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۹۶,۰۵۱		۰
۱۰۰	شرکت نوسازان تهران								○○○		۱۳۸,۸۴۶	۱۳۸,۸۴۶	۰	۱۳۸,۸۴۶	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۸۴۶		۰
۱۰۱	شرکت نوسازان تهران								○○○		۷,۰۷۹	۷,۰۷۹	۰	۷,۰۷۹	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۷۹		۰
۱۰۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - سود سهام دریافتی- نوسازان جنوب شرق								○○○		۱۷۰,۹۲۳	۱۷۰,۹۲۳	۱	۱۷۰,۹۲۴	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۹۲۴		۰
۱۰۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - قرض الحسنه فی مابین- نوسازان جنوب شرق								○○○		۴,۷۶۶	۴,۷۶۶	۴,۷۶۶	۹,۵۳۲	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۵۳۲		۰
۱۰۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - قرض الحسنه فی مابین- نوسازان منطقه ۶								○○○		۱,۲۴۵	۱,۲۴۵	۲	۱,۲۴۷	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۴۷		۰
۱۰۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - سود سهام دریافتی- نوسازان منطقه ۱۲								○○○		۱۳,۸۰۰	۱۳,۸۰۰	۳	۱۳,۸۰۳	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۸۰۳		۰
۱۰۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - سود سهام دریافتی- نوسازان منطقه ۱۷								○○○		۱۳,۴۰۰	۱۳,۴۰۰	۴	۱۳,۴۰۴	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۰۴		۰
۱۰۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته - سود سهام دریافتی- نوسازان منطقه ۹								○○○		۳,۷۸۶	۳,۷۸۶	۵	۳,۷۹۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۱		۰
۱۰۸	شرکت نوسازان تهران								○○○		۱,۹۱۸	۱,۹۱۸	۰	۱,۹۱۸	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۱۸		۰
جمع	**شرکت نوسازان تهران**										**۵,۱۵۰,۸۱۵**	**۵,۱۵۰,۸۱۵**	**۳,۷۸۱**	**۵,۱۵۵,۵۹۶**					**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۱۵۵,۵۹۶**		**۰**
۱۰۹	شهرداری کرج									○○○	۳۴۰,۲۴۸	۳۴۰,۲۴۸	۰	۳۴۰,۲۴۸	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۲۴۸		۰
۱۱۰	شهرداری کرج									○○○	۳۶۴,۷۲۸	۳۶۴,۷۲۸	۰	۳۶۴,۷۲۸	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۳۶۴,۷۲۸		۰
۱۱۱	شهرداری کرج									○○○	۱۶۹,۷۲۴	۰	۰	۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۱۶۹,۷۲۴	۰	۱۶۹,۷۲۴	۸۴,۸۶۲	۸۴,۸۶۲		۰
۱۱۲	شهرداری کرج									○○○	۴۶,۸۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۱	۰	۴۶,۸۰۰	۰	۴۶,۸۰۰	۲۳,۴۰۰	۲۳,۴۰۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۷,۴۴۰
۱۱۳	شهرداری کرج									○○○	۱,۷۰۱,۲۹۰	۱,۷۰۱,۲۹۰	۰	۱,۷۰۱,۲۹۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۷۰۱,۲۹۰		۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه ۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	تسهیلات/بدهی: اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): جاری	قرض جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تسهیلات ناخالص	مانده خالص تسهیلات: وجوه دریافتی اخذ شده	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
۱۱۴	شهرداری کرج							○○○			۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مرابحه	۱۲	۰	۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهد شهرداری	۱۳,۴۱۸,۰۷۴
۱۱۵	شهرداری کرج							○○○			۱,۱۹۸,۹۲۰	۱,۱۹۸,۹۲۰	۰	۱,۱۹۸,۹۲۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۸,۹۲۰		۰
۱۱۶	شهرداری کرج							○○○			۶۸۱,۵۲۸	۶۸۱,۵۲۸	۰	۶۸۱,۵۲۸	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰	۶۸۱,۵۲۸		۰
۱۱۷	شهرداری کرج							○○○			۳۳,۶۰۰	۰	۰	۰	عمل	۶	۰	۰	۳۳,۶۰۰	۰	۳۳,۶۰۰	۱۶,۸۰۰	۱۶,۸۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰
۱۱۸	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۹۰	۳,۵۹۱,۲۱۱	۰	۳,۵۹۱,۲۱۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۹۱,۲۱۱		۰
۱۱۹	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۶۲,۴۱۰	۶۲,۴۱۰	۰	۶۲,۴۱۰	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۶۲,۴۱۰		۰
۱۲۰	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۱۰۸,۱۰۶	۱۰۸,۱۰۶	۰	۱۰۸,۱۰۶	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۱۰۶		۰
۱۲۱	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۱۵,۰۱۴	۱۵,۰۱۴	۰	۱۵,۰۱۴	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۱۴		۰
۱۲۲	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۱۶۶,۶۷۶	۱۶۶,۶۷۶	۰	۱۶۶,۶۷۶	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۶۶,۶۷۶		۰
۱۲۳	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۲۳,۴۲۸	۲۳,۴۲۸	۰	۲۳,۴۲۸	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۲۳,۴۲۸		۰
۱۲۴	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۴۱,۶۶۹	۴۱,۶۶۹	۰	۴۱,۶۶۹	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۴۱,۶۶۹		۰
۱۲۵	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۷,۶۵۴	۷,۶۵۴	۰	۷,۶۵۴	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۷,۶۵۴		۰
۱۲۶	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۱۶۷,۴۵۹	۱۶۷,۴۵۹	۰	۱۶۷,۴۵۹	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۶۷,۴۵۹		۰
۱۲۷	بدهکاران موقت - شهرداری کرج							○○○			۲۰۰	۲۰۰	۰	۲۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰		۰
۱۲۸	بدهکاران موقت - شهرداری ها - شهرداری کرج							○○○			۵,۲۳۰,۰۰۰	۵,۲۳۰,۰۰۰	۰	۵,۲۳۰,۰۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۳۰,۰۰۰		۰
۱۲۸	**جمع**										**۲۰,۳۵۹,۵۲۵**	**۲۳,۷۰۰,۵۴۱**	۰	**۲۲,۷۰۰,۵۴۱**					**۲۵۰,۱۲۴**	۰	**۲۵۰,۱۲۴**	**۱۲۵,۰۶۲**	**۲۳,۸۲۵,۶۰۳**		**۱۲,۲۵۵,۵۱۴**
۱۲۹	**مشارکت مدنی شهرداریها و سازمانهای تابعه کرج**						○○○				۲,۱۰۰	۰	۰	۰	عمل	۱۲	۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۲,۱۰۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	سفته و برات‌سپار	۰
۱۳۰	توسعه و نوآوری شهر						○○○				۱,۰۰۰	۰	۰	۰	عمل	۸۵	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۵۰۰	۵۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار- قرارداد لایولاجرا	۰
۱۳۱	توسعه و نوآوری شهر						○○○				۲,۰۵۵	۰	۰	۰	عمل	۱۲	۰	۰	۲,۰۵۵	۰	۲,۰۵۵	۱,۰۲۷	۱,۰۲۷	سفته و برات‌سپار	۰
۱۳۲	توسعه و نوآوری شهر(بدهکاران موقت)						○○○				۳۹۵,۰۶۲	۱۱۳,۲۵۶	۰	۱۱۳,۲۵۶	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۲۵۶		۰
۱۳۳	توسعه و نوآوری شهر(بدهکاران موقت)						○○○				۱,۰۶۷,۹۹۵	۱,۰۶۷,۹۹۵	۰	۱,۰۶۷,۹۹۵	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۷,۹۹۵		۰
۱۳۴	توسعه و نوآوری شهر(بدهکاران موقت)						○○○				۳,۶۲۵	۳,۶۲۵	۰	۳,۶۲۵	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۲۵		۰
۱۳۵	توسعه و نوآوری شهر(بدهکاران موقت)						○○○				۵۷۹,۸۳۵	۵۷۹,۸۳۵	۰	۵۷۹,۸۳۵	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۹,۸۳۵		۰
۱۳۶	توسعه و نوآوری شهر(بدهکاران موقت)						○○○				۱۶,۳۳۱	۱۶,۳۳۱	۰	۱۶,۳۳۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۳۱		۰
۱۳۶	**جمع**										**۲,۰۶۷,۰۰۲**	**۱,۷۸۰,۱۴۱**	۰	**۱,۷۸۰,۱۴۱**					**۵,۱۵۵**	۰	**۵,۱۵۵**	**۲,۵۷۷**	**۱,۷۸۲,۷۱۸**		۰
۱۳۷	**توسعه و نوآوری شهر** کارگزاری شهر							○○○	○○○		۴,۰۰۰	۰	۰	۰	عمل	۶۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۰	۴,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰
۱۳۸	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۵,۰۷۷	۰	۰	۰	عمل	۱۲	۰	۰	۵,۰۷۷	۰	۵,۰۷۷	۳,۵۲۹	۳,۵۲۹	سایر	۰
۱۳۹	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۲,۷۹۰	۰	۰	۰	عمل	۱۲	۰	۰	۲,۷۹۰	۰	۲,۷۹۰	۱,۳۹۵	۱,۳۹۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۲۴۰
۱۴۰	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۸,۰۰۹	۰	۰	۰	عمل	۱۲	۱	۰	۸,۰۰۹	۰	۸,۰۰۹	۴,۰۰۵	۴,۰۰۵	سایر	۱۰,۸۲۰
۱۴۱	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۱,۰۰۰	۰	۰	۰	عمل	۱۲	۱	۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۵۰۰	۵۰۰	سایر	۱,۲۵۰
۱۴۲	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۱,۰۰۰	۰	۰	۰	عمل	۷۲	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۵۰۰	۵۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰
۱۴۳	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۲,۰۰۰	۰	۰	۰	عمل	۸۵	۰	۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰
۱۴۴	کارگزاری شهر							○○○	○○○		۴,۸۷۶	۰	۰	۰	عمل	۲۴	۰	۰	۴,۸۷۶	۰	۴,۸۷۶	۲,۴۳۸	۲,۴۳۸	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰
۱۴۴	**جمع**										**۲۸,۷۵۲**	۰	۰	۰					**۲۸,۷۵۲**	۰	**۲۸,۷۵۲**	**۱۴,۳۷۶**	**۱۴,۳۷۶**		**۱۴,۴۱۰**
۱۴۵	**کارگزاری شهر** تامین سرمایه آرمان (واحدهای صندوق سرمایه گذاری)								○○○		۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۲۸۷,۲۶۳,۰۰۰	۰	۲۸۷,۲۶۳,۰۰۰	۱۴۳,۶۳۱,۰۰۰	۱۴۳,۶۳۱,۰۰۰		۰
۱۴۵	**جمع**										۰	۰	۰	۰					**۲۸۷,۲۶۳,۰۰۰**	۰	**۲۸۷,۲۶۳,۰۰۰**	**۱۴۳,۶۳۱,۰۰۰**	**۱۴۳,۶۳۱,۰۰۰**		۰
۱۴۶	**تامین سرمایه آرمان** بدهکاران موقت - شهرداری اصفهان							○○○			۶,۹۴۰,۰۰۰	۷۲	۰	۷۲	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۷۲	۰	۷۲	۷۲	۷۲		۰
۱۴۷	بدهکاران موقت - شهرداری اصفهان							○○○			۱,۸۷۵,۰۹۵	۱,۸۷۵,۰۹۵	۰	۱,۸۷۵,۰۹۵	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۱,۸۷۵,۰۹۵	۰	۱,۸۷۵,۰۹۵	۰	۰		۱,۸۷۵,۰۹۵
۱۴۸	شهرداری اصفهان							○○○			۶,۶۶۸,۸۷۷	۶,۶۶۸,۸۷۷	۰	۶,۶۶۸,۸۷۷	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۶,۶۶۸,۸۷۷	۰	۶,۶۶۸,۸۷۷	۰	۰		۶,۶۶۸,۸۷۷
۱۴۹	شهرداری اصفهان							○○○			۴۰۹,۱۹۰	۴۰۹,۱۹۰	۰	۴۰۹,۱۹۰	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۴۰۹,۱۹۰	۰	۴۰۹,۱۹۰	۰	۰		۴۰۹,۱۹۰
۱۵۰	شهرداری اصفهان							○○○			۲,۲۶۶,۳۱۱	۲,۲۶۶,۳۱۱	۰	۲,۲۶۶,۳۱۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۲,۲۶۶,۳۱۱	۰	۲,۲۶۶,۳۱۱	۰	۰		۲,۲۶۶,۳۱۱

موسسه حسابرسی بهمند

گزارش



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک شهر
نوآوری در خدمت

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات/بدهی						مانده خالص تسهیلات				نوع وثیقه	جمع مانده خالص تسهیلات و تسهیلات	جمع ارزش وثایق
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشارکت و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفسی (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تسهیلات ناخالص	وثیقه‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل			
												جاری	غیر جاری											
۱۵۱	شهرداری اصفهان							○○○			۸۷۷,۵۴۵	۸۷۷,۵۴۵	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۸۷۷,۵۴۵	۰
۱۵۲	شهرداری اصفهان							○○○			۱۶۷,۴۶۰	۱۶۷,۴۶۰	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۱۶۷,۴۶۰	۰
۱۵۳	شهرداری اصفهان							○○○			۴۱۶,۷۹۸	۴۱۶,۷۹۸	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۴۱۶,۷۹۸	۰
۱۵۴	شهرداری اصفهان							○○○			۱۰,۷۱۰	۱۰,۷۱۰	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۱۰,۷۱۰	۰
۱۵۵	شهرداری اصفهان							○○○			۱۵۱,۷۹۱	۱۵۱,۷۹۱	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۱۵۱,۷۹۱	۰
۱۵۶	شهرداری اصفهان							○○○			۱,۱۰۷	۱,۱۰۷	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۱,۱۰۷	۰
۱۵۷	شهرداری اصفهان							○○○			۷,۳۵۰,۰۰۰	۷,۳۵۰,۰۰۰	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۷,۳۵۰,۰۰۰	۰
۱۵۸	شهرداری اصفهان							○○○			۳,۰۲۱,۷۴۳	۳,۰۲۱,۷۴۳	۰	مشارکت مدنی	۲۱	۰	۲۲	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۳,۰۲۱,۷۴۳	۴,۵۳۲,۰۰۰
۱۵۹	شهرداری اصفهان							○○○			۳,۰۸۴,۳۳۸	۳,۰۸۴,۳۳۸	۰	مشارکت مدنی	۲۴	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۳,۰۸۹,۳۳۸	۶,۶۳۸,۰۰۰
۱۶۰	شهرداری اصفهان							○○○			۲۷۰,۸۷۷	۲۳,۳۸۶	۰	مشارکت مدنی	۱۲	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۳۳,۳۸۶	۵۵۷,۰۰۰
۱۶۱	شهرداری اصفهان							○○○			۶۶۸,۰۰۰	۱۱۹,۹۲۵	۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰		۱۱۹,۹۲۵	۰
۱۶۲	شهرداری اصفهان							○○○			۲,۴۲۳,۰۰۰	۱,۹۶۱,۲۵۳	۰	مشارکت مدنی	۲۶	۰	۲۴	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۱,۹۶۱,۲۵۳	۳,۶۴۴,۵۰۰
۱۶۳	شهرداری اصفهان							○○○			۴۸۶,۳۳۰	۴۸۶,۳۳۰	۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۰	۰	۰	۰		۴۸۶,۳۳۰	۰
۱۶۴	شهرداری مرکزی اصفهان							○○○			۱۶۷,۳۱۳	۸,۸۷۸	۰	مشارکت مدنی	۶۰	۰	۲۶	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۸,۸۷۸	۰
۱۶۵	شهرداری مرکزی اصفهان							○○○			۲,۰۷۰,۰۰۰	۱,۹۶۰,۵۶۵	۰	مشارکت مدنی	۱۲	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۱,۹۶۰,۵۶۵	۲
۱۶۶	شهرداری مرکزی اصفهان							○○○			۱۲۵,۵۵۸	۷,۳۱۸	۰	مشارکت مدنی	۶۰	۰	۲۴	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۷,۳۱۸	۰
۱۶۷	مشارکت مدنی شهرداری مرکزی اصفهان(اوراق سال۹۸ کوپن ۱ و ۲ طرح اتوبوسرانی)							○○○			۵۴,۳۲۷	۲,۱۶۶	۰	مشارکت مدنی	۶۰	۰	۲۴	۰	۰	۰	۰	تعهد شهرداری	۲,۱۶۶	۰
جمع	شهرداری اصفهان										۲۹,۵۸۶,۳۶۱	۳۰,۸۸۱,۸۴۹	۰					۰	۰	۰	۰		۳۰,۸۸۱,۸۴۹	۱۲,۳۵۲,۵۰۲
۱۶۸	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۷۹,۳۴۰	۷۹,۳۴۵	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۷۹,۳۴۵	۰
۱۶۹	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۹۰۳,۷۴۵	۹۰۳,۷۴۵	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۹۰۳,۷۴۵	۰
۱۷۰	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۱۱,۶۸۴	۱۱,۶۸۴	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۱۱,۶۸۴	۰
۱۷۱	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۳,۴۱۷	-	۰	ضمان	۲۴	۰	۰	۳,۴۱۷	۰	۲,۴۱۷	۱,۲۰۸		۱,۲۰۸	۰
۱۷۲	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۱۰,۴۰۰	۰	۰	ضمان	۲۴	۰	۰	۱۰,۴۰۰	۰	۱۰,۴۰۰	۵,۲۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	۵,۲۰۰	۱۰,۲۹۸
۱۷۳	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۵,۱۹۶	۰	۰	ضمان	۱۷	۰	۰	۵,۱۹۶	۰	۵,۱۹۶	۲,۵۹۸	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	۲,۵۹۸	۴,۶۸۰
۱۷۴	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۱,۰۰۰	۰	۰	ضمان	۳	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۵۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	۵۰۰	۰
۱۷۵	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۹,۰۰۰	۰	۰	ضمان	۳	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰	۴,۵۰۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	۴,۵۰۰	۹,۰۰۰
۱۷۶	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۳,۱۳۵	۰	۰	ضمان	۱۲	۳	۰	۳,۱۳۵	۰	۳,۱۳۵	۱,۰۶۸	سایر	۱,۰۶۸	۲,۱۱۲
۱۷۷	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۵,۱۹۶	۰	۰	ضمان	۲۱	۰	۰	۵,۱۹۶	۰	۵,۱۹۶	۲,۵۹۸	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	۲,۵۹۸	۴,۵۷۴
۱۷۸	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۱۹,۳۸۷	۰	۰	ضمان	۱۲	۰	۰	۱۹,۳۸۷	۰	۱۹,۳۸۷	۹,۶۹۳	سفته و برات سایر	۹,۶۹۳	۵۰,۲۰۰
۱۷۹	راهبرد هوشمند شهر							○○○			۶۹,۳۸۱	۰	۰	ضمان	۱	۰	۰	۶۹,۳۸۱	۰	۶۹,۳۸۱	۳۴,۶۹۰	سایر	۳۴,۶۹۰	۰
جمع	راهبرد هوشمند شهر										۱,۰۷۶,۶۴۳	۹۹۳,۷۷۴	۰					۱۴۴,۰۱۲	۰	۱۴۴,۰۱۲	۶۲,۰۰۶		۱,۰۵۶,۷۸۰	۸۰,۸۶۵
۱۸۰	شهرداری تهران							○○○			۱,۹۹۹,۸۱۶	۴,۰۶۳,۱۲۶	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۴,۰۶۳,۱۲۶	۰
۱۸۱	شهرداری تهران							○○○			۵,۲۲۶,۷۶۲	۵,۲۲۶,۷۶۲	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۵,۲۲۶,۷۶۲	۰
۱۸۲	شهرداری تهران							○○○			۱۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۰۰,۰۰۰	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۱۷,۳۰۰,۰۰۰	۰
۱۸۳	شهرداری تهران							○○○			۳,۰۸۹,۵۵۲	۳,۰۸۹,۵۵۲	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۳,۰۸۹,۵۵۳	۰
۱۸۴	شهرداری تهران							○○○			۴,۷۲۲	۴,۷۲۲	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۴,۷۲۲	۰
۱۸۵	شهرداری تهران							○○○			۱,۱۵۱	۱,۱۵۱	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۱,۱۵۱	۰
۱۸۶	شهرداری تهران							○○○			۵,۸۳۲,۱۸۱	۵,۸۳۲,۱۸۱	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۵,۸۳۲,۱۸۱	۰
۱۸۷	شهرداری تهران							○○○			۹۰۹,۹۵۲	۹۰۹,۹۵۲	۰	بدهکاران موقت	۰	۰	–	۰	۰	۰	۰		۹۰۹,۹۵۲	۰
۱۸۸	شهرداری تهران							○○○			۳۵,۷۳۶,۳۸۷	۳۵,۷۳۶,۳۸۷	۰	مرابحه	۱۲	۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	قرارداد لازم‌الاجرا شهرداری	۳۵,۷۳۶,۳۸۷	۶۰
۱۸۹	شهرداری تهران							○○○			۶,۴۲۰,۰۰۰	۵,۰۵۱,۵۲۷	۰	مشارکت مدنی	۳۶	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	قرارداد لازم‌الاجرا شهرداری	۵,۰۵۱,۵۲۷	۲۱,۴۷۱,۸۱۸

مؤسسه حسابرسی بهمند

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	صاحبان اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه ۲-۱	۲-۲	۲-۳	۲-۴	۲-۵	۲-۶	۲-۷	۲-۸	۲-۹	اصل مبلغ پرداختی	تسهیلات پرداختی: مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) جاری	قهر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	مانده خالص تسهیلات: تسهیلات ناخالص	وجوه دریافت نقدی اخذ شده	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات پا اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
۱۹۰	شهرداری تهران							ooo			۱,۲۷۶,۹۰۰	۱,۲۲۲,۵۶۷	۰	۱,۲۲۲,۵۶۷	مشارکت مدنی	۲۶	۲	۲۲	۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۲,۵۶۷	تعهد شهرداری	۲,۳۰۲,۵۷۵
۱۹۱	شهرداری تهران							ooo			۴۸۷,۱۰۰	۴۶۷,۸۷۹	۰	۴۶۷,۸۷۹	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۲	۰	۰	۰	۰	۴۶۷,۸۷۹	تعهد شهرداری	۸۱۴,۵۵۸
۱۹۲	شهرداری تهران							ooo			۷۵۲,۷۰۰	۷۲۲,۹۹۸	۰	۷۲۲,۹۹۸	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۲	۰	۰	۰	۰	۷۲۲,۹۹۸	تعهد شهرداری	۱,۳۰۰,۰۰۰
۱۹۳	شهرداری تهران							ooo			۶,۲۰۰,۸۱۱	۶,۲۰۰,۸۱۱	۰	۶,۲۰۰,۸۱۱	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۶,۲۰۰,۸۱۱		۰
۱۹۴	شهرداری تهران							ooo			۱۰۲,۰۶۷,۵۶۸	۱۰۲,۰۶۷,۵۶۸	۰	۱۰۲,۰۶۷,۵۶۸	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۰۶۷,۵۶۸		۰
۱۹۵	شهرداری تهران							ooo			۷۶۳,۵۰۰	۷۶۳,۵۰۰	۰	۷۶۳,۵۰۰	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۷۶۳,۵۰۰	تعهد شهرداری	۱,۲۷۶,۷۷۰
۱۹۶	شهرداری تهران							ooo			۲,۷۸۲,۰۱۱	۲,۷۸۲,۰۱۱	۰	۲,۷۸۲,۰۱۱	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۲,۷۸۲,۰۱۱		۰
۱۹۷	شهرداری تهران							ooo			۱۳۸,۸۸۱,۱۸۸	۱۳۸,۸۸۱,۱۸۸	۰	۱۳۸,۸۸۱,۱۸۸	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۸۸۱,۱۸۸		۰
۱۹۸	شهرداری تهران							ooo			۱۹۵,۸۰۰	۱۹۵,۸۰۰	۰	۱۹۵,۸۰۰	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۹۵,۸۰۰	تعهد شهرداری	۳۰۰,۰۰۰
۱۹۹	شهرداری تهران							ooo			۳,۳۶۵,۰۰۰	۳,۳۶۵,۰۰۰	۰	۳,۳۶۵,۰۰۰	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۳,۳۶۵,۰۰۰	تعهد شهرداری	۶,۱۷۱,۱۰۱
۲۰۰	شهرداری تهران							ooo			۱,۱۴۰,۰۰۰	۱,۱۴۰,۰۰۰	۰	۱,۱۴۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۱۴۰,۰۰۰	تعهد شهرداری	۱,۹۱۰,۰۰۰
۲۰۱	شهرداری تهران							ooo			۲۹۹,۸۰۰	۴۴۲,۰۶۲	۰	۴۴۲,۰۶۲	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۳	۰	۰	۰	۰	۴۴۲,۰۶۲	تعهد شهرداری	۵۸۵,۱۲۲
۲۰۲	شهرداری تهران							ooo			۱,۱۱۴,۸۰۴	۱,۰۹۳,۱۱۵	۰	۱,۰۹۳,۱۱۵	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۲	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۳,۱۱۵	تعهد شهرداری	۱,۹۰۰,۰۰۰
۲۰۳	شهرداری تهران							ooo			۳۱۹,۴۰۰	۲۸۶,۹۷۰	۰	۲۸۶,۹۷۰	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۲۸۶,۹۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۸۹۲,۰۰۰
۲۰۴	شهرداری تهران							ooo			۱,۲۸۸,۰۰۰	۱,۲۱۱,۰۲۹	۰	۱,۲۱۱,۰۲۹	مشارکت مدنی	۳۶	۵	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۱,۰۲۹	تعهد شهرداری	۲,۱۵۲,۸۷۱
۲۰۵	شهرداری تهران							ooo			۳۲,۰۰۰	۳۰,۰۸۸	۰	۳۰,۰۸۸	مشارکت مدنی	۲۶	۵	۲۳	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۸۸	تعهد شهرداری	۵۳,۵۱۲
۲۰۶	شهرداری تهران							ooo			۲,۱۱۵,۰۰۰	۱,۹۸۸,۶۰۲	۰	۱,۹۸۸,۶۰۲	مشارکت مدنی	۳۶	۵	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱,۹۸۸,۶۰۲	تعهد شهرداری	۳,۶۰۰,۰۰۰
۲۰۷	شهرداری تهران							ooo			۵۵۵,۰۰۰	۴۹۸,۶۲۹	۰	۴۹۸,۶۲۹	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۴۹۸,۶۲۹	تعهد شهرداری	۹۲۸,۰۰۰
۲۰۸	شهرداری تهران							ooo			۸۹۱,۲۲۰	۸۱۹,۹۸۲	۰	۸۱۹,۹۸۲	فروش اقساطی	۱۸۰	-	۷	۰	۰	۰	۰	۸۱۹,۹۸۲	تعهد شهرداری	۱,۴۹۱,۱۸۸
۲۰۹	شهرداری تهران							ooo			۲,۳۴۳,۰۰۰	۱,۹۵۱,۱۴۶	۰	۱,۹۵۱,۱۴۶	جعاله	۶۰	-	۱۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۵۱,۱۴۶	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۷,۸۲۶,۲۱۰
۲۱۰	شهرداری تهران							ooo			۱,۹۸۵,۰۰۰	۱,۲۶۹,۷۸۸	۰	۱,۲۶۹,۷۸۸	مشارکت مدنی	۲۶	۱	۲۲	۰	۰	۰	۰	۱,۲۶۹,۷۸۸	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۴,۸۶۶,۶۱۲
۲۱۱	شهرداری تهران							ooo			۳۷۷,۶۶۰	۲۳۹,۳۱۵	۰	۲۳۹,۳۱۵	مشارکت مدنی	۳۶	۱	۲۲	۰	۰	۰	۰	۲۳۹,۳۱۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۳۱,۵۴۶
۲۱۲	شهرداری تهران							ooo			۲۰۲,۹۴۵	۲۶۶,۵۵۲	۰	۲۶۶,۵۵۲	مشارکت مدنی	۳۶	۱	۲۲	۰	۰	۰	۰	۲۶۶,۵۵۲	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۱,۰۱۶,۵۵۰
۲۱۳	شهرداری تهران							ooo			۳,۳۲۰,۰۰۰	۲,۲۸۹,۲۲۱	۰	۲,۲۸۹,۲۲۱	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۲	۰	۰	۰	۰	۲,۲۸۹,۲۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۹,۴۰۰,۰۰۰
۲۱۴	شهرداری تهران							ooo			۶۹۰,۰۰۰	۴۹۳,۰۵۲	۰	۴۹۳,۰۵۲	مشارکت مدنی	۳۶	-	۲۲	۰	۰	۰	۰	۴۹۳,۰۵۲	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۲,۲۰۰,۰۰۰
۲۱۵	شهرداری تهران							ooo			۴,۸۶۸,۰۰۰	۳,۲۲۲,۶۵۰	۰	۳,۲۲۲,۶۵۰	مشارکت مدنی	۴۶	-	۲۲	۰	۰	۰	۰	۳,۲۲۲,۶۵۰	قرارداد لازم‌الاجرا+سهد شهرداری	۱۱,۶۸۲,۲۰۰
جمع	شهرداری تهران										۳۵۲,۵۸۶,۶۱۹	۳۵۱,۳۲۷,۹۹۸	۰	۳۵۱,۳۲۷,۹۹۸					۰	۰	۰	۰	۳۵۱,۳۲۷,۹۹۸		۸۲,۸۹۲,۶۵۵
۲۱۶	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت صرافی شهر								ooo		۴۰۳	۴۰۳	۰	۴۰۳	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۳		۰
۲۱۷	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت صرافی شهر								ooo		۴,۹۲۶,۲۶۹	۴,۹۲۶,۲۶۹	۰	۴,۹۲۶,۲۶۹	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۲۶,۲۶۹		۰
۲۱۸	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت صرافی شهر								ooo		۱۰,۳۹۷	۱۰,۳۹۷	۰	۱۰,۳۹۷	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۹۷		۰
۲۱۹	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت صرافی شهر								ooo		۴۸,۸۰۰	۴۸,۸۰۰	۰	۴۸,۸۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۸۰۰		۰
۲۲۰	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت صرافی شهر								ooo		۵,۰۲۶	۵,۰۲۶	۰	۵,۰۲۶	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۲۶		۰
جمع	صرافی شهر										۴,۲۹۰,۵۱۶	۴,۲۹۰,۸۹۵	۰	۴,۲۹۰,۸۹۵					۰	۰	۰	۰	۴,۲۹۰,۸۹۵		۰
۲۲۱	توسعه گردشگری شهر آئین								ooo		۲۵۰	-	۰	-	عسان	۴۸	۰	۰	۲۵۰	۰	۲۵۰	۱۲۵	۱۲۵		۰
۲۲۲	بدهکاران موقت - توسعه گردشگری شهر آئین								ooo		۲۳,۵۲۳	۲۳,۵۲۳	۰	۲۳,۵۲۳	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۵۲۳		۰
۲۲۳	بدهکاران موقت - توسعه گردشگری شهر آئین								ooo		۶۴,۴۲۸	۴۶۵,۷۲۲	۰	۴۶۵,۷۲۲	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۵,۷۲۲		۰
جمع	توسعه گردشگری شهر آئین										۸۸,۲۲۲	۴۸۹,۲۲۵	۰	۴۸۹,۲۲۵					۲۵۰	۰	۲۵۰	۱۲۵	۴۸۹,۴۲۰		۰
۲۲۴	شهرداری تبریز									ooo	۲۰,۰۰۰	۲۳,۰۵۷	۰	۲۳,۰۵۷	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۰۵۷		۰
۲۲۵	شهرداری تبریز									ooo	۶۱۲,۲۰۰	۶۱۲,۲۰۰	۰	۶۱۲,۲۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۶۱۲,۲۰۰		۰
۲۲۶	شهرداری تبریز									ooo	۱,۳۰۱	۱,۳۰۱	۰	۱,۳۰۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۱		۰
۲۲۷	شهرداری تبریز									ooo	۱۷۴	۱۷۴	۰	۱۷۴	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۷۴		۰

موسسه حسابرسی بهمنز
گزارش

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه ۲-۱	۲-۲	۲-۳	۲-۴	۲-۵	۲-۶	۲-۷	۲-۸	۲-۹	تسهیلات‌پرداختی: اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): جاری	قرض جاری	جمع	نوع قرارداد با نوع پرداختی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	مانده خالص تسهیلات: تسهیلات ناخالص	وجوه دریافت نقدی اخذ شده	مانده خالص تسهیلات: خالص تسهیلات	خالص تسهیلات با اعمال ضریب کنترلی	جمع مانده خالص تسهیلات و تسهیلات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
۲۳۸	شهرداری تبریز							ooo			۷۱۱	۷۱۱	-	۷۱۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۷۱۱		۰
۲۳۹	شهرداری تبریز							ooo			۴،۱۶۷	۴،۱۶۷	-	۴،۱۶۷	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۴،۱۶۷		۰
۲۴۰	شهرداری تبریز							ooo			۴۹،۵۰۰	۰	-	۰	ضمان	۴۲	۰	-	۴۹،۵۰۰	۰	۴۹،۵۰۰	۲۴،۷۵۰	۲۴،۷۵۰	سفته و برات	۰
۲۴۱	شهرداری تبریز							ooo			۲۰،۶۰۵	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	-	۲۰،۶۰۵	۰	۲۰،۶۰۵	۱۰،۳۰۲	۱۰،۳۰۲	سفته و برات-تعهد شهرداری	۳۷،۰۸۸
۲۴۲	شهرداری تبریز							ooo			۲۰۹،۰۰۰	۲۰۲،۱۴۲	-	۲۰۲،۱۴۲	مشارکت مدنی	۲۴	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۲۰۲،۱۴۲	تعهد شهرداری	۳۲۰،۰۰۰
۲۴۳	شهرداری تبریز							ooo			۲۰۹،۰۰۰	۲۰۹،۰۰۰	-	۲۰۹،۰۰۰	مشارکت مدنی	۲۴	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۲۰۹،۰۰۰	تعهد شهرداری	۲۲۰،۰۰۰
۲۴۴	شهرداری تبریز							ooo			۴۱۸،۰۰۰	۴۰۴،۲۸۳	-	۴۰۴،۲۸۳	مشارکت مدنی	۲۴	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۴۰۴،۲۸۳	تعهد شهرداری	۶۴۰،۰۰۰
۲۴۵	شهرداری تبریز							ooo			۴۱۸،۰۰۰	۴۰۴،۲۸۳	-	۴۰۴،۲۸۳	مشارکت مدنی	۲۴	۰	۲۳	۰	۰	۰	۰	۴۰۴،۲۸۳	تعهد شهرداری	۶۴۰،۰۰۰
۲۴۶	شهرداری تبریز							ooo			۲۹،۲۵۰	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	۰	۳۹،۲۵۰	۰	۳۹،۲۵۰	۱۴،۶۲۵	۱۴،۶۲۵	سفته و برات-قرارداد لازم‌الاجرا-تعهد شهرداری	۶۸۴،۱۹۶
۲۴۷	شهرداری تبریز							ooo			۲۹،۲۵۰	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	۰	۳۹،۲۵۰	۰	۲۹،۲۵۰	۱۴،۶۲۵	۱۴،۶۲۵	سفته و برات-تعهد شهرداری	۵۲،۹۵۰
۲۴۸	شهرداری تبریز							ooo			۱۱۶،۰۰۰	۶۱،۶۷۹	-	۶۱،۶۷۹	جعاله	۶۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	۰	۶۱،۶۷۹	تعهد شهرداری	۱۴۰،۰۰۰
۲۴۹	شهرداری تبریز							ooo			۲۰،۶۰۰	۰	-	۰	ضمان	۳۶	۰	۰	۲۰،۶۰۰	۰	۲۰،۶۰۰	۱۵،۳۰۰	۱۵،۳۰۰	سفته و برات-تعهد شهرداری	۳۲،۷۷۲
جمع	شهرداری تبریز										۲،۱۶۲،۷۵۷	۱،۹۳۲،۹۹۶	۰	۱،۹۳۲،۹۹۶					۱۵۹،۲۰۵	۰	۱۵۹،۳۰۵	۲۹،۶۰۲	۲،۰۱۲،۵۹۸		۲،۸۶۶،۲۰۷
۲۵۰	شهرداری قم							ooo			۹۲۱،۸۲۰	۱۵۴،۱۴۳	-	۱۵۴،۱۴۳	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۵۴،۱۴۳		۰
۲۵۱	شهرداری قم							ooo			۶،۲۹۹،۹۹۹	۶،۲۹۹،۹۹۹	-	۶،۲۹۹،۹۹۹	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۶،۲۹۹،۹۹۹		۰
۲۵۲	شهرداری قم							ooo			۳،۲۴۴،۵۲۴	۳،۲۴۴،۵۲۴	-	۳،۲۴۴،۵۲۴	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۳،۲۴۴،۵۲۴		۰
۲۵۳	شهرداری قم							ooo			۶۷۳،۹۷۸	۶۷۳،۹۷۸	-	۶۷۳،۹۷۸	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۶۷۳،۹۷۸		۰
۲۵۴	شهرداری قم							ooo			۳۴،۴۲۷	۳۴،۴۲۷	-	۳۴،۴۲۷	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۳۴،۴۲۷		۰
۲۵۵	شهرداری قم							ooo			۲۹۹،۵۴۳	۲۹۹،۵۴۳	-	۲۹۹،۵۴۳	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۲۹۹،۵۴۳		۰
۲۵۶	شهرداری قم							ooo			۱۵،۳۰۱	۱۵،۳۰۱	-	۱۵،۳۰۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۵،۳۰۱		۰
۲۵۷	شهرداری قم							ooo			۴۵۴،۲۸۵	۴۵۴،۲۸۵	-	۴۵۴،۲۸۵	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۴۵۴،۲۸۵		۰
۲۵۸	شهرداری قم							ooo			۱۳۳،۸۸۱	۱۳۳،۸۸۱	-	۱۳۳،۸۸۱	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۳۳،۸۸۱		۰
۲۵۹	شهرداری قم							ooo			۷۷،۱۸۴	۷۷،۱۸۴	-	۷۷،۱۸۴	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۷۷،۱۸۴		۰
۲۶۰	شهرداری قم							ooo			۱۲،۷۶۷	۱۲،۷۶۷	-	۱۲،۷۶۷	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۲،۷۶۷		۰
۲۶۱	شهرداری قم							ooo			۳،۹۸۴،۰۲۳	۳،۹۸۴،۰۲۳	-	۳،۹۸۴،۰۲۳	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۳،۹۸۴،۰۲۳		۰
۲۶۲	شهرداری قم							ooo			۱۱۲،۳۶۶	۱۱۲،۳۶۶	-	۱۱۲،۳۶۶	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۱۲،۳۶۶		۰
۲۶۳	شهرداری قم							ooo			۵،۷۵۴	۵،۷۵۴	-	۵،۷۵۴	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۵،۷۵۴		۰
۲۶۴	شهرداری قم							ooo			۲۹،۳۶۸	۲۹،۳۶۸	-	۲۹،۳۶۸	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۲۹،۳۶۸		۰
۲۶۵	شهرداری قم							ooo			۱۵۴،۸۰۰	۱۵۴،۸۰۰	-	۱۵۴،۸۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱۵۴،۸۰۰		۰
۲۶۶	شهرداری قم							ooo			۷،۱۱۰،۰۷۰	۷،۱۱۰،۰۷۰	-	۷،۱۱۰،۰۷۰	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۷،۱۱۰،۰۷۰		۰
جمع	شهرداری قم										۲۲،۶۷۲،۳۲۰	۲۱،۹۰۶،۶۱۳	۰	۲۱،۹۰۶،۶۱۳					۰	۰	۰	۰	۲۱،۹۰۶،۶۱۳		۰
۲۶۷	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۷۳،۲۴۸	۴۱۱،۹۷۲	-	۴۱۱،۹۷۲	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۴۱۱،۹۷۲		۰
۲۶۸	معاملات از شرکت‌های فرعی و وابسته - فروش دارایی و سرمایه گذاری- صنایع و معادن شهر							ooo			۴۲،۸۲۱،۱۸۹	۴۲،۸۲۱،۱۸۹	-	۴۲،۸۲۱،۱۸۹	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۴۲،۸۲۱،۱۸۹		۰
۲۶۹	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۱۰۵،۸۲۵	۰	-	۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۱۰۵،۸۲۵	۰	۱۰۵،۸۲۵	۵۲،۹۱۲	۵۲،۹۱۲		۰
۲۷۰	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۴۶۷،۰۰۰	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	-	۴۶۷،۰۰۰	۰	۴۶۷،۰۰۰	۲۳۳،۵۰۰	۲۳۳،۵۰۰	سایر	۷۰۰،۵۰۰
۲۷۱	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۵۰۰،۰۰۰	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	-	۵۰۰،۰۰۰	۰	۵۰۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	سایر	۷۵۰،۰۰۰
۲۷۲	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۵۰۰،۰۰۰	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	-	۵۰۰،۰۰۰	۰	۵۰۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰	سایر	۷۵۰،۰۰۰
۲۷۳	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۴۹۶،۰۰۰	۰	-	۰	ضمان	۱۲	۱	-	۴۹۶،۰۰۰	۰	۴۹۶،۰۰۰	۲۴۸،۰۰۰	۲۴۸،۰۰۰	سایر	۷۴۶،۰۰۰
۲۷۴	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۴۲،۷۴۳	۰	-	۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۴۲،۷۴۳	۰	۴۲،۷۴۳	۲۱،۳۷۱	۲۱،۳۷۱		۰
۲۷۵	گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۷۲،۰۷۸	۰	-	۰	فروش اقساطی	۱۸۰	۰	۷	۷۲،۰۷۸	۰	۷۲،۰۷۸	۳۶،۰۳۹	۳۶،۰۳۹		۰
۲۷۶	بدهکاران موقت - شرکت‌های فرعی - شرکت گروه توسعه صنایع و معادن شهر							ooo			۲،۷۱۰،۳۵۵	۲،۷۱۰،۳۵۵	-	۲،۷۱۰،۳۵۵	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۲،۷۱۰،۳۵۵		۰

ردیف	نام / نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه ۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	تسهیلات/بدهی: اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): جاری	قهر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تعدیل (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	مانده خالص تسهیلات: تسهیلات ناخالص	سپرده‌دریافت نقدی اخذ شده	مانده خالص تسهیلات	خالص تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تسهیلات	نوع وثیقه	جمع ارزش وثایق
۲۷۷	بدهکاران موقت -شرکتهای فرعی - شرکت گروه توسعه صنایع و معادن شهر								○○○		۱۲,۵۵۹	۱۲,۵۵۹	۰	۱۲,۵۵۹	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۵۵۹		۰
جمع	گروه توسعه صنایع و معادن شهر										۲۷,۸۰۰,۹۹۶	۲۵,۹۵۶,۰۷۲	۰	۲۵,۹۵۶,۰۷۲					۲,۱۸۳,۶۲۵	۰	۲,۱۸۳,۶۲۵	۱,۰۹۱,۸۲۳	۲۷,۰۴۷,۸۹۷		۲,۹۲۴,۵۰۰
۲۷۸	گروه ملی شهر								○○○		۳۸۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۰۷	۰	۱۳۸,۹۰۷	مشارکت مدنی	۵۹	۰	۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۹۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۰
۲۷۹	گروه ملی شهر								○○○		۳۳,۲۹۴	۰	۰	۰	ضمان	۱۶	۰	۰	۳۳,۲۹۴	۰	۳۳,۲۹۴	۱۶,۶۴۷	۱۶,۶۴۷	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدتدار	۲۶,۶۳۵
۲۸۰	بدهکاران موقت - اشخاص -سهام ترجیحی کارکنان- واگذاری سهام گروه ملی شهر								○○○		۷,۲۲۵	۷,۲۲۵	۰	۷,۲۲۵	بدهکاران موقت	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۷,۲۲۵		۰
۲۸۱	بدهکاران موقت - اشخاص - سهم پرسنل بانک بابت واگذاری سهام گروه ملی شهر								○○○		۳,۷۱۶	۳,۷۱۶	۰	۳,۷۱۶	بدهکاران موقت	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۳,۷۱۶		۰
جمع	گروه مالی شهر										۳۴۴,۲۳۵	۱۳۹,۸۴۸	۰	۱۳۹,۸۴۸					۳۳,۲۹۴	۰	۳۳,۲۹۴	۱۶,۶۴۷	۱۵۶,۴۹۵		۲۶,۶۳۶
۲۸۲	توسعه اعتبار سنجی شهر									○○○	۱۴,۸۶۸	۱۴,۸۶۸	۰	۱۴,۸۶۸	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۸۶۸		۰
۲۸۳	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته - قرض الحسنه فی مابین-توسعه اعتبارسنجی شهر									○○○	۴,۰۷۳	۴,۰۷۳	۲۰,۹۱۳	۲۴,۹۸۶	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۸۶		۰
جمع	توسعه اعتبار سنجی شهر										۱۸,۹۴۰	۱۸,۹۴۰	۲۰,۹۱۳	۳۹,۸۵۳					۰	۰	۰	۰	۳۹,۸۵۳		۰
۲۸۴	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته - سود سهام دریافتی -شرکت آب و برق کیش								○○○		۳,۰۸۰	۳,۰۸۰	۰	۳,۰۸۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۸۰		۰
جمع	آب و برق کیش										۳,۰۸۰	۳,۰۸۰	۰	۳,۰۸۰					۰	۰	۰	۰	۳,۰۸۰		۰
۲۸۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته-علی الحساب پرداختی-باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس								○○○		۱,۴۵۷,۶۴۶	۱,۴۵۷,۶۴۶	۰	۱,۴۵۷,۶۴۶	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱,۴۵۷,۶۴۶		۰
۲۸۶	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته-قرض الحسنه فی مابین-باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس								○○○		۵۲,۰۳۲	۵۲,۰۳۲	۰	۵۲,۰۳۲	بدهکاران موقت	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۳۲		۰
جمع	باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس										۱,۵۱۱,۶۷۸	۱,۵۱۱,۶۷۸	۰	۱,۵۱۱,۶۷۸					۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۱,۶۷۸		۰
۲۸۷	توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان منطقه آزاد چابهار									○○○	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		۰
جمع	توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان منطقه آزاد چابهار										۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰					۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰		۰
۲۸۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته - سود سهام دریافتی- گروه پتروتوزی شهر								○○○		۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۰	۳,۵۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰		۰
جمع	گروه پتروتوزی شهر										۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۰	۳,۵۰۰					۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰		۰
۲۸۹	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته - علی الحساب پرداختی -شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر									○○○	۶۵۲,۸۵۱	۶۵۲,۸۵۱	۰	۶۵۲,۸۵۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵۲,۸۵۱		۰
جمع	ارتباطات همراه هوشمند شهر										۶۵۲,۸۵۱	۶۵۲,۸۵۱	۰	۶۵۲,۸۵۱					۰	۰	۰	۰	۶۵۲,۸۵۱		۰
۲۹۰	توسعه صنایع شهر فرین									○○○	۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۱	-	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	سایر	۱۴,۲۵۰
۲۹۱	توسعه صنایع شهر فرین									○○○	۷۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۱۲	۲	۰	۷۰۰	۰	۷۰۰	۳۵۰	۳۵۰	سایر	۱,۱۰۰
۲۹۲	توسعه صنایع شهر فرین									○○○	۷۷۴	۰	۰	۰	ضمان	۳	۰	۰	۷۷۴	۰	۷۷۴	۲۸۷	۲۸۷	سایر	۱,۲۰۰
۲۹۳	توسعه صنایع شهر فرین									○○○	۶,۳۷۰	۰	۰	۰	ضمان	۳	۲	۰	۶,۳۷۰	۰	۶,۳۷۰	۳,۱۸۵	۳,۱۸۵	سایر	۱۰,۰۰۰
۲۹۴	توسعه صنایع شهر فرین									○○○	۱۱,۰۰۰	۰	۰	۰	ضمان	۳	۲	۰	۱۱,۰۰۰	۰	۱۱,۰۰۰	۵,۵۰۰	۵,۵۰۰	سایر	۱۷,۰۰۰
جمع	توسعه صنایع شهر فرین										۲۸,۸۴۳	۰	۰	۰					۲۸,۸۴۳	۰	۲۸,۸۴۳	۱۴,۴۲۲	۱۴,۴۲۲		۴۳,۵۵۰
جمع	سایر										۴۱۰,۴۱۹	۳۷۰,۵۳۹	۰	۳۷۰,۵۳۹		۰	۰	۰	۲۲۵	۰	۲۲۵	۱۱۲	۳۲۰,۶۵۱	ضمانتنامه-سفته و براب-سایر-ملکی- قرارداد لازم الاجرا	۹۹۳,۳۳۶
	جمع کل										۲۷۰,۷۷۰,۹۸۴	۶۸۲,۵۵۱,۹۹۱	۵۰۲,۸۳۸	۶۸۳,۰۵۶,۸۳۰		۰	۰	۰	۲۹۵,۹۳۱,۹۰۵	۰	۲۹۵,۹۳۱,۹۰۵	۱۲۷,۹۲۵,۹۵۳	۸۳۱,۰۲۲,۷۸۴		۱۵۲,۵۷۲,۵۹۲

مؤسسه حسابرسی بهمند

گزارش

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۷۲,۷۱۳,۵۷۴
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۲,۱۸۱,۴۰۷
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۹,۰۸۵,۴۳۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	اداره اعتبارات

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۱	گروه ذینفعی مستقل احمدعلوی‌نقی	احمد علوی	۰	۱,۳۸۴,۸۰۱	۰	۰		۱,۳۸۴,۸۰۱	سایر چک ملکی	۴,۰۶۸,۲۱۱	کمیته اعتبارات	۱۳۹۴/۱۰/۱۵
		احمد علوی	۰	۶۰۶,۳۳۰	۰	۰		۶۰۶,۳۳۰	قرارداد لازم‌الاجراسپرده‌هاچک ضمانتنامه	۸۱۶,۵۶۷	کمیته اعتبارات	۱۳۹۷/۰۵/۳۰
۲	گروه ذینفعی مستقل علی عسگری	علی عسگری	۲,۸۶۱,۹۷۸	۶۶۹,۵۸۶	۰	۰		۳,۵۳۱,۵۶۴	قرارداد لازم‌الاجراچک	۱۲,۵۲۴,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۲۹
۳	گروه ذینفعی مستقل وزن همایون شکیب	وزن همایون شکیب	۳,۲۶۷,۶۰۹	۹۴۴,۶۴۳	۰	۰		۴,۲۱۲,۲۵۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۹۳۷,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۲
۴	گروه ذینفعی مستقل محمد رحیمی طاری	محمد رحیمی طاری	۳,۶۳۹,۷۶۸	۰	۰	۰		۳,۶۳۹,۷۶۸	قرارداد لازم‌الاجراچک	۱۴,۴۶۱,۸۵۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۲
۵	گروه ذینفعی مستقل وحید خالقی	وحید خالقی	۱,۷۰۰,۴۳۰	۷۳۴,۲۴۷	۰	۰		۲,۴۳۴,۶۷۷	قرارداد لازم‌الاجراچک	۶,۱۶۲,۳۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۲/۳۱
۶	گروه ذینفعی مستقل حسین آقاخانی مسعود	حسین آقاخانی مسعود	۳,۰۴۵,۲۶۴	۰	۰	۰		۳,۰۴۵,۲۶۴	چک ملکی	۸,۲۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
۷	گروه ذینفعی مستقل وحید پارسا	وحید پارسا	۱,۴۵۸,۳۳۳	۰	۰	۰		۱,۴۵۸,۳۳۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۱۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
۸	گروه ذینفعی مستقل اسماعیل‌کلهر‌شبلی	اسماعیل کلهر	۱,۴۵۴,۱۴۸	۰	۰	۰		۱,۴۵۴,۱۴۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۹۰۲,۷۸۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۳۹۶/۱۲/۲۸
۹	گروه ذینفعی مستقل پترو پارس ایمیتد	پترو پارس ایمیتد	۰	۰	۹۶۶,۷۹۴	۳۷,۸۲۰		۳۷,۸۲۰	سپرده‌هاسفته و برات	۱,۱۷۷,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۲/۱۲
		پترو پارس ایمیتد	۰	۰	۴۸,۵۳۵	۱,۷۴۷		۱,۷۴۷	سپرده‌ها	۴۳۹,۶۸۸	رئیس شعبه	۱۳۹۹/۰۸/۰۳
		پترو پارس ایمیتد	۰	۰	۸۷,۱۸۵	۳,۴۱۸		۳,۴۱۸	سپرده‌هاسفته و برات	۱۰۱,۷۰۰	هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۲/۱۳
		پترو پارس ایمیتد	۰	۰	۷,۳۸۰,۱۱۸	۲۹۱,۲۰۵		۲۹۱,۲۰۵	سپرده‌هاسفته و برات	۸,۵۹۸,۰۱۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۵/۲۹
		پترو پارس ایمیتد	۱,۷۸۶,۲۱۰	۰	۰	۰		۱,۷۸۶,۲۱۰	قرارداد لازم‌الاجراچک	۸,۳۲۴,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۷
۱۰	گروه ذینفعی مستقل فرهنگی ورزشی پرسپولیس	فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۱۰۱,۶۷۲	۰	۰		۱۰۱,۶۷۲	چک	۴۶۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۸/۱۰
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۱۶۴,۸۵۱	۰	۰		۱۶۴,۸۵۱		۰	نامشخص	۱۴۰۱/۰۴/۰۷
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۴۰۱,۴۴۴	۵۶,۰۵۰	۰	۰		۴۵۷,۴۹۴	چک ملکی	۱,۴۲۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۶/۰۲
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۲۰۴,۳۶۱	۰	۰		۲۰۴,۳۶۱		۰	نامشخص	۱۴۰۱/۰۷/۱۹
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۱۰۲,۱۸۰	۰	۰		۱۰۲,۱۸۰		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۶
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۹۵,۳۶۸	۰	۰		۹۵,۳۶۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۳/۱۱
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۱۴۸,۸۰۷	۰	۰		۱۴۸,۸۰۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۲/۱۴
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۳۰۹,۷۴۹	۴۴,۳۸۴	۰	۰		۳۷۳,۳۳۳	چک ملکی	۱,۱۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۰۲
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۶۵,۳۹۵	۰	۰		۶۵,۳۹۵		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۴/۰۱
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۲۳۰,۱۶۵	۰	۰		۲۳۰,۱۶۵		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۳/۱۰
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۲۷۰,۴۸۵	۲۱,۰۲۵	۰	۰		۲۹۱,۵۱۰	چک ملکی	۹۸۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۶/۰۲
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۱۸۶,۰۰۹	۰	۰		۱۸۶,۰۰۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۰/۲۹
		فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۰	۴۳۰,۱۶۴	۰	۰		۴۳۰,۱۶۴		۰	نامشخص	۱۴۰۱/۰۴/۰۷
۱۱	گروه ذینفعی مستقل مسکن و عمران اجتماعی بسیج	مسکن و عمران اجتماعی بسیج	۰	۰	۱۳,۳۴۲	۵۰۷		۵۰۷	قرارداد لازم‌الاجراچک	۳۶,۰۳۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		مسکن و عمران اجتماعی بسیج	۲,۰۷۳,۰۹۶	۰	۰	۰		۲,۰۷۳,۰۹۶	چک	۳,۸۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		مسکن و عمران اجتماعی بسیج	۰	۰	۴۰,۶۰۰	۱,۴۶۲		۱,۴۶۲	چک	۵۵,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
۱۲	گروه ذینفعی مستقل ایران خودرو	ایران خودرو	۶۳۷,۱۴۰	۰	۰	۰		۶۳۷,۱۴۰	قرارداد لازم‌الاجراچک	۱,۹۳۶,۹۵۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		ایران خودرو	۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجراچک	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۰۲
		ایران خودرو	۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰		۲۰۰,۰۰۰	چک	۷,۵۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		ایران خودرو	۳۹۹,۱۹۳	۰	۰	۰		۳۹۹,۱۹۳	قرارداد لازم‌الاجراچک	۱,۲۱۳,۸۵۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		ایران خودرو	۵۵۳,۷۵۴	۰	۰	۰		۵۵۳,۷۵۴	قرارداد لازم‌الاجراچک	۱,۶۸۳,۰۳۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		ایران خودرو	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۴,۰۰۰		۵۴,۰۰۰	چک	۳,۰۲۵,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۶
		ایران خودرو	۰	۰	۴۲,۰۲۳	۱,۶۸۱		۱,۶۸۱	چک	۲,۶۵۶,۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۱/۱۷
		ایران خودرو	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۹۹۵		۷۹,۹۹۵	چک	۹۰,۳۴۵,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۲
		ایران خودرو	۰	۰	۱,۳۷۷,۱۵۸	۵۵,۰۷۸		۵۵,۰۷۸	چک	۶۲۰,۳۰۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۳
		ایران خودرو	۰	۰	۲,۹۴۲,۰۰۰	۱۱۷,۶۸۰		۱۱۷,۶۸۰	چک	۱,۸۲۱,۰۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۱۶

تایید حسابرسی تهن

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل ایران خودرو	ایران خودرو	۰	۰	۱,۶۷۹,۴۶۰	۶۷۰۱۸		۶۷۰۱۸	چک	۷۵۶,۵۰۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۳
		ایران خودرو	۰	۰	۲,۳۹۱,۵۱۱	۹۵۴۰۹		۹۵۴۰۹	چک	۱,۱۴۹,۱۷۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۲
۱۳	گروه ذینفعی مستقل زامیاد	زامیاد	۱,۹۳۴,۹۹۱	۰	۰	۰		۱,۹۳۴,۹۹۱	قرارداد لازم‌الاجراچک	۴,۵۹۹,۶۵۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		زامیاد	۰	۰	۶۶۰,۵۱۳	۲۶,۱۴۰		۲۶,۱۴۰	چک	۶۴,۰۵۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۷
		زامیاد	۰	۰	۵۰۱,۴۹۳	۱۹,۰۵۷		۱۹,۰۵۷	چک	۱۷,۸۶۵,۷۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
		زامیاد	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۰۰		۱۵,۲۰۰	چک	۱۵,۲۹۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
۱۴	گروه ذینفعی مستقل پشم شیشه ایران	پشم شیشه ایران	۲۴۷,۱۴۶	۰	۰	۰		۲۴۷,۱۴۶	قرارداد لازم‌الاجرا-شعله و برات	۱,۳۰۶,۷۵۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۱
		پشم شیشه ایران	۱۵۹,۳۴۸	۰	۰	۰		۱۵۹,۳۴۸	چک سفته و برات	۵۲۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
		پشم شیشه ایران	۱۸۵,۳۱۵	۰	۰	۰		۱۸۵,۳۱۵	قرارداد لازم‌الاجراچک سفته و برات	۶۷۷,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		پشم شیشه ایران	۲۴۶,۸۸۰	۰	۰	۰		۲۴۶,۸۸۰	چک سفته و برات ضمانتنامه	۱,۱۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		پشم شیشه ایران	۳۰۳,۵۰۵	۰	۰	۰		۳۰۳,۵۰۵	قرارداد لازم‌الاجرا-شعله و برات	۶۶۹,۸۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		پشم شیشه ایران	۰	۰	۵۱,۸۹۹	۱,۸۶۸		۱,۸۶۸	چک سفته و برات	۱۲۸,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
۱۵	گروه ذینفعی گروه صنعتی بوتان	گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۱۳,۵۹۷	۵۱۷		۵۱۷	چک	۱۹,۳۱۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
		گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۲,۰۴۶	۷۸		۷۸	چک	۲,۹۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۳,۳۲۱	۱۲۷		۱۲۷	چک	۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۵
		گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۵,۸۹۹	۲۲۴		۲۲۴	چک	۸,۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		گروه صنعتی بوتان	۹۸۰,۹۲۹	۰	۰	۰		۹۸۰,۹۲۹	چک	۱,۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۴,۵۴۲	۱۷۳		۱۷۳	چک	۶,۶۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۴۰۰	۱۵		۱۵	چک	۴۵۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۲۸
		گروه صنعتی بوتان	۰	۰	۹۸,۵۰۰	۳,۹۳۳		۳,۹۳۳	چک	۳۰,۲۶۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۱
		توسعه قطعات الیکا	۰	۰	۱۴۹,۲۱۲	۵,۹۶۲		۵,۹۶۲	چک	۸۷,۵۳۱,۳۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۱۴
		توسعه قطعات الیکا	۰	۰	۲۴۶,۲۰۰	۹,۸۱۹		۹,۸۱۹	چک	۷۵,۲۲۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۱
۱۶	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی آبادان	پتروشیمی آبادان	۰	۱,۰۶۱,۳۶۰	۰	۰		۱,۰۶۱,۳۶۰	چک سفته و برات	۳,۵۹۲,۷۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۵
۱۷	گروه ذینفعی مستقل خدمات حمایتی کشاورزی	خدمات حمایتی کشاورزی	۱,۸۲۰,۳۹۵	۰	۰	۰		۱,۸۲۰,۳۹۵	سایر	۲,۵۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۷/۲۶
		خدمات حمایتی کشاورزی	۷,۳۱۱,۹۲۶	۰	۰	۰		۷,۳۱۱,۹۲۶	سایر	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۸/۲۳
		خدمات حمایتی کشاورزی	۸,۵۰۱,۱۱۴	۰	۰	۰		۸,۵۰۱,۱۱۴	سایر	۱۳,۷۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۳
۱۸	گروه ذینفعی مستقل ایران ایرتور	ایران ایرتور	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۷,۲۰۰		۷,۲۰۰	چک سفته و برات	۲۱۶,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۱/۱۵
		ایران ایرتور	۰	۰	۶۰۰	۲۲		۲۲	چک سفته و برات	۱,۸۱۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۲/۰۵
		ایران ایرتور	۰	۰	۹۶,۰۰۰	۳,۰۷۳		۳,۰۷۳	چک	۹۲,۱۶۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۳/۲۱
		ایران ایرتور	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۸۰		۱۸۰	چک سفته و برات	۱۲,۲۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۵/۱۶
		ایران ایرتور	۴,۰۳۱,۵۶۲	۰	۰	۰		۴,۰۳۱,۵۶۲	چک ماشین‌آلات و تجهیزات ملکی	۱۴,۱۲۴,۹۳۱	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۳
		ایران ایرتور	۱,۲۵۶,۷۰۷	۰	۰	۰		۱,۲۵۶,۷۰۷	قرارداد لازم‌الاجراچک سفته و برات	۲,۷۶۶,۸۴۰	هیئت مدیره	۱۴۰۷/۰۷/۲۳
۱۹	گروه ذینفعی مستقل بین المللی صنایع غذایی بیژن	بین المللی صنایع غذایی بیژن	۰	۰	۳,۹۵۳,۶۱۵	۱۳۱,۱۹۹		۱۳۱,۱۹۹	چک	۹۹۳,۸۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
		بین المللی صنایع غذایی بیژن	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۰۷۷		۳۹,۰۷۷	چک	۲۶۳,۹۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
		بین المللی صنایع غذایی بیژن	۰	۰	۱,۰۰۰,۸۰۰	۴۰,۰۳۳		۴۰,۰۳۳	چک	۱۳۱,۹۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
		بین المللی صنایع غذایی بیژن	۰	۰	۱,۰۰۰,۲۷۱	۴۰,۰۱۱		۴۰,۰۱۱	چک	۲۶۳,۹۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
۲۰	گروه ذینفعی مستقل مسکن پاس	مسکن پاس	۵۹,۱۹۵,۳۷۰	۰	۰	۰		۵۹,۱۹۵,۳۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۳۷,۴۶۹,۴۹۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		مسکن پاس	۴,۰۱۵,۱۲۳	۰	۰	۰		۴,۰۱۵,۱۲۳	قرارداد لازم‌الاجراچک	۴۱,۵۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
۲۱	گروه ذینفعی مستقل ساختمانی و تاسیساتی آکور	ساختمانی و تاسیساتی آکور	۷,۷۲۰,۶۸۰	۰	۰	۰		۷,۷۲۰,۶۸۰	سایر	۷,۴۱۷,۸۲۸	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		ساختمانی و تاسیساتی آکور	۵,۰۲۹,۸۷۰	۰	۰	۰		۵,۰۲۹,۸۷۰	سایر	۵,۰۲۸,۰۱۸	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		معرفی هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۲۲	گروه ذینفعی مستقل مسکن کارکنان سازمان بازرسی کل کشور	مسکن کارکنان سازمان بازرسی کل کشور	۱۱,۳۱۷,۳۸۹	۰	۰	۰		۱۱,۳۱۷,۳۸۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۳۷,۰۸۵,۲۱۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۲۳	گروه ذینفعی مستقل سرمایه گذاری صنایع شیمیائی ایران	سرمایه گذاری صنایع شیمیائی ایران	۰	۰	۴,۵۸۳,۵۹۳	۱۷۴,۱۳۹		۱۷۴,۱۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۶۳,۰۶۰,۳۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		سرمایه گذاری صنایع شیمیائی ایران	۰	۰	۸,۱۰۴,۱۰۴	۳۰۷,۹۵۶		۳۰۷,۹۵۶	چک	۹۲,۳۹۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
۲۴	گروه ذینفعی پارس نفتان	پارس نفتان	۱,۳۸۷,۸۸۹	۰	۰	۰		۱,۳۸۷,۸۸۹	سایر	۱,۲۳۰,۵۵۴	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۲۴
۲۵	گروه ذینفعی مستقل صنایع تولیدی کروز	صنایع تولیدی کروز	۹۷,۶۸۷	۰	۰	۰		۹۷,۶۸۷	چک	۱۷۵,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		صنایع تولیدی کروز	۵۸۹,۴۴۱	۰	۰	۰		۵۸۹,۴۴۱	چک	۸۷۱,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۶
		صنایع تولیدی کروز	۱۶۸,۰۵۲	۰	۰	۰		۱۶۸,۰۵۲	چک	۲۵۸,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۵
		صنایع تولیدی کروز	۹۰۲,۲۹۹	۰	۰	۰		۹۰۲,۲۹۹	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵,۷۹۷	۲۲۳		۲۲۳	چک	۷۱۰,۴۶۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۳,۴۱۳	۱,۳۳۷		۱,۳۳۷	چک	۴,۰۴۷,۱۰۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۵,۳۷۵	۵۸۴		۵۸۴	چک	۶۵۷,۲۹۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶۶,۰۰۰	۲,۶۴۰		۲,۶۴۰	چک	۲,۷۲۷,۴۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۷,۷۴۹	۷۰۶		۷۰۶	چک	۵,۴۳۷,۷۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۳
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۷,۵۸۶	۱,۸۰۸		۱,۸۰۸	چک	۱,۰۸۴,۹۶۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۱۹,۴۳۳	۴,۵۳۸		۴,۵۳۸	چک	۵,۱۰۵,۷۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۰,۵۸۰	۱,۱۶۲		۱,۱۶۲	چک	۶۵۳,۶۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۶,۱۹۲	۱,۴۴۸		۱,۴۴۸	چک	۶,۰۳۴,۰۴۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۱,۷۴۰	۴۷۰		۴۷۰	چک	۲,۱۰۷,۹۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۷,۳۹۵	۱,۰۹۶		۱,۰۹۶	چک	۱۳,۴۷۰,۱۲۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۸,۲۴۴	۷۱۲		۷۱۲	چک	۱,۰۹۴,۵۱۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۱,۴۳۵	۴۵۶		۴۵۶	چک	۱,۵۶۴,۳۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۸,۲۱۶	۳۲۹		۳۲۹	چک	۱,۲۲۹,۴۴۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۹
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۸,۸۷۵	۳۵۳		۳۵۳	چک	۱,۴۹۳,۰۶۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۱
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶۳,۱۵۱	۲,۵۲۶		۲,۵۲۶	چک	۳,۵۹۹,۶۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۷۹۵	۲۷۲		۲۷۲	چک	۷۰۵,۱۵۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۹
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵۵,۹۷۸	۲,۲۳۹		۲,۲۳۹	چک	۵,۷۴۳,۳۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۲,۱۵۹	۸۸۹		۸۸۹	چک	۹۸۱,۴۹۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۲,۶۴۴	۱,۶۹۹		۱,۶۹۹	چک	۷,۲۲۹,۷۲۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۵
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۳,۴۶۴	۵۳۹		۵۳۹	چک	۱,۶۱۱,۶۴۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۲,۸۸۶	۱,۷۰۹		۱,۷۰۹	چک	۶,۵۴۸,۹۶۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۹۵,۸۵۰	۱۱,۷۹۷		۱۱,۷۹۷	چک	۴۱,۷۷۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۵
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵۱۴۸	۲۰۶		۲۰۶	چک	۱,۰۲۳,۳۷۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۳
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۴,۳۴۵	۵۵۹		۵۵۹	چک	۱,۹۹۸,۳۱۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵,۴۵۵	۲۱۸		۲۱۸	چک	۳۶۴,۲۱۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۹,۴۵۳	۷۷۸		۷۷۸	چک	۴,۳۱۳,۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۸,۹۶۷	۷۵۹		۷۵۹	چک	۲,۰۵۷,۲۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۵,۳۳۰	۱,۷۲۲		۱,۷۲۲	چک	۱,۶۷۹,۱۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۰,۷۷۸	۱,۵۵۰		۱,۵۵۰	چک	۹۲۹,۷۳۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۳,۰۷۴	۹۲۱		۹۲۱	چک	۳,۸۷۹,۸۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۱,۰۵۵	۴۴۲		۴۴۲	چک	۱,۳۲۹,۰۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		سوابق هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۳۴۹	۲۵۴		۲۵۴	چک	۱,۲۴۶,۶۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵,۲۴۹	۲۱۰		۲۱۰	چک	۲۵۳,۵۳۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۴,۳۷۸	۵۷۳		۵۷۳	چک	۲,۳۹۰,۵۴۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۷,۹۶۸	۱,۰۶۳		۱,۰۶۳	چک	۱,۲۷۵,۳۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۷,۲۷۰	۶۹۱		۶۹۱	چک	۳,۲۲۳,۹۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۳
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۸,۶۷۲	۳۴۷		۳۴۷	چک	۳۷۰,۷۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۸۴۲	۲۷۴		۲۷۴	چک	۶۲۴,۳۴۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۴,۱۰۳	۹۶۴		۹۶۴	چک	۴,۱۱۷,۸۷۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۳
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۹,۶۴۰	۳۸۴		۳۸۴	چک	۱,۹۴۳,۲۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۹۲,۲۶۸	۳,۶۹۱		۳,۶۹۱	چک	۱۲,۷۹۰,۰۷۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۶
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۹,۹۲۴	۳۹۷		۳۹۷	چک	۵۹۴,۲۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۶
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۷,۱۲۸	۲۸۵		۲۸۵	چک	۶۱۹,۶۰۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۷,۰۷۵	۱,۴۵۱		۱,۴۵۱	چک	۴,۷۵۴,۸۶۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۲,۷۸۰	۱,۳۱۱		۱,۳۱۱	چک	۵,۴۶۵,۳۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۰,۹۹۶	۴۳۶		۴۳۶	چک	۲,۳۲۵,۱۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۹,۳۶۳	۷۷۲		۷۷۲	چک	۳,۲۲۸,۷۶۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۰,۰۷۱	۱,۵۷۸		۱,۵۷۸	چک	۳,۷۵۸,۰۰۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۸,۱۲۲	۷۲۵		۷۲۵	چک	۱,۴۹۲,۸۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۳,۶۳۵	۹۴۵		۹۴۵	چک	۴,۱۸۷,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۹
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۸,۵۳۰	۷۴۱		۷۴۱	چک	۳,۰۱۰,۱۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۰
	گروه ذینفعی مستقل صنایع تولیدی کروز	صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۶,۶۹۸	۶۵۵		۶۵۵	چک	۲,۱۱۷,۷۵۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۹,۲۹۱	۳۵۷		۳۵۷	چک	۵۲۹,۶۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۰,۶۶۷	۷۹۹		۷۹۹	چک	۳,۰۶۱,۵۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵,۸۹۶	۲۳۶		۲۳۶	چک	۸۰۶,۵۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۱,۴۷۶	۴۵۹		۴۵۹	چک	۷۶۸,۴۲۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۹۶۶	۲۷۹		۲۷۹	چک	۱,۱۶۱,۴۵۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵۰,۲۳۵	۱,۹۱۲		۱,۹۱۲	چک	۱,۴۶۷,۵۵۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۸,۲۶۵	۷۳۱		۷۳۱	چک	۳,۴۳۵,۹۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۶۹۹	۲۶۸		۲۶۸	چک	۱,۲۱۲,۸۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۳۸,۵۶۹	۱,۴۶۶		۱,۴۶۶	چک	۱,۴۲۹,۰۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۰,۴۲۰	۸۱۲		۸۱۲	چک	۲,۵۹۲,۶۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۶
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۷,۳۰۰	۱,۷۹۷		۱,۷۹۷	چک	۸۰۸,۸۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۶,۰۹۰	۱,۸۴۴		۱,۸۴۴	چک	۹۱۹,۵۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۶,۳۰۸	۱,۰۵۲		۱,۰۵۲	چک	۶,۵۶۰,۷۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۹
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۵,۲۶۹	۶۱۰		۶۱۰	چک	۱,۸۷۱,۲۵۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶۷,۱۸۰	۲,۳۶۴		۲,۳۶۴	چک	۲,۴۸۱,۰۲۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۴۲,۹۸۹	۵,۷۱۱		۵,۷۱۱	چک	۲۲,۴۱۳,۴۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۸,۳۴۹	۷۳۴		۷۳۴	چک	۳,۲۴۱,۳۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۶۶۶	۲۶۷		۲۶۷	چک	۷۵۳,۷۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۶,۹۷۴	۲۷۹		۲۷۹	چک	۵۲۶,۰۷۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل صنایع تولیدی کروز	صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۴۱,۶۱۹	۱,۶۶۲		۱,۶۶۲	چک	۵,۳۴۲,۸۰۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۵۵,۴۴۰	۲,۲۱۸		۲,۲۱۸	چک	۳,۲۳۹,۰۸۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۰
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۲,۹۳۱	۵۱۷		۵۱۷	چک	۱,۹۵۰,۱۸۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۸,۳۰۰	۳۳۸		۳۳۸	چک	۱,۳۶۳,۷۵۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۲۵,۴۵۵	۱,۰۱۸		۱,۰۱۸	چک	۳,۶۲۷,۳۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
		صنایع تولیدی کروز	۰	۰	۱۲,۱۵۴	۴۸۶		۴۸۶	چک	۹۴۹,۵۷۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۸
۲۶	گروه ذینفعی مستقل جهان صادرات سینا	جهان صادرات سینا	۱,۰۹۰,۳۲۲	۰	۰	۰		۱,۰۹۰,۳۲۲	چک	۱,۴۳۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۱۸
		جهان صادرات سینا	۹۶۳,۴۱۲	۰	۰	۰		۹۶۳,۴۱۲	چک	۱,۴۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
۲۷	گروه ذینفعی مستقل آهاب	پیمانکاری کارهای آبی آهاب	۸,۲۸۱,۱۹۲	۰	۰	۰		۸,۲۸۱,۱۹۲	سایر	۷,۸۳۷,۷۶۵	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۱۵
		پیمانکاری کارهای آبی آهاب	۱۰,۴۹۳,۹۵۸	۰	۰	۰		۱۰,۴۹۳,۹۵۸	سایر	۱۰,۴۹۰,۰۹۵	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۲۸	گروه ذینفعی مستقل مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	۲,۰۲۷,۹۸۴	۰	۰	۰		۲,۰۲۷,۹۸۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۴۰۲,۲۸۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	۲,۰۲۷,۹۸۴	۰	۰	۰		۲,۰۲۷,۹۸۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۴۰۲,۲۸۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		مادر تخصصی ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	۶۷۴,۵۱۵	۰	۰	۰		۶۷۴,۵۱۵	سایر	۱,۰۹۴,۸۲۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
۲۹	گروه ذینفعی مستقل مهندسی و ساختمان شمس عمران	مهندسی و ساختمان شمس عمران	۵۵۰,۰۶۶	۰	۰	۰		۵۵۰,۰۶۶	سایرچک	۱,۱۵۲,۸۵۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		مهندسی و ساختمان شمس عمران	۵۵۷,۸۷۰	۰	۰	۰		۵۵۷,۸۷۰	سایرچک	۶۸۷,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۲/۲۷
		مهندسی و ساختمان شمس عمران	۴۹۴,۵۸۱	۰	۰	۰		۴۹۴,۵۸۱	سایرچک	۶۷۹,۲۰۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۱۹
۳۰	گروه ذینفعی مستقل آلومینیوم المهدی	آلومینیوم المهدی	۱,۹۳۰,۵۳۷	۰	۰	۰		۱,۹۳۰,۵۳۷	چک	۲,۶۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		آلومینیوم المهدی	۱,۰۰۶,۹۳۲	۰	۰	۰		۱,۰۰۶,۹۳۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲,۵۵۶,۷۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۰
۳۱	گروه ذینفعی مستقل حمل و نقل داخلی و بین المللی جوان سیرابشار	حمل و نقل داخلی و بین المللی جوان سیرابشار	۲,۰۳۸,۳۳۳	۰	۰	۰		۲,۰۳۸,۳۳۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵,۳۷۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۳۲	گروه ذینفعی مستقل بین المللی تصرماشین	بین المللی تصرماشین	۱۰۰,۱۰۵	۰	۰	۰		۱۰۰,۱۰۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک سفته و برات	۹۸۷,۸۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۰۴
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۷,۰۰۰	۲۸۰		۲۸۰	چک	۲۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		بین المللی تصرماشین	۴۲۳,۹۰۰	۰	۰	۰		۴۲۳,۹۰۰	چک سفته و برات	۲,۰۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
		بین المللی تصرماشین	۲۷,۶۶۰	۰	۰	۰		۲۷,۶۶۰	چک سفته و برات	۱,۱۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۶۴۹,۳۰۰	۲۴,۵۸۳		۲۴,۵۸۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲,۷۱۷,۵۰۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۱۳,۹۱۳	۵۲۹		۵۲۹	چک	۳۷,۶۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۴
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۱۲۹,۸۶۰	۴,۹۳۵		۴,۹۳۵	چک	۳۷۰,۲۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی تصرماشین	۲۳۳,۱۲۴	۰	۰	۰		۲۳۳,۱۲۴	چک سفته و برات	۲,۸۰۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
		بین المللی تصرماشین	۲۶۷,۴۳۶	۰	۰	۰		۲۶۷,۴۳۶	چک سفته و برات	۱,۶۹۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۳۳,۰۰۴	۱,۳۲۰		۱,۳۲۰	چک	۱۴,۴۳۷,۴۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۲
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۴۱,۸۵۱	۱,۵۹۰		۱,۵۹۰	چک	۱۱۳,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۷/۰۴
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۱۱۱,۳۰۲	۴,۲۲۹		۴,۲۲۹	چک	۳۱۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۳۶۶,۵۱۰	۱۳,۱۹۴		۱۳,۱۹۴	چک	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۵
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۳۳۴,۸۰۵	۱۲,۷۲۳		۱۲,۷۲۳	چک	۹۵۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۱۹,۳۶۹	۷۷۵		۷۷۵	چک	۵,۴۰۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۸
		بین المللی تصرماشین	۰	۰	۱۲,۱۰۸	۴۸۲		۴۸۲	چک	۳,۲۶۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
۳۳	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری آرمون بورس	کارگزاری آرمون بورس	۵۵۸,۳۱۸	۰	۰	۰		۵۵۸,۳۱۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		کارگزاری آرمون بورس	۷۵۷,۵۴۲	۰	۰	۰		۷۵۷,۵۴۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۹۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
۳۴	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری بانک مسکن	کارگزاری بانک مسکن	۳۵۱,۲۶۰	۰	۰	۰		۲۵۱,۲۶۰	چک	۳۰۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		کارگزاری بانک مسکن	۲۰۰,۷۵۶	۰	۰	۰		۲۰۰,۷۵۶	چک	۲۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		کارگزاری بانک مسکن	۲۰۰,۵۰۴	۰	۰	۰		۲۰۰,۵۰۴	چک	۲۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری بانک مسکن	کارگزاری بانک مسکن	۱۸۰,۵۶۷	۰	۰	۰		۱۸۰,۵۶۷	چک	۲۲۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		کارگزاری بانک مسکن	۲۰۰,۳۷۸	۰	۰	۰		۲۰۰,۳۷۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		کارگزاری بانک مسکن	۲۵۱,۴۱۸	۰	۰	۰		۲۵۱,۴۱۸	چک	۳۰۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		کارگزاری بانک مسکن	۲۴۰,۷۵۶	۰	۰	۰		۲۴۰,۷۵۶	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۹۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		کارگزاری بانک مسکن	۱۸۰,۴۵۴	۰	۰	۰		۱۸۰,۴۵۴	چک	۲۲۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کارگزاری بانک مسکن	۱۸۱,۲۴۸	۰	۰	۰		۱۸۱,۲۴۸	چک	۲۲۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		کارگزاری بانک مسکن	۲۴۱,۵۱۲	۰	۰	۰		۲۴۱,۵۱۲	چک	۲۹۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		کارگزاری بانک مسکن	۲۰۱,۵۱۲	۰	۰	۰		۲۰۱,۵۱۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
۳۵	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری بانک سامان	کارگزاری بانک سامان	۳۰۰,۷۵۶	۰	۰	۰		۳۰۰,۷۵۶	چک	۳۷۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کارگزاری بانک سامان	۶۰۱,۵۱۲	۰	۰	۰		۶۰۱,۵۱۲	چک	۷۳۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کارگزاری بانک سامان	۵۰۴,۰۹۶	۰	۰	۰		۵۰۴,۰۹۶	چک	۶۱۱,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		کارگزاری بانک سامان	۴۰۰,۷۵۶	۰	۰	۰		۴۰۰,۷۵۶	چک	۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		کارگزاری بانک سامان	۲۰۱,۶۳۸	۰	۰	۰		۲۰۱,۶۳۸	چک	۲۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
۳۶	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری بانک سپه	کارگزاری بانک سپه	۵۱۴,۷۱۴	۰	۰	۰		۵۱۴,۷۱۴	چک	۶۶۶,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
		کارگزاری بانک سپه	۵۱۴,۷۱۴	۰	۰	۰		۵۱۴,۷۱۴	چک	۶۶۷,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
		کارگزاری بانک سپه	۵۱۴,۷۱۴	۰	۰	۰		۵۱۴,۷۱۴	چک	۶۶۷,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
۳۷	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری فارابی	کارگزاری فارابی	۱,۰۱۹,۷۱۴	۰	۰	۰		۱,۰۱۹,۷۱۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		کارگزاری فارابی	۱,۰۱۸,۹۰۴	۰	۰	۰		۱,۰۱۸,۹۰۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۳۸	گروه ذینفعی مستقل میرحسین افراسته پور و شرکت‌های تابعه و وابسته	تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۴۸۴,۲۶۸	۰	۰	۰		۴۸۴,۲۶۸	سایرچک	۱,۱۷۶,۳۷۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰		۱۶,۰۰۰	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۰	۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۴۳,۲۰۰		۴۳,۲۰۰	چک	۳,۴۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۰	۰	۱۴۴,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰		۱۴۴,۰۰۰	چک	۱,۰۸۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۴۳۶,۵۹۷	۰	۰	۰		۴۳۶,۵۹۷	سایرچک	۱,۴۳۵,۲۵۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۳
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۰	۰	۱۵۲,۰۰۰	۱۵۲,۰۰۰		۱۵۲,۰۰۰	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۱,۰۵۸,۲۹۵	۰	۰	۰		۱,۰۵۸,۲۹۵	سایرچک	۴,۷۱۱,۱۷۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۰۳
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۵,۹۵۶,۹۳۳	۰	۰	۰		۵,۹۵۶,۹۳۳		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۱۴
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۷,۸۹۰,۹۵۸	۰	۰	۰		۷,۸۹۰,۹۵۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۱,۸۸۱,۱۳۷	۰	۰	۰		۱,۸۸۱,۱۳۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۱۴
۲۹	گروه ذینفعی مستقل کرمان موتور	کرمان موتور	۵۱۸,۲۷۴	۰	۰	۰		۵۱۸,۲۷۴	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۵۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		کرمان موتور	۱۰۳,۶۵۵	۰	۰	۰		۱۰۳,۶۵۵	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۳۱۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		کرمان موتور	۵۱۸,۲۷۴	۰	۰	۰		۵۱۸,۲۷۴	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۵۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		کرمان موتور	۵۱۸,۲۷۴	۰	۰	۰		۵۱۸,۲۷۴	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۵۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		کرمان موتور	۵۱۸,۲۷۴	۰	۰	۰		۵۱۸,۲۷۴	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۵۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		کرمان موتور	۰	۰	۶۱۹,۱۱۹	۲۲,۲۸۸		۲۲,۲۸۸	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۴۵۴,۹۳۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۴
۴۰	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری خبرگان سهام	کارگزاری خبرگان سهام	۱,۵۰۲,۸۳۶	۰	۰	۰		۱,۵۰۲,۸۳۶	چک	۱,۸۳۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
۴۱	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری صبا تامین	کارگزاری صبا تامین	۰	۰	۹,۶۹۲	۳۱۰		۳۱۰	سپرده‌ها	۸۶۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۰۶/۰۵
		کارگزاری صبا تامین	۰	۰	۷۹۸	۲۹		۲۹	سپرده‌ها	۷۱۸	سرپرستی منطقه	۱۴۰۱/۰۶/۲۸
		کارگزاری صبا تامین	۰	۰	۱۶,۰۶۰	۵۱۴		۵۱۴	چک	۱۷,۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۷/۱۹
		کارگزاری صبا تامین	۲,۱۰۷,۹۴۰	۰	۰	۰		۲,۱۰۷,۹۴۰	چک	۴,۰۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
۴۲	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری بورس بیمه ایران	کارگزاری بورس بیمه ایران	۵۰۶,۹۳۲	۰	۰	۰		۵۰۶,۹۳۲	چک	۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		کارگزاری بورس بیمه ایران	۵۰۶,۹۳۲	۰	۰	۰		۵۰۶,۹۳۲	چک	۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری بورس بیمه ایران	کارگزاری بورس بیمه ایران	۷۰۹,۷۰۴	۰	۰	۰		۷۰۹,۷۰۴	چک	۸۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
		کارگزاری بورس بیمه ایران	۳۰۰,۵۶۷	۰	۰	۰		۳۰۰,۵۶۷	چک	۳۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
۴۳	گروه ذینفعی مستقل گروه خودرو سازی مایان	گروه خودرو سازی مایان	۰	۰	۲۷,۶۱۰	۹۹۴		۹۹۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۲,۸۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۰
		گروه خودرو سازی مایان	۷۷۷,۷۵۹	۰	۰	۰		۷۷۷,۷۵۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۳,۵۵۲,۲۱۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۱۸
		گروه خودرو سازی مایان	۰	۰	۹۱,۷۸۵	۳,۳۰۴		۳,۳۰۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۲۹,۴۸۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۲۲
		گروه خودرو سازی مایان	۵۹۵,۰۲۱	۰	۰	۰		۵۹۵,۰۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱,۳۹۵,۱۲۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۸,۲۳۸	۰	۰	۰		۷۸,۲۳۸	سایر	۷۷,۶۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۶۴,۱۶۵	۰	۰	۰		۱۶۴,۱۶۵	سایرسپرده‌ها	۱۲۲,۰۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۷۶,۳۰۵	۰	۰	۰		۱۷۶,۳۰۵	سایرسپرده‌ها	۱۸۴,۷۸۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۴۳,۰۰۴	۰	۰	۰		۱۴۳,۰۰۴	سایرسپرده‌ها	۱۴۰,۲۴۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۹,۰۱۲	۰	۰	۰		۹,۰۱۲	سایرسپرده‌ها	۹,۱۶۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۳۳,۲۸۱	۰	۰	۰		۳۳,۲۸۱	سایر	۳۳,۴۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۵۸,۷۰۳	۰	۰	۰		۵۸,۷۰۳	سایر	۵۷,۱۸۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۸,۲۵۶	۰	۰	۰		۷۸,۲۵۶	سایرسپرده‌ها	۸۲,۲۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۳۳,۶۹۳	۰	۰	۰		۱۳۳,۶۹۳	سایرسپرده‌ها	۱۳۱,۱۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۱۲,۲۵۸	۰	۰	۰		۱۱۲,۲۵۸	سایر	۱۰۹,۲۵۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۵۹,۸۲۲	۰	۰	۰		۵۹,۸۲۲	سایر	۵۸,۹۷۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۸۳,۹۹۸	۰	۰	۰		۸۳,۹۹۸	سایرسپرده‌ها	۸۲,۵۳۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۰۵,۹۷۰	۰	۰	۰		۱۰۵,۹۷۰	سایر	۱۰۳,۲۷۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۰۱
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۱۱,۶۴۰	۰	۰	۰		۱۱۱,۶۴۰	سایر	۱۰۸,۷۵۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۲۶۳,۹۷۶	۰	۰	۰		۲۶۳,۹۷۶	سایرسپرده‌ها	۳۰۰,۳۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۲/۲۳
		سازه‌های صنعتی آفران	۲۸,۲۶۴	۰	۰	۰		۲۸,۲۶۴	سایرسپرده‌ها	۲۷,۷۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
۴۴	گروه ذینفعی مستقل سازه‌های صنعتی آفران	سازه‌های صنعتی آفران	۵۷,۴۶۶	۰	۰	۰		۵۷,۴۶۶	سایرسپرده‌ها	۵۷,۹۸۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۶۲,۷۳۹	۰	۰	۰		۶۲,۷۳۹	سایرسپرده‌ها	۶۵,۷۵۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۰	۰	۱,۰۴۷,۷۱۴	۴۰,۶۵۱		۴۰,۶۵۱	سپرده‌حاجک	۱,۵۴۵,۹۵۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۷,۰۳۱	۰	۰	۰		۷۷,۰۳۱	سایر	۷۵,۹۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۳۳,۲۸۷	۰	۰	۰		۱۳۳,۲۸۷	سایرسپرده‌ها	۱۳۰,۸۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۸,۲۳۸	۰	۰	۰		۷۸,۲۳۸	سایر	۷۷,۶۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۳۵,۵۷۷	۰	۰	۰		۳۵,۵۷۷	سایرسپرده‌ها	۳۷,۲۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۰۳,۲۶۹	۰	۰	۰		۱۰۳,۲۶۹	سایرسپرده‌ها	۱۰۸,۲۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۴۱,۲۸۹	۰	۰	۰		۱۴۱,۲۸۹	سایرسپرده‌ها	۱۴۸,۰۸۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۲۴۳,۴۳۷	۰	۰	۰		۲۴۳,۴۳۷	سایر	۲۳۹,۹۷۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۴۵۰,۹۸۱	۰	۰	۰		۴۵۰,۹۸۱	سایرسپرده‌ها	۴۷۲,۶۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۸,۷۳۸	۰	۰	۰		۷۸,۷۳۸	سایر	۷۷,۶۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۸,۷۳۸	۰	۰	۰		۷۸,۷۳۸	سایر	۷۷,۶۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱۳۳,۸۹۰	۰	۰	۰		۱۳۳,۸۹۰	سایرسپرده‌ها	۱۳۱,۳۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۱,۸۶۶,۱۲۰	۰	۰	۰		۱,۸۶۶,۱۲۰	چک سفته و برات	۴,۲۷۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		سازه‌های صنعتی آفران	۷۵,۷۴۸	۰	۰	۰		۷۵,۷۴۸	سایر	۷۳,۷۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازه‌های صنعتی آفران	۹۴,۲۹۵	۰	۰	۰		۹۴,۲۹۵	سایرسپرده‌ها	۹۲,۵۲۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		معیوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل سازهای صنعتی آذران	سازهای صنعتی آذران	۱۰۳,۴۰۰	۰	۰	۰		۱۰۳,۴۰۰	سایرسپردهها	۱۰۸,۸۰۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۸۸,۷۳۸	۰	۰	۰		۸۸,۷۳۸	سایرسپردهها	۹۵,۳۱۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۷۸,۷۳۸	۰	۰	۰		۷۸,۷۳۸	سایر	۷۷,۶۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۴۴,۱۱۷	۰	۰	۰		۴۴,۱۱۷	سایرسپردهها	۴۳,۲۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۲۰۳,۳۰۹	۰	۰	۰		۲۰۳,۳۰۹	سایر	۲۰۰,۴۱۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۱۱۱,۴۴۳	۰	۰	۰		۱۱۱,۴۴۳	سایر	۱۰۸,۵۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۱۴۷,۷۴۹	۰	۰	۰		۱۴۷,۷۴۹	سایرسپردهها	۱۵۴,۸۵۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۱۰۷,۱۸۷	۰	۰	۰		۱۰۷,۱۸۷	سایرسپردهها	۱۰۵,۱۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۱۵۰,۱۱۸	۰	۰	۰		۱۵۰,۱۱۸	سایرسپردهها	۱۴۷,۳۲۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		سازهای صنعتی آذران	۰	۰	۲۰۱,۲۷۷	۵,۱۸۷,۵۵۰		۲۰۱,۲۷۷	سپردههاجیک	۷۶۵,۳۷۵۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۴۵	گروه ذینفعی مستقل توسعه معدنی و صنعتی صبلور	توسعه معدنی و صنعتی صبلور	۰	۰	۱۰۸	۳,۰۰۰		۱۰۸	فرارداد لازم‌الاجرایک	۸,۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		توسعه معدنی و صنعتی صبلور	۰	۰	۶۸۴,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰		۶۸۴,۰۰۰	چک ملکی	۳۰,۵۵۹,۳۴۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		توسعه معدنی و صنعتی صبلور	۳,۹۳۸,۴۱۰	۰	۰	۰		۳,۹۳۸,۴۱۰	فرارداد لازم‌الاجرا	۴۸۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		توسعه معدنی و صنعتی صبلور	۰	۰	۷۰۷	۱۹,۶۴۳		۷۰۷	فرارداد لازم‌الاجرایک	۵۰,۵۲۱	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		توسعه معدنی و صنعتی صبلور	۰	۰	۱۰۸	۳,۰۰۰		۱۰۸	فرارداد لازم‌الاجرایک	۸,۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
۴۶	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی فن آوران	پتروشیمی فن آوران	۲,۱۸۰,۵۹۱	۰	۰	۰		۲,۱۸۰,۵۹۱	فرارداد لازم‌الاجرایک	۲۸۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۱
۴۷	گروه ذینفعی مستقل توانگران صنعت پیشرو	توان گران صنعت پیشرو	۳,۵۵۸,۵۵۸	۰	۰	۰		۳,۵۵۸,۵۵۸	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۵۶۳۸,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۴۸	گروه ذینفعی مستقل پالایش نفت تبریز	پالایش نفت تبریز	۲,۷۴۴,۹۶۱	۰	۰	۰		۲,۷۴۴,۹۶۱	فرارداد لازم‌الاجرا	۱۱,۷۸۶,۴۷۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
۴۹	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری نهایت نگر	کارگزاری نهایت نگر	۴۰۱,۵۱۲	۰	۰	۰		۴۰۱,۵۱۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۵۰۴,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		کارگزاری نهایت نگر	۳۰۲,۴۵۸	۰	۰	۰		۳۰۲,۴۵۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۶۷,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		کارگزاری نهایت نگر	۱۰۰,۶۹۳	۰	۰	۰		۱۰۰,۶۹۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲۲,۴۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		کارگزاری نهایت نگر	۳۸۱,۴۳۷	۰	۰	۰		۳۸۱,۴۳۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۶۲,۳۶۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		کارگزاری نهایت نگر	۵۲۶,۵۵۳	۰	۰	۰		۵۲۶,۵۵۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۳۸,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		کارگزاری نهایت نگر	۲۷۰,۵۲۶	۰	۰	۰		۲۷۰,۵۲۶	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰,۱۲۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		کارگزاری نهایت نگر	۸۰,۸۰۷	۰	۰	۰		۸۰,۸۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۹۷,۹۲۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		کارگزاری نهایت نگر	۴۳۱,۸۱۵	۰	۰	۰		۴۳۱,۸۱۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۵۲۶,۶۸۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		کارگزاری نهایت نگر	۲۰۲,۸۹۹	۰	۰	۰		۲۰۲,۸۹۹		۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
۵۰	گروه ذینفعی مستقل بین المللی توسعه تجارت ثمن	بین المللی توسعه تجارت ثمن	۳,۶۷۶,۰۱۳	۰	۰	۰		۳,۶۷۶,۰۱۳	سایر	۳,۶۷۴,۶۶۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		بین المللی توسعه تجارت ثمن	۱,۷۰۱,۹۴۹	۰	۰	۰		۱,۷۰۱,۹۴۹	سایر	۱,۷۰۲,۵۲۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۰
		بین المللی توسعه تجارت ثمن	۲,۶۷۹,۵۳۱	۰	۰	۰		۲,۶۷۹,۵۳۱	سایر	۲,۶۷۸,۵۴۴	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۵۱	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری مهر اقتصاد ایرانیان	کارگزاری مهر اقتصاد ایرانیان	۵۰۱,۲۳۳	۰	۰	۰		۵۰۱,۲۳۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		کارگزاری مهر اقتصاد ایرانیان	۸۴۲,۱۱۷	۰	۰	۰		۸۴۲,۱۱۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۰۰۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کارگزاری مهر اقتصاد ایرانیان	۱۶۰,۲۶۳	۰	۰	۰		۱۶۰,۲۶۳	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۹۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کارگزاری مهر اقتصاد ایرانیان	۵۰۱,۸۹۰	۰	۰	۰		۵۰۱,۸۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
۵۲	گروه ذینفعی ساز بن یزوه	ساز بن یزوه	۰	۰	۴۲۴	۰		۱۵	چک سفته و برات	۱,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۱۲/۲۳
		ساز بن یزوه	۱,۵۰۸,۹۱۰	۰	۰	۰		۱,۵۰۸,۹۱۰	سایر	۱,۵۰۸,۲۵۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		ساز بن یزوه	۰	۰	۴	۱۲۵		۴	سفته و برات	۲۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۱۲/۲۲
		ساز بن یزوه	۲,۴۸۶,۱۶۱	۰	۰	۰		۲,۴۸۶,۱۶۱	سایر	۴,۹۷۰,۴۹۱	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		ساز بن یزوه	۰	۰	۱۶۱	۴,۶۸۱		۱۶۱	چک سفته و برات	۱۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۱۱
		ساز بن یزوه	۱,۴۴۱,۵۳۶	۰	۰	۰		۱,۴۴۱,۵۳۶	سایر	۱,۴۴۱,۰۰۶	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۵۳	گروه ذینفعی مستقل مهندسین مشاور حمل و نقل ریلی بهروی تهران	مهندسین مشاور جامع بهرو	۰	۰	۵۴,۶۸۳	۱,۷۴۳		۱,۷۴۳	سپرده‌ها	۶۸,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۲۳
		مهندسین مشاور جامع بهرو	۳,۲۰۲,۴۶۹	۰	۰	۰		۳,۲۰۲,۴۶۹	سایر	۳,۲۰۱,۲۹۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		مهندسین مشاور جامع بهرو	۰	۰	۵۵۰	۲۰		۳۰	سپرده‌ها	۴۹۵	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۴/۱۸
		مهندسین مشاور جامع بهرو	۱,۵۵۸,۸۷۴	۰	۰	۰		۱,۵۵۸,۸۷۴	سایر	۱,۴۸۳,۲۴۴	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۲۶
۵۴	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی کارون	پتروشیمی کارون	۲,۰۳۵,۵۰۷	۰	۰	۰		۲,۰۳۵,۵۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۶۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
۵۵	گروه ذینفعی مستقل دشت بهشت آریا	دشت بهشت آریا	۱,۷۷۱,۱۲۸	۰	۰	۰		۱,۷۷۱,۱۲۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		دشت بهشت آریا	۱,۷۷۱,۱۲۸	۰	۰	۰		۱,۷۷۱,۱۲۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		دشت بهشت آریا	۱,۷۷۱,۱۲۸	۰	۰	۰		۱,۷۷۱,۱۲۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		دشت بهشت آریا	۱,۴۹۸,۶۴۷	۰	۰	۰		۱,۴۹۸,۶۴۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
۵۶	گروه ذینفعی مستقل ساب نیرو	ساب نیرو	۵,۷۵۰,۹۸۳	۰	۰	۰		۵,۷۵۰,۹۸۳	سایر	۵,۱۹۳,۹۸۶	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۱/۲۴
		ساب نیرو	۷,۹۴۴,۴۵۹	۰	۰	۰		۷,۹۴۴,۴۵۹	سایر	۷,۸۵۸,۲۲۵	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۱/۲۴
		ساب نیرو	۰	۰	۱۰,۱۲۵	۳۹۵		۳۹۵	چک سفته و برات	۳۲,۴۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۷/۰۴/۲۶
۵۷	گروه ذینفعی مستقل بلند ولاد	بلندولاد	۲,۰۹۹,۱۴۵	۰	۰	۰		۲,۰۹۹,۱۴۵	سایر	۵,۲۵۵,۹۱۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۲۲
۵۸	گروه ذینفعی مستقل نفت ایرانول	نفت ایرانول	۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۰۰۰		۱۱۴,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶,۴۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		نفت ایرانول	۹۲۴,۵۵۷	۰	۰	۰		۹۲۴,۵۵۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۱۷۳,۶۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		نفت ایرانول	۰	۰	۱,۵۸۲,۲۶۴	۶۰,۱۲۶		۶۰,۱۲۶	چک	۶۹,۹۰۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		نفت ایرانول	۰	۰	۹۵۱,۵۰۸	۳۸,۰۶۰		۳۸,۰۶۰	چک	۳۲,۱۲۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
۵۹	گروه ذینفعی مستقل مجتمع فولاد آریا ذوب	مجتمع فولاد آریا ذوب	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰		۳,۶۰۰	چک سفته و برات	۲۱۶,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۰/۰۸/۲۵
		مجتمع فولاد آریا ذوب	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۸۰۰		۱,۸۰۰	چک سفته و برات	۱۰۸,۰۰۰	رئیس شعبه	۱۴۰۰/۰۸/۰۶
		مجتمع فولاد آریا ذوب	۰	۱,۳۱۹,۳۶۷	۰	۰		۱,۳۱۹,۳۶۷	چک	۱,۵۲۴,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۳
۶۰	گروه ذینفعی مستقل قدرقدمت	قدرقدمت	۲,۲۶۹,۲۶۶	۰	۰	۰		۲,۲۶۹,۲۶۶	سایر	۲,۳۷۰,۴۳۶	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۰
		قدرقدمت	۲,۶۸۹,۷۷۰	۰	۰	۰		۲,۶۸۹,۷۷۰	سایر	۲,۶۸۸,۷۸۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۶۱	گروه ذینفعی مستقل بهمن موتور	بهمن موتور	۱۸۶,۷۰۷	۰	۰	۰		۱۸۶,۷۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۲۰,۹۹۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		بهمن موتور	۱۶۰,۳۲۶	۰	۰	۰		۱۶۰,۳۲۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۷۴,۴۱۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۸
		بهمن موتور	۰	۰	۷۰,۰۲۱	۲,۶۶۱		۲,۶۶۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۳۱۲,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		بهمن موتور	۵۹,۲۲۲	۰	۰	۰		۵۹,۲۲۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۲۴,۸۴۶	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۱۷
		بهمن موتور	۳۹۳,۱۱۳	۰	۰	۰		۳۹۳,۱۱۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱,۸۰۶,۹۹۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
		بهمن موتور	۹۱۰,۲۰۸	۰	۰	۰		۹۱۰,۲۰۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۳,۲۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		بهمن موتور	۰	۰	۸۸,۳۲۲	۳,۲۵۶		۳,۲۵۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۲۰,۸۰۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		بهمن موتور	۰	۰	۸۰,۰۷۶	۳,۰۴۳		۳,۰۴۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۰۰,۱۹۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		بهمن موتور	۰	۰	۸۵,۰۰۷	۳,۲۳۰		۳,۲۳۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۱۲,۵۲۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
۶۲	گروه ذینفعی مستقل داود افراشته پور حسن افراشته پور و شرکتهای وابسته و تابعه	فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۱,۳۹۹,۷۵۱	۰	۰	۰		۱,۳۹۹,۷۵۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۰	۰	۰	۱۱۸,۴۰۰		۱۱۸,۴۰۰	چک	۱,۸۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۳
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۴,۴۳۲,۵۴۶	۰	۰	۰		۴,۴۳۲,۵۴۶		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۰	۰	۱,۱۱۰,۰۰۰	۳۵,۵۲۰		۳۵,۵۲۰	چک	۳,۰۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۳۸۳,۲۱۸	۰	۰	۰		۳۸۳,۲۱۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۴
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۲,۶۹۱,۶۸۵	۰	۰	۰		۲,۶۹۱,۶۸۵		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۴
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۰	۰	۱۱,۴۰۰	۴۰۷		۴۰۷	چک	۱۵,۳۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۳
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۹۵۷,۲۷۹	۰	۰	۰		۹۵۷,۲۷۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۴
		فرآوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۳,۱۰۰,۵۹۹	۰	۰	۰		۳,۱۰۰,۵۹۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وثیقت		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل داود قرانشه پور حسن افرانشته پور و شرکتهای وابسته و تابعه	فراوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۱،۵۵۰،۲۹۹	۰	۰	۰		۱،۵۵۰،۲۹۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۹
		فراوری روغن‌های نباتی گل بهارجاده ابریشم	۱،۱۴۰،۶۳۸	۰	۰	۰		۱،۱۴۰،۶۳۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۳۴
۶۳	گروه ذینفعی مستقل صنایع چلپ و بسته بندی آسان قزوین	صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۱۳،۶۸۴	۴۹۳		۴۹۳	چک	۱۸،۵۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۹،۵۰۶	۳۶۱		۳۶۱	چک	۱۳،۶۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۳۶
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۱۴،۷۵۸	۵۳۱		۵۳۱	چک	۲۰،۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۲۲،۷۱۴	۸۱۸		۸۱۸	چک	۳۰،۷۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۹،۸۲۲	۳۵۴		۳۵۴	چک	۱۳،۳۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۵،۲۶۴	۱۹۰		۱۹۰	چک	۷،۲۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۷،۳۲۶	۲۶۴		۲۶۴	چک	۹،۹۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۱۳،۸۷۴	۴۹۹		۴۹۹	چک	۱۸،۸۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۱،۵۳۸،۴۶۶	۰	۰	۰		۱،۵۳۸،۴۶۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۴،۴۷۳،۲۶۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۵
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۸،۹۵۵	۳۳۲		۳۳۲	چک	۱۲،۱۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۰	۰	۴،۸۵۶	۱۷۵		۱۷۵	چک	۶،۶۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		صنایع چاپ و بسته بندی آسان قزوین	۳۶۰،۴۱۰	۰	۰	۰		۳۶۰،۴۱۰	چک	۴۶۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۶
۶۴	گروه ذینفعی مستقل واگن سازی تهران	واگن سازی تهران	۰	۰	۵۰۰،۰۰۰	۱۹،۰۰۰		۱۹،۰۰۰	سیردهها چک سفته و برات	۱،۴۵۵،۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۸/۱۳
		واگن سازی تهران	۲،۵۰۸،۵۷۳	۰	۰	۰		۲،۵۰۸،۵۷۳	سایر	۳،۷۵۹،۶۴۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		واگن سازی تهران	۰	۷۰،۶۷۹،۹۵۷	۰	۰		۷۰،۶۷۹،۹۵۷	سایر	۴۲،۰۰۰،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۱۹
		واگن سازی تهران	۰	۰	۴،۰۰۰	۱۴۴		۱۴۴	سفته و برات	۵،۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۳/۲۴
۶۵	گروه ذینفعی مستقل داده پردازی فن آوا	داده پردازی فن آوا	۲،۰۰۰،۳۰۱	۰	۰	۰		۲،۰۰۰،۳۰۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۲،۲۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
۶۶	گروه ذینفعی مستقل ناجی پاس	ناجی پاس	۲،۷۶۷،۱۳۴	۰	۰	۰		۲،۷۶۷،۱۳۴	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳،۳۳۶،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		ناجی پاس	۲،۵۳۹،۶۶۳	۰	۰	۰		۲،۵۳۹،۶۶۳	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۴،۶۶۱،۷۱۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		ناجی پاس	۵،۵۱۸،۳۱۵	۰	۰	۰		۵،۵۱۸،۳۱۵	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۹،۸۳۳،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۶۷	گروه ذینفعی مستقل بهدیس تجارت البرز	بهدیس تجارت البرز	۷۷،۴۷۸	۰	۰	۰		۷۷،۴۷۸		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		بهدیس تجارت البرز	۷۵،۱۸۷	۰	۰	۰		۷۵،۱۸۷		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		بهدیس تجارت البرز	۵۵۴،۴۵۸	۰	۰	۰		۵۵۴،۴۵۸		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۰۸
		بهدیس تجارت البرز	۴۲۱،۸۶۲	۰	۰	۰		۴۲۱،۸۶۲		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		بهدیس تجارت البرز	۰	۰	۴۳،۹۵۴	۱،۵۸۲		۱،۵۸۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۰۹،۹۵۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		بهدیس تجارت البرز	۲۵،۵۰۸	۰	۰	۰		۲۵،۵۰۸		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
		بهدیس تجارت البرز	۳۷۴،۳۵۱	۰	۰	۰		۳۷۴،۳۵۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		بهدیس تجارت البرز	۲۲۰،۸۹۸	۰	۰	۰		۲۲۰،۸۹۸		۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
		بهدیس تجارت البرز	۴۴۳،۷۵۱	۰	۰	۰		۴۴۳،۷۵۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۰۲۷
		بهدیس تجارت البرز	۹۵،۶۶۸	۰	۰	۰		۹۵،۶۶۸		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		بهدیس تجارت البرز	۳۰۲،۵۵۷	۰	۰	۰		۳۰۲،۵۵۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		بهدیس تجارت البرز	۶۲۹،۳۸۳	۰	۰	۰		۶۲۹،۳۸۳		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		بهدیس تجارت البرز	۱،۰۲۲،۱۷۲	۰	۰	۰		۱،۰۲۲،۱۷۲		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۰۱۸
		بهدیس تجارت البرز	۳۴۹،۴۳۳	۰	۰	۰		۳۴۹،۴۳۳		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۶
		بهدیس تجارت البرز	۱۵۹،۰۷۵	۰	۰	۰		۱۵۹،۰۷۵		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۸/۲۹
		بهدیس تجارت البرز	۲۶۳،۰۶۳	۰	۰	۰		۲۶۳،۰۶۳		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۰۵
		بهدیس تجارت البرز	۹۷۲،۱۸۳	۰	۰	۰		۹۷۲،۱۸۳		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۰۲
۶۸	گروه ذینفعی مستقل پارس پیماب نیرو	پارس پیماب نیرو	۵۷۰،۲۳۰	۰	۰	۰		۵۷۰،۲۳۰	سایرقرارداد لازم‌الاجرا سیردهها	۹۶۶،۵۹۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۵

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل پارس پیمانب نیرو	پارس پیمانب نیرو	۱،۶۵۲،۹۴۸	۰	۰	۰		۱،۶۵۲،۹۴۸	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳،۰۰۰،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۴	
۶۹	گروه ذینفعی مستقل خودرو سازی ستاره نیک آریا	خودرو سازی ستاره نیک آریا	۴۵۲،۸۷۵	۰	۰	۰		۴۵۲،۸۷۵	چک	۷۰۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۱	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۴۷۱،۸۷۵	۱۷،۹۳۱		۱۷،۹۳۱	چک	۷۱۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۲۱	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱،۵۷۹،۸۱۶	۶۰،۰۳۳		۶۰،۰۳۳	چک	۲،۳۷۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۹	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۸۹،۴۴۷	۳،۳۹۹		۳،۳۹۹	چک	۱۳۴،۵۰۰	۱۴۰۲/۰۵/۱۰	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۲،۰۸۷،۴۶۸	۷۹،۳۲۴		۷۹،۳۲۴	چک	۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۳/۲۷	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱۵،۶۰۰	۵۶۳		۵۶۳	سفته و برات	۱۸،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۷	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۸۹،۴۴۷	۳،۳۹۹		۳،۳۹۹	چک	۱۳۵،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۴۷۱،۸۷۵	۱۷،۹۳۱		۱۷،۹۳۱	چک	۷۱۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۲۱	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۴۷۱،۸۷۵	۱۷،۹۳۱		۱۷،۹۳۱	چک	۷۱۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۲۱	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱۵،۶۰۰	۵۶۳		۵۶۳	سفته و برات	۱۸،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۷	
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱۵،۶۰۰	۵۶۳		۵۶۳	سفته و برات	۱۸،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۷	کمیسیون اعتبارات شعبه
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۹۴،۳۷۵	۳،۵۸۶		۳،۵۸۶	چک	۱۴۵،۰۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۲۲	کمیته عالی اعتبارات
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱،۷۸۸،۹۳۸	۶۷،۹۸۰		۶۷،۹۸۰	چک	۲،۷۰۰،۰۰۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۰	کمیته عالی اعتبارات
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۱،۰۸۱،۳۷۹	۰	۰	۰		۱،۰۸۱،۳۷۹	چک	۲،۱۰۰،۰۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۲۸	کمیته عالی اعتبارات
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۲۸۲،۰۴۵	۰	۰	۰		۲۸۲،۰۴۵	چک	۸۰۰،۰۰۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۰	کمیته عالی اعتبارات
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱،۷۸۸،۹۳۸	۶۷،۹۸۰		۶۷،۹۸۰	چک	۲،۷۰۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	کمیته عالی اعتبارات
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۲۶،۰۰۰	۹۳۶		۹۳۶	سفته و برات	۳۰،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۷	هیئت مدیره
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۴۷۱،۸۷۵	۱۷،۹۳۱		۱۷،۹۳۱	چک	۷۱۰،۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۲۱	کمیته عالی اعتبارات
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۲۵۰،۰۰۰	۹،۵۰۰		۹،۵۰۰	چک	۳۷۵،۰۰۰	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	هیئت مدیره
		خودرو سازی ستاره نیک آریا	۰	۰	۱۸،۲۰۰	۶۵۵		۶۵۵	سفته و برات	۲۱،۰۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۲۷	هیئت مدیره
۷۰	گروه ذینفعی مستقل پرشیا خودرو	سایان خودرو	۲،۱۹۷،۹۲۳	۰	۰	۰		۲،۱۹۷،۹۲۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۷،۶۸۱،۶۷۷	۱۴۰۱/۰۱/۱۷	هیئت مدیره
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۲۸،۳۸۳	۲۰،۱۰۸		۲۰،۱۰۸	چک	۱،۵۰۸،۲۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۴۳،۹۷۰	۱،۵۸۳		۱،۵۸۳	چک	۱۱۸،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۴	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۲۸،۳۸۳	۲۰،۱۰۸		۲۰،۱۰۸	چک	۱،۵۰۸،۲۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۲۸،۳۸۳	۲۰،۱۰۸		۲۰،۱۰۸	چک	۱،۵۰۸،۲۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۲۸،۳۸۳	۲۰،۱۰۸		۲۰،۱۰۸	چک	۱،۵۰۸،۲۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۰	۰	۱۳،۸۹۰	۵۰۰		۵۰۰	چک	۳۷،۶۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۱۰۸،۸۸۶	۳،۹۲۰		۳،۹۲۰	چک	۲۹۴،۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۴	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۱۴،۴۲۵	۱۹،۶۶۲		۱۹،۶۶۲	چک	۱،۴۷۴،۸۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۱۹	کمیته عالی اعتبارات
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۲۸،۳۸۳	۲۰،۱۰۸		۲۰،۱۰۸	چک	۱،۵۰۸،۲۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	کمیسیون اعتبارات شعبه
		پرشیا خودرو	۷،۵۷۷،۷۸۴	۰	۰	۰		۷،۵۷۷،۷۸۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴۶	۱۴۰۲/۱۰/۲۷	هیئت مدیره
		پرشیا خودرو	۰	۰	۶۲۸،۳۸۳	۲۰،۱۰۸		۲۰،۱۰۸	چک	۱،۵۰۸،۲۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	کمیسیون اعتبارات شعبه
۷۱	گروه ذینفعی مستقل تهران اینترنت	تهران اینترنت	۰	۰	۱۰۴،۷۰۰	۳،۷۶۹		۳،۷۶۹	چک	۱۴۵،۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۴	سرپرستی منطقه

مؤسسه حسابرسی بهمن

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل تهران اینترنت	تهران اینترنت	۵۲,۱۴۲	۰	۰	۰		۵۲,۱۴۲	چک	۸۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		تهران اینترنت	۱۵,۹۲۱	۰	۰	۰		۱۵,۹۲۱	چک	۱۳۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
		تهران اینترنت	۰	۰	۵۸,۵۰۰	۲,۱۰۶		۲,۱۰۶	چک	۸۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۲/۲۴
		تهران اینترنت	۱۰۰,۵۰۴	۰	۰	۰		۱۰۰,۵۰۴	چک	۱۶۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		تهران اینترنت	۱۰۵,۶۸۵	۰	۰	۰		۱۰۵,۶۸۵	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۲۸۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		تهران اینترنت	۵۲,۴۲۶	۰	۰	۰		۵۲,۴۲۶	چک	۸۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۰
		تهران اینترنت	۱۵۱,۹۲۲	۰	۰	۰		۱۵۱,۹۲۲	چک	۳۰۱,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
		تهران اینترنت	۱۰۴,۲۸۵	۰	۰	۰		۱۰۴,۲۸۵	چک	۱۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		تهران اینترنت	۷۶,۷۱۱	۰	۰	۰		۷۶,۷۱۱	چک	۱۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		تهران اینترنت	۷۷,۱۹۲	۰	۰	۰		۷۷,۱۹۲	چک	۱۲۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		تهران اینترنت	۶۸,۸۹۰	۰	۰	۰		۶۸,۸۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۱۶۳,۷۶۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		تهران اینترنت	۱۰۴,۲۸۵	۰	۰	۰		۱۰۴,۲۸۵	چک	۱۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		تهران اینترنت	۰	۰	۵۱,۹۷۵	۱,۸۷۱		۱,۸۷۱	چک	۳۲,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۲/۱۲/۲۴
		تهران اینترنت	۱۷۷,۱۴۴	۰	۰	۰		۱۷۷,۱۴۴	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۴۴۱,۳۸۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۶
		تهران اینترنت	۱۰۰,۶۳۰	۰	۰	۰		۱۰۰,۶۳۰	چک	۱۹۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		تهران اینترنت	۸۴,۲۹۵	۰	۰	۰		۸۴,۲۹۵	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۱۹۹,۵۹۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		تهران اینترنت	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۷۳۰		۷۳۰	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۴۷,۰۰۰	رئیس شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		تهران اینترنت	۰	۰	۱,۰۰۰	۳۶		۳۶	چک	۱,۴۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۱۲/۰۲
		تهران اینترنت	۱۲۹,۲۶۸	۰	۰	۰		۱۲۹,۲۶۸	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۳۴۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۳
		تهران اینترنت	۱۰۴,۴۱۱	۰	۰	۰		۱۰۴,۴۱۱	چک	۱۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۷
		تهران اینترنت	۱۰۰,۵۰۴	۰	۰	۰		۱۰۰,۵۰۴	چک	۱۶۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		تهران اینترنت	۱۰۰,۵۶۷	۰	۰	۰		۱۰۰,۵۶۷	چک	۱۶۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		تهران اینترنت	۱۰۴,۲۸۵	۰	۰	۰		۱۰۴,۲۸۵	چک	۱۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		تهران اینترنت	۳۵۱,۵۱۹	۰	۰	۰		۳۵۱,۵۱۹	چک	۵۰۱,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		تهران اینترنت	۱۰۰,۶۹۳	۰	۰	۰		۱۰۰,۶۹۳	چک	۱۶۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		فولاد غرب آسیا	۷۳,۳۸۸	۰	۰	۰		۷۳,۳۸۸	چک سفته و برات	۱,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۰
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۶۶۱,۰۳۳	۲۶,۳۲۲		۲۶,۳۲۲	چک	۱۰۹,۱۳۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۷۳۸,۴۶۱	۲۹,۳۷۸		۲۹,۳۷۸	چک	۱۰۹,۱۳۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۶۰۰		۴۵,۶۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۲۲۱,۱۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۶۱۲		۴۵,۶۱۲	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۲۲۱,۱۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
۷۲	گروه ذینفعی مستقل فولاد غرب آسیا	فولاد غرب آسیا	۰	۰	۸۲۸,۰۹۵	۳۳,۳۶۹		۳۳,۳۶۹	چک	۱۰۹,۱۳۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۸۹۰,۵۰۰	۳۵,۴۵۰		۳۵,۴۵۰	چک	۱۰۹,۱۳۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۸۹۰,۵۰۰	۳۵,۴۵۲		۳۵,۴۵۲	چک	۱۰۹,۱۳۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۶۰۰		۴۵,۶۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا‌چک	۲۲۱,۱۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۶۴۷,۰۰۰	۲۴,۵۸۶		۲۴,۵۸۶	چک	۷۹,۲۹۰,۲۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		فولاد غرب آسیا	۰	۰	۸۹۰,۵۰۰	۳۵,۲۹۳		۳۵,۲۹۳	چک	۱۰۹,۱۳۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
۷۳	گروه ذینفعی مستقل مجتمع عمران و توسعه تپه ایرانیان	مجتمع عمران و توسعه تپه ایرانیان	۱,۴۹۱,۲۶۰	۰	۰	۰		۱,۴۹۱,۲۶۰	سایر ضمانتنامه	۱,۷۴۹,۹۲۴	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۷۴	گروه ذینفعی مستقل فولادآکسین خوزستان	فولادآکسین خوزستان	۰	۰	۶۰۶,۷۲۰	۲۳,۰۵۵		۲۳,۰۵۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
		فولادآکسین خوزستان	۰	۰	۹,۷۴۱,۴۰۰	۳۵۰,۶۹۰		۳۵۰,۶۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۹۲,۴۴۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		فولادآکسین خوزستان	۰	۰	۱,۷۸۵,۸۲۹	۶۷,۸۷۶		۶۷,۸۷۶	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۶

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۷۵	گروه ذینفعی مستقل راه سازان و ساختمان هنرا	راه سازان و ساختمان هنرا	۱۰۲,۷۴۱	۰	۰	۰		۱۰۲,۷۴۱	سایر	۲۱۶,۶۴۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		راه سازان و ساختمان هنرا	۲۶,۱۱۲	۰	۰	۰		۲۶,۱۱۲	سایر	۵۴,۷۱۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۳۶,۸۹۲	۰	۰	۰		۳۶,۸۹۲	سایر	۷۷,۷۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
		راه سازان و ساختمان هنرا	۹۴,۱۳۲	۰	۰	۰		۹۴,۱۳۲	سایر	۱۹۶,۹۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		راه سازان و ساختمان هنرا	۷۵۰۸۴	۰	۰	۰		۷۵۰۸۴	سایر	۱۶۳,۴۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
		راه سازان و ساختمان هنرا	۴۲,۰۴۸	۰	۰	۰		۴۲,۰۴۸	سایر	۹۱,۵۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
		راه سازان و ساختمان هنرا	۹۸,۲۲۶	۰	۰	۰		۹۸,۲۲۶	سایر	۲۰۶,۶۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
		راه سازان و ساختمان هنرا	۴۷,۹۰۸	۰	۰	۰		۴۷,۹۰۸	سایرسپرده‌ها	۵۰,۲۵۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		راه سازان و ساختمان هنرا	۶,۷۰۷	۰	۰	۰		۶,۷۰۷	سایر	۱۴,۱۴۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۱۸۰,۷۲۴	۰	۰	۰		۱۸۰,۷۲۴	سایر	۳۷۸,۲۰۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		راه سازان و ساختمان هنرا	۶۰,۶۰۹	۰	۰	۰		۶۰,۶۰۹	سایر	۱۲۷,۵۲۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۱۶,۶۰۷	۰	۰	۰		۱۶,۶۰۷	سایرسپرده‌ها	۱۷,۴۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
		راه سازان و ساختمان هنرا	۳,۲۶۸	۰	۰	۰		۳,۲۶۸	سایر	۶,۸۹۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۳۳,۵۹۴	۰	۰	۰		۳۳,۵۹۴	سایر	۷۳,۱۲۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۲۴,۰۷۷	۰	۰	۰		۲۴,۰۷۷	سایر	۵۲,۴۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۴۹,۱۷۶	۰	۰	۰		۴۹,۱۷۶	سایر	۱۰۳,۸۸۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		راه سازان و ساختمان هنرا	۲۵,۲۱۶	۰	۰	۰		۲۵,۲۱۶	سایر	۵۳,۱۲۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۶۶,۴۱۴	۰	۰	۰		۶۶,۴۱۴	سایر	۱۳۹,۱۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		راه سازان و ساختمان هنرا	۲۹,۵۴۶	۰	۰	۰		۲۹,۵۴۶	سایر	۶۱,۸۲۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۱۱۷,۰۳۳	۰	۰	۰		۱۱۷,۰۳۳	سایر	۲۴۵,۱۸۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		راه سازان و ساختمان هنرا	۹,۸۹۷	۰	۰	۰		۹,۸۹۷	سایر	۲۰,۷۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۴۵,۹۳۱	۰	۰	۰		۴۵,۹۳۱	سایر	۹۶,۶۴۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه سازان و ساختمان هنرا	۳۵,۲۷۲	۰	۰	۰		۳۵,۲۷۲	سایر	۵۸,۰۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
۷۶	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران	کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران	۵۰۱,۲۶۰	۰	۰	۰		۵۰۱,۲۶۰	چک	۶۲۷,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کارگزاری سرمایه گذاری ملی ایران	۱,۰۰۱,۸۹۰	۰	۰	۰		۱,۰۰۱,۸۹۰	چک	۱,۲۲۳,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
۷۷	گروه ذینفعی مستقل پرشین پروتئین پارس	پرشین پروتئین پارس	۹۰۴,۳۴۵	۰	۰	۰		۹۰۴,۳۴۵		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۴/۲۰
		پرشین پروتئین پارس	۶۷۷,۸۵۲	۰	۰	۰		۶۷۷,۸۵۲	قرارداد لازم‌الاجراچک ملکی	۱,۷۲۶,۴۶۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۲۳
		پرشین پروتئین پارس	۱۵۳,۴۰۳	۰	۰	۰		۱۵۳,۴۰۳	قرارداد لازم‌الاجراچک ملکی	۴۳۵,۵۵۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		پرشین پروتئین پارس	۱,۳۶۹,۱۰۹	۰	۰	۰		۱,۳۶۹,۱۰۹		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		پرشین پروتئین پارس	۲۰۶,۰۴۹	۰	۰	۰		۲۰۶,۰۴۹	قرارداد لازم‌الاجراچک سفته و برات ملکی	۸۵۲,۸۴۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۸
		پرشین پروتئین پارس	۷۹۶,۹۷۱	۰	۰	۰		۷۹۶,۹۷۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۴/۲۰
		پرشین پروتئین پارس	۱,۲۸۶,۴۴۳	۰	۰	۰		۱,۲۸۶,۴۴۳		۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		پرشین پروتئین پارس	۵۵۱,۳۲۴	۰	۰	۰		۵۵۱,۳۲۴		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۴/۲۱
		پرشین پروتئین پارس	۸۴۱,۴۶۴	۰	۰	۰		۸۴۱,۴۶۴		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
		پرشین پروتئین پارس	۳,۱۵۵,۴۸۸	۰	۰	۰		۳,۱۵۵,۴۸۸		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
		پرشین پروتئین پارس	۲,۴۰۹,۹۱۰	۰	۰	۰		۲,۴۰۹,۹۱۰		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۰/۱۰
۷۸	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰,۳۷۰	۳۷۳		۳۷۳	چک سفته و برات	۲۲,۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۴/۰۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۶,۳۲۵	۱,۷۶۰		۱,۷۶۰	چک	۶۶,۰۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۳۹,۱۰۰	۱۲,۵۰۶		۱۲,۵۰۶	چک	۴۶۸,۹۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۲,۵۲۵	۱,۱۷۱		۱,۱۷۱	چک سفته و برات	۷۰,۳۶۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۱۲/۲۰

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۵۳,۲۵۰	۹,۶۲۴		۹,۶۲۴	چک	۳۶۰,۸۸۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰۱,۳۰۰	۳,۸۴۹		۳,۸۴۹	چک	۱۴۴,۳۵۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۹,۶۴۸	۱,۵۰۶		۱,۵۰۶	چک	۵۶,۴۸۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳,۳۵۰	۱۲۷		۱۲۷	چک	۳,۸۱۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۳/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۲,۹۰۰	۴۹۰		۴۹۰	چک	۱۸,۳۸۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷۸,۰۰۰	۲,۹۶۴		۲,۹۶۴	چک	۱۱۱,۱۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۶۲,۵۰۰	۲۱,۳۷۵		۲۱,۳۷۵	چک	۸۰۱,۵۶۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۵۰	۱۷		۱۷	چک	۶۴۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۲,۰۵۲		۲,۰۵۲	چک	۶۱,۵۶۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۴/۰۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۳,۰۰۰	۲,۰۱۴		۲,۰۱۴	چک	۶۰,۴۲۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۴/۰۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۴۰۰		۴۰۰	چک	۱۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸,۵۰۰	۳۲۳		۳۲۳	چک	۱۲,۱۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹,۰۰۰	۳۶۰		۳۶۰	چک	۱۳,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۲۸,۶۶۳	۸,۶۸۹		۸,۶۸۹	چک	۳۳۵,۸۴۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱,۰۲۷	۷۹۹		۷۹۹	چک	۳۱,۵۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۴,۸۲۸	۲,۱۵۹		۲,۱۵۹	چک	۸۰,۹۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸/۱۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱,۰۶۸,۰۰۰	۴۰,۵۸۴		۴۰,۵۸۴	چک	۱,۵۲۱,۹۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱,۰۵۰	۳۸		۳۸	چک سفته و برات	۳,۲۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱۰/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۹۶,۰۰۰	۱۵,۰۴۸		۱۵,۰۴۸	چک	۵۶۴,۳۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴,۶۰۰	۱۶۷		۱۶۷	چک	۵,۰۱۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۰۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۴۴,۰۰۰	۵,۱۸۴		۵,۱۸۴	چک	۱۵۵,۵۲۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۳/۲۷
	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳,۸۵۰	۱۴۶		۱۴۶	چک	۵,۴۸۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۰,۰۳۰	۱,۵۲۱		۱,۵۲۱	چک	۵۷,۰۴۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۰۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱,۴۰۰	۴۱۰		۴۱۰	چک سفته و برات	۴۴,۶۴۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۱۱/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۳۲,۶۰۰	۱۲,۶۳۹		۱۲,۶۳۹	چک	۴۷۳,۹۵۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۲۸,۹۲۳	۴,۸۹۹		۴,۸۹۹	چک	۱۸۳,۷۱۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۳,۰۰۰	۲,۰۱۴		۲,۰۱۴	چک	۶۰,۴۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۲۸,۶۶۳	۸,۶۸۹		۸,۶۸۹	چک	۳۳۵,۸۴۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱,۵۲۰	۴۱۵		۴۱۵	چک سفته و برات	۴۴,۹۴۲	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۱۱/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۲۸,۶۸۰	۸,۶۹۰		۸,۶۹۰	چک	۳۳۵,۸۶۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۲/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۰۷,۶۰۰	۱۹,۲۸۹		۱۹,۲۸۹	چک	۷۶۱,۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۲۳,۶۹۸	۴,۷۰۱		۴,۷۰۱	چک	۱۷۶,۲۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۳,۰۱۰	۴۶۸		۴۶۸	چک سفته و برات	۲۸,۱۰۲	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۰۹/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸,۷۵۰	۷۱۳		۷۱۳	چک	۲۶,۳۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	۹,۵۰۰		۹,۵۰۰	چک	۳۵۶,۳۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱,۳۵۰	۵۱		۵۱	چک	۱,۹۲۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۵۷,۱۰۰	۹,۷۷۰		۹,۷۷۰	چک	۳۶۶,۳۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۳۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۹۴,۰۰۰	۲۲,۵۷۲		۲۲,۵۷۲	چک	۸۴۶,۴۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۶,۷۰۰	۶۳۵		۶۳۵	چک	۲۳,۷۹۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۱۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲,۱۵۰	۸۲		۸۲	چک	۳,۰۶۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۱۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		معرفی هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۵۶,۰۰۰	۱۳,۵۳۸		۱۳,۵۳۸	چک	۴۰۵,۸۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۷/۱۲/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶۶,۰۰۰	۲,۳۷۶		۲,۳۷۶	چک سفته و برات	۱۴۳,۲۸۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۹/۱۱/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱,۷۰۰	۷۸۱		۷۸۱	چک سفته و برات	۱۴۱,۳۰۸	کمیته اعتبارات	۱۳۹۹/۱۲/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۴,۰۰۰	۵۶۰		۵۶۰	چک	۲۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۹۴,۰۰۰	۲۲,۵۷۲		۲۲,۵۷۲	چک	۸۴۶,۴۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸,۷۴۵	۳۱۶		۳۱۶	چک	۱۱,۸۳۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۳۳,۱۵۰	۵,۰۶۰		۵,۰۶۰	چک	۱۸۹,۷۳۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۶۱,۴۶۰	۶,۱۳۵		۶,۱۳۵	چک	۲۳۰,۰۸۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۰		۱,۹۰۰	چک	۵۷,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۴/۰۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۵,۹۲۵	۹۳۳		۹۳۳	چک سفته و برات	۵۵,۹۹۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۵/۲۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱,۵۰۰	۷۷۴		۷۷۴	چک سفته و برات	۴۶,۶۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۵/۰۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۴۲,۰۴۰	۵,۴۲۶		۵,۴۲۶	چک	۲۰۳,۸۳۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵,۹۰۰	۲۳۶		۲۳۶	چک	۸,۸۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۴۷,۰۲۳	۱۳,۱۸۷		۱۳,۱۸۷	چک	۴۹۴,۵۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۰,۵۳۰	۱,۵۴۰		۱,۵۴۰	چک	۴۶,۲۰۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۱۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۵۴,۷۴۸	۹,۶۸۰		۹,۶۸۰	چک	۳۶۳,۰۱۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۳,۳۶۶	۸۸۸		۸۸۸	چک	۳۳,۲۹۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵,۶۴۹	۲۱۵		۲۱۵	چک	۸,۰۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۱۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۳,۸۰۰	۸۵۷		۸۵۷	چک سفته و برات	۵۱,۴۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۲/۱۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۶,۴۵۰	۶۲۵		۶۲۵	چک	۲۳,۴۴۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۷
	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷۵,۱۸۰	۲,۸۵۷		۲,۸۵۷	چک	۱۰۷,۱۳۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۲۰۰	۲۷۴		۲۷۴	چک	۱۰,۴۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۱۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶۳۶,۸۷۰	۲۴,۲۰۱		۲۴,۲۰۱	چک	۹۰۷,۵۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۱۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۶,۹۵۰	۶۱۰		۶۱۰	چک سفته و برات	۲۶,۶۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱۱/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۹۰,۰۰۰	۳۷,۶۲۰		۳۷,۶۲۰	چک	۱,۴۸۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱,۵۷۰	۴۴۰		۴۴۰	چک	۱۶,۴۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۴,۷۶۳	۱,۳۲۱		۱,۳۲۱	چک	۴۱,۷۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۲۹,۰۰۰	۱۶,۳۰۲		۱۶,۳۰۲	چک	۶۱۱,۳۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶,۰۰۰	۲۴۰		۲۴۰	چک	۹,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۳۸,۵۰۰	۸,۶۸۳		۸,۶۸۳	چک	۳۲۵,۶۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۹,۰۰۰	۳,۷۶۲		۳,۷۶۲	چک	۱۴۱,۰۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸,۶۰۰	۶۷۰		۶۷۰	چک سفته و برات	۴۰,۲۰۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۹/۱۱/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۶,۵۸۴	۱,۳۹۰		۱,۳۹۰	چک	۴۱,۷۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱,۹۵۰	۷۴		۷۴	چک	۲,۷۷۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۹۰,۰۰۰	۳۳,۸۲۰		۳۳,۸۲۰	چک	۱,۰۶۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۷,۸۶۳	۳,۳۳۹		۳,۳۳۹	چک	۱۲۵,۳۰۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۳۲,۴۷۵	۵,۰۷۲		۵,۰۷۲	چک	۱۹۰,۲۰۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۱,۴۰۰	۳,۴۷۳		۳,۴۷۳	چک	۱۳۰,۲۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۰۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۲۲,۱۲۲	۸,۴۴۱		۸,۴۴۱	چک	۳۱۶,۵۲۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۳۸,۸۰۹	۵,۲۷۵		۵,۲۷۵	چک	۱۹۷,۸۰۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۰

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		معوقه حیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶۸،۰۰۰	۲،۵۸۴		۲،۵۸۴	چک	۹۶،۹۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸،۳۷۵	۳۱۸		۳۱۸	چک	۱۰،۰۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۶/۲۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۳،۸۰۰	۱،۶۶۴		۱،۶۶۴	چک	۴۹،۹۳۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۹/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۹۰،۰۰۰	۳۳،۸۲۰		۳۳،۸۲۰	چک	۱،۲۷۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۲/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۳،۷۵۰	۳،۵۶۳		۳،۵۶۳	چک	۱۳۳،۵۹۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱،۶۰۰	۶۱		۶۱	چک	۱،۸۳۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۱/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۴،۶۰۰	۱،۶۹۵		۱،۶۹۵	چک	۶۳،۵۵۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۲،۵۰۰	۳،۵۱۵		۳،۵۱۵	چک	۱۳۱،۸۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۲۵،۰۰۰	۴،۷۵۰		۴،۷۵۰	چک	۱۷۸،۱۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸،۰۰۰	۶۸۴		۶۸۴	چک	۲۵،۶۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۰۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۳۲،۸۷۵	۱۲،۶۴۹		۱۲،۶۴۹	چک	۴۷۴،۳۴۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۷،۸۱۰	۱،۰۵۷		۱،۰۵۷	چک	۳۱،۷۰۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۶/۱۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶،۱۶۰	۲۳۴		۲۳۴	چک	۷،۰۲۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۹/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۷،۰۰۰	۳،۳۰۶		۳،۳۰۶	چک	۱۲۳،۹۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۳/۰۱
		راهدار صنعت ماشین	۱،۰۰۶،۳۰۱	۰	۰	۰		۱،۰۰۶،۳۰۱	چک	۳،۰۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱،۷۸۰	۴۴۸		۴۴۸	چک	۱۳،۴۲۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹،۶۰۰	۳۶۵		۳۶۵	چک	۱۳،۶۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۷۸	۳۳		۳۳	چک ساده و برات	۱،۸۹۸	کمیته اعتبارات	۱۳۹۹/۱۰/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۸،۴۱۰	۲،۲۲۰		۲،۲۲۰	چک	۸۳،۲۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۴۷،۵۰۰	۹،۴۰۵		۹،۴۰۵	چک	۳۵۲،۶۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰۰،۱۰۰	۳۸۰۴		۳۸۰۴	چک	۱۴۲،۶۴۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲،۴۰۰	۹۱		۹۱	چک	۳،۴۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۶۸،۴۷۷	۱۷،۸۱۰		۱۷،۸۱۰	چک	۶۶۷،۸۶۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۳۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۷،۰۰۰	۳،۶۸۶		۳،۶۸۶	چک	۱۳۸،۲۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۱،۰۱۶	۱،۱۷۹		۱،۱۷۹	چک	۸۸،۳۹۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۴،۱۶۰	۵۳۸		۵۳۸	چک	۲۰،۱۷۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸،۵۰۰	۳۲۳		۳۲۳	چک	۹،۶۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳،۸۵۰	۱۴۶		۱۴۶	چک	۵،۴۸۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴،۹۳۳	۱۸۷		۱۸۷	چک	۷،۰۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۲،۰۰۰	۷۹۲		۷۹۲	چک ساده و برات	۴۷،۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳،۴۸۰	۱۲۵		۱۲۵	چک ساده و برات	۷،۵۱۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۸/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۱،۰۰۶،۳۰۱	۰	۰	۰		۱،۰۰۶،۳۰۱	چک	۳،۰۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵،۲۵۰	۲۰۰		۲۰۰	چک	۷،۴۸۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۱۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸،۸۰۵	۷۱۵		۷۱۵	چک	۴۲،۸۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۹/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۴،۹۰۰	۱،۷۰۶		۱،۷۰۶	چک	۶۳،۹۸۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰۴،۴۰۰	۳،۹۶۷		۳،۹۶۷	چک	۱۴۸،۷۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵،۰۰۰	۳۰۰		۳۰۰	چک	۷،۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۹۷،۹۸۲	۱۵،۱۲۴		۱۵،۱۲۴	چک	۵۶۷،۱۳۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۷۰،۰۰۰	۶،۴۶۰		۶،۴۶۰	چک	۲۵۵،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶،۵۷۵	۲۶۳		۲۶۳	چک	۹،۸۶۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۸

مؤسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۹۵,۰۰۰	۷,۴۱۰		۷,۴۱۰	چک	۲۷۷,۸۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۰۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۹,۴۵۰	۱,۱۱۹		۱,۱۱۹	چک	۳۳,۵۷۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴,۸۷۵	۱۹۵		۱۹۵	چک	۷,۳۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۴,۸۸۴	۵۶۶		۵۶۶	چک	۲۱,۲۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۰۸۰	۲۶۹		۲۶۹	چک	۱۰,۰۸۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱۴,۹۶۰	۸,۱۶۸		۸,۱۶۸	چک	۳۰۶,۳۱۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۶۷,۹۳۰	۳۳,۹۸۱		۳۳,۹۸۱	چک	۱,۳۰۱,۸۸۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۹,۶۵۰	۳,۴۰۷		۳,۴۰۷	چک	۱۰۲,۲۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۲/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷۱,۰۶۰	۲,۷۰۰		۲,۷۰۰	چک	۱۰۱,۳۶۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۹۰,۰۰۰	۳۷,۶۲۰		۳۷,۶۲۰	چک	۱,۶۸۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۹,۰۰۰	۱,۸۶۳		۱,۸۶۳	چک	۶۹,۸۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱,۲۹۰	۸۵۲		۸۵۲	چک	۳۱,۹۳۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۷۳,۰۰۰	۱۰,۳۳۶		۱۰,۳۳۶	چک	۳۸۷,۶۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۸۴,۲۵۰	۱۴,۶۰۲		۱۴,۶۰۲	چک	۵۴۷,۵۵۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶,۷۵۰	۲۷۰		۲۷۰	چک	۱۰,۱۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۲۴,۵۲۵	۴,۷۲۲		۴,۷۲۲	چک	۱۷۷,۴۴۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱,۲۵۰	۴۲۸		۴۲۸	چک	۱۶,۰۳۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۰۸۰	۲۶۹		۲۶۹	چک	۱۰,۰۸۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰,۱۲۰	۳۸۵		۳۸۵	چک	۱۴,۴۲۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۰۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰۲,۰۰۰	۳,۸۷۶		۳,۸۷۶	چک	۱۴۵,۳۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۵/۳۰
	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶۴,۸۰۰	۲۴۵		۲۴۵	چک ساده و برات	۱۴,۴۸۸	کمیته اعتبارات	۱۳۹۹/۱۱/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۵,۷۰۰		۵,۷۰۰	قرارداد لازم‌الاجراچک	۲۹۳,۸۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۷/۱۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۰۶۱۴	۷۷۶		۷۷۶	چک	۲۳,۲۷۲	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۳/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸,۶۱۶	۷۰۷		۷۰۷	چک	۲۶,۵۲۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴,۵۰۰	۱۷۱		۱۷۱	چک	۶,۴۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۹,۲۲۵	۱,۰۷۷		۱,۰۷۷	چک ساده و برات	۴۴,۶۳۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۳۹,۰۵۰	۵,۲۸۴		۵,۲۸۴	چک	۱۶۴,۸۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۶/۱۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰۳,۵۸۶	۳,۸۹۸		۳,۸۹۸	چک	۱۴۶,۱۸۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳,۱۰۰	۱۱۸		۱۱۸	چک	۴,۴۱۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۷/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷۱۹,۴۷۵	۲۷,۳۴۰		۲۷,۳۴۰	چک	۱,۰۲۵,۲۵۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۰۰۰	۲۶۶		۲۶۶	چک	۷,۹۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۳۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۵,۸۰۰	۱,۳۶۰		۱,۳۶۰	چک	۵۱,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸,۸۰۰	۳۱۷		۳۱۷	چک ساده و برات	۱۹,۰۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۰۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷۶,۰۰۰	۲,۸۸۸		۲,۸۸۸	چک	۱۰۸,۳۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۳/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳,۱۲۰	۱۱۹		۱۱۹	چک	۴,۴۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۲۲,۶۷۰	۱۲,۲۶۱		۱۲,۲۶۱	چک	۴۵۹,۸۰۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶۸,۵۶۲	۲,۶۰۵		۲,۶۰۵	چک	۹۷,۷۰۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱۱,۵۰۰	۴,۲۳۷		۴,۲۳۷	چک	۱۵۸,۸۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۱,۰۰۰	۱,۱۷۸		۱,۱۷۸	چک	۸۸,۳۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۷/۲۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۹۴۸	۳۰۲		۳۰۲	چک	۱۱,۳۲۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲,۴۰۰	۸۶		۸۶	چک سفته و برات	۵,۱۸۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۵/۰۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸,۹۵۰	۷۳۰		۷۳۰	چک	۲۷,۰۰۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۷,۷۰۰	۶۷۳		۶۷۳	چک	۲۵,۲۲۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۰۸۰	۲۶۹		۲۶۹	چک	۱۰,۰۸۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۵۷,۰۰۰	۵,۹۶۶		۵,۹۶۶	چک	۲۲۳,۲۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۵,۰۰۰	۱,۰۰۰		۱,۰۰۰	چک	۳۷,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۶۸,۹۲۲	۲,۶۲۱		۲,۶۲۱	چک	۹۸,۲۷۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۷/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۰۱,۲۲۵	۳,۸۵۰		۳,۸۵۰	چک	۱۲۱,۵۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۱۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۶۶,۴۰۰	۶,۳۲۳		۶,۳۲۳	چک	۲۳۷,۱۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱,۷۰۰	۶۵		۶۵	چک	۱,۹۳۸	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۸/۱۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱,۴۴۷	۷۷۲		۷۷۲	چک سفته و برات	۴۷,۲۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱۰/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۲,۵۰۰	۱,۲۳۵		۱,۲۳۵	چک	۳۷,۰۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۶,۶۹۵	۱,۰۱۴		۱,۰۱۴	چک	۳۸,۰۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۳,۰۰۰	۲,۰۱۴		۲,۰۱۴	چک	۷۵,۵۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۴/۱۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۰,۴۵۰	۷۷۶		۷۷۶	چک سفته و برات	۴۴,۱۸۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۴/۱۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۲۷,۶۴۷	۴,۸۵۱		۴,۸۵۱	چک	۱۸۱,۸۹۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۹,۰۵۰	۱,۴۸۴		۱,۴۸۴	چک	۵۵,۴۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۱,۰۰۰	۳۹۶		۳۹۶	چک سفته و برات	۲۳,۷۸۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۹/۰۹/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۰		۱,۹۰۰	چک	۵۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۰۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۳۴,۶۰۸	۱۶,۵۱۵		۱۶,۵۱۵	چک	۶۱۹,۲۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳۴۲,۸۱۱	۱۳,۰۲۷		۱۳,۰۲۷	چک	۴۸۸,۵۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹۸,۶۶۶	۳,۷۴۹		۳,۷۴۹	چک	۱۴۰,۵۹۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۸۶۱,۰۵۰	۳۲,۷۲۰		۳۲,۷۲۰	چک	۱,۲۲۶,۹۹۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲,۷۰۰	۹۷		۹۷	چک سفته و برات	۵,۸۳۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۷/۲۷
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴,۴۰۰	۱۶۷		۱۶۷	چک	۶,۲۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۲۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۹,۰۰۰	۲,۲۴۲		۲,۲۴۲	چک	۱۰۹,۰۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴۱۵,۹۸۷	۱۵,۸۰۸		۱۵,۸۰۸	چک	۵۹۲,۷۸۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۱۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۹,۳۶۰	۳۷۴		۳۷۴	چک	۱۴,۰۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵,۹۰۰	۲۲۴		۲۲۴	چک	۸,۴۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۲
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۸۵,۱۲۳	۷,۰۲۵		۷,۰۲۵	چک	۲۲۲,۱۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۵/۲۹
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱۳۳,۴۷۵	۵,۰۷۲		۵,۰۷۲	چک	۱۹۰,۲۰۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۰۸۰	۲۶۹		۲۶۹	چک	۱۰,۰۸۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۷,۵۰۰	۲۸۵		۲۸۵	چک	۸,۵۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۱,۲۶۹,۰۰۰	۴۸,۲۲۲		۴۸,۲۲۲	چک	۱,۹۰۳,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۵
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲,۱۰۰	۷۶		۷۶	چک سفته و برات	۴,۵۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۱۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲۱,۲۵۰	۸۰۸		۸۰۸	چک	۲۴,۳۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۲۱
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۲,۸۰۰	۱۰۶		۱۰۶	چک	۳,۱۹۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۰۳
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰		۱۹,۰۰۰	چک	۷۱۲,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۳,۵۰۰	۱۳۳		۱۳۳	چک	۴,۹۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۰
		راهدار صنعت ماشین	۰	۰	۴,۷۱۰	۱۷۰		۱۷۰	سفته و برات	۵,۱۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۴/۱۹

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل راهدار صنعت ماشین	راهدار صنعت ماشین	-	۰	۳۱۲,۵۰۰	۱۱,۸۷۵		۱۱,۸۷۵	چک	۴۴۵,۳۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
۷۹	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی صدف خلیج فارس	پتروشیمی صدف خلیج فارس	۱,۴۷۸,۵۱۵	۰	۰	۰		۱,۴۷۸,۵۱۵	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۳,۴۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
۸۰	گروه ذینفعی عمران آسگون	عمران آسگون	-	۰	۱۴,۸۵۰	۵۳۵		۵۳۵	چک سفته و برات	۶۶,۹۱۹	رئیس شعبه	۱۳۹۸/۰۷/۲۴
		عمران آسگون	-	۰	۱۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰		۳,۶۰۰	چک سفته و برات	۲۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		عمران آسگون	۷۷,۴۳۹	۰	-	-		۷۷,۴۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۴,۷۹۷	هیئت مدیره	۱۳۹۶/۰۴/۱۸
		عمران آسگون	۲,۶۴۷,۵۴۱	۰	-	-		۲,۶۴۷,۵۴۱	سایر	۲,۶۴۸,۹۰۶	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۳۰
		عمران آسگون	-	۰	۳۰,۰۰۰	۷۲۰		۷۲۰	چک سفته و برات	۴۸,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۳۹۹/۰۹/۰۵
		عمران آسگون	۱۰,۰۳۷,۶۳۸	۰	-	-		۱۰,۰۳۷,۶۳۸	سایر	۱۰,۳۳۳,۸۶۹	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		عمران آسگون	۱۰۲,۰۷۹	۰	-	-		۱۰۲,۰۷۹	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۲۸,۱۴۲	هیئت مدیره	۱۳۹۶/۰۴/۱۸
		عمران آسگون	۲,۶۵۳,۷۴۸	۰	-	-		۲,۶۵۳,۷۴۸	سایر	۲,۶۵۲,۷۷۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		عمران آسگون	-	۰	۱۷,۸۲۰	۶۴۲		۶۴۲	چک سفته و برات	۵۹,۳۰۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۱۰/۲۱
		عمران آسگون	-	۰	۲۳,۷۶۰	۸۵۵		۸۵۵	چک سفته و برات	۷۷,۷۰۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۱۰/۳۱
		عمران آسگون	۱۰۵,۵۹۹	۰	-	-		۱۰۵,۵۹۹	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۳,۹۰۶	هیئت مدیره	۱۳۹۶/۰۴/۱۸
۸۱	گروه ذینفعی مستقل مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱۲,۰۹۷	۴۳۵		۴۳۵	چک	۱۸,۱۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۲۷
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۴۸,۵۶۰	۱,۷۴۸		۱,۷۴۸	چک	۷۲,۸۴۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱۵۸,۱۵۶	۵,۶۹۴		۵,۶۹۴	چک	۲۱۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۳۱۶,۰۴۷	۱۲,۰۱۰		۱۲,۰۱۰	سپرده‌ماهیچک	۴۶۱,۴۶۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۳۸,۴۶۳	۱,۴۶۳		۱,۴۶۳	سپرده‌ماهیچک	۵۴,۰۴۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۷۲,۸۴۰	۲,۶۲۲		۲,۶۲۲	چک	۱۱۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۶/۲۰
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۵,۹۶۹	۲۱۵		۲۱۵	چک سفته و برات	۱۶,۲۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۲۰
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱۵۷,۷۸۱	۵,۶۸۰		۵,۶۸۰	چک	۲۱۳,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱,۵۱۰,۷۴۰	۵۴,۳۸۷		۵۴,۳۸۷	چک	۶۳,۴۵۱,۰۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱۲,۰۰۰	۴۷۰		۴۷۰	چک	۱۷,۶۴۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱,۵۷۴,۴۳۰	۵۶,۷۵۱		۵۶,۷۵۱	چک	۱۰۸,۷۷۴,۰۳۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۵
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱,۷۹۶,۷۹۱	۶۴,۶۸۴		۶۴,۶۸۴	چک	۲۴۷,۹۵۷,۲۱۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۵
		مجتمع صنعتی آرین پارس موتور	-	۰	۱,۶۲۹,۶۲۱	۶۵,۱۸۵		۶۵,۱۸۵	چک	۵۹۱,۵۶۹,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۴
۸۲	گروه ذینفعی مستقل صنایع پتروشیمی تخت جمشید	صنایع پتروشیمی تخت جمشید	-	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰		۱۹,۰۰۰	چک	۷۵۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۸/۲۸
		صنایع پتروشیمی تخت جمشید	۲,۰۴۹,۱۵۱	۰	-	-		۲,۰۴۹,۱۵۱	چک	۲,۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۲
۸۳	گروه ذینفعی مستقل مسیر سبز فرادیس	مسیر سبز فرادیس	۱,۰۷۰,۵۷۵	۰	-	-		۱,۰۷۰,۵۷۵	قرارداد لازم‌الاجرا،چک سهام	۱۰,۷۰۶,۴۷۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۷
		مسیر سبز فرادیس	۱۳۱,۳۱۱	۰	-	-		۱۳۱,۳۱۱	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۸۵۷,۳۷۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		مسیر سبز فرادیس	۵۲۸,۹۵۹	۰	-	-		۵۲۸,۹۵۹	قرارداد لازم‌الاجرا،چک سهام	۴,۱۹۶,۹۶۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
۸۴	صندوق بازنشستگی شهرداری تهران	هادیان شهر تهران	-	۰	۱۸,۰۰۰	۷۰۶		۷۰۶	سهام	۱۹,۴۰۴	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		هادیان شهر تهران	-	۰	۱۵۰,۰۰۰	۵,۸۸۰		۵,۸۸۰	سهام	۱۶۱,۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		هادیان شهر تهران	-	۰	۵,۰۰۰	۱۸۰		۱۸۰	سهام	۴,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۲/۰۶
		هادیان شهر تهران	-	۰	۱۶,۰۰۰	۵۷۶		۵۷۶	سهام	۱۵,۸۴۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۳/۲۰
		هادیان شهر تهران	-	۰	۱۳,۰۰۰	۴۶۸		۴۶۸	سهام	۱۱,۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۷/۰۷
		هادیان شهر تهران	-	۰	۱۰,۶۸۰	۳۸۴		۳۸۴	سهام	۱۰,۵۷۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۵/۳۰
		هادیان شهر تهران	-	۰	۳۰۰,۰۰۰	۷,۲۰۰		۷,۲۰۰	سهام	۱۹۸,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۲/۱۹
		هادیان شهر تهران	-	۰	۱۷,۲۰۰	۶۱۹		۶۱۹	سهام	۱۵,۴۸۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۰/۲۷
		هادیان شهر تهران	-	۰	۱۶,۲۵۰	۵۸۵		۵۸۵	سهام	۱۶,۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۱/۰۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		هادیان شهر تهران	۰	۰	۴,۰۰۰	۱۴۴		۱۴۴	سپردهها	۳۶۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۲/۱۷
		هادیان شهر تهران	۰	۰	۲,۵۵۰	۹۲		۹۲	سهام	۲,۲۹۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۱۲
		هادیان شهر تهران	۰	۰	۱۲,۵۰۰	۴۵۰		۴۵۰	سپردهها	۱۱,۲۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۱/۰۴
		هادیان شهر تهران	۲,۷۲۳,۳۶۶	۰	۰	۰		۲,۷۲۳,۳۶۶	سایر	۲,۸۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		هادیان شهر تهران	۰	۰	۲,۲۵۰	۸۱		۸۱	سپردهها	۲,۰۲۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۰/۲۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۲,۸۰۰	۱۰۱		۱۰۱	سپردهها	۳,۵۲۰	رئیس شعبه	۱۳۹۸/۰۶/۲۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۲,۴۵۱	۸۸		۸۸	سپردهمطالبه و برات	۵,۱۲۷	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۰۶/۱۰
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۴,۱۰۳	۱۴۸		۱۴۸	سفته و برات	۷,۵۰۰	سرپرستی منطقه	۱۳۹۹/۰۹/۰۹
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱۹۸	۷		۷	سفته و برات	۲۴۰	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۶/۰۲
		خودرو سرویس شهر	۱,۶۶۲,۴۵۱	۰	۰	۰		۱,۶۶۲,۴۵۱	سایرسپردهها	۱,۹۲۸,۳۱۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱,۰۵۰	۳۸		۳۸	سفته و برات	۱,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۷/۲۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۶۰	۲		۲	سفته و برات	۸۰	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۲/۲۰
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۳۲۸	۱۲		۱۲	سپردهها	۳۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۸/۱۱/۲۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۵۵۵	۲۰		۲۰	سپردهها	۵۹۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۰۶/۰۳
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۹,۱۷۳	۳۳۰		۳۳۰	سفته و برات	۱۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱,۲۰۰	۴۳		۴۳	سپردهها	۱,۲۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۸/۰۷/۱۸
	صندوق بازنشستگی شهرداری تهران	خودرو سرویس شهر	۰	۰	۵۴,۲۳۹	۱,۹۵۳		۱,۹۵۳	سفته و برات	۵۹,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۱۸
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱,۰۹۸	۴۰		۴۰	سپردهها	۹۸۸	رئیس شعبه	۱۳۹۸/۰۶/۲۳
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱,۸۵۶	۶۷		۶۷	سپردهها	۲,۰۰۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۰۴/۰۹
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۳,۴۸۰	۱۲۵		۱۲۵	سپردهها	۳,۴۴۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۰۶/۱۶
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۳۶۹	۱۳		۱۳	سپردهها	۳۷۷	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۰۴/۰۹
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۳,۸۰۸	۱۳۷		۱۳۷	سپردهها	۳,۷۷۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۲/۰۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱۷,۳۶۱	۶۲۵		۶۲۵	سفته و برات	۲۱,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۸/۲۱
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۳,۲۴۱	۱۱۷		۱۱۷	سپردهها	۳,۵۰۱	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۰۵/۰۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۸۵۱	۳۱		۳۱	سپردهها	۹۱۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۹/۲۹
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۲,۶۳۰	۹۵		۹۵	سپردهها	۲,۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۸/۰۶/۱۷
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۶,۸۰۹	۲۴۵		۲۴۵	سپردهها	۶,۷۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۸/۰۷/۱۵
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۲,۴۷۷	۸۹		۸۹	سپردهها	۲,۶۷۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۶/۲۵
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۱۸۷	۷		۷	سپردهها	۱۹۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۸/۱۰/۲۲
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۳۷۴	۱۳		۱۳	سپردهها	۴۱۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۸/۰۵/۱۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۴,۹۷۵	۱۷۹		۱۷۹	سپردهها	۴۵۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۷/۰۸/۲۴
		خودرو سرویس شهر	۰	۰	۲۰۸	۸		۸	سپردهها	۲۲۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۱۲/۱۳
		سرویس بیمه شهر	۰	۰	۷۹۳	۲۹		۲۹	سپردهها	۱,۵۷۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۷/۱۰/۰۵
		سرویس بیمه شهر	۰	۰	۱,۲۱۰	۴۴		۴۴	سپردهها	۱,۰۸۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۱۰/۲۹
۸۵	گروه ذینفعی مستقل کشت و صنعت اکسون	کشت و صنعت اکسون	۲,۴۰۱,۲۹۲	۰	۰	۰		۲,۴۰۱,۲۹۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
۸۶	گروه ذینفعی مستقل رویال ملاس ایرانیان	رویال ملاس ایرانیان	۳۵,۰۷۶	۰	۰	۰		۳۵,۰۷۶		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۱
		رویال ملاس ایرانیان	۱۸۱,۳۴۲	۰	۰	۰		۱۸۱,۳۴۲	چک سفته و برات	۱,۱۳۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۷/۲۱
		رویال ملاس ایرانیان	۶۴۵,۱۱۲	۰	۰	۰		۶۴۵,۱۱۲		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۱
		رویال ملاس ایرانیان	۴۱۳,۶۳۳	۰	۰	۰		۴۱۳,۶۳۳		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۱
		رویال ملاس ایرانیان	۴۰۳,۸۰۴	۰	۰	۰		۴۰۳,۸۰۴		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		معوقه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		رویال ملاس ایرانیان	۵۲۰,۱۳۵	۰	۰	۰		۵۲۰,۱۳۵		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
	گروه ذینفعی مستقل رویال ملاس ایرانیان	رویال ملاس ایرانیان	۴۲۶,۳۰۲	۰	۰	۰		۴۲۶,۳۰۲	چک سفته و برات	۱,۹۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		رویال ملاس ایرانیان	۳,۵۶۴,۱۸۷	۰	۰	۰		۳,۵۶۴,۱۸۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
۸۷	گروه ذینفعی مستقل گروه پتروشیمی تابان فردا	پتروشیمی مروارید	۵۴۵,۹۸۲	۰	۰	۰		۵۴۵,۹۸۲	چک	۱,۹۵۰,۰۰۰	کمیته مالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۰۹
		گروه پتروشیمی تابان فردا	۱,۱۰۵,۷۶۸	۰	۰	۰		۱,۱۰۵,۷۶۸	قرارداد لازم‌الاجرا نهک	۴,۸۹۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۷
۸۸	گروه ذینفعی مستقل احداث و توسعه ریلی مینا	احداث و توسعه ریلی مینا	۱,۵۴۰,۵۲۳	۰	۰	۰		۱,۵۴۰,۵۲۳	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳,۲۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۸۹	شرکت‌های وابسته و نیمه بانک شهر	سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۱۶,۵۰۰	۵۹۴		۵۹۴	سفته و برات	۱۷,۸۲۰	رئیس شعبه	۱۳۹۴/۱۱/۰۵
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۱۶,۵۸۰	۵۹۷		۵۹۷	قرارداد لازم‌الاجراسپرده‌ها	۲۹,۸۴۶	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۴/۱۵
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۸,۷۱۰	۳۱۴		۳۱۴	سفته و برات	۹,۴۰۷	کمیته اعتبارات	۱۳۹۴/۱۱/۰۵
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۲۹۵,۳۵۰	۱۰,۶۳۳		۱۰,۶۳۳	سپرده‌ها	۲۹۳,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۲/۱۸
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۶۰۸	۲۲		۲۲	قرارداد لازم‌الاجراسپرده‌ها	۱,۰۹۵	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۵/۱۹
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۱۶,۳۲۱	۵۸۸		۵۸۸	قرارداد لازم‌الاجراسپرده‌ها	۳۱,۱۹۰	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۵/۲۲
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۱۴,۹۲۲	۵۳۷		۵۳۷	قرارداد لازم‌الاجراسپرده‌ها	۲۶,۸۶۰	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۵/۰۲
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۶,۵۴۰	۲۳۵		۲۳۵	سفته و برات	۷,۰۶۳	کمیته اعتبارات	۱۳۹۴/۱۱/۰۵
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۴۵,۶۶۷	۱,۸۲۷		۱,۸۲۷	سپرده‌هاچک	۹۸۷,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۸/۰۹
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۵۹,۳۳۵	۲,۱۳۲		۲,۱۳۲	سپرده‌ها	۱۰۸,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۲/۳۱
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۳۴,۴۷۸	۱,۳۴۱		۱,۳۴۱	چک سفته و برات	۷۴,۴۷۱	رئیس شعبه	۱۳۹۵/۱۱/۱۴
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱,۰۸۰		۱,۰۸۰	سفته و برات	۳۲,۴۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۴/۱۱/۰۵
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۱۳,۱۹۷,۴۵۸	۵۲۷,۸۹۸		۵۲۷,۸۹۸		۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۵/۱۲/۱۹
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۵۸,۸۰۰	۲,۱۱۷		۲,۱۱۷	سفته و برات	۶۳,۵۰۴	کمیته اعتبارات	۱۳۹۴/۱۱/۰۵
		سرمایه گذاری شهرآتیه	۰	۰	۰	۰		۰		۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۵/۱۱/۳۰
		کارگزاری شهر	۰	۰	۴,۸۷۶	۱۵۶		۱۵۶	سپرده‌ها	۴,۳۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۰۶/۰۴
		کارگزاری شهر	۰	۰	۳,۰۰۰	۷۲		۷۲	سپرده‌ها	۱,۹۸۰	رئیس شعبه	۱۳۹۴/۰۶/۲۳
		کارگزاری شهر	۰	۰	۸,۰۰۹	۲۸۸		۲۸۸	چک	۱۰,۸۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۲/۰۹
		کارگزاری شهر	۰	۰	۲,۷۹۰	۸۹		۸۹	سپرده‌ها	۲,۳۴۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۱/۲۰
		کارگزاری شهر	۰	۰	۱,۰۰۰	۳۶		۳۶	سپرده‌ها	۱,۰۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۵/۰۸/۱۰
		کارگزاری شهر	۰	۰	۱,۰۰۰	۳۶		۳۶	چک	۱,۳۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۲
		کارگزاری شهر	۰	۰	۵,۰۷۷	۱۸۳		۱۸۳	چک	۵۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
		کارگزاری شهر	۰	۰	۴,۰۰۰	۱۴۴		۱۴۴	سپرده‌ها	۳,۹۶۰	رئیس شعبه	۱۳۹۶/۰۶/۰۷
		ساختمان و عمران شهر پایدار	۷۱۲,۲۴۳	۴۳۰,۰۸۲	۰	۰		۱,۱۴۲,۳۲۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۳۲۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱۰/۳۰
		توسعه و نوآوری شهر	۰	۰	۲,۰۵۵	۷۴		۷۴	چک سفته و برات	۴۶۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۲/۰۶
		توسعه و نوآوری شهر	۰	۰	۲,۱۰۰	۷۶		۷۶	چک سفته و برات	۴۶۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۰۴/۲۰
		توسعه و نوآوری شهر	۰	۰	۱,۰۰۰	۴۰		۴۰	قرارداد لازم‌الاجراسپرده‌ها	۲,۲۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۳/۰۹/۰۵
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۲۴,۶۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۵۰,۱۸۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۲
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۲۴,۶۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۵۰,۱۸۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۲
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰		۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص	ثبت تمام شده سهام				
	شرکتهای وابسته و تامه بانک شهر	توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۵۰,۱۸۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۲
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۲۹,۶۱۴,۰۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		توسعه بازرگانی بین الملل شهر	-	-	۲۱۴,۲۴۵	۸,۵۷۰	۸,۵۷۰	چک	۵۰,۱۸۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۲
		گروه مالی شهر	۱۵۰,۰۲۴۰	-	-	۱۵۰,۰۲۴۰	-	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۶۰,۰۲۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		گروه مالی شهر	-	-	۳۲,۲۹۴	۱,۰۶۵	۱,۰۶۵	سپرده‌ها	۲۶,۶۳۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۴۲,۷۴۳	۱,۵۳۹	۱,۵۳۹	چک	۶۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۱۰۵,۸۲۵	۳,۸۱۰	۳,۸۱۰	چک	۱۵۷,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	چک	۷۵۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۴
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۴۹۶,۰۰۰	۱۸,۸۴۸	۱۸,۸۴۸	چک	۷۴۴,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۴
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۴۶۷,۰۰۰	۱۷,۷۴۶	۱۷,۷۴۶	چک	۷۰۰,۵۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۴
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	چک	۷۵۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۴
		گروه توسعه صنایع و معادن شهر	-	-	۷۲,۰۷۸	۲,۵۹۵	۲,۵۹۵	چک	۱۰۸,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۶۹,۲۸۱	۲,۲۱۷	۲,۲۱۷	چک	۶۶,۵۱۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۸
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۹,۰۰۰	۲۵۳	۲۵۳	سپرده‌ها	۹,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۱۶
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۲,۹۱۷	۷۷	۷۷	سپرده‌ها	۲,۱۳۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۱۰,۴۰۰	۳۷۴	۳۷۴	سپرده‌ها	۱۰,۳۹۸	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۵,۱۹۶	۱۸۷	۱۸۷	سپرده‌ها	۴,۶۸۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۱۱
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۵,۱۹۶	۱۶۶	۱۶۶	سپرده‌ها	۴,۵۷۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۵/۲۵
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۲,۱۳۵	۷۷	۷۷	چک	۲,۰۱۴	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		راهبرد هوشمند شهر	-	-	۱۹,۴۸۷	۷۳۷	۷۳۷	چک سفته و برات	۵۰,۲۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
۹۰	شرکتهای تحقیقاتی و تولیدی وارویل فارمد ایران شیمی، هستی آریا شیمی، پژوهش گستر قدیمه استان، آرین سلامت سبلا، سروش مداقارمد ایران سلامت قائل مرسل بهبود که رئیس هیئت مدیره آن ها مشترک است	تحقیقاتی و تولیدی وارویل فارمد	۲,۰۰۵,۹۱۸	-	-	-	۲,۰۰۵,۹۱۸	چک سفته و برات ملکی	۵,۳۰۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۷
		ارین سلامت سبا	۵۳,۶۶۰	-	-	-	۵۳,۶۶۰	چک	۱۰۲,۷۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		ایران فارمد	۱,۳۷۵	-	-	-	۱,۳۷۵	سفته و برات	۱۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۱۰
		ایران فارمد	۱۵,۲۸۸	-	-	-	۱۵,۲۸۸	سفته و برات	۶۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
۹۱	گروه ذینفعی مستقل بازرگانی راهنما ترابر	بازرگانی راهنما ترابر	-	-	۲۹,۷۱۶	۱,۰۷۰	۱,۰۷۰	چک	۴۴,۶۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		بازرگانی راهنما ترابر	۱,۲۹۵,۹۴۴	-	-	-	۱,۲۹۵,۹۴۴	چک	۱,۸۳۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		بازرگانی راهنما ترابر	-	-	۲۹,۷۳۶	۱,۰۷۰	۱,۰۷۰	چک	۴۴,۵۷۳	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		بازرگانی راهنما ترابر	-	-	۲۵,۴۳۲	۸۹۵	۸۹۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۵,۹۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۱۴
		بازرگانی راهنما ترابر	-	-	۳۲,۰۸۸	۱,۰۲۷	۱,۰۲۷	چک	۳۸,۵۱۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۵/۲۱
		بازرگانی راهنما ترابر	-	-	۲۹,۷۱۶	۱,۰۷۰	۱,۰۷۰	چک	۴۴,۵۷۳	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
۹۲	گروه ذینفعی مستقل توسعه سرمایه گذاری دریک	توسعه سرمایه گذاری دریک	۷,۶۹۲,۲۰۰	-	-	-	۷,۶۹۲,۲۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۷,۵۳۱,۰۳۲	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
۹۳	گروه ذینفعی مستقل ریل ترابر سبا	ریل ترابر سبا	۱,۹۵۴,۵۸۸	-	-	-	۱,۹۵۴,۵۸۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵,۸۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
۹۴	گروه ذینفعی مستقل فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۳,۰۴۳,۴۷۹	-	-	-	۳,۰۴۳,۴۷۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶,۹۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۰۸
		فولاد مبارکه اصفهان	۵,۹۳۷,۰۶۶	-	-	-	۵,۹۳۷,۰۶۶	چک	۷,۸۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		فولاد مبارکه اصفهان	۴,۹۰۳,۸۹۲	-	-	-	۴,۹۰۳,۸۹۲	چک	۶,۵۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
۹۵	گروه ذینفعی مستقل بما	بما	۱,۲۰۸,۹۵۷	-	-	-	۱,۲۰۸,۹۵۷	چک سهام	۱۵,۵۶۹,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۹۶	گروه ذینفعی مستقل سلمان کستر اصفهان	سلمان کستر اصفهان	۲,۴۴۰,۳۳۹	۰	۰	۰		۲,۴۴۰,۳۳۹	سایرچک	۲,۸۷۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۲۸
۹۷	گروه ذینفعی مستقل مجتمع فولاد اردکان	مجتمع فولاد اردکان	۰	۰	۱۱,۹۴۰,۷۸۴	۴۵۳,۷۵۰		۴۵۳,۷۵۰	چک	۵۷۸,۶۸۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		مجتمع فولاد اردکان	۰	۰	۳,۶۹۹,۵۰۵	۱۰۱,۸۸۵		۱۰۱,۸۸۵	چک	۴۹۹,۹۱۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۲
		مجتمع فولاد اردکان	۰	۰	۴,۸۰۹,۹۸۹	۱۹۲,۴۰۰		۱۹۲,۴۰۰	چک	۸۵۲,۵۱۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۸
		مجتمع فولاد اردکان	۰	۰	۵,۹۰۸,۵۴۱	۲۳۶,۳۴۲		۲۳۶,۳۴۲	چک	۱,۲۲۸,۵۰۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۵
		مجتمع فولاد اردکان	۰	۰	۳,۵۱۰,۹۳۰	۱۴۰,۴۳۷		۱۴۰,۴۳۷	چک ملکی	۱۸۹,۰۰۴,۱۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
۹۸	گروه ذینفعی مستقل راهبران فولاد اصفهان	راهبران فولاد اصفهان	۳۰۰۳۲,۱۳۷	۰	۰	۰		۳۰۰۳۲,۱۳۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۷۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۴
		راهبران فولاد اصفهان	۱۵۸,۰۳۴	۰	۰	۰		۱۵۸,۰۳۴	چک	۳۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۶
۹۹	گروه ذینفعی مستقل صنایع الکترو اپتیک صایران	صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴,۹۱۰	۱۸۷		۱۸۷	چک	۶,۹۹۶	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۳۹۲	۱۴		۱۴	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۸۴۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۵/۱۹
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۴۴,۷۳۰	۵,۴۹۹		۵,۴۹۹	چک سفته و برات	۲۵۳,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۱/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۰۰		۱۱,۴۰۰	چک	۴۳۷,۵۰۰	کمبسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۲/۱۴
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۱۷,۵۰۰	۴,۴۶۵		۴,۴۶۵	چک	۱۶۷,۴۳۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۱۰,۰۰۰	۴,۱۸۰		۴,۱۸۰	چک	۱۵۸,۷۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۲۵۲,۷۸۲	۹,۶۴۴		۹,۶۴۴	چک	۳۶۱,۶۴۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۱,۷۵۰	۴۴۷		۴۴۷	چک	۱۶,۷۴۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۱
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴۸,۹۸۶	۱,۸۶۱		۱,۸۶۱	چک	۶۹,۸۰۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۲۱,۱۳۵	۸۰۳		۸۰۳	چک	۳۰,۱۱۷	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۵۴۰	۲۱		۲۱	چک	۷۷۰	کمبسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۰۵
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۷,۵۰۰	۲۷۰		۲۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۱۶,۳۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۳۹۹/۱۱/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۵۲۴,۴۴۶	۱۹,۹۲۹		۱۹,۹۲۹	چک	۷۴۷,۳۳۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴۰,۶۰۵	۱,۵۴۳		۱,۵۴۳	چک	۵۷,۸۶۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۳
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۶۹۵,۰۰۰	۲۵,۲۷۰		۲۵,۲۷۰	چک	۹۵۰,۰۰۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۵,۸۱۴	۲۰۹		۲۰۹	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۱۳,۵۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴۴,۳۲۷	۱,۶۸۴		۱,۶۸۴	چک سفته و برات	۵۰,۵۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۱/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۵,۹۴۵	۲۲۶		۲۲۶	چک	۸,۴۲۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۱,۰۰۲,۵۲۱	۰	۰	۰		۱,۰۰۲,۵۲۱	قرارداد لازم‌الاجرانهک	۲,۶۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۰,۲۱۴	۳۸۸		۳۸۸	چک	۱۴,۵۵۵	کمبسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۰۸
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۷۵	۷		۷	چک	۲۶۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۷۳۳	۲۶		۲۶	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۱,۵۸۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۰۱/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱,۸۱۵	۶۵		۶۵	سفته و برات	۱,۹۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱/۱۰/۰۱
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۱۱,۳۴۱	۴,۳۳۱		۴,۳۳۱	چک	۱۵۸,۶۴۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۶۲۴	۲۲		۲۲	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۱,۳۲۸	رئیس شعبه	۱۳۹۹/۱۰/۱۴
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴,۴۳۹	۱۶۹		۱۶۹	چک	۵,۰۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۱/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۳۲۷,۷۷۷	۱۲,۴۵۶		۱۲,۴۵۶	چک	۴۶۲,۰۸۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۸۲,۱۱۶	۳,۱۲۰		۳,۱۲۰	چک	۱۱۲,۰۱۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۱,۲۹۶		۱,۲۹۶	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۷۲,۶۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴۹,۹۶۴	۱,۸۹۹		۱,۸۹۹	چک	۷۱,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۵۴۱	۱۹		۱۹	قرارداد لازم‌الاجرا سفته و برات	۱۶,۴۸۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۰۱/۲۵
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۴,۵۳۷	۵۵۲		۵۵۲	چک	۲۰,۷۱۵	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۶/۰۹

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل صنایع الکترو اپتیک صابران	صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱۷,۹۴۰	۶۸۳		۶۸۳	چک	۲۶,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۱۱
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴۸۳	۱۸		۱۸	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۱,۰۲۷	رئیس شعبه	۱۴۰۱/۰۸/۱۵
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱۰۳,۸۴۰	۲,۹۴۶		۲,۹۴۶	چک	۱۴۷,۹۷۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱,۱۰۵	۴۲		۴۲	سفته و برات	۱,۲۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۴/۰۷
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۳,۴۶۱	۱۲۱		۱۲۱	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۷,۲۶۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۰۱/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۱,۰۰۲,۵۲۱	۰	۰	۰		۱,۰۰۲,۵۲۱	قرارداد لازم‌الاجرانهک	۲,۶۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۲۷۴,۰۰۰	۱۰,۴۱۲		۱۰,۴۱۲	چک	۳۹۰,۴۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱۹,۳۸۰	۷۳۶		۷۳۶	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۴۱,۴۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۳۱
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۹۸۳,۳۳۲	۳۷,۴۶۷		۳۷,۴۶۷	چک	۱,۴۰۱,۲۴۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۵,۹۱۴	۲۲۵		۲۲۵	چک	۸,۴۳۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۳
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴,۴۴۰	۱۶۹		۱۶۹	چک	۶,۳۲۷	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱,۷۱۰	۶۲		۶۲	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۳,۷۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۳۹۹/۱۱/۲۸
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۳,۴۱۷	۱۳۰		۱۳۰	چک	۴,۸۶۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۸/۲۸
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱۱,۶۹۲	۴۲۱		۴۲۱	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۲۵,۲۵۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۲۸,۹۰۰	۱,۰۹۸		۱,۰۹۸	چک	۴۱,۱۸۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸/۱۰
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۳۲,۷۱۲	۱,۲۴۳		۱,۲۴۳	چک	۴۶,۶۱۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۸۵۵	۳۱		۳۱	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۱,۸۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۱/۳۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱,۲۰۰	۴۳		۴۳	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۲,۶۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۱/۳۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۲,۷۵۰	۱۰۱		۱۰۱	چک	۳,۱۰۰	رئیس شعبه	۱۴۰۲/۰۱/۱۹
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴,۲۲۷	۱۶۱		۱۶۱	چک	۶,۰۲۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۰
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۳۱,۳۴۵	۱,۲۵۴		۱,۲۵۴	چک	۴۷,۰۱۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۲,۹۱۵	۱۱۱		۱۱۱	چک	۴,۱۵۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۵
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۳۵۰	۱۳		۱۳	چک	۴۹۹	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۵,۷۰۰	۲۱۷		۲۱۷	چک	۸,۱۲۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۶
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۸۱,۷۷۹	۳,۱۰۸		۳,۱۰۸	چک	۱۱۶,۵۳۶	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۹۸۲,۵۰۰	۳۷,۳۳۵		۳۷,۳۳۵	چک	۱,۴۰۰,۰۶۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۵/۰۱
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴۷,۰۰۰	۱,۷۸۶		۱,۷۸۶	چک	۶۶,۹۷۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۳,۴۰۰	۱۲۲		۱۲۲	قرارداد لازم‌الاجرانفته و برات	۷,۳۶۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۱۱/۱۰
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۷,۳۸۷	۲۸۱		۲۸۱	چک	۱۰,۵۳۶	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۷,۹۹۴	۳۰۴		۳۰۴	چک	۱۱,۳۹۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۳
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۶۴,۹۸۹	۲,۴۷۰		۲,۴۷۰	چک	۹۲,۶۰۹	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴,۱۳۶	۱۵۷		۱۵۷	چک	۴,۷۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۱/۲۹
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱۷۳,۹۲۴	۶,۶۰۹		۶,۶۰۹	چک	۲۴۷,۸۴۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴۶,۸۵۱	۱,۷۰۴		۱,۷۰۴	چک	۶۳,۹۱۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۰۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰		۱۹,۰۰۰	چک	۷۱۳,۵۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۴۹,۴۰۰		۴۹,۴۰۰	چک	۱,۸۵۲,۵۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۳
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱,۳۱۱,۱۰۹	۴۹,۸۲۲		۴۹,۸۲۲	چک	۱,۸۶۸,۳۳۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۷
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۷,۳۲۸	۲۷۸		۲۷۸	چک	۱۰,۴۴۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۴,۴۰۰	۱۶۷		۱۶۷	چک	۶,۲۷۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۶
		صنایع الکترو اپتیک صابران	۰	۰	۱,۸۱۵	۶۹		۶۹	چک	۲,۵۸۶	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل صنایع الکترو اپتیک صایران	صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۷،۰۳۴	۲۶۷		۲۶۷	چک	۱۰،۰۲۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۲۳
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۴۰،۰۰۰	۱۵،۲۰۰		۱۵،۲۰۰	چک	۵۲۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۸
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱،۶۵۴	۶۳		۶۳	سفته و برات	۱،۸۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۶
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۲۰۰،۰۰۰	۷،۶۰۰		۷،۶۰۰	چک	۲۷۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۰،۹۸۰	۳۹۵		۳۹۵	قرارداد لازم‌الاجرا-سفته و برات	۲۳،۷۱۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۳/۰۸
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۰۰،۰۰۰	۳،۸۰۰		۳،۸۰۰	چک	۱۴۲،۵۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۸
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۳۰،۵۰۰	۱،۱۵۹		۱،۱۵۹	چک	۴۳،۴۶۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۳
		صنایع الکترو اپتیک صایران	۰	۰	۱۸،۹۰۰	۷۱۸		۷۱۸	چک	۲۶،۹۲۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۵/۲۳
۱۰۰	گروه ذینفعی مستقل کارگزاری اردیبهشت ایرانیان	کارگزاری اردیبهشت ایرانیان	۴۰،۳۳۸	۰	۰	۰		۴۰،۳۳۸	چک	۵۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		کارگزاری اردیبهشت ایرانیان	۲۹۵،۶۲۶	۰	۰	۰		۲۹۵،۶۲۶	قرارداد لازم‌الاجرا-چک	۹۴۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		کارگزاری اردیبهشت ایرانیان	۴۰۶،۳۰۱	۰	۰	۰		۴۰۶،۳۰۱	چک	۴۹۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		کارگزاری اردیبهشت ایرانیان	۴۰۶،۳۰۱	۰	۰	۰		۴۰۶،۳۰۱	چک	۴۹۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
۱۰۱	گروه ذینفعی مستقل پلیمر آریا ساسول	پلیمر آریا ساسول	۲،۱۹۹،۲۴۷	۰	۰	۰		۲،۱۹۹،۲۴۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۲،۲۰۵،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
۱۰۲	گروه ذینفعی مستقل پالایش نفت آفتاب	پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۲۹۲،۰۰۰	۱۱،۰۹۶		۱۱،۰۹۶	چک	۴۱۶،۱۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۳۷۰،۰۰۰	۱۴،۰۶۰		۱۴،۰۶۰	چک	۵۲۷،۲۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۵۱۸،۰۰۰	۱۹،۶۸۴		۱۹،۶۸۴	چک	۷۳۸،۱۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۳۴۵،۰۰۰	۱۳،۸۷۰		۱۳،۸۷۰	چک	۵۲۰،۱۲۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		پالایش نفت آفتاب	۱،۳۳۶،۸۶۳	۰	۰	۰		۱،۳۳۶،۸۶۳	چک	۱،۶۹۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۱۶
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۱۰،۵۳۲،۴۶۰	۴۰۰،۲۳۳		۴۰۰،۲۳۳	سپرده ماهیچک	۳۰،۵۴۴،۶۲۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۵۱۸،۰۰۰	۱۹،۶۸۴		۱۹،۶۸۴	چک	۷۳۸،۱۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۱،۰۰۰	۳۹		۳۹	چک	۱،۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۴،۷۱۴،۳۲۶	۱۷۹،۱۴۶		۱۷۹،۱۴۶	چک	۲۰۱،۵۳۸،۹۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۸۶۸،۳۷۰	۳۲،۹۹۶		۳۲،۹۹۶	چک	۱۱۲،۵۹۹،۳۹۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۶۹۵،۴۲۵	۲۶،۴۲۷		۲۶،۴۲۷	چک	۶۷،۳۸۷،۶۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۶
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۳،۱۹۵،۲۱۴	۱۲۱،۴۱۸		۱۲۱،۴۱۸	چک	۴۵۵،۳۱۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۲،۱۲۴،۵۸۴	۸۰،۷۳۴		۸۰،۷۳۴	چک	۱۱۳،۰۱۸،۳۷۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۴
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۵۲۶،۷۵۰	۲۰،۰۱۷		۲۰،۰۱۷	چک	۵۷،۰۴۷،۱۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۲۶۶،۶۱۴	۱۰،۱۳۱		۱۰،۱۳۱	چک	۲۴،۶۹۵،۱۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۹
		پالایش نفت آفتاب	۰	۰	۲،۲۲۱،۵۰۵	۸۴،۴۱۷		۸۴،۴۱۷	چک	۸۵،۴۷۲،۴۱۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
۱۰۳	گروه ذینفعی مستقل معدن صنعت رویدر	معدن صنعت رویدر	۱،۶۷۷،۷۹۳	۰	۰	۰		۱،۶۷۷،۷۹۳	چک	۷،۶۵۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
۱۰۴	گروه ذینفعی مستقل لاستیک بارز کردستان	لاستیک بارز کردستان	۴۶،۶۹۲	۰	۰	۰		۴۶،۶۹۲	چک سفته و برات	۳۹۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۳۰
		لاستیک بارز کردستان	۳۸،۶۹۵	۰	۰	۰		۳۸،۶۹۵	چک سفته و برات	۲۶۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		لاستیک بارز کردستان	۴۲،۱۱۶	۰	۰	۰		۴۲،۱۱۶	چک سفته و برات	۶۳۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
		لاستیک بارز کردستان	۱۱۰،۳۳۰	۰	۰	۰		۱۱۰،۳۳۰	چک سفته و برات	۴۸۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		لاستیک بارز کردستان	۷۱۷،۹۵۹	۰	۰	۰		۷۱۷،۹۵۹	چک	۱،۰۴۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۴
		لاستیک بارز کردستان	۵۴۸،۹۴۱	۰	۰	۰		۵۴۸،۹۴۱	چک	۱،۵۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		لاستیک بارز کردستان	۵۳،۸۵۴	۰	۰	۰		۵۳،۸۵۴	چک سفته و برات	۲۶۱،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
۱۰۵	گروه ذینفعی مستقل توسعه متوازن مسکن ایرانیان	توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۹۰۹۸	۹۰۹۸	۰		۹۰۹۸	سفته و برات	۸،۲۷۸	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۱۰،۶۱۷	۰	۰		۲۱۰،۶۱۷	سفته و برات ملکی	۲۶۹،۸۶۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۴۳،۱۱۳	۰	۰	۰		۴۳،۱۱۳	سفته و برات	۳۹،۲۲۷	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل توسعه متوازن مسکن ایرانیان	توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳,۸۳۱	۰	۰		۳,۸۳۱	سفته و برات	۳,۴۸۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۵,۶۱۲	۰	۰		۲۵,۶۱۲	سفته و برات	۲۳,۱۶۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۵,۹۸۰	۰	۰		۵,۹۸۰	سفته و برات	۵,۴۴۱	رئیس شعبه	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۴,۰۷۸	۰	۰		۴,۰۷۸	سفته و برات	۳,۷۱۰	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۶,۷۳۱	۰	۰		۲۶,۷۳۱	سفته و برات	۲۴,۳۲۲	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۰,۵۵۷	۰	۰		۱۰,۵۵۷	سفته و برات	۹,۶۰۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۴,۰۸۲	۰	۰		۶۴,۰۸۲	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۹۰,۰۶۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۰۰,۳۲۶	۰	۰		۱۰۰,۳۲۶	سفته و برات ملکی	۱۳۹,۶۷۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۵,۷۴۵	۰	۰		۵,۷۴۵	سفته و برات	۵,۳۲۷	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۸,۶۸۳	۰	۰		۲۸,۶۸۳	سفته و برات ملکی	۳۷,۴۶۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۴,۷۵۷	۰	۰		۴,۷۵۷	سفته و برات	۴,۳۲۹	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۳,۳۹۱	۰	۰		۱۳,۳۹۱	سفته و برات	۲۳,۳۸۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۴,۰۸۵	۰	۰		۶۴,۰۸۵	سفته و برات	۵۶,۰۶۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۴۴,۰۸۷	۰	۰		۴۴,۰۸۷	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۵۷,۹۰۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۸,۷۶۰	۰	۰		۸,۷۶۰	سفته و برات	۷,۹۷۱	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۷,۴۶۰	۰	۰		۱۷,۴۶۰	سفته و برات	۱۵,۷۹۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۴,۸۱۳	۰	۰		۱۴,۸۱۳	سفته و برات	۱۳,۴۷۸	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۲,۷۵۳	۰	۰		۱۲,۷۵۳	سفته و برات	۱۱,۶۰۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳۶,۲۷۴	۰	۰		۳۶,۲۷۴	سفته و برات	۳۳,۰۰۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۴۲,۴۶۸	۰	۰		۲۴۲,۴۶۸	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۳۳۰,۰۷۲	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۵,۹۲۷	۰	۰		۲۵,۹۲۷	سفته و برات	۲۳,۵۹۰	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۰,۹۲۱	۰	۰		۲۰,۹۲۱	سفته و برات	۱۹,۰۵۹	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۲۱
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۸,۶۹۷	۰	۰		۲۸,۶۹۷	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۳۷,۸۹۱	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۳,۹۱۲	۰	۰		۶۳,۹۱۲	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۸۰,۹۸۱	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۶,۷۵۷	۰	۰		۲۶,۷۵۷	سفته و برات	۲۴,۳۴۵	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۳,۵۳۷	۰	۰		۶۳,۵۳۷	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۸۰,۹۹۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۶,۱۸۸	۰	۰		۱۶,۱۸۸	سفته و برات	۱۴,۷۲۹	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۸,۴۰۹	۰	۰		۱۸,۴۰۹	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۲۴,۲۸۵	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۷,۱۴۶	۰	۰		۲۷,۱۴۶	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۳۴,۹۶۶	کمیته اعتبارات	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۵,۰۸۷	۰	۰		۵,۰۸۷	سفته و برات	۴,۶۲۸	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۴۰,۶۲۷	۰	۰		۴۰,۶۲۷	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۵۳,۶۱۱	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳۶,۲۷۴	۰	۰		۳۶,۲۷۴	سفته و برات	۳۳,۰۰۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۶,۱۷۳	۰	۰		۱۶,۱۷۳	سفته و برات	۱۴,۶۲۹	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۴,۰۸۵	۰	۰		۶۴,۰۸۵	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۷۸,۰۶۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۰,۳۲۸	۰	۰		۲۰,۳۲۸	سفته و برات	۱۸,۴۰۵	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳۶,۲۶۴	۰	۰		۳۶,۲۶۴	سفته و برات	۳۳,۰۳۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۲۱
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۸,۳۴۲	۰	۰		۱۸,۳۴۲	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۲۴,۱۹۲	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۶,۳۲۸	۰	۰		۶۶,۳۲۸	سپرده‌عاملی‌فته و برات	۱۰۴,۶۳۱	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۶,۷۴۴	۰	۰		۲۶,۷۴۴	سفته و برات	۲۴,۳۳۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۲,۳۴۰	۰	۰		۱۲,۳۴۰	سفته و برات	۱۱,۵۹۱	هیئت مدیره	۱۳۹۷۰۷/۱۹

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		صورت هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل توسعه متوازن مسکن ایرانیان	توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱،۵۹۰	۰	۰		۱،۵۹۰	سفته و برات	۱،۴۴۶	رئیس شعبه	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۹،۷۷۴	۰	۰		۹،۷۷۴	سفته و برات	۸،۸۹۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۵۹،۰۰۱	۰	۰		۵۹،۰۰۱	سفته و برات	۵۴،۹۱۰	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳۶،۸۰۸	۰	۰		۳۶،۸۰۸	سفته و برات ملکی	۴۹،۵۵۳	رئیس شعبه	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳۷،۶۶۶	۰	۰		۳۷،۶۶۶	سپرده‌هاسفته و برات	۴۹،۶۶۷	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۳،۲۲۷	۰	۰		۲۳،۲۲۷	سفته و برات	۲۰،۶۷۸	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۱،۹۶۹	۰	۰		۱۱،۹۶۹	سفته و برات	۱۰،۸۹۰	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۹،۹۰۰	۰	۰		۶۹،۹۰۰	سپرده‌هاسفته و برات	۸۵،۳۰۵	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۶۳،۵۳۷	۰	۰		۶۳،۵۳۷	سپرده‌هاسفته و برات	۸۰،۹۹۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۶،۲۳۵	۰	۰		۱۶،۲۳۵	سفته و برات	۱۴،۷۷۷	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۳،۲۴۵	۰	۰		۳،۲۴۵	سفته و برات	۲،۹۵۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۵،۷۰۰	۰	۰		۵،۷۰۰	سفته و برات	۵،۱۸۶	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۵،۱۳۱	۰	۰		۱۵،۱۳۱	سپرده‌هاسفته و برات	۱۵،۸۹۰	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۹،۶۶۶	۰	۰		۹،۶۶۶	سفته و برات	۸،۷۹۴	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۲،۹۷۲	۰	۰		۱۲،۹۷۲	سفته و برات	۱۱،۸۰۳	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۲۴،۶۶۱	۰	۰		۲۴،۶۶۱	سپرده‌هاسفته و برات	۳۳،۱۶۰	رئیس شعبه	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
		توسعه متوازن مسکن ایرانیان	۰	۱۷،۱۳۱	۰	۰		۱۷،۱۳۱	سپرده‌هاسفته و برات	۲۱،۲۱۹	هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۷/۱۹
۱۰۶	شرکتهای صنعت پخش مژده، صنعت غذایی زاگرس، ویرا پخش باران اروند	صنعت غذایی زاگرس	۲۳۰،۷۲۵	۰	۰	۰		۲۳۰،۷۲۵	چک سفته و برات	۵۶۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		صنعت غذایی زاگرس	۳۰۷،۴۱۷	۰	۰	۰		۲۰۷،۴۱۷	چک سفته و برات	۷۳۷،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۳
		صنعت پخش مژده	۸۶۸،۲۹۴	۰	۰	۰		۸۶۸،۲۹۴	قرارداد لازم‌الاجرا،چک ملکی	۳،۵۹۵،۰۰۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۲
		صنعت پخش مژده	۱۶۱،۷۰۰	۰	۰	۰		۱۶۱،۷۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا،چک ملکی	۶۷۳،۶۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۲۴
۱۰۷	گروه ذینفعی مستقل فراوری مس درخشان تخت گنبد	فراوری مس درخشان تخت گنبد	۲،۲۱۷،۴۳۵	۰	۰	۰		۲،۲۱۷،۴۳۵	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۸،۸۸۷،۵۲۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۲۳
		فراوری مس درخشان تخت گنبد	۰	۲۶۶	۰	۷		۷	چک سفته و برات	۲۱،۲۲۲،۸۸۴	کمیته اعتبارات	۱۳۹۴/۱۲/۲۷
۱۰۸	گروه ذینفعی مستقل پرگاس طراحان ایده	پرگاس طراحان ایده	۲،۸۱۴،۷۱۹	۰	۰	۰		۲،۸۱۴،۷۱۹	سایر	۳،۷۸۳،۹۵۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		پرگاس طراحان ایده	۱،۳۸۷،۸۸۹	۰	۰	۰		۱،۳۸۷،۸۸۹	سایر	۱،۳۳۰،۵۵۴	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۲۴
		پرگاس طراحان ایده	۲،۴۱۹،۱۵۷	۰	۰	۰		۲،۴۱۹،۱۵۷	سایر	۲،۲۹۱،۸۵۳	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		پرگاس طراحان ایده	۲،۳۵۲،۴۹۸	۰	۰	۰		۲،۳۵۲،۴۹۸	سایر	۲،۳۲۵،۹۴۶	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		پرگاس طراحان ایده	۲،۱۸۰،۳۱۷	۰	۰	۰		۲،۱۸۰،۳۱۷	سایر	۳،۰۷۴،۵۳۸	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۲۴
۱۰۹	گروه ذینفعی مستقل توسعه فن افزار توسن	توسعه فن افزار توسن	۴۰،۸۸۷	۰	۰	۰		۴۰،۸۸۷	چک سفته و برات	۲۲۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۲۱
		توسعه فن افزار توسن	۴۰۸،۱۸۰	۰	۰	۰		۴۰۸،۱۸۰	چک ملکی	۷۳۱،۱۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۲
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۵،۸۱۸	۲۰۹		۲۰۹	چک	۶،۲۸۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۱۰/۲۹
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۷،۲۵۲	۲۷۶		۲۷۶	چک	۱۰،۳۴۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۹
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۰	۰		۱۷،۳۳۷	چک سفته و برات ملکی	۴۵۲،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۲۹۳،۲۵۰	۱۱،۱۴۶		۱۱،۱۴۶	چک	۴۴۰،۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		توسعه فن افزار توسن	۱۰۴،۴۹۸	۰	۰	۰		۱۰۴،۴۹۸	چک	۱۴۱،۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۲۰
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۷،۲۵۲	۲۷۶		۲۷۶	چک	۱۰،۳۴۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۹
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۸۱	۷		۷	چک	۲۷۲	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۷/۲۴
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۷،۳۱۸	۲۷۸		۲۷۸	چک	۱۰،۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۷،۳۱۸	۲۷۸		۲۷۸	چک	۱۰،۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۹۷،۷۵۰	۳،۷۱۵		۳،۷۱۵	چک	۱۳۷،۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل توسعه فن افزار توس	توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۳۴,۱۲۵	۱,۲۹۷		۱,۲۹۷	چک	۵۱,۱۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۷
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۷۶,۱۲۵	۲,۸۹۳		۲,۸۹۳	چک	۱۱۴,۱۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۷
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱,۳۰۰	۴۹		۴۹	چک	۱,۹۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۱۵
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۲,۶۳۹	۱۰۰		۱۰۰	چک	۴,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		توسعه فن افزار توسن	۱۴۷,۹۷۳	۰	۰	۰		۱۴۷,۹۷۳	چک سفته و برات	۹۸۴,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۴
		توسعه فن افزار توسن	۱۱۵,۱۴۲	۰	۰	۰		۱۱۵,۱۴۲	چک	۱۴۳,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		توسعه فن افزار توسن	۳۶,۳۳۱	۰	۰	۰		۳۶,۳۳۱	چک سفته و برات ملکی	۵۰۱,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		توسعه فن افزار توسن	۷۲۶,۲۳۰	۰	۰	۰		۷۲۶,۲۳۰	چک	۱,۱۸۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱,۸۵۶	۷۱		۷۱	چک	۲,۸۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۵۰	۲		۲	سفته و برات	۵۵	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۰۴/۲۲
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۰۰,۵۰۰	۳,۸۱۹		۳,۸۱۹	چک	۱۴۳,۲۱۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		توسعه فن افزار توسن	۲,۶۷۳,۴۹۳	۰	۰	۰		۲,۶۷۳,۴۹۳	چک ملکی	۵۲۶۵,۴۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۵۲,۹۵۰	۵,۸۱۲		۵,۸۱۲	چک	۲۱۷,۹۵۴	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۰/۰۹
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۴,۴۱۲	۱۶۸		۱۶۸	چک	۶,۲۸۷	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۴/۱۷
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۵,۷۸۷	۶۰۰		۶۰۰	چک	۲۳,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۲۵۱,۲۵۰	۹,۵۴۸		۹,۵۴۸	چک	۳۵۸,۰۳۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۳۹۱,۰۰۰	۱۴,۸۵۸		۱۴,۸۵۸	چک	۵۸۶,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۷/۱۶
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱,۲۹۶	۴۷		۴۷	سفته و برات	۱,۸۱۰	کمیته معاملات شعبه	۱۳۹۶/۰۵/۱۱
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۰۵,۶۰۰	۴,۰۱۳		۴,۰۱۳	چک	۱۵۸,۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۶۷	۲		۲	سفته و برات	۷۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۱۱/۱۳
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱,۹۶۰	۷۴		۷۴	چک	۲,۷۹۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۴	۰		۰	چک سفته و برات	۳۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۰۸/۱۷
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۳۸۰		۳۸۰	چک	۱۴,۲۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۹,۴۸۵	۷۴۰		۷۴۰	چک	۴۷۵,۲۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۶,۰۷۸	۲۳۱		۲۳۱	چک	۸,۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۶,۰۷۸	۲۳۱		۲۳۱	چک	۸,۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۵۷۰		۵۷۰	چک	۱,۷۵۹,۵۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۸۸۲	۳۴		۳۴	چک	۱,۳۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۱۲
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۳۷,۸۷۵	۱,۴۳۹		۱,۴۳۹	چک	۵۴,۸۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۰۷
		توسعه فن افزار توسن	۰	۰	۷,۲۵۳	۲۷۶		۲۷۶	چک	۱۰,۳۴۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۹
۱۱۰	گروه ذینفعی مستقل پارت دانش دنیز	پارت دانش دنیز	۱,۶۹۲,۳۵۱	۰	۰	۰		۱,۶۹۲,۳۵۱	سایر	۱,۶۹۸,۴۷۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۰/۲۰
۱۱۱	گروه ذینفعی مستقل سبد گردان کاریزما	سبد گردان کاریزما	۲,۰۹۱,۱۵۴	۰	۰	۰		۲,۰۹۱,۱۵۴	چک	۲,۷۰۱,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
۱۱۲	گروه ذینفعی مستقل فیدار سایرا	فیدار سایرا	۱,۹۲۷,۸۵۷	۰	۰	۰		۱,۹۲۷,۸۵۷	سایر	۱,۹۲۷,۱۴۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۱۱۳	گروه ذینفعی مستقل آرام عمران اریکه	خدمات فنی و مهندسی آرام عمران اریکه	۲,۵۵۵,۹۱۱	۰	۰	۰		۲,۵۵۵,۹۱۱	سایر	۲,۵۵۷,۲۲۹	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۰
		خدمات فنی و مهندسی آرام عمران اریکه	۵,۰۲۰,۴۶۲	۰	۰	۰		۵,۰۲۰,۴۶۲	سایر	۵,۰۱۸,۶۱۴	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۱۱۴	گروه ذینفعی مستقل سفرهای علی بابا	سفرهای علی بابا	۱,۳۶۵,۵۳۲	۰	۰	۰		۱,۳۶۵,۵۳۲	چک	۶,۲۲۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۷,۶۰۰		۷,۶۰۰	چک سفته و برات	۸۳۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		سفرهای علی بابا	۱۰۰,۶۳۰	۰	۰	۰		۱۰۰,۶۳۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک سفته و برات	۴۹۸,۸۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۳۱
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۸۴,۹۰۰	۳,۲۲۶		۳,۲۲۶	چک سفته و برات	۳۴۲,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۱۵
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰		۱۹,۰۰۰	چک سفته و برات	۲,۱۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۹

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		معوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل سفرهای علی بابا	سفرهای علی بابا	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۴,۵۶۰		۴,۵۶۰	چک سفته و برات	۵۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۲,۶۶۰		۲,۶۶۰	چک	۱۱۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		سفرهای علی بابا	۸۵۲,۰۴۸	۰	۰	۰		۸۵۲,۰۴۸	چک	۲,۰۵۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۵
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۷,۶۰۰		۷,۶۰۰	چک سفته و برات	۸۴۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۷
		سفرهای علی بابا	۴۴۴,۰۲۸	۰	۰	۰		۴۴۴,۰۲۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک سفته و برات	۱,۹۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰		۱۹,۰۰۰	چک	۱,۳۷۵,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۹
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۰		۱,۹۰۰	چک سفته و برات	۲۱۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۷,۶۰۰		۷,۶۰۰	چک	۵۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۶
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۷,۶۰۰		۷,۶۰۰	چک	۵۷۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۳
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۸۰۰		۳۸۰۰	چک سفته و برات	۴۱۴,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۲۳
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۵,۷۰۰		۵,۷۰۰	چک سفته و برات	۶۲۱,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۲۲
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۰۰		۱۵,۲۰۰	چک سفته و برات	۲,۰۱۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۳
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۱,۸۰۴	۶۵		۶۵	چک سفته و برات	۶۰۶۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۶/۲۹
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۰۰		۱۱,۴۰۰	چک سفته و برات	۱,۳۴۲,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۱۵
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۵۷۰		۵۷۰	چک	۸۳,۲۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۱
		سفرهای علی بابا	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۹۰۰		۱,۹۰۰	چک سفته و برات	۲۰۷,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۱۵
۱۱۵	گروه ذینفعی مستقل عمرانی توسعه ابنیه همت	عمرانی توسعه ابنیه همت	۶۲۴,۷۸۶	۶۷۳,۹۴۱	۰	۰		۱,۲۹۸,۷۲۷	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۶,۹۸۴,۰۱۹	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۱۵
۱۱۶	گروه ذینفعی مستقل گندو تجارت	گندو تجارت	۱,۳۲۷,۳۱۵	۰	۰	۰		۱,۳۲۷,۳۱۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۶۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		گندو تجارت	۹۵۹,۵۱۲	۰	۰	۰		۹۵۹,۵۱۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴,۰۲۵,۴۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		گندو تجارت	۰	۰	۱۴۴,۸۰۹	۵۵۰۳		۵۵۰۳	چک	۲۱۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۹
		گندو تجارت	۵۶۴,۸۹۰	۰	۰	۰		۵۶۴,۸۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲,۴۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		گندو تجارت	۰	۰	۳,۱۱۶,۴۳۳	۷۶,۱۹۲		۷۶,۱۹۲	چک	۹۴۲,۲۳۵,۷۴۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۶
		گندو تجارت	۰	۰	۱,۴۱۹,۰۵۴	۵۱,۰۸۶		۵۱,۰۸۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۲۱,۸۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
۱۱۷	شرکت پخش اطلس دینا به همراه بیش از ۱۰ شرکت دیگر که رئیس هیات مدیره آن‌ها مشترک است	آبا طعم پرشین	۱,۴۶۸,۵۲۸	۰	۰	۰		۱,۴۶۸,۵۲۸	چک	۳,۱۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		نیسان شرق	۱۷۹,۰۳۶	۰	۰	۰		۱۷۹,۰۳۶	چک	۲۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		نیسان شرق	۱۰۷,۷۱۵	۰	۰	۰		۱۰۷,۷۱۵	چک	۲۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۰۱
		نیسان شرق	۱۴۸,۶۹۱	۰	۰	۰		۱۴۸,۶۹۱	چک	۲۱۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		نیسان شرق	۲۴۲,۳۵۹	۰	۰	۰		۲۴۲,۳۵۹	چک	۳۳۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۱
		نیسان شرق	۱۴۹,۶۱۷	۰	۰	۰		۱۴۹,۶۱۷	چک	۲۸۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		نیسان شرق	۱۸۷,۸۶۲	۰	۰	۰		۱۸۷,۸۶۲	چک	۳۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
۱۱۸	گروه ذینفعی مستقل نمایشگاه بین المللی مشهد	نمایشگاه بین المللی مشهد	۱,۷۵۸,۷۹۴	۰	۰	۰		۱,۷۵۸,۷۹۴	سایر	۲,۰۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۱۸
۱۱۹	گروه ذینفعی مستقل روغن کشی خرمشهر	روغن کشی خرمشهر	۷۷۸,۰۱۰	۰	۰	۰		۷۷۸,۰۱۰	چک	۹۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۹
		روغن کشی خرمشهر	۴۳۰,۸۲۲	۰	۰	۰		۴۳۰,۸۲۲	چک	۵۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		روغن کشی خرمشهر	۰	۰	۳۴,۱۰۰	۱,۳۵۳		۱,۳۵۳	چک	۸,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۴
		روغن کشی خرمشهر	۰	۰	۱۳۶,۴۰۰	۵,۴۱۳		۵,۴۱۳	چک	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۴
۱۲۰	گروه ذینفعی مستقل توسعه بازرگانی آریاتجارت فولاد پارس	توسعه بازرگانی آریاتجارت فولاد پارس	۰	۰	۹۳۰,۱۷۱	۰		۹۳۰,۱۷۱	قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۹۸۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۱۱/۲۶
		توسعه بازرگانی آریاتجارت فولاد پارس	۱,۳۷۵,۸۱۰	۰	۰	۰		۱,۳۷۵,۸۱۰	چک ملکی	۱,۳۱۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۲۱	گروه ذینفعی مستقل ارم خودرو عرفان	ارم خودرو عرفان	۳,۷۲۱,۱۷۶	۰	۰	۰		۳,۷۲۱,۱۷۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۴۰,۳۶۴,۶۱۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
۱۲۲	گروه ذینفعی مستقل مرجان بازرگان نستوار	مرجان بازرگان نستوار	۵۰,۵۰۱	۰	۰	۰		۵۰,۵۰۱	چک	۱۴۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		مرجان بازرگان نستوار	۲۷,۱۰۵	۰	۰	۰		۲۷,۱۰۵	چک	۷۴,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۲/۱۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل مرجان بازرگان نستوار	مرجان بازرگان نستوار	۴۳۷,۱۸۱	۰	۰	۰		۴۳۷,۱۸۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۰/۲۷
		مرجان بازرگان نستوار	۵۲۱,۳۵۰	۰	۰	۰		۵۲۱,۳۵۰		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۰/۱۹
		مرجان بازرگان نستوار	۴۰۳,۹۸۶	۰	۰	۰		۴۰۳,۹۸۶		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		مرجان بازرگان نستوار	۴۰۱,۶۶۱	۰	۰	۰		۴۰۱,۶۶۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۱۲۳	گروه ذینفعی مستقل سولیکو کاله	سولیکو کاله	۴,۸۶۹,۱۳۴	۰	۰	۰		۴,۸۶۹,۱۳۴	چک	۶,۴۳۸,۵۰۷	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		سولیکو کاله	۰	۰	۳,۳۵۰,۰۰۰	۱۲۷,۳۰۰		۱۲۷,۳۰۰	سپرده‌ها/چک	۹,۲۳۰,۳۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
		سولیکو کاله	۲,۰۳۱,۵۰۷	۰	۰	۰		۲,۰۳۱,۵۰۷	چک	۲,۶۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
۱۲۴	گروه ذینفعی مستقل بازرگانی آرین راد شمال	بازرگانی آرین راد شمال	۴۰۳,۴۰۶	۰	۰	۰		۴۰۳,۴۰۶	چک	۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		بازرگانی آرین راد شمال	۳۷۸,۰۲۸	۰	۰	۰		۳۷۸,۰۲۸	چک	۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۹۸,۳۹۸	۱۵,۱۳۹		۱۵,۱۳۹	چک سفته و برات ملکی	۳۱,۱۴۳,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۲۶,۹۴۶	۱۲,۴۲۴		۱۲,۴۲۴	چک سفته و برات ملکی	۹۱,۹۹۱,۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		بازرگانی آرین راد شمال	۲۹۲,۵۴۷	۰	۰	۰		۲۹۲,۵۴۷	چک سفته و برات ملکی	۷۴۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۲۶,۹۴۶	۱۲,۴۲۴		۱۲,۴۲۴	چک سفته و برات ملکی	۱۱۳,۵۹۱,۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۲۶,۹۴۶	۱۲,۴۲۴		۱۲,۴۲۴	چک سفته و برات ملکی	۹۱,۹۹۱,۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۹۸,۳۹۸	۱۵,۱۳۹		۱۵,۱۳۹	چک سفته و برات ملکی	۲۹-۶۶,۸۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۲۶,۹۴۶	۱۳,۰۷۸		۱۳,۰۷۸	چک سفته و برات ملکی	۱۱۳,۵۹۱,۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۲۶,۹۴۶	۱۲,۴۲۴		۱۲,۴۲۴	چک سفته و برات ملکی	۱۱۳,۵۹۱,۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۹۸,۳۹۸	۱۵,۱۳۹		۱۵,۱۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۳۷,۶۹۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		بازرگانی آرین راد شمال	۰	۰	۳۲۶,۹۴۶	۱۳,۰۷۸		۱۳,۰۷۸	چک سفته و برات ملکی	۱۱۳,۵۹۱,۵۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
۱۲۵	گروه ذینفعی مستقل سنگ آهن مرکزی ایران	سنگ آهن مرکزی ایران	۰	۰	۱۰,۶۷۲,۰۰۰	۴۰۵,۵۳۶		۴۰۵,۵۳۶	چک	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۱۳
		سنگ آهن مرکزی ایران	۱,۸۹۰,۹۷۹	۰	۰	۰		۱,۸۹۰,۹۷۹	چک	۲,۶۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۱۲۶	گروه ذینفعی مستقل فولاد نارنجچهارمحال	فولاد نارنجچهارمحال	۳,۰۳۳,۱۳۷	۰	۰	۰		۳,۰۳۳,۱۳۷	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۴
۱۲۷	گروه ذینفعی مستقل معدنی و صنعتی گل گهر	معدنی و صنعتی گل گهر	۲,۰۲۵,۶۴۴	۰	۰	۰		۲,۰۲۵,۶۴۴	چک سهام	۶,۳۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
		معدنی و صنعتی گل گهر	۴,۹۰۴,۱۵۳	۰	۰	۰		۴,۹۰۴,۱۵۳	چک سهام	۱۵,۳۶۳,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
		معدنی و صنعتی گل گهر	۳,۰۷۳,۹۷۳	۰	۰	۰		۳,۰۷۳,۹۷۳	چک سهام	۹,۵۴۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
۱۲۸	گروه ذینفعی مستقل صنعت وحدت مسجد سلیمان	صنعت وحدت مسجد سلیمان	۲,۶۵۶,۹۹۶	۰	۰	۰		۲,۶۵۶,۹۹۶	سایر	۲,۶۵۶,۰۱۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		صنعت وحدت مسجد سلیمان	۵,۶۷۹,۰۹۰	۰	۰	۰		۵,۶۷۹,۰۹۰	سایر	۵,۶۱۴,۹۹۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
۱۲۹	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی بوعلی سینا	پتروشیمی بوعلی سینا	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰		۳۸۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱۷,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
۱۳۰	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی بندر امام	پتروشیمی بندر امام	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰		۵,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۵۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
۱۳۱	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی اروند	پتروشیمی اروند	۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۰,۰۰۰		۷۶۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۶۴,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
۱۳۲	گروه ذینفعی مستقل پتروشیمی مارون	پتروشیمی مارون	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰		۱۸,۰۰۰	سپرده‌ها	۴۹۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۲۵
		پتروشیمی مارون	۰	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰		۱,۲۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۷۱۶,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
۱۳۳	گروه ذینفعی مستقل کود شیمیایی اوره لردگان	کود شیمیایی اوره لردگان	۶۷۰,۳۴۰	۲,۷۷۴,۲۸۴	۰	۰		۳,۴۹۴,۶۲۴	چک	۹,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۹
۱۳۴	گروه ذینفعی مستقل کیش سرپرد(در حال تصفیه)	کیش سرپرد(در حال تصفیه)	۲,۳۲۲,۱۹۴	۰	۰	۰		۲,۳۲۲,۱۹۴	سایر	۲,۳۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۱۵
۱۳۵	شرکتهای ژئو فیزیک دانا کیش، تجهیزات نفتی دانا که رئیس هیأت مدیره آن‌ها مشترک است	ژئو فیزیک دانا کیش	۲۲۲,۰۷۹	۰	۰	۰		۲۲۲,۰۷۹	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۸۸۲,۴۵۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۸
		ژئو فیزیک دانا کیش	۴۷۸,۹۰۷	۰	۰	۰		۴۷۸,۹۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ضمانتنامه	۲,۰۴۵,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
		تجهیزات نفتی دانا	۴۷۸,۹۰۷	۰	۰	۰		۴۷۸,۹۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ضمانتنامه	۲,۰۴۵,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
۱۳۶	گروه ذینفعی مستقل آسان توان تولید	آسان توان تولید	۰	۴۵۹,۴۰۲	۰	۰		۴۵۹,۴۰۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۳۷۸,۹۸۳	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۰/۱۰
		آسان توان تولید	۰	۲,۴۱۴,۰۸۵	۰	۰		۲,۴۱۴,۰۸۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۷۰۱,۱۶۵	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۱۳۷	واحدهای وابسته و تابعه آتیه فولاد نقش جهان که حاصل‌ضرب تملک آن‌ها توسط وی حداقل ۲۰ درصد می‌باشد	تورد لوله کوثر صنعت نسیم‌دشا	۸۲۵,۴۹۵	۰	۰	۰		۸۲۵,۴۹۵	چک	۲,۲۱۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۲۳

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص	قیمت تمام شده سهام	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۱۳۸	واحدهای وابسته و تابعه آتیه فولاد نقش جهان که حاصل‌ضرب تملک آن‌ها توسط وی حداقل ۲۰ درصد می‌باشد	نورد لوله کوثر صنعت لسپادنا	۰	۰	۵۸،۰۱۵	۲،۲۰۵		چک	۸۳،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		نورد لوله کوثر صنعت لسپادنا	۰	۰	۱۲۸،۶۰۳	۴،۸۸۷		چک	۱۸۴،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۰۴
		نورد لوله کوثر صنعت لسپادنا	۱،۶۰۴،۰۸۹	۰	۰	۱،۶۰۴،۰۸۹		چک	۲،۳۵۰،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		نورد لوله کوثر صنعت لسپادنا	۰	۰	۲،۵۰۰،۰۰۰	۹۵،۰۰۰		چک	۵۷،۰۰۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		نورد لوله کوثر صنعت لسپادنا	۰	۰	۸۱۷،۶۰۰	۳۳،۵۵۷		چک	۲۵۴،۱۸۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۹
		نورد لوله کوثر صنعت لسپادنا	۰	۰	۱،۱۶۰،۰۰۰	۴۶،۲۱۶		چک	۳۹۱،۷۶۱،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۹
		آتیه تجارت نقش جهان قشم	۰	۰	۳۵۰۰	۱۳۷		چک سفته و برات	۹،۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۳۷
		آتیه تجارت نقش جهان قشم	۰	۰	۸۷۵،۰۰۰	۳۴،۳۸۴		چک	۹۹،۳۶۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		آتیه تجارت نقش جهان قشم	۰	۰	۱،۴۰۰،۰۰۰	۵۵،۶۷۸		چک	۳۶۶،۹۶۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۳۰
		آتیه تجارت نقش جهان قشم	۰	۰	۷۴۲،۰۰۰	۲۹،۶۰۹		چک	۲۵۵،۸۴۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۲
		آتیه تجارت نقش جهان قشم	۰	۰	۴۹۷،۲۰۰	۱۸،۸۹۴		چک	۱۴،۷۲۱،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		بین الملل عمران سریر	۱۰،۴۸۶،۴۸۶	۰	۰	۰		سایر	۳۴،۲۷۰،۰۴۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۱/۲۴
۱۳۹	گروه ذینفعی مستقل عمران سریر	بین الملل عمران سریر	۰	۰	۷،۲۴۱	۲۶۱		سفته و برات	۴۲،۵۰۰	رئیس شعبه	۱۳۹۹/۱۱/۱۶
		بین الملل عمران سریر	۴،۷۷۷،۵۸۳	۰	۰	۰		سایر	۴،۶۷۱،۴۳۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۱/۲۴
۱۴۰	گروه ذینفعی مستقل محسن صالحی نجف آبادی	محسن صالحی نجف آبادی	۰	۰	۴۲۵،۶۲۸	۴۲۵،۶۲۸		چک ملکی	۴۹،۴۴۶،۱۱۳	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۲۸
۱۴۱	گروه ذینفعی عمارت گستران میکائیل	پیشگامان امین قشم	۳،۲۸۴،۲۴۷	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا،چک سهام	۴۶،۱۳۸،۸۱۵	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۱۷
		عمارت گستران میکائیل	۱۲،۳۵۷،۲۹۱	۰	۰	۰		چک سهام	۱۲۱،۷۶۱،۸۶۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۱/۳۰
۱۴۲	گروه ذینفعی مستقل طرح راه و مسیر	طرح راه و مسیر	۳،۳۸۱،۱۳۱	۰	۰	۰		سایر	۳،۴۰۰،۷۳۹	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۹/۲۴
۱۴۳	گروه ذینفعی مستقل حسین سالاری	حسین سالاری	۲،۳۷۵،۰۳۱	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۳،۰۰۰،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		حسین سالاری	۵،۰۱۰،۰۰۰	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۵،۸۸۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
۱۴۴	شرکتهای حفاری استوان کیش، پترو دانیال کیش که رئیس هیأت مدیره آن‌ها مشترک است	پترو دانیال کیش	۸۳۲،۵۶۸	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۲،۱۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
		حفاری استوان کیش	۸۳۲،۵۶۸	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۲،۱۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
۱۴۵	گروه ذینفعی مستقل توسعه آهن و فولاد گل گهر	توسعه آهن و فولاد گل گهر	۵،۴۳۲،۲۸۱	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۱۳،۰۰۰،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۳
۱۴۶	شهرداری کرج	شهرداری کرج	۰	۰	۳۳،۶۰۰	۱،۲۱۰		سپرده‌ها	۳۳،۶۶۴	کمیته معاملات شعبه	۱۴۰۱/۰۲/۰۶
		شهرداری کرج	۰	۰	۴۶،۸۰۰	۱،۴۹۸		سپرده‌ها	۳۷،۴۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۸
		شهرداری کرج	۱،۵۰۴،۱۳۰	۰	۰	۰		سایر	۳۳۰،۳۴۳،۹۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری کرج	۰	۰	۱۶۹،۷۳۴	۵،۴۳۱		سایرسفته و برات	۲۵۴،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۹
		شهرداری کرج	۴۵۷،۵۷۷	۰	۰	۰		سایر	۷۱۶،۵۰۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری کرج	۴۲۶،۸۶۵	۰	۰	۰		سایر	۹۹۹،۲۶۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری کرج	۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	۰	۰		سایر	۱۲،۴۱۸،۰۷۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
		شهرداری کرج	۲،۱۳۴،۳۸۸	۰	۰	۰		سایر	۳،۱۸۲،۰۲۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری کرج	۸۵۴،۵۹۰	۰	۰	۰		سایر	۲،۰۱۹،۹۹۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		سازمان مدیریت آرامستان‌های شهرداری کرج	۴۸۶،۰۶۳	۰	۰	۰		سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۸۱۹،۳۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۲
		سازمان مدیریت آرامستان‌های شهرداری کرج	۵۶۷،۰۷۳	۰	۰	۰		سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۱،۰۰۷،۷۵۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۲
		سازمان مدیریت آرامستان‌های شهرداری کرج	۴۸۶،۰۶۳	۰	۰	۰		سایرقرارداد لازم‌الاجرا،سپرده‌ها	۱،۰۲۲،۳۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۲
		سازمان مدیریت پسماند شهرداری کرج	۲،۷۲۶،۱۳۹	۰	۰	۰		سایر	۳،۲۳۰،۳۰۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
۱۴۷	گروه ذینفعی مستقل سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری کرج	سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری کرج	۲،۴۹۳،۰۷۶	۰	۰	۰		سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۴،۹۶۷،۲۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۴۸	گروه ذینفعی مستقل سازمان آتشنشانی و خدمات ایمنی شهرداری کرج	سازمان آتشنشانی و خدمات ایمنی شهرداری کرج	۲،۴۹۳،۴۶۶	۰	۰	۰		سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۴،۹۶۷،۲۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
۱۴۹	گروه ذینفعی مستقل سازمان عمران وبازآفرینی فضاهای شهری شهرداری کرج	سازمان عمران وبازآفرینی فضاهای شهری شهرداری کرج	۱،۱۲۰،۴۲۵	۰	۰	۰		سایر	۲،۵۳۱،۶۴۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		سازمان عمران وبازآفرینی فضاهای شهری شهرداری کرج	۱،۰۲۴،۶۷۸	۰	۰	۰		سایرچک	۱،۱۹۸،۰۷۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		معوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۱۵۰	گروه ذینفعی مستقل شهرداری اراک	شهرداری اراک	۲۷۵,۳۳۰	۰	۰	۰		۲۷۵,۳۳۰	سایرملکی	۱,۲۲۵,۶۰۳	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۴/۲۱
		شهرداری اراک	۵۵,۰۶۶	۰	۰	۰		۵۵,۰۶۶	سایرملکی	۳۱۲,۳۶۱	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۴/۲۱
		شهرداری اراک	۱,۶۶۴,۵۲۶	۰	۰	۰		۱,۶۶۴,۵۲۶	ملکی	۱,۸۳۱,۲۱۶	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۷
۱۵۱	شهرداری اصفهان	واحد اتوبوسرانی اصفهان وحومه	۹۰۰,۲۵۸	۰	۰	۰		۹۰۰,۲۵۸	سایر	۹۴۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۲
		واحد اتوبوسرانی اصفهان وحومه	۵۰۹,۸۹۶	۰	۰	۰		۵۰۹,۸۹۶	سایر	۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
		واحد اتوبوسرانی اصفهان وحومه	۷۰۳,۵۴۷	۰	۰	۰		۷۰۳,۵۴۷	سایرسپرده‌ها	۷۲۳,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۰۴
		شهرداری اصفهان	۳,۷۹۵	۰	۰	۰		۳,۷۹۵	سایر	۱۰۰,۱۴۴	کمیته علی اعتبارات	۱۳۹۸/۱۲/۲۲
		شهرداری اصفهان	۶۰۷,۰۷۴	۰	۰	۰		۶۰۷,۰۷۴	سایر	۵۰۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۲
		شهرداری اصفهان	۱۰,۸۱۰	۰	۰	۰		۱۰,۸۱۰	سایر	۲۸۴,۲۹۰	کمیته علی اعتبارات	۱۳۹۸/۱۲/۲۲
		شهرداری اصفهان	۳۴,۸۳۷	۰	۰	۰		۳۴,۸۳۷	سایر	۵۵۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۲۳
		شهرداری اصفهان	۲,۰۵۰,۴۷۴	۰	۰	۰		۲,۰۵۰,۴۷۴	سایر	۳۶۳۴,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۳۰
		شهرداری اصفهان	۸,۷۸۵	۰	۰	۰		۸,۷۸۵	سایر	۲۳۱,۴۵۰	کمیته علی اعتبارات	۱۳۹۸/۱۲/۲۲
		شهرداری اصفهان	۱۲۶,۲۰۲	۰	۰	۰		۱۲۶,۲۰۲	سایر	۱,۰۰۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
		شهرداری اصفهان	۲,۹۲۵,۸۰۹	۰	۰	۰		۲,۹۲۵,۸۰۹	سایر	۲,۰۳۶,۸۸۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۱
		شهرداری اصفهان	۳,۱۲۵,۵۶۳	۰	۰	۰		۳,۱۲۵,۵۶۳	سایر	۴۶۲۸,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		شهرداری اصفهان	۳,۸۷۰,۹۷۷	۰	۰	۰		۳,۸۷۰,۹۷۷	سایر	۴۵۳۳,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۰
		سازمان قطارشهری اصفهان وحومه	۳۷۰,۰۶۲	۰	۰	۰		۳۷۰,۰۶۲	سایرسپرده‌هاضمنتلمه	۴۱۵,۵۲۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۲۹
		سازمان قطارشهری اصفهان وحومه	۴۱۸,۳۲۳	۰	۰	۰		۴۱۸,۳۲۳	سایرسپرده‌ها	۴۶۰,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۳/۲۷
		سازمان قطارشهری اصفهان وحومه	۲۹۱,۹۵۱	۰	۰	۰		۲۹۱,۹۵۱	سایر	۳۹۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۳/۲۴
		سازمان قطارشهری اصفهان وحومه	۱۴۷,۰۱۸	۰	۰	۰		۱۴۷,۰۱۸	سایرسپرده‌ها	۳۵۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۸/۱۷
		سازمان عمران شهرداری اصفهان	۲۱۸,۱۱۶	۰	۰	۰		۲۱۸,۱۱۶	سایرسپرده‌ها	۷۴۶,۲۸۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۲۹
		سازمان عمران شهرداری اصفهان	۴۵۸,۲۱۰	۰	۰	۰		۴۵۸,۲۱۰	سایرسپرده‌ها	۱۷۳,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۳/۰۲
		سازمان عمران شهرداری اصفهان	۳۸۵,۸۲۵	۰	۰	۰		۳۸۵,۸۲۵	سایر	۲۶۷,۸۲۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۱۵۲	گروه ذینفعی مستقل سازمان بابلمعهای شهرداری اصفهان	سازمان بابلمعهای شهرداری اصفهان	۲,۱۸۲,۵۸۹	۰	۰	۰		۲,۱۸۲,۵۸۹	سایر	۱,۶۹۸,۷۴۹	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۰۴
۱۵۳	گروه ذینفعی مستقل شهرداری قزوین	شهرداری قزوین	۱۹۹,۱۳۸	۰	۰	۰		۱۹۹,۱۳۸	سایرقرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۲۱۰,۷۴۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۱۲/۱۱
		شهرداری قزوین	۱,۵۰۳,۴۲۵	۰	۰	۰		۱,۵۰۳,۴۲۵	قرارداد لازم‌الاجرا/ملکی	۳,۰۳۰,۱۰۸	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۰
		شهرداری قزوین	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۴۳۳		۴۳۳	چک	۱۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۵
۱۵۴	گروه ذینفعی مستقل شهرداری تبریز	شهرداری تبریز	۰	۰	۲۰,۶۰۵	۷۴۲		۷۴۲	سایرسفته و برات	۳۷,۰۸۸	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۵/۰۹
		شهرداری تبریز	۲۱۶,۳۱۳	۰	۰	۰		۲۱۶,۳۱۳	سایر	۳۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
		شهرداری تبریز	۰	۰	۴۹,۵۰۰	۱,۵۸۴		۱,۵۸۴	سفته و برات	۴۷,۶۰۰	کمیته معاملات شعبه	۱۳۹۷/۱۲/۲۵
		شهرداری تبریز	۴۱۰,۵۷۹	۰	۰	۰		۴۱۰,۵۷۹	سایر	۶۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
		شهرداری تبریز	۰	۰	۳۰,۶۰۰	۱,۱۰۲		۱,۱۰۲	سایرسفته و برات	۶۵,۵۴۵	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۴/۰۱
		شهرداری تبریز	۶۴,۲۰۱	۰	۰	۰		۶۴,۲۰۱	سایر	۱۴۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
		شهرداری تبریز	۰	۰	۲۹,۲۵۰	۱,۰۵۳		۱,۰۵۳	سایرسفته و برات	۵۲,۶۵۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۴/۰۲
		شهرداری تبریز	۰	۰	۲۹,۲۵۰	۱,۰۵۳		۱,۰۵۳	سایرسفته و برات	۵۲,۶۵۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۵/۲۴
		شهرداری تبریز	۲۰۵,۲۸۹	۰	۰	۰		۲۰۵,۲۸۹	سایر	۳۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
		شهرداری تبریز	۴۱۰,۵۷۹	۰	۰	۰		۴۱۰,۵۷۹	سایر	۶۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
۱۵۵	گروه ذینفعی مستقل سازمان قطار شهری تبریز و حومه	سازمان عمران شهرداری تبریز	۱۹۰,۶۹۴	۰	۰	۰		۱۹۰,۶۹۴	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳,۱۰۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۲/۲۷
		سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری تبریز	۱۸۶,۰۲۱	۰	۰	۰		۱۸۶,۰۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۸۵,۴۳۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۲
		سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری تبریز	۱,۲۳۷,۸۱۸	۰	۰	۰		۱,۲۳۷,۸۱۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۱۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۳

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل سازمان قطار شهری تبریز و حومه	سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری تبریز	۱,۱۱۵,۵۶۵	۰	۰	۰		۱,۱۱۵,۵۶۵	سایر	۱,۳۶۶,۱۲۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۰
		سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری تبریز	۲,۰۲۰,۱۶۴	۰	۰	۰		۲,۰۲۰,۱۶۴	قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۴۶۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		سازمان حمل و نقل ریلی شهرداری تبریز	۰	۲۶,۰۹۹	۰	۰		۲۶,۰۹۹		۰	هیئت مدیره	۱۳۹۹/۱۲/۲۷
۱۵۶	گروه ذینفعی مستقل شهرداری رشت	شهرداری رشت	۴۷۴,۳۲۵	۰	۰	۰		۴۷۴,۳۲۵	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۱,۶۵۵,۲۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۱۷
		شهرداری رشت	۴۹۹,۳۱۱	۰	۰	۰		۴۹۹,۳۱۱	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۱,۶۵۶,۱۷۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۲
		شهرداری رشت	۴۷۱,۶۲۲	۰	۰	۰		۴۷۱,۶۲۲	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۱,۶۵۵,۲۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۲۶
		شهرداری رشت	۴۷۳,۴۴۴	۰	۰	۰		۴۷۳,۴۴۴	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۱,۶۵۵,۲۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		سازمان همیاری شهرداریهای استان فارس	۰	۰	۴,۸۴۱	۱۷۴		۱۷۴	سفته و برات	۵,۲۲۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۲۸
		سازمان همیاری شهرداریهای استان فارس	۰	۰	۱,۸۲۶	۶۶		۶۶	سفته و برات	۳,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
		سازمان همیاری شهرداریهای استان فارس	۰	۰	۳,۳۲۴	۸۴		۸۴	سفته و برات	۲,۶۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
		سازمان همیاری شهرداریهای استان فارس	۰	۰	۱۲,۴۶۲	۴۴۸		۴۴۸	سفته و برات	۱۳,۵۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۸/۲۲
		سازمان همیاری شهرداریهای استان فارس	۰	۰	۹,۲۵۰	۳۳۳		۳۳۳	سفته و برات	۱۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۴/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۹۴۳,۳۸۶	۰	۰	۰		۱,۹۴۳,۳۸۶	سایر	۳,۱۹۶,۰۹۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۲۱۳,۷۵۰	۰	۰	۰		۲۱۳,۷۵۰	سایر	۲۷۸,۱۵۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۸
		شهرداری شیراز	۱,۰۷۸,۳۴۶	۰	۰	۰		۱,۰۷۸,۳۴۶	سایرچک	۲,۱۳۰,۵۶۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۴,۳۲۲,۳۲۸	۰	۰	۰		۴,۳۲۲,۳۲۸	سایر	۵,۵۳۹,۸۴۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۴
		شهرداری شیراز	۲,۱۴۴,۱۶۴	۰	۰	۰		۲,۱۴۴,۱۶۴	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۵,۱۰۴,۴۵۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۷۰۳,۲۵۶	۰	۰	۰		۱,۷۰۳,۲۵۶	سایر	۳,۰۲۷,۴۰۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۳۷۳,۷۵۰	۰	۰	۰		۱,۳۷۳,۷۵۰	سایر	۲,۸۴۹,۷۳۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۱۸۰,۸۴۱	۰	۰	۰		۱,۱۸۰,۸۴۱	سایر	۱,۴۰۵,۵۷۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۱۵۷	شهرداری شیراز	شهرداری شیراز	۱,۲۸۶,۴۹۹	۰	۰	۰		۱,۲۸۶,۴۹۹	سایر	۱,۸۰۳,۰۲۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۶۷۶,۸۲۷	۰	۰	۰		۱,۶۷۶,۸۲۷	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۲,۵۳۵,۴۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۰	۰	۳,۰۰۰	۹۶		۹۶	سپرده‌ها	۲,۴۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۲/۲۵
		شهرداری شیراز	۰	۰	۰	۰		۰		۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		شهرداری شیراز	۱,۰۴۱,۴۶۲	۰	۰	۰		۱,۰۴۱,۴۶۲	سایر	۱,۳۳۹,۰۲۷	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۹
		شهرداری شیراز	۷۸۷,۳۳۴	۰	۰	۰		۷۸۷,۳۳۴	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۹۸۸,۵۱۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		سازمان عمران شهرداری شیراز	۲,۰۶۰,۹۷۷	۰	۰	۰		۲,۰۶۰,۹۷۷	سایر	۲,۵۸۷,۴۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۳۴۹,۶۰۰	۰	۰	۰		۱,۳۴۹,۶۰۰	سایر	۱,۶۰۶,۴۴۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۲,۰۱۰,۸۸۱	۰	۰	۰		۲,۰۱۰,۸۸۱	سایر	۱,۳۱۵,۰۵۸	رئیس شعبه	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		شهرداری شیراز	۱,۳۳۳,۰۵۶	۰	۰	۰		۱,۳۳۳,۰۵۶	سایر	۱,۵۸۶,۷۵۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۸۹۰,۲۱۶	۰	۰	۰		۱,۸۹۰,۲۱۶	سایر	۳,۳۷۰,۱۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۲,۱۴۴,۱۶۴	۰	۰	۰		۲,۱۴۴,۱۶۴	سایر	۲,۵۵۲,۲۲۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۳,۴۵۱,۲۱۸	۰	۰	۰		۳,۴۵۱,۲۱۸	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		شهرداری شیراز	۲,۷۷۹,۰۱۱	۰	۰	۰		۲,۷۷۹,۰۱۱	سایر	۳,۳۰۷,۸۹۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		شهرداری شیراز	۱,۵۷۴,۳۶۷	۰	۰	۰		۱,۵۷۴,۳۶۷	سایرچک	۲,۱۰۸,۹۸۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		سازمان فرهنگی اجتماعی شهرداری شیراز	۹۳۹,۲۸۱	۰	۰	۰		۹۳۹,۲۸۱	سایر	۳,۰۸۳,۹۸۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		سازمان فرهنگی اجتماعی شهرداری شیراز	۱,۴۲۹,۴۴۳	۰	۰	۰		۱,۴۲۹,۴۴۳	سایر	۳,۰۵۱,۳۱۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۱۵۸	شهرداری مشهد	بهره برداری قطار شهری مشهد و حومه	۱,۹۸۷,۷۲۶	۰	۰	۰		۱,۹۸۷,۷۲۶	سایر	۱,۲۶۸,۰۵۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		سازمان فردوسها شهرداری مشهد	۶۶۳,۵۷۵	۰	۰	۰		۶۶۳,۵۷۵	سایر	۶۵۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۳۰
		سازمان فردوسها شهرداری مشهد	۱,۷۵۱,۶۰۲	۰	۰	۰		۱,۷۵۱,۶۰۲	سایر	۱,۷۷۵,۴۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	شهرداری مشهد	سازمان فناوری اطلاعات و ارتباطات شهرداری مشهد	۱,۲۹۱,۱۲۳	۰	۰	۰		۱,۲۹۱,۱۲۳	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۹۹۰,۷۴۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۳۷۸
		سازمان فناوری اطلاعات و ارتباطات شهرداری مشهد	۱,۳۲۵,۱۵۱	۰	۰	۰		۱,۳۲۵,۱۵۱	سایر	۱,۰۵۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۷۳۰
		سازمان عمران شهرداری مشهد	۱,۷۵۲,۶۳۰	۰	۰	۰		۱,۷۵۲,۶۳۰	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳,۲۴۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۱
		سازمان عمران شهرداری مشهد	۶۴۰,۵۲۱	۰	۰	۰		۶۴۰,۵۲۱	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۱,۳۴۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۳۲۸
		سازمان زمین و مسکن شهرداری مشهد	۱,۲۳۸,۴۵۷	۰	۰	۰		۱,۲۳۸,۴۵۷	سایر	۱,۲۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۰/۱۱
		شهرداری مشهد	۸۸۱,۷۳۵	۰	۰	۰		۸۸۱,۷۳۵	سایر	۱,۶۲۹,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۲۸
		شهرداری مشهد	۱۳۵,۰۹۹	۰	۰	۰		۱۳۵,۰۹۹	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۱,۰۹۳,۶۹۷	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵۳۱
		شهرداری مشهد	۱,۴۱۹,۲۷۲	۰	۰	۰		۱,۴۱۹,۲۷۲	سایر	۱,۳۴۹,۶۴۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۳
		شهرداری مشهد	۹۳۴,۴۰۲	۰	۰	۰		۹۳۴,۴۰۲	سایرسپرده‌ها	۱,۴۹۷,۶۴۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری مشهد	۸۶۳,۰۰۰	۰	۰	۰		۸۶۳,۰۰۰	سایر	۸۶۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		شهرداری مشهد	۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۰۰۰		۱۲۶,۰۰۰	سایرملکی	۸,۱۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۲۵
		شهرداری مشهد	۹۳۳,۱۵۲	۰	۰	۰		۹۳۳,۱۵۲	سایرسپرده‌ها	۱,۴۹۵,۴۴۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری مشهد	۲,۲۱۵,۵۸۳	۰	۰	۰		۲,۲۱۵,۵۸۳	سایر	۵,۰۵۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۴
		شهرداری مشهد	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۴,۰۰۰		۵۴,۰۰۰	سایرملکی	۳,۴۸۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۶/۲۵
		شهرداری مشهد	۲,۰۱۵,۰۴۲	۰	۰	۰		۲,۰۱۵,۰۴۲	سایر	۴,۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵۳۱
		شهرداری مشهد	۹۱۸,۶۴۹	۰	۰	۰		۹۱۸,۶۴۹	سایرسپرده‌ها	۱,۴۷۷,۴۴۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
		شهرداری مشهد	۴۲۲,۸۱۱	۰	۰	۰		۴۲۲,۸۱۱	سایرسپرده‌ها	۹۴۸,۱۵۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۱
۱۵۹	گروه ذینفعی مستقل اداره کل راه و شهرسازی استان فارس	اداره کل راه و شهرسازی استان فارس	۲,۶۵۸,۰۰۱	۰	۰	۰		۲,۶۵۸,۰۰۱	سایر	۴,۳۸۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
۱۶۰	گروه ذینفعی مستقل شهرداری قم	سازمان قطار شهری قم	۳۵۸,۳۳۵	۰	۰	۳۵۸,۳۳۵		۳۵۸,۳۳۵	سایر	۱,۴۰۳,۱۶۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۸۳۰
		سازمان قطار شهری قم	۶۳۰,۸۴۳	۵۱,۴۷۸	۰	۶۸۲,۳۲۱		۶۸۲,۳۲۱	سایر	۱,۴۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸۳۲
		شهرداری قم	۰	۰	۱,۴۹۵,۴۱۰	۵۳,۸۳۵		۵۳,۸۳۵	چک	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		سازمان مدیریت پسماندهای شهرداری قم	۱,۰۱۳,۸۵۰	۰	۰	۰		۱,۰۱۳,۸۵۰	سایر	۳,۸۸۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۳
۱۶۱	گروه ذینفعی مستقل سازمان شهرداریها دهیاریهای کشور	سازمان شهرداریها دهیاریهای کشور	۰	۰	۶۰۳,۱۱۹,۸۱۶	۲۴,۰۶۸,۷۵۸		۲۴,۰۶۸,۷۵۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۷۴,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶۴۰
۱۶۲	گروه ذینفعی مستقل طبیعت سبز پارس کهن	طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۷۴۹	۱۰۴		۱۰۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶,۸۷۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۷,۰۳۳	۲۶۷		۲۶۷	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۷,۵۸۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳۳,۸۴۰	۱,۲۸۶		۱,۲۸۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۴,۸۴۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۶۰۰	۹۴		۹۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۴۳۰
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۴۱,۲۴۳	۱,۵۴۸		۱,۵۴۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۰۳,۱۶۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳۳,۹۴۲	۱,۲۹۰		۱,۲۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۴,۸۵۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۳۹۵	۹۱		۹۱	چک	۳,۶۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۳۷۸	۳۹۴		۳۹۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴۱,۵۱۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۵۶۶	۱۳۶		۱۳۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸,۹۱۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۱۴۳	۱۲۰		۱۲۰	چک	۴,۸۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۴,۵۸۸	۱۷۴		۱۷۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۱,۴۷۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۹۵۹	۱۱۲		۱۱۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷,۳۹۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۶۳,۱۳۶	۰	۰	۶۳,۱۳۶		۶۳,۱۳۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۹۸,۲۸۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۷
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۸۶,۰۷۶	۳,۲۷۱		۳,۲۷۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۱۶,۵۷۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۷,۵۸۱	۶۶۸		۶۶۸	چک	۲۶,۲۷۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۰,۰۱۲	۷۶۰		۷۶۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۰,۰۳۱	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۵۶۶	۱۳۶		۱۳۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸,۹۱۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل طبیعت سبز پارس کهن	طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۷۰۸	۱۴۱		۱۴۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۹,۲۷۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۸۵۳	۱۰۸		۱۰۸	چک	۴,۳۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۲۴۳,۴۹۲	۰	۰	۰		۲۴۳,۴۹۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۵۵۷,۰۱۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۲۲,۹۱۴	۴,۶۷۱		۴,۶۷۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۳۰۷,۲۸۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۰۱۹	۳۸۱		۳۸۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۰۴۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۹,۹۵۳	۳۷۸		۳۷۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۳۴,۸۸۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۹۴,۱۸۶	۰	۰	۰		۹۴,۱۸۶	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸۰۲,۵۴۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۵۷۵	۱۳۶		۱۳۶	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸,۹۷۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۹۱۰	۱۱۱		۱۱۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۲۸۰	سرپرستی متعلقه	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۳۷۸	۳۹۴		۳۹۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۹۴۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۷,۲۵۲	۱,۰۳۶		۱,۰۳۶	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۸,۱۴۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۱۰۳,۴۲۲	۰	۰	۰		۱۰۳,۴۲۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۴۶۰,۲۲۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۰۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۹۵۹	۱۱۲		۱۱۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۳۵۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۵۲۱	۱۳۴		۱۳۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸,۸۰۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۹۵۴	۱۵۰		۱۵۰	چک	۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۲,۶۸۵	۸۶۲		۸۶۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۵۶,۷۱۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۷,۸۷۱	۱,۰۵۹		۱,۰۵۹	چک	۴۱,۸۰۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۵۷۷	۴۰۲		۴۰۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۶,۵۷۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۷,۲۵۲	۱,۰۳۶		۱,۰۳۶	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۸,۷۵۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۰۰۶	۳۸۰		۳۸۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۰۱۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۱۹۷,۷۹۳	۰	۰	۰		۱۹۷,۷۹۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲,۶۵۷,۳۳۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		طبیعت سبز پارس کهن	۱۷۸,۷۳۳	۰	۰	۰		۱۷۸,۷۳۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۴۹۸,۴۳۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۰۲
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۱۰۰	۳۸۴		۳۸۴	چک	۱۵,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱,۵۸۵	۶۰		۶۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۳,۹۸۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۹
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۸,۳۱۶	۳۱۲		۳۱۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۰,۷۱۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۸۵۴	۱۰۸		۱۰۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۲۰۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۳۱۳	۳۹۲		۳۹۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۷۸۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۶,۱۱۴	۹۹۳		۹۹۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۵,۲۸۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۹
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳۳,۸۹۰	۱,۲۸۸		۱,۲۸۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸۴,۷۲۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۲۷۵,۲۱۰	۰	۰	۰		۲۷۵,۲۱۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱,۰۴۴,۱۹۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۴۱,۴۰۸	۱,۵۷۳		۱,۵۷۳	چک	۶۲,۱۱۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱,۶۲۴	۶۲		۶۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۴,۱۲۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۶,۸۰۱	۲۵۸		۲۵۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۷,۰۰۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۲۸۰	۸۷		۸۷	قرارداد لازم‌الاجرایک	۵,۷۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۸۵۴	۱۰۸		۱۰۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۲۰۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳۴,۰۵۴	۱,۲۹۴		۱,۲۹۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸۵,۲۰۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۰۰۶	۳۸۰		۳۸۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۰۱۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۲۴۸	۱۲۳		۱۲۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸,۱۲۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۹۱۰	۱۱۱		۱۱۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۲۸۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طبیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۷,۱۲۱	۱,۰۳۱		۱,۰۳۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۷,۸۰۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۱۶۳	گروه ذینفعی مستقل طلیعت سبز پارس کهن	طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۷,۲۵۲	۱,۰۳۶		۱,۰۳۶	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۸,۵۰۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۶,۰۰۷	۲۲۸		۲۲۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۵,۰۱۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۴۲,۶۱۴	۱,۶۱۹		۱,۶۱۹	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۰۶,۵۴۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۴۲۳	۱۳۰		۱۳۰	چک	۵,۱۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۷,۲۴۳	۱,۰۳۵		۱,۰۳۵	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۸,۴۹۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲,۹۲۹	۱۱۲		۱۱۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۳۴۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۴۱,۴۰۸	۱,۵۷۳		۱,۵۷۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۰۲,۵۲۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۷,۰۴۵	۲۶۸		۲۶۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۷,۶۱۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۰,۶۴۱	۷۸۴		۷۸۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۵۱,۶۰۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۱۶۳	۱۲۰		۱۲۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۹۰۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۳۷۸	۳۹۴		۳۹۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۶,۳۷۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳,۱۸۴	۱۲۱		۱۲۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۷,۹۶۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۳۴,۰۶۵	۱,۲۹۴		۱,۲۹۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۸۶,۰۶۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۰۶۵	۳۸۲		۳۸۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۱۶۲	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۳۷۸	۳۹۴		۳۹۴	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۶,۳۷۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۰۵۱	۳۸۲		۳۸۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۱۲۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۴,۸۱۶	۱۸۳		۱۸۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۲,۰۴۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۵,۷۹۰	۲۲۰		۲۲۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۴,۴۷۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۱۰,۳۱۳	۳۹۲		۳۹۲	قرارداد لازم‌الاجرایک	۲۵,۸۱۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
		طلیعت سبز پارس کهن	۰	۰	۲۶۱,۱۵۱	۰		۲۶۱,۱۵۱	قرارداد لازم‌الاجرایک	۶۸۱,۶۴۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران	۳,۱۱۰,۴۱۲	۰	۳,۱۱۰,۴۱۲	۰		۳,۱۱۰,۴۱۲	سایر	۳,۳۱۴,۱۰۴	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		راه آهن شهری تهران و حومه	۱,۰۲۶,۱۲۴	۰	۱,۰۲۶,۱۲۴	۰		۱,۰۲۶,۱۲۴	سایر	۲,۴۲۴,۷۷۷	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		راه آهن شهری تهران و حومه	۱,۲۲۷,۷۵۱	۰	۱,۲۲۷,۷۵۱	۰		۱,۲۲۷,۷۵۱	سایر	۴,۵۲۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۳/۰۳
		راه آهن شهری تهران و حومه	۱,۷۳۹,۳۴۸	۰	۱,۷۳۹,۳۴۸	۰		۱,۷۳۹,۳۴۸	سایر	۳,۶۶۳,۹۲۳	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۳/۱۷
		راه آهن شهری تهران و حومه	۷۸۶,۶۹۷	۰	۷۸۶,۶۹۷	۰		۷۸۶,۶۹۷	سایر	۱,۶۴۶,۲۳۱	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸/۰۹
		راه آهن شهری تهران و حومه	۲,۶۵۷,۹۳۹	۰	۲,۶۵۷,۹۳۹	۰		۲,۶۵۷,۹۳۹	سایر	۲,۶۵۶,۹۶۱	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		راه آهن شهری تهران و حومه	۱,۰۶۳,۷۳۱	۰	۱,۰۶۳,۷۳۱	۰		۱,۰۶۳,۷۳۱	قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۰۱۰,۰۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۴
		شرکت راه آهن شهری تهران و حومه مدیریت امور مالی	۰	۰	۹۵۵,۹۶۱	۳۴,۴۱۵		۳۴,۴۱۵	چک	۳,۹۲۷,۵۴۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۳
		خدمات اداری شهر	۱,۵۹۶,۶۴۷	۰	۱,۵۹۶,۶۴۷	۰		۱,۵۹۶,۶۴۷	سایر	۱,۶۵۳,۲۶۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		سرمایه گذاری شهر	۴۹۸,۷۷۵	۰	۴۹۸,۷۷۵	۰		۴۹۸,۷۷۵	سایرچک	۲,۰۷۵,۰۲۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۳۱۱,۰۲۰	۰	۳۱۱,۰۲۰	۰		۳۱۱,۰۲۰	سایرچک	۱,۴۲۸,۹۶۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۱۰۴,۲۸۸	۰	۱۰۴,۲۸۸	۰		۱۰۴,۲۸۸	سایرچک	۴۷۳,۰۶۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۶
		سرمایه گذاری شهر	۲۹,۵۷۵	۰	۲۹,۵۷۵	۰		۲۹,۵۷۵	سایر	۵۳۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۹۲,۹۹۷	۰	۹۲,۹۹۷	۰		۹۲,۹۹۷	سایرچک	۳۷۰,۳۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۱۹۵,۴۲۲	۰	۱۹۵,۴۲۲	۰		۱۹۵,۴۲۲	سایرچک	۷۳۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۰۴
		سرمایه گذاری شهر	۶۰۹,۴۸۵	۰	۶۰۹,۴۸۵	۰		۶۰۹,۴۸۵	سایرچک	۲,۶۱۳,۷۶۷	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۰۷
		سرمایه گذاری شهر	۷۸۰,۳۴۳	۰	۷۸۰,۳۴۳	۰		۷۸۰,۳۴۳	سایرچک	۳,۲۴۶,۴۱۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۱۶۹,۱۵۹	۰	۱۶۹,۱۵۹	۰		۱۶۹,۱۵۹	سایرچک	۶۷۳,۵۶۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۲۷۱,۸۴۶	۰	۲۷۱,۸۴۶	۰		۲۷۱,۸۴۶	سایرچک	۱,۱۱۸,۱۲۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۲۴
		سرمایه گذاری شهر	۱۱۰,۸۰۴	۰	۱۱۰,۸۰۴	۰		۱۱۰,۸۰۴	سایرچک	۴۱۱,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۱/۰۴

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		سرمایه گذاری شهر	۶۰۷,۶۶۳	۰	۰	۰		۶۰۷,۶۶۳	سایرچک	۲,۴۱۹,۶۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۱۳۵,۹۴۶	۰	۰	۰		۱۳۵,۹۴۶	سایرچک	۵۴۲,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۹۷۵,۵۵۴	۰	۰	۰		۹۷۵,۵۵۴	سایرچک	۴,۴۸۲,۰۸۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۵۱,۷۸۷	۰	۰	۰		۵۱,۷۸۷	سایرچک	۱۹۴,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		سرمایه گذاری شهر	۳۸,۱۰۷	۰	۰	۰		۳۸,۱۰۷	سایرچک	۱۴۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		سرمایه گذاری شهر	۴۵۴,۱۰۴	۰	۰	۰		۴۵۴,۱۰۴	سایرچک	۱,۰۲۷,۲۷۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۲۶
		سرمایه گذاری شهر	۷۳,۴۹۸	۰	۰	۰		۷۳,۴۹۸	سایرچک	۲۶۴,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		سرمایه گذاری شهر	۵۷,۰۷۸	۰	۰	۰		۵۷,۰۷۸	سایرچک	۲۴۴,۷۲۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۰۷
		سرمایه گذاری شهر	۵۴۶,۶۹۶	۰	۰	۰		۵۴۶,۶۹۶	سایرچک	۲,۱۷۶,۸۳۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۴۷۲,۶۲۶	۰	۰	۰		۴۷۲,۶۲۶	سایرچک	۱,۸۸۱,۹۰۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۶۸,۳۲۸	۰	۰	۰		۶۸,۳۲۸	سایرچک	۲۹۷,۶۶۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۲۳۸,۷۲۸	۰	۰	۰		۲۳۸,۷۲۸	سایرچک	۸۳۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۳۹۳,۸۴۵	۰	۰	۰		۳۹۳,۸۴۵	سایرچک	۱,۷۱۸,۲۴۷	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۹۹,۸۰۷	۰	۰	۰		۹۹,۸۰۷	سایرچک	۴۱۵,۲۲۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۱۱۷,۸۰۰	۰	۰	۰		۱۱۷,۸۰۰	سایر	۲۱۲,۹۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۱۶,۴۱۵	۰	۰	۰		۱۶,۴۱۵	سایرچک	۶۲,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		سرمایه گذاری شهر	۹۳,۴۲۳	۰	۰	۰		۹۳,۴۲۳	سایرچک	۴۰۵,۷۵۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۲۳,۹۸۲	۰	۰	۰		۲۳,۹۸۲	سایرچک	۸۷,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۴۷۱,۶۳۴	۰	۰	۰		۴۷۱,۶۳۴	سایرچک	۱,۹۳۹,۷۷۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۲۶
		سرمایه گذاری شهر	۲۹۱,۷۷۰	۰	۰	۰		۲۹۱,۷۷۰	سایرچک	۱,۰۴۷,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
	شهرداری تهران	سرمایه گذاری شهر	۲۹۱,۰۴۰	۰	۰	۰		۲۹۱,۰۴۰	سایرچک	۱,۲۶۴,۰۳۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۷,۸۸۵	۰	۰	۰		۷,۸۸۵	سایرچک	۲۹,۷۹۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۱۱۱,۲۶۱	۰	۰	۰		۱۱۱,۲۶۱	سایرچک	۳۹۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۱۷۲,۴۹۸	۰	۰	۰		۱۷۲,۴۹۸	سایرچک	۶۱۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		سرمایه گذاری شهر	۱,۳۲۵,۷۵۴	۰	۰	۰		۱,۳۲۵,۷۵۴	سایرچک	۵,۰۱۲,۷۳۹	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۷۰۹,۲۷۸	۲۸,۳۶۹		۲۸,۳۶۹	چک	۳۰,۵۳۴,۰۴۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۲۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲۰۶,۹۲۴	۸,۲۷۷		۸,۲۷۷	چک	۸۱,۶۳۱,۶۸۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۳۸,۰۴۶	۱۲,۱۷۰		۱۲,۱۷۰	چک	۴۵۶,۳۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۷,۰۲۲	۱,۴۸۱		۱,۴۸۱	چک	۳,۴۰۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۲۵,۲۸۰	۹,۰۱۱		۹,۰۱۱	چک	۷۹,۷۴۹,۱۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۰
		سرمایه گذاری شهر	۷۹۷,۱۱۳	۰	۰	۰		۷۹۷,۱۱۳	سایرچک	۳,۱۷۴,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۱۰۰,۷۷۰	۰	۰	۰		۱۰۰,۷۷۰	سایرچک	۴۲۷,۶۶۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۱,۰۰۴,۶۷۳	۰	۰	۰		۱,۰۰۴,۶۷۳	سایرچک	۴,۴۱۳,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۱۱۰,۶۰۷	۰	۰	۰		۱۱۰,۶۰۷	سایرچک	۴۶۰,۱۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۱۱۱,۰۵۲	۰	۰	۰		۱۱۱,۰۵۲	سایرچک	۳۹۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۷۷,۱۵۶	۱۱,۰۸۶		۱۱,۰۸۶	چک	۹۰,۶۲۹,۹۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۴,۶۳۰	۵۵۶		۵۵۶	چک	۵,۶۶۱,۸۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۰۰,۷۸۵	۴,۰۳۱		۴,۰۳۱	چک	۷۴۰,۷۰۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۷۹,۴۸۵	۷,۱۷۹		۷,۱۷۹	چک	۱۰۸,۴۹۹,۶۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۶
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۴۶۴,۷۰۵	۵۸,۵۸۸		۵۸,۵۸۸	چک	۶۲۳,۸۶۴,۳۳۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۲۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وثیقت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۸۰.۰۵۳	۱۹۲.۰۲		۱۹۲.۰۲	چک	۲۳۰.۷۹۹.۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲۶۵.۵۷۹	۱۰.۶۲۳		۱۰.۶۲۳	چک	۹۴.۰۱۴.۷۸۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۱۰.۹۶۱	۱۱.۱۹۵		۱۱.۱۹۵	چک	۳۳.۱۱۷.۲۹۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۴۹.۰۱۷	۵.۹۶۱		۵.۹۶۱	چک	۱۸.۵۵۳.۶۱۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۶.۴۴۵	۶۵۸		۶۵۸	چک	۵.۸۴۶.۱۹۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲۹.۷۰۰	۱.۱۲۹		۱.۱۲۹	چک	۳.۵۵۵.۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		سرمایه گذاری شهر	۲۱۳.۷۲۴	۰	۰	۰		۲۱۳.۷۲۴	سایرچک	۸۸۹.۱۴۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۷۷.۶۱۸	۰	۰	۰		۷۷.۶۱۸	سایرچک	۳۵۶.۶۱۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲۵۴.۰۰۴	۱۰.۱۶۰		۱۰.۱۶۰	چک	۱۰۸.۲۸۲.۸۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۲۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۸.۳۵۵	۱.۹۳۴		۱.۹۳۴	چک	۲۲.۹۲۲.۶۴۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۲
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۴۱.۰۸۵	۵.۶۴۳		۵.۶۴۳	چک	۵۶.۵۰۴.۴۷۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۱.۹۵۳	۲.۰۷۸		۲.۰۷۸	چک	۲۰.۱۰۵.۸۱۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲۹۹.۷۱۸	۱۱.۹۸۹		۱۱.۹۸۹	چک	۱۵.۲۸۵.۵۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۴۸.۴۰۲	۵.۹۳۶		۵.۹۳۶	چک	۷.۳۴۵.۸۷۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۷۶.۳۰۱	۲۱.۸۹۹		۲۱.۸۹۹	چک	۶۴.۸۳۳.۸۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۹۸.۷۰۸	۲۳.۹۴۶		۲۳.۹۴۶	چک	۳۵۰.۳۴۴.۱۸۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۵۴.۳۲۳	۶.۱۳۳		۶.۱۳۳	چک	۷۴.۷۵۷.۲۴۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۳
		سرمایه گذاری شهر	۱.۰۳۲.۹۰۷	۰	۰	۰		۱.۰۳۲.۹۰۷	سایرچک	۵.۶۶۰.۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۸/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۳۱.۸۵۴	۰	۰	۰		۳۱.۸۵۴	سایرچک	۱۲۰.۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۵۸.۰۵۴	۶.۳۲۲		۶.۳۲۲	چک	۷۳.۲۶۳.۹۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
	شهرداری تهران	سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۹۴.۱۲۰	۱۹.۷۶۵		۱۹.۷۶۵	چک	۲۲۶.۰۵۹.۹۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۷۳۰.۶۷۴	۲۹.۲۲۱		۲۹.۲۲۱	چک	۳۴۰.۰۷۰.۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۱۲.۷۶۲	۱۲.۵۱۰		۱۲.۵۱۰	چک	۹۵.۷۰۵.۰۳۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۰.۰۱۸	۴۰۱		۴۰۱	چک	۲.۵۵۴.۵۹۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۶
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۲.۷۸۴	۲.۱۱۱		۲.۱۱۱	چک	۱۹.۵۵۶.۲۸۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲۲.۶۷۱	۹۰۷		۹۰۷	چک	۵.۴۴۱.۰۰۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۵.۱۰۰	۱.۸۰۴		۱.۸۰۴	چک	۱۱.۲۹۷.۵۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۷
		سرمایه گذاری شهر	۷.۸۱۷	۰	۰	۰		۷.۸۱۷	سایرچک	۲۹.۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۰/۰۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۷۴.۰۹۲	۶.۹۶۴		۶.۹۶۴	چک	۱۰۰.۳۶۰.۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۱۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۴۳.۳۷۹	۵.۸۸۳		۵.۸۸۳	چک	۱۹.۳۶۰.۶۶۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱.۹۴۳.۳۲۸	۷۰.۶۴۰		۷۰.۶۴۰	چک	۱۴۳.۲۲۲.۷۴۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱.۰۵۹.۶۰۹	۴.۲۲۹		۴.۲۲۹	چک	۵۱.۱۹۸.۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۷
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱.۳۱۶.۷۷۷	۵۲.۶۷۱		۵۲.۶۷۱	چک	۴۴۴.۴۱۲.۲۳۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۹۲۳.۱۰۵	۳۶.۹۲۴		۳۶.۹۲۴	چک	۴۱۴.۰۱۳.۵۹۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۱۸.۰۰۸	۴.۷۲۰		۴.۷۲۰	چک	۴۹.۲۰۹.۱۵۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۹۷.۲۵۰	۳.۸۹۴		۳.۸۹۴	چک	۳۶.۹۴۴.۲۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۳۱.۵۵۱	۵.۲۶۲		۵.۲۶۲	چک	۶۴.۷۲۳.۱۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۸۲۳.۶۷۹	۳۱.۷۲۸		۳۱.۷۲۸	چک	۲۷۷.۶۵۴.۱۶۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۲
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱.۰۹۷.۵۸۹	۴۳.۸۹۷		۴۳.۸۹۷	چک	۱۲۵.۳۰۰.۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۵۳.۹۴۰	۶.۱۵۸		۶.۱۵۸	چک	۵۹.۵۲۴.۵۸۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۹

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۸۲۹,۸۹۱	۳۲,۱۹۶		۳۲,۱۹۶	چک	۳۶۹,۶۶۲,۵۲۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۸۶۰,۸۶۰	۳۰,۹۹۱		۳۰,۹۹۱	چک	۱۰,۳۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۹۶۲,۲۲۸	۷۰,۶۴۰		۷۰,۶۴۰	چک	۱۵۰,۱۱۰,۴۲۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۰۲,۲۸۰	۱۱,۹۸۳		۱۱,۹۸۳	چک	۱۵۵,۰۶۹,۶۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۲۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۹,۵۰۰	۱,۸۸۱		۱,۸۸۱	چک	۱۹,۲۳۰,۷۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۲,۵۸۰	۲,۱۰۳		۲,۱۰۳	چک	۱۳,۱۷۱,۲۹۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۷
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۱۱۱,۹۰۰	۴۴,۴۷۶		۴۴,۴۷۶	چک	۲۴۱,۸۳۸,۲۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۷۲۰,۵۷۵	۲۸,۱۴۳		۲۸,۱۴۳	چک	۶۸,۸۸۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۲
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۲۳۸,۷۳۸	۴۹,۵۴۹		۴۹,۵۴۹	چک	۵۸۰,۰۰۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۷
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۷۷,۰۳۰	۱۸,۸۸۱		۱۸,۸۸۱	چک	۱۹۶,۸۳۶,۶۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۹۹۲,۱۲۵	۳۹,۷۶۵		۳۹,۷۶۵	چک	۵۰۴,۲۹۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۶۴,۴۱۳	۶,۵۷۷		۶,۵۷۷	چک	۸۱,۶۳۱,۲۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۶۸,۱۰۲	۶,۷۲۴		۶,۷۲۴	چک	۷۹,۴۲۸,۱۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۲,۱۷۸,۰۰۰	۸۷,۱۲۰		۸۷,۱۲۰	چک	۸۰۳,۶۸۱,۹۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۳۱
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۴,۱۰۰	۲,۲۴۴		۲,۲۴۴	چک	۲۰,۱۹۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۶
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۳۰,۰۱۶	۱۶,۸۰۱		۱۶,۸۰۱	چک	۱۵۶,۸۷۶,۰۶۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۱۴,۴۰۶	۴,۳۴۷		۴,۳۴۷	چک	۱,۵۴۵,۳۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۶۳,۵۱۹	۲۲,۵۳۷		۲۲,۵۳۷	چک	۶۰,۰۱۴,۷۶۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۵۶,۲۰۰	۶,۲۴۸		۶,۲۴۸	چک	۲۳,۸۰۴,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۷۹۲,۴۹۶	۳۱,۶۹۸		۳۱,۶۹۸	چک	۲۷۰,۹۶۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۹۲,۱۱۶	۷,۳۳۸		۷,۳۳۸	چک	۴۸,۹۵۴,۹۰۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۸۹۹,۰۲۵	۳۵,۹۶۱		۳۵,۹۶۱	چک	۵۰۳,۳۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۴
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۷,۴۲۲	۱,۴۹۷		۱,۴۹۷	چک	۱۴,۳۰۱,۶۴۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۷۵,۶۱۵	۷,۰۲۵		۷,۰۲۵	چک	۸۱,۴۲۱,۵۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۴۰۰,۸۰۵	۱۶,۰۲۹		۱۶,۰۲۹	چک	۱۳۲,۸۶۶,۷۹۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۵/۲۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۲۱,۰۰۰	۴,۸۴۰		۴,۸۴۰	چک	۳۹,۳۰۴,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۶۳,۶۰۵	۲۲,۵۴۴		۲۲,۵۴۴	چک	۲۱۶,۸۳۲,۱۵۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۶
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۷۰,۴۰۰	۲,۸۱۶		۲,۸۱۶	چک	۲۵,۱۳۲,۸۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۷۰۱,۴۳۷	۲۸,۰۵۷		۲۸,۰۵۷	چک	۲۲۵,۳۲۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۴۹,۵۹۵	۵,۹۸۴		۵,۹۸۴	چک	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۹۹,۹۹۰	۳,۶۰۰		۳,۶۰۰	چک	۱,۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۲۵
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۹۰۳,۳۹۹	۷۶,۱۳۶		۷۶,۱۳۶	چک	۷۳۳,۳۲۷,۹۳۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۰
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۱۹۶,۲۶۱	۴۷,۸۵۰		۴۷,۸۵۰	چک	۵۱۱,۴۰۱,۳۹۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۳۳۹,۶۴۱	۱۳,۵۸۵		۱۳,۵۸۵	چک	۱۵۸,۶۱۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۵۴۵,۹۸۶	۲۰,۷۴۷		۲۰,۷۴۷	چک	۲۰۸,۰۲۰,۷۰۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۳۳
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱۶۱,۷۰۰	۶,۴۶۸		۶,۴۶۸	چک	۱۸,۴۳۳,۸۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		سرمایه گذاری شهر	۰	۰	۱,۱۵۶,۲۷۷	۴۱,۶۲۶		۴۱,۶۲۶	چک	۱۴۲,۶۸۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۲
		برج میلاد تهران	۱,۶۱۱,۳۷۱	۰	۰	۰		۱,۶۱۱,۳۷۱	سایرسپرده‌ها	۱,۸۱۸,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		خاکریز آب	۳,۲۹۰,۷۴۴	۰	۰	۰		۳,۲۹۰,۷۴۴	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳,۵۴۶,۹۸۹	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		کنترل کیفیت هوا سما	۱,۷۰۸,۲۲۵	۰	۰	۰		۱,۷۰۸,۲۲۵	سایر	۱,۷۲۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۹/۲۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	شهرداری تهران	توسعه فضاهای فرهنگی	۱,۴۶۸,۷۴۷	۰	۰	۰		۱,۴۶۸,۷۴۷	سایرسپردهها	۲,۵۴۶,۱۴۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		خدماتی کالای شهروند	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۸۰		۱۸۰	سپردهها	۴,۹۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۳۹۹/۱۰/۰۴
		بادمان سازه	۳,۳۲۸,۸۸۷	۰	۰	۰		۳,۳۲۸,۸۸۷	سایر	۳,۴۱۵,۷۲۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		شهرداری تهران	۲۸۶,۹۷۰	۰	۰	۰		۲۸۶,۹۷۰	سایرقرارداد لازمالاجرا	۸۹۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۹
		شهرداری تهران	۵۰,۵۱۵,۹۸۷	۰	۰	۰		۵۰,۵۱۵,۹۸۷	سایر	۳۸,۰۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۹/۲۳
		شهرداری تهران	۷۶۳,۵۰۰	۰	۰	۰		۷۶۳,۵۰۰	سایر	۱,۲۷۶,۷۷۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		شهرداری تهران	۱,۳۳۶,۰۸۶	۰	۰	۰		۱,۳۳۶,۰۸۶	سایر	۲,۳۰۲,۵۳۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۵
		شهرداری تهران	۲,۲۸۹,۳۲۱	۰	۰	۰		۲,۲۸۹,۳۲۱	سایرقرارداد لازمالاجرا	۹,۴۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۴
		شهرداری تهران	۴۹۳,۰۵۲	۰	۰	۰		۴۹۳,۰۵۲	سایرقرارداد لازمالاجرا	۳,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۲۹
		شهرداری تهران	۳۴۴,۲۷۴	۰	۰	۰		۳۴۴,۲۷۴	سایر	۵۸۵,۱۲۴	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		شهرداری تهران	۳,۲۳۳,۶۵۰	۰	۰	۰		۳,۲۳۳,۶۵۰	سایرقرارداد لازمالاجرا	۱۱,۶۸۳,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		شهرداری تهران	۲,۹۳۴,۵۲۶	۰	۰	۰		۲,۹۳۴,۵۲۶	سایر	۴,۱۰۶,۲۴۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		شهرداری تهران	۱,۹۹۷,۵۰۱	۰	۰	۰		۱,۹۹۷,۵۰۱	سایر	۳,۶۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۹/۲۴
		شهرداری تهران	۱,۹۵۹,۸۷۲	۰	۰	۰		۱,۹۵۹,۸۷۲	سایرقرارداد لازمالاجرا	۷,۸۳۶,۲۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۲۴
		شهرداری تهران	۴۹۸,۶۴۹	۰	۰	۰		۴۹۸,۶۴۹	سایر	۹۳۸,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۸/۰۹
		شهرداری تهران	۱,۱۴۳,۶۴۲	۰	۰	۰		۱,۱۴۳,۶۴۲	سایر	۱,۹۱۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۶
		شهرداری تهران	۶,۵۴۰,۷۵۱	۰	۰	۰		۶,۵۴۰,۷۵۱	سایر	۹,۱۵۲,۳۹۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		شهرداری تهران	۱,۲۱۹,۵۴۰	۰	۰	۰		۱,۲۱۹,۵۴۰	سایر	۲,۱۵۳,۸۷۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۰
		شهرداری تهران	۴۶۷,۸۷۹	۰	۰	۰		۴۶۷,۸۷۹	سایر	۸۱۴,۵۵۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		شهرداری تهران	۲۶۶,۵۵۳	۰	۰	۰		۲۶۶,۵۵۳	سایرقرارداد لازمالاجرا	۱,۰۱۶,۵۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۸
		شهرداری تهران	۵,۰۷۰,۹۷۶	۰	۰	۰		۵,۰۷۰,۹۷۶	سایرقرارداد لازمالاجرا	۲۱,۴۷۱,۸۱۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۲۵
		سازمان آتش نشانی و خدمات ایمنی تهران	۳,۱۵۹,۳۳۷	۰	۰	۰		۳,۱۵۹,۳۳۷	سایر	۳,۵۹۷,۹۷۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۸
		شهرداری تهران	۸۲۵,۷۴۵	۰	۰	۰		۸۲۵,۷۴۵	سایر	۱,۴۹۱,۱۸۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۰
		شهرداری تهران	۷۲۲,۹۹۸	۰	۰	۰		۷۲۲,۹۹۸	سایر	۱,۳۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		شهرداری تهران	۳,۳۷۵,۷۴۹	۰	۰	۰		۳,۳۷۵,۷۴۹	سایر	۶,۱۲۱,۱۰۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		شهرداری تهران	۱۰۷,۶۶۳,۱۰۷	۰	۰	۰		۱۰۷,۶۶۳,۱۰۷	سایر	۱۵۰,۶۵۱,۹۳۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		شهرداری تهران	۳۰,۲۹۹	۰	۰	۰		۳۰,۲۹۹	سایر	۵۳,۵۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۲۰
		شهرداری تهران	۱۹۵,۸۰۰	۰	۰	۰		۱۹۵,۸۰۰	سایر	۶۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		شهرداری تهران	۱۴۶,۴۹۴,۹۲۱	۰	۰	۰		۱۴۶,۴۹۴,۹۲۱	سایر	۲۰۵,۰۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		شهرداری تهران	۱,۰۹۳,۷۹۱	۰	۰	۰		۱,۰۹۳,۷۹۱	سایر	۱,۹۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		شهرداری تهران	۱,۲۶۹,۷۸۸	۰	۰	۰		۱,۲۶۹,۷۸۸	سایرقرارداد لازمالاجرا	۴,۹۶۶,۶۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۸
		شهرداری تهران	۳۴۲,۱۳۳	۰	۰	۰		۳۴۲,۱۳۳	سایرقرارداد لازمالاجرا	۱,۲۶۳,۰۹۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۸
		سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	۳,۰۲۱,۲۶۵	۰	۰	۰		۳,۰۲۱,۲۶۵	سایر	۳,۲۵۲,۵۸۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	۱,۷۹۱,۴۴۶	۰	۰	۰		۱,۷۹۱,۴۴۶	سایرقرارداد لازمالاجراسپردهها	۳,۵۳۳,۱۲۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	۰	۶۱,۴۳۶	۱,۹۶۶			۱,۹۶۶	سپردهها	۴۹,۱۴۹	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۰۹/۲۷
		سازمان آتش نشانی و خدمات ایمنی شهرداری تهران	۱,۵۹۴,۱۴۱	۰	۰	۰		۱,۵۹۴,۱۴۱	سایرقرارداد لازمالاجراسپردهها	۱۱,۱۳۴,۳۱۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۲
		سازمان آتش نشانی و خدمات ایمنی شهرداری تهران	۱,۷۷۵,۵۱۳	۰	۰	۰		۱,۷۷۵,۵۱۳	سایرقرارداد لازمالاجرا	۲,۱۶۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۱/۱۲
		سازمان سرمایه گذاری و مشارکتهای مردمی شهرداری تهران	۲,۸۸۸,۰۴۲	۰	۰	۰		۲,۸۸۸,۰۴۲	سایر	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		سازمان عمران مناطق شهرداری تهران	۲,۹۹۷,۶۹۸	۰	۰	۰		۲,۹۹۷,۶۹۸	سایر	۳,۰۳۲,۵۴۲	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		سازمان فناوری اطلاعات و ارتباطات	۱,۷۴۳,۰۵۱	۰	۰	۰		۱,۷۴۳,۰۵۱	سایرقرارداد لازمالاجراسپردهها	۳,۴۹۷,۵۰۹	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۱۲/۱۸

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	شهرداری تهران	سازمان مدیریت پسماند شهرداری تهران	۰	۰	۱۰،۰۰۰	۳۶۰		۳۶۰	سفته و برات	۱۱،۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۰/۰۴/۰۸
		سازمان مدیریت پسماند شهرداری تهران	۳،۰۳۶،۷۱۲	۰	۰	۰		۳،۰۳۶،۷۱۲	سایرقرارداد لازم‌الاجرا	۳،۱۲۲،۰۵۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
		سازمان مشاور فنی و مهندسی شهرداری تهران	۳،۱۳۳،۳۰۹	۰	۰	۰		۳،۱۳۳،۳۰۹	سایر	۳،۵۲۳،۵۱۷	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۱۸
۱۶۴	گروه ذینفعی مستقل ایرانیان عرصه پارس یوم	ایرانیان عرصه پارس یوم	۲،۶۱۸،۴۱۱	۰	۰	۰		۲،۶۱۸،۴۱۱	سایر	۲،۶۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۱/۱۰/۰۷
۱۶۵	گروه ذینفعی مستقل بین المللی پارسیان پخش بیژن	بین المللی پارسیان پخش بیژن	۱۳۵،۵۰۷	۰	۰	۱۳۵،۵۰۷		۱۳۵،۵۰۷	چک	۵۰۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۱۲۸،۸۶۲	۰	۰	۰		۱۲۸،۸۶۲	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۱،۱۵۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۲
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۶۶،۸۵۱	۰	۰	۰		۶۶،۸۵۱	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۹۴۴،۶۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۱۸
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۴۹،۵۹۴	۰	۰	۰		۴۹،۵۹۴	چک	۲۷۵،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۱۷
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۶۹،۰۵۵	۰	۰	۰		۶۹،۰۵۵	چک	۳۶۰،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۸
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۲۹،۲۳۴	۰	۰	۰		۲۹،۲۳۴	چک	۱۶۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۰۴
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۸۳،۳۳۱	۰	۰	۰		۸۳،۳۳۱	چک	۲۳۶،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۲۱۱،۰۲۵	۰	۰	۰		۲۱۱،۰۲۵	چک	۵۸۶،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۴
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۴۶،۴۷۶	۰	۰	۰		۴۶،۴۷۶	چک	۲۰۴،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۱۷
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۹۶،۹۹۱	۰	۰	۰		۹۶،۹۹۱	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۷۸۶،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۳
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۱،۳۰۶،۵۰۰	۴۹،۶۴۷		۴۹،۶۴۷	چک	۳۵۸،۴۰۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۱،۳۰۶،۵۰۰	۵۲،۷۶۰		۵۲،۷۶۰	چک	۳۴۷،۲۰۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۶
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۸۶،۲۷۰	۰	۰	۰		۸۶،۲۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا،چک	۴۸۶،۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۳
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۹۵،۲۶۴	۳،۸۱۱		۳،۸۱۱	چک	۲۶،۱۲۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۵۰،۳۹۵	۱۰،۰۱۶		۱۰،۰۱۶	چک	۹۴،۰۹۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۱۵۵،۱۷۵	۶،۲۰۷		۶،۲۰۷	چک	۴۲،۶۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۴۹،۵۷۴	۹،۹۷۳		۹،۹۷۳	چک	۹۲،۴۳۵،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۳۷،۶۵۱	۱،۵۰۶		۱،۵۰۶	چک	۱۸،۱۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۹۸،۲۱۹	۳،۹۲۹		۳،۹۲۹	چک	۲۶،۹۸۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۱،۰۰۰،۰۰۰	۴۰،۰۰۰		۴۰،۰۰۰	چک	۲۴۳،۱۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۴۰۱،۲۰۰	۱۶،۰۴۸		۱۶،۰۴۸	چک	۱۲۶،۷۷۲،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۳۰۰،۹۰۰	۱۲،۰۳۶		۱۲،۰۳۶	چک	۹۴،۷۰۳،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۴۰،۳۳۱	۹،۶۱۳		۹،۶۱۳	چک	۹۰،۰۱۶،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۱،۰۰۰،۰۰۰	۳۹،۹۴۸		۳۹،۹۴۸	چک	۳۹۳،۷۲۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۴۰،۳۳۱	۹،۶۱۲		۹،۶۱۲	چک	۹۰،۰۱۶،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۳۸،۲۱۷	۱،۵۲۹		۱،۵۲۹	چک	۱۶،۵۶۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۶،۷۹۰	۱،۰۷۲		۱،۰۷۲	چک	۱۱،۴۰۸،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۷۶،۱۲۰	۱۱،۰۴۵		۱۱،۰۴۵	چک	۸۷،۴۱۲،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۴۴،۴۰۰	۱،۷۷۶		۱،۷۷۶	چک	۱۹،۰۹۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۲۲۸،۹۴۶	۹،۱۵۸		۹،۱۵۸	چک	۶۲،۷۶۴،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۲
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۵۰۰،۰۰۰	۳۰،۰۰۰		۳۰،۰۰۰	چک	۱۹۹،۸۱۶،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۱
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۴۲،۲۰۶	۱،۶۸۸		۱،۶۸۸	چک	۱۸،۱۷۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		بین المللی پارسیان پخش بیژن	۰	۰	۵۰۰،۰۰۰	۲۰،۰۰۰		۲۰،۰۰۰	چک	۱۶۹،۸۸۶،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۱
۱۶۶	گروه ذینفعی مستقل کلور ایرانیان شرق	کلور ایرانیان شرق	۳۸۱،۳۳۸	۰	۰	۰		۳۸۱،۳۳۸	قرارداد لازم‌الاجرا	۴۷۹،۹۷۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		کلور ایرانیان شرق	۹۵۷،۴۱۵	۰	۰	۰		۹۵۷،۴۱۵	قرارداد لازم‌الاجرا	۱،۱۹۹،۵۷۲	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		کلور ایرانیان شرق	۶،۸۰۵،۴۹۴	۰	۰	۰		۶،۸۰۵،۴۹۴	قرارداد لازم‌الاجرا،ملکی	۸،۲۴۳،۷۵۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۱۳

مؤسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل کلور ایرانیان شرق	کلور ایرانیان شرق	۳,۵۹۳,۲۰۵	۰	۰	۰		۳,۵۹۳,۲۰۵	قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۳۴,۷۴۳,۱۲۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۰۴
		کلور ایرانیان شرق	۶۰۱,۸۹۰	۰	۰	۰		۶۰۱,۸۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۳۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		کلور ایرانیان شرق	۰	۰	۲۱۲,۳۵۴	۷,۶۴۵		۷,۶۴۵	چک سفته و برات	۲۴,۲۹۹,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
۱۶۷	گروه ذینفعی مستقل آستان قدس رضوی	شهاب خودرو	۰	۰	۱۴,۰۰۰	۵۳۳		۵۳۳	چک	۱۶,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۸/۰۱
		سامان بازار رضوی	۲,۰۳۳,۷۶۷	۰	۰	۰		۲,۰۳۳,۷۶۷	چک	۲,۷۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۲۴۴,۷۵۳	۹,۳۰۱		۹,۳۰۱	چک	۹,۱۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۲۹۶,۴۵۰	۱۱,۲۶۵		۱۱,۲۶۵	چک	۱۴,۳۸۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۴۸۹,۵۰۶	۱۸,۶۰۱		۱۸,۶۰۱	چک	۲۳,۸۰۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۴۲۳,۵۰۰	۱۶,۰۹۳		۱۶,۰۹۳	چک	۲۰,۵۳۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۲۱۱,۷۵۰	۸,۰۴۷		۸,۰۴۷	چک	۷,۸۵۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۲۴۴,۷۵۳	۹,۳۰۱		۹,۳۰۱	چک	۱۲,۳۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		سامان بازار رضوی	۰	۰	۴۲۳,۵۰۰	۱۶,۰۹۳		۱۶,۰۹۳	چک	۲۰,۵۳۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۷
		تخریسی و نساجی خسروی خراسان	۱۴,۰۱۲	۰	۰	۰		۱۴,۰۱۲	چک سفته و برات	۶۵۳,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۳۱
		کسب و کاررضوی	۱۴,۰۹۹	۰	۰	۰		۱۴,۰۹۹	قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۱,۰۳۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		کسب و کاررضوی	۰	۰	۱,۰۰۰	۳۶		۳۶	سفته و برات	۱,۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۹/۰۹
		آستان قدس رضوی	۲۰۰,۸۴۱	۰	۰	۰		۲۰۰,۸۴۱	چک	۱,۴۲۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۹
۱۶۸	گروه ذینفعی مستقل بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۴۲۶,۸۸۶	۰	۰	۰		۴۲۶,۸۸۶		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۳۴۹,۵۰۹	۰	۰	۰		۳۴۹,۵۰۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۴۰۸,۸۹۷	۰	۰	۰		۴۰۸,۸۹۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۴۱۲,۱۲۸	۰	۰	۰		۴۱۲,۱۲۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۳۶۰,۳۸۸	۰	۰	۰		۳۶۰,۳۸۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۸۷,۱۳۱	۰	۰	۰		۸۷,۱۳۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۸۲,۲۹۱	۰	۰	۰		۸۲,۲۹۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۸۷,۵۷۷	۰	۰	۰		۸۷,۵۷۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۷
		بین المللی راهبر تجارت ایریا تاش	۴۶۳,۷۷۳	۰	۰	۰		۴۶۳,۷۷۳		۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
۱۶۹	گروه ذینفعی مستقل فولاد غدیر نی ریز	فولاد غدیر نی ریز	۱,۰۲۳,۹۴۵	۰	۰	۰		۱,۰۲۳,۹۴۵	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		فولاد غدیر نی ریز	۱,۰۳۱,۵۰۷	۰	۰	۰		۱,۰۳۱,۵۰۷	چک	۳,۹۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۱
۱۷۰	گروه ذینفعی مستقل فارس تایر ایرانیان	فارس تایر ایرانیان	۱,۱۸۵,۳۹۳	۰	۰	۰		۱,۱۸۵,۳۹۳	چک	۱,۸۰۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		فارس تایر ایرانیان	۹۸۰,۵۱۰	۰	۰	۰		۹۸۰,۵۱۰	چک ملکی	۲,۵۹۲,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۲۵
		فارس تایر ایرانیان	۲,۵۱۷,۷۴۹	۰	۰	۰		۲,۵۱۷,۷۴۹	چک	۴,۲۵۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
۱۷۱	شرکتهای مهرنجان تجارت اسکندری، اتحاد اخوان کازرون، وبنداد تجارت رایکا که رئیس هیأت مدیره آنها مشترک است	مهرنجان تجارت اسکندری	۳۹,۸۷۵	۰	۰	۰		۳۹,۸۷۵	چک	۴۸,۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۰۶
		مهرنجان تجارت اسکندری	۳۰۸,۳۰۹	۰	۰	۰		۳۰۸,۳۰۹	چک	۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۳۱
		مهرنجان تجارت اسکندری	۳۳,۲۰۸	۰	۰	۰		۳۳,۲۰۸	چک	۵۴,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۳۱
		اتحاد اخوان کازرون	۷۰,۴۴۱	۰	۰	۰		۷۰,۴۴۱	چک	۹۳,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۳۱
		اتحاد اخوان کازرون	۴۲۳,۴۹۲	۰	۰	۰		۴۲۳,۴۹۲	چک	۱	نامشخص	۱۴۰۳/۰۹/۱۹
		اتحاد اخوان کازرون	۲۷۶,۴۵۶	۰	۰	۰		۲۷۶,۴۵۶	چک	۱	نامشخص	۱۴۰۳/۰۹/۱۹
۱۷۲	گروه ذینفعی مستقل ملبوت خودرو	ملبوت خودرو	۳,۵۲۷,۶۱۶	۰	۰	۰		۳,۵۲۷,۶۱۶	چک	۵,۰۰۰,۱۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
۱۷۳	گروه ذینفعی مستقل آسیاد دریا پایا	آسیاد دریا پایا	۳۴,۲۰۷,۷۴۴	۰	۰	۰		۳۴,۲۰۷,۷۴۴	چک	۵۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
۱۷۴	گروه ذینفعی مستقل گروه تولیدی وبازرگانی آسه تجارت آسیا	بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱۱۶,۸۳۷	۰	۰	۰		۱۱۶,۸۳۷	قرارداد لازم‌الاجرا	۱۴۴,۷۱۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱۹۶,۷۹۲	۰	۰	۰		۱۹۶,۷۹۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۲۶۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۲۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		صورت هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام				
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص		نوع	ارزش	شماره	تاریخ
	گروه ذینفعی مستقل گروه تولیدی وبازرگانی آسه تجارت آسیا	بازرگانی آسه تجارت آسیا	۴۵۵,۷۱۶	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۶۴۱,۰۵۷	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۹۵,۸۳۴	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱۶,۰۴۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۲۹
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱۲۱,۴۲۳	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۱۶۹,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱۶۱,۴۵۳	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۲۵۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱۹۳,۲۱۹	۰	۰	۰		چک	۲۳۴,۱۶۳	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۲۵
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱,۰۴۴,۸۱۶	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۱۵۵,۷۹۱	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۴۲۰,۶۸۹	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۵۱۲,۴۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۰/۱۰
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۳۷۰,۲۶۶	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۴۰۹,۵۹۴	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۱۰۳,۹۶۵	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۱۴۰,۴۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۸
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۷۷,۵۵۷	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰۰,۳۷۸	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		بازرگانی آسه تجارت آسیا	۳۶۲,۲۲۷	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا	۴۰۰,۷۰۱	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۵
۱۷۵	گروه ذینفعی مستقل خدمات مجتمع تجاری و تفریحی چشم تهران	خدمات مجتمع تجاری و تفریحی چشم تهران	۶,۰۱۶,۴۶۳	۰	۰	۰		سایر	۵,۹۴۸,۵۵۸	هیئت مدیره	۱۴۰۷/۱۲/۱۸
		پویا پدیده اسپرلوس	۶۲۹,۸۶۸	۰	۰	۰		ملکی	۶۴۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۲
۱۷۶	گروه ذینفعی مستقل پویا پدیده اسپرلوس	پویا پدیده اسپرلوس	۷۵۸,۵۰۵	۰	۰	۰		چک سفته و برات ملکی	۲,۱۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۹
		پویا پدیده اسپرلوس	۰	۰	۱۰,۱۴۰	۳۹۷		چک	۱۵,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		پویا پدیده اسپرلوس	۰	۰	۹,۸۸۹	۳۸۸		چک	۱۵,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
۱۷۷	گروه ذینفعی مستقل سکوی کسب و کار الکترونیک	سکوی کسب و کار الکترونیک	۵۵۸,۱۷۵	۵۰۵,۶۷۶	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۵,۲۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۱۹
		سکوی کسب و کار الکترونیک	۰	۱,۲۴۱,۶۹۳	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا/چک سهام	۹,۲۹۱,۶۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
۱۷۸	گروه ذینفعی مستقل سازمان مهندسی و عمران شهرداری تهران	سازمان مهندسی شهرداری تهران	۱,۷۵۶,۳۱۱	۰	۰	۰		سایر	۱,۷۱۸,۵۸۶	هیئت مدیره	۱۴۰۷/۱۲/۱۸
۱۷۹	گروه ذینفعی مستقل لایف سرویس پارسه	لایف سرویس پارسه	۴۱۲,۰۹۹	۰	۰	۰		چک	۵۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۳
		لایف سرویس پارسه	۲۸۸,۸۲۲	۰	۰	۰		چک	۴۴۴,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۳۱
		لایف سرویس پارسه	۱۳۹,۹۹۲	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا/چک	۲۹۹,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		لایف سرویس پارسه	۳۱۹,۳۷۶	۰	۰	۰		چک	۴۰۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۳
۱۸۰	گروه ذینفعی مستقل فولاد یار کوروش	فولاد یار کوروش	۰	۰	۲,۳۷۴	۸۵		چک	۳,۲۱۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۱۸
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۱۰,۱۰۷	۳۶۴		چک	۱۳,۷۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۰۵
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۱۳,۹۶۶	۵۰۳		چک	۱۹,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۳,۸۷۶	۱۴۰		چک	۵,۲۳۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۷/۱۰
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۱۰,۰۶۲	۳۶۲		چک	۱۳,۶۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۰۸
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۳,۳۴۱	۱۲۰		چک	۴,۴۲۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
		فولاد یار کوروش	۳۰۸,۲۰۸	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۹۲۵,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		فولاد یار کوروش	۲۵۸,۰۱۷	۰	۰	۰		قرارداد لازم‌الاجرا/چک ملکی	۱,۳۸۸,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۰
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۱۳,۲۷۰	۴۷۸		چک	۱۸,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۴۷۶,۵۰۰	۱۹,۰۳۰		چک	۷۶,۸۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۱
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۹۴۱,۷۱۰	۳۷,۵۴۹		چک	۲۲۸,۸۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۹
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۴,۱۱۴	۱۴۸		چک	۵,۶۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۷۵۲,۴۷۷	۲۹,۸۹۱		چک	۱۲۲,۷۴۱,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۷
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۹,۲۷۹	۳۳۴		چک	۱۲,۶۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۰/۱۸
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۰		چک	۹,۰۲۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۲
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۱,۱۳۱,۱۰۰	۴۵,۱۰۳		چک	۲۹۶,۴۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۱
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۶,۹۴۴		چک	۱۹,۷۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۸

موسسه حسابرسی بهمند

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل فولاد یار کوروش	فولاد یار کوروش	۰	۰	۴۳۴,۰۰۰	۱۷,۳۰۸		۱۷,۳۰۸	چک	۸۹,۶۸۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۲۵۸,۶۰۰	۱۰,۲۸۳		۱۰,۲۸۳	چک	۵۶,۷۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۳
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۴۰۵,۰۰۰	۱۶,۱۳۵		۱۶,۱۳۵	چک	۱۰۳,۳۷۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۵
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۵۰۵,۷۳۳	۲۰,۰۸۹		۲۰,۰۸۹	چک	۱۲۳,۳۱۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۲۵
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۹۴۱,۷۱۰	۳۷,۵۴۴		۳۷,۵۴۴	چک	۲۳۷,۸۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
		فولاد یار کوروش	۰	۰	۸۶۵,۹۰۰	۳۳,۳۰۲		۳۳,۳۰۲	چک	۱۱۰,۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		رایا ثروی پارس پترو	۰	۰	۲۲۳,۸۰۹	۸,۰۵۷		۸,۰۵۷	چک سفته و برات	۵۴۶,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۸۱	گروه ذینفعی مستقل رایا ثروی پارس پترو	رایا ثروی پارس پترو	۰	۰	۶۷,۰۰۰	۲,۶۲۶		۲,۶۲۶	چک سفته و برات	۱۷۹,۲۹۲	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		رایا ثروی پارس پترو	۱,۶۵۷,۷۹۲	۰	۰	۰		۱,۶۵۷,۷۹۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۴,۹۱۵,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
	گروه ذینفعی مستقل جهان اروم ایاز	جهان اروم ایاز	۱,۰۱۷,۷۵۳	۰	۰	۰		۱,۰۱۷,۷۵۳	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۳
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۷,۴۳۱	۲۶۸		۲۶۸	چک	۱۰,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۰۶
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۷,۴۳۱	۲۶۸		۲۶۸	چک	۱۰,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۰۷
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۷,۳۵۴	۲۶۵		۲۶۵	چک	۱۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۷,۳۵۴	۲۶۵		۲۶۵	چک	۱۰,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۰/۱۶
		جهان اروم ایاز	۱,۰۰۵,۹۱۸	۰	۰	۰		۱,۰۰۵,۹۱۸	چک	۱,۳۰۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۴
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۷,۵۱۴	۲۷۱		۲۷۱	چک	۱۱,۰۰۰	سرپرستی منطقه	۱۴۰۳/۱۱/۰۷
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۳,۰۱۶	۱۰۹		۱۰۹	چک	۴,۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۴/۱۴
		جهان اروم ایاز	۱,۲۴۷,۶۳۸	۰	۰	۰		۱,۲۴۷,۶۳۸	چک	۱,۶۰۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۸
		جهان اروم ایاز	۸۰۶,۵۵۳	۰	۰	۰		۸۰۶,۵۵۳	چک ملکی	۱,۳۷۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		جهان اروم ایاز	۰	۰	۷,۶۵۵	۲۷۶		۲۷۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۸,۱۵۵	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۴/۱۱
		رسا صنعت بهمنش شیراز	۱۱۱,۱۷۸	۰	۰	۰		۱۱۱,۱۷۸	چک ملکی	۳۴۳,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
۱۸۳	گروه ذینفعی مستقل رسا صنعت بهمنش شیراز	رسا صنعت بهمنش شیراز	۷۵۷,۲۲۵	۰	۰	۰		۷۵۷,۲۲۵		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۱/۲۴
		رسا صنعت بهمنش شیراز	۲,۶۵۰,۲۸۸	۰	۰	۰		۲,۶۵۰,۲۸۸		۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۱/۳۷
۱۸۴	گروه ذینفعی مستقل نگین ارتباطات آوا	نگین ارتباطات آوا	۲,۲۳۴,۶۵۸	۰	۰	۰		۲,۲۳۴,۶۵۸	چک سهام	۳,۵۰۰,۸۷۵	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۶/۰۶
۱۸۵	گروه ذینفعی مستقل مهام پیروز الماس خاورمیانه	مهام پیروز الماس خاورمیانه	۱,۳۵۳,۴۰۳	۰	۰	۰		۱,۳۵۳,۴۰۳	چک	۳,۰۰۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
۱۸۶	گروه ذینفعی مستقل شهرداری فردیس	شهرداری فردیس	۸۵۵,۲۵۲	۰	۰	۰		۸۵۵,۲۵۲	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴,۴۱۰,۰۰۰	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۱۹
		شهرداری فردیس	۷۳۵,۷۸۹	۰	۰	۰		۷۳۵,۷۸۹	چک ملکی	۱,۷۳۰,۸۵۴	کمیته علی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
	شرکتهای جهان پارس تنیس، پارس همراه رسا آترین همراه ایرسا	جهان پارس تنیس	۰	۰	۶,۹۸۸	۲۵۲		۲۵۲	چک سفته و برات	۱۷,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
		جهان پارس تنیس	۱۳۰,۳۶۰	۰	۰	۰		۱۳۰,۳۶۰	چک	۶۰۸,۴۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۵/۲۴
		جهان پارس تنیس	۱۹۴,۷۵۹	۰	۰	۰		۱۹۴,۷۵۹	چک	۸۹۴,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۲۸
		جهان پارس تنیس	۶,۶۱۸	۰	۰	۰		۶,۶۱۸	چک	۲۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۰۳
		جهان پارس تنیس	۲۹۱,۲۷۳	۰	۰	۰		۲۹۱,۲۷۳	چک	۳,۹۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۱۲
		جهان پارس تنیس	۱۱۶,۰۰۰	۰	۰	۰		۱۱۶,۰۰۰	چک	۱۵۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۲/۱۲/۲۸
		جهان پارس تنیس	۱۷۲,۹۷۰	۰	۰	۰		۱۷۲,۹۷۰	چک	۱,۲۲۴,۶۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۴/۲۳
		جهان پارس تنیس	۱۹۲,۶۱۴	۰	۰	۰		۱۹۲,۶۱۴	چک	۹۲۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۲۶
		جهان پارس تنیس	۰	۰	۱۴,۴۱۴	۵۱۹		۵۱۹	چک سفته و برات	۳۹,۵۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۱۱
		جهان پارس تنیس	۸۱,۷۷۹	۰	۰	۰		۸۱,۷۷۹	چک	۱۰۰,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۱۵
		جهان پارس تنیس	۳۷,۷۰۸	۰	۰	۰		۳۷,۷۰۸	چک	۱۳۶,۵۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۰۳
		جهان پارس تنیس	۲۶۴,۳۷۵	۰	۰	۰		۲۶۴,۳۷۵	چک	۶۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
		جهان پارس تنیس	۱۰۸,۱۴۱	۰	۰	۰		۱۰۸,۱۴۱	چک	۹۳۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۲

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	شرکتهای جهان پارس تنیس، پارس همراه رسا، آترین همراه ایرسا	جهان پارس تنیس	۲۳۹,۸۸۵	۰	۰	۰		۲۳۹,۸۸۵	چک	۸۵۸,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۱۵
		جهان پارس تنیس	۹۰,۴۴۳	۰	۰	۰		۹۰,۴۴۳	چک	۲۱۵,۸۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۸/۱۶
		پارس همراه رسا	۳۳۵,۵۷۷	۰	۰	۰		۳۳۵,۵۷۷	چک	۳۹۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۷
		پارس همراه رسا	۴۳۳,۵۰۹	۰	۰	۰		۴۳۳,۵۰۹	چک	۵۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۵/۲۸
		پارس همراه رسا	۶۴۹,۶۴۴	۰	۰	۰		۶۴۹,۶۴۴	چک	۷۸۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۵/۳۰
		پارس همراه رسا	۲۱۶,۸۸۴	۰	۰	۰		۲۱۶,۸۸۴	چک	۲۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۸
		پارس همراه رسا	۲۱۶,۸۸۴	۰	۰	۰		۲۱۶,۸۸۴	چک	۲۶۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۸
		پارس همراه رسا	۳۳۵,۵۷۷	۰	۰	۰		۳۳۵,۵۷۷	چک	۳۹۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۷
۱۸۸	گروه ذینفعی مستقل مجتمع تولیدی فرآوری سالم غذایی جزیره قشم	مجتمع تولیدی فرآوری سالم غذایی جزیره قشم	۶۸,۶۶۶	۰	۰	۰		۶۸,۶۶۶		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		مجتمع تولیدی فرآوری سالم غذایی جزیره قشم	۹۷۳,۷۵۱	۰	۰	۰		۹۷۳,۷۵۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۰/۲۷
		مجتمع تولیدی فرآوری سالم غذایی جزیره قشم	۵۲۸,۲۰۵	۰	۰	۰		۵۲۸,۲۰۵		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		مجتمع تولیدی فرآوری سالم غذایی جزیره قشم	۲۱۴,۸۰۸	۰	۰	۰		۲۱۴,۸۰۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۴۲۵,۰۲۲	۰	۰	۰		۴۲۵,۰۲۲		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۲۸۵,۱۸۳	۰	۰	۰		۲۸۵,۱۸۳		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۴۱۸,۱۷۷	۰	۰	۰		۴۱۸,۱۷۷		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۳۲۲,۲۰۱	۰	۰	۰		۳۲۲,۲۰۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
۱۸۹	گروه ذینفعی مستقل توسعه تجارت زرین گستر رامان	توسعه تجارت زرین گستر رامان	۴۲۴,۳۳۷	۰	۰	۰		۴۲۴,۳۳۷		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۴۳۱,۸۸۷	۰	۰	۰		۴۳۱,۸۸۷		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۲۶۰,۴۱۸	۰	۰	۰		۲۶۰,۴۱۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۴۵۶,۸۰۴	۰	۰	۰		۴۵۶,۸۰۴		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۵۷۱,۰۵۱	۰	۰	۰		۵۷۱,۰۵۱		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
۱۹۰	گروه ذینفعی مستقل فولاد مبین البرز	فولاد مبین البرز	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰		۱۸,۰۰۰	چک سفته و برات	۱,۰۸۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۱۱/۰۶
		فولاد مبین البرز	۴,۸۵۳,۱۲۷	۰	۰	۰		۴,۸۵۳,۱۲۷	چک	۱۳,۱۲۳,۳۰۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۸۴۳,۰۰۰	۳۰,۳۴۸		۳۰,۳۴۸	چک	۵۷,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۸۰۳,۵۰۰	۳۲,۰۴۸		۳۲,۰۴۸	چک	۱۹۸,۷۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۹۵۳,۰۰۰	۳۴,۳۰۸		۳۴,۳۰۸	چک	۷۵,۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۳۲۷,۰۰۰	۱۱,۷۷۳		۱۱,۷۷۳	چک	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۸۵۰,۰۰۰	۳۰,۶۰۰		۳۰,۶۰۰	چک	۵۷,۲۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۱,۵۶۹,۸۰۳	۵۶,۵۱۳		۵۶,۵۱۳	چک	۱۴۶,۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۸۷۷,۰۰۰	۳۱,۵۷۲		۳۱,۵۷۲	چک	۵۹,۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۷
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۹۹۳,۸۰۰	۳۹,۴۴۵		۳۹,۴۴۵	چک	۲۳۸,۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۱,۱۳۰,۸۰۰	۴۴,۱۱۴		۴۴,۱۱۴	چک	۲۷۰,۳۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۱,۰۳۰,۶۰۰	۴۰,۳۹۰		۴۰,۳۹۰	چک	۲۴۶,۴۵۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۵
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۹۱۲,۵۰۰	۳۲,۸۵۰		۳۲,۸۵۰	چک	۷۲,۸۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۰		۱۰,۸۰۰	چک	۲۳,۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۲۷۶,۸۹۲	۹,۹۶۸		۹,۹۶۸	چک	۲۱,۸۴۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۰
		فولاد مبین البرز	۰	۰	۵۲۶,۷۰۰	۱۸,۹۶۱		۱۸,۹۶۱	چک	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
۱۹۱	گروه ذینفعی مستقل تامین آب اصفهان صفه	تامین آب اصفهان صفه	۴,۰۸۳,۴۰۹	۰	۰	۰		۴,۰۸۳,۴۰۹	قرارداد لازم‌الاجرا‌نیک	۱۰,۵۸۹,۸۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۷
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۳۳۸,۵۶۷	۸,۵۸۸		۸,۵۸۸	سپرده‌ها	۲۳,۶۵۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۳,۰۳۴,۶۰۰	۸۱,۳۸۴		۸۱,۳۸۴	چک	۳,۰۵۲,۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۰۹/۲۵

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل تامین آب اصفهان صفه	تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۵۰۴۷۳۰۷	۶۰۱۸۸۸		۶۰۱۸۸۸	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۶۰۹۵۳۵۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۷
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۴۰۰۱۹۷۴	۱۶۰۰۷۹		۱۶۰۰۷۹	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۶۵۰۰۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۹
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۹۹۹۱۱۹۰	۳۹۹۶۴۸		۳۹۹۶۴۸	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۵۷۶۴۵۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۰۲
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰		۴۰۰۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۴۵۳۲۵۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۰۴
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۲۷۰	۱۱		۱۱	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۶۸۰۷۰۴۷۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۲۲
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰		۴۰۰۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۴۴۶۱۵۰۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۲/۱۰
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۰۰۷۵۱۰۵	۴۰۳۰۰۴		۴۰۳۰۰۴	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۳۶۸۵۵۰۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۰۴
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۰۴۶۴۸۲۰	۴۱۸۵۹۳		۴۱۸۵۹۳	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۳۷۳۹۵۰۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۴۰۰۰۰۰۰	۱۶۰۰۰۰۰		۱۶۰۰۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۹۷۷۴۰۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۳
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۱۳۸۰۰۰۰۰	۴۵۵۲۰۰		۴۵۵۲۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۷۹۶۷۴۱۸۹۵۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۷/۲۵
		تامین آب اصفهان صفه	۰	۰	۱۰۱۳۳۷۱۹	۴۰۵۳۰۹		۴۰۵۳۰۹	قرارداد لازم‌الاجرا-سپرده‌ها	۵۴۵۴۰۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۱۱/۲۵
		مهندسین ساخت وبهره وری آرمان	۴۰۷۵۶۲	۰	۰	۰		۴۰۷۵۶۲	قرارداد لازم‌الاجرا-چک	۹۷۳۶۸۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۴/۰۹/۰۱
۱۹۲	گروه ذینفعی مستقل مهندسین ساخت وبهره وری آرمان	مهندسین ساخت وبهره وری آرمان	۴۱۷۵۱۳	۰	۰	۰		۴۱۷۵۱۳	قرارداد لازم‌الاجرا-چک سهام	۱۸۲۸۰۱۵۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۹
		مهندسین ساخت وبهره وری آرمان	۰	۰	۷۰۰۰۰۰	۲۶۶۰۰		۲۶۶۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا-چک	۱۸۷۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۵/۲۱
		مهندسین ساخت وبهره وری آرمان	۴۱۵۸۷۹	۰	۰	۰		۴۱۵۸۷۹	قرارداد لازم‌الاجرا-چک	۱۰۲۰۰۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۱/۰۲
		زینو فارمد	۸۲۶۷۸۱	۰	۰	۰		۸۲۶۷۸۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۲۷
۱۹۳	گروه ذینفعی مستقل زینو فارمد	زینو فارمد	۸۲۶۷۸۱	۰	۰	۰		۸۲۶۷۸۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۳۷
		زینو فارمد	۸۲۶۷۸۱	۰	۰	۰		۸۲۶۷۸۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۳۷
		بازرگانی و پخش قند خاورمیانه	۱۶۰۳۳۸	۰	۰	۰		۱۶۰۳۳۸	چک	۵۰۸۰۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		بازرگانی و پخش قند خاورمیانه	۱۹۸۶۵۸	۰	۰	۰		۱۹۸۶۵۸	چک	۵۷۵۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۳
		کشت و صنعت قند خاورمیانه	۲۵۲۶۷۸	۰	۰	۰		۲۵۲۶۷۸	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۷۳۰۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		کشت و صنعت قند خاورمیانه	۱۵۱۶۰۷	۰	۰	۰		۱۵۱۶۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۴۹۸۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
۱۹۴	گروه ذینفعی مستقل کشت و صنعت قند خاورمیانه	کشت و صنعت قند خاورمیانه	۲۵۳۱۵۱	۰	۰	۰		۲۵۳۱۵۱	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۷۲۵۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		کشت و صنعت قند خاورمیانه	۲۵۲۶۷۸	۰	۰	۰		۲۵۲۶۷۸	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۷۳۰۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		کشت و صنعت قند خاورمیانه	۳۰۲۵۲۱	۰	۰	۰		۳۰۲۵۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۵۸۰۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		کشت و صنعت قند خاورمیانه	۲۵۳۱۵۱	۰	۰	۰		۲۵۳۱۵۱	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۷۲۵۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۱
		کشت و صنعت قند خاورمیانه	۲۵۲۶۷۸	۰	۰	۰		۲۵۲۶۷۸	قرارداد لازم‌الاجرا-چک ملکی	۷۳۰۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		مجتمع فولادگیلان	۲۶۹۳۱۲۷	۰	۰	۰		۲۶۹۳۱۲۷	چک	۳۶۰۰۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
		مجتمع فولادگیلان	۲۸۶۴۵۳۰	۰	۰	۰		۲۸۶۴۵۳۰	چک	۳۸۵۰۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۱۵۰۰۰۰	۵۴۰۰		۵۴۰۰	چک	۲۲۵۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۱/۰۱
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۳۶۰۰۰		۳۶۰۰۰	چک سهام	۲۰۷۷۵۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۱/۳۰
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۱۰۲۲۷۸۰۰	۴۴۲۰۱		۴۴۲۰۱	چک سهام	۱۷۱۸۳۰۴۴۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۲۵۰۰۰۰۰	۸۷۸۴۰		۸۷۸۴۰	سایرچک	۱۰۰۰۰۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۰/۱۷
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۱۰۵۲۷۱۰	۳۷۸۹۸		۳۷۸۹۸	چک ملکی	۵۴۰۹۳۷۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
۱۹۵	گروه ذینفعی مستقل مجتمع فولادگیلان	مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۱۸۷۲۷۷۴	۶۷۴۱۸		۶۷۴۱۸	چک ملکی	۹۶۸۸۷۳۰۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۸
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۳۴۹۰۰۰۰	۱۲۵۶۴۰		۱۲۵۶۴۰	چک ملکی	۸۹۶۸۳۱۶۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۵۰۳۴۶۰۰	۱۸۱۳۳۸		۱۸۱۳۳۸	سایرچک	۳۹۱۶۶۶۴۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۱۵۵۹۸۷۲	۶۲۳۸۴		۶۲۳۸۴	سایرچک	۱۸۳۷۶۶۳۹۶۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۵۹۵۰۰۰	۲۱۴۳۰		۲۱۴۳۰	چک سهام	۸۳۴۸۲۳۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۳
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۳۶۱۴۳۶	۱۳۰۱۱		۱۳۰۱۱	چک ملکی	۱۳۵۶۸۰۷۹۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بملاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل مجتمع فولادگیلان	مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۲،۵۷۶،۷۱۹	۱۰۱،۶۲۴		۱۰۱،۶۲۴	سایرچک	۳،۰۴۴،۵۸۰،۸۰۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۳،۶۸۳،۴۰۰	۱۳۲،۶۰۲		۱۳۲،۶۰۲	چک سهام	۵۳۲،۳۹۲،۶۸۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۱
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۵،۱۷۷،۴۰۰	۱۸۹،۳۸۶		۱۸۶،۳۸۶	سایر چک سهام	۴۲۱،۲۵۶،۹۱۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۲،۲۴۵،۲۶۷	۸۱،۵۵۰		۸۱،۵۵۰	سایرچک	۲۶۶،۲۶۷،۵۶۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۳،۵۲۲،۷۶۶	۱۲۷،۵۴۰		۱۲۷،۵۴۰	چک ملکی	۱۳۳،۱۵۳،۱۶۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۲،۵۷۱،۲۶۴	۹۲،۵۷۰		۹۲،۵۷۰	چک ملکی	۶۶،۳۴۴،۳۵۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
		مجتمع فولادگیلان	۰	۰	۲،۶۶۵،۰۵۳	۹۵،۹۴۲		۹۵،۹۴۲	چک ملکی	۵۷،۷۱۹،۶۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۳
۱۹۶	شرکتهای فولاد کاویان، مجتمع فولادگیلان، گروه صنعتی دانیال استیل	فولاد کاویان	۰	۰	۵۰۰،۰۰۰	۱۹،۰۰۰		۱۹،۰۰۰	سپردهاچک سفته و برات	۱،۰۳۵،۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۰/۰۹/۲۰
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۴،۳۷۶،۰۹۹	۱۷۵،۰۳۶		۱۷۵،۰۳۶	چک سهام ملکی	۱،۴۲۷،۵۶۰،۲۹۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۴،۶۲۷،۸۷۷	۱۸۵،۱۱۵		۱۸۵،۱۱۵	چک	۱،۲۶۰،۰۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۵
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۳،۰۷۴،۹۳۶	۱۲۲،۹۹۷		۱۲۲،۹۹۷	سایر چک سهام ملکی	۷۶۱،۴۹۳،۴۵۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۱،۱۹۲،۰۰۰	۴۲،۹۱۲		۴۲،۹۱۲	سایر چک سهام ملکی	۳۰۳،۳۴۶،۱۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۱،۳۷۸،۸۳۸	۵۵،۱۵۲		۵۵،۱۵۲	چک سهام ملکی	۴۴۶،۰۶۶،۰۲۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۶
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۲،۸۹۳،۲۹۷	۱۱۵،۷۲۲		۱۱۵،۷۲۲	سایر چک سهام ملکی	۷۲۹،۰۵۲،۲۸۷	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۵۴۹،۶۰۰	۲۱،۱۷۹		۲۱،۱۷۹	سایر چک سهام ملکی	۱۴۲،۸۸۰،۹۳۶	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۸،۱۹۵،۴۲۳	۳۲۷،۸۲۵		۳۲۷،۸۲۵	چک سهام ملکی	۲،۸۲۹،۹۹۴،۹۰۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۲
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۱،۸۲۴،۱۴۵	۷۲،۹۶۲		۷۲،۹۶۲	چک	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۵
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۷۰۰،۶۲۰	۲۸،۰۱۵		۲۸،۰۱۵	سایر چک سهام ملکی	۱۶۱،۲۴۳،۹۲۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۷
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۶،۰۱۲،۰۰۰	۲۳۸،۰۸۴		۲۳۸،۰۸۴	چک	۵۵۱،۴۰۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۰۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۲،۸۷۸،۸۳۱	۱۱۵،۱۵۱		۱۱۵،۱۵۱	چک سهام ملکی	۹۲۲،۴۲۵،۰۵۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۶
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۵۶۷،۰۰۰	۲۰،۷۱۲		۲۰،۷۱۲	سایر چک سهام ملکی	۱۴۴،۷۲۱،۹۹۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۱۵۰،۹۹،۷۷۸	۶۰۳،۹۹۱		۶۰۳،۹۹۱	چک سهام ملکی	۶،۲۵۴،۳۱۷،۳۴۲	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۱۱
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۲،۶۳۴،۴۱۱	۱۰۵،۳۶۴		۱۰۵،۳۶۴	چک	۱،۰۵۵،۱۸۴،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۴/۱۰
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۲،۶۶۸،۲۱۵	۱۰۶،۶۶۸		۱۰۶،۶۶۸	چک سهام ملکی	۹۴۱،۹۰۳،۴۵۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۰۸
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۴۰۷،۵۰۰	۱۴،۶۷۰		۱۴،۶۷۰	سایر چک سهام ملکی	۱۰۳،۵۲۵،۹۸۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۱،۱۹۲،۰۰۰	۴۲،۹۱۲		۴۲،۹۱۲	سایر چک سهام ملکی	۳۰۳،۳۴۶،۱۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۸۰۹،۰۰۰	۳۱،۸۰۲		۳۱،۸۰۲	سایر چک سهام ملکی	۲۰۹،۳۴۸،۹۷۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۴
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۵،۱۳۹،۴۱۷	۲۰۵،۵۷۰		۲۰۵،۵۷۰	سایرچک	۳،۶۳۲،۸۵۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۳/۱۰
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۲،۹۶۳،۸۴۲	۱۱۸،۴۶۶		۱۱۸،۴۶۶	چک سهام ملکی	۸۸۷،۵۵۹،۶۱۳	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۷
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۳،۰۷۹،۰۱۸	۱۲۳،۱۶۱		۱۲۳،۱۶۱	چک سهام ملکی	۱،۳۸۰،۱۵۸،۷۲۹	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
		گروه صنعتی دانیال استیل	۰	۰	۶،۸۴۷،۳۴۶	۲۷۳،۸۹۴		۲۷۳،۸۹۴	چک سهام ملکی	۲،۸۹۳،۴۱۰،۷۶۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۰۸
۱۹۷	گروه ذینفعی مستقل گروه توسعه نوران انرژی سبز خاورمیانه	گروه توسعه نوران انرژی سبز خاورمیانه	۰	۰	۴۰،۸۰۰	۱،۴۶۹		۱،۴۶۹	چک سفته و برات	۸۹،۱۰۰	کمیسیون اعتبارات شعبه	۱۴۰۱/۰۵/۲۵
		گروه توسعه نوران انرژی سبز خاورمیانه	۲،۴۱۹،۰۴۴	۰	۰	۲،۴۱۹،۰۴۴		۲،۴۱۹،۰۴۴	چک	۱۳،۱۳۰،۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۷/۲۳
۱۹۸	گروه ذینفعی مستقل مسکن تدبیر نگر پویا	گروه توسعه نوران انرژی سبز خاورمیانه	۶۰۰،۰۰۰	۰	۰	۶۰۰،۰۰۰		۶۰۰،۰۰۰	چک	۲،۴۷۲،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		مسکن تدبیر نگر پویا	۴،۱۰۰،۸۲۲	۰	۰	۴،۱۰۰،۸۲۲		۴،۱۰۰،۸۲۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۴،۴۶۳،۷۸۱	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۱
۱۹۹	گروه ذینفعی مستقل صنایع معدنی و فولادی ستاره سیمین هرمز	صنایع معدنی و فولادی ستاره سیمین هرمز	۳۵۳،۰۸۸	۰	۰	۳۵۳،۰۸۸		۳۵۳،۰۸۸	قرارداد لازم‌الاجرایک	۹۳۰،۰۷۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۷
		صنایع معدنی و فولادی ستاره سیمین هرمز	۱،۳۰۴،۹۱۵	۰	۰	۱،۳۰۴،۹۱۵		۱،۳۰۴،۹۱۵	قرارداد لازم‌الاجرایک	۳،۰۷۴،۵۴۵	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۲۵
		صنایع معدنی و فولادی ستاره سیمین هرمز	۳۵۵،۰۷۳	۰	۰	۳۵۵،۰۷۳		۳۵۵،۰۷۳	قرارداد لازم‌الاجرایک	۹۳۰،۳۹۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۷
		صنایع معدنی و فولادی ستاره سیمین هرمز	۵،۰۶۴،۱۱۰	۰	۰	۵،۰۶۴،۱۱۰		۵،۰۶۴،۱۱۰	قرارداد لازم‌الاجرایک	۱۳،۶۷۷،۵۳۴	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۹/۱۸
۲۰۰	گروه ذینفعی مستقل بهان تجارت آفرین	بهان تجارت آفرین	۷۰۸،۶۱۲	۰	۰	۷۰۸،۶۱۲		۷۰۸،۶۱۲	چک ملکی	۳،۷۶۸،۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۷/۲۳

حسابرس
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل بهان تجارت آفرین	بهان تجارت آفرین	۲,۱۳۴,۰۳۳	۰	۰	۰		۲,۱۳۴,۰۳۳	چک ملکی	۸,۱۵۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
۲۰۱	گروه ذینفعی مستقل سازه پایدار لوتوس ایرانیان	سازه پایدار لوتوس ایرانیان	۷۸۷,۶۶۴	۰	۰	۰		۷۸۷,۶۶۴	چک ملکی	۳,۳۱۱,۳۶۶	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۰
		سازه پایدار لوتوس ایرانیان	۳,۳۳۰,۸۹۸	۰	۰	۰		۳,۷۳۰,۸۹۸	چک ملکی	۱۶,۴۲۱,۴۲۰	هیئت مدیره	۱۴۰۱/۱۲/۲۰
۲۰۲	گروه ذینفعی مستقل تامین و توسعه زیر ساخت خلیج فارس	تامین و توسعه زیر ساخت خلیج فارس	۰	۰	۱,۷۰۹	۶۲		۶۲	چک سفته و برات	۵,۲۰۰	کمیته معاملات شعبه	۱۴۰۳/۰۳/۰۶
		تامین و توسعه زیر ساخت خلیج فارس	۶۲۹,۱۷۰	۰	۰	۰		۶۲۹,۱۷۰	قرارداد لازم‌الاجرا	۶۱۵,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۱۲/۰۲
		تامین و توسعه زیر ساخت خلیج فارس	۸۵۰,۴۴۱	۰	۰	۰		۸۵۰,۴۴۱	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۲,۰۳۱,۲۸۸	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۱
		تامین و توسعه زیر ساخت خلیج فارس	۰	۰	۴۱۲,۳۷۸	۱۴,۸۴۳		۱۴,۸۴۳	چک	۵۵۷,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۱۸
		تامین و توسعه زیر ساخت خلیج فارس	۸۵۲,۸۵۹	۰	۰	۰		۸۵۲,۸۵۹	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۲,۰۳۳,۶۵۱	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۶
۲۰۳	گروه ذینفعی مستقل دامپروری سرو دام نوین قزوین	دامپروری سرو دام نوین قزوین	۱,۰۱۳,۸۸۹	۰	۰	۰		۱,۰۱۳,۸۸۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۹/۲۳
		دامپروری سرو دام نوین قزوین	۴۱۸,۴۹۲	۰	۰	۰		۴۱۸,۴۹۲	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۱,۰۱۰,۲۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۵
		دامپروری سرو دام نوین قزوین	۸۸۲,۰۹۲	۰	۰	۰		۸۸۲,۰۹۲		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۴
		دامپروری سرو دام نوین قزوین	۱,۴۶۹,۳۱۹	۰	۰	۰		۱,۴۶۹,۳۱۹		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۴
۲۰۴	گروه ذینفعی مستقل آبان ریل کوثر	آبان ریل کوثر	۲,۱۹۷,۰۵۸	۰	۰	۰		۲,۱۹۷,۰۵۸	سایر	۳,۲۷۶,۷۹۳	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۱۲/۱۸
۲۰۵	گروه ذینفعی مستقل دنیای ملموت	دنیای ملموت	۲۷,۱۴۱	۰	۰	۰		۲۷,۱۴۱	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۳۹۵,۴۹۴	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۷
		دنیای ملموت	۱۷۶,۶۰۳	۰	۰	۰		۱۷۶,۶۰۳	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۶۱۵,۷۱۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۱۴
		دنیای ملموت	۲۱۴,۵۰۴	۰	۰	۰		۲۱۴,۵۰۴	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۷۴۱,۳۲۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		دنیای ملموت	۲۸۷,۶۲۴	۰	۰	۰		۲۸۷,۶۲۴	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۲۹۵,۸۹۷	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		دنیای ملموت	۰	۰	۲۳,۶۰۰	۹۴۰		۹۴۰	چک	۴,۹۵۶,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۴
		دنیای ملموت	۴۱۶,۶۰۷	۰	۰	۰		۴۱۶,۶۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۳,۱۲۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۸/۲۶
		دنیای ملموت	۰	۰	۱۱۱,۳۰۰	۴,۲۲۹		۴,۲۲۹	چک	۳,۳۳۹,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		دنیای ملموت	۰	۰	۲۶۳,۰۵۰	۱۰,۴۸۲		۱۰,۴۸۲	چک	۵۱,۲۶۶,۸۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۲۳
		دنیای ملموت	۴۶,۱۵۴	۰	۰	۰		۴۶,۱۵۴	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۱,۲۱۴,۴۵۸	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۱
		دنیای ملموت	۰	۰	۳۸,۰۳۱	۱,۵۲۱		۱,۵۲۱	چک	۱۱,۸۰۸,۵۵۸	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۰۸
		دنیای ملموت	۰	۰	۸۳,۵۰۰	۳,۱۷۳		۳,۱۷۳	چک	۲,۶۳۰,۲۵۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۵
		دنیای ملموت	۰	۰	۳۰,۰۸۵	۱,۱۸۷		۱,۱۸۷	چک	۹,۲۰۶,۰۱۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۰۶/۱۱
۲۰۶	گروه ذینفعی مستقل هفت قیقوس آبین لبان	هفت قیقوس آبین لبان	۰	۱۰,۴۹۸,۶۵۶	۰	۰		۱۰,۴۹۸,۶۵۶		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۶/۱۷
۲۰۷	گروه ذینفعی مستقل توسعه و رفاه نظام مهندسی ساختمان استان یزد	توسعه و رفاه نظام مهندسی ساختمان استان یزد	۳۰۲۳۳,۷۸۹	۷۲۷,۶۵۱	۰	۰		۳,۷۷۰,۹۴۰	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۱۳,۰۰۳,۱۸۹	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۱/۰۵/۰۹
۲۰۸	گروه ذینفعی مستقل قیر پردیس پارس	قیر پردیس پارس	۰	۰	۴۸۰,۸۰۴	۱۷,۳۰۹		۱۷,۳۰۹	چک	۴۵۵۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۲۴
		قیر پردیس پارس	۰	۰	۶۵۳,۷۸۰	۲۳,۵۳۶		۲۳,۵۳۶	چک	۱۴۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
		قیر پردیس پارس	۰	۰	۱,۳۲۵,۴۹۸	۴۷,۷۱۸		۴۷,۷۱۸	چک ملکی	۷۷,۸۲۸,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		قیر پردیس پارس	۰	۰	۱,۳۴۳,۱۱۳	۴۴,۷۵۲		۴۴,۷۵۲	چک	۴۷۶۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۶
		قیر پردیس پارس	۰	۰	۵۳۱,۹۵۱	۱۹,۱۵۰		۱۹,۱۵۰	چک	۲۷,۳۶۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۲۳
		قیر پردیس پارس	۰	۰	۴,۰۶۳,۶۷۱	۱۴۶,۲۵۶		۱۴۶,۲۵۶	چک ملکی	۱۶۴,۷۸۳,۲۲۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۱
۲۰۹	گروه ذینفعی مستقل رهام آداک زیبای قشم	رهام آداک زیبای قشم	۱۳۰,۴۵۱	۰	۰	۰		۱۳۰,۴۵۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۵۰۳,۱۷۵	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۹/۱۸
		رهام آداک زیبای قشم	۲۸۶,۹۳۸	۰	۰	۰		۲۸۶,۹۳۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۱,۶۳۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۹/۱۸
		رهام آداک زیبای قشم	۷۸,۶۹۶	۰	۰	۰		۷۸,۶۹۶	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۲۱۰,۹۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۹/۱۸
		رهام آداک زیبای قشم	۱,۱۶۳,۵۱۶	۰	۰	۰		۱,۱۶۳,۵۱۶	قرارداد لازم‌الاجرا ملکی	۳,۱۵۹,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۲/۰۹/۰۴
		رهام آداک زیبای قشم	۳۸,۹۰۷	۰	۰	۰		۳۸,۹۰۷	قرارداد لازم‌الاجرا نیک	۱۰۵,۹۳۹	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۰۶
۲۱۰	گروه ذینفعی مستقل توسعه تجارت خاورمیانه آرمانی	توسعه تجارت خاورمیانه آرمانی	۶۴۹,۶۰۱	۰	۰	۰		۶۴۹,۶۰۱	چک	۹۰۱,۵۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		توسعه تجارت خاورمیانه آرمانی	۱,۲۴۴,۷۶۲	۰	۰	۰		۱,۲۴۴,۷۶۲	چک	۱,۶۹۸,۴۵۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
۲۱۱	گروه ذینفعی مستقل توسعه غلات اقق	توسعه غلات اقق	۲۹۳,۰۴۶	۰	۰	۰		۲۹۳,۰۴۶		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		توسعه غلات اقق	۱۱۷,۲۱۸	۰	۰	۰		۱۱۷,۲۱۸		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۰۱
		توسعه غلات اقق	۲۹۳,۰۴۶	۰	۰	۰		۲۹۳,۰۴۶		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۳۰
		توسعه غلات اقق	۶۲۳,۵۷۵	۰	۰	۰		۶۲۳,۵۷۵		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۴
		توسعه غلات اقق	۴۶۷,۶۸۱	۰	۰	۰		۴۶۷,۶۸۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۴
		توسعه غلات اقق	۴۴۹,۷۹۲	۰	۰	۰		۴۴۹,۷۹۲		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		توسعه غلات اقق	۲۵۰,۳۸۴	۰	۰	۰		۲۵۰,۳۸۴		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۸
		توسعه غلات اقق	۱۵۵,۸۹۳	۰	۰	۰		۱۵۵,۸۹۳		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۴
		توسعه غلات اقق	۳۸۹,۷۵۱	۰	۰	۰		۳۸۹,۷۵۱		۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۴
۲۱۲	گروه ذینفعی مستقل کیمیا دانه ماهان هیرکان	کیمیا دانه ماهان هیرکان	۳۹۸,۶۶۹	۰	۰	۰		۳۹۸,۶۶۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک سفته و برات	۳,۴۰۰,۰۰۰	کمیته اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۴
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۳۸۵,۴۲۴	۰	۰	۰		۳۸۵,۴۲۴		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۱۴۷,۳۹۰	۰	۰	۰		۱۴۷,۳۹۰		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۲۲۶,۸۲۴	۰	۰	۰		۲۲۶,۸۲۴		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۱۲۷,۰۷۵	۰	۰	۰		۱۲۷,۰۷۵		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۶
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۱۰۷,۲۴۴	۰	۰	۰		۱۰۷,۲۴۴		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۱۳
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۷۳,۵۲۵	۰	۰	۰		۷۳,۵۲۵		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۱۴۹,۴۸۰	۰	۰	۰		۱۴۹,۴۸۰		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۳۲۵,۵۷۲	۰	۰	۰		۳۲۵,۵۷۲		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۱
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۱۴۶,۷۷۱	۰	۰	۰		۱۴۶,۷۷۱		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۰۵
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۳۸۲,۰۰۰	۰	۰	۰		۳۸۲,۰۰۰		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۱
		کیمیا دانه ماهان هیرکان	۱۷۶,۶۴۰	۰	۰	۰		۱۷۶,۶۴۰		۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۱
۲۱۳	گروه ذینفعی مستقل هرمس تجارت آفاق قشم	هرمس تجارت آفاق قشم	۵,۶۴۰,۱۳۶	۰	۰	۰		۵,۶۴۰,۱۳۶		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۵/۱۸
		هرمس تجارت آفاق قشم	۵,۸۳۶,۸۸۴	۰	۰	۰		۵,۸۳۶,۸۸۴		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۵/۱۸
		هرمس تجارت آفاق قشم	۱,۶۳۹,۵۷۴	۰	۰	۰		۱,۶۳۹,۵۷۴		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۵/۱۸
		هرمس تجارت آفاق قشم	۱۱,۵۳۷,۵۵۸	۰	۰	۰		۱۱,۵۳۷,۵۵۸	چک	۱۶	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		هرمس تجارت آفاق قشم	۱,۴۹۸,۷۷۲	۰	۰	۰		۱,۴۹۸,۷۷۲		۰	نامشخص	۱۴۰۳/۰۶/۲۸
		هرمس تجارت آفاق قشم	۱۱,۲۶۳,۸۷۸	۰	۰	۰		۱۱,۲۶۳,۸۷۸	چک	۲۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۱۸
		هرمس تجارت آفاق قشم	۱۲,۴۵۹,۷۰۶	۰	۰	۰		۱۲,۴۵۹,۷۰۶	چک	۲۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۱/۰۶
۲۱۴	گروه ذینفعی مستقل مسکن کارکنان پالایش نفت شیراز	مسکن کارکنان پالایش نفت شیراز	۱,۴۹۰,۳۳۸	۰	۰	۰		۱,۴۹۰,۳۳۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵,۶۳۷,۸۶۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۰/۰۵
۲۱۵	گروه ذینفعی مستقل رحیم قربلی درآباد	رحیم قربلی درآباد	۲۴,۹۰۷,۶۰۳	۰	۰	۰		۲۴,۹۰۷,۶۰۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱۴۲,۱۲۱,۳۲۵	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۸
		رحیم قربلی درآباد	۷,۵۶۷,۲۶۰	۰	۰	۰		۷,۵۶۷,۲۶۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴۲,۳۱۵,۲۳۲	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۱۲/۲۶
۲۱۶	گروه ذینفعی مستقل میداد شمخانی	میداد شمخانی	۹,۱۵۷,۸۹۱	۰	۰	۰		۹,۱۵۷,۸۹۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۳۰,۴۴۲,۵۴۳	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۲
۲۱۷	گروه ذینفعی مستقل محمدجلیل دهقانی تفتی	محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۷,۴۰۹	۰	۰	۰		۱۷,۴۰۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۷,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۲,۶۶۴	۰	۰	۰		۱۲,۶۶۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴۹,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۲,۶۹۷	۰	۰	۰		۱۲,۶۹۷	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴۹,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۲۲۱,۹۲۰	۰	۰	۰		۲۲۱,۹۲۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۶۱,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۸,۸۱۹	۰	۰	۰		۱۸,۸۱۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۸,۵۹۳	۰	۰	۰		۱۸,۵۹۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۲,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۹,۸۲۷	۰	۰	۰		۱۹,۸۲۷	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۷,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۲,۷۲۳	۰	۰	۰		۱۲,۷۲۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۴۹,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب					وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص						
	گروه ذینفعی مستقل محمدجلیل دهقانی تفتی	محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۹,۲۳۹	۰	۰	۰		۱۹,۲۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۸,۵۹۳	۰	۰	۰		۱۸,۵۹۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۴,۴۱۹	۰	۰	۰		۱۴,۴۱۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۵,۷۸۸	۰	۰	۰		۱۵,۷۸۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۰,۷۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۷,۴۰۹	۰	۰	۰		۱۷,۴۰۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۷,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۹,۲۳۹	۰	۰	۰		۱۹,۲۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۲۱,۴۶۵	۰	۰	۰		۲۱,۴۶۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۲,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۲۱,۴۶۵	۰	۰	۰		۲۱,۴۶۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۲۱,۴۶۵	۰	۰	۰		۲۱,۴۶۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۹,۲۳۹	۰	۰	۰		۱۹,۲۳۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۵,۷۲۹	۰	۰	۰		۱۵,۷۲۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۴۲۳,۴۹۱	۰	۰	۰		۴۲۳,۴۹۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۱,۵۷۵,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۱۴
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۲,۷۵۶	۰	۰	۰		۱۲,۷۵۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۰,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۷,۴۰۹	۰	۰	۰		۱۷,۴۰۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۷,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۹۳,۶۱۸	۰	۰	۰		۹۳,۶۱۸	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۲۰۱,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۴,۴۴۴	۰	۰	۰		۱۴,۴۴۴	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۶,۹۱۳	۰	۰	۰		۱۶,۹۱۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۴,۴۸۶	۰	۰	۰		۱۴,۴۸۶	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۸,۸۱۹	۰	۰	۰		۱۸,۸۱۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۴,۵۱۱	۰	۰	۰		۱۴,۵۱۱	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۵۶,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۸,۸۱۹	۰	۰	۰		۱۸,۸۱۹	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۷۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۲۱,۴۶۵	۰	۰	۰		۲۱,۴۶۵	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۸۳,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۷,۵۶۰	۰	۰	۰		۱۷,۵۶۰	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۸,۰۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
		محمدجلیل دهقانی تفتی	۱۶,۹۱۳	۰	۰	۰		۱۶,۹۱۳	قرارداد لازم‌الاجرا چک	۶۵,۱۰۰	هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۰/۱۷
۲۱۸	گروه ذینفعی مستقل آقای عبدالحسین چرانی	عبدالحسین چرانی	۰	۷,۹۵۴,۸۶۷	۰	۰		۷,۹۵۴,۸۶۷	قرارداد لازم‌الاجرا چک ملکی	۲۵,۶۷۳,۸۴۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۰/۰۴/۱۶
۲۱۹	گروه ذینفعی مستقل شعب امیری	شعب امیری	۱,۶۹۶,۰۵۷	۰	۰	۰		۱,۶۹۶,۰۵۷	چک	۴,۸۹۰,۰۰۰	کمیته عالی اعتبارات	۱۴۰۳/۰۸/۱۰
	جمع در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱,۳۷۵,۰۰۹,۷۷۳	۱۱۲,۸۶۹,۰۶۶	۱,۲۵۲,۹۲۵,۰۲۹	۵۰,۰۶۱,۷۸۱		۱,۵۳۷,۹۴۰,۶۲۱		۲۰۶,۰۲۶,۱۸۵,۹۲۶		
	جمع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۸۶۵,۷۳۶,۰۸۵	۷۳,۰۵۸,۸۹۵	۹۲۵,۲۱۸,۴۲۶	۲۶۸,۲۴۲,۷۸۷	۳۹,۵۷۳,۳۳۳	۱,۲۴۶,۶۱۱,۲۰۲		۷,۳۴۱,۰۵۴,۷۹۳		

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۷۲,۷۱۳,۵۷۴
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۴,۵۴۲,۷۱۵
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۵۸۱,۷۰۸,۵۹۱
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)	*
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:	اداره اعتبارات

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش