



هیئت مدیره محترم

بانک کشاورزی

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۷۰۶۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ به پیوست تعداد دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، بانک، ارسال می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایید رسید آن را اعلام فرمایند.

و من الله توفیق

مرتضی اسدی
عضو هیئت عامل

علیرضا صانعی پور
مدیر فنی

کد شرکت: ۱۳۶۵ کد هزینه: ۵۷۲

رونوشت:

وزارت امور اقتصادی و دارایی معاونت امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی - به انضمام یک نسخه الکترونیکی

وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت نظارت مالی و خزانه داری کل کشور - به انضمام یک نسخه الکترونیکی

وزارت صنعت، معدن و تجارت دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش

سازمان برنامه و بودجه کشور - دفتر هماهنگی امور شرکتهای خصوصی سازی - به انضمام یک جلد گزارش

وزارت جهاد کشاورزی امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش

وزارت مسکن و شهرسازی امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش

وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها - به انضمام یک جلد گزارش

دیوان محاسبات کشور - به انضمام یک نسخه الکترونیکی

سازمان بازرسی کل کشور - به انضمام یک نسخه الکترونیکی

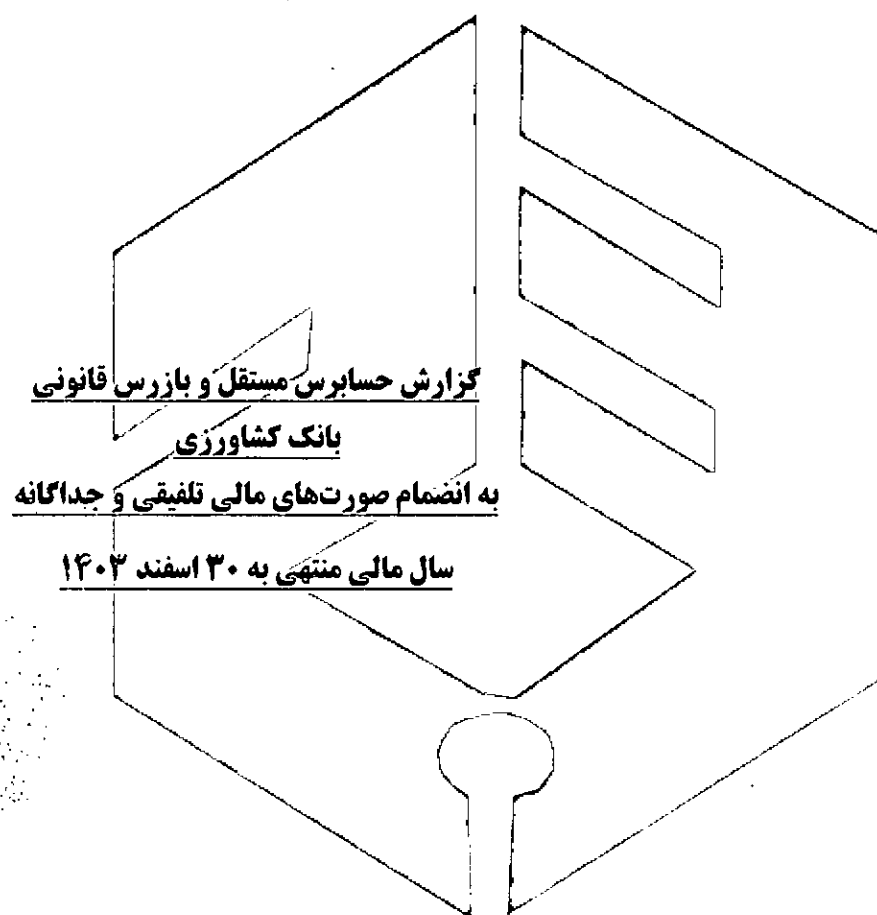
سازمان امور مالیاتی کشور اداره کل موقعیات بزرگ مالیاتی - به انضمام یک جلد گزارش

مشاور حقوقی سازمان

هیئت عالی نظارت - به انضمام یک نسخه الکترونیکی

مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش

آرشیو - دبیرخانه



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک کشاورزی
به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک کشاورزی

فهرست مندرجات

شرح	شماره صفحه
گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۲۶)
صورت‌های مالی تلفیقی جداگانه	۱ الی ۱۶۴
سایر اطلاعات-تطبیق عملکرد بانک با بودجه مصوب	۱۶۵ الی ۱۷۱

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک کشاورزی

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی اظهار نظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کشاورزی شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۲ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۹ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۰ الی ۱۳ مبنای اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

۲ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۹۵٫۸۷۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۸۷٫۲۶۳ میلیارد ریال) تعیین گردیده است، که بانک از این بابت مبلغ ۴۵٫۰۶۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۷) ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (۱۹ درصد افزایش حقوق شاغلین، ۱۷ درصد افزایش حقوق مستمری بگیران و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلین و مستمری بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل به مبلغ ۳۴۱٫۲۶۹ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۶۱٫۶۰۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۶٫۵۲۲ میلیارد ریال) است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور نیز ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل مبالغ لحاظ شده بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و عمومی (یادداشت توضیحی ۱-۲۰) منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳ - اهم موارد سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۳۰) به شرح زیر است:

۳-۱- مطالبات از دولت شامل مبلغ ۲۹۷,۴۰۷ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۰۲,۴۵۰

میلیارد ریال) مربوط به سودهایی است که به روش ساده محاسبه نشده و فاقد شواهدی مبنی بر پذیرش آن از سوی دولت است. تعدیل حسابها از این بابت موجب کاهش مطالبات از دولت و سود قبل از مالیات به ترتیب به مبلغ ۲۹۷,۴۰۷ میلیارد ریال و مبلغ ۹۴,۹۵۷ میلیارد ریال و افزایش زیان انباشته ابتدای سال به مبلغ ۲۰۲,۴۵۰ میلیارد ریال می شود.

۳-۲- مطالبات از دولت شامل مبلغ ۴۰۱,۲۶۹ میلیارد ریال مطالبات سررسید شده

شرکت های مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران، پشتیبانی امور دام و سازمان مرکزی تعاونی روستایی در سال مالی مورد گزارش است که به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم از جمله شناسه تعهد (موضوع بند "ب" ماده ۲۴ برنامه پنجساله هفتم پیشرفت) شرایط لازم جهت انعکاس در سرفصل مطالبات از دولت را ندارد. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است. در صورت اصلاح سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و سرفصل مطالبات از دولت هر یک به مبلغ ۴۰۱,۲۶۹ میلیارد ریال به ترتیب افزایش و کاهش خواهد یافت.

۳-۳- مطالبات از دولت شامل مبلغ ۹۷,۳۲۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۸۶,۴۰۵

میلیارد ریال) مربوط به مواردی است که به دلایلی از جمله اختلاف محاسبات و فقدان مستندات و تضامین، شرایط لازم جهت انعکاس در سرفصل مطالبات مزبور را ندارد. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۴ - به شرح یادداشت های توضیحی ۲۹، ۳۴ و ۴۰، بابت مطالبات از بانک ها و سایر موسسات

اعتباری غیربانکی، مطالبات از دولت، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته، سایر دریافتنی ها و سایر دارایی ها جمعاً مبلغ ۳۸۰,۳۹۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۹۳,۳۲۵ میلیارد ریال) تحت عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. طبقه بندی و احتساب کاهش ارزش حسابها به درستی صورت نگرفته است. همچنین تعدادی از مطالبات به دفعات امهال یا تمدید گردیده و در

تسهیلات جاری طبقه بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. علاوه بر آن درآمد تسهیلات اعطایی برخی از عقود و نیز سود پرداختنی تعهدی برخی سپرده‌های مشتریان به درستی شناسایی نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق و عدم اخذ تضامین کافی در خصوص تسهیلات اعطایی ضمانتی (تعهد مدیران و ضامین) تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۹، مبلغ ۱۹,۷۸۹ میلیارد ریال نتیجه تسعیر ارزش موضوع توافق نامه مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۶ با بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف و تسویه تعهدات ارزی موضوع ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به میزان ۵۰/۸ میلیون دلار (نرخ‌های خرید و فروش به ترتیب ۱۲,۲۶۰ ریال و ۴۰,۱۸۷۷ ریال) به اشتباه در عملکرد سال مالی مورد گزارش لحاظ شده است. اصلاح حساب‌ها ضروری است. در صورت اصلاح سود قبل از مالیات و زیان انباشته ابتدای سال هر یک به مبلغ ۱۹,۷۸۹ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۶ - تسهیلات اعطایی ارزی سندیکایی به مبلغ ۹۸/۵ میلیون دلار بابت اصل، سود دوران مشارکت و سود دوران فروش اقساطی (۴۰ درصد سهم مشارکت بانک کشاورزی که با عاملیت بانک تجارت به مدت ۷ سال طی ۱۲ قسط ۶ ماهه به سررسید اولین قسط در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۴) که از محل تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی به شرکت تامین و انتقال آب خلیج فارس پرداخت شده و نیز سهم از اقساط وصولی توسط بانک عامل، در دفاتر بانک مورد گزارش به طور کامل منعکس نگردیده است. از این بابت صرفاً سهم صندوق بانک کشاورزی بابت ۴ قسط اول جمعاً به مبلغ ۹۵۹ میلیارد ریال تحت عنوان کارمزد شناسایی شده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم از جمله صورت تطبیق با بانک تجارت، تعیین تعدیلات لازم در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۷- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۵، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ بانک و شرکت‌های فرعی آن به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعاً مبلغ ۶۵۶۱۱ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت عملکرد سال مالی مورد گزارش بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نگردیده است. علاوه بر آن مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. مضافاً برگ‌های تشخیص مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، مالیات حقوق و دستمزد و جرائم ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۲ به ترتیب به مبلغ ۲۰۰٫۰۰۰ میلیارد ریال، مبلغ ۷٫۸۳۹ میلیارد ریال و مبلغ ۵٫۴۶۹ میلیارد ریال صادر گردیده، لیکن بانک به دلیل اعتراض نسبت به آن‌ها، بدهی مالیاتی از این بابت در حساب‌ها منظور ننموده است. با توجه به مراتب فوق احتساب بدهی مالیاتی بیشتر بابت موارد فوق در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص، نحوه ارائه و افشا صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارائه صحیح جریان‌های نقدی و تجدید ارائه اقلام سال مالی قبل آن، نقد حاصل از عملیات و معاملات غیر نقدی، ارائه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل، ارائه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها، افشای صحیح ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌ها، گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، جریان‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات و دریافت‌ها و پرداخت‌های نقدی سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام، آثار ناشی از اجرای استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، اندازه‌گیری ارزش منصفانه و خلاصه اطلاعات مالی برای واحدهای تجاری وابسته که به تنهایی با اهمیت نیستند، ارائه مناسب نقل و انتقالات و تعدیلات دارایی‌های ثابت مشهود، افشای ارزش منصفانه دارایی‌های ثابت مشهودی که به طور قابل ملاحظه‌ای با مبلغ دفتری آن متفاوت می‌باشد، روبه حسابداری عملیات بازخرید اوراق (ریپو) با بانک مرکزی، افشای کامل دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی، افشای یادداشت‌های غیر ضرور، افشای صحیح سپرده قانونی مناطق آزاد، افشای اطلاعات اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک اعتباری ناشی از کاهش کیفیت وثایق، تحلیل شکاف سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، عملیات بانک برحسب بانکداری خرد و بانکداری شرکتی، دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری و همچنین بروزرسانی ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری به طور کامل رعایت نگردیده است.

۹- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی های ثابت مشهود-زمین (یادداشت های توضیحی ۲-۹-۷ و ۳۷) به رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آنها رعایت نگردیده است. همچنین الزامات استاندارد های حسابداری در خصوص توقف بکارگیری روش ارزش ویژه بانک همکاری های توسعه ای عراق و شرکت اصفهان شیر (یادداشت های توضیحی ۸-۲-۲۵ و ۵۴-۲) در صورت های مالی رعایت نشده است. همچنین اسناد خزانه اسلامی (اخزا ۲۰۳) به مبلغ ۱۰۰.۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳-۴-۳۴) به سررسید ۱۳۸۱/۸/۵/۱۴۰۵ از محل بند "ب" تبصره ۱۳ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ توسط صندوق بیمه کشاورزی بابت تسویه مطالبات آن صندوق به بانک ارائه شده که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ به بانک مرکزی به مبلغ ۶۰۳۰ میلیارد ریال واگذار شده است. در این خصوص عملیات بازخرید اوراق بهادار (ریپو) در سال مالی قبل و در سال مالی مورد گزارش مطابق با استانداردهای حسابداری در حساب ها منعکس نشده است.

۱۰- طبق توافق بانک مورد گزارش با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶، مبلغ ۲۹۱۸۱ میلیارد ریال سود اعتبار در حساب جاری نزد بانک مرکزی به موجب قرارداد خط اعتباری برای سال ۱۴۰۲ و نیز مبلغ ۴۳۱۳۸ میلیارد ریال تعدیل وجه التزام اضافه برداشت در سال ۱۴۰۲ در هزینه های مالی (یادداشت توضیحی ۲۴) سال مالی مورد گزارش منظور شده است. همچنین در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۱۷۱۳ میلیارد ریال وجه التزام اضافه برداشت در هزینه های مالی شناسایی شده است. با توجه به رویه مزبور، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از توافقات فی مابین برای این سازمان مشخص نمی باشد.

۱۱- پاسخ تاییدیه های درخواستی بابت تسهیلات ارزی دریافتی از صندوق توسعه ملی (یادداشت توضیحی ۴۶-۱) به مبلغ ۱۰۱۵۰۴ میلیارد ریال، سپرده گذاری نزد بانک های خارجی به ارز (محدود شده و محدود نشده) و سپرده های دیگری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی به ارزش (یادداشت های توضیحی ۴-۲۸-۲۹) به ترتیب به مبلغ ۵۱۸۱ و ۲۹۵۱ میلیارد ریال و مبلغ ۹۹۵۰۷ میلیارد ریال و همچنین تاییدیه اداره حقوقی بانک تاکنون واصل نشده است. علاوه بر آن به موجب پاسخ تاییدیه دریافتی از بانک مرکزی، بدهی به حساب ذخیره ارزی (یادداشت توضیحی ۵-۴۶) به مبلغ ۱۷۸۰۷ میلیارد ریال بیشتر از دفاتر بانک اعلام گردیده است. این سازمان از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی نیز نتوانسته است آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت پاسخ تاییدیه های درخواستی و مغایرت فوق بر صورت های مالی مورد گزارش را مشخص نماید.

۱۲- مدارک و مستندات سرفصل سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۱-۴۱) شامل بستانکاران موقت به ارز به مبلغ ۱۰۰٫۷۹۳ میلیارد ریال و نیز صورت ریز و مستندات سایر دریافتی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۴) به مبلغ ۲۶٫۹۸۷ میلیارد ریال ارائه نشده است. مضافاً به دلیل نبود سیستم اطلاعاتی جامع، امکان گزارش‌گیری تسهیلات و تعهدات کلان، ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط به طور کامل وجود ندارد. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۳- سرفصل وثایق تملیکی (یادداشت توضیحی ۳-۳۶) شامل مجتمع تجاری میلاد قائم بابت بخشی از مطالبات از آقای داور شرفی مشتمل بر ۶۱۳ باب مغازه، ۱۹۴ باب انباری و ۱۸۱ واحد پارکینگ، ۱ واحد رستوران و ۲ واحد اداری جمعاً به مبلغ ۹۴۰ میلیارد ریال بوده که عمدتاً دارای معارض و در تصرف خریداران قبلی (شهرداری تهران، شرکت توسعه معادن پهنه و سایر اشخاص حقوقی و حقیقی) بوده که قبل از تاریخ انتقال سند رهنی به نام بانک، سند عادی از مالک قبلی دریافت نموده‌اند. بانک طی سنوات قبل تعدادی از واحدهای تجاری مورد ادعای دیگران (۹۷ باب مغازه، ۲ واحد اداری و ۷۹ باب انباری) را بفروش رسانده که موارد اختلاف مزبور در مراجع قضایی در حال رسیدگی است. در خصوص پرونده حقوقی با شهرداری تهران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۶، دیوان عالی کشور رای بر محکومیت بانک کشاورزی صادر نموده است. آثار تعدیلات احتمالی مراتب فوق بر صورت‌های مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

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



تاکید بر مطلب خاص

۱۵ - مفاد بندهای زیر تأثیری در اظهار نظر این سازمان نداشته است:

۱۵-۱ - ابهام نسبت به پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

توجه مجمع عمومی صاحبان سرمایه را به یادداشت توضیحی ۱-۳-۸-۳-۳۴ که در آن دعاوی سنواتی شرکت کارگزاری بانک کشاورزی (شرکت فرعی) و بانک سپه به مبلغ ۱۳٫۰۹۶ میلیارد ریال توصیف شده است، جلب می‌نماید. طبق آخرین رای صادره مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۲ دیوان عالی کشور حکم به برداشت مبلغ ۶٫۴۰۹ میلیارد ریال از حساب شرکت کارگزاری بانک کشاورزی در وجه حساب دادگستری صادر شده که شرکت نسبت به رای صادره اعتراض نموده است. بانک کشاورزی در این خصوص مبلغ ۱۸۴٫۶ میلیارد ریال علی‌الحساب (یادداشت توضیحی ۱-۳۳) در وجه شرکت کارگزاری بانک کشاورزی پرداخت نموده است. پیامدهای دعوی حقوقی فوق منوط به رای قطعی مراجع قضایی است.

۱۵-۲ - واگذاری سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند

سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند (یادداشت توضیحی ۱-۲-۳۵) به مبلغ ۳۵٫۰۰۰ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه دولت در سهام بانک کشاورزی در سال ۱۴۰۱ (موضوع مصوب ۱۸۶۰۰۶/ت/۶۰۶۴۹ هـ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۸ هیئت وزیران) می‌باشد که به حساب سرمایه بانک لحاظ شده، لیکن به دلیل عدم انجام تعهدات شرکت فوق به سیستم بانکی، تاکنون شرایط احراز انجام معامله از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار فراهم نشده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۷ - اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به

عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود، اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

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

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

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادهای شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.

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

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک کشاورزی سایر وظایف بازرس قانونی

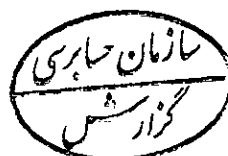
۱۸- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه اصلاحی مصوب صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ که به امضای اعضای مجمع نرسیده است و فاقد اهداف کمی است، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مندرج در صفحات ۱۶۵ الی ۱۷۱ که در اجرای ماده ۲ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن و مفاد ماده (۱۱) اصلاحیه آیین‌نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص، ضمن جلب توجه به عدم ارائه اهداف کمی، تهیه گزارش تطبیق بودجه مصوب و عملکرد در قالب الگوی پیوست شماره (۳) آیین‌نامه مزبور و کفایت دلایل ارائه شده در گزارش مذکور جهت توجیه علل انحرافات نامساعد از جمله هزینه‌های پرسنلی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اصلاحیه بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.



۱۹- موارد عدم رعایت مفاد قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات مرتبط به شرح ذیل است:

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
	قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن:	
۱	جزء (۲) بند "خ" تبصره (۳) و ماده (۵۳) آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مند سازی درآمدها و هزینه های شرکت های دولتی	ثبت تمامی صورتجلسات مجامع عمومی ظرف ۲ ماه از زمان برگزاری آن نزد اداره کل ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری (ثبت صورتجلسات مجامع عمومی فوق العاده در تاریخ های ۱۴۰۲/۰۶/۲۹، ۱۴۰۳/۰۴/۰۲ و ۱۴۰۳/۰۸/۱۴، تاکنون انجام نشده و صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۳ با تاخیر انجام شده است).
۲	بند "ت" تبصره (۱۳) و دستورالعمل اجرایی آن و ماده (۱۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	تنظیم نمودن برنامه ها و هزینه های خود در امور مربوط به بخش های تبلیغات، رسانه و فضای مجازی در چارچوب دستورالعمل مصوب هیئت وزیران به پیشنهاد شورای اطلاع رسانی دولت به منظور هزینه نمودن حداکثر سه در هزار هزینه های اداری و عمومی (به استثنای هزینه های پرسنلی، پاداش سنوات کارکنان و استهلاک) برای اطلاع رسانی و تبلیغ دستاوردهای بانک.
۳	بند "پ" تبصره (۱۴)	فراهم نمودن امکان دسترسی بر خط (آنلاین) به سامانه ها و بانک های اطلاعاتی در چارچوب قانون مدیریت داده ها و اطلاعات ملی، به منظور تحقق اهداف نظارت هوشمند و پیاده سازی سامانه جامع نظارت الکترونیک برای سازمان بازرسی کل کشور.
۴	بند "ج" تبصره (۱۵)	کلیه پرداخت های مستمر و غیر مستمر نقدی و غیر نقدی (معادل ریالی) و تسهیلات به تمامی شاغلان و بازنشستگان از منابع و حساب های دولتی و متعلق به دولت نزد خود از تیرماه ۱۴۰۳ به تفکیک شماره ملی با اختصاص شناسه یکتای پرداخت کارکنان دولت.

سازمان



ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
۵	بند (۲) ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	ثبت یا بروزرسانی تمامی اطلاعات کارکنان تا پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۳ در سامانه یکپارچه نظام اداری (سینا) و پایگاه اطلاعات کارکنان نظام اداری (پاکنا)، همچنین پرداخت هرگونه حقوق و مزایای مستمر و غیر مستمر به تمامی کارکنان تا پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۳ صرفاً بر اساس اطلاعات ثبت شده در سامانه سینا (از اول تیر ۱۴۰۳ در سامانه پاکنا)، صحت سنجی اطلاعات کارکنان و تایید ارقام احکام توسط سازمان اداری و استخدامی کشور،
۶	بند (۹) الحاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه	ارائه امکانات و خدمات رفاهی به بازنشستگان در سقف اعتبارات بلاغی مربوط،
۷	اجزاء (۳) و (۴) بند "ب" و جزء (۴) بند "پ" تبصره (۲)	اعطای تسهیلات تکلیفی بابت تولید و اشتغال زایی و کارآفرینی و تکمیل طرح های نیمه تمام و ظرفیت های خالی بنگاه ها با اولویت فعالیت های صادرات محور و نیز پرداخت تسهیلات با هدف حمایت از اشتغال در چارچوب مصوبات هیئت امنای حساب پیشرفت و عدالت به طور کامل،
۸	جزء (۴) بند "ث" تبصره (۱۳)	تسهیلات تکلیفی اعطایی خرید و ساخت مسکن محرومین کمیته امداد و سازمان بهزیستی به طور کامل،
۹	ماده (۴۰) ضوابط اجرایی قانون بودجه	ارائه زیر ساخت های لازم برای گزارشگری و استفاده بهینه دستگاه های اجرایی و خزانه داری کل کشور از سامانه اعتباری به منظور اعتباری نمودن حساب های پرداخت اصلی و حساب های تنخواه گردان پرداخت و تنخواه گارت ویژه کارپردازان بخش عمومی دستگاه های اجرایی در راستای ارتقای نظام مدیریت نقدینگی و تکمیل عملیاتی سازی پرداخت به ذینفع نهایی از طریق سیاست پرداخت اعتباری.

سازمان



ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
	آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی و اصلاحی آن	
۱۰	ماده (۵)	ارائه صورت‌های مالی اصلی حداکثر تا پایان اردیبهشت ماه سال بعد و صورت‌های مالی تلفیقی (گروه) تا پایان خرداد ماه بر اساس استانداردهای حسابداری برای رسیدگی به حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی.
۱۱	ماده (۹)	درج عملکرد سالانه بودجه بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده و مبالغ پیشنهادی بودجه سالانه خود به همراه مستندات مربوط در سامانه بودجه و ارسال آن به سازمان برنامه و بودجه کشور حداکثر تا ۱۵ شهریور ماه هر سال (در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۱ ارسال شده است).
۱۲	ماده (۲۸) و تبصره های آن	ارسال مدارک و مستندات برای اعضای مجمع عمومی به همراه بودجه پیشنهادی مطابق با الگوی پیوست شماره ۴ این آیین نامه شامل آمار نیروی انسانی ثبت و تایید نهایی شده در سامانه پاکنا، آمار مربوط به تعداد بازنشستگان و افزایش احتمالی کارکنان، گزارش ماهانه پرداختی به نیروی انسانی بر اساس اطلاعات ثبت شده در سامانه یکپارچه نظام اداری (سینا)، گزارش منابع و مصارف ارزی، گزارش وضعیت وام‌های دریافتی و بازپرداخت آن‌ها، برنامه سرمایه گذاری از محل منابع داخلی و برنامه‌های ارتقاء بهره‌وری، فهرست تمامی شرکت‌های تابعه و وابسته به همراه ترکیب سهامداران و میزان سهام آن‌ها.
۱۳	ماده (۲۹)	ایجاد نظام پایش (کنترل) داخلی، ارزیابی عملکرد، پایش (کنترل) طرح‌های سرمایه‌گذاری و واحد حسابرسی داخلی (در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه) و طرح گزارش های مربوط در گزارش عملکرد سالانه در مجمع عمومی (اطلاعات و گزارشات واحد حسابرسی داخلی ارائه نشده است).

سازمان

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
۱۴	ماده (۳۲) و تبصره‌های آن	ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش برای کسب اطمینان از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی از جمله سازوکار مناسب برای جمع‌آوری و رسیدگی به گزارش‌های مربوط به نقض قوانین و مقررات و نارسایی در بانک و نظارت بر اجرای آن، استقرار نظام‌های ارزیابی عملکرد طرح‌های سرمایه‌گذاری، ارزیابی عملکرد تمامی کمیته‌های فرعی و کسب اطمینان از عملکرد موثر کارگروه‌ها بصورت ادواری، ارائه گزارش نتیجه رسیدگی‌های واحد حسابرسی داخلی در مقاطع زمانی سه ماهه به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره،
۱۵	ماده (۳۳)	بررسی سالانه اثربخشی نظام پایش (کنترل‌های) داخلی توسط هیئت مدیره و ارائه نتایج آن به حسابرس مستقل،
۱۶	ماده (۳۴)	ارزیابی و مستندسازی کارایی و اثربخشی سرمایه‌گذاری‌های انجام شده در شرکت‌های فرعی و وابسته توسط هیئت مدیره،
۱۷	ماده (۳۷)	محاسبه امتیازات حق شاغل و فوق‌العاده‌های موضوع ماده (۶۸) قانون مدیریت خدمات کشوری و همچنین سایر پرداخت‌های مستمر بر اساس مفاد قانون و مقررات مربوطه (طبق بند ۱۰ ماده (۶۸) قانون مدیریت خدمات کشوری، فوق‌العاده ویژه حداکثر به ۲۵٪ از مشاغل سازمان قابل پرداخت است که در بانک به اکثریت پرسنل و مشاغل پرداخت می‌گردد)،
۱۸	ماده (۳۹) و تبصره‌های آن	ممنوعیت پرداخت حق التدریس و حق التالیف به برخی از مدیران میانی بانک،
۱۹	ماده (۴۱)	ارائه گزارش بررسی قوانین و مقررات غیرضروری و منخل فعالیت به رئیس مجمع و پیشنهاد اصلاحی به وزارت امور اقتصادی و دارایی،
۲۰	ماده (۴۲)	افشای آثار مالی تکالیف قانونی در گزارش عملکرد سالانه و صورت‌های مالی،

سازمان



ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
۲۱	مواد (۴۷) الی (۵۰) و جزء (۱) بند "خ" تبصره (۳) قانون بودجه سال ۱۴۰۳	بروزرسانی اطلاعات بانک و شرکت‌های تابعه و وابسته در سامانه سماب هر سه ماه یکبار، افشای اطلاعات عملکرد سالانه بانک در سامانه‌های سماب و پایگاه اینترنتی بانک توسط هیئت‌مدیره و نیز انتشار بلافاصله گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در موعد مقرر، ثبت و بروزرسانی اطلاعات بانک و شرکت‌های فرعی بابت بودجه تفصیلی مصوب و اصلاحی و صورت‌جلسه مجمع عمومی در سامانه سماب به طور کامل.
۲۲	ماده (۵۲)	بارگذاری مستندات مربوط به انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی حداکثر ظرف یک ماه بعد از تصویب در مجمع عمومی در سامانه سماب (با تأخیر انجام شده است).
۲۳	ماده (۵۶)	تدوین و تصویب اساسنامه کلیه شرکت‌های فرعی در قالب الگوی نمونه اساسنامه شرکت‌های دولتی و فرعی توسط هیئت‌وزیران.
۲۴	بند "ت" ماده (۱۷) و ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی آن	قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور و اصلاحیه آن
۲۵	بند "ت" ماده (۲۱)	پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه التزام تأخیر تأدیه دین) و واریز آن به حساب متبوزر و همچنین ارائه گزارش نتیجه پیگیری‌های انجام شده در خصوص وصول اقساط تسهیلات اعطایی هر شش ماه یک بار به بانک مرکزی (بطور کامل انجام نشده است).
		انتخاب هیئت مدیره بانک‌ها و موسسات مالی پس از صدور تایید صلاحیت حرفه‌ای و وثاقت و امانت آنان از سوی بانک مرکزی (در خصوص یک عضو هیئت مدیره).

سازمان



ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
قانون برنامه پنجساله هفتم پیشرفت		
۲۶	بند "الف" ماده (۱۶) و بند (۲) ماده (۲۹) ضوابط اجرایی قانون بودجه ۱۴۰۳	ثبت اطلاعات اراضی، املاک و سایر اموال غیرمنقول از جمله انفال و اموال تملیکی در اختیار با رعایت ماده (۲۱) قانون جهش تولید مسکن (اعم از اینکه دارای سند مالکیت یا فاقد سند مالکیت، اجاره‌ای، وقفی یا سرقفلی بوده است) در سامانه جامع اموال دستگاه‌های اجرایی (سادا) (تا تاریخ این گزارش از تعداد ۲۳۹۲ فقره املاک بانک، تعداد ۲۱۴۲ فقره ثبت نهایی گردیده است) و همچنین ممنوعیت هرگونه پرداخت بابت تجهیز، نگهداری و سایر هزینه‌ها برای موارد ثبت نشده در سامانه سادا و نیز دریافت شناسه یکتا از سامانه سادا پیش از اقدام برای اخذ مجوز هرگونه واگذاری و نقل و انتقال، فروش یا مولد سازی اموال غیرمنقول،
۲۷	بند "الف" ماده (۱۰۵)	باز طراحی ساختار سازمانی خود با تایید سازمان اداری و استخدامی کشور تا پایان سال سوم برنامه هفتم پیشرفت، به نحوی که هر سال حداقل به میزان ۵ درصد از واحدهای سازمانی کاهش یابد،
۲۸	بند "الف" ماده (۱۰۶) و ماده (۵) ضوابط اجرایی قانون بودجه و تبصره‌های (۱) و (۲) و اصلاحی آن	انجام هرگونه استخدام نیروی شرکتی صرفاً بر مبنای اطلاعات ثبت شده در سامانه یکپارچه نظام اداری با رعایت قانون مدیریت داده‌ها و اطلاعات ملی و بر اساس مجوز مشترک سازمان برنامه و بودجه کشور و سازمان اداری و استخدامی و همچنین ثبت فهرست اسامی نیروهای مورد نیاز یا مازاد در سامانه یکپارچه نظام اداری و افزایش نیروهای شرکتی پس از تامین اعتبار و اخذ تاییدیه سازمان اداری و استخدامی کشور مبنی بر عدم وجود نیروی متناسب در سامانه مذکور،

سازمان

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
۲۹	بندهای "الف" و "ث" ماده (۱۰۷)	اتصال مراکز داده اصلی و پشتیبان خود به زیرساخت یکپارچه ابری دولت هوشمند، اصلاح فرآیندها و استقرار نظام حکمرانی داده مینا، اقدامات لازم برای توسعه دولت هوشمند به منظور ارتقای شاخص‌های ملی و بین‌المللی از جمله شاخص بین‌المللی توسعه دولت الکترونیک.
۳۰	بند "ب" ماده (۱۱۷) و ماده (۸) ضوابط اجرایی قانون بودجه ۱۴۰۳	حل و فصل نمودن اختلافات با سایر دستگاه‌های اجرایی وابسته به دولت با رعایت آیین نامه چگونگی رفع اختلاف بین دستگاه‌های اجرایی از طریق ساز و کارهای داخلی قوه مجریه، موضوع تصویب نامه شماره ۲۱۲۷۶۷/ت: ۳۷۵۵ ک ریاست جمهوری و اصل یکصد و سی و چهارم قانون اساسی در مواردی،
۳۱	بند "ب" ماده (۹)	ارائه آمار، اطلاعات و اسناد و مدارک در راستای اعمال نظارت کامل و فراگیر، ارتقای شفافیت و سلامت و کاهش نسبت مطالبات غیر جاری در زمان مقرر مطابق شرایط درخواستی به بانک مرکزی.
۳۲	قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و قوانین الحاق (۱) و (۲) آن ماده (۴۲) و آیین نامه اجرایی آن و ماده (۵۶) قانون الحاق (۲) و تبصره آن	صرف یک درصد از هزینه‌های غیر عملیاتی در امور پژوهشی و توسعه فناوری علاوه بر اعتبارات پژوهشی بانک طبق بودجه و مطابق با اولویت‌های تحقیقاتی بانک که به تصویب شورای عالی علوم، تحقیقات و فناوری رسیده و ارائه نحوه هزینه‌کرد آن در قالب گزارش‌های شش‌ماهه به شورای عالی علوم، تحقیقات و فناوری، مرکز آمار ایران و سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور و صرف حداقل ۲۰ درصد از اعتبارات پژوهشی از طریق عقد قرارداد با دانشگاه‌ها و موسسات دولتی،

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
۳۳	بند "ل" ماده (۲۸) و ماده (۸۲) قانون الحاق (۲)	ارسال گزارش آخرین وضعیت حساب وجوه اداره شده، تسهیلات پرداختی قطعی، مبالغ تعهد شده، اقساط وصول شده، پرداختی به خزانه و... به سازمان برنامه و بودجه کشور، وزارت امور اقتصادی و دارایی، واگذارنده اعتبار و بانک مرکزی در مقاطع زمانی سه ماهه و نگهداری حسابهای مذکور مطابق مفاد ماده (۶) آیین نامه اجرایی ماده (۷) قانون،
۳۴	بند "الف" ماده (۳۱) الحاق (۲)	هرگونه پرداخت کمک مالی براساس مفاد موافقت نامه و بعد از تخصیص و در حدود آن (موارد عدم رعایت بند د تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲)،
۳۵	ماده (۲۵) الحاق (۲) و ماده (۴۳) آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مندسازی درآمدها و هزینه های شرکت های دولتی و اصلاحی آن	انجام حسابرسی عملیاتی حداقل یک بار در طول سال های برنامه های توسعه،
۳۶	ماده (۱) و آیین نامه اجرایی و بخشنامه های آن	تهیه اطلاعات مورد درخواست وزارت امور اقتصادی و دارایی بر اساس بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوط در مقاطع ماهانه و اخذ تاییدیه سازمان حسابرسی و ارائه آن به وزارتخانه مذکور (مطالبات از دولت)،
۳۷	مفاد مواد (۱۶)، (۱۷) و (۱۸)	واگذاری اموال مزاد، سهام و واریز درآمد ناشی از فروش اموال به حساب خزانه و واریز ۱۰۰ درصد منابعی که از محل حساب ذخیره ارزی به عاملیت بانک های دولتی صرف اعطای تسهیلات به بخش های خصوصی و تعاونی شده و طی سال های آتی وصول می شود، پس از کسر تعهدات قبلی به حساب خزانه داری کل کشور جهت افزایش سرمایه دولت در بانک های دولتی،
۳۸	تبصره (۲) ماده (۱۲)	پرداخت تسهیلات ارزی و ریالی به طرح های فاقد توجیه فنی و اقتصادی در مواردی.

سازمان

ردیف	نام قانون / شماره بند یا ماده	موضوع
	قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد	
۳۹	بند "ب" ماده (۳) قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد، بند (۷) ماده (۱۴) ضوابط اجرایی قانون بودجه و اصلاحی آن، بند "ج" ماده (۱۰۱) قانون برگزاری مناقصات و بند "الف" ماده (۳) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی	ثبت معاملات و بارگذاری متن قراردادهای معاملات متوسط و بالاتر موضوع قانون برگزاری مناقصات به همراه اسناد و ضمیمه و هرگونه الحاق، اصلاح، فسخ، ابطال و خاتمه قرارداد پیش از موعد و تغییر آن، در سامانه تدارکات الکترونیکی دولت و دریافت شناسه معاملاتی ستاد (شمس) در مواردی انجام نشده است. همچنین درج کلیه پرداخت‌های مربوطه در پایگاه‌های اطلاعات قراردادهای، انجام کلیه معاملات متوسط و بزرگ از طریق سامانه تدارکات الکترونیکی دولت در اجرای ماده (۵۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور و اصلاحیه آن (عدم دسترسی به اطلاعات مناطق و مدیریت‌ها)، انجام معاملات بزرگ از طریق برگزاری مناقصه عمومی یا مناقصه محدود (اطلاعات مربوط ارائه نشده است)،
۴۰	بند "الف" ماده (۳)	اطلاع رسانی کلیه تصویب‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها، بخشنامه‌ها تصمیمات مرتبط با حقوق شهروندی نظیر زمان‌بندی انجام کارها شرح وظایف دستگاه‌ها و واحدهای مربوط در دیدارگاه‌های الکترونیک (به طور کامل انجام نشده است)،
۴۱	ماده (۱۳)	گزارش جرائم، تخلفات و اختلاس‌ها به مقامات قضایی و اداری رسیدگی کننده بدون فوت وقت (در برخی موارد پرونده وجوه اختلاسی کارکنان گزارش نشده است)،
۴۲	ماده (۳۲)	اتخاذ تدابیر و ساز و کارهای مناسب جهت استفاده از حداکثر ظرفیت واحدها و بخش‌های نظارتی و سایر بخش‌های مربوط به منظور اجرای مناسب قانون
۴۳	ماده (۱۰۷)	پرداخت پاداش پایان خدمت کارکنان مشمول این قانون به ازای هر سال خدمت یک ماه حقوق و مزایا (تا سی سال) در زمان بازنشستگی (در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۶۰۰۰ میلیارد ریال معادل ۵۰ درصد مزایای پاداش پایان خدمت کارکنان شاغل در وجه موسسه شاغلین مهر کشاورزی متعلق به کارکنان پرداخت شده است).

سازمان حسابرسی
قانون مدیریت خدمات کشوری

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

۲۰-۱- مفاد ماده ۱۲۶ و تبصره ۲ ماده ۲۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۲۴ اساسنامه

مبنی بر منع تصدی همزمان مدیریت عامل بانک و صندوق بیمه کشاورزی و مفاد ماده ۱۹ اساسنامه بانک، در خصوص تعداد اعضای هیئت مدیره متشکل از ۵ نفر (بانک در کل سال مورد گزارش با ۴ عضو هیئت مدیره اداره شده است)،

۲۰-۲- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۰ اساسنامه در خصوص فراهم آوردن

دسترسی کامل به نرم افزارهای حسابداری مالی بانک، اطلاعات سامانه های اداره کل بازرسی (باهر و پویا)، اداره کل مبارزه با پولشویی، گزارش های حسابرسی داخلی و پیوست های صورتجلسات کمیته حسابرسی به منظور انجام کامل رسیدگی و بازرسی لازم و رسیدگی به کلیه اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به بانک،

۲۰-۳- مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر انتخاب رئیس و نایب رئیس هیئت

مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره،

۲۰-۴- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال نسخه ای از صورتجلسات مجامع

عمومی فوق العاده در خصوص افزایش سرمایه به اداره کل ثبت شرکت ها (مجامع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۲ و ۱۴۰۳/۰۹/۱۰)،

۲۰-۵- مفاد ماده ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پیش بینی پرداخت پاداش به

اعضای هیئت مدیره در اساسنامه،

۲۰-۶- مفاد ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر اینکه مدت مدیریت مدیران در

اساسنامه معین می شود، لیکن این مدت از دو سال تجاوز نخواهد کرد (طبق بند "و"

ماده ۱۹ اساسنامه دوره خدمت مدیرعامل و سایر اعضای هیئت مدیره سه سال تعیین

۲۰-۷- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده (۱۴۱) اصلاحیه قانون تجارت و بند "ب" ماده (۳۳) قانون پولی و بانکی در خصوص تصمیم گیری نسبت به تامین سرمایه

بانک که بر اثر زیان های وارده بیش از نصف آن از بین رفته است، جلب می نماید،

۲۰-۸- مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر اتخاذ تصمیم مجمع عمومی فوق العاده

به پیشنهاد هیئت مدیره در مورد افزایش سرمایه پس از قرائت گزارش بازرس قانونی،

۲۰۰۹- پیگیری‌های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۱ صاحبان سهام، علاوه بر موارد مندرج در بندهای ۲، ۱-۳ و ۳-۳، ۴، ۵، ۷ الی ۹، ۱۱ الی ۱۳، ۱۵، ۱۸، بخش‌هایی از بندهای ۱۹ و ۲۰، ۲۳ الی ۲۷ این

گزارش به شرح ذیل به نتیجه نهایی نرسیده است:

- پیگیری‌های لازم جهت اخذ گزارش حسابرسی مطالبات از دولت برای پایان سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲، درج گزارش‌های مربوط در صورت وضعیت بدهی‌های دولت و ارسال آن به مرکز بدهی‌های عمومی و روابط مالی دولت،
- واگذاری سهام غیر بانکی و اموال و املاک مازاد بانک و ارائه گزارش ماهانه به رئیس مجمع عمومی،
- عرضه سهام شرکت کشت و صنعت کارون در بازار سرمایه،
- مدیریت بهینه درآمدها و هزینه‌ها، و ارسال گزارش تحقق اهداف کمی مصوب بانک، هر شش ماه یک بار به کمیسیون برنامه و بودجه، دیوان محاسبات و مجلس شورای اسلامی هر شش ماه یک بار،
- اصلاح ساختار مالی بانک، به ویژه از طریق کاهش هزینه‌های غیر بهره‌ای، مدیریت هزینه‌های اداری، و همچنین چابک سازی و نوسازی مدیریتی در زیر مجموعه‌ی بانک تا پایان سال ۱۴۰۳ و ارسال گزارش در پایان هر فصل به رئیس مجمع عمومی،
- مشارکت فعال در روش‌های تامین مالی و اصلاح رویه تامین مالی بخش کشاورزی،
- استفاده از ظرفیت ابزارهای خارج از صورت وضعیت مالی برای کمک به رشد بخش کشاورزی،
- سرعت بخشیدن به استقرار بانکداری دیجیتال و ارائه گزارش پیشرفت کار در مقاطع سه ماهه به رئیس مجمع عمومی،
- تامین نیازهای انسانی مورد نیاز متناسب با نیازهای فعلی و آتی،
- تسریع در واگذاری سرمایه گذاری غیر بانکی از جمله پالایشگاه نفت امام خمینی سازند مطابق تصویب نامه شماره ۱۸۶۰۶/ت/۶۴۴۹ ه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ هیئت وزیران،
- بروز رسانی اطلاعات خود و شرکت‌های زیر مجموعه در سامانه سماپ،
- لزوم بهبود کفایت سرمایه،
- وصول مطالبات (ارزی و ریالی) و ارسال گزارشات آن هر سه ماه یک بار به رئیس مجمع عمومی،
- واگذاری اموال تملیکی شرکت چاه حسن و شرکت کشت و صنعت کهنوج.



۲۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی (۳-۶۸) به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره رعایت شده، لیکن عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت نشده است. مضافاً به نظر این سازمان معاملات انجام شده فوق در چارچوب روابط خاص فی مابین صورت پذیرفته است.

۲۲- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۱ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و ۹ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۳- به شرح یادداشت توضیحی (۳-۷-۶۶)، نسبت کفایت سرمایه بانک ۱/۸۴ درصد (سال مالی قبل ۲/۸۳ درصد) و کمتر از حد نصاب تعیین شده توسط بانک مرکزی (۸ درصد) است. با در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۷، ۹ الی ۱۳ این گزارش، نسبت مذکور به طور قابل ملاحظه‌ای کاهش یافته و منفی خواهد شد.

۲۴- مانده تعهدات ارزی ایفا نشده مشتریان ناشی از عدم ارائه پروانه سبز گمرکی، بیش بود ارزش کالا و کسر تخلیه (از سال ۱۳۹۴ تا پایان سال مالی مورد گزارش طبق اطلاعات پورتال ارزی بانک مرکزی) معادل ۱۵۱ میلیون یورو است که ورود کالای مربوطه به داخل کشور محرز نشده است. در این خصوص برای برخی از شرکت‌ها از جمله شرکت بازرگانی دولتی ایران، شرکت پشتیبانی امور دام و شرکت فجر اعتبار و برای تعدادی از اشخاص از جمله مدیران شرکت معتمد پارسه و مدیران سابق بانک مورد گزارش احکام قضایی صادر شده است. همچنین اطلاعات پرونده‌های تعهدات ارزی ایفا نشده مشتریان قبل از سال ۱۳۹۴ که بالغ بر معادل ۲۷ میلیون دلار است، در پورتال ارزی بانک مرکزی ثبت نشده و تاکنون تعیین تکلیف نگردیده است.

۲۵- در سال مالی مورد گزارش، به موجب قرارداد خدمات حسابرسی داخلی منعقد شده با شرکت بصیر اندیش مهر با تمدید مجدد قرارداد حسابرسی تعدادی از شعب با مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲۴۱ میلیارد ریال) واگذار گردیده است. حدود تناسب خدمات انجام شده با مبلغ پرداختی برای این سازمان احراز نشده است. موسسه مذکور نیز عمدتاً انجام خدمات فوق را به موسسات حسابرسی دیگر واگذار نموده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۶- موارد عدم رعایت دستورالعمل‌های بازسازی ساختار مالی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی و رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

ردیف	شماره بند و ماده / دستورالعمل	موضوع
دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانک‌های دولتی:		
۱	بند (۱)	کاهش نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات سال جاری به میزان یک درصد نسبت به سال قبل،
۲	بند (۲)	پیگیری و تسویه مطالبات از دولت،
۳	بند (۳)	پیگیری لازم جهت افزایش سرمایه در چارچوب دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری،
۴	بند (۵)	واگذاری اموال مازاد خود و شرکت‌های تابعه اعم از منقول و غیرمنقول و سهام تحت تملک خود و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌های دارای فعالیت غیربانکی،
۵	بند (۸)	ایجاد ساختار مناسب در بانک جهت بهبود ریسک نقدینگی،
۶	بند (۹)	کاهش قیمت تمام شده پول در بانک بطور سالانه و متناسب با نرخ تجهیز منابع،
۷	بند (۱۰)	مدیریت بهینه منابع و مصارف با رعایت نرخ‌های سود سپرده و خودداری از اتکا به منابع بانک مرکزی (اضافه برداشت)،

ردیف	شماره بند و ماده / دستورالعمل	موضوع
۸	بند (۱۱)	نحوه تشخیص و حذف مطالبات غیر قابل وصول از دفاتر بانک و افشای آن در صورت‌های مالی به طور کامل،
۹	بند (۱۲)	خودداری از شناسایی درآمدهای موهوم در خصوص مطالبات از دولت نسبت به مانده اول سال سود دریافتنی و نیز مطالبات مشکوک‌الوصول از جمله شرکت کشت و صنعت کارون،
۱۰	بند (۱۳)	ارسال برنامه زمانبندی در اجرای این دستورالعمل به وزارت امور اقتصادی و دارایی و گزارش عملکرد بانک مطابق برنامه مزبور به مجمع عمومی عادی سالیانه.
۱۱	مفاد ماده (۱۳)	دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی
۱۲	ماده (۲۷)	ممنوعیت عضویت همزمان در هیئت مدیره واحدهای تابعه، وابسته و یا داشتن سمت اجرایی و مدیریتی در آن‌ها توسط عضو اجرایی هیئت مدیره (مدیرعامل بانک سمت مدیریت عاملی صندوق بیمه کشاورزی را نیز عهده‌دار است)،
۱۳	مواد (۳۳) و (۳۴)	جایجایی اعضای هر یک از کمیته‌های هیئت مدیره به صورت ادواری،
۱۴	مواد (۴۳) و (۴۵)	تدوین و پیاده‌سازی سیاست‌ها و خط مشی‌های لازم و ارائه اطلاعات و اقدامات مدیریت تضاد منافع مرتبط با هیئت مدیره و بازنگری و پایش مستمر آن،
۱۴	مواد (۴۳) و (۴۵)	ایجاد ساز و کارهای لازم جهت پایش تمامی فرایندهای مربوط به ارائه محصول و خدمت به منظور حصول اطمینان از انطباق آن با اصول و موازین شرعی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و استقرار ساز و کار مناسب جهت شناسایی و پیشگیری از انجام عملیات و فرایندهای صورتی در سطوح مختلف بانک،

ردیف	شماره بند و ماده / دستورالعمل	موضوع
۱۵	مواد (۴۷) تا (۵۳)	تعیین چارچوب حاکمیتی روشن متناسب با ساختار کسب و کار و ریسک‌های گروه و هریک از واحدهای تابعه، تدوین سیاست‌های گروه با رعایت قوانین مربوط و ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی، مجمع عمومی بانک و وزارت امور اقتصادی و دارایی، نظارت موثر و کافی بر رعایت قوانین و مقررات توسط واحدهای تابعه و ارائه گزارش ساختارها و فعالیت‌های واحد‌های تابعه به وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی، استقرار گزارشگری تجمیعی ریسک در سطح بانک و واحد‌های تابعه و اطمینان از حسابرسی تمامی فعالیت‌ها و ساختارهای گروه به طور منظم توسط حسابرسان داخلی،
۱۶	جزء (۴) ماده (۵۶)	شناسایی و اندازه‌گیری ریسک منتج از واحدهای تابعه و وابسته،
۱۷	ماده (۶۵)	شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌ها با توجه به عوامل کمی و کیفی و محیط عملیاتی خارج از بانک از جمله شناسایی و اندازه‌گیری ریسک شهرت،
۱۸	مواد (۶۳)، (۶۶) و (۶۷)	طراحی شیوه‌های کنترلی مناسب برای شناسایی، پایش و کاهش ریسک‌ها در چارچوب حاکمیتی بانک در خصوص ریسک‌ها و اثربخش بودن کنترل‌های داخلی بانک در جهت کاهش ریسک‌های مهم و قابل اتکا، به هنگام و کامل بودن اطلاعات مالی و مدیریتی بانک،
۱۹	مواد (۲)، (۴)، (۴۲) و (۷۱)	تدوین، تصویب و نظارت بر رعایت بیانیه ریسک‌پذیری مشتمل بر ملاحظات کمی و کیفی ریسک، ایجاد ساختار سازمانی حاکمیت شرکتی متناسب، نظارت بر طراحی و اجرای نظام جبران خدمات کارکنان بانک، ارزیابی دوره‌ای چارچوب حاکمیتی بانک، اطلاع‌رسانی انحرافات عملکرد بانک و نقض حدود مقرر ریسک‌ها، نقض قوانین و مقررات و ضعف کنترل‌های داخلی توسط هیئت عامل، ضمانت از حقوق قانونی سپرده‌گذاران، سهامداران و ذینفعان بانک، ارزیابی راه‌های ممکن برای کاهش ریسک دارایی در معرض خطر،
۲۰	مواد (۶۹) و (۷۰)	استفاده از آزمون بحران و ارزیابی سناریو برای درک بهتر ریسک‌های بالقوه توسط هیئت عامل به عنوان بخشی از تحلیل کیفی و کمی خود و مقایسه منظم صحت برآوردهای مربوط به ریسک با عملکرد واقعی خود،

سازمان



ردیف	شماره بند و ماده / دستورالعمل	موضوع
۲۱	مواد (۸۱) و (۷۴)	استقرار گزارشگری تجمیعی ریسک در بانک و واحدهای تابعه و گزارشدهی مناسب و به هنگام شرکت‌های تابعه،
۲۲	مواد (۷۸) تا (۸۰)	ارزیابی دوره‌ای قابلیت اتکاء اطلاعات دریافتی در زمینه ریسک و گزارش ریسک توسط هیئت عامل به هیئت مدیره حاوی وضعیت جزئی و کلی ریسک،
۲۳	ماده (۸۴)	اجزای موثر خط مشی رعایت قوانین و مقررات،
۲۴	ماده (۸۷)	کفایت کارکنان دارای سابقه و مهارت، منابع و اختیار واحد حسابرسی داخلی، ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیت شرکتی بانک، رعایت ضوابط حرفه‌ای ملی و بین‌المللی نظیر استانداردهای حسابرسی داخلی توسط واحد حسابرسی داخلی،
۲۵	ماده (۹۴) و (۹۳)	فراهم نمودن سازوکاری توسط هیئت مدیره که امکان انتشار عمومی اطلاعات مربوط به ترکیب، وظایف و اختیارات کمیته‌های هیئت مدیره بانک مطابق با "ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری" امکان پذیر شود. همچنین ایجاد شفافیت کافی به منظور ارزیابی میزان اثربخشی هیئت مدیره و هیئت عامل در راهبری بانک توسط ذینفعان،
۲۶	ماده (۹۰)	برقرار نمودن ارتباط منطقی و سیستماتیک بین وظایف واحدهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و بازرسی و سایر واحدهای نظارتی بانک در چارچوب ضوابط کنترل داخلی توسط هیئت مدیره،
دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری		
۲۷	ماده (۱۶)	در اختیار داشتن منابع کافی (بودجه، نیروی انسانی و تجهیزات و امکانات سخت افزاری و نرم افزاری) جهت انجام موثر مسئولیت‌های واحد رعایت قوانین و مقررات،
۲۸	ماده (۲۱)	ارائه گزارش‌های دوره‌ای در خصوص وضعیت و کیفیت رعایت قوانین و مقررات به کمیته رعایت قوانین و مقررات و هیئت مدیره توسط واحد رعایت قوانین و مقررات،

سازمان حسابرسی

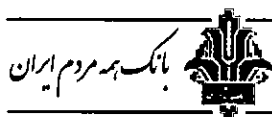


ردیف	شماره بند و ماده / دستورالعمل	موضوع
۲۹	ماده (۲۲)	تدوین و تصویب شاخص‌ها و شیوه نامه هایی درخصوص موضوعات رعایت قوانین و مقررات به ویژه مقررات احتیاطی و الزامات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، جرایم مالی و تحریم‌های بین‌المللی توسط هیئت مدیره،
۳۰	ماده (۲۵)	ارائه رهنمودهای لازم در راستای اجرای صحیح قوانین و مقررات به کارکنان بانک توسط واحد رعایت قوانین و مقررات،
۳۱	ماده (۲۸)	پایش منظم و پیوسته رعایت قوانین و مقررات در بانک توسط مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات.
۲۷-	در اجرای ماده ۴ رویه اجزایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.	

امیر علی بام‌زر

علیرضا صانعی‌پور

۳۰ شهریور ۱۴۰۴



بانک مردم ایران

بانک کشاورزی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تاریخ:

شماره:

پیوست:

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کشاورزی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی :

۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی

ب - صورت های مالی اساسی جداگانه بانک کشاورزی :

۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱-۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان های نقدی جداگانه

پ - یادداشت های توضیحی صورت های مالی

۱۴-۱۶۴

ت - سایر اطلاعات مالی - پیوست ۱

۱۶۵-۱۷۱

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۵ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است .

امضاء	اجرائی / غیراجرائی	سمت	اعضای هیئت مدیره
	اجرائی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	وهاب متقی نیا
	اجرائی	عضو هیئت مدیره	محسن صفدری
	غیراجرائی	عضو هیئت مدیره	ناصر سیف الهی
	غیراجرائی	عضو هیئت مدیره	سید حمید سیدی

بانک کشاورزی

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۰,۵۸۲,۲۵۱	۷۱۱,۲۱۶,۹۰۰	۹
۱۰,۲۷,۹۶۲	۵,۸۷۵,۶۷۷	۱۰
.	.	۱۱
(۳,۴۵۳,۹۷۳)	۴,۹۰۰,۸۷۸	۱۲
۴۸۶,۰۳۳	۴,۰۱۷,۷۷۰	۱۳
۵۶۸,۶۴۲,۲۷۳	۷۲۶,۰۱۱,۲۲۵	
(۲۸۴,۲۸۰,۳۲۳)	(۳۹۸,۶۸۵,۴۱۴)	۱۴
۲۸۴,۳۶۱,۹۵۰	۳۲۷,۳۲۵,۸۱۱	
۳۵۵,۵۱۱,۱۸۲	۴۶۸,۷۲۸,۱۶۲	۱۵
(۳۲۴,۴۲۱,۹۶۷)	(۴۲۶,۳۱۶,۵۹۳)	۱۶
۳۱,۰۸۹,۲۱۵	۴۲,۴۱۱,۵۶۹	
۳۱۵,۴۵۱,۱۶۵	۳۶۹,۷۳۷,۳۸۰	
۴۵,۸۲۸,۵۷۱	۷۴,۳۶۳,۱۴۰	۱۷
(۸,۷۴۷,۱۱۱)	(۱۲,۰۷۴,۲۱۲)	۱۸
۱۷۹,۹۲۵	۲۰,۱۲۳,۰۷۵	۱۹
(۲۰۷,۰۲۵,۸۲۲)	(۲۷۵,۴۹۹,۸۸۲)	۲۰
(۴۱,۰۱۲,۲۳۸)	(۶۵,۶۳۴,۶۱۸)	۲۱
(۳۴,۹۸۶)	(۲۷,۳۷۴,۴۵۶)	۲۲
(۲۱۰,۸۱۱,۶۶۱)	(۲۸۶,۰۹۶,۹۵۳)	
۱۰۴,۶۳۹,۵۰۴	۸۳,۶۴۰,۴۲۷	
.	.	۲۳
(۱۲۴,۴۰۴,۴۲۲)	(۹۱,۰۲۸,۶۰۷)	۲۴
۱۱,۷۸۵,۱۷۰	۷,۳۹۶,۰۸۸	۲۵
(۷,۹۷۹,۷۴۸)	۷,۹۰۸	
۱,۱۴۱,۵۱۵	۱۸۶,۲۸۱	۳۵-۲-۸-۱
(۶,۸۲۸,۲۳۳)	۱۹۴,۱۸۹	
(۱۸,۵۹۳,۶۲۴)	(۲,۹۳۴,۳۹۹)	۴۵-۳
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	
.	.	
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	
.	.	
(۳۰,۴۷۷,۵۸۷)	(۱۰,۴۲۳,۸۹۷)	
۵,۰۴۵,۷۳۰	۷,۶۸۳,۶۸۷	
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	
۳۱۳	۲۲۱	
(۴۳۱)	(۲۵۲)	
(۱۱۸)	(۳۱)	
.	.	
(۱۱۸)	(۳۱)	

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

بانک کشاورزی
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	سود (زیان) خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع
.	.	۵۳ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	۵۴ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
.	.	۴۵ مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	سود (زیان) جامع سال مالی
		قابل انتساب به :
(۳۰,۴۷۷,۵۸۷)	(۱۰,۴۲۳,۸۹۷)	مالکان بانک
۵,۰۴۵,۷۳۰	۷,۶۸۳,۶۸۷	منافع فاقد حق کنترل
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	

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

بانک کشاورزی

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	میلین ریال	میلین ریال	یادداشت	دارایی ها	دارایی ها
میلین ریال	میلین ریال								
۳,۳۳۰,۷۲۱,۶۶۱	۴,۶۲۸,۰۰۷,۷۱۳	۴۱	سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان	۱۳۲,۶۰۶,۲۵۲	۲۷۲,۵۹۶,۳۷۰	۲۸	موارد نقد	موارد نقد
۱,۹۸۶,۸۵۵,۵۸۲	۳,۶۴۴,۸۹۱,۴۴۴	۴۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۳۲۸,۳۲۸,۶۲۱	۳,۰۰۷,۸۳۴,۲۷۸	۲۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۹۴,۴۲۳	۱۳۲,۴۱۶	۴۳	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱	۱,۳۵۶,۰۷۲,۷۹۳	۳۰	مطالبات از دولت	مطالبات از دولت
.	.	۴۴	اوراق بدهی و مشارکت	اوراق بدهی و مشارکت	۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	۴۱	نسبيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	نسبيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي
۱۹,۱۳۹,۰۴۸	۴,۳۴۱,۱۸۸	۴۵	حالیات پرداختی	حالیات پرداختی	۲,۴۳۹,۰۱۱,۳۹۶	۲,۹۳۷,۴۶۳,۵۵۰	۲۲	نسبيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي	نسبيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي
۲۳۳,۲۳۲,۴۳۳	۴۹۳,۸۳۴,۵۹۳	۴۶	ذخایر و سایر پرداختی ها	ذخایر و سایر پرداختی ها	۳۸۰,۷۰۳	۴۶۹,۳۹۴	۳۳	مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	مطالبات از شرکت های فرعی وابسته
.	.	۴۶	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۳۰,۶۳۳,۷۳۷	۳۰۶,۳۱۶,۴۸۸	۳۴	سایر دریافتنی ها	سایر دریافتنی ها
.	.	۴۵	بدهی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	۶۰,۳۳۷,۸۶۲	۵۸,۵۳۲,۰۹۳	۳۵	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	۱۸,۷۵۵,۱۴۵	۲۶,۹۳۸,۰۸۵	۳۶	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۷۶,۲۵۷,۶۴۰	۷۶,۹۳۸,۸۸۱		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۴۲,۲۵۲,۳۰۹	۵۶,۷۰۰,۴۲۹	۳۷	دارایی های ثابت مشهود	دارایی های ثابت مشهود
۵,۸۴۶,۵۱۰,۷۷۶	۸,۸۴۵,۸۴۹,۳۲۵		حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۹۱۸,۳۰۲	۸۳۹,۳۶۴	۳۸	دارایی های نا مشهود	دارایی های نا مشهود
۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹	۳۵۹,۲۸۴,۳۵۹	۴۸	سرمایه	سرمایه	۳۴۰,۴۹۸,۵۱۰	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	۳۹	سپرده قانونی	سپرده قانونی
(۸۸,۸۷۷,۶۷۵)	(۸۸,۸۷۷,۶۷۵)	۴۸-۴	تغییل حقوق مالکانه بانک از محل تجدید ارزیابی	تغییل حقوق مالکانه بانک از محل تجدید ارزیابی	۴۰,۹۰۰,۹۵۵	۸۸,۴۵,۷۸۷	۴۵	دارایی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
۲,۵۴۹,۸۲۱	۱,۴۱۴,۴۹۳	۴۹	افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه در جریان			۴۰	سایر دارایی ها	سایر دارایی ها
.	.	۵۰	مصرف سهام	مصرف سهام					
(۱۹,۵۳۰)	(۲۳,۴۴۶)	۵۶-۱	آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی					
(۹)	(۷,۴۸۲,۴۲۱)	۵۶-۲	آثار معاملات با منابع فاقد حق کنترل	آثار معاملات با منابع فاقد حق کنترل					
۱,۱۰۱,۶۴۵	۱,۶۱۹,۶۶۷	۵۱	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی					
۲,۸۲۰,۵۱۴	۸,۶۹۱,۱۸۴	۵۲	سایر اندوخته ها	سایر اندوخته ها					
.	.	۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
۱۱,۵۸۲,۶۸۵	۱۱,۵۸۲,۶۸۵	۵۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی					
(۱۷۵,۷۵۵,۲۰۶)	(۱۹۲,۵۷۶,۷۹۴)		زبان انباشته	زبان انباشته					
.	.	۵۵	سهام خزانه	سهام خزانه					
.	.	۵۶	مصرف سهام خزانه	مصرف سهام خزانه					
۹۱,۲۹۹,۸۱۴	۹۳,۶۴۰,۵۵۲		جمع حقوق مالکانه قابل انساب به مالکان بانک	جمع حقوق مالکانه قابل انساب به مالکان بانک					
۱۴,۷۳۹,۸۷۲	۲۱,۸۴۵,۴۰۹	۵۷	منابع فاقد حق کنترل	منابع فاقد حق کنترل					
۱۰,۶۰۰,۲۹,۶۸۶	۱۱۵,۴۸۵,۴۶۱		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه					
۵,۹۵۲,۵۴۰,۴۶۲	۸,۹۶۱,۲۳۴,۶۹۶		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۵,۹۵۲,۵۴۰,۴۶۲	۸,۹۶۱,۲۳۴,۶۹۶		جمع دارایی ها	جمع دارایی ها
۱۳۷,۸۵۹,۹۴۵	۲۲۸,۸۸۳,۷۰۵	۶۲-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار استاندارد	تعهدات بانک بابت اعتبار استاندارد	۱۳۷,۸۵۹,۹۴۵	۲۲۸,۸۸۳,۷۰۵	۶۲-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استاندارد	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استاندارد
۱۲۴,۷۰۱,۳۹۸	۲۲۰,۶۶۶,۲۴۱	۶۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۲۴,۷۰۱,۳۹۸	۲۲۰,۶۶۶,۲۴۱	۶۲-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۶۶,۶۷۱,۶۹۲	۹۰,۳۹۹,۴۸۳	۶۲-۳	سایر تعهدات بانک	سایر تعهدات بانک	۶۶,۶۷۱,۶۹۲	۹۰,۳۹۹,۴۸۳	۶۲-۳	سایر تعهدات مشتریان	سایر تعهدات مشتریان
۷۲,۳۴۳,۵۳۳	۷۰,۰۵۵,۶۳۹	۶۲-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	وجه اداره شده و موارد مشابه	۷۲,۳۴۳,۵۳۳	۷۰,۰۵۵,۶۳۹	۶۲-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه، بخشی جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کشاورزی

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات			
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد			
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود			
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی			
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه			
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه			
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام			
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل			
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه توسط شرکت فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل			
دریافت های نقدی حاصل از اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
پرداخت های نقدی حاصل از اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی			
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی			
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی			
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل			
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام			
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام			
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام			
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای			
پرداخت های نقدی بابت سود اقساط اجاره سرمایه ای			
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی			
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			
مانده موجودی نقد در پایان سال			
مبادلات غیرنقدی			
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			
دریافت های نقدی بابت سود سهام			

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

بانک کشاورزی

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم		
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۷۱۴,۳۶۳,۹۵۲
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۴,۱۸۹,۱۵۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	.
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۷,۳۱۰,۸۵۲
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۴,۰۱۷,۷۷۰
درآمد عملیاتی		
هزینه سود سپرده ها	۱۴	۷۲۹,۸۸۱,۷۳۱
سود (زیان) ناخالص		
درآمد کارمزد	۱۷	۷۴,۳۶۳,۱۴۰
هزینه کارمزد	۱۸	(۱۲,۰۷۴,۲۱۲)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	۲۰,۱۲۳,۰۷۵
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۳۶۷,۱۳۸,۰۳۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۶۵,۹۱۳,۳۰۶)
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	(۲۹,۰۴۵,۷۶۶)
سود (زیان) عملیاتی		
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳	(۲۷۹,۶۸۵,۱۰۶)
هزینه های مالی	۲۴	۷۲,۴۳۲,۷۷۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۵	۴۸,۱۷۱,۵۷۶
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
هزینه مالیات بر درآمد	۴۵-۳	(۲۴,۹۹۴,۷۱۶)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		
عملیات متوقف شده		
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۶	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)
سود (زیان) خالص		
سود (زیان) هر سهم:		
عملیاتی (ریال)		
غیر عملیاتی (ریال)		
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۷	

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

بانک کشاورزی
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	(۶۱,۵۱۴,۷۹۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع		
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۳	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۴	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۴۵	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	(۶۱,۵۱۴,۷۹۴)

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

بانک کشاورزی
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدیدآورانه شده)		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت		بدهی ها و حقوق مالکانه		(تجدیدآورانه شده)		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت		دارایی ها	
میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال			بدهی ها								دارایی ها	
۳,۴۵۱,۴۳۹,۹۹۳		۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۲		۴۱		سپرده های مشتریان		۱۱۱,۸۴۰,۳۳۲		۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸		۲۸		موجودی نقد	
۱,۹۸۵,۲۷۶,۸۶۹		۲,۶۴۱,۱۳۴,۴۹۴		۴۲		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی		۱,۳۳۴,۱۲۸,۶۱۱		۳,۰۰۷,۸۳۴,۲۷۸		۲۹		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	
.		.		۴۳		سود سهام پرداختنی		۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱		۱,۳۵۶,۷۲۷,۹۲۳		۳۰		مطالبات از دولت	
.		.		۴۴		اوراق بدهی و مشارکت		۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹		۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶		۳۱		تسهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۱۶,۵۳۰,۰۷۸		.		۴۵		مطالبات پرداختنی		۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳		۲,۸۵۴,۱۶۵,۶۰۷		۳۲		تسهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۲۱۷,۸۷۶,۶۱۸		۴۶۳,۱۸۵,۴۶۸		۴۶		ذخایر و سایر پرداختنی ها		۸,۷۹۳,۶۵۲		۱۵,۸۶۵,۸۱۲		۳۳		مطالبات از شرکت های فرضی وابسته	
.		.		۴۶		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷		۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷		۳۴		سایر دریافتنی ها	
.		.		۴۵		بدهی مالیات انتقالی		۴۱,۳۴۸,۱۶۶		۵۲,۳۶۰,۰۶۰		۳۵		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۷۲,۴۰۹,۱۳۳		۷۱,۱۶۱,۲۷۵		۴۷		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازگشتی کارکنان		۱۴,۵۷۲,۳۲۸		۲۲,۸۶۶,۶۶۳		۳۶		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
۵,۸۴۵,۵۱۲,۳۹۱		۸,۸۱۹,۴۶۶,۹۶۹				جمع بدهی ها		۱۱۶,۴۹۷,۵۹۷		۱۲۴,۳۲۸,۴۵۲		۳۷		دارایی های ثابت مشهود	
						حقوق مالکانه		۶۶۴,۳۲۶		۵۴۴,۳۲۵		۳۸		دارایی های نامشهود	
						سرمایه		۳۴۰,۴۹۸,۵۱۰		۴۳۶,۹۱۷,۶۷۹		۳۹		سپرده قانونی	
						افزایش سرمایه در جریان		.		.		۴۵		دارایی مالیات انتقالی	
						صرف سهام		۵,۹۹۰,۹۸۴		۴۱,۲۷۸,۹۰۹		۴۰		سایر دارایی ها	
						اندروجه قانونی									
						سایر اندوخته ها									
						مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها									
						تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									
						زبان انباشته									
						سهام خزانه									
						صرف سهام خزانه									
						جمع حقوق مالکانه									
						جمع بدهی ها و حقوق مالکانه									
						تعهدات بانکی بابت اعتبار اسنادی									
						تعهدات بانکی بابت ضمانت نامه های صادره									
						سایر تعهدات بانکی									
						وجه اداره شده و موارد مشابه									

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

بانک کشاورزی
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	موازن تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق مالکانه
۵۸	۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹	۲,۵۴۹,۸۲۱	۰	۷۷۰,۳۱۷	۰	۸,۶۹۸,۹۰۹	۰	۱۶۶,۶۳۱,۹۴۹	۰	۱۸۳,۳۸۵,۴۵۷
۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۶,۵۰۸,۱۲۸)	۰	(۵۶,۵۰۸,۱۲۸)
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۰,۲۸۰,۳۲۴)	۰	(۸۰,۲۸۰,۳۲۴)
۵۸	۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹	۲,۵۴۹,۸۲۱	۰	۷۷۰,۳۱۷	۰	۸,۶۹۸,۹۰۹	۰	(۲۳۱,۱۶۸,۴۰۱)	۰	۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵
								(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	—	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)
۵۳										
۵۴										
۴۸	۲۱,۳۸۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	۰	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)
۴۹	۰	(۱,۱۳۵,۵۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۳۵,۵۲۸)
۵۵										
۵۵										
۵۶										
۵۱										
۵۲										
۴۳										
	۲۱,۳۸۶,۰۰۰	(۱,۱۳۵,۵۲۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۲۵۰,۴۷۲
	۲۵۹,۳۸۴,۳۵۹	۱,۴۱۴,۲۹۳	۰	۷۷۰,۳۱۷	۰	۸,۶۹۸,۹۰۹	۰	(۲۷۰,۰۲۴,۷۳۸)	۰	۱۰۰,۱۴۳,۱۴۰

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
اصلاح اشتباهات
تغییر در رويه های حسابداری
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
سود خالص سال ۱۴۰۳
سایر اقلام سود (زیان) جامع
موازن تجدید ارزیابی دارایی ها
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
سود جامع سال ۱۴۰۳
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده
افزایش سرمایه در جریان
سهام خزانه
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
سود حاصل از فروش سهام خزانه
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته ها
سود سهام مصوب
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت مالی است.

بانک کساورزی

صورت تفسیرات در حقوق مالکانه حد اگانه

سال مالی ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

15.7

[illegible]

مائدہ در ۱۴۰۲/۰۹/۰۱

اصلاح استیباہات

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سید محمد علی شریعتی

...

میرزا محمد علی

سایر اقلام سود (زیان) جامع

مازاد تجديد ارزنايي دارايي ها

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

انارمانيا تي سائر افلام سوده (زيان) جا

سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۲

اقرأ يس سر مائه

الحمد لله

100

余

1.

“ ”

1

100

1

2019-2020

جسٹس میٹر

تاریخ: ۱۴۰۱/۱۱/۱۶ سیمه در

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کشاورزی

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدیدارائه شده)		یادداشت
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷۰,۳۳۸,۴۹۶)	۲۵۵,۹۳۲,۳۳۲	۵۹
(۱۱,۹۹۶,۰۸۹)	(۱۶,۵۲۰,۰۷۸)	
(۸۲,۳۳۴,۵۸۵)	۲۳۹,۴۱۲,۲۵۴	
(۷,۵۷۶,۰۳۹)	(۱۱,۳۳۱,۳۵۳)	
۱۰۱,۵۹۲	۱۶,۲۲۰	
(۱۲۲,۴۹۰)	.	
.	۵۴,۹۳۹	
.	.	
.	.	
۵,۶۰۴,۲۰۱	۲,۳۵۵,۶۰۹	
.	.	
۱۲,۲۷۲	۸۵۰,۴۹۳	
.	.	
(۱,۹۸۱,۴۶۴)	(۸,۰۵۴,۰۹۲)	
(۸۴,۳۱۶,۰۴۹)	۲۳۱,۳۵۸,۱۶۲	
۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۸۶,۰۰۰	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	
(۲,۰۹۷,۶۴۶)	(۷۸,۸۶۳)	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۲۲۵,۹۰۲,۳۶۴	۲۱,۳۰۷,۱۳۷	
۱۴۱,۵۸۶,۳۱۵	۲۵۲,۶۶۵,۳۹۹	
۳۰,۰۱۷,۲۴۵	۱۲۱,۸۴۰,۳۳۲	
(۴۹,۷۶۳,۳۲۸)	(۱۱۵,۵۹۸,۰۵۲)	
۱۲۱,۸۴۰,۳۳۲	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۹	
۵۹۸,۹۷۱,۸۶۱	۱۶۷,۷۰۱,۷۴۲	
.	۴۵۴,۶۴۸,۰۰۰	
۱۰۹,۰۰۰	۲,۹۸۵,۱۲۸	
۲۸۶,۴۳۹,۵۹۸	۴۰۲,۰۲۵,۰۴۹	
۱۲۹,۵۷۰	۳,۱۴۹,۰۳۸	

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک کشاورزی به شناسه ملی شماره ۱۰۱۰۰۸۳۰۱۸۴ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانک ها از ادغام بانک های تعاون کشاورزی ایران و توسعه کشاورزی ایران در تاریخ ۱۳۵۹/۰۶/۲۲ تشکیل و تحت شماره ۳۷۵۹۶ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده و مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک کشاورزی براساس قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و اساسنامه مصوب مجمع عمومی بانک ها اداره می شود. فعالیت در سایر زمینه های صنعت بانکداری به موجب بند ۱۸ ماده ۵ اساسنامه مجاز می باشد.

فعالیت بانک کشاورزی در سال مالی مورد گزارش، بانکداری و فعالیت شرکت های فرعی آن عمدتاً در زمینه های کشاورزی به شرح یادداشت ۳-۲-۳ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
پایان سال	میانگین*	پایان سال	میانگین*	
۱۴۵	۱۴۵	۱۴۵	۱۴۵	شعب استان تهران
۱,۵۳۸	۱,۵۴۲	۱,۵۴۵	۱,۵۵۱	شعب سایر استان ها
۱۹	۱۹	۱۹	۱۹	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۷۰۲	۱,۷۰۶	۱,۷۰۹	۱,۷۱۵	

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

علت کاهش شعب درجهت سیاست های بانک مبنی بر کاهش شعب زیان ده می باشد.

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین ماهانه تعداد کارکنان دائم و موقت و نیز تعداد کارکنان شرکت های خدماتی که بخشی از امور خدماتی گروه را به عهده دارند، طی سال مالی مورد گزارش و سال قبل به شرح زیر بوده است:

گروه		بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۳,۲۷۴	۱۴,۶۵۳	۱۳,۵۹۵	۱۳,۹۹۴	کارکنان رسمی
۴,۹۹۱	۴,۵۳۳	۲۷	۳۶	کارکنان قراردادی
-	-	۳,۲۸۵	۳,۱۱۷	کارکنان بخش خصوصی
۱۸,۲۶۵	۱۹,۱۸۶	۱۶,۹۰۷	۱۷,۱۴۷	جمع
۳,۴۰۶	۴,۴۷۵	۰	۰	شرکت های خدماتی
۲۱,۶۷۱	۲۳,۶۶۱	۱۶,۹۰۷	۱۷,۱۴۷	جمع کل

افزایش کارکنان قراردادی گروه مربوط به شرکت گسترش فناوری های نوین بابت افزایش کیفیت ارائه خدمات و همچنین کاهش در نیروهای مامور به دلایل مختلف از جمله خاتمه مأموریت، بازنشستگی و از کارافتادگی و همچنین شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ بابت جذب نیروی انسانی در حوزه پول رسانی، مجموعه ورزشی و نگهداران املاک تملیکی با عقد قرارداد معین می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

تعداد کارکنان بانک کشاورزی به تفکیک محل خدمت، طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		
پایان سال	میانگین*	پایان سال	میانگین*	
۳,۱۱۹	۲,۱۴۸	۳,۱۷۷	۳,۱۶۷	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۱۹۶	۱,۲۱۵	۱,۲۳۳	۱,۲۴۸	شعب استان تهران
۹,۱۹۹	۹,۳۵۶	۹,۵۱۳	۹,۸۵۰	شعب سایر استان ها
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۷	۱۱۳	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۳,۶۲۲	۱۳,۸۲۷	۱۴,۰۳۰	۱۴,۳۷۸	
۳,۲۸۵	۳,۲۰۱	۳,۱۱۷	۳,۲۵۰	کارکنان بخش خصوصی
۱۶,۹۰۷	۱۷,۰۲۸	۱۷,۱۴۷	۱۷,۶۲۸	جمع

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در سال جاری لازم الاجرا نیستند، به شرح زیر است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، در مورد کلیه صورت های مالی که سال مالی آنها ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را 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، الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کشاورزی طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۶ و ۷ ارائه شده است.

۳-۱- مبانی تلفیق

- ۳-۱-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک و شرکت های فرعی (شرکت های تحت کنترل بانک) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.
- ۳-۱-۲- صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویداد های مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.
- ۳-۱-۳- سال مالی برخی شرکت های گروه با سال مالی بانک متفاوت می باشد، از این رو، اقلام مندرج در صورت های مالی تلفیقی، مربوط به دوره هایی با مدت متفاوت می باشد. خلاصه وضعیت سال مالی، مدت سال مالی و صورت های مالی استفاده شده در تهیه این صورت های مالی تلفیقی به شرح صفحه بعد می باشد:

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شرکت	سال مالی منتهی به پایان	صورت های مالی استفاده شده در تلفیق	وضعیت صورت مالی استفاده شده	تعداد شرکت ها
الف) شرکت های فرعی :				
خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۱
توسعه و عمران اراضی کشاورزی	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۱
کارگزاری بانک کشاورزی	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۱
کشت و صنعت کارون	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۱
خدمات ارزی و صرافی مهر	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۱
تهیه و تولید خوراک دام کارون	خردادماه	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	حسابرسی شده	۱
گسترش فناوری های نوین	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۲
حامی مهر پیشگام	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۱
واسپاری مهر کشاورزی	اسفند ماه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	حسابرسی شده	۱
سیمرغ	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی شده	۵
تولیدات غیر نیشکری و دامپروری کارون	آذر ماه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	حسابرسی نشده	۱
				۱۶
ب) شرکت های وابسته :				
احیای اراضی کوثر	اسفند ماه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	۱
بانک همکاری های توسعه ای عراق	میلادی - دی ماه	۲۰۲۳/۱۲/۳۰	حسابرسی شده	۱
خدمات مدیریت بصیر اندیش مهر	اسفند ماه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	حسابرسی شده	۱
				۳

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

۴-۱- اقلام صورت های 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.

۵- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های 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 رخداد های واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۵-۱- تعهدات مزایای بازنشستگی

۵-۲- ذخایر و بدهی های احتمالی

۵-۳- کنترل بر شرکت های سرمایه پذیر

۶- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

به استثنای دارایی ها و بدهی های پولی ارزی، صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری			
بانک	گروه	نوع سرمایه گذاری	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	سرمایه گذاری های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری	
شناخت در آمد			
بانک	گروه	نوع سرمایه گذاری	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	انواع سرمایه گذاری ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	

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

۷-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریبو)

معاملات بازار بین بانکی مشتمل بر توافق بازخرید منطبق با شریعت (ریبو) مطابق با دستورالعمل شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می گیرد.

۷-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

- ۷-۲-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.
- ۷-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.
- ۷-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.
- ۷-۲-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.
- ۷-۲-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته یا مشارکت خاص خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد. زمانی که منافی را در شرکت های وابسته یا مشارکت خاص پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته یا مشارکت خاص در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت های وابسته یا مشارکت خاص، در صورت سود و زیان شناسایی می شود. علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکت های وابسته یا مشارکت خاص را براساس همان مبنایی که شرکت های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می گیرد.
- ۷-۲-۶- زمانی که یکی از شرکت های گروه معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سود ها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۷-۲-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت های مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته برای استفاده شرکت، صورت های مالی را به همان تاریخ صورت های مالی شرکت تهیه می کنند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۷-۲-۸- چنانچه صورت های مالی شرکت های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت های مالی بانک رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف یکسان است.

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

۷-۳- دارایی های زیستی غیر مولد

۷-۳-۱- دارایی های زیستی غیر مولد به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش شناسایی می شود. مخارج برآوردی زمان فروش شامل کارمزد فروش، مالیات و عوارض مربوط می باشد. افزایش و کاهش ناشی از شناسایی دارایی های زیستی غیر مولد به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش در سود و زیان دوره وقوع منظور می شود. در صورت عدم دسترسی به ارزش منصفانه قابل اتکاء دارایی زیستی غیر مولد، به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش، اندازه گیری گردیده است.

۷-۳-۲- تولیدات کشاورزی استحصال شده از دارایی های زیستی در زمان برداشت به ارزش منصفانه پس از کسر مخارج برآوردی زمان فروش شناسایی می شود. افزایش یا کاهش ناشی از شناخت اولیه تولیدات کشاورزی در سود و زیان دوره وقوع منظور می شود. ارزش منصفانه تعیین شده در زمان برداشت به عنوان بهای تمام شده تولیدات کشاورزی محسوب و تا زمان فروش، بر مبنای بهای تمام شده گزارش می شود.

۷-۴- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (موجودی املاک)

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می گردد، به عنوان دارایی های غیر جاری «نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت بانک است، احراز گردد.

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

۷-۵- دارایی های زیستی مولد

۷-۵-۱- دارایی های زیستی مولد (مرغ تخمگذار، مرغ مادر تخمگذار گوشتی و درختان میوه) بر مبنای بهای تمام شده شناسایی می شود. مخارج تولید در رابطه با دارایی های زیستی مولد تا زمان آماده سازی این دارایی ها برای آغاز بهره برداری به بهای تمام شده منظور می شود. اینگونه مخارج پس از بهره برداری تنها در صورتی به بهای تمام شده اضافه می شود که موجب افزایش عمر مفید دارایی یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها شود. سایر مخارج تولید در دوره وقوع به سود و زیان منظور می شود.

۷-۵-۲- دارایی های زیستی مولد با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی ها و ارزش اسقاط براساس نرخ و روش های زیر مستهلک می شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش
مرغهای تخمگذار	براساس سن گله	نزولی
درخت پسته	۹۹ ساله	مستقیم

۷-۶- موجودی پروژه های تکمیل شده و در دست اجرا

۷-۶-۱- موجودی پروژه های تکمیل شده و در دست اجرا به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" تک تک اقلام ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، ما به التفاوت به عنوان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود.

۷-۶-۲- بهای زمین و مخارج انجام شده بر روی آن شامل سود و تسهیلات دریافتی تحت این سرفصل انعکاس یافته و باز یافت مخارج انجام شده جهت پروژه ها از محل فروش اراضی احیاء شده صورت خواهد گرفت.

۷-۷- مخارج پروژه ها

۷-۷-۱- مخارج پروژه ها شامل مطالعات اولیه خاک شناسی و نقشه برداری، بهای اجاره و خرید زمین، صورت وضعیت های دریافتی از پیمانکاران، خرید تاسیسات و تجهیزات، حق الزحمه های نظارت کارگاهی و عالییه و سود و کارمزد تسهیلات دریافتی می باشد.

۷-۸- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود. به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

بانک کشاورزی

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

۷-۹- دارایی های ثابت مشهود

۷-۹-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۹-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ با استفاده از ظرفیت قانونی مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است.

۷-۹-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۱۵ و ۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات	۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳، ۴، ۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای (PC)	۳ ساله	خط مستقیم
ابزار آلات	۱ و ۴ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
قالب ها	۱ و ۴ ساله	خط مستقیم
نرم افزار	۵ ساله	خط مستقیم

۷-۹-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های 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.

۷-۱۰- مازاد تجدید ارزیابی ها

۷-۱۰-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می شود. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می باشد.

۷-۱۰-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۷-۱۰-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برگذاری یا واگذاری دارایی مربوط یا موازات استفاده از آن توسط بانک، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

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

۷-۱۱ - دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز کاهش ارزش لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم ۳ ساله مستهلک می گردد.

۷-۱۲ - شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد و همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول در آمد تعهدی شناسایی نشده است و بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر می باشد:

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

۷-۱۳ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از در آمد مشاع

۷-۱۳-۱ - در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت های مالی، در آمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از در آمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۴ هزینه سود سپرده ها افشاء می گردد.

۷-۱۴ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" (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 می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

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

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

۷-۱۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب ها منظور می گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۷-۱۵-۱- 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 می شود.

۷-۱۵-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و ثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

۷-۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۷-۱۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، کارکنان بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک ها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالیانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می گردد.

۷-۱۸- تسعیر ارز

۷-۱۸-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی به استثناء پرونده های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارزو طلای ایران در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری و در صورت سود و زیان گزارش می شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح صفحه بعد است:

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلایل استفاده از نرخ
اقلام پولی ارزی	یورو	نرخ خرید حواله ETS	الزام بانک مرکزی
اقلام پولی ارزی	دلار	نرخ خرید حواله ETS	الزام بانک مرکزی
اقلام پولی ارزی	سایر اسعار	نرخ خرید حواله ETS	الزام بانک مرکزی
پرونده های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵	دلار	نرخ خرید حواله ETS	الزام بانک مرکزی
خرید و فروش ارز	سایر اسعار	نرخ ETS روزانه	الزام بانک مرکزی

۷-۱۸-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

بانک فاقد شعب خارج از کشور است. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

شرکت های فرعی:

۷-۱۸-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان سال و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی اندازه گیری شده است،
 با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلایل استفاده از نرخ
نقد و بانک	دلار	نرخ حواله ETS	در دسترس بودن نرخ
نقد و بانک	درهم	نرخ حواله ETS	در دسترس بودن نرخ
نقد و بانک	یورو	نرخ حواله ETS	در دسترس بودن نرخ
نقد و بانک	یوان	نرخ حواله ETS	در دسترس بودن نرخ
پرداختنی ها	دلار	نرخ حواله ETS	در دسترس بودن نرخ
پرداختنی ها	درهم	نرخ حواله ETS	در دسترس بودن نرخ

۷-۱۹- مطالبات از دولت

۷-۱۹-۱- تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور اعطا گردیده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می گردد:

الف- تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول ناشی از عدم توانایی وام گیرنده در استرداد آن، عدم تکافوی وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول

ب- تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح های تملک دارایی های سرمایه ای

ج- تسهیلات اعطایی به شرکت های دولتی در سررسید تضمین نامه های صادره از سوی سازمان برنامه و بودجه مطابق با متن ضمانت نامه
 به مطالبات از دولت منتقل شده اند

۷-۱۹-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲۰- صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۴۹۷۸۹/ت/۵۸۵۲۰ ه مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۰ هیئت محترم وزیران ، بخشنامه شماره ۰۱/۱۲۱۴۶۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا و نامه شماره ۱۴۰۳/۳۱۰/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ صندوق ضمانت نامه سپرده ها) ، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل ۵۰ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر یک از سپرده ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.

۷-۲۱- سهام خزانه

با توجه به اینکه صد درصد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران بوده و در بازار سهام ارائه نمی گردد لذا سهام خزانه برای این بانک موضوعیت ندارد.

۷-۲۲- مالیات بر درآمد

۷-۲۲-۱- هزینه مالیات

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

۷-۲۲-۲- مالیات انتقالی

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

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

۷-۲۲-۳- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

گروه دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می کند که الف: حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی شده داشته باشد

ب: قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۷-۲۲-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

۷-۲۳- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۷-۲۴- "سایر اقسام" در یادداشت های توضیحی

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

۸- تغییر در رویه های حسابداری

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

۸-۱- در سال مالی مورد گزارش برابر با شماره مصوبه ۱۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۳ هیئت مدیره محترم بانک همچنین پاسخ استعلام بانک مرکزی ج.ا.ا(نامه شماره

۰۴/۳۸۰۷۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۶)بخشی از ذخایر مطالبات مشکوک الوصول بانک براساس ریز محاسبات، به ذخایر ارزی تبدیل و در دفاتر بانک ثبت گردیده است .

۸-۲- در سنوات قبل محتوای قالب در حسابداری معاملات توافق بازخريد اوراق ، محتوای تامین مالی بود.در این قالب اوراق نزد بانک مرکزی توثیق و درآمد کوپن های اوراق

مالی اسلامی بصورت نقدی/تعهدی شناسایی می شده است.با تغییر رویکرد از توثیق اوراق به خرید و فروش اوراق با بانک مرکزی ج.ا.ا(بیع ، اختیارخریدواختیار

فروش)مطابق با میزان اوراق فروخته شده مانده اوراق بیستاکار و شناسایی درآمد معاملات صورت گرفته در چارچوب استاندارد ۱۵ انجام شده است.

۸-۳- پیرو ابلاغ رویه اجرایی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (معاملات موخر موضوع دستورالعمل شماره ۰۳۴/۱۰۶/۱۳۵۴ تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷ اداره کل خارجه) مبنی بر

فروش ارز ترجیحی مشتعل بر شملت روزه بابت واردات کالاهای اساسی و یکمصد و بیست روزه صرفاً بابت واردات دارو توسط اشخاص معرفی شده توسط بانک مرکزی

از محل منابع آن بانک در وجه کارگزار خارجی پرداخت و در رسید با نرخ فروش ارز ترجیحی روز پرداخت به علاوه یک درصد کارمزد سهم بانک کشاورزی از

مشتریان وصول ودروجه بانک مرکزی پرداخت خواهد شد.

گروه

۱۴۰۲				۱۴۰۳				ریال		پادداشت
ارز		ریال		ارز		ریال		ریال		
جمع	(غیر مشاع)	جمع	مشاع	جمع	(غیر مشاع)	جمع	مشاع	جمع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۶۱۷,۱۰۴	۲۴,۰۱۹	۷۵,۵۹۳,۰۸۵	۲۵۹,۲۵۸	۷۵,۳۳۳,۸۳۷	۹۰,۸۳۳	۹۲,۶۰۰,۲۶۹	۳۷۵,۹۴۴	۳۷۵,۹۴۴	۹۲,۲۲۴,۳۲۵	
۳۷۰,۱۰۴	.	۳۷۰,۱۰۴	۲۷۵,۴۳۹	۹۴,۶۶۵	۱۳۱,۱۴۲	۳۴۹,۹۱۴	۳۰۱,۱۸۰	۳۰۱,۱۸۰	۴۸,۷۳۴	
۳۹,۹۱۴,۷۴۴	۳۷,۳۰۴	۳۹,۸۷۷,۵۴۰	.	۳۹,۸۷۷,۵۴۰	.	۴۲,۴۴۳,۰۰۸	.	۴۲,۴۴۳,۰۰۸	۴۲,۴۴۳,۰۰۸	
۱,۳۲۰,۳۶۲	۱,۹۳۴	۱,۳۱۸,۳۲۸	.	۱,۳۱۸,۳۲۸	.	۱,۰۲۲,۰۷۴	.	۱,۰۲۲,۰۷۴	۱,۰۲۲,۰۷۴	
۱۳۲,۰۷۳,۳۱۳	.	۱۳۲,۰۷۳,۳۱۳	.	۱۳۲,۰۷۳,۳۱۳	.	۶۳,۱۳۷,۴۶۰	.	۶۳,۱۳۷,۴۶۰	۶۳,۱۳۷,۴۶۰	
۸۰,۶۸۰,۳۷۹	.	۸۰,۶۸۰,۳۷۹	.	۸۰,۶۸۰,۳۷۹	.	۸,۳۴۲,۲۸۹	.	۸,۳۴۲,۲۸۹	۸,۳۴۲,۲۸۹	
۵,۱۴۸,۰۸۵	.	۵,۱۴۸,۰۸۵	.	۵,۱۴۸,۰۸۵	.	۲,۸۰۸,۳۶۳	.	۲,۸۰۸,۳۶۳	۲,۸۰۸,۳۶۳	
۱۸۷,۳۰۸,۹۳۰	.	۱۸۷,۳۰۸,۹۳۰	۱,۳۴۰,۶۱۳	۱۸۵,۹۶۸,۳۱۸	.	۲۹۱,۵۱۸,۱۳۴	۱,۸۹۲,۵۱۴	۱,۸۹۲,۵۱۴	۲۸۹,۶۲۵,۶۱۰	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
۱۳,۸۷۱,۰۷۲	۵۰,۳۰۱	۱۳,۳۷۰,۷۷۱	.	۱۳,۳۷۰,۷۷۱	۳۲۲,۶۲۸	۱۷,۵۲۰,۰۲۴	.	.	۱۷,۵۲۰,۰۲۴	
۲,۸۰۴	.	۲,۸۰۴	.	۲,۸۰۴	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
۱۳۷,۸۸۷,۵۵۵	.	۱۳۷,۸۸۷,۵۵۵	.	۱۳۷,۸۸۷,۵۵۵	۱۹۱,۰۳۰,۷۷۲	۱۹۱,۰۳۰,۷۷۲	.	.	۱۹۱,۰۳۰,۷۷۲	
۵۷۰,۵۸۲,۲۵۱	۵۶۲,۴۵۸	۵۷۰,۱۸۰,۷۹۳	۱,۸۷۵,۳۰۹	۵۶۸,۱۳۳,۶۸۴	۵۴۴,۶۰۳	۷۱۰,۶۷۲,۲۹۷	۲,۵۶۹,۶۲۸	۲,۵۶۹,۶۲۸	۷۰۸,۱۰۲,۶۵۹	

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳		ریال		ریال		یادداشت
جمع	ارز	جمع	ارز	جمع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۳۰۸۲	۷۹۳۰۸۱۶	۱۰۹۰۲۶۶	۱۰۹۰۲۶۶	۵۰۸۱۶۴۹	۱۶۸۶۰۵۲۱	۳۰۸۹۵۰۱۲۸	۰	۱۰-۱
۱۳۴۰۸۸۰	۱۳۴۰۸۸۰	۰	۰	۲۹۴۰۲۸	۲۹۴۰۲۸	۰	۰	
۱۰۰۲۷۰۹۶۲	۹۱۸۰۶۹۶	۱۰۹۰۲۶۶	۱۰۹۰۲۶۶	۵۰۸۷۵۰۲۷۷	۱۰۹۸۰۰۵۴۹	۳۰۸۹۵۰۱۲۸	۰	

سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌های داخلی
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		ریال		ریال		یادداشت
جمع	ارز	جمع	ارز	جمع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۰۹۰۲۶۶	۰	۱۰۹۰۲۶۶	۰	۳۰۸۹۵۰۱۲۸	۰	۳۰۸۹۵۰۱۲۸	۰	۱۰-۱
۱۳۴۰۸۸۰	۱۳۴۰۸۸۰	۰	۰	۲۹۴۰۲۸	۲۹۴۰۲۸	۰	۰	
۲۳۴۰۱۴۶	۱۳۴۰۸۸۰	۱۰۹۰۲۶۶	۱۰۹۰۲۶۶	۴۰۱۸۹۰۱۵۶	۲۹۴۰۲۸	۳۰۸۹۵۰۱۲۸	۰	

سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌های داخلی
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۰-۱ افزایش درآمد سپرده‌گذاری نزد بانک‌های داخلی ناشی از افزایش مدت زمان سپرده‌گذاری عمدتاً در بانک‌های مسکن و صادرات می‌باشد مدت زمان سپرده‌گذاری در سال مالی مورد گزارش به صورت میانگین ۷۵ روز و در سال مالی قبل ۶ روز بوده است.

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		ریال		ریال		یادداشت
جمع	ارز	جمع	ارز	جمع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

دولت - اسناد خزانه اسلامی (آراد)
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

ناشر - نوع اوراق

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه

	۱۴۰۳			۱۴۰۲			یادداشت
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۹,۵۱۴	۰	۴۹۹,۵۱۴	۲,۴۵۳,۳۷۵	۰	۲,۴۵۳,۳۷۵	۱۳-۱	سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۶,۶۶۲,۵۴۸	۰	۶,۶۶۲,۵۴۸	۱۴۶,۵۸۳	۰	۱۴۶,۵۸۳	۱۲-۲-۳	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲-۳	خالص سود(زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	۰	(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	۲,۳۰۱,۰۲۰	۰	۲,۳۰۱,۰۲۰	۱۲-۴	خالص سود(زیان) سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
(۳,۴۵۳,۹۷۳)	۰	(۳,۴۵۳,۹۷۳)	۴,۹۰۰,۸۷۸	۰	۴,۹۰۰,۸۷۸		سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

	۱۴۰۳			۱۴۰۲			یادداشت
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۲,۸۴۶	۰	۲,۰۵۲,۸۴۶	۵,۰۰۹,۸۳۲	۰	۵,۰۰۹,۸۳۲	۱۳-۱	سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲-۲	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲-۳	خالص سود(زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	۰	(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	۲,۳۰۱,۰۲۰	۰	۲,۳۰۱,۰۲۰	۱۲-۴	خالص سود(زیان) سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
(۸,۵۶۳,۱۸۹)	۰	(۸,۵۶۳,۱۸۹)	۷,۳۱۰,۸۵۲	۰	۷,۳۱۰,۸۵۲		سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت شاپرک	.	.	.	۲۹۱,۹۸۳	.	۲۹۱,۹۸۳
صندوق مالی توسعه تکنولوژی	۳,۵۲۵	.	۳,۵۲۵	۳,۹۹۹	.	۳,۹۹۹
شرکت فروش اموال مازاد بانکها	۶,۷۵۹	.	۶,۷۵۹	۲,۷۹۵	.	۲,۷۹۵
بورس کالایی	۲۱,۶۹۱	.	۲۱,۶۹۱	۱۲,۰۳۴	.	۱۲,۰۳۴
شرکت رتبه بندی اعتباری ایران	۹,۴۷۵	.	۹,۴۷۵	۲,۳۶۴	.	۲,۳۶۴
پالایشگاه سازند (امام خمینی)	۲,۰۹۱,۸۰۶	.	۲,۰۹۱,۸۰۶	.	.	.
سایر	۲۹۸,۰۵۰	.	۲۹۸,۰۵۰	۷۶,۱۱۱	.	۷۶,۱۱۱
سود سهام شرکتها	۲,۴۳۱,۳۰۶	.	۲,۴۳۱,۳۰۶	۳۸۹,۲۸۶	.	۳۸۹,۲۸۶
۱۲-۱-۲ سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱,۹۶۹	.	۲۱,۹۶۹	۱۱۰,۲۲۸	.	۱۱۰,۲۲۸
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲,۴۵۳,۲۷۵	.	۲,۴۵۳,۲۷۵	۴۹۹,۵۱۴	.	۴۹۹,۵۱۴

بانک

یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت شاپرک	.	.	.	۲۹۱,۹۸۳	.	۲۹۱,۹۸۳
شرکت کشت و صنعت کارون	۲,۴۰۳,۹۴۱	.	۲,۴۰۳,۹۴۱	.	.	.
شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	۸۹,۰۲۸	.	۸۹,۰۲۸	۵۶۷,۲۴۲	.	۵۶۷,۲۴۲
شرکت صرافى مهر	۱,۰۰۰	.	۱,۰۰۰	۱۷۷,۸۳۳	.	۱۷۷,۸۳۳
شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	۱۳۵,۲۴۰	.	۱۳۵,۲۴۰	۸۱۴,۲۹۳	.	۸۱۴,۲۹۳
شرکت توسعه عمران اراضی	۱۳,۱۳۷	.	۱۳,۱۳۷	۵۶,۰۲۰	.	۵۶,۰۲۰
شرکت اصفهان شیر	۵,۹۱۶	.	۵,۹۱۶	.	.	.
صندوق مالی توسعه تکنولوژی	۳,۵۲۵	.	۳,۵۲۵	۳,۹۹۹	.	۳,۹۹۹
شرکت فروش اموال مازاد بانکها	۶,۷۵۹	.	۶,۷۵۹	۲,۷۹۵	.	۲,۷۹۵
بورس کالایی	۲۱,۶۹۱	.	۲۱,۶۹۱	۱۲,۰۳۴	.	۱۲,۰۳۴
شرکت رتبه بندی اعتباری ایران	۹,۴۷۵	.	۹,۴۷۵	۲,۳۶۴	.	۲,۳۶۴
واسطاری مهر کشاورزی	۱۶۶,۳۵۹	.	۱۶۶,۳۵۹	۹۳,۳۹۵	.	۹۳,۳۹۵
شرکت گسترش فناوری نوین	۵,۴۵۳	.	۵,۴۵۳	.	.	.
شرکت حامی مهر پیشگام	۱۳,۹۶۷	.	۱۳,۹۶۷	۳۰,۶۵۰	.	۳۰,۶۵۰
پالایشگاه سازند (امام خمینی)	۲,۰۹۱,۸۰۶	.	۲,۰۹۱,۸۰۶	.	.	.
سایر	۴۲,۵۳۵	.	۴۲,۵۳۵	۲۳۸	.	۲۳۸
سود سهام شرکتها	۵,۰۰۹,۸۳۲	.	۵,۰۰۹,۸۳۲	۲,۰۵۲,۸۴۶	.	۲,۰۵۲,۸۴۶
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۵,۰۰۹,۸۳۲	.	۵,۰۰۹,۸۳۲	۲,۰۵۲,۸۴۶	.	۲,۰۵۲,۸۴۶

۱۲-۱-۱- بانک فاقد صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

۱۲-۱-۲- درآمد گروه بابت سود صندوق های سرمایه گذاری به مبلغ ۲۱,۹۶۹ میلیون ریال تماماً مربوط به درآمد شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی بابت سود صندوق های سرمایه گذاری یا درآمد ثابت می باشد.

۱۲-۱-۳- مبلغ ۲,۴۰۳,۹۴۱ میلیون ریال مربوط به شرکت کشت و صنعت کارون بابت ۱۰ درصد سود تقسیمی سهم بانک دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ می باشد.

۱۲-۱-۴- مبلغ ۲,۰۹۱,۸۰۶ میلیون ریال مربوط به پالایشگاه سازند (امام خمینی) بابت سود تقسیمی سهم بانک دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲-۲- بانک فاقد سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

۱۲-۲-۱- بانک فاقد سود (زیان) ناشی از فروش صندوق های سرمایه گذاری (ریالی مشاع و ارزی غیرمشاع) می باشد.

۱۲-۲-۲- بانک فاقد سود (زیان) ناشی از فروش سهام شرکت ها- ارزی (غیرمشاع) می باشد.

۱۲-۲-۳- درآمد گروه بابت فروش سهام شرکت ها و نیز ابطال واحد های صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد :

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی :
۶,۱۳۵,۹۰۴	۰	فروش سهام شرکت صنایع آذر آب
۰	۰	سود حاصل از فروش اوراق بهادار
۲۹,۵۸۱	۱۴۶,۵۸۳	ابطال واحد های صندوق های سرمایه گذاری
۷۷,۸۵۱	۰	فروش سهام شرکت کشت ماکو آذر
۶,۲۴۳,۳۳۶	۱۴۶,۵۸۳	
		شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸:
۴۱۹,۲۱۲	۰	فروش سهام شرکت های بورسی
۰	۰	فروش سهام بانک های صادرات و تجارت
۶,۶۶۲,۵۴۸	۱۴۶,۵۸۳	

۱۲-۳- بانک فاقد سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری می باشد.

۱۲-۴- پس از پیاده سازی الگوی جدید حسابداری خرید و فروش اوراق مالی اسلامی ، سود (زیان) حاصل از معاملات توافق باز خرید با بانک مرکزی در این سرفصل منظور گردید.

بانک کشاورزی

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- جایزه سپرده قانونی :

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۸۶,۰۳۳	۴,۰۱۷,۷۷۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۰	۰	جمع
۴۸۶,۰۳۳	۴,۰۱۷,۷۷۰	

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۰۰,۰۸۵,۶۶۲	۲۵۶,۳۷۰,۵۰۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۸۶,۰۳۳	۴,۰۱۷,۷۷۰	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۰۶,۶۱۵,۱۰۵	۱۴۳,۹۸۴,۷۸۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۰	۰	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- هزینه سود سپرده ها

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۳,۱۷۰,۴۳۳	۳۷۹,۷۳۶,۸۱۳	۲۸۱,۰۱۱,۱۵۹	۳۷۶,۳۹۷,۱۷۸
۵۰۸,۸۳۸	۵۵۴,۵۳۹	۵۰۸,۸۳۸	۵۵۴,۵۳۹
۲,۷۶۰,۳۲۷	۲۱,۷۳۳,۶۹۷	۲,۷۶۰,۳۲۶	۲۱,۷۳۳,۶۹۷
۲۸۶,۴۳۹,۵۹۸	۴۰۲,۰۲۵,۰۴۹	۲۸۴,۲۸۰,۳۲۳	۳۹۸,۶۸۵,۴۱۴

سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

سود سپرده های ارزی

سود گواهی سپرده خاص

۱۴-۱- هزینه سود سپرده های بانک به شرح زیر می باشد:

بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمدهای مشاع
۵۶۸,۳۱۶,۱۴۷	۷۱۱,۲۴۹,۷۱۳	۹ در آمد تسهیلات اعطایی
۱۰۹,۲۶۶	۳,۸۹۵,۱۲۸	۱۰ در آمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
.	.	۱۱ در آمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
(۸,۵۶۳,۱۸۹)	۷,۳۱۰,۸۵۲	۱۲ در آمد سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	۲۱ سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی
۵۵۹,۸۶۲,۲۲۴	۷۲۲,۴۵۵,۶۹۳	جمع درآمدهای مشاع
(۲۲۴,۷۸۹,۵۷۶)	(۳۰۴,۳۳۷,۹۲۴)	۱۴-۲ سهم بانک از درآمدهای مشاع
۳۳۵,۰۷۲,۶۴۸	۴۱۸,۱۱۷,۷۶۹	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۵۷,۵۶۵,۱۴۰)	(۷۰,۷۱۱,۹۶۶)	۱۴-۳ حق الوکاله
۲۷۷,۵۰۷,۵۰۸	۳۴۷,۴۰۵,۸۰۳	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۴۸۶,۰۳۳	۴,۰۱۷,۷۷۰	۱۳ جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
.	.	۱۴-۴ جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۲۷۷,۹۹۳,۵۴۱	۳۵۱,۴۲۳,۵۷۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۵,۱۷۶,۸۹۳	۲۸,۳۱۳,۲۴۰	۱۴-۶ مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۲۸۳,۱۷۰,۴۳۴	۳۷۹,۷۳۶,۸۱۳	سود سپرده های سرمایه گذاری
۲,۷۶۰,۳۲۶	۲۱,۷۳۳,۶۹۷	سود گواهی سپرده خاص
۵۰۸,۸۳۸	۵۵۴,۵۳۹	سود سپرده های ارزی
۲۸۶,۴۳۹,۵۹۸	۴۰۲,۰۲۵,۰۴۹	۱۴-۵ جمع هزینه سود سپرده ها
(۵,۱۷۶,۸۹۳)	(۲۸,۳۱۳,۲۴۰)	۱۴-۶ مازاد سود قابل پرداخت به سپرده های سرمایه گذاری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

۱۴-۲-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۲-۲)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۲۴,۷۸۹,۵۷۶	۵۵۹,۸۶۲,۲۲۴	۴۰,۱۵%	۱۴۰۲
۳۰۴,۳۳۷,۹۲۴	۷۲۲,۴۵۵,۶۹۳	۴۲,۱۳%	۱۴۰۳

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

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

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱۴-۲-۲-۱)	۳,۲۰۶,۱۲۵,۲۹۹	۴,۰۷۲,۷۱۷,۱۳۶	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱۴-۲-۲-۲)	۲,۱۱۹,۶۹۴,۵۹۰	۲,۶۱۳,۴۳۶,۰۵۴	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۱۳-۱)	(۲۰۰,۸۵۶,۶۲۰)	(۲۵۶,۳۷۰,۵۰۵)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۹۱۸,۸۳۷,۹۷۰)	(۲,۳۵۷,۰۶۵,۵۴۹)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۱,۳۸۷,۲۸۷,۳۲۹	۱,۷۱۵,۶۵۱,۵۸۷	

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

۱۴-۲-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

۱۴۰۲	۱۴۰۳
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۷۱,۳۷۸,۱۳۱	۳,۶۳۲,۷۹۳,۳۹۰
۵۶۷,۳۰۸	۱۱,۶۱۴,۶۱۵
۳۴,۱۷۹,۸۶۰	۴۲۸,۳۰۹,۱۳۱
۳,۲۰۶,۱۲۵,۲۹۹	۴,۰۷۲,۷۱۷,۱۳۶

خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری بهادار سهام و سایر اوراق بهادار
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۹,۹۴۲,۲۷۵	۱,۱۱۳,۲۰۸,۸۳۵
۲۲,۲۸۸,۹۳۹	۱۷,۴۴۹,۳۸۹
۱۸۶,۳۸۱,۵۳۸	۱۴۶,۹۶۵,۴۲۸
۴۴۱,۰۱۷,۳۷۱	۲۵۵,۶۷۸,۲۹۷
۲۳۶,۲۰۰,۴۶۶	۹۶,۰۱۶,۱۱۱
۳۳۰,۹۳۳,۸۵۶	۹۱۶,۶۳۶,۶۴۷
.	.
.	.
۳۲,۹۳۰,۲۴۵	۶۷,۴۸۱,۳۴۷
۲,۱۱۹,۶۹۴,۵۹۰	۲,۶۱۳,۴۳۶,۰۵۴

سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
گواهی سپرده عام
یکساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
میانگین سپرده های سرمایه گذاری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس مصوبه شماره ۳ تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ هیئت مدیره بانک که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است. میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۳-۱ حق الوکاله اعلام و افعال شده			
سپرده های کوتاه مدت عادی	نرخ درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعلام شده
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳	۳۰,۰۱۹,۷۲۸	۳
گواهی سپرده عام	۳	۴۷۰,۳۱۷	۳
یک ساله	۳	۶۰۸,۹۶۳	۳
دو ساله	۳	۱۰,۲۲۰,۰۱۰	۳
سه ساله	۳	۲,۶۲۵,۱۴۸	۳
چهار ساله	۳	۲۴,۷۴۳,۳۶۰	۳
پنج ساله	۳	۰	۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳	۰	۳
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳		۲۰,۲۴,۴۴۰	۳
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲		۷۰,۷۱۱,۹۶۶	
		۵۷,۵۶۵,۱۴۰	

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

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

۷۲۲,۴۵۵,۶۹۳	*
۴,۰۷۲,۷۱۷,۱۳۶	*

x مازاد منابع آزاد سپرده های
سرمایه گذاری به مصارف مشاع

درآمدهای مشاع
میانگین مصارف مشاع

۱۴-۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های کوتاه مدت عادی	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۹,۰۸۲,۸۸۴	۴۲,۶۰۶,۱۴۰
سپرده های بلندمدت	۲,۶۹۲,۸۰۵	۴,۱۰۳,۵۵۶
گواهی سپرده عام	۱۸,۲۲۸,۶۲۸	۴۹,۷۱۴,۶۵۳
یک ساله	۶۴,۸۹۹,۳۸۸	۶۶,۰۵۸,۰۱۹
دو ساله	۱۶,۳۰۶,۱۱۲	۴۳,۹۷۵,۷۱۸
سه ساله	۲۱,۹۸۴,۷۵۲	۶۵,۹۱۱,۳۲۸
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۷,۵۴۲,۲۴۴	۱۰,۸۰۱,۰۱۹
سود گواهی سپرده سرمایه گذاری مدت دار ویژه سرمایه گذاری خاص	۳۷۹,۷۳۶,۸۱۳	۲۸۳,۱۷۰,۴۳۳
سود سپرده های ارزی	۲۱,۷۳۳,۶۹۷	۲,۷۶۰,۴۲۷
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۵۵۴,۵۳۹	۵۰۸,۸۳۸
	۴۰۲,۰۲۵,۰۴۹	۲۸۶,۴۳۹,۵۹۸

۱۴-۵-۱- از مبلغ ۱۸,۲۲۹ میلیارد ریال ، مبلغ ۱۸,۲۰۵ میلیارد ریال مربوط به صندوق توسعه ملی می باشد. درخصوص کاهش سود پرداختی اوراق گواهی عام با توجه به سیاست بانک مرکزی ج.ا.ی بابت عدم فروش اوراق مذکور در سال ۱۴۰۳ می باشد لذا سود پرداختی نیز کاهش یافته است.

۱۴-۵-۲- درخصوص افزایش سود پرداختی به سپرده های سه ساله ناشی از سررسید اوراق گواهی خاص در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۱ و عدم تمدید اوراق مذکور توسط بانک مرکزی ج.ا.ی و تبدیل اوراق گواهی خاص به سپرده های سه ساله که به تبع سود پرداختی سه ساله نیز افزایش یافته است.

۱۴-۶- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۳۵۱,۴۲۳,۵۷۳	۲۷۷,۹۹۳,۵۴۱
	(۳۷۹,۷۳۶,۸۱۳)	(۲۸۳,۱۷۰,۴۳۴)
	(۲۸,۳۱۳,۲۴۰)	(۵,۱۷۶,۸۹۳)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۰۸۸,۶۲۶	۳۳۴,۰۳۰,۴۹۹	فروش ارز- خدمات ارزی و صرافی مهر
۱۱۷,۱۰۰,۹۳۷	۱۲۷,۱۵۸,۰۱۹	فروش کالا
۱,۳۴۲,۵۱۶	۶,۸۴۴,۵۰۳	درآمد ارائه خدمات ۱۵-۱
۸۹۳,۰۴۸	۱۶۴,۹۱۲	واگذاری اراضی ۱۵-۲
۰	۴۲۸,۰۰۰	واگذاری ساختمان ۱۵-۳
۸۶,۰۵۵	۱۰۲,۲۲۹	درآمد مشارکت
۳۵۵,۵۱۱,۱۸۲	۴۶۸,۷۲۸,۱۶۲	جمع

۱۵-۱ از مبلغ ۶,۸۴۴ میلیارد ریال درآمد ارائه خدمات، عمدتاً مبلغ ۴,۶۶۰ میلیارد ریال مربوط به شرکت واسپاری مهربابت افزایش حجم تسهیلات پرداختی به مشتریان مربوط به خودرو کار و همزمان کاهش درآمد خودرو سواری بدلیل شرایط رقابتی ایجاد شده و کارمزد توسعه فروش دریافتی از شرکت کرمان دیزل یوتیا و شرکت نمین خودرو دیزل خراسان (تولید کننده خودرو کار) و مبلغ ۱,۳۹۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ بابت افزایش تفرقه ها، اجاره خودرو و اجاره املاک می باشد.

۱۵-۲ مبلغ ۱۶۴ میلیارد ریال بابت فروش اراضی مربوط به شرکت عمران اراضی می باشد.

۱۵-۳ واگذاری ساختمان مربوط به واگذاری آپارتمان واقع در دروس توسط شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ به صورت نقدی می باشد.

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

گروه		بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۴,۱۰۹,۵۳۷	۳۳۲,۲۷۱,۶۸۳	بهای تمام شده ارز فروخته شده - خدمات ارزی و صرافی مهر
۸۹,۲۱۴,۴۸۵	۹۲,۵۰۹,۵۶۱	بهای تمام شده فروش کالا
۷۰۸,۷۲۷	۱,۴۸۶,۵۶۹	بهای تمام شده ارائه خدمات
۳۸۹,۲۱۸	۲۸,۷۸۳	واگذاری اراضی
۰	۱۹,۹۹۷	واگذاری ساختمان
۳۲۴,۴۲۱,۹۶۷	۴۲۶,۳۱۶,۵۹۳	جمع

۱۷- درآمد کارمزد

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۵۱,۱۴۱	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه ۱۷-۱
۲۱۹,۸۳۶	۳۹۱,۰۴۵	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۶۰۱,۵۳۷	۳,۲۶۶,۱۸۵	ضمانتنامه های صادره
۷,۵۶۳,۲۳۷	۱۴,۱۰۹,۹۶۵	عملیات ارزی
۳۸۲,۲۲۴	۹۳,۹۶۰	وجوه اداره شده
۱۸,۰۷۶	۱۰,۱۹۴	حواله های بانکی
۵۸۸,۰۰۰	۷۲۱,۳۹۶	ارزیابی وثایق
۶۱۹,۴۲۴	۵۵۲,۵۶۱	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۵,۰۹۴,۲۹۰	۵,۷۰۸,۳۵۷	طرح شتاب
۱,۷۰۹,۷۴۶	۳,۰۸۹,۷۲۵	کارمزد خدمات بانکی
۷,۴۹۵,۴۲۰	۱۱,۳۸۵,۹۰۳	کارمزد منابع درگیر صندوق بیمه کشاورزی ۱۷-۲
۶,۳۰۸,۰۶۳	۵,۱۹۹,۵۱۸	کارمزد کارگزاری خدمات بانک در صندوق بیمه کشاورزی ۱۷-۳
۵,۲۷۴	۶,۳۸۱	درآمد حاصل از بکارگیری اموال تملیکی
۳,۴۵۰,۷۳۴	۵,۳۶۵,۹۸۹	کارمزد پیامکهای ارسالی
۵۴۳	۴۹۹	کارمزد بروات
۶۶,۶۸۴	۹۱,۶۱۸	کارمزد صدور گواهینامه عدم پرداخت
۶۵,۱۶۵	۷۹,۱۴۳	کارمزد رفع سوء اثر
۱,۰۳۶,۸۹۱	۱,۶۶۴,۴۶۷	کارمزد ساتنا و پایا
۳۱,۵۱۶	۳۹,۲۴۹	کارمزد اجاره صندوق امانات
۲,۸۰۸	۳,۳۵۸	کارمزد خدمات جانبی صندوق امانات
۲,۰۱۷,۹۶۲	۶,۳۰۴,۸۱۴	سایر خدمات
۴۵,۸۲۸,۵۷۱	۷۴,۴۶۳,۱۴۰	جمع درآمد کارمزد

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

۱۷-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۹۲۴,۱۹۳	۲۱,۰۰۷,۰۷۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۳,۳۷۳,۰۵۲)	(۲,۷۲۸,۲۶۱)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۹,۵۵۱,۱۴۱	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۷-۲- مبلغ ۱۱,۳۸۵,۹۰۳ میلیون ریال شامل سود منابع درگیر بانک در صندوق بیمه در سال ۱۴۰۳ بابت ۴۰۵ نفر و کارمزد بخش خصوصی می باشد.

۱۷-۳- از مبلغ ۵,۱۹۹,۵۱۸ میلیون ریال، مبلغ ۶۳۴,۵۶۸ میلیون ریال مربوط به حصه پرداختی به صندوق بیمه کشاورزی در سال ۱۴۰۲ و مبلغ ۸۵۱,۹۸۶ میلیون ریال مربوط به کارمزد علی الحساب پرداختی به صندوق و مبلغ ۳,۷۱۲,۹۶۴ میلیون ریال مربوط به کارمزد کارگزاری خدمات بانک در صندوق بیمه بابت ۴۰۵ نفر می باشد.

۱۸- هزینه کارمزد

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۴۶,۵۴۴	۲,۳۱۸,۳۹۶	کارمزد طرح شتاب
۶,۳۹۲,۷۹۵	۶,۴۷۵,۷۹۷	کارمزد بابت pos
۷,۱۰۵	۱۹,۵۹۶	کارمزد اتاق پایاپای
۰	۷۸	کارمزد عاملیت گواهی اعتبارمولدگام
۶۶۷	۳,۲۶۰,۳۴۵	کارمزد پرداختی به بانکهای خارجی و داخلی
۸,۷۴۷,۱۱۱	۱۲,۰۷۴,۲۱۲	جمع هزینه کارمزد

۱۹- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۹۲۵	۲۰,۱۲۳,۰۷۵	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۷۹,۹۲۵	۲۰,۱۲۳,۰۷۵	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۹-۱- از مبلغ ۲۰,۱۲۳,۰۷۵ میلیون ریال، مبلغ ۱۹,۷۸۹,۵۸۱ میلیون ریال ناشی از خرید و فروش ارز مطالبات ارزی بابت تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی (موضوع ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور)، موضوع دستورالعملهای ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۳ و ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی است و طبق بررسی های مقدماتی به مبلغ ۱۰۲,۴ میلیون دلار مورد ادعای بانک بوده که مبلغ ۷۰,۲ میلیون دلار آن توسط حسابرس مستقل پذیرفته شده است لیکن براساس توافقنامه مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۶ با بانک مرکزی به منظور تسویه تعهدات ارزی به میزان ۵۰,۸ میلیون دلار مورد توافق قرار گرفته و در سال مالی مورد گزارش با نرخ های خرید و فروش ۱۲,۲۶۰ ریال و ۴۰۱,۸۷۷ ریال در حسابها منظور شده است.

بانک کشاورزی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۱	۲۱۳,۷۶۷,۰۲۶	۱۵۵,۸۶۱,۹۱۲	۲۰۸,۴۳۹,۹۸۷	۱۵۱,۸۴۱,۶۳۰
هزینه های کارکنان				
۲۰-۲	۵۷,۹۸۷,۴۴۰	۴۸,۳۰۸,۹۲۴	۵۵,۱۶۱,۴۰۰	۴۵,۴۴۸,۸۳۰
هزینه های اداری				
۲۰-۳	۳,۷۴۵,۴۱۶	۲,۸۵۴,۹۸۶	۳,۵۳۶,۶۵۰	۲,۷۲۳,۴۳۵
هزینه استهلاك				
جمع هزینه های اداری و عمومی	۲۷۵,۴۹۹,۸۸۲	۲۰۷,۰۲۵,۸۲۲	۲۶۷,۱۳۸,۰۳۷	۲۰۰,۰۱۳,۸۹۵

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۹۵,۸۵۰,۲۱۱	۷۷,۳۵۹,۱۴۹	۹۱,۲۹۲,۳۴۲	۷۳,۸۸۳,۴۱۷
بیمه سهم کارفرما	۵,۴۶۳,۳۷۱	۵,۰۱۱,۵۰۳	۵,۱۱۴,۷۰۳	۴,۷۶۷,۶۸۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۷۱,۶۱۰,۲۴۲	۴۴,۶۸۰,۳۵۵	۷۱,۲۶۸,۵۸۶	۴۴,۴۳۹,۳۵۸
سفر و فوق العاده ماموریت	۵۸۰,۵۲۹	۴۴۲,۳۸۴	۵۱۲,۶۳۰	۳۹۲,۵۵۴
سایر	۴۰,۲۶۲,۶۷۳	۲۸,۳۶۸,۵۲۱	۴۰,۲۵۱,۸۲۶	۲۸,۳۵۹,۱۱۳
۲۰-۱-۱	۲۱۳,۷۶۷,۰۲۶	۱۵۵,۸۶۱,۹۱۲	۲۰۸,۴۳۹,۹۸۷	۱۵۱,۸۴۱,۶۳۰
جمع هزینه های کارکنان				

۲۰-۱-۱- سایر :

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کمک به صندوق رفاه	۲,۲۳۲,۸۱۷	۱,۸۰۶,۴۵۰	۲,۲۳۲,۸۱۷	۱,۸۰۶,۴۵۰
کمک به صندوق تامین آتیه	۴۶۶,۹۸۴	۴۱۳,۵۱۶	۴۶۶,۹۸۴	۴۱۳,۵۱۶
هزینه ایاب ذهاب	۳۳۱,۰۴۰	۲۰۲,۶۲۴	۳۳۱,۰۴۰	۲۰۲,۶۲۴
هزینه بازنشستگان	۱۹,۸۸۸,۵۹۹	۱۳,۱۵۵,۶۴۳	۱۹,۸۸۸,۵۹۹	۱۳,۱۵۵,۶۴۳
بهداشت و درمان	۷,۹۶۹,۹۳۲	۶,۷۵۷,۳۲۳	۷,۹۶۳,۴۹۵	۶,۷۵۵,۸۴۰
سایر	۹,۳۷۳,۳۰۱	۶,۰۳۲,۹۶۵	۹,۳۶۸,۸۹۱	۶,۰۲۵,۰۴۰
۲۰-۱-۱-۱	۴۰,۲۶۲,۶۷۳	۲۸,۳۶۸,۵۲۱	۴۰,۲۵۱,۸۲۶	۲۸,۳۵۹,۱۱۳

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

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۲۲,۹۰۸	۱,۸۰۹,۱۷۶	۱,۱۸۲,۲۷۳	۱,۸۴۲,۲۳۸		اجاره
۷۱۵,۱۸۷	۱,۲۱۹,۴۶۴	۷۳۱,۷۵۳	۱,۲۵۸,۵۰۸	۲۰-۲-۱	انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
۱۶۴,۶۲۲	۱۷۸,۴۲۷	۱۶۴,۶۲۲	۱۷۸,۴۲۷		آموزش و تحقیقات
۴,۱۵۰,۰۰۴	۵,۶۴۶,۴۶۶	۴,۱۵۰,۰۰۴	۵,۶۴۶,۴۶۶		ارتباطات و مخابرات
۳۰۱,۴۴۲	۴۱۸,۲۳۷	۳۱۴,۸۱۰	۴۲۰,۱۱۶		هزینه بیمه
۱۷۲,۱۳۷	۳۳۳,۵۹۷	۴۳۱,۶۹۶	۷۸۸,۹۸۳		حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۴۷,۰۵۹	۶۸,۵۹۰	۱۸۸,۶۹۶	۳۰۴,۹۹۰		حمل و نقل
۱,۱۸۶,۲۹۶	۱,۳۹۹,۶۲۳	۱,۲۲۷,۶۴۳	۱,۴۴۴,۲۲۴		انرژی و آب
۶,۴۶۵,۰۴۱	۱۱,۲۲۴,۱۹۲	۶,۶۳۵,۲۹۶	۱۱,۴۳۴,۷۹۸	۲۰-۲-۲	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۲,۴۰۶,۹۶۳	۵,۹۵۶,۰۲۷	۲,۷۲۵,۴۵۰	۶,۱۹۵,۵۹۱		ملزومات مصرفی
۷,۲۸۴,۳۴۲	۸,۹۰۳,۹۷۱	۷,۲۸۴,۳۴۲	۸,۹۰۳,۹۷۱	۲۰-۲-۳	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
.	.	۳,۰۳۲	۱۱,۷۵۶		پاداش هیات مدیره
.	.	۳,۰۷۳	۱۱,۴۲۹		حق حضور اعضای هیات مدیره غیرموظف
۲۱۶,۱۳۶	۱۶۴,۵۰۷	۴۸۴,۶۰۰	۲۷۷,۳۴۹		عوارض
۹,۵۳۴,۵۴۷	۱۳,۹۱۶,۹۳۰	۱۰,۰۱۶,۲۵۸	۱۳,۰۵۷,۲۰۲	۲۰-۲-۴	خرید خدمات قراردادی
۶۶۳,۷۸۶	۸۵۹,۷۷۶	۱,۰۱۰,۱۰۲	۱,۲۹۷,۹۶۴		پذیرائی و تشریفات
۱۴۰,۰۵۷	۲۱۳,۶۸۹	۱۴۰,۸۳۴	۳۲۳,۴۶۲		کمک به مناطق محروم و مراکز
۱,۲۴۸,۶۸۲	۳۸۷,۳۹۷	۱,۲۴۸,۶۸۲	۳۸۷,۳۹۷		هزینه نگهداری وثایق تملیک شده
۷,۴۰۶,۸۲۶	.	۷,۴۰۶,۸۲۶	.		هزینه های پیش بینی نشده
۲,۱۲۲,۷۹۵	۲,۴۶۱,۳۳۱	۲,۹۵۹,۹۳۲	۴,۲۰۲,۵۶۹		سایر
۴۵,۴۴۸,۸۳۰	۵۵,۱۶۱,۴۰۰	۴۸,۳۰۸,۹۲۴	۵۷,۹۸۷,۴۴۰		جمع هزینه های اداری

۲۰-۲-۱ از مبلغ ۱,۲۱۹,۴۶۴ میلیون ریال ، مبلغ ۱,۱۹۲,۸۰۰ میلیون ریال بابت پروژه های تبلیغاتی بانک ، مبلغ ۲۶,۲۵۱ میلیون ریال بابت هزینه چاپ آگهی های قانونی و ۴۱۰ میلیون ریال هزینه های برپایی نمایشگاه می باشد.

۲۰-۲-۲ مبلغ ۱۱,۲۲۴,۱۹۲ میلیون ریال بابت تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود از جمله بهسازی ساختمان های ملکی و استیجاری و تعمیرات لوازم اداری بوده که به علت افزایش قیمت مصالح و خدمات نسبت به سال مالی قبل افزایش داشته است.

۲۰-۲-۳ مبلغ ۸,۹۰۳,۹۷۱ میلیون ریال مربوط به حق عضویت سال ۱۴۰۳ می باشد.

۲۰-۲-۴ افزایش مبلغ خرید خدمات قراردادی مربوط به افزایش حقوق مربوط به بخشنامه وزارت کار در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۲۰-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۷۷,۵۱۸	۳,۴۹۰,۴۹۸	۲,۷۸۵,۱۵۸	۳,۶۷۳,۱۰۹	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۴۵,۹۱۷	۴۶,۱۵۲	۶۹,۸۲۸	۷۲,۳۰۷	استهلاک دارایی های نامشهود
۲,۷۲۳,۴۳۵	۳,۵۳۶,۶۵۰	۲,۸۵۴,۹۸۶	۳,۷۴۵,۴۱۶	جمع هزینه استهلاک

۲۰-۳-۱ بخشی از هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده تولیدات و خدمات منظور گردیده است .

[illegible]

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

ملک	۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	مشکوک الوصول	میلون ریال
سررسید گشایشه	مستوف	میلون ریال	مستوف	میلون ریال	مستوف	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۹۱,۱۷۵,۹۰۳	۱۵,۱۴۶,۷۳۴	۶۹,۶۲۹	۲۴۵,۴۷۲	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۱۴,۸۵۱,۶۱۳
۳۹۸,۴۴۸,۹۶۷	۴۷۱,۴۴۱,۹۹۲	۱۷۸,۴۹۳,۴۵۴	۱۰۶,۹۴۶,۱۸۵	۷۸,۳۳۷,۶۰۳	۷۸,۳۳۷,۶۰۳	۷۸,۳۳۷,۶۰۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۲۷,۶۴۴,۸۷۰	۴۸۶,۹۸۹,۶۱۶	۱۷۸,۴۹۳,۴۵۴	۱۰۷,۰۰۵,۸۲۴	۹۳,۰۸۹,۲۱۶	۹۳,۰۸۹,۲۱۶	۹۳,۰۸۹,۲۱۶
(۹,۱۱۰,۳۰۰)	(۴۵۸,۹۴۰)	۰	(۲۰,۶۴۴)	(۱۳۳,۳۲۸)	(۱۳۳,۳۲۸)	(۱۳۳,۳۲۸)
(۴۸,۹۳۳,۶۸۲)	(۴۰,۵۸۳,۷۴۰)	(۱۲,۳۱۰)	(۳,۱۱۷,۱۹۸)	(۱,۵۲۲,۰۲۸)	(۱,۵۲۲,۰۲۸)	(۱,۵۲۲,۰۲۸)
(۴,۵۲۰)	(۳,۳۲۱)	۰	(۳,۰۷۷)	(۱۳۳)	(۱۳۳)	(۱۳۳)
(۱,۳۱۲,۸۱۴)	(۳,۵۰۷,۷۰۲)	۰	(۶۴۰,۳۷۲)	(۱,۵۴۳,۶۵۸)	(۱,۵۴۳,۶۵۸)	(۱,۵۴۳,۶۵۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۵۲۵)	(۷۸۴,۶۶۱)	۰	(۳۴۸)	(۳۰۶)	(۳۰۶)	(۳۰۶)
(۹۴,۸۳۴,۸۵۶)	(۱۰,۳,۲۷۱,۷۷۴)	۰	(۳۲,۶۱۸,۸۸۹)	(۳۲,۸۶۲,۹۰۷)	(۳۲,۸۶۲,۹۰۷)	(۳۲,۸۶۲,۹۰۷)
(۸۳۳,۷۷۷)	(۷۰۷,۰۱۱)	۰	(۳۲۹,۷۰۳)	(۳۴۸,۶۹۹)	(۳۴۸,۶۹۹)	(۳۴۸,۶۹۹)
(۱۴۷,۰۴۰,۴۸۴)	(۱۴۸,۳۱۶,۱۳۹)	(۱۲,۰۳۱)	(۳۶,۷۱۶,۵۵۱)	(۳۷,۳۰۰,۹۵۹)	(۳۷,۳۰۰,۹۵۹)	(۳۷,۳۰۰,۹۵۹)
۱۸۰,۶۰۶,۳۴۶	۳۲۸,۶۷۳,۲۷۸	۱۷۸,۳۷۳,۱۴۵	۷۰,۲۸۹,۳۷۳	۷۱,۰۹۹,۹۶۲	۷۱,۰۹۹,۹۶۲	۷۱,۰۹۹,۹۶۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱۹,۵۵۹,۶۰۷	۱۶۸,۹۱۸,۶۱۶	۱۱۷,۹۰۶,۷۵۹	۳۴,۹۸۳,۷۳۵	۱۴,۱۶۸,۳۴۶	۱۴,۱۶۸,۳۴۶	۱۴,۱۶۸,۳۴۶
۷۹۵,۹۶۸	۲۴۲,۰۶۳	۰	۱۶,۰۹۰,۲	۵۱,۵۱۷	۵۱,۵۱۷	۵۱,۵۱۷
(۹۱,۷۶۸,۵۹۵)	(۱۲,۰۳۵۵,۵۷۵)	(۱۰,۳,۴۴۳,۴۵۶)	(۹,۶۵۵,۲۰۹)	(۴,۴۴۷,۲۵۵)	(۴,۴۴۷,۲۵۵)	(۴,۴۴۷,۲۵۵)
۲,۲۸۵,۳۹۴	۲,۶۴۶,۷۶۹	۲,۶۴۶,۷۶۹	۰	۰	۰	۰
۳,۰۸۷,۲۷۴	۵۱,۴۵۳,۶۷۲	۱۷,۳۴۹,۰۷۲	۲۵,۶۸۱,۶۲۸	۹,۷۷۲,۸۵۸	۹,۷۷۲,۸۵۸	۹,۷۷۲,۸۵۸

بر اساس بند ۲ ماده ۲ «دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۴ در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش رتاق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها پس از اعمال ضریب ماندن مطالبات کسر می‌گردد. برای تسهیلاتی که پس از سررسید شدن ۵ سال از بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها مؤسسات اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل رتاق مأخوذه نمی‌باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل ضریب رتاق منهای محاسبه کار می‌گیرد. توجه شود که بازاد رتاق تسهیلات یک منتهی جهت پوشش تسهیلات منتظران درگیر قابل استفاده نمی‌باشد.

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

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

بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۳-۱-۳-۲۹)
۷۲۷,۵۲۱,۲۰۰	۱,۳۷۶,۷۲۳,۶۴۸	مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۳۰)
۷۳۴,۸۲۹,۳۱۳	۴۱۸,۹۲۶,۴۴۶	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۱)
۲,۶۵۸,۵۱۱,۹۸۹	۳,۳۰۳,۵۳۸,۴۸۷	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۳۲)
۱,۲۱۰,۴۲۹	۴,۸۵۵,۲۵۶	مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۴۰)
۸,۹۲۷,۵۶۴	۱۶,۱۰۷,۴۲۳	مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۳۳)
۱۰۴,۷۷۵,۷۹۷	۲۴۹,۲۶۹,۴۰۹	مانده سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۵-۳۴)
		کسر می شود:
(۳۶۱,۴۷۳,۰۷۶)	(۵۳۱,۱۴۱,۹۹۳)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۳,۸۷۴,۳۱۰,۱۲۲	۴,۸۳۸,۲۸۵,۵۸۲	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱.۵	۱.۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۵۸,۱۱۴,۶۵۲	۷۲,۵۷۴,۲۸۵	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۴۷,۷۳۴,۹۸۶)	(۵۸,۱۱۴,۶۵۲)	کسر میشود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۱۰,۳۷۹,۶۶۶	۱۴,۴۵۹,۶۳۳	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۴,۹۸۶)	(۲۹,۰۴۵,۷۶۶)	(۳۴,۹۸۶)	(۲۷,۳۷۴,۴۵۶)
.	.	.	.
(۳۴,۹۸۶)	(۲۹,۰۴۵,۷۶۶)	(۳۴,۹۸۶)	(۲۷,۳۷۴,۴۵۶)

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

تعدیل هزینه های تبیی عملیات خرید و فروش بازار باز

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۳- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

۲۳-۱- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی در سال مالی مورد گزارش فاقد موضوعیت می باشد.

۲۳-۲- سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری در سال مالی مورد گزارش فاقد موضوعیت می باشد.

۲۳-۳- طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ هیچ گونه واگذاری در خصوص سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری نداشته است.

۲۴- هزینه های مالی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۹,۳۷۲	۱۵۳,۴۲۱	۴۰۶,۶۳۲	۵۸۱,۷۷۷	۲۴-۱
۴۸,۱۴۸,۸۵۲	۶۴,۲۵۰,۰۰۰	۴۸,۱۴۸,۸۵۲	۶۴,۲۵۰,۰۰۰	
۳۰,۷۲۹,۹۰۳	۴,۴۸۳,۲۳۴	۳۰,۷۲۹,۹۰۳	۴,۴۸۳,۲۳۴	۲۴-۲
۴۵,۱۱۹,۰۳۶	۲۱,۷۱۳,۵۹۶	۴۵,۱۱۹,۰۳۵	۲۱,۷۱۳,۵۹۶	
۱۲۴,۲۷۷,۱۶۳	۹۰,۶۰۰,۲۵۱	۱۲۴,۴۰۴,۴۲۲	۹۱,۰۲۸,۶۰۷	

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

سود اعتبار در حساب جاری نزد بانک مرکزی

وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

جمع هزینه های مالی

۲۴-۱- از مبلغ ۱۵۳,۴۲۱ میلیون ریال هزینه بانک بابت سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی ، مبلغ ۷۶,۵۸۱ میلیون ریال مربوط به اصل و سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد و همچنین مبلغ ۳۷۰ میلیون ریال بابت هزینه تسهیلات دریافتی توسط شرکت های گروه سیمرغ می باشد.

۲۴-۲- مبلغ ۱۸,۴۴۰ میلیارد ریال از بابت سود خطوط اعتباری قراردادهای ۳۶۸۵ و ۳۶۹۴ برای سال مالی ۱۴۰۳ لحاظ گردیده است. همچنین طبق توافق با بانک مرکزی ج.ا.ی به موجب قرارداد خط اعتباری شماره ۳۶۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ مبلغ ۲۹,۱۸۱ میلیارد ریال سود اعتبار در حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ی به موجب قرارداد خط اعتباری برای ابتدای سال ۱۴۰۲ تا پایان سال مذکور و نیز مبلغ ۴۳,۱۲۸ میلیارد ریال بابت تعدیل وجه التزام اضافه برداشت در سال ۱۴۰۲ در حساب مزبور، منظور شده است. ماحصل مبالغ مذکور به مبلغ ۴,۴۸۳ میلیارد ریال در یادداشت فوق لحاظ گردیده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۵-۱	۱۲۰,۹۹۸	۵۵۰,۷۶۱	۱۰۱,۵۹۲
سود فروش ارز	۲۵-۲	۰	۱,۲۹۶,۷۳۰	۰
سود فروش دارایی زیستی مولد	۲۵-۳	۳۱۷,۲۷۲	۴۱۸,۵۱۸	۰
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات		(۱۷۷,۳۵۴)	۴۶۶,۰۷۵	۰
سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تعلیقی	۲۵-۴	۲,۳۵۵,۶۰۹	۵,۶۰۴,۲۰۱	۵,۶۰۴,۲۰۱
درآمد اجاره دارایی های غیر عملیاتی	۲۵-۵	۲,۸۹۰,۲۲۴	۱,۳۷۲,۷۳۲	۱۱,۹۶۴
سود ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی		۰	۰	۰
متفرقه	۲۵-۶	۱,۸۸۹,۳۳۹	۲,۰۷۶,۱۵۳	۱,۱۳۱,۹۲۰
سایر		۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی		۷,۳۹۶,۰۸۸	۱۱,۷۸۵,۱۷۰	۶,۸۴۹,۶۷۷

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

یادداشت	گروه			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	سود (زیان)	سود (زیان)
تاسیسات				
اثاثه و منصوبات				
وسایط نقلیه				
جمع				
۲۵-۱-۱	۱۲,۵۷۰	۱۱۱,۸۵۶	۹,۱۴۲	۷۲,۳۴۷
	۸۴,۳۵۲	۱۲۰,۹۹۸	۰	۴۷۸,۴۱۴
	۰	۰	۰	۵۵۰,۷۶۱

یادداشت	بانک			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	سود (زیان)	سود (زیان)
زمین				
تاسیسات				
ساختمان				
اثاثه و منصوبات	۲۵-۱-۲	۷۰,۵۷۳	۹,۱۴۲	۷۱,۶۹۷
وسایط نقلیه	۲۵-۱-۲	۴۲۱	۷۰,۷۸	۲۹,۸۹۵
دارایی های در دست تکمیل		۰	۰	۰
سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای		۰	۰	۰
اقلام سرمایه ای در انبار		۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه		۰	۰	۰
حق الامتیاز		۰	۰	۰
جمع	۷۰,۹۹۴	۰	۱۶,۲۲۰	۱۰۱,۵۹۲

۲۵-۱-۱- سود گروه عمدتاً بابت فروش وسایط نقلیه مربوط به مبالغ ۷۰۷۸ میلیون ریال ، ۷۹۰۱۸ میلیون ریال و ۲۵۷۶۰ میلیون ریال به ترتیب درآمد بانک و شرکت های فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (فروش ۴۹ دستگاه خودرو از طریق مزایده) و سیمرغ می باشد .

۲۵-۱-۲- مبلغ ۱۶۲۲۰ میلیون ریال ، درآمد حاصل از فروش اثاثه و منصوبات و وسایط نقلیه اسقاطی توسط بانک بوده که بصورت تجمعی و با رعایت قوانین و مقررات مالی مراحل مزایده ای به فروش رفته است و در سنوات قبل کاملاً مستهلک گردیده است.

۲۵-۲- سود فروش ارز مربوط به فروش ارز واریزی به حساب شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی بابت ضبط ضمانت نامه های موضوع یادداشت ۱-۳-۸-۳-۲۴ می باشد

۲۵-۳- سود فروش دارایی زیستی مولد مربوط به فروش مرغ های تخمگذار و مرغ های مادر گوشتی توسط شرکت فرعی سیمرغ می باشد .

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵-۴ سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۶۰۴,۲۰۱	۲,۳۵۵,۶۰۹	۵,۳۳۲,۷۵۵	۲,۹۷۷,۱۴۶	۲,۹۷۷,۱۴۶
۵,۶۰۴,۲۰۱	۲,۳۵۵,۶۰۹	۵,۳۳۲,۷۵۵	۲,۹۷۷,۱۴۶	۲,۹۷۷,۱۴۶

زمین و ساختمان

۲۵-۵ درآمد اجاره دارایی های غیر عملیاتی عمدتاً مربوط به درآمد شرکت فرعی کشت و صنعت کارون بابت اجاره زمین های کشاورزی می باشد.

۲۵-۶ متفرقه

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فاکس	۴	۴	۲	۲
پست	۳۳	۳۳	۳۱	۳۱
۵/۱۰ هزار کارشناسی	۵۸۲,۰۴۸	۵۶۸,۹۸۱	۵۸۲,۰۴۸	۵۶۸,۹۸۱
جریمه های دریافتی بابت تأمین کسری موجودی مشتریان	۴۱۹	۴۱۹	۴۹۵	۴۹۵
درآمد ۰/۵ در هزار کارشناسی طرح های سرمایه در گردش	۴۷۷,۱۶۳	۴۷۷,۱۶۳	۴۷۹,۱۳۰	۴۷۷,۱۶۳
۴ درصد درآمد حق بیمه دریافتی بیمه محصولات کشاورزی	۱۵	۱۵	۶	۶
بهای فروش دستگاه های توکن	۲۴,۷۸۲	۲۴,۷۸۲	۱۹,۹۴۳	۲۴,۷۸۲
کارمزد نظارت بر قسط پرداخت قبلی طرح های مشارکت	۴۸,۸۵۹	۴۲,۸۶۸	۴۸,۸۵۹	۴۲,۸۶۸
سود فروش اقساطی سهام شرکت آذراب	۷۸۶,۳۳۸	۸۲۷,۹۵۶	۰	۰
درآمد حاصل از فروش ضایعات	۵۹,۳۱۵	۰	۵۹,۳۱۵	۰
درآمد حاصل از اجاره محل	۷۲۵	۵,۲۶۰	۷۲۵	۵,۲۶۰
حق الزحمه حضور در جلسات	۲,۲۵۰	۲,۱۳۷	۲,۱۳۷	۲,۲۵۰
سایر	(۷۹,۵۴۵)	۱۱۶,۲۷۷	۰	۳۳
جمع	۱,۸۸۹,۳۳۹	۲,۰۷۶,۱۵۳	۱,۱۸۲,۵۷۹	۱,۱۳۱,۹۲۰

۲۵-۶-۱ سود فروش اقساطی سهام شرکت آذراب مربوط به شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی می باشد.

۲۶ - سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

در سال مالی مورد گزارش بانک فاقد سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- سود هر سهم

۱- ۲۷- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۴۲۲,۷۷۰	۴۸,۱۷۱,۵۷۶	۱۰۴,۶۳۹,۵۰۴	۸۳,۶۴۰,۴۲۷	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
.	.	(۱۸,۵۷۶,۳۹۸)	(۲,۹۰۷,۴۹۳)	اثر مالیاتی
.	.	(۴,۵۴۷,۱۳۰)	(۷,۰۲۰,۵۶۲)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
۷۲,۴۲۲,۷۷۰	۴۸,۱۷۱,۵۷۶	۸۱,۵۱۵,۹۷۶	۷۳,۷۱۲,۳۷۲	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۲۷۸	۱۴۴	۳۱۳	۲۲۱	سود عملیاتی هر سهم - ریال
(۱۱۷,۴۲۷,۴۸۶)	(۸۷,۰۲۷,۹۱۳)	(۱۱۱,۴۷۷,۷۲۷)	(۸۳,۴۴۶,۲۳۸)	زیان ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
.	.	(۱۷,۲۲۶)	(۲۶,۹۰۶)	اثر مالیاتی
.	.	(۴۹۸,۶۰۰)	(۶۶۳,۱۲۵)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
(۱۱۷,۴۲۷,۴۸۶)	(۸۷,۰۲۷,۹۱۳)	(۱۱۱,۹۹۳,۵۶۳)	(۸۴,۱۳۶,۲۶۹)	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
(۴۵۱)	(۲۶۱)	(۴۳۱)	(۲۵۲)	زیان غیر عملیاتی هر سهم - ریال
.	.	.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	.	.	اثر مالیاتی
-	-	-	-	
(۴۴,۹۹۴,۷۱۶)	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	(۶,۸۳۸,۲۲۳)	۱۹۴,۱۸۹	زیان خالص قبل از مالیات
(۱۶,۵۲۰,۰۷۸)	.	(۱۸,۵۹۳,۶۲۴)	(۲,۹۴۴,۳۹۹)	اثر مالیاتی
.	.	(۵۰,۴۵۰,۷۳۰)	(۷,۶۸۲,۶۸۷)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
(۶۱,۵۱۴,۷۹۴)	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	(۳۰,۴۷۷,۵۸۷)	(۱۰,۴۲۲,۸۹۷)	زیان خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
(۱۷۳)	(۱۱۷)	(۱۱۸)	(۳۱)	سود (زیان) هر سهم - ریال

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۲۶۰,۱۱۲,۰۵۷,۴۳۶	۳۳۳,۵۰۴,۶۲۷,۱۲۸	۲۶۰,۱۱۲,۰۵۷,۴۳۶	۳۳۳,۵۰۴,۶۲۷,۱۲۸	میانگین موزون تعداد سهام عادی
.	.	.	.	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۲۶۰,۱۱۲,۰۵۷,۴۳۶	۳۳۳,۵۰۴,۶۲۷,۱۲۸	۲۶۰,۱۱۲,۰۵۷,۴۳۶	۳۳۳,۵۰۴,۶۲۷,۱۲۸	میانگین موزون تعداد سهام

۲- ۲۷- سود تقبیل یافته هر سهم

سود تقبیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقبیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. باتوجه به اینکه صد درصد سهام این بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می باشد، لذا بند فوق موضوعیت ندارد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی صندوق - ریال	۱۲,۰۱۶,۴۸۶	۹,۲۹۱,۹۴۷	۱۱,۴۶۱,۵۷۱	۹,۲۷۹,۵۵۱
موجودی صندوق - ارز	۱۱,۶۶۸,۳۵۹	۶,۵۰۱,۰۱۷	۱۱,۳۹۵,۷۶۹	۶,۳۰۸,۰۴۶
وجوه در راه - ریال	.	.	.	.
وجوه در راه - ارز	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۴۵,۴۶۸,۱۴۴	۱۱۵,۷۶۷,۶۶۱	۲۳۲,۶۲۲,۲۸۴	۱۰۴,۲۲۴,۸۳۱
تنخواه گردان	۱۵,۵۲۷	۱۷,۸۲۳	.	.
جمع موجودی نقد	۲۷۲,۵۹۶,۳۷۰	۱۳۳,۶۰۶,۲۵۲	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۲۱,۸۴۰,۲۲۲

۲۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۸۰۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۸-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۵۷,۴۶۶,۴۰۱ دلار آمریکا، ۸۰,۴۸۵ درهم امارات، ۲۰۰ دلار کانادا، ۲۷,۳۰۰ یوان چین، ۸,۴۵۵,۱۱۸ یورو، ۱۰۰ پوند، ۵,۱۵۰ لیر ترکیه می باشد.

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	.	.	.	.
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴

۲۸-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۱,۱۰۰,۳۱۷	۶,۴۳۲,۵۸۲	۵۱۰,۳۸۷	۱,۴۵۳,۷۳۷
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۰۸,۷۰۳,۸۱۹	۸۶,۱۱۲,۳۴۵	۲۰۳,۹۴۴,۲۳۸	۸۳,۷۶۰,۰۰۶
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۷,۴۹۶,۳۴۹	۴,۲۱۱,۶۴۶	.	.
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۸,۱۶۷,۶۵۹	۱۲,۴۸۸,۸۵۱	۲۸,۱۶۷,۶۵۹	۱۲,۴۸۸,۸۵۱
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	۶,۵۲۲,۲۳۷	.	۶,۵۲۲,۲۳۷
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۴۵,۴۶۸,۱۴۴	۱۱۵,۷۶۷,۶۶۱	۲۳۲,۶۲۲,۲۸۴	۱۰۴,۲۲۴,۸۳۱

۲۸-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۳,۱۶۳	۱,۱۴۷,۵۷۷	۲۹-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱,۳۲۳,۰۷۵,۴۵۸	۳,۰۰۶,۶۸۶,۷۰۱	۲۹-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۳۲۴,۲۲۸,۶۲۱	۳,۰۰۷,۸۳۴,۲۷۸	جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

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

۲۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
۲۵,۲۶۹	۲۵,۲۶۹	۲۹-۲-۱ مابه التفاوت نرخ ارز
۱,۱۲۷,۸۹۴	۱,۱۲۲,۳۰۸	۲۹-۲-۲ سایر مطالبات
۱,۱۵۳,۱۶۳	۱,۱۴۷,۵۷۷	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۹-۲-۱- به استناد مصوبه هیات کارگروه ساماندهی مسائل ارزی بانک مرکزی مبلغ ۲۵ میلیارد ریال از حساب بانک برداشت گردیده که موضوع در گزارش حسابرسی ویژه ارزی بانک برای سالهای ۱۳۹۰-۱۳۹۱ در دست پیگیری و اقدام است.

۲۹-۲-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۶۵ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه اعطایی و همچنین مبلغ ۱,۱۲۲,۲۴۳ میلیون ریال بابت بخشودگی سود مطالبات تا یک میلیارد ریال موضوع تبصره ۳۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۹۵ و بند (ل) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ است که مورد تأیید قرار نگرفته است و وصول مبالغ فوق از بانک مرکزی موکول به حسابرسی خاص و حل و فصل نهایی با آن بانک است.

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۱۷,۷۷۳	۲۹,۲۵۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۱,۳۲۲,۹۰۱,۱۷۴	۳,۰۰۶,۴۶۳,۹۴۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	۲۹-۳-۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۹,۷۰۹	۱۸۶,۷۰۱	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
.	.	سایر مطالبات
۱,۳۲۳,۰۷۵,۴۵۸	۳,۰۰۶,۶۸۶,۷۰۱	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳-۲۹- تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد ذیل است:

گروه و بانک		مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۴۰۳	۱۴۰۲	مبلغ ارز	میلیون ریال						
۲,۴۲۳	۲,۴۲۳						-	ریال	تسهیلات ریالی
۴,۴۸۳	۴,۴۸۳						-	ریال	بانک ملت
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶								بانک ملی
۰	۰								جمع تسهیلات ریالی
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶								کسورات (سود سالهای آتی)
(۱۰۴)	(۱۰۴)								خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰						۱-۳-۲۹		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲						۱-۳-۲۹		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
									مانده در پایان سال

مبلغ ۶,۸۰۲ میلیون ریال مربوط به تسهیلات طرح های رهبری (سندیکایی) با عاملیت بانک های مذکور با نرخ شورای پول و اعتبار می باشد که تسویه آن از بانک های مربوطه در حال پیگیری می باشد.

۱-۳-۲۹- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

گروه و بانک		مانده ابتدای سال	باز یافت شده	سوخت شده	افزایش (کاهش) طی سال	مانده در پایان سال
۱۴۰۳	۱۴۰۲					
میلیون ریال	میلیون ریال					
۱۰۴	۱۰۴					
۰	۰					
۰	۰					
۰	۰					
۱۰۴	۱۰۴					

۱-۳-۲۹- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به اینکه مطالبات فوق مربوط به تسهیلات طرح های رهبری (سندیکایی) با عاملیت بانکهای ملی و ملت می باشد لذا لزومی به محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص نیست.

۱-۳-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها وموسسات اعتباری غیربانکی براساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل است :

گروه و بانک		جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۱۴۰۳	۱۴۰۲					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۲۳	۲,۴۲۳	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۳
۴,۴۸۳	۴,۴۸۳	۰	۰	۰	۰	۴,۴۸۳
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	۰	۰	۰	۰	۶,۹۰۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	۰	۰	۰	۰	۶,۹۰۶
(۱۰۴)	(۱۰۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۶,۸۰۲
۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	۰	۰	۰	۰	۶,۸۰۲

بانک ملت

بانک ملی

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

کسورات (سود سالهای آتی ...)

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳-۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک		۱۴۰۳			
۱۴۰۲	ذخیره عمومی	سود و کاربرد	مانده وجه التزام	مانده سود و کاربرد	مانده اصل و سود
خالص	مطالبات مشکوک الوصول	موقوف	آتی	دریافتی	دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۶-۴۳۱۰۳	۱,۱۱۸,۹۰۹,۵۴۷	(۱۷۰,۳۹۳,۳۳۲)	۰	۵۷۹,۳۴۱,۰۳۷	۵۵۶,۷۰۷,۷۲۲
۱۱۱,۵۷۲,۱۹۸	۲۳۷,۱۶۳,۲۴۶	(۳۶۱,۶۲۳)	۰	۹۶,۱۳۱,۹۱۶	۱۴۴,۴۲۲,۵۵۳
۶۹۷,۶۱۵,۲۰۱	۱,۳۵۶,۰۷۲,۷۹۳	(۲۰,۶۵۰,۸۵۵)	۰	۶۷۵,۳۷۲,۹۵۳	۷۰۱,۲۵۰,۹۹۵
					جمع

۳-۱-۱ طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۳

جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۹۹,۲۵۴,۸۱۸	۵۵۳,۲۵۰,۶۵۶	۴۱۹,۷۵۹,۰۹۸	۲۲,۵۸۲,۰۹۵	۳۹۳,۶۶۲,۹۶۹
۷۷,۴۶۸,۸۳۰	۳۰,۳۳۸,۳۰۲	۵,۱۳۰,۸۰۸	۰	۴۲,۰۰۹,۷۲۰
۱,۳۷۶,۷۲۳,۶۴۸	۵۸۳,۵۸۸,۹۵۸	۴۲۴,۸۷۹,۹۰۶	۲۲,۵۸۲,۰۹۵	۴۳۵,۶۷۲,۶۸۹
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۷۶,۷۲۳,۶۴۸	۵۸۳,۵۸۸,۹۵۸	۴۲۴,۸۷۹,۹۰۶	۲۲,۵۸۲,۰۹۵	۴۳۵,۶۷۲,۶۸۹
(۲۰,۶۵۰,۸۵۵)	(۸,۷۵۲,۸۳۵)	(۵,۳۷۲,۱۹۹)	(۳۸۸,۷۲۱)	(۵۰,۳۵۰,۹۰۰)
۱,۳۵۶,۰۷۲,۷۹۳	۵۷۴,۸۲۵,۱۲۳	۴۱۸,۵۰۶,۷۰۷	۳۲,۰۹۲,۳۶۴	۳۲۰,۶۳۷,۵۹۹
۶۹۷,۶۱۵,۲۰۱	۳۶۸,۴۰۶,۹۰۶	۱۰۷,۷۴۹,۱۶۶	۴,۸۱۱,۶۶۱	۲۱۶,۶۴۷,۵۷۰

خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۴-۲- دلیل افزایش مانده مطالبات از دولت نسبت به سال قبل منظور نبودن ۱,۳۳۹ میلیارد ریال بدهی شریکهای دولتی از جمله شرکت مادر تخصصی بازگشتی دولتی ایران، انور دام و تعاون روستایی ایران مطابق با تقسیم نامه های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه و مصوبات هیات مدیره بانک می باشد.

۱۴۰۲						۱۴۰۳									
خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سالهای آتی	حساب مشترک مشارکت مدنی	وجه در یافتنی مشارک و حساب مشتری	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده سود و کارمزد در یافتنی	مانده اصل
۳۰,۱۸۴,۵۲۱	۲۶۸,۸۵۱,۷۲۸		۲۶۸,۸۵۱,۷۲۸	(۴,۹۹,۴۸۰)	۲۷۲,۹۵۱,۲۰۸	•	•	•	(۳,۷۹۶,۱۳۶)	•	•	•	•	۲۷,۹۵۱,۲۱۶	۲۴۸,۷۹۶,۱۲۸
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	۱۲	۱۲	۱۲	(۰)	۱۲	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۲	•
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
۱۷۸,۵۰۶,۵۷۸	۸۱,۱۴۸,۱۹۷		۸۱,۱۴۸,۱۹۷	(۱,۲۳۶,۶۱۳)	۸۲,۳۸۴,۸۱۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۲,۳۸۴,۸۱۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴۲,۱۶۹,۲۷۰	۳۹,۱۳۲,۸۵۷		۳۹,۱۳۲,۸۵۷	(۵۹۳,۹۷۲)	۳۹,۷۲۶,۸۲۹	•	•	•	•	•	•	•	•	۳۹,۷۲۶,۸۲۹	•
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	۲۲,۳۹۲,۳۳۹		۲۲,۳۹۲,۳۳۹	(۳۵۲,۰۷۹)	۲۲,۷۴۵,۴۱۸	•	•	•	(۱,۷۷۷)	•	•	•	•	۱,۰۴۹,۵۷۴	۲۲,۶۹۷,۶۲۱
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	۸۲,۶۴۳		۸۲,۶۴۳	(۳۵,۵۲۷)	۱۱۸,۱۷۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۱۸,۱۷۰
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶		۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	(۶,۳۱۷,۶۷۱)	۴۱۸,۹۲۶,۴۴۷	•	•	•	(۳,۷۹۷,۹۱۳)	•	•	•	•	۸۱,۱۱۲,۴۴۱	۳۴۱,۶۱۱,۹۱۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۶,۷۴۷,۳۴۴	(۰)	۰	۰	۲۷۶,۷۴۷,۳۴۴	فروش اقساطی
۰	۰	۰	۰	۰	جعاله
۰	۰	۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک
۱۲	۰	۰	۰	۱۲	سلف
۰	۰	۰	۰	۰	مضاربه
۸۲,۳۸۴,۸۱۰	۰	۰	۰	۸۲,۳۸۴,۸۱۰	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۳۹,۷۲۶,۸۲۹	۰	۰	۰	۳۹,۷۲۶,۸۲۹	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استمناع
۰	۰	۰	۰	۰	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۸,۶۷۰,۱۱۰	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۲۲۵,۴۷۲	۰	۲۳,۷۴۷,۱۹۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۸,۵۳۱	۰	۰	۶۹,۶۳۹	۱۱۸,۱۷۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۰۷,۵۷۷,۶۳۶	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۲۲۵,۴۷۲	۶۹,۶۳۹	۴۲۲,۷۲۴,۳۶۰	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	کسر می شود
(۳,۷۹۷,۹۱۳)	۰	۰	۰	(۳,۷۹۷,۹۱۳)	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۰	۰	۰	۰	۰	حساب مشترک مشارکت مدنی
۴۰۳,۷۷۹,۷۲۳	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۲۲۵,۴۷۲	۶۹,۶۳۹	۴۱۸,۹۲۶,۴۴۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۰۵۶,۶۹۶)	(۲۲۲,۷۷۴)	(۳,۳۸۲)	۰	(۶,۲۸۲,۸۵۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	(۳۴,۸۱۹)	(۳۴,۸۱۹)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۹۷,۷۲۳,۰۲۷	۱۴,۶۲۸,۸۳۹	۲۲۲,۰۹۰	۳۴,۸۲۰	۴۱۳,۶۰۸,۷۷۶	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۶۹۴,۳۲۴,۴۶۶	۰	۰	۲۹,۱۷۵,۹۰۳	۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه و بانک			۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده در ابتدای سال	۱۱,۳۲۸,۹۴۴	۰	۱۱,۳۲۸,۹۴۴	۷,۵۸۸,۰۹۸	۳۳,۰۳۸	۷,۶۲۱,۱۳۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره سال جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	(۵,۰۴۶,۰۹۲)	۳۴,۸۱۹	(۵,۰۱۱,۲۷۳)	۳,۷۴۰,۸۴۶	(۳۳,۰۳۸)	۳,۷۰۷,۸۰۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در پایان سال	۶,۲۸۲,۸۵۲	۳۴,۸۱۹	۶,۳۱۷,۶۷۱	۱۱,۳۲۸,۹۴۴	۰	۱۱,۳۲۸,۹۴۴	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

۳۱-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	سررسید گذشته	عمیق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
منابع داخلی	۸,۶۷۰,۱۱۰	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۲۲۵,۴۷۲	۰	۲۳,۷۴۷,۱۹۵	میلیون ریال
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
	۸,۶۷۰,۱۱۰	۱۴,۸۵۱,۶۱۳	۲۲۵,۴۷۲	۰	۲۳,۷۴۷,۱۹۵	میلیون ریال

۳۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	گروه و بانک						
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و قبل از آن	۰	۴۷,۸۱۴,۴۹۳	۰	۰	۰	۳۰۹,۲۵۸,۵۵۲	میلیون ریال
۱۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
۱۴۰۵	۰	۶۱,۶۱۶,۸۸۶	۰	۰	۰	۲۳۶,۵۱۶	میلیون ریال
۱۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
۱۴۰۷ و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۱۰۹,۴۳۱,۳۷۹	۰	۰	۰	۳۰۹,۲۵۸,۵۵۲	میلیون ریال
قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۱۰۹,۴۳۱,۳۷۹	۰	۰	۰	۳۰۹,۲۵۸,۵۵۲	میلیون ریال
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱,۶۴۱,۱۹۸)	۰	۰	۰	(۱,۶۴۱,۱۹۸)	میلیون ریال
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۹,۰۹۵)	۰	۰	۰	(۹,۰۹۵)	میلیون ریال
	۰	۱۰۷,۷۸۱,۰۸۶	۰	۰	۰	۳۰۷,۵۱۶,۲۵۹	میلیون ریال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۷,۷۸۱,۰۸۶	۰	۰	۰	۳۰۷,۵۱۶,۲۵۹	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹۶	۶۵۰,۳۳۹,۹۴۶	۰	۷۲,۸۶۰,۱۳۷	۴۱۱	۲۹۹,۶۷۹	میلیون ریال

۳۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	گروه و بانک					
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
سپرده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۴۱۸,۸۰۸,۲۷۷	(۶,۳۱۵,۸۸۹)	۴۱۲,۴۹۲,۳۸۸	۷۳۴,۵۱۴,۷۷۱	(۱۱,۳۲۴,۰۹۳)	۷۲۳,۱۹۰,۶۷۸
زمین و ساختمان	۰	۰	۰	۱۶,۱۱۹	(۲۴۹)	۱۵,۸۷۰
چک و سفته	۰	۰	۰	۴۳,۲۹۶	(۶۶۸)	۴۲,۶۲۸
سایر	۱۱۸,۱۷۰	(۱,۷۸۲)	۱۱۶,۳۸۸	۲۴۵,۶۵۰	(۳,۷۸۸)	۲۴۱,۸۶۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۴۱۸,۹۲۶,۴۴۷	(۶,۳۱۷,۶۷۱)	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	۷۳۴,۸۲۹,۳۱۳	(۱۱,۳۲۸,۹۴۴)	۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴۱۸,۹۲۶,۴۴۷	(۶,۳۱۷,۶۷۱)	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	۷۳۴,۸۲۹,۳۱۳	(۱۱,۳۲۸,۹۴۴)	۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹

گروہ و بانک

	بدهکاران	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	سایر تسهیلات اعطایی به ارزش	تسهیلات اعطایی به ریال	استعناع قرض الحسنه	مراجعه خرید دین	مشارکت منعی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تنجیک	چهاره	فروش اقساطی
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
۱-۹-۳۰-۲۶۷	.	.	.	.	.	.	.	۴۸,۱۴۲,۸۳۰	.۲۵,۳۱۷,۵۸۱	.	.	.	.	۳۶,۱۴۲,۸۵۶
۱۶۱,۷۴۲,۷۰۹	.	.	.	.	۱,۰۴۹,۵۷۴	.	.	۱۹,۴۶۸,۳۰۶	۱۰,۱۴۹,۱۱۵	۶۷	۲,۰۶۹	۵۴	.	۹۱,۰۹۳,۵۲۴
(۱۵۰,۲۳۳,۵۳۵)	.	.	.	.	.	.	.	(۳۷,۸۸۶,۳۰۷)	(۳۳,۰۶۱,۸۸۶)	(۶۷)	(۳,۰۵۷)	(۵۴)	.	(۹۹,۲۸۵,۱۶۴)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۸۱,۱۱۲,۴۴۱	.	.	.	.	۱,۰۴۹,۵۷۴	.	.	۳۹,۷۲۶,۸۲۹	۱۲,۲۸۶,۸۱۰	(۰)	۱۲	.	.	۲۷,۹۵۱,۲۱۶
۱-۹-۳۰-۲۶۷	.	.	.	.	.	.	.	۴۸,۱۴۲,۸۳۰	۲۵,۳۱۷,۵۸۱	.	.	.	.	۳۶,۱۴۲,۸۵۶
۸۱,۱۱۲,۴۴۱	.	.	.	.	۱,۰۴۹,۵۷۴	.	.	۳۹,۷۲۶,۸۲۹	۱۲,۲۸۶,۸۱۰	(۰)	۱۲	.	.	۲۷,۹۵۱,۲۱۶

بانک کشاورزی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

۱۴۰۳	۱۴۰۳										یادداشت
	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام فوق	سود سهامی آتی	وجود دریافتی مقابله و حساب مشترک مشارکت منفی	مقابله وجه التزام دریافتی	مقابله سود و کارمزد دریافتی	مقابله اصل	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۴۲,۰۷۹,۷۸۰	۲۶۸,۵۷۹,۳۱۵	(۳۲,۹۱۳,۹۹۴)	۳۰,۵۰۳,۳۰۹	.	(۱۵۳,۰۸۸,۷۳۸)	.	.	۲۲,۹۳۸,۴۸۷	۴۲۱,۶۵۳,۷۶۰	فروش اقساطی	
۳۸,۶۶۲,۰۶۴	۴۲,۰۸۶,۹۵۴	(۴,۹۷۷,۳۹۱)	۴۷,۰۶۴,۳۴۵	.	(۲۲,۳۸۰,۱۳۸)	.	.	۴۲,۹۵۹	۶۹,۴۰۱,۵۳۴	جعاله	
۲۲۷,۴۷۶,۵۲۸	۲۶۶,۳۳۱,۶۲۹	(۳۱,۴۹۷,۵۷۳)	۲۹۷,۸۲۹,۰۰۰	.	(۱۰۵,۰۳۸,۰۱۲)	.	.	۳۶,۵۵۲,۳۸۰	۳۶۶,۳۱۴,۸۳۴	اجاره به شرط تملیک	
۴۰,۵۷۴,۹۸۷	۴۹,۰۵۰,۴۲۶	(۳,۴۳۵,۶۳۴)	۴۲,۴۸۶,۰۶۰	.	.	.	.	۲,۹۲۱,۹۹۹	۲۹,۵۴۴,۰۶۱	سلف	
۵,۱۹۳,۷۰۵	۴,۰۳۷,۲۵۲	(۴۷۷,۴۶۴)	۴,۵۱۴,۷۱۶	.	.	.	.	۴۸۰,۵۸۶	۴,۰۳۴,۱۳۰	مضاربه	
۳۰۰,۴۴۵,۱۶۹	۱۷۳,۰۱۰,۱۱۶	(۳۰,۴۶۰,۹۵۳)	۱۹۳,۴۷۱,۰۶۹	.	.	.	(۳۷,۵۸۷,۶۶۶)	۲۲,۱۴۸,۹۸۰	۳۰۸,۹۰۹,۷۳۵	مشارکت مدنی	
۱۲,۸۳۴,۳۱۶	۸,۵۷۹,۱۵۲	(۱۰,۱۳۶,۰۰۰)	۹,۵۹۳,۷۶۱	.	(۱,۲۸۹,۱۵۷)	.	.	۱,۸۱۵,۷۷۲	۹,۰۶۷,۱۴۶	خرید دین	
۱,۱۷۰,۸۸۶,۶۹۵	۱,۳۸۲,۱۳۷,۴۱۶	(۱۶۳,۴۵۷,۷۷۱)	۱,۵۴۵,۵۹۵,۱۸۷	.	(۳۷۳,۵۸۶,۶۶۲)	.	.	۳۷۶,۰۳۵,۱۰۱	۱,۴۴۲,۶۳۸,۷۴۸	مراجعه	۲۲-۱-۱
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	استصناع	
۲۱۷,۵۶۳,۰۷۶	۴۷۹,۰۹۹,۷۴۹	(۵۶,۶۶۰,۴۸۶)	۵۴۵,۷۶۰,۲۳۵	.	.	.	.	۲,۳۶۷,۸۸۳	۵۳۲,۳۲۴,۳۵۲	قرض الحسنه	
۲۴۱,۲۹۷	۱۲,۶۳۳,۵۹۸	(۱,۴۹۳,۹۸۸)	۱۲,۱۳۹,۵۸۶	.	(۳۳,۵۸۹)	.	.	.	۱۴,۱۶۰,۱۷۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	
۴۳,۴۴۵,۹۰۰	۱۹۴,۱۴۰,۷۵۱	(۳۳,۹۵۹,۹۲۱)	۲۱۷,۱۰۰,۳۷۲	.	(۳۷۳,۵۶۲)	.	(۳۲,۱۵۶,۰۰۸)	۲۴,۰۲۷,۴۹۹	۲۱۵,۵۶۱,۶۴۳	تسهیلات اعطایی به ارز	
۳۸,۲۷۵,۴۵۳	۵۹,۸۴۲,۹۹۵	(۷,۰۷۷,۳۰۱)	۶۶,۹۲۰,۰۹۶	.	.	.	.	۵,۵۸۲,۵۶۸	۶۱,۴۳۴,۰۳۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
۱,۳۳۲,۴۳۶	۸,۳۲۶,۷۹۲	(۹۷۲,۹۳۷)	۹,۱۹۹,۷۲۹	.	.	.	.	.	۹,۱۹۹,۷۲۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
.	۹,۷۰۸,۷۰۵	(۱,۱۴۸,۱۹۷)	۱۰,۵۵۶,۹۰۲	.	.	.	.	.	۱۰,۵۵۶,۹۰۲	بدهکاران بابت معاملات موخر	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	
۲,۴۳۹,۰۱۱,۳۹۶	۲,۹۳۷,۴۶۴,۵۵۰	(۳۷۸,۵۵۸,۲۱۹)	۲,۷۸۶,۰۲۱,۷۶۹	.	(۵۵۵,۷۶۱,۸۶۸)	(۵۸,۷۰۲,۸۵۴)	۲۳,۶۹۰	۴۹۵,۹۱۵,۰۱۴	۲,۳۰۵,۰۳۷,۸۸۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	

بانک

۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوکی الوصول	جمع	سود و کارمزدها و وجوه التزام معوق	سود سالهای آتی	سود مشارکت مشترک دریافتی	وجوه دریافتی	مطلوبه وجوه التزام دریافتی	مطلوبه سود و کارمزدها و وجوه دریافتی	مطلوبه اصل سود سالهای آتی و سود و کارمزدها و وجوه التزام معوق	یادداشت
۲۵۸,۱۵۸,۵۷۸	۲۸۵,۳۸۱,۳۷۲	۲۸۵,۳۸۱,۳۷۲	(۳۳,۷۳۸,۶۵۵)	۳۱۹,۰۲۰,۲۷۷	۰	(۱۵۲,۰۸۸,۷۳۸)	۰	۰	۰	۲۲,۹۳۸,۲۸۷	۴۴۹,۱۷۰,۴۷۸	میلون ریال	۳۳-۱-۱
۲۸,۶۶۲,۰۶۴	۴۲,۰۸۶,۹۵۴	۴۲,۰۸۶,۹۵۴	(۴,۹۷۷,۳۹۱)	۴۷,۰۶۴,۳۲۵	۰	(۲۲,۳۸۰,۱۴۸)	۰	۰	۰	۴۲,۹۵۹	۶۹,۶۰۱,۵۳۴	میلون ریال	
۲۲۷,۴۷۶,۵۲۷	۲۶۶,۳۳۱,۶۲۹	۲۶۶,۳۳۱,۶۲۹	(۳۱,۳۹۷,۵۷۳)	۲۹۷,۸۲۹,۰۰۲	۰	(۱۰۵,۰۳۸,۰۱۲)	۰	۰	۰	۳۶,۵۵۲,۳۸۰	۳۶۶,۳۱۴,۸۳۴	میلون ریال	
۴۰,۵۷۴,۹۸۸	۳۹,۰۵۰,۴۲۶	۳۹,۰۵۰,۴۲۶	(۳,۴۲۵,۶۲۴)	۳۲,۶۲۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۴۱,۹۹۹	۲۹,۵۴۴,۰۶۱	میلون ریال	
۵,۱۹۳,۷۰۵	۴۰,۳۷,۲۵۲	۴۰,۳۷,۲۵۲	(۴۷۷,۶۶۴)	۴۵,۱۴۷,۷۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۰,۵۸۶	۴۰,۳۴۰,۱۳۰	میلون ریال	
۳۰۰,۴۴۵,۱۶۹	۱۷۳,۰۰۱,۱۱۶	۱۷۳,۰۰۱,۱۱۶	(۳۰,۶۶۰,۹۵۳)	۱۹۳,۴۷۱,۰۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۱۴۸,۹۸۰	۲۰۸,۹۰۹,۷۳۵	میلون ریال	
۱۲,۸۳۲,۲۱۶	۸,۵۷۹,۱۵۲	۸,۵۷۹,۱۵۲	(۱۰,۱۴۶,۰۰۰)	۹,۵۹۳,۷۶۱	۰	(۱,۲۸۹,۱۵۷)	۰	۰	۰	۱,۸۱۵,۷۷۲	۹,۰۶۷,۱۴۶	میلون ریال	
۱,۱۷۰,۸۸۶,۶۹۵	۱,۲۸۲,۱۳۷,۴۱۶	۱,۲۸۲,۱۳۷,۴۱۶	(۱۶۳,۴۵۷,۷۷۱)	۱,۵۴۵,۵۹۵,۱۸۷	۰	(۲۷۳,۰۵۸,۶۶۲)	۰	۰	۰	۳۷۶,۰۲۵,۱۰۱	۱,۴۴۲,۶۲۸,۷۴۸	میلون ریال	
۳۱۷,۵۶۳,۰۷۶	۴۷۹,۰۹۱,۷۴۹	۴۷۹,۰۹۱,۷۴۹	(۵۶,۶۶۰,۴۸۶)	۵۳۵,۷۶۰,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۶۷,۸۸۳	۵۳۲,۳۹۲,۳۵۲	میلون ریال	
۳۴۱,۲۹۷	۱۲,۶۳۲,۵۹۸	۱۲,۶۳۲,۵۹۸	(۱,۴۹۳,۹۸۸)	۱۴,۱۲۶,۵۸۶	۰	(۳۳,۵۸۹)	۰	۰	۰	۰	۱۴,۱۲۶,۱۷۵	میلون ریال	
۴۳,۴۴۵,۹۸۹	۱۹۴,۱۴۰,۴۵۱	۱۹۴,۱۴۰,۴۵۱	(۳۲,۹۵۹,۹۳۱)	۲۱۷,۱۰۰,۳۷۲	۰	(۳۷۳,۵۶۲)	۰	۰	۰	۲۴,۰۲۷,۴۹۹	۳۱۵,۵۶۱,۴۴۳	میلون ریال	
۳۸,۳۷۵,۴۵۳	۵۹,۸۴۲,۹۵۵	۵۹,۸۴۲,۹۵۵	(۷,۰۷۷,۳۰۱)	۶۶,۹۲۰,۳۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۵۸۳,۵۶۸	۶۱,۳۱۳,۰۳۸	میلون ریال	
۱,۳۳۲,۴۳۶	۸,۱۲۶,۷۷۲	۸,۱۲۶,۷۷۲	(۹۷۲,۹۱۷)	۹,۱۹۹,۷۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۹۹,۷۲۹	میلون ریال	
۰	۹,۷۰۸,۷۰۵	۹,۷۰۸,۷۰۵	(۱,۱۴۸,۱۹۷)	۱۰,۸۵۶,۹۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۵۶,۹۰۲	میلون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	میلون ریال	
۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷	(۲۴۹,۳۷۲,۸۸۰)	۳,۲۰۳,۵۳۸,۴۸۷	۰	(۵۵۵,۲۶۱,۸۶۸)	(۵۹۰,۷۰۲,۸۵۴)	۳۲,۶۹۰	۴۹۵,۹۲۵,۰۱۴	۳,۴۳۲,۵۵۴,۵۰۵	۳,۴۳۲,۵۵۴,۵۰۵	میلون ریال	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۷) به شرح زیر است:

یادداشت	بانک			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
	۱۴۰۳			جمع
فروش اقساطی	۴۴۲,۲۳۲,۷۸۰	۵,۲۲۷,۴۹۰	۳,۸۵۶,۰۸۹	۴۴۲,۱۰۸,۷۶۵
جعاله	۶۹,۳۶۰,۷۰۱	۱۷,۶۶۱	۱,۸۳۴	۶۹,۴۴۴,۴۹۳
اجاره به شرط تملیک	۳۶۶,۱۱۷,۷۳۷	۸,۹۸۷,۰۷۳	۹,۷۷۹,۴۱۱	۴۰۲,۸۶۷,۲۱۴
سلف	۳۰,۱۹۲,۷۱۸	۱,۱۴۲,۶۰۷	۸۴۱,۸۵۵	۳۲,۴۸۶,۰۶۰
مضاربه	۳,۵۴۹,۰۸۶	۳۲۰,۶۱۴	۱۴۵,۸۲۸	۴,۵۱۴,۷۱۶
مشارکت مدنی	۱۹۰,۵۷۸,۵۷۷	۹,۲۹۹,۸۰۲	۱۱,۹۵۷,۰۰۵	۲۳۱,۰۵۸,۷۱۵
خرید دین	۹,۶۲۱,۶۶۳	۶۲۷,۴۲۳	۵۱۳,۲۸۱	۱۰,۸۸۲,۹۱۸
مراجعه	۱,۷۳۸,۶۷۱,۹۱۷	۴۸,۳۱۰,۵۱۰	۲۱,۱۶۲,۱۴۰	۱,۸۱۸,۶۵۳,۸۴۹
استصناع	.	.	.	.
قرض الحسنه	۵۲۵,۷۲۸,۹۷۲	۴,۳۰۴,۴۲۳	۲,۵۱۰,۶۴۰	۵۳۵,۷۶۰,۲۳۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۱۴,۱۶۰,۱۷۵	.	.	۱۴,۱۶۰,۱۷۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۲,۹۷۴,۹۰۷	.	۵۷,۴۰۷,۳۶۷	۲۳۹,۵۸۹,۱۴۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۸۰۴,۵۷۹	.	.	۶۶,۹۲۰,۲۹۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵,۸۰۹,۸۰۳	.	.	۹,۱۹۹,۷۲۹
بدهکاران بابت معاملات موخر	۱۰,۸۵۶,۹۰۲	.	.	۱۰,۸۵۶,۹۰۲
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	.	.	.	.
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	.	.	.	.
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۴۴۶,۶۶۰,۵۱۷	۷۸,۲۳۷,۶۰۳	۱۰۸,۱۷۵,۴۵۰	۳,۹۱۸,۵۰۳,۲۰۹
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۵۵۵,۲۶۱,۸۶۸)	.	.	(۵۵۵,۲۶۱,۸۶۸)
سود و کارمزد معوق	.	.	.	.
وجوه دریافتی بابت مضاربه	.	.	.	.
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۵۹,۷۰۲,۸۵۴)	.	.	(۵۹,۷۰۲,۸۵۴)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲,۸۳۱,۶۹۵,۷۹۵	۷۸,۲۳۷,۶۰۳	۱۰۸,۱۷۵,۴۵۰	۳,۳۰۳,۵۴۸,۴۸۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۱,۵۸۶,۹۹۲)	.	.	(۴۱,۵۸۶,۹۹۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	.	(۱۱,۷۲۷,۳۱۹)	(۵۲,۴۵۷,۴۵۲)	(۳۰۷,۷۸۵,۸۸۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۷۹۰,۱۰۸,۸۰۳	۶۶,۵۱۰,۲۸۴	۵۵,۷۱۷,۹۹۸	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۳۲۵,۴۷۰,۳۶۰	۵۰,۳۰۲,۳۷۸	۵۸,۴۴۹,۴۷۶	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۲

۳۲-۱-۱ مبلغ ۲۷۳,۰۵۸ میلیارد ریال سود سال های آتی تسهیلات مراجه براساس بخشنامه شماره ۹۰/۱۴۱۶۹۶ تاریخ ۹۰/۰۶/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی شده است.

۳۲-۱-۲ مبلغ ۱۰,۸۵۷ میلیارد ریال (۳,۱۷۷ میلیارد ریال مربوط به شرکت جهان صادرات سینا (شعبه ولیعصر) ۷,۶۸۰ میلیارد ریال مربوط به شرکت بازرگانی دولتی (شعبه ونک) (مربوط به معاملات ربانی موخر می باشد که در سررسید تسویه نگردیده است.

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

۲-۲۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۵۹۲,۶۶۲	۱۳۶,۷۹۱,۵۵۸	۳۰,۳۹۹,۸۸۵	۱۶۸,۸۲۹,۱۳۴	۲۰۳,۴۲۱,۷۹۶	۱۶۷,۰۹۱,۴۴۳
۶,۹۹۴,۳۳۰	۲۴,۳۲۲,۹۷۰	۴,۲۹۲,۷۷۷	۱۴۸,۵۹۷,۸۵۲	۲۴,۳۲۲,۹۷۰	۲۸,۶۱۵,۷۴۷
۴۱,۵۸۶,۹۹۲	۱۶۸,۸۲۹,۱۳۴	۳۴,۵۹۲,۶۶۲	۳۴۹,۳۷۲,۸۸۰	۲۰۷,۷۸۵,۸۸۸	۲۰۳,۴۲۱,۷۹۶

مانده ابتدای سال
 بازافت شده
 سوخت شده
 افزایش یا کاهش طی سال
 مانده پایان سال

۳-۲۲- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۹۹,۶۲۰	۰	۰	۸۳,۶۳۲	۴,۸۸۳,۲۵۲	۴۶,۵۴۷
۰	۰	۰	۹۴,۵۶۹,۲۷۵	۹۴,۵۶۹,۲۷۵	۶۰,۸۴۶,۹۴۹
۲۸,۱۷۵,۲۸۷	۰	۵۷,۴۰۷,۳۶۷	۵۴,۵۵۳,۹۶۱	۱۴۰,۱۴۶,۶۱۵	۹۲,۰۶۸,۹۴۹
۳۲,۹۷۴,۹۰۷	۰	۵۷,۴۰۷,۳۶۷	۱۴۹,۲۰۶,۸۶۸	۲۳۹,۵۸۹,۱۴۲	۱۵۲,۴۲۱,۷۹۶

منابع داخلی
 حساب ذخیره ارزی
 صندوق توسعه ملی
 جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۴-۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک							
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۳			
۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۲۶ درصد	۲۷ تا ۲۸ درصد	۱۵ تا ۱۷ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۵۳۶,۵۷۲	۲۱۷,۳۶۶,۱۳۰	۷,۵۱۴,۳۵۵	۹۹,۰۷۷,۳۹۳	۲۱,۵۰۶,۰۸۹	۶۷۷,۳۴۳,۴۶۷	۴۲۶,۱۷۸,۶۶۵	۱,۲۳۷,۵۳۵,۳۶۴
۲۱,۵۶۹,۳۶۱	۱,۰۰۰,۲۸۸,۴۱۳	۱۰,۴۴۵,۷۴۲	۶۹,۵۷۶,۴۸۳	۴۴,۳۱۳,۷۱۶	۱,۴۱۸,۳۳۳,۹۷۲	۳۹۰,۸۸۷,۶۵۰	۱,۲۳۷,۵۳۵,۳۶۴
۰	۱۷۶,۷۷۷,۹۲۱	۳,۴۱۶,۳۷۹	۱۶,۷۵۹,۴۳۶	۱۸,۷۸۸,۷۸۹	۳۳۰,۹۷۶,۰۱۵	۷۱۳,۹۶۰,۴۱۰	۱,۲۳۷,۵۳۵,۳۶۴
۰	۸۴,۸۶۲,۲۱۵	۳,۲۸۱,۰۶۹	۱۲,۶۴۳,۱۲۷	۹,۱۱۵,۴۳۹	۱۷۸,۴۷۸,۷۲۷	۰	۱,۲۳۷,۵۳۵,۳۶۴
۰	۷۸,۴۴۴,۳۱۸	۵,۳۷۷,۳۵۷	۵۲,۵۱۹,۰۶۴	۱۲,۵۵۰,۰۱۹	۶۹۸,۴۰۶,۳۰۶	۰	۱,۲۳۷,۵۳۵,۳۶۴
۲۷,۱۰۵,۸۳۳	۱,۶۴۷,۷۲۸,۸۹۷	۲۹,۹۳۴,۷۰۲	۲۵۰,۵۷۵,۵۰۳	۱۰۶,۲۷۴,۰۵۲	۳,۳۰۳,۵۳۸,۴۸۷	۲,۶۵۸,۵۱۱,۹۸۹	۳,۶۵۸,۵۱۱,۹۸۹
(۳۴۱,۲۲۵)	(۲۰,۷۴۲,۶۳۳)	(۲۷۶,۸۲۷)	(۳,۱۵۴,۴۰۰)	(۱,۳۲۷,۸۴۴)	(۴۱,۵۸۶,۹۹۲)	(۳۴,۵۹۲,۶۶۲)	(۳۴,۵۹۲,۶۶۲)
(۲,۵۲۵,۴۱۱)	(۱۵۳,۵۱۶,۵۱۱)	(۲,۷۸۸,۹۷۳)	(۲۳,۳۴۵,۷۵۶)	(۹,۹۰۱,۳۹۹)	(۲۰۷,۷۸۵,۸۸۸)	(۱۶۸,۸۲۹,۱۳۴)	(۱۶۸,۸۲۹,۱۳۴)
۲۴,۲۳۹,۱۹۷	۱,۶۷۳,۴۶۹,۷۵۳	۲۶,۷۶۸,۸۲۳	۲۲۴,۰۷۵,۳۴۷	۹۵,۰۳۴,۰۰۹	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳
۲,۵۲۶,۰۱۱	۱,۱۳۱,۱۲۱,۴۵۱	۲۷,۷۸۷,۰۸۸	۳۸۷,۰۸۶,۰۶۵	۹۴,۸۵۱,۶۸۹	۸۱۱,۷۱۷,۸۸۹	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل
 از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۵-۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۰۴,۳۲۸	(۲۴۶,۵۸۴)	۵,۳۵۰,۹۱۲	۲,۸۴۴,۷۷۹	(۳۳۶,۴۳۶)	۳,۱۸۱,۲۱۵
۶,۲۳۵,۵۳۳	(۴۳۱,۸۵۳)	۶,۶۶۷,۳۸۶	۵,۰۱۶,۴۵۸	(۵۹۳,۲۶۹)	۵,۶۰۹,۷۲۷
۴,۰۰۳,۶۶۳	(۲۷۷,۲۸۱)	۴,۲۸۰,۹۴۴	۱۴,۹۵۳,۸۸۰	(۱,۷۶۸,۵۱۳)	۱۶,۷۲۲,۳۹۳
۸۹۰,۷۸۴,۳۰۹	(۶۱,۶۹۲,۸۹۷)	۹۵۲,۴۷۷,۲۰۶	۹۵۳,۰۴۷,۳۵۰	(۱۱۲,۷۱۱,۶۴۴)	۱,۰۶۵,۷۵۸,۸۹۴
۶,۰۹۲,۰۷۱	(۴۳۱,۹۱۷)	۶,۵۲۳,۹۸۸	۴,۴۸۲,۷۸۷	(۵۳۰,۱۵۴)	۵,۰۱۲,۹۴۱
۱,۳۱۵,۵۲۰,۷۳	(۱۲۰,۳۰۶,۵۰۴)	۱,۳۳۵,۸۲۷,۲۳۴	۱,۵۴۷,۳۴۶,۱۳۳	(۱۸۲,۹۹۶,۰۹۷)	۱,۷۳۰,۳۴۲,۲۳۰
۳۲۷,۹۱۸,۲۱۶	(۱۹,۹۴۴,۷۶۰)	۳۴۷,۸۶۲,۹۷۶	۴۲۶,۴۷۴,۳۲۰	(۵۰,۴۳۶,۷۶۷)	۴۷۶,۹۱۱,۰۸۷
۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳	(۲۰۳,۴۲۱,۷۹۶)	۲,۶۵۸,۵۱۱,۹۸۹	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷	(۳۴۹,۳۷۲,۸۸۰)	۲,۳۰۳,۵۳۸,۴۸۷
۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳	(۲۰۳,۴۲۱,۷۹۶)	۲,۶۵۸,۵۱۱,۹۸۹	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷	(۳۴۹,۳۷۲,۸۸۰)	۲,۳۰۳,۵۳۸,۴۸۷

سپرده
 ضمانت نامه بانکی
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 زمین، ساختمان
 ماشین آلات
 چک و سفته
 سایر
 جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
 جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

[illegible]

سود و کار مزد دریافتی تسهیلات اعطایی

14.02/112/29, 2020

وصونی طی سال

خاتیر نسیم طہ سال

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مقدمه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

فراہشی طی سال

وہماری طبی مسال

نائبير تسعبر طي سال

فرع نسہلاب اعطالی

١٤٠٢/١٢١٢ هـ

مآخذ: ۱۴۰۳/۱۲/۲۰

تاریخ	محل وقوع	شرح حادثه	تاریخ	محل وقوع	شرح حادثه
۱۳۰۲	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۰۴	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۰۳	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۰۵	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۰۶	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۰۸	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۰۹	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۱۰	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۱۱	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۱۲	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۱۳	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۱۴	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۱۵	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۱۶	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۱۷	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۱۸	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.
۱۳۱۹	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.	۱۳۲۰	کابل	سقوط یک دستگاه خودرو از پل ویرانه شده در نزدیکی بازار کابل.

[illegible]

رقم	نوع	ملاحظات	رقم	نوع	ملاحظات
١٩-٢٠	معدن	معدن	١٩-٢٠	معدن	معدن
١٩-٢١	معدن	معدن	١٩-٢١	معدن	معدن
١٩-٢٢	معدن	معدن	١٩-٢٢	معدن	معدن
١٩-٢٣	معدن	معدن	١٩-٢٣	معدن	معدن
١٩-٢٤	معدن	معدن	١٩-٢٤	معدن	معدن
١٩-٢٥	معدن	معدن	١٩-٢٥	معدن	معدن
١٩-٢٦	معدن	معدن	١٩-٢٦	معدن	معدن
١٩-٢٧	معدن	معدن	١٩-٢٧	معدن	معدن
١٩-٢٨	معدن	معدن	١٩-٢٨	معدن	معدن
١٩-٢٩	معدن	معدن	١٩-٢٩	معدن	معدن
١٩-٣٠	معدن	معدن	١٩-٣٠	معدن	معدن
١٩-٣١	معدن	معدن	١٩-٣١	معدن	معدن
١٩-٣٢	معدن	معدن	١٩-٣٢	معدن	معدن
١٩-٣٣	معدن	معدن	١٩-٣٣	معدن	معدن
١٩-٣٤	معدن	معدن	١٩-٣٤	معدن	معدن
١٩-٣٥	معدن	معدن	١٩-٣٥	معدن	معدن
١٩-٣٦	معدن	معدن	١٩-٣٦	معدن	معدن
١٩-٣٧	معدن	معدن	١٩-٣٧	معدن	معدن
١٩-٣٨	معدن	معدن	١٩-٣٨	معدن	معدن
١٩-٣٩	معدن	معدن	١٩-٣٩	معدن	معدن
١٩-٤٠	معدن	معدن	١٩-٤٠	معدن	معدن
١٩-٤١	معدن	معدن	١٩-٤١	معدن	معدن
١٩-٤٢	معدن	معدن	١٩-٤٢	معدن	معدن
١٩-٤٣	معدن	معدن	١٩-٤٣	معدن	معدن
١٩-٤٤	معدن	معدن	١٩-٤٤	معدن	معدن
١٩-٤٥	معدن	معدن	١٩-٤٥	معدن	معدن
١٩-٤٦	معدن	معدن	١٩-٤٦	معدن	معدن
١٩-٤٧	معدن	معدن	١٩-٤٧	معدن	معدن
١٩-٤٨	معدن	معدن	١٩-٤٨	معدن	معدن
١٩-٤٩	معدن	معدن	١٩-٤٩	معدن	معدن
١٩-٥٠	معدن	معدن	١٩-٥٠	معدن	معدن

Y-44- ညောင်ဇွန်မြို့နယ် အုပ်ချုပ်ရေး နယ် ၆ မြို့နယ် အုပ်ချုပ်ရေး နယ် ၂ (၇ မြို့နယ်)

[illegible]

۸-۷-۶-۵-۴-۳-۲-۱-۰

بانک کشاورزی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۲۳-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

گروه

۱۴۰۲

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری‌ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش مطالبات	خرید مطالبات	فروش سهام	خرید سهام	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	سود سهام	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره مطالبات	خالص
شرکت مایه قول آل															
شرکت ایران ورن															
شرکت احمیای اراضی کوثر															
شرکت آسان پرداخت پرشین															
سایر شرکت‌ها															
جمع مطالبات ربانی از شرکت‌های فرعی و وابسته															
خالص سود (زیان) معاملات															
مبلغ ۲۷.۷۷۸ میلیون ریال طلب شرکت گسترش فناوری‌های نوین از شرکت آسان پرداخت پرشین می باشد.															

بانک

۱۴۰۲

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه گذاری‌ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش مطالبات	خرید مطالبات	فروش سهام	خرید سهام	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	سود سهام	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره مطالبات	خالص
شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸															
شرکت توسعه و عمران اراضی															
شرکت مایه قول آل															
شرکت مایه قول آل															
کشت و صنعت کارون															
شرکت کارگزاری بانک کشاورزی															
شرکت ایران ورن															
شرکت گسترش فناوری‌های نوین															
شرکت خدمات ارزی و موانی مهر															
شرکت واسطه‌ای مهر کشاورزی															
شرکت حامی مهر پیشگام															
سایر شرکت‌ها (غیر بورسی)															
سایر شرکت‌ها (بورسی)															
جمع مطالبات ربانی از شرکت‌های فرعی و وابسته															
خالص سود (زیان) معاملات															

گروه

۱۴.۲

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت ماهی قزل آلا	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۴۵۳	۰	۰	۰	۲۶,۴۵۳	(۳۹۷)	۲۶,۰۵۶
شرکت ایران دوز	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۹۵	۰	۰	۰	۲۵,۵۹۵	(۳۸۴)	۲۵,۲۱۱
شرکت احیای اراضی کوثر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵۶	۰	۰	۷۵۶	(۱۱)	۷۴۵
شرکت واسپاری مهر کشاورزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۰۴۰	۰	۰	۱۴,۰۴۰	(۱,۴۰۱)	۱۲,۶۳۹
سایر شرکت ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۲,۵۸۰	۰	۰	۱۹۲,۵۸۰	(۳,۸۸۸)	۱۸۸,۶۹۲
جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۴۸	۰	۳۳۳,۷۳۶	۰	۳۸۵,۷۸۴	(۵,۰۸۱)	۳۸۰,۷۰۳
خالص سود (زیان) معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک

۱۴.۲

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	۲,۱۷۸,۲۸۸	۰	۰	۰	۰	۳۴,۹۴۳	۰	۵۶۷,۲۴۳	۰	۲,۷۸۰,۴۷۴	(۴۱,۷۰۷)	۲,۷۳۸,۷۶۷
شرکت توسعه و عمران اراضی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۱,۳۵۲	۰	۳۵۱,۳۵۲	(۵,۲۷۰)	۳۴۶,۰۸۲
شرکت ماهی قزل آلا	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۴۵۳	۰	۰	۰	۲۶,۴۵۳	(۳۹۷)	۲۶,۰۵۶
کشت و صنعت کارون	۱,۸۱۳,۲۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۱۳,۲۳۴	(۳۷,۱۹۹)	۱,۷۷۶,۰۳۵
شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۳۲,۹۹۲	۰	۸۱۴,۲۹۳	۰	۳,۴۴۷,۲۸۵	(۵۱,۵۵۹)	۳,۳۹۵,۷۲۶
شرکت ایران دوز	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۹۵	۰	۰	۰	۲۵,۵۹۵	(۳۸۴)	۲۵,۲۱۱
شرکت گسترش فناوری های نوین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت احیای اراضی کوثر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵۶	۰	۷۵۶	(۱۱)	۷۴۵
شرکت خدمات ارزی و صرافیه مهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۷,۸۳۳	۰	۱۷۷,۸۳۳	(۳,۶۶۷)	۱۷۴,۱۶۶
شرکت حامی مهر پیشگام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۶۰۷	۰	۲۸,۶۰۷	(۴۲۹)	۲۸,۱۷۸
شرکت واسپاری مهر کشاورزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۳,۳۹۵	۰	۹۳,۳۹۵	(۱,۴۰۱)	۹۱,۹۹۴
سایر شرکت ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۲,۵۸۰	۰	۱۹۲,۵۸۰	(۳,۸۸۸)	۱۸۸,۶۹۲
جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته	۳,۹۹۱,۵۲۲	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۹,۹۸۳	۰	۲,۳۶۰,۵۹۰	۰	۸,۹۲۷,۵۶۴	(۱۳۳,۹۱۳)	۸,۷۹۳,۶۵۲
خالص سود (زیان) معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۷) به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۰۱۳	۰	۰	۰	۲۷,۰۱۳
۴۴۶,۲۱۳	۰	۰	۰	۴۴۶,۲۱۳
۴۷۳,۲۲۶	۰	۰	۰	۴۷۳,۲۲۶
(۳,۸۳۲)	۰	۰	۰	(۳,۸۳۲)
۰	۰	۰	۰	۰
۴۶۹,۳۹۴	۰	۰	۰	۴۶۹,۳۹۴
۳۸۰,۷۰۳	۰	۰	۰	۳۸۰,۷۰۳

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته -ریالی

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۱۰۷,۴۲۳	۰	۰	۰	۱۶,۱۰۷,۴۲۳
۰	۰	۰	۰	۰
۱۶,۱۰۷,۴۲۳	۰	۰	۰	۱۶,۱۰۷,۴۲۳
(۲۴۱,۶۱۱)	۰	۰	۰	(۲۴۱,۶۱۱)
۰	۰	۰	۰	۰
۱۵,۸۶۵,۸۱۲	۰	۰	۰	۱۵,۸۶۵,۸۱۲
۸,۷۹۳,۶۵۲	۰	۰	۰	۸,۷۹۳,۶۵۲

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته -ریالی

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۴- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		یادداشت	
خالص	میلین ریال	مانده طلب	خالص	میلین ریال	مانده طلب	خالص	میلین ریال	مانده طلب	خالص	میلین ریال	مانده طلب		
۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۳۴-۳-۱	اقلام مرتبط با تسهیلات: هزینه های دادرسی و وصول مطالبات بدهکاران موقت-معاملات ریالی مؤخر جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۲,۹۸۰,۴۳۷	۳,۰۲۵,۸۲۴	۵,۳۲۰,۵۴۶	۳۴-۳-۲	اقلام غیرمرتبط با تسهیلات: بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی اجرای ماده ۱۳۵ قانون رفع موانع تولیدو ماده ۲۲ از روی صندوق بیمه کشاورزی
۳۳۱,۸۹۱	۳۳۶,۹۴۶	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۳۳۱,۸۹۱	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۳۳۱,۸۹۱	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۳۳۱,۸۹۱	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۷۲۰,۲۸۰,۸۱۰	۳۴-۳-۳	شرکت نهال نشان البرز
۱,۲۴۹,۳۲۷	۱,۲۶۸,۲۵۱	۷۳۹,۱۳۳	۱,۲۴۹,۳۲۷	۷۳۹,۱۳۳	۷۳۹,۱۳۳	۱,۲۴۹,۳۲۷	۷۳۹,۱۳۳	۷۳۹,۱۳۳	۱,۲۴۹,۳۲۷	۷۳۹,۱۳۳	۷۳۹,۱۳۳	۳۴-۳-۴	تعاونی ولیعصر میمنت آباد
۳۰,۳۵۲	۳۰,۸۱۴	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۳۰,۳۵۲	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۳۰,۳۵۲	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۳۰,۳۵۲	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۲۳,۰۲۴,۳۱۱	۳۴-۳-۵	شرکت تعاونی خوشه طلاهی مهرماندار ایلام
۲,۵۲۸,۱۳۱	۲,۵۶۶,۶۲۰	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۲,۵۲۸,۱۳۱	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۲,۵۲۸,۱۳۱	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۲,۵۲۸,۱۳۱	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۷۵,۸۷۳,۳۷۸	۳۴-۳-۶	بهای زمین مجاور (خریداری شده از بانک رفاه)
۱۳۳,۳۰۱	۱۳۵,۳۲۹	۳۶۱,۷۴۶	۱۳۳,۳۰۱	۳۶۱,۷۴۶	۳۶۱,۷۴۶	۱۳۳,۳۰۱	۳۶۱,۷۴۶	۳۶۱,۷۴۶	۱۳۳,۳۰۱	۳۶۱,۷۴۶	۳۶۱,۷۴۶	۳۴-۳-۷	پیش پرداخت ها
۱,۵۰۰,۴۶۷	۱,۵۲۳,۳۱۷	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱,۵۰۰,۴۶۷	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱,۵۰۰,۴۶۷	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱,۵۰۰,۴۶۷	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۳۴-۳-۸	بدهکاران موقت شرکت های گروه
۰	۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۳,۳۶۸,۰۰۰	۳۴-۳-۹	بدهی اتحادیه مرکزی تعاونی ها ی روستایی کشاورزی ایران و تشدید آن در سنوات بعد
۰	۰	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۰	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۰	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۰	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۲۱,۷۸۰,۳۸۱	۳۴-۳-۱۰	ملک تجاری اداری طوبی -عموبه شماره ۱-۱۳۵۴/طباکی
۰	۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۳۴-۳-۱۱	طلب از بانک مرکزی سود اوراق ارا۱۶۹ و ۱۷۰
۰	۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۴,۴۲۹,۴۰۰	۳۴-۳-۱۲	افزایش سرمایه بانک از محل بند ب ماده ۲۲۰ قانون بهره وری
۱۰,۳۶۹,۰۵۰	۱۰,۵۲۶,۹۵۴	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۱۰,۳۶۹,۰۴۹	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۱۰,۳۶۹,۰۴۹	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۱۰,۳۶۹,۰۴۹	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۲۶,۵۸۲,۰۷۶	۳۴-۳-۱۳	عودت مالیات های سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲
۹۳,۳۶۱,۸۰۱	۹۴,۶۸۲,۰۳۱	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۹۳,۳۶۱,۸۰۱	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۹۳,۳۶۱,۸۰۱	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۹۳,۳۶۱,۸۰۱	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	۱۶۲,۲۸۹,۸۶۶	سایر	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۹۶,۳۲۲,۳۳۸	۹۷,۷۰۷,۸۵۵	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۹۶,۳۲۲,۳۳۸	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۹۶,۳۲۲,۳۳۸	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۹۶,۳۲۲,۳۳۸	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	مانده بدهکاران موقت	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- ۲۲.۰۶۸ میلیارد ریال بابت معاملات ارزی پرداخت ریال موخر (موضوع دستورالعمل شماره ۱۳۵۴/۱۰۶/۰۳۴ تاریخ ۱۳۵۴/۰۹/۱۴ اداره کل خارجه) بوده که عمدتاً به شرح زیر است:

مبلغ ۲۶.۷۵۵ میلیارد ریال از آن مربوط به شعبه مستقل مرکزی برای شرکت های مادر تخصصی بازرگانی ایران و کوئیل دارو و مبلغ ۲۳.۶۳۷ میلیارد ریال مربوط به شعبه ویلبربرای شرکت جهان صادرات سینا و مبلغ ۲.۸۰۵ میلیارد ریال مربوط به شعبه میدان توحید تهران برای شرکت های پلاسما و روزین دارو و مبلغ ۱.۶۰۷ میلیارد ریال مربوط به شعبه سعادت آباد تهران برای شرکت دارویی اکسون و مبلغ ۷.۲۶۳ میلیارد ریال مربوط به شعبه میدان ونک برای شرکت بازرگانی دولتی ایران می باشد. ضمناً مانده سرفصل مذکور (مبلغ ۷۲.۰۶۸ میلیارد ریال) در سال مالی ۱۴۰۴ وصول و بدهی به بانک مرکزی بابت معاملات موخر (یادداشت توضیحی ۵-۴۲) تسویه گردیده است.

۲- ۳۴-۲-۲- گردش اختلاس وسوء استفاده های مالی به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرح	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده اول سال	۵۵۰.۵۶۴	۲۳۴.۲۵۹
کشف شده طی سال	۳۰۳.۶۲۳	۶۵۷.۵۸۰
وصول شده طی سال	(۱۰۳.۷۹۹)	(۲۴۱.۲۷۵)
مانده پایان سال	۷۵۰.۳۸۸	۵۵۰.۵۶۴

۳- ۳۴-۲-۲- از مبلغ ۲۳.۰۲۴ میلیارد ریال مبلغ ۲۲.۵۶۰ میلیارد ریال مربوط به اجرای تبصره بند ۱۲ این نامه اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور و مبلغ ۴۴۴ میلیارد ریال مربوط به اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بوده که در حال تسویه حساب قطعی با مشتری و بانک مرکزی می باشد.

۴- ۳۴-۲-۲- در خصوص مبلغ ۷۷.۰۲۸ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب پرداختی به صندوق بیمه کشاورزی، موارد به شرح زیر می باشد:

۱- مبلغ ۷.۶۹۰ میلیارد ریال شامل اصل وسود پرداختی به صندوق بیمه کشاورزی به مبلغ ۳.۱۳۵ میلیارد ریال از محل یک فقره اسناد خزانه اسلامی به سررسید ۱۴۰۵/۰۸/۱۸ و همچنین سود چهارفقره علی الحساب پرداختی به ۲.۶۱۵ میلیارد ریال که اصل آن در سنوات گذشته تسویه شده است همچنین اصل وسود یک فقره علی الحساب پرداختی جمعاً به مبلغ ۱.۹۴۰ میلیارد ریال می باشد.

۲- مبلغ ۹.۳۳۸ میلیارد ریال مشتمل بر اصل و سود هزینه های نظارت و ستادی کارکنان درگیر عملیات بیمه ای صندوق بیمه کشاورزی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (تعداد ۴۰۵ نفر) و هزینه های کارگزاران بخش خصوصی صندوق مذکور به ترتیب به مبلغ ۳۸.۶۷۰ میلیارد ریال و ۳۰.۶۶۸ میلیارد ریال برای سال های ۱۳۹۵ لغایت ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد که به تایید مجمع عمومی صاحبان سهام صندوق بیمه کشاورزی رسیده و اقدامات لازم جهت اخذ مصوبات هیئت محترم وزیران در دستور کار می باشد. در ضمن مبلغ ۱.۲۲۷ میلیارد ریال از مطالبات بانک از صندوق بیمه در سال ۱۴۰۴ وصول گردیده است.

۳- در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۴ تعداد ۱۰۰۰۰۰۰۰ ورقه اسناد خزانه اسلامی (اخذ ۲۰۳۱) به ارزش اسمی ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیارد ریال به تاریخ سررسید ۱۴۰۵/۰۸/۱۸ از محل قانون بودجه سال ۱۴۰۲ توسط صندوق بیمه کشاورزی بابت مطالبات سال های ۱۳۹۵ لغایت ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به بانک ارائه گردیده که تا تاریخ سررسید اوراق، مبلغ مذکور در اقلام زیر خط صورت وضعیت مالی ثبت شده است.

۴- ۳۴-۲-۲- وجوه پرداختی به سررده گذاران و تعاونی ویلبربرای میمنت آباد به مبلغ ۷۰۴ میلیارد ریال و تعاونی خوشه طلایی مهر ماندگار ایلام به مبلغ ۳۱ میلیارد ریال می باشد. در خصوص وثایقی که مقرر گردیده است بابت تسویه بدهی های تعاونی های مذکور در اختیار این بانک قرار گیرد، اداره کل حقوقی در حال پیگیری است. در خصوص شرکت نهال نشان البرز در راستای اجرای دستور قضایی پس از فروش ملک مورد رهن و واریز مازاد مطالبات به حساب دادگستری تسویه شده و از محل تسویه بدهکاران، ۲۰٪ سهام شرکت سرمایه گذاری کشاورزی در شرکت واسپاری مهر کشاورزی، توسط بانک خریداری شد.

۵- ۳۴-۲-۲- مبلغ ۲.۵۶۷ میلیارد ریال بابت خرید زمین مجاور ادارات مرکزی از بانک رفاه در سال ۱۳۹۳ می باشد که بنا به برخی ملاحظات حقوقی، تاکنون سند مالکیت بنام بانک منتقل نشده و موضوع در حال پیگیری از سوی اداره کل حقوقی است.

۶- ۳۴-۲-۲- از مبلغ ۳۶۷ میلیارد ریال، مبلغ ۱۴۱ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت مالیات عملکرد و مبلغ ۲۶ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت سهم دولت می باشد.

۸- ۳۴-۲-۲- بدهکاران موقت در شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

گروه		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان شرکت سیمیرغ	۲,۱۰۸,۰۹۸	۱,۱۸۹,۵۵۸
مغایرت حساب های دریافتنی فی مابین گروه	۴,۰۹۲,۶۲۲	۱,۷۷۸,۴۰۲
۱- ۳۴-۲-۸-۱	۰	۱۳,۲۲۶
مالیات های دریافتنی	۸۷۲,۲۰۰	۷۳۹,۹۹۹
سپرده بیمه و سپرده های موقت	۱,۰۰۰	۲۵۹,۷۵۹
مالیات بر ارزش افزوده	۲۴۳,۹۵۰	۲۴۳,۹۵۰
۲- ۳۴-۲-۸-۲	۱۸,۶۷۴,۳۱۵	۸,۲۶۸,۰۹۹
آقای محمد حسن فروغی فر	۸۸۰,۰۳۰	۲۵۳,۴۲۲
مشتریان شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	۵۱۶,۹۸۴	۵۱۶,۹۸۳
اشخاص وابسته	۶۵۷,۱۸۱	۶۹۷,۵۳۸
طلب از دولت	۱,۳۵۳,۲۸۰	۲,۵۴۹,۲۳۰
پیمانکاران	۱۵,۶۳۰,۶۲۵	۰
مشتریان پروژه های احیای اراضی	۱,۴۱۸,۱۸۲	۱,۲۷۱,۷۱۶
اجاره های سرمایه ای	۳,۲۲۵,۳۲۴	۰
سایر مشتریان شرکت های گروه	۲,۴۹۲,۲۸۸	۱,۹۹۶,۹۰۷
تأمین کنندگان کالای لیزینگ و واسپاری	۵۲,۲۶۶,۰۷۹	۱۹,۷۷۹,۵۹۹
سایر		

۱- ۳۴-۲-۸-۱- مبلغ ۴۰.۹۳ میلیارد ریال مغایرت حساب های فی مابین گروه عمدتاً مربوط به مغایرت حساب های فی مابین بانک و شرکت های فرعی گسترش فناوری های نوین و خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ می باشد.

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۸-۳-۴- مشتریان شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی به شرح زیر می باشد:

گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۲۲,۷۲۸	۵,۴۶۷,۳۸۳	جاری مشتریان
.	.	طلب از اتاق پایاپای
۶,۶۳۵,۴۲۲	۱۳,۰۹۶,۰۲۳	۳۴-۲-۸-۳-۱ قراردادهای خرید اعتباری و ضمان - بانک سپه
۱۱۰,۷۵۹	۱۱۰,۹۰۹	۳۴-۳-۸-۳-۲ قراردادهای خرید اعتباری و ضمان - بانک ملت
۸,۲۶۸,۹۰۹	۱۸,۶۷۴,۳۱۵	جمع

۳-۱-۳-۲۴- در سنوات ۱۳۹۴ لغایت ۱۳۹۶ شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی اقدام به دریافت خط اعتباری در قبال توثیق سپرده های بانکی صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی و متقابلاً نسبت به عقد قرارداد خرید اعتباری و ضمان با مشتریان خود نموده است. طرف های قرارداد با ارائه ضمانت نامه بانکی حسن انجام تعهدات ناشی از اجرای قرارداد به شرکت. به بانک ها جهت اخذ تسهیلات و خرید و فروش در بورس معرفی شده اند. از سه مشتری به نام های شرکت لایف برد پارسه، شرکت محاسب ارقام خاورمیانه و شرکت دانش رایانه، جمعاً ۵.۸۱۰ میلیارد ریال ضمانت نامه بانکی عهده بانک سپه، اخذ گردیده است و متعاقباً براساس قراردادهای منعقد به بانک های تجارت و شهر جهت اخذ تسهیلات معرفی شده اند. با توجه به عدم ایفای تعهدات شرکت های مذکور در قبال شرکت کارگزاری و درخواست ضبط ضمانت نامه ها، بانک سپه به دلیل عدم اخذ وثایق کافی از ضمانت خواه (شرکت های فوق) از پرداخت وجه ضمانت نامه امتناع و متعاقباً شرکت کارگزاری در سال ۱۳۹۷ در محاکم قضایی علیه بانک سپه طرح دعوی نمود که در نتیجه پی گیری های قضایی علیه بانک سپه، تا تاریخ تهیه صورت های مالی آراء بدوی شعب ۴، ۲، ۱۶ و ۲۱ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران در خصوص تعداد ۲۶ فقره ضمانت نامه جمعاً به مبلغ ۵.۸۱۰ میلیارد ریال به نفع شرکت کارگزاری صادر و ابلاغ شده است.

اقدامات صورت گرفته در خصوص پرونده شرکت کارگزاری بانک کشاورزی به شرح زیر می باشد:

۱- شعبه ۱۸ دادگاه تجدید نظر استان تهران طی دادنامه شماره ۱۴۰۰۶۸۳۹۰۰۱۶۹۰۱۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۹ در خصوص ۷ فقره از ۲۶ فقره ضمانت نامه جمعاً به مبلغ ۵۶۰٫۰۰۰ میلیارد ریال ضمن تایید رای بدوی شعبه ۲۱ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران، رای قطعی مبنی بر پرداخت وجه ضمانت نامه ها صادر نمود. متعاقباً در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۵ بر اساس نامه شماره ۱۴۰۱۶۸۹۹۰۰۵۶۴۷۱۰۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۴، واحد اجرای احکام شعبه ۲۱ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران، تعداد ۴٫۰۰۰٫۰۰۰ یورو، ۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ یوان، ۱۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ رپیه و ۱۵۱٫۷۰۹٫۹۵۸٫۴۷۳ یون کره جنوبی (همگی از نوع ارز حواله ای و جمعاً معادل ۴٫۷۳۲ میلیارد ریال) بابت اصل، خسارت تاخیر تادیه، هزینه دادرسی، هزینه وکلا و نیم عشر دولتی، صادر کرد که از های مزبور در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۵ به حساب های ارزی شرکت کارگزاری واریز گردید. متعاقباً شرکت نسبت به فروش ارز های مذکور از طریق بانک کشاورزی به مبلغ ۶۰٫۲۸ میلیارد ریال اقدام نمود. در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۶ مبلغ ۳۲۰ میلیارد ریال بابت نیم عشر دولتی به دادگاه، در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ مبلغ ۴۰۰٫۰۰۰ میلیارد ریال و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۸ مبلغ ۱۰۰٫۷ میلیارد ریال به حساب بانک کشاورزی پرداخت شده است. لازم به ذکر است مبلغ ۱٫۲۹۷ میلیارد ریال سود ناشی از فروش ارز در دفاتر شرکت کارگزاری بانک کشاورزی منظور گردید.

۲- برابر دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۷۶۰۴۹۸ تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۱ شعبه ۱۶ دادگاه عمومی حقوقی تهران، حکم به محکومیت بانک سپه به پرداخت ۱.۲۱۰ میلیارد ریال بابت اصل و وجه ۷ فقره ضمانت نامه و خسارت تاخیر تادیه آنها داده است و حکم در مرحله تجدید نظر می باشد.

۲- برابر دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۲۰۴۷۹ تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴ شعبه ۲ دادگاه عمومی حقوقی تهران و برابر دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۲۲۶۴۰۵۳۶ تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۹ شعبه ۴ دادگاه عمومی حقوقی تهران حکم به محکومیت بانک سپه به ترتیب به پرداخت مبلغ ۱.۳۲۰ میلیارد ریال و مبلغ ۱.۶۳۰ میلیارد ریال بابت اصل وجه ۱۲ فقره ضمانت نامه و خسارت تاخیر تادیه آنها داده است. پرونده در مرحله تجدید نظر با صدور قرار توقیف دادرسی در این دعوی تا صدور حکم قطعی پرونده کفیری سعید جاری می باشد.

۲- در رابطه با پرونده کیفری منعم سعید جابری نیز پس از صدور کیفر خواست، برابر دادنامه شماره ۱۴۰۰۵۵۶۶۱/۱۴۰۰۶۸۲۹۰۰۰۸ تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۵ عمده ۵ دادگاه کیفری یک تهران، منعم به تحمل ۳ سال حبس و پرداخت جزای نقدی به مبلغ ۲۱.۱۸۴ میلیارد ریال معادل وجه ضمانت نامه شده است و در مورد سایر متهمین نیز حکم محکومیت صادر شده است.

c- بانک سپه در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۰۷ طی دادنامه شماره ۲۶۷۱۶/۰۳۹۴۳۰۰۰۰۰۱۴۰۲۰۶۳۹۴۳۰۰۰ در خصوص رای دریافتی از شعبه ۱۸ دادگاه تجدید نظر درخواست ارجاع پرونده به دیوان عالی کشور و اعمال ماده ۴۷۷ قانون آئین دادرسی کیفری (خلاف شرع) نموده و در این خصوص جلسه دادگاه در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۷ تشکیل و دادنامه شماره ۱۸۰۱۱۷/۰۳۹۴۳۰۰۰۰۰۱۴۰۲۰۶۳۹۴۳۰۰۰ در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۲ صادر شده است . در دادنامه مذکور اعمال ماده ۴۷۷ تجویز و آراء شعبه ۱۸ دادگاه تجدید نظر تهران و شعبه ۲۱ دادگاه عمومی حقوقی ایطال و مبلغ ۶.۴۰۹ میلیارد ریال از حساب شرکت برداشت و به حساب دادگستری واریز شده است لذا مبلغ ۶.۱۸۴ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۸ توسط بانک کشاورزی به شرکت کارگزاری به صورت علی الحساب پرداخت گردیده تا نسبت به اجرای رای دادگاه اقدام نماید. متعاقباً شرکت نسبت به طرح و پیگیری موضوع در دیوان عالی کشور اقدام نموده است .

در پایان اقدامات لازم در خصوص مطالبه وجه تعداد ۲۶ فقره ضمانت نامه ها از بانک سپه بعمل آمده و حکم به رفع توقیف از ضمانت نامه نیز صادر شده است. با اجرای آرای قضایی مذکور، ضرر و زیان وارده به بانک و شرکت کارگزاری تامین و جبران خواهد شد.

۳-۲-۸-۳-۳۴- مبلغ ۱۰۹.۹۰۰ میلیون ریال بابت تسویه تسهیلات شرکت تعالی تجارت ماندگار می باشد که در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ در قالب قرارداد خرید اعتباری و ضمان با شرکت مذکور و معرفی به بانک تجارت، مبلغ ۹۶ میلیارد ریال تسهیلات توسط آن شرکت اخذ گردید. لیکن به دلیل عدم تسویه تسهیلات، شرکت درخواست وصول ضمانتنامه (۱۲۰ میلیارد ریال) جهت تسویه تسهیلات نمود که به دلیل استنکاف بانک ملت (صادر کننده ضمانتنامه) از پرداخت وجه ضمانتنامه، شرکت نسبت به تسویه تسهیلات و سود متعلقه جمعاً به مبلغ ۱۰۶ میلیارد ریال اقدام و متعاقباً با اقدام حقوقی در حال پیگیری وصول این ضمانتنامه می باشد. همچنین مبلغ ۱۰۶.۲۲۷ میلیون ریال حق الوکاله مرحوم احمدی یور به حساب بدهی بانک ملت منظور شده است.

۴-۸-۳-۳۴- طلب از اشخاص وابسته عمدتاً مربوط به طلب شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ از شرکت در حال تصفیه نوین مهر ۹۲ به مبلغ ۵۳۷.۸۳۳ میلیون ریال می باشد.

۵-۸-۳۴- مبلغ ۵۱۶.۹۸۴ میلیون ریال طلب از دولت مربوط به مطالبات شرکت کشت و صنعت کارون بابت یارانه تولید شکر در سنوات قبل می باشد.

۶-۳-۳۴- طلب از مشتریان پروژه های احیای اراضی به مبلغ ۲۸۰,۳۵۳,۱۳۵ ریال عمدتاً مربوط به طلب شرکت فرعی توسعه عمران و اراضی کشاورزی از شرکت هواپیمایی ماهان است که تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۲۴۰,۰۰۰ ریال آن وصول شده است.

۷-۸-۳-۳۴- مبلغ ۱۵.۶۳۰ میلیارد ریال بابت اجاره های سرمایه ای مربوط به شرکت واسپاری مهر می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۲۴-۳-۹- جهت رسیدگی به امور قضایی مرتبط به بانکها و براساس تصمیم شورای هماهنگی بانکها، نسبت به خرید ساختمان تجاری اداری، موسوم به برج طوبی توسط بانکهای عضو شورای مذکور اقدام گردیده، پس از قطعیت اسناد مرتبط مالکیتی، به سرفصل دارایی ثابت بانک منتقل خواهد شد.
- ۲۴-۳-۱۰- بانک کشاورزی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۸، به اسناد اوراق اراد ۱۶۹ و ۱۷۰، اقدام به شرکت در عملیات حراج بازار بانک مرکزی نموده و پس از موفقیت در حراج یاد شده، مبلغ ۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از بانک مرکزی دریافت نموده است. با عنایت به سررسید کوپن های اوراق یاد شده، دریافت سود در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۰، مورد انتظار این بانک بوده است. با توجه به سررسید و تمدید عملیات بازار باز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۸، بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۰، سود دو فقره کوپن مزبور را به مبلغ ۲۱.۷۸۰.۳۸۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال به این بانک، پرداخت نموده و پرداخت آن را به سررسید بعدی کوپن ها در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۰، موکول نموده است. مبلغ مذکور در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۳، به حساب این بانک واریز شده است.
- ۲۴-۳-۱۱- مبلغ ۱.۳۸۶ میلیارد ریال بابت افزایش سرمایه مطابق با بند ب ماده ۲۰ قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی و منابع طبیعی از محل وصولی های وجوه اداره شده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۹ به حساب خزانه واریز گردید و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۳ از حساب بدهکاران تسویه شده است.
- ۲۴-۳-۱۲- عودت مالیات های مربوط به سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ براساس مفاد دادنامه شماره ۱۰۶۵۴۳۳ هیئت عمومی دیوان عدالت اداری به طرفیت بانک کشاورزی صورت گرفته است.
- ۲۴-۴- اسناد دریافتنی در شرکت های فرعی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مشتریان شرکت سیمورج	۷۹۹,۳۸۱	۲,۳۹۵,۶۷۵
مشتریان شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	۳۱,۰۹۷	۴۴,۲۷۶
مشتریان شرکت کارگزاری کشاورزی	۶,۴۲۴,۵۷۸	۵,۳۷۱,۴۲۰
مشتریان شرکت تولیدات غیر نیشکری و دامپروری کارون	-	۳۵۶,۵۶۱
مشتریان شرکت کشت و صنعت کارون	۱۰,۱۶۲	۱۰,۱۶۲
	۷,۲۶۵,۲۱۸	۸,۱۷۸,۰۹۴

- ۲۴-۴-۱- اسناد دریافتنی شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی عمدتاً مربوط اسناد دریافتنی از شرکت ساخت و بهره برداری انرژی نوین سبا نوین به مبلغ ۵.۱۶۸.۲۷۸ میلیون ریال بابت فروش سهام شرکت آذر آب می باشد که سررسید اسناد مزبور بیش از یک سال از تاریخ صورت وضعیت مالی است.

۲۴-۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۴-۷) به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۹,۵۸۴,۴۱۸	۰	۰	۹,۵۸۴,۴۱۸
بدهکاران موقت	۲۹۲,۲۲۵,۵۷۹	۰	۰	۲۹۲,۲۲۵,۵۷۹
اسناد دریافتنی	۸,۱۷۸,۰۹۴	۰	۰	۸,۱۷۸,۰۹۴
سود دریافتنی سپرده گذاری های ارزی	۶۰۵,۴۲۵	۰	۰	۶۰۵,۴۲۵
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۱۰,۵۹۳,۵۱۶	۰	۰	۳۱۰,۵۹۳,۵۱۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۲۷۷,۴۶۸)	۰	۰	(۴,۲۷۷,۴۶۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
مانده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰۶,۳۱۶,۰۴۸	۰	۰	۳۰۶,۳۱۶,۰۴۸
مانده ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۳۰,۶۳۳,۷۳۷	۰	۰	۱۳۰,۶۳۳,۷۳۷
بانک				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۸,۷۰۴,۴۸۳	۰	۰	۸,۷۰۴,۴۸۳
بدهکاران موقت	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰	۰	۰	۲۳۹,۹۵۹,۵۰۰
اسناد دریافتنی	۰	۰	۰	۰
سود دریافتنی سپرده گذاری های ارزی	۶۰۵,۴۲۵	۰	۰	۶۰۵,۴۲۵
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۴۹,۲۶۹,۴۰۸	۰	۰	۲۴۹,۲۶۹,۴۰۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۲۳۹,۰۴۱)	۰	۰	(۳,۲۳۹,۰۴۱)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
مانده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۰	۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷
مانده ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷	۰	۰	۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
جمع			بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۹۷,۲۲۹	۳,۶۴۸,۴۴۰	۴۴۸,۷۸۹	۳,۶۴۸,۴۴۰	۴۴۸,۷۸۹	۴,۰۵۳,۸۸۳	۳,۶۰۵,۰۹۴	۴۴۸,۷۸۹	۴۴۸,۷۸۹	۳,۶۰۵,۰۹۴	۴۴۸,۷۸۹	۳۵-۱
۵۳,۷۲۹,۳۸۰	۱۸,۷۲۹,۳۸۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۷۲۹,۳۸۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۶۳۰,۳۲۴	۱۶,۶۳۰,۳۲۴	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۶۳۰,۳۲۴	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵-۲
۲,۴۱۱,۲۵۳	۲,۴۰۸,۷۵۳	۲,۵۰۰	۲,۴۰۸,۷۵۳	۲,۵۰۰	۴,۸۴۷,۹۸۶	۳,۰۱۸,۰۵۹	۱,۸۲۹,۹۲۷	۱,۸۲۹,۹۲۷	۳,۰۱۸,۰۵۹	۱,۸۲۹,۹۲۷	۳۵-۳
۶۰,۳۳۷,۸۶۲	۲۴,۷۸۶,۵۷۳	۳۵,۴۵۱,۲۸۹	۲۴,۷۸۶,۵۷۳	۳۵,۴۵۱,۲۸۹	۵۸,۵۳۲,۰۹۳	۲۱,۲۵۳,۳۷۷	۳۷,۲۷۸,۷۱۶	۳۷,۲۷۸,۷۱۶	۲۱,۲۵۳,۳۷۷	۳۷,۲۷۸,۷۱۶	

سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
جمع			بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	جمع			یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۶,۳۶۸,۱۶۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۶۸,۱۶۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۱۹۸,۴۴۲	۱۶,۱۹۸,۴۴۲	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۶,۳۶۸,۱۶۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵-۱
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰	۰	۰	۰	۳۵-۲
۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۱۷,۲۶۰,۰۶۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵-۳
۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۶,۳۶۸,۱۶۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۶۸,۱۶۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۱۷,۲۶۰,۰۶۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۶,۳۶۸,۱۶۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	

سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

595

۱۴۰۲				۱۴۰۳				مشتاق
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۰,۰۷۲,۰۰۱	۱۰,۰۷۲,۰۰۱	۸۹,۴۱۰	۱۶۲,۳۵۲	۱۶۲,۳۵۲	۸۹,۴۱۰	۰.۱	۳۹۲,۰۰۰,۶۱۶	خرید
۲,۱۷۴,۴۵۸	۲,۱۷۴,۴۵۸	۱۷۵,۸۱۰	۴۴۴,۴۸۳	۴۴۴,۴۸۳	۱۷۵,۸۱۰	۰.۴	۱,۰۷۲,۶۹۹,۵۹۶	خرید
۲,۴۱۰	۲,۴۱۰	۷,۳۸۰	۲,۴۱۰	۲,۳۲۰	۷,۳۸۰	۰.۰	۱,۴۷۴,۳۲۵	خرید
۵,۴۴۰,۴	۵,۴۴۰,۴	۱۱۲,۴۴۰	۵۱,۲۴۷	۵۱,۲۴۷	۱۱۲,۴۴۰	۰.۴	۲۵,۰۵۹,۵۳۸	خرید
۵۰,۰۷۲	۵۰,۰۷۲	۴۲,۹۴۳	۳۹,۰۴۱	۲۹,۰۴۱	۴۲,۹۴۳	۰.۶	۲۰,۰۰۱,۰۰۰	خرید
۷,۲۱۷	۷,۲۱۷	۱۰,۳۹۱	۱۲,۰۹۲	۱۲,۰۹۲	۱۰,۳۹۱	-	۴,۹۶۰,۰۰۰	خرید
۱۱,۰۰۴	۱۱,۰۰۴	۹,۴۰۱	۱۱۵,۴۲۶	۱۱۵,۴۲۶	۹,۴۰۱	-	۲۹,۸۵۶,۴۴۴	خرید
۴۰	۴۰	۱۴	۲۶	۲۶	۱۴	-	-	خرید
۲,۳۷۱,۶۰۶	۲,۳۷۱,۶۰۶	۴۴۸,۷۸۹	۸۱۷,۰۷۷	۸۱۶,۹۸۷	۴۴۸,۷۸۹			
۲,۳۷۱,۶۰۶	۲,۳۷۱,۶۰۶	۴۴۸,۷۸۹	۸۱۷,۰۷۷	۸۱۶,۹۸۷	۴۴۸,۷۸۹			

०९५

۱۴۰۲				۱۴۰۳				درصد		تعداد سهام		توزیع سهام	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	تغییرات ارزش ویژه	بهای تمام شده	سرمایه گذاری	درصد	تعداد سهام	توزیع سهام	درصد	تعداد سهام	توزیع سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام <td>توزیع سهام<td>درصد</td><td>تعداد سهام<td>توزیع سهام</td></td></td>	توزیع سهام <td>درصد</td> <td>تعداد سهام<td>توزیع سهام</td></td>	درصد	تعداد سهام <td>توزیع سهام</td>	توزیع سهام
۱۳,۳۳۰,۹۷۴	۳,۳۲۸,۱۷۳	۲۷,۵۱۰,۴۷۷	۳,۵۸۴,۸۱۷	-	۲,۷۱۹,۵۸۳	۸۵۵,۲۴۴	۳۶,۰۷	۳,۳۰۲,۵۱۹,۵۷۳	۷۸۸,۴۲۷	۱۶,۴۸۳,۵۰۰	۱۶,۴۸۳,۵۰۰	۱۶,۴۸۳,۵۰۰	۱۶,۴۸۳,۵۰۰
۱,۲۵۰	۶۴۵	۱,۲۶۳	۶۴۵	-	-	۶۴۵	۰,۲	-	-	-	-	-	-
۴۰۶,۳۱۸	۴۰,۳۰	۴۴۷,۰۳۳	۴۰,۳۰	-	-	۴۰,۳۰	۰,۶	-	-	-	-	-	-
۲,۵۷۵,۴۰۰	۲,۷۵۰	۲,۸۲۴,۰۰۰	۲,۷۵۰	-	-	۲,۷۵۰	۲,۵	-	-	-	-	-	-
۴۱۵,۲۹۴	۲,۵۷۳	۹۸۰,۶۱۹	۲,۵۷۳	-	-	۲,۵۷۳	۱,۱	-	-	-	-	-	-
۱,۵۵۵,۱۵۴	۱,۷۸۳	۲,۰۸۱,۴۴۱	۱,۷۸۳	-	-	۱,۷۸۳	۱,۳	-	-	-	-	-	-
۳,۵,۶۲۹	۷,۴۸۷	۲۹۷,۵۴۲	۷,۴۸۷	-	-	۷,۴۸۷	۲,۳۳	-	-	-	-	-	-
۱۹,۳۴۰,۰۱۹	۲,۵۶۸,۴۴۰	۲۴,۱۴۱,۳۳۵	۲,۵۰۵,۹۴۰	-	۲,۷۱۹,۵۸۳	۸۸۵,۵۱۱	-	-	-	-	-	-	-

۱-۳۵- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

بانک صادرات

ہفت کی تجارت

تولیدی فولاد سیٹھ فراب کویر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مصنایع آذرآب

بانک اقتصاد نوین

فولاد مبارکه اصفهان

خواتین کا

سایه

اضافہ (کسر) می شود:

تعمیل بهای تمام شده

جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

$$1 - \frac{1}{2} \frac{1}{\Gamma(\Delta-1)} = \frac{1}{2} \frac{1}{\Gamma(\Delta-1)}$$

1
 2
 3
 4
 5
 6
 7
 8
 9
 10
 11
 12
 13
 14
 15
 16
 17
 18
 19
 20
 21
 22
 23
 24
 25
 26
 27
 28
 29
 30
 31
 32
 33
 34
 35
 36
 37
 38
 39
 40
 41
 42
 43
 44
 45
 46
 47
 48
 49
 50
 51
 52
 53
 54
 55
 56
 57
 58
 59
 60
 61
 62
 63
 64
 65
 66
 67
 68
 69
 70
 71
 72
 73
 74
 75
 76
 77
 78
 79
 80
 81
 82
 83
 84
 85
 86
 87
 88
 89
 90
 91
 92
 93
 94
 95
 96
 97
 98
 99
 100
 101
 102
 103
 104
 105
 106
 107
 108
 109
 110
 111
 112
 113
 114
 115
 116
 117
 118
 119
 120
 121
 122
 123
 124
 125
 126
 127
 128
 129
 130
 131
 132
 133
 134
 135
 136
 137
 138
 139
 140
 141
 142
 143
 144
 145
 146
 147
 148
 149
 150
 151
 152
 153
 154
 155
 156
 157
 158
 159
 160
 161
 162
 163
 164
 165
 166
 167
 168
 169
 170
 171
 172
 173
 174
 175
 176
 177
 178
 179
 180
 181
 182
 183
 184
 185
 186
 187
 188
 189
 190
 191
 192
 193
 194
 195
 196
 197
 198
 199
 200
 201
 202
 203
 204
 205
 206
 207
 208
 209
 210
 211
 212
 213
 214
 215
 216
 217
 218
 219
 220
 221
 222
 223
 224
 225
 226
 227
 228
 229
 230
 231
 232
 233
 234
 235
 236
 237
 238
 239
 240
 241
 242
 243
 244
 245
 246
 247
 248
 249
 250
 251
 252
 253
 254
 255
 256
 257
 258
 259
 260
 261
 262
 263
 264
 265
 266
 267
 268
 269
 270
 271
 272
 273
 274
 275
 276
 277
 278
 279
 280
 281
 282
 283
 284
 285
 286
 287
 288
 289
 290
 291
 292
 293
 294
 295
 296
 297
 298
 299
 300
 301
 302
 303
 304
 305
 306
 307
 308
 309
 310
 311
 312
 313
 314
 315
 316
 317
 318
 319
 320
 321
 322
 323
 324
 325
 326
 327
 328
 329
 330
 331
 332
 333
 334
 335
 336
 337
 338
 339
 340
 341
 342
 343
 344
 345
 346
 347
 348
 349
 350
 351
 352
 353
 354
 355
 356
 357
 358
 359
 360
 361
 362
 363
 364
 365
 366
 367
 368
 369
 370
 371
 372
 373
 374
 375
 376
 377
 378
 379
 380
 381
 382
 383
 384
 385
 386
 387
 388
 389
 390
 391
 392
 393
 394
 395
 396
 397
 398
 399
 400
 401
 402
 403
 404
 405
 406
 407
 408
 409
 410
 411
 412
 413
 414
 415
 416
 417
 418
 419
 420
 421
 422
 423
 424
 425
 426
 427
 428
 429
 430
 431
 432
 433
 434
 435
 436
 437
 438
 439
 440
 441
 442
 443
 444
 445
 446
 447
 448
 449
 450
 451
 452
 453
 454
 455
 456
 457
 458
 459
 460
 461
 462
 463
 464
 465
 466
 467
 468
 469
 470
 471
 472
 473
 474
 475
 476
 477
 478
 479
 480
 481
 482
 483
 484
 485
 486
 487
 488
 489
 490
 491
 492
 493
 494
 495
 496
 497
 498
 499
 500
 501
 502
 503
 504
 505
 506
 507
 508
 509
 510
 511
 512
 513
 514
 515
 516
 517
 518
 519
 520
 521
 522
 523
 524
 525

۱-۳۵-۲ - سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت آسان پرداخت پرشین - شرکت وابسته

سر عامه گداو، توسعه صنعت و تجارت

6.

1999

2-5-03-03

مکمل طور پر

پوریس، ۲۱ مئی (ایس پی)۔

تسپرده کناری مرگزی

جمع، کلی سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

۳۵-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
۳۵-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش آتیافته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰

شرکت پالایش نفت امام خمینی

۳۵-۲-۱-۱- سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی بابت افزایش سرمایه دولت در بانک های دولتی دولتی در سال ۱۴۰۱ به بانک واگذار شده و در مصوبه واگذاری قید شده بود که سهام شرکت مزبور از طریق بازار سرمایه عرضه و به فروش رسیده شود اما متأسفانه فاقد ویژگی های لازم و مدنظر سازمان بورس برای عرضه اولیه به عموم بود و به همین جهت سهام مذکور تاکنون واگذار نشده است و مبلغ ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ به حساب سرمایه بانک منظور شد.

۳۵-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش آتیافته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۵,۴۰۸)	۵,۴۰۸
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
۴,۹۷۰	۴,۹۷۰	۰	۴,۹۷۰
۹۷	۹۷	۰	۹۷
۹۷	۹۷	۰	۹۷
۱۹,۹۹۶	۱۹,۹۹۶	۰	۱۹,۹۹۶
۱۲۵,۱۶۰	۱۲۵,۱۶۰	(۵,۴۰۸)	۱۳۰,۵۶۸

شرکت های فرعی:

ماهی قرل آ - در حال تصفیه
صندوق قرض الحسنه بانک کشاورزی
شرکت تولیدات غیر نیشگری و دامپروری کارون
شرکت مهر گستر زیاگان - در حال تصفیه
شرکت پیشگامان مهر سیرغ - در حال تصفیه
شرکت مائده مهر پرور
شرکت نوین مهر ۹۲ - در حال تصفیه

شرکت های وابسته:

شرکت خدمات مدیریت بصیر اندیش مهر
اصفهان شیر
ایران ورز
شرکت واسپاری مهر کشاورزی
شرکت احیای اراضی کوثر
بانک همکاریهای توسعه ای (عراق)

وضعیت شرکت واسپاری مهر کشاورزی در سال مالی مورد گزارش از شرکت وابسته به شرکت فرعی تغییر یافته است.

۱۴۰۲	۱۴۰۳
۱۲,۵۲۲,۳۰۷	۱۲,۵۲۲,۳۰۷
۱۶,۸۱۵,۳۵۱	۱۲,۷۰۹,۳۵۴

۲-۲-۲۵ - ادامه سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش آتیافته	بهای تمام شده	درصد	تعداد سهام
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۴۵,۰۰۰	۱۰۰	۴۵,۰۰۰
-	-	-	-	(۵,۴۰۸)	۵,۴۰۸	۱۰۰	۲۵,۰۳۶
۷۴,۸۸۰	۷۴,۸۸۰	۷۴,۸۸۰	۷۴,۸۸۰	۰	۷۴,۸۸۰	۱۰۰	۹۹۷,۹۶۰
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	-
۳,۹۹۷	۳,۹۹۷	۳,۹۹۷	۳,۹۹۷	۰	۳,۹۹۷	۱۰۰	۳,۹۹۶
-	-	۳۵,۱۰۵	۳۵,۱۰۵	۰	۳۵,۱۰۵	۹۹	۲,۹۲۵,۸۲۰
۸۹,۰۰۰	۸۹,۰۰۰	۱۸۷,۹۹۸	۱۸۷,۹۹۸	۰	۱۸۷,۹۹۸	۱۰۰	۸,۹۹۹,۹۹۸
۹۶	۹۶	۹۶	۹۶	۰	۹۶	۹۶	۹۶۰
۲,۸۰۲,۱۶۰	۲,۸۰۲,۱۶۰	۳,۰۱۹,۷۱۳	۳,۰۱۹,۷۱۳	۰	۳,۰۱۹,۷۱۳	۶۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۲۶,۱۸۸	۶۲۶,۱۸۸	۱۰,۰۹۷,۳۷۹	۱۰,۰۹۷,۳۷۹	۰	۱۰,۰۹۷,۳۷۹	۱۰۰	۱۲,۹۵۹,۶۶۳
-	-	۵۸۸	۵۸۸	۰	۵۸۸	۴۹	۹۷۹
-	-	-	-	(۱,۱۲۵)	۱,۱۲۵	۲۳	۱,۱۲۵,۰۰۰
۸۹۲,۶۲۶	۸۹۲,۶۲۶	۸۹۲,۶۲۶	۸۹۲,۶۲۶	۰	۸۹۲,۶۲۶	۲۱	۵۲,۴۲۹,۴۸۸,۶۱۷
۳۲۷	۳۲۷	۳۲۷	۳۲۷	۰	۳۲۷	۴۵	۲۲,۶۵۰
۵,۸۱۴	۵,۸۱۴	۵,۸۱۴	۵,۸۱۴	۰	۵,۸۱۴	۱۰	۳۸,۸۵۹,۴۷۰
۸	۸	۱۰	۱۰	۰	۱۰	۵	۸,۰۰۰
۱	۱	۱	۱	۰	۱	۰.۰۰۱	۱
-	-	۶,۸۰۵	۶,۸۰۵	۰	۶,۸۰۵	۸	۷,۷۲۸,۲۴۸
۷۸,۱۹۲	۷۸,۱۹۲	۷۸,۱۹۲	۷۸,۱۹۲	۰	۷۸,۱۹۲	۳	۳۰۰
۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۰	۱,۲۵۰	۱,۴۵	۳۱۸,۹۷۷,۹۰۵
۱,۴۷۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۰	۲,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۲۳۲	۳,۲۳۲	۳,۲۳۲	۳,۲۳۲	۰	۳,۲۳۲	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۲۴۰	۱۰,۲۴۰	۱۰,۲۴۰	۱۰,۲۴۰	۰	۱۰,۲۴۰	۰.۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	(۷۰۰)	۷۰۰	۴	منحله
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۴	۱,۳۰۲,۲۶۷
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰.۱۲	۱۵,۰۰۰
۲	۲	-	-	(۲)	۲	۲۰	-
۱۴۲,۴۷۹	۱۴۲,۴۷۹	۱۴۲,۴۷۹	۱۴۲,۴۷۹	۰	۱۴۲,۴۷۹	۴	۲۰۷,۵۲۲,۰۰۰
۲,۳۰۱	۲,۳۰۱	۲,۳۰۱	۲,۳۰۱	۰	۲,۳۰۱	۰	-
۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۳۴	۳۳,۹۹۹
۱	۱	-	-	(۴۲۷)	۴۲۷	۰	-
۶,۳۶۸,۱۶۶	۶,۳۶۸,۱۶۶	۱۶,۱۹۸,۴۴۲	۱۶,۱۹۸,۴۴۲	(۷,۶۶۲)	۱۶,۲۰۶,۱۰۴	۰	-

شرکت های فرعی :

شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸
ماهی خزل آلا
کارگزاری بانک کشاورزی
صندوق قرض الحسنه بانک کشاورزی
توسعه و عمران اراضی کشاورزی
کشت و صنعت کارون
خدمات ارزی و صرافی مهر
حامی مهر پستگام
شرکت واسطه‌گری مهر کشاورزی
گسترش فناوری های نوین

سایر شرکت ها :

ایران وز
شرکت اخیان اراضی کوثر
بانک همکاریهای توسعه ای (عراق)
اصفهان شیر
صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
صندوق پنبه
سرمایه گذاری نیرو
شرکت سرمایه گذاری کشاورزی ایران
شرکت اسلامی برای توسعه بخش خصوصی
شرکت بورس کالای ایران
بانک قرض الحسنه مهر ایران
شرکت فروش اموال مازاد بانکها
تأمین مالی تجاری اسلامی (ITFC)
عمران استان سیستان و بلوچستان
شرکت زنبه بندی اعتباری ایران
صندوق توسعه بازار سرمایه ایران
مهندسين مشاور دانش وز
شاپری
مدیریت بازار مشکل معاملات ارزی
ساز کار تجارت مالی ایران و اروپا
سایر

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک در سال مالی مورد گزارش ۳۰ درصد از سهام دارای حق رای شرکت فرعی گسترش فناوری های نوین را به بهای ۱۸۹،۴۷۱،۹ میلیون ریال از موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه خریداری نمود. با این اقدام منافع مالکانه گروه در شرکت فرعی مزبور از ۷۰ درصد به ۱۰۰ درصد افزایش یافت. مبلغ ۷۷۷،۹۸۸،۱ میلیون ریال سهم منافع تحصیل شده (سهم منافع تحصیل شده از مبلغ دفتری خالص دارایی های شرکت فرعی مذکور) به گروه منتقل گردید. مبلغ ۴۱۲،۴۸۲،۷ میلیون ریال تفاوت مابه ازای پرداختی و مبلغ انتقال یافته به گروه، به آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل منظور شده است (بادداشت ۲-۵۶).

۵-۲-۳۵- شرکت های مندرج در جدول ذیل، به دلیل اینکه در جریان انحلال و فاقد فعالیت می باشند و مجموع دارایی ها و بدهی های آنها فاقد اهمیت می باشد و صورت های مالی آنها با فرض تداوم فعالیت تهیه نگردیده، از شمول تلفیق خارج گردیده است.

درصد سرمایه گذاری		سرمایه گذاریها	
غیر مستقیم - شرکت اصلی	مستقیم - گروه	اقامتگاه	نام شرکت ها
۱۰۰٪	۱۰۰٪	ایران	شرکت ماهی قزل آلا
۰	۵۵٪	ایران	شرکت گسترش خدمات سبز الکترونیک نوین کشاورز
۰	۱۰۰٪	ایران	مهر گستر زیاران
۰	۱۰۰٪	ایران	مائده مهر پرور
۰	۱۰۰٪	ایران	بیشگامان مهر سیمرغ
	۱۰۰٪	ایران	شرکت نوین مهر ۹۲
۰	۳۳٪	ایران	شرکت شیمی کارون
۴۹٪	۴۹٪	ایران	ایران ورز

بلاعزل در اختیار شرکت کارگزاری بانک کشاورزی می باشد.

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

۳۵-۲-۶- اطلاعات شرکت های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه وجود دارد به شرح زیر است :

نام شرکت فرعی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت / حق رای	سود (زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل	منافع فاقد حق کنترل انباشته
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سیمرغ	ایران	۵۸.۷۷	۵۸.۸۳	۶,۳۸۷,۷۴۶
شرکت واسپاری مهر کشاورزی	ایران	۴۰	-	۱,۰۳۹,۱۵۵
شرکت گسترش فناوری نوین کشاورزی	ایران	۰.۰۰	۳۰.۰۵	۰
شرکت کشت و صنعت کارون	ایران	۱.۳۵	۱.۳۵	۲۵۶,۷۸۷
				۲۲۵,۶۹۰
				۴۶۰,۳۹۷
				۰
				۱۷,۷۴۵,۳۲۰
				۱۲,۵۳۷,۴۸۶
				۱۴,۷۲۹,۸۷۲
				۲۱,۸۴۵,۴۱۰
				۵۰,۴۵,۷۳۰
				۷,۶۸۳,۶۸۸

۳۵-۲-۷- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است . اطلاعات مالی خلاصه شده زیر ، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می دهد .

شرکت واسپاری مهر کشاورزی	شرکت گسترش فناوری نوین کشاورزی	شرکت سیمرغ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های جاری	۸,۵۲۳,۳۴۰	-	۵,۲۵۱,۹۵۰	۴,۶۷۲,۲۰۳	۲۵,۲۴۸,۵۹۹	۱۵,۰۹۶,۵۰۳
دارایی های غیرجاری	۱۱,۶۱۱,۷۷۳	-	۴,۹۹۲,۰۶۹	۴,۷۲۷,۵۹۱	۱۳,۸۲۰,۰۳۷	۱۲,۱۶۶,۴۴۱
بدهی های جاری	(۱۱,۰۳۵,۸۸۱)	-	(۲,۹۶۴,۶۲۹)	(۲,۳۹۲,۷۹۱)	(۸,۳۲۹,۶۴۷)	(۵,۵۴۶,۱۱۱)
بدهی های غیرجاری	۰	-	(۶۶۴,۷۸۲)	(۴۰۷,۷۰۶)	(۵۴۱,۵۵۹)	(۴۰۳,۳۶۲)
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان بانک	۹,۰۹۹,۲۳۲	-	۶,۶۱۴,۶۰۸	۶,۵۹۹,۲۵۱	۳۰,۱۵۶,۱۸۹	۲۱,۲۸۷,۵۴۴
منافع فاقد حق کنترل	-	-	(۴۶)	(۴۶)	(۴۱,۲۴۱)	(۲۵,۹۲۷)
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد عملیاتی	۴,۵۹۰,۵۲۲	-	۷,۲۷۱,۰۷۸	۴,۲۸۵,۵۱۸	۹۳,۶۰۸,۲۲۳	۷۸,۷۲۶,۰۱۴
سود خالص	۲,۵۹۷,۸۸۸	-	۱۵,۳۱۱	(۲۱۴,۰۱۹)	۱۰,۸۵۳,۱۴۷	۸,۲۸۶,۷۶۵
سود قابل انتساب به مالکان شرکت	۲,۵۹۷,۸۸۸	-	۱۵,۳۱۱	(۲۱۴,۰۱۹)	۱۰,۸۳۷,۳۹۰	۸,۲۷۲,۷۷۳
سود قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-	۱۵,۷۵۷	۱۳,۹۹۲
جمع سود جامع قابل انتساب به مالکان شرکت	۲,۵۹۷,۸۸۸	-	۱۵,۳۱۱	(۲۱۴,۰۱۹)	۱۰,۸۴۷,۳۹۰	۸,۲۷۲,۷۷۳
جمع سود جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-	۱۵,۷۵۷	۱۳,۹۹۲
جمع سود جامع	۲,۵۹۷,۸۸۸	-	۱۵,۳۱۱	(۲۱۴,۰۱۹)	۱۰,۸۵۳,۱۴۷	۸,۲۸۶,۷۶۵
سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل	-	-	-	-	۲۰,۸۸	۱,۱۱۹
خالص جریان نقدی ورودی ناشی از فعالیت های عملیاتی	۹۶,۱۵۸	-	(۱۴۹,۸۳۴)	(۵۲۲,۰۴۲)	۱۲,۶۵۳,۰۱۲	۷,۰۱۷,۱۱۸
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳۶۱,۱۶۷)	-	۲۲۰,۰۹۴	۵۰۹,۳۹۸	(۸,۱۶۷,۷۶۵)	(۱۰,۲۵۱,۱۲۴)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تامین مالی	۴۷۴,۷۹۳	-	-	(۷,۲۱۸)	(۲,۸۴۹,۵۴۲)	(۱۳۰,۳۳۰)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)	۲۰۹,۷۸۵	-	۷۰,۲۶۰	(۱۹,۹۶۲)	۱,۶۳۵,۷۰۵	۵,۸۶۱,۶۶۴

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۲-۳- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت ها شامل سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به شرح زیر می باشد که به روش ارزش ویژه در صورت های مالی تلفیقی گروه منظور گردیده است :

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های پذیرفته شده در بورس :
۳,۵۸۴,۸۲۷	۳,۶۲۸,۱۷۳	شرکت وابسته آسان پرداخت پرشین
		سایر شرکت ها :
۰	۴,۱۱۲,۵۱۸	شرکت واسپاری مهر کشاورزی
۲۵,۴۳۳	۱۹,۵۰۰	شرکت خدمات مدیریت بصیر اندیش مهر
۱۶۱,۰۲۶	۱۶۱,۰۲۶	اصفهان شیر
۱۲,۵۲۲,۳۰۷	۱۲,۵۲۲,۳۰۷	بانک همکاری های توسعه ای (عراق)
۱۲,۷۰۸,۷۶۶	۱۶,۸۱۵,۳۵۱	
۱۶,۲۹۳,۵۹۳	۲۰,۴۴۳,۵۲۴	

۱-۸-۲-۳- گردش سرمایه گذاری در شرکت های وابسته به شرح زیر می باشد :

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲۰,۴۴۳,۵۲۴	۱۷,۳۴۸,۶۳۳	تحصیل شده طی سال
۰	۲۰,۸۲,۸۰۰	تغییر وضعیت شرکت واسپاری مهر کشاورزی به شرکت فرعی
(۴,۱۱۲,۵۱۸)	۰	سهام از سود خالص شرکت های وابسته
۱۸۶,۲۸۱	۱,۱۴۱,۵۱۵	سهام از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت های وابسته
۰	۰	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
(۲۲۳,۶۹۴)	(۱۲۹,۴۲۴)	تعدیلات سنواتی
۰	۰	مانده در پایان سال
۱۶,۲۹۳,۵۹۳	۲۰,۴۴۳,۵۲۴	

- تحصیل سهام شرکت های وابسته در سال مالی قبل مربوط به تحصیل ۴۰۰ میلیون سهم شرکت واسپاری مهر کشاورزی (معادل ۲۰ درصد کل سهام) توسط بانک کشاورزی از شرکت سرمایه گذاری کشاورز ایران به موجب قرارداد مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۱ فی مابین و افزایش میزان سرمایه گذاری بانک به ۶۰ درصد می باشد . توضیح اینکه ، سرمایه گذاری در شرکت مزبور در سال مالی مورد گزارش به سرمایه گذاری در شرکت های فرعی منتقل گردیده است و تا زمان تهیه صورت های مالی ، نقل و انتقال انجام نشده است.

- به موجب نامه شماره ۱۴۲۹۶/۲/۹ مورخ ۲۰۲۲/۱۰/۱۴ بانک مرکزی کشور عراق ، بانک همکاری های توسعه ای عراق (واحد تجاری وابسته) تحت سرپرستی بانک مرکزی کشور مزبور قرار گرفته است و با توجه به مراتب فوق برای سال مالی مورد گزارش مانده سرمایه گذاری در شرکت مزبور در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل مانده سرمایه گذاری در پایان سال مالی قبل می باشد .

- سهم گروه از سود خالص شرکت های وابسته در سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۱۸۶,۲۸۱ میلیون ریال مربوط به مبالغ ۱۷۴,۴۲۲ میلیون ریال ، ۵,۹۳۳ میلیون ریال و ۵,۹۱۶ میلیون

ریال به ترتیب سهم گروه از سود خالص شرکت های وابسته آسان پرداخت پرشین، بصیر اندیش مهر و اصفهان شیر می باشد .

- به دلیل عدم دسترسی به صورت های مالی شرکت وابسته اصفهان شیر برای سال مالی مورد گزارش ، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به سرمایه گذاری در شرکت مزبور متوقف گردیده است .

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۸-۲-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

۲-۸-۲-۳۵-۱- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت آسان پرداخت پرشین		شرکت واسپاری مهر کشاورزی		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۵,۲۸۷,۳۶۲	۱۲,۵۱۲,۹۳۱	۰	۵,۸۸۶,۰۰۱	دارایی های جاری
۱۲,۵۴۴,۲۳۹	۸,۷۷۵,۷۸۴	۰	۶,۰۳۴,۰۳۱	دارایی های غیر جاری
۱۶,۷۵۷,۲۷۴	۱۰,۰۱۷,۱۹۵	۰	۵,۸۹۵,۴۳۹	بدهی های جاری
۹۵۹,۳۸۷	۱۰,۲۹,۷۴۵	۰	۰	بدهی های غیر جاری
۱۰,۱۱۴,۹۴۰	۱۰,۲۴۱,۷۷۵	۰	۶,۰۲۴,۵۹۳	خالص دارایی ها
۱۷۵,۱۷۴	۱۸۳,۰۷۴	۰	۰	منافع فاقد حق کنترل
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۱۸,۴۶۹,۸۶۱	۸۲,۹۶۳,۲۳۹	۰	۲,۶۰۰,۴۱۵	درآمد عملیاتی
۴۸۳,۶۵۳	۱,۲۳۲,۱۰۰	۰	۱,۵۵۶,۵۷۹	سود خالص
۴۸۳,۶۵۳	۱,۲۳۲,۱۰۰	۰	۱,۵۵۶,۵۷۹	سود و زیان جامع
۲۱۷,۷۷۸	۳۶,۰۲۹	۰	۹۳,۳۹۵	سود دریافتی از شرکت های وابسته

۲-۸-۲-۳۵-۲- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی تلفیقی

شرکت آسان پرداخت پرشین		شرکت واسپاری مهر کشاورزی		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۰,۱۱۴,۹۴۰	۱۰,۲۴۱,۷۷۵	۰	۶,۰۲۴,۵۹۳	خالص دارایی ها
۳,۵۸۴,۸۲۷	۳,۶۲۸,۱۷۳	۰	۳,۴۷۴,۳۵۶	سهم گروه از خالص دارایی ها
۰	۰	۰	۲۵۸,۷۱۶	تعدیلات ارزش متصفانه خالص دارایی ها
۰	۰	۰	۳۷۹,۴۴۶	تعدیلات - تفاوت سهم از عای الحساب افزایش سرمایه
۳,۵۸۴,۸۲۷	۳,۶۲۸,۱۷۳	۰	۴,۱۱۲,۵۱۸	مبلغ دفتری منافع گروه

- صورت های مالی مورد استفاده برای به کارگیری روش ارزش ویژه در شرکت آسان پرداخت پرشین مربوط به

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ می باشد.

- در سال مالی ۱۴۰۳ شرکت واسپاری مهر کشاورزی جزء شرکت های فرعی بانک شده است.

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

۳-۲۵- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	سررسید	گروه				بانک
						۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۲
			درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی:										
اوراق بدهی دولت (اوراق خزانه اسلامی اراد)	خرید	اغراض	%		۱۴۰۴۱۰۸/۲۶	۱,۹۹۹,۵۳۳	۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰	۰
صندوق های سرمایه گذاری :										
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه						۱,۹۳۰,۰۷۶	۲,۳۸۴,۰۷۹	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری باران کارگزاری بانک کشاورزی						۸,۶۴۹	۸,۶۴۹	۰	۰	۰
صندوق یکم کارگزاری بانک کشاورزی						۳۲۰,۲۲۵	۱۸,۵۲۵	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری لیگند فارابی						۱۳۹,۵۰۳	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری تامین سرمایه کاردان						۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه آرمانی						۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان						۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار						۴,۸۴۷,۹۸۶	۲,۴۱۱,۲۵۳	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰	۰

۴-۲۵- سرمایه گذاری ها به تکنیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های	بانک			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میان	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت اسلامی برای توسعه پخش خصوصی	۷۸,۱۹۲	۰	۷۸,۱۹۲	۰
خدمات ارزی و صرافی مهر	۱۸۷,۹۹۸	۰	۸۹,۰۰۰	۰
شرکت تهیه بندی ایران	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۰
بانک همکاری اسلامی برای سرمایه گذاری (عراق)	۸۹۲,۶۲۶	۰	۸۹۲,۶۲۶	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱,۴۷۰,۰۰۰	۰	۱,۴۷۰,۰۰۰	۰
شرکت فروش اموال مازاد بانکها	۳,۲۳۲	۰	۳,۲۳۲	۰
تامین مالی تجاری اسلامی (ITFC)	۱۰,۳۷۷	۰	۱۰,۳۴۰	۰
صندوق قرض الحسنه بانک کشاورزی	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
شایرک	۱۴۲,۴۷۹	۰	۱۴۲,۴۷۹	۰
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران	۳,۳۰۱	۰	۳,۳۰۱	۰
ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۰
گسترش فناوری های نوین	۱۰۰,۹۷,۳۷۷	۰	۶۶,۱۸۸	۰
حاصی مهر پیشگام	۹۶	۰	۹۶	۰
واسطاری مهر	۳,۰۱۹,۷۱۳	۰	۳,۰۰۲,۱۶۰	۰
مهر ۷۸	۴۵,۰۰۰	۰	۴۵,۰۰۰	۰
پالایش نفت امام خمینی (ره)-شازند	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
نوسعه و عمران اراضی کشاورزی	۳,۹۹۷	۰	۳,۹۹۷	۰
	۵۱,۰۵۸,۴۵۰	۰	۶۱,۲۷۰,۶۷۳	۰

سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

کشت و صنعت کارون	۳۵,۱۰۵	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری کشاورز ایران	۶,۸۰۵	۰	۰	۰
ایران ورز	۵۸۹	۰	۰	۰
صندوق پنبه	۱۰	۰	۱۰	۰
شرکت پورس کالای ایران	۱,۴۵۰	۰	۱,۴۵۰	۰
صندوق توسعه بازار سرمایه ایران	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰
کارگزاری بانک کشاورزی	۷۴,۸۸۱	۰	۷۴,۸۸۱	۰
صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران	۵,۸۱۴	۰	۵,۸۱۴	۰
اصفهان شیر	۳۴۷	۰	۳۴۷	۰
سرمایه گذاری نیرو	۱	۰	۱	۰
جمع	۱۳۹,۹۹۲	۰	۹۷,۴۹۳	۰
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۱۹۸,۴۴۲	۰	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۰

۵-۳۵- سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می گردد.

بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۱۳۹,۹۹۲ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی 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.

۶-۳۵- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

سرمایه نظارتی بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۷۵,۳۹۰,۶۹۹
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳,۷۶۹,۵۳۵
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	۱۵,۰۷۸,۱۲۰
اداره کل امور شرکت ها و نهادهای مالی	

۳۶- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بخشی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بانک	گروه			یادداشت
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
ساخت‌مان	۰	۳,۳۹۱	۳۶-۱	
ولایت تبلیکی	۱۴,۶۷۲,۳۳۸	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	۱۸,۷۵۱,۷۵۴	۲۶,۹۳۴,۹۱۶
۱۴,۶۷۲,۳۳۸	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	۱۸,۷۵۱,۷۵۴	۲۶,۹۳۴,۹۱۶	۲۶-۲
جمع	۰	۰	۰	
زبان کاملی ارزش انباشته	۰	۰	۰	
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۴,۶۷۲,۳۳۸	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	۱۸,۷۵۱,۷۵۴	۲۶,۹۳۴,۹۱۶
بدی، های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	

۳۶-۱- ساخت‌مان به مبلغ ۳,۱۵۹ میلیون ریال مربوط به خالص مبالغ ۶,۲۹۶ میلیون ریال و ۲,۱۳۷ میلیون ریال به ترتیب بهای تمام شده و استهلاک انباشته دو واحد آپارتمان اداری متعلق به شرکت فرعی گسترش فناوری‌های نوین واقع در کشور امارات می‌باشد که بر اساس تصمیم هیئت مدیره شرکت مقرر گردیده واکذار گردد.

۳۶-۲- وثایق تبلیکی مربوط به موجودی املاک بانک و شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ می‌باشد و به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

گروه وثایک		گروه وثایک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸			
املاک تبلیکی	۳۶-۲-۱	۲,۳۵۸,۸۲۴	۲,۳۷۸,۸۲۳
پروژه‌های در جریان تکمیل	۳۶-۲-۲	۸۱۶,۷۸۱	۸۰۷,۹۲۵
سود تحقق نیافته معاملات درون گروهی	۳۶-۲-۱	۴,۱۷۵,۶۰۵	۴,۱۸۵,۷۴۸
		(۱۰۷,۳۴۲)	(۱۰۷,۳۴۲)
		۴,۰۶۸,۲۶۳	۴,۰۷۹,۴۰۶
بانک کشاورزی	۳۶-۲-۳	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	۱۴,۶۷۲,۳۳۸
		۲۶,۹۳۴,۹۱۶	۱۸,۷۵۱,۷۵۴

۳۶-۲-۱- املاک تبلیکی شرکت فرعی خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ تماماً مربوط به املاک خریداری از بانک کشاورزی می‌باشد که مبلغ ۲,۳۳۴ میلیون ریال سود تحقق نیافته ناشی از واگذاری املاک میزور ۰ در جریان تهیه صورت‌های مالی تلقی حقیقی گردیده است.

۳۶-۲-۲- پروژه‌های در جریان تکمیل مربوط به مبالغ ۶,۲۲۰,۸۲۰ میلیون ریال و ۱,۷۲۰,۹۶۱ میلیون ریال به ترتیب بهای تمام شده پروژه متعلق تجاری و اداری باقی و پروژه شهید بهشتی ارومیه می‌باشد. زمین محل پروژه باقیه در سال ۱۳۹۴ توسط شرکت پشتیبانی مهر ۷۸ از بانک کشاورزی خریداری گردیده، درصد تکمیل پروژه در تاریخ صورت وضعیت مالی ۵۲ درصد، برآورد مخارج مورد نیاز برای تکمیل پروژه مبلغ ۲,۵۰۰ میلیون ریال و برآورد تاریخ بهره‌برداری از آن پایان آبان ماه ۱۴۰۴ می‌باشد. همچنین، بهای تمام شده پروژه شهید بهشتی مربوط به هزینه‌های اخذ جواز ساخت، درصد تکمیل پروژه ۱۰ درصد، برآورد مخارج مورد نیاز تکمیل مبلغ ۲,۴۸۳ میلیون ریال و پروژه راکد می‌باشد.

۳۶-۲-۳- تعداد ۲۱ فقره از املاک تبلیکی بانک به مبلغ ۷,۷۲۳ میلیارد ریال به دلایلی نظیر معارض، آماده نبودن سند و... در سال ۱۴۰۳ امکان برگزاری مزایده جهت فروش آنها میسر نبوده است و در سال ۱۴۰۴ اقدامات لازم برای فروش آنها صورت خواهد پذیرفت.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۶- وثایق تملیکی بانک کشاورزی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

بانک							ماهیت	یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	۱۴۰۲/۰۱/۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
							منقول	
۳۰۲,۳۱۸	۰	۱۴,۸۶۹	۲۸۷,۴۴۹	(۲۷,۳۲۹)	۲,۵۶۳	۳۲۲,۲۱۵	تجهیزات	
۲,۴۴۲	۰	۰	۲,۴۴۲	(۴۹۸)	۱,۸۵۹	۱,۰۸۱	وسایط نقلیه	
۰	۰	۰	۰	(۲۲)	۰	۲۲	سهام	
۳۰۴,۷۶۰	۰	۱۴,۸۶۹	۲۸۹,۸۹۱	(۲۷,۸۲۹)	۴,۴۲۲	۳۲۳,۳۱۸	جمع وثایق تملیکی منقول	
							غیر منقول	
۴۰۶۹,۱۵۰	(۱,۲۱۳,۰۹۶)	۳,۱۲۱,۳۲۳	۲,۱۶۰,۹۲۳	(۱,۴۱۵,۱۹۵)	۱,۱۲۶,۲۶۹	۲,۴۴۹,۸۴۹	مسکونی	
۱,۷۶۴,۵۳۷	(۱۶۴,۰۶۵)	۲۷۲,۵۴۳	۱,۶۵۶,۰۵۹	(۷۲۷,۴۹۹)	۸۹۹,۱۴۲	۱,۴۸۲,۴۱۶	تجاری / اداری	
۹,۷۸۲,۷۸۸	(۱,۱۷۷,۹۹۳)	۲,۷۹۹,۷۵۸	۸,۱۶۱,۰۲۳	(۱,۰۰۶,۲۹۸)	۲,۸۵۸,۰۶۶	۶,۳۰۹,۲۵۵	کارخانه	
۴,۲۱۴,۶۳۳	(۱۲۳,۸۷۹)	۳,۱۶۳,۹۸۰	۱,۱۷۴,۵۳۲	(۱,۵۱۲,۵۶۹)	۱,۶۱۴,۲۶۹	۱,۰۷۲,۸۳۲	زمین	
۲,۷۳۸,۹۵۳	(۱۷۶,۰۷۷)	۱,۶۷۷,۶۵۱	۱,۲۳۷,۳۷۹	(۴۳۲,۱۵۶)	۷۸۲,۸۶۰	۸۸۶,۶۷۵	سایر	۳۶-۳-۱
۲۲,۵۷۰,۰۶۱	(۲,۸۵۵,۱۱۰)	۱۱,۰۳۵,۲۵۵	۱۴,۳۸۹,۹۱۶	(۵,۰۹۳,۷۱۷)	۷,۲۸۰,۶۰۶	۱۲,۲۰۳,۰۲۷	کارمزد قابل وصول تا زمان تملیک	
(۸,۱۵۸)	(۶۹۹)	۰	(۷,۴۵۹)	(۲۹,۸۵۸)	۱۱۳,۲۳۶	(۹۰,۸۳۷)	جمع وثایق تملیکی غیر منقول	
۲۲,۵۶۱,۹۰۳	(۲,۸۵۵,۸۰۹)	۱۱,۰۳۵,۲۵۵	۱۴,۳۸۲,۴۵۷	(۵,۱۲۳,۵۷۵)	۷,۳۹۳,۸۴۲	۱۲,۱۱۲,۱۹۰	جمع وثایق تملیکی	
۲۲,۸۶۶,۶۶۳	(۲,۸۵۵,۸۰۹)	۱۱,۰۵۰,۱۲۴	۱۴,۶۷۲,۳۴۸	(۵,۱۶۱,۴۲۴)	۷,۳۹۸,۲۶۴	۱۲,۴۳۵,۵۰۸	کاهش ارزش انباشته	
							خالص وثایق تملیکی	
۲۲,۸۶۶,۶۶۳			۱۴,۶۷۲,۳۴۸			۱۲,۴۳۵,۵۰۸	سود(زیان) ناشی از فروش	
۲,۳۵۵,۶۰۹			۵,۶۰۴,۲۰۱			۳,۴۷۱,۰۰۲		

۳-۳۶-۱ سایر به مبلغ ۲,۷۳۹ میلیارد ریال مربوط به اراضی حوضچه های آبریزان، پرورش ماهی، دامداری و گلخانه می باشد.

۳-۳۶-۲ تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

بانک		ماهیت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۸۶,۷۵۷	۸,۸۴۷,۱۵۵	کمتر از یکسال از تاریخ تملیک
۱,۶۶۷,۹۹۰	۳,۱۰۲,۲۸۰	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۹,۳۳۵,۱۶۹	۱۰,۶۲۰,۶۲۶	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۱۴,۳۸۹,۹۱۶	۲۲,۵۷۰,۰۶۱	مانده وثایق تملیکی غیر منقول

۳-۳۶-۳ سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۴-۲۵) افشا شده است.

۳-۳۶-۳ مؤسسه اعتباری بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی طی ۱۲ ماه آتی شده است. در صورت عدم واگذاری طی یکسال از تاریخ تملک، مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود که در سال مالی مورد گزارش موضوعیت ندارد.

لاداشت های توضیحی صورت های مالی
سازمان مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

گروه

جمع	کافی اصلی زرد اشخاص تالت	اقلام سرمایه ای در انتظار	سفرات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	پایسازی و توسعه املاک	اثاث و وسایط	وسایط نقلیه	تاسیسات	ابزار آلات	ماشین آلات و تجهیزات	تجهیزات ورزشی و الکترونیکی	ساختمان	زمین
۴۷,۷۲۰,۳۹۹	۲۹,۷۱۱	۸۷,۱۷۷	۱,۰۶۹,۴۶۲	۷,۵۰۷,۶۱۴	۱۳۳,۶۴۰	۱۰,۵۶۱,۸۷۸	۲,۸۹۳,۴۵۶	۶۱۴,۷۸۸	۲۴,۸۲۵	۲,۳۰۰,۵۴۵	۲۸,۸۹۵	۱۵,۱۳۵,۵۵۰	۵,۹۲۳,۵۵۸
۱۴,۷۹۱,۱۱۰	۰	۱,۶۲۱,۹۸۶	۹۴۰,۹۹۹	۲,۹۲۰,۸۲۴	۲۲۶,۳۶۸	۳,۷۲۶,۰۰۳	۸۷۰,۰۴۵	۷۰۳,۰۸۲	۱۲,۹۶۷	۴۹۸,۶۲۳	۱,۷۲۶	۲,۸۴۴,۵۱۰	۸۶۲,۰۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۱۹,۸۶۴)	۰	(۱۴۰)	۰	۰	۰	(۱۶,۶۰۱)	(۴۶,۳۳۷)	(۳)	۰	(۳۴۰)	۰	(۱۴,۹۸۳)	(۱۳۳,۶۷۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۰۱۰,۵۵۵)	(۴۶۲)	(۱,۱۷۶,۰۶۵)	(۸۱۳,۳۵۵)	(۳,۵۲۹,۹۶۸)	(۵۸۸,۱۵۳)	(۷۵۲,۹۸۱)	۷۶۶,۸۸۰	۳۹۴,۰۲۴	(۱,۲۰۷)	۲۲۶,۱۵۸	۰	۱,۲۱۶,۴۴۰	(۸۵۰,۹۷۳)
۵۹۱,۴۸۱,۱۱۰	۲۹,۲۳۸	۵۳۲,۹۵۸	۱,۱۸۷,۲۰۲	۷,۹۱۸,۴۰۰	۱۹۱,۸۵۶	۱۶,۴۳۷,۲۹۹	۴,۴۸۸,۱۵۴	۱,۲۱۱,۸۸۴	۴۸,۵۵۵	۴,۳۲۵,۰۹۵	۳۰,۶۲۱	۱۹,۱۸۱,۵۱۷	۵,۷۹۰,۹۹۱
۲۹,۱۸۵,۸۷۸	۰	۵,۱۰۸,۶۰۷	۳,۱۸۵,۱۱۴	۴,۳۰۷,۸۰۶	۴۳۲,۱۳۸	۶,۲۱۶,۰۵۹	۵۳۲,۰۱۱	۲۵۴,۳۷۹	۳۳,۷۱۳	۱,۰۷۸,۳۳۳	۱۲,۳۶۵	۶,۸۳۸,۱۷۵	۱,۱۵۸,۱۸۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۵۴,۷۳۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۷۸۳)	(۱۳,۵۷۰)	۰	(۳)	(۱,۱۶۰)	۰	(۴,۳۹۹)	(۶۴,۸۳۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۹,۵۳۶,۲۳۳)	(۵۶)	(۳,۶۶۸,۱۱۸)	(۸۵۱,۷۷۲)	(۳,۷۲۳,۳۸۶)	(۳۳۱,۰۶۱)	(۲۶۷,۳۵۵)	(۸۵,۴۵۶)	۲۵۴,۶۵۰	۳,۰۰۰	۲۵۷,۵۵۶	۰	۹۵,۰۸۸	(۲۹۸,۲۱۱)
۷۸,۷۷۶,۰۹۸	۲۹,۱۹۲	۹۵۳,۴۲۷	۳,۵۲۰,۳۲۲	۸,۶۶۹,۹۰۰	۲۵۴,۹۲۳	۲۰,۲۵۱,۳۲۱	۴,۹۸۱,۱۱۹	۱,۸۲۰,۷۱۳	۸۴,۳۰۵	۵,۵۶۸,۸۲۴	۴۲,۹۸۶	۲۶,۱۱۰,۳۸۱	۶,۵۸۶,۱۳۵
۱۳,۵۰۱,۲۷۸	۲۷,۶۱۷	۰	۲۲,۷۲۴	۰	۰	۶,۴۵۸,۸۳۹	۴۴۶,۸۰۸	۴۴۸,۳۶۱	۱۶,۸۱۰	۱,۵۵۱,۶۲۳	۲۱,۷۳۵	۴,۶۶۶,۱۷۱	۰
۳,۶۷۹,۲۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۴,۳۰۴	۵۳۰,۹۹۱	۹۵,۲۱۴	۱۰,۲۱۴	۳۶۴,۷۵۰	۱,۷۲۱	۸,۲۱۰,۱۲۰	۰
(۱۳۹,۶۶۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۰,۷۱۷)	(۳۳,۹۰۲)	(۳)	۰	(۶۵)	۰	(۱۳,۹۸۳)	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳,۹۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۲۰۶)	(۲,۴۲۲)	(۱۰)	(۷۵۷)	(۴,۹۱۲)	۰	(۸۸۳)	۰
۱۷,۲۷۰,۸۸۱	۲۷,۶۱۷	۰	۲۲,۷۲۴	۰	۰	۸,۳۷۸,۱۲۰	۹۸۱,۵۵۵	۷۱۳,۶۶۳	۲۵,۶۶۷	۱,۹۱۱,۹۱۴	۲۳,۴۷۶	۵,۴۳۳,۱۲۵	۰
۴,۸۴۰,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۲۴,۹۸۲	۶۸۴,۹۷۲	۱۲۴,۹۴۳	۱۰,۶۸۶	۴۰۹,۷۴۷	۱,۶۵۳	۹,۶۳۸,۰۶	۰
(۸۳,۱۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱,۵۱۸)	(۹,۵۵۹)	۰	۰	(۳۷۷)	۰	(۱,۸۴۶)	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۹۰,۰۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۸۱	۳۹,۱۸۵	۷,۵۷۰	(۳)	۱۱۵,۱۵۹	۰	۹۵,۰۳۷	۰
۱۲,۰۷۵,۶۱۹	۲۷,۶۱۷	۰	۲۲,۷۲۴	۰	۰	۱۰,۸۶۶,۶۶۵	۱,۶۹۰,۱۵۳	۶۶۶,۱۷۶	۲۶,۳۵۰	۲,۶۳۶,۵۷۳	۲۵,۱۲۹	۶,۴۴۰,۲۱۲	۰
۳۴,۲۱۹,۱۶۹	۲,۰۹۴	۸۷,۱۷۷	۱,۰۶۹,۷۱۸	۷,۵۰۷,۶۱۴	۱۳۳,۶۴۰	۴,۵۰۱,۰۳۹	۲,۳۹۶,۶۲۷	۳۶۵,۶۱۷	۱۸,۶۲۵	۱,۷۴۸,۹۰۱	۷,۱۶۰	۱۰,۴۸۹,۳۷۹	۵,۹۲۳,۵۵۸
۲۲,۱۵۳,۳۰۹	۱,۶۲۱	۵۳۲,۹۵۸	۱,۱۵۴,۶۵۸	۷,۹۱۸,۴۰۰	۱۹۱,۸۵۶	۶,۱۵۸,۱۷۹	۳,۵۰۴,۵۹۹	۸۹۷,۵۲۱	۲۳,۹۲۸	۲,۳۳۳,۱۸۱	۷,۱۲۵	۱۲,۲۴۸,۳۲۴	۵,۷۹۰,۹۹۱
۵۶,۷۰۰,۶۷۹	۱,۵۷۵	۹۵۳,۴۲۷	۳,۴۸۷,۹۸۸	۸,۴۶۹,۹۰۰	۲۵۴,۹۲۳	۹,۳۹۲,۵۵۶	۳,۲۸۶,۹۸۶	۱,۲۵۶,۰۳۷	۴۷,۸۵۵	۳,۱۲۳,۲۵۱	۱۷,۸۵۷	۱۹,۶۲۰,۱۶۹	۶,۵۸۶,۱۳۵

۳۷- دارایی‌های ثابت مشهود

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

ارزشیابی مالی سال مالی

ارزشیابی (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

سایر نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۱

ارزشیابی (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

ارزشیابی مالی سال مالی

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

سایر نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۱

ارزشیابی مالی سال مالی

تاریخ: ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

ارزشیابی مالی سال مالی

八

၂၃- လက်ကိုင်ကုန်ပစ္စည်း

ገጽ ፩ ለጥያቄው ስም ማረጋገጫ (ፋይል ቁጥር) የሚያስፈልግ የሆኑትን ሰነዶች ይጻፉ፡

[illegible][illegible]

၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ၊ စတင်

3. **பாதிமுக** 4. **புரட்சி** (இதில் தங்குதலில் உள்ளவர்களுக்கு மிகவும் பாதிமுக பிழைநிதிக் கார்ட் தரவேண்டும்)

தமிழ்நாடு அரசுத் தலைமை அலுவலகம்

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100 101 102 103 104 105 106 107 108 109 110 111 112 113 114 115 116 117 118 119 120 121 122 123 124 125 126 127 128 129 130 131 132 133 134 135 136 137 138 139 140 141 142 143 144 145 146 147 148 149 150 151 152 153 154 155 156 157 158 159 160 161 162 163 164 165 166 167 168 169 170 171 172 173 174 175 176 177 178 179 180 181 182 183 184 185 186 187 188 189 190 191 192 193 194 195 196 197 198 199 200 201 202 203 204 205 206 207 208 209 210 211 212 213 214 215 216 217 218 219 220 221 222 223 224 225 226 227 228 229 230 231 232 233 234 235 236 237 238 239 240 241 242 243 244 245 246 247 248 249 250 251 252 253 254 255 256 257 258 259 260 261 262 263 264 265 266 267 268 269 270 271 272 273 274 275 276 277 278 279 280 281 282 283 284 285 286 287 288 289 290 291 292 293 294 295 296 297 298 299 300 301 302 303 304 305 306 307 308 309 310 311 312 313 314 315 316 317 318 319 320 321 322 323 324 325 326 327 328 329 330 331 332 333 334 335 336 337 338 339 340 341 342 343 344 345 346 347 348 349 350 351 352 353 354 355 356 357 358 359 360 361 362 363 364 365 366 367 368 369 370 371 372 373 374 375 376 377 378 379 380 381 382 383 384 385 386 387 388 389 390 391 392 393 394 395 396 397 398 399 400 401 402 403 404 405 406 407 408 409 410 411 412 413 414 415 416 417 418 419 420 421 422 423 424 425 426 427 428 429 430 431 432 433 434 435 436 437 438 439 440 441 442 443 444 445 446 447 448 449 450 451 452 453 454 455 456 457 458 459 460 461 462 463 464 465 466 467 468 469 470 471 472 473 474 475 476 477 478 479 480 481 482 483 484 485 486 487 488 489 490 491 492 493 494 495 496 497 498 499 500 501 502 503 504 505 506 507 508 509 510 511 512 513 514 515 516 517 518 519 520 521 522 523 524 525 526 527 528 529 530 531 532 533 534 535 536 537 538 539 540 541 542 543 544 545 546 547 548 549 550 551 552 553 554 555 556 557 558 559 560 561 562 563 564 565 566 567 568 569 570 571 572 573 574 575 576 577 578 579 580 581 582 583 584 585 586 587 588 589 590 591 592 593 594 595 596 597 598 599 600 601 602 603 604 605 606 607 608 609 610 611 612 613 614 615 616 617 618 619 620 621 622 623 624 625 626 627 628 629 630 631 632 633 634 635 636 637 638 639 640 641 642 643 644 645 646 647 648 649 650 651 652 653 654 655 656 657 658 659 660 661 662 663 664 665 666 667 668 669 670 671 672 673 674 675 676 677 678 679 680 681 682 683 684 685 686 687 688 689 690 691 692 693 694 695 696 697 698 699 700 701 702 703 704 705 706 707 708 709 710 711 712 713 714 715 716 717 718 719 720 721 722 723 724 725 726 727 728 729 730 731 732 733 734 735 736 737 738 739 740 741 742 743 744 745 746 747 748 749 750 751 752 753 754 755 756 757 758 759 760 761 762 763 764 765 766 767 768 769 770 771 772 773 774 775 776 777 778 779 780 781 782 783 784 785 786 787 788 789 790 791 792 793 794 795 796 797 798 799 800 801 802 803 804 805 806 807 808 809 810 811 812 813 814 815 816 817 818 819 820 821 822 823 824 825 826 827 828 829 830 831 832 833 834 835 836 837 838 839 840 841 842 843 844 845 846 847 848 849 850 851 852 853 854 855 856 857 858 859 860 861 862 863 864 865 866 867 868 869 870 871 872 873 874 875 876 877 878 879 880 881 882 883 884 885 886 887 888 889 890 891 892 893 894 895 896 897 898 899 900 901 902 903 904 905 906 907 908 909 910 911 912 913 914 915 916 917 918 919 920 921 922 923 924 925 926 927 928 929 930 931 932 933 934 935 936 937 938 939 940 941 942 943 944 945 946 947 948 949 950 951 952 953 954 955 956 957 958 959 960 961 962 963 964 965 966 967 968 969 970 971 972 973 974 975 976 977 978 979 980 981 982 983 984 985 986 987 988 989 990 991 992 993 994 995 996 997 998 999 1000 1001 1002 1003 1004 1005 1006 1007 1008 1009 1010 1011 1012 1013 1014 1015 1016 1017 1018 1019 1020 1021 1022 1023 1024 1025 1026 1027 1028 1029 1030 1031 1032 1033 1034 1035 1036 1037 1038 1039 1040 1

[illegible]

4-1-14. 2007/07/07 (7/7)

[illegible]

١٩٨٠	١٩٨١	١٩٨٢	١٩٨٣	١٩٨٤	١٩٨٥	١٩٨٦	١٩٨٧	١٩٨٨	١٩٨٩	١٩٩٠	١٩٩١	١٩٩٢	١٩٩٣	١٩٩٤	١٩٩٥	١٩٩٦	١٩٩٧	١٩٩٨	١٩٩٩	٢٠٠٠	٢٠٠١	٢٠٠٢	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠	٢٠٣١	٢٠٣٢	٢٠٣٣	٢٠٣٤	٢٠٣٥	٢٠٣٦	٢٠٣٧	٢٠٣٨	٢٠٣٩	٢٠٤٠	٢٠٤١	٢٠٤٢	٢٠٤٣	٢٠٤٤	٢٠٤٥	٢٠٤٦	٢٠٤٧	٢٠٤٨	٢٠٤٩	٢٠٥٠	٢٠٥١	٢٠٥٢	٢٠٥٣	٢٠٥٤	٢٠٥٥	٢٠٥٦	٢٠٥٧	٢٠٥٨	٢٠٥٩	٢٠٦٠	٢٠٦١	٢٠٦٢	٢٠٦٣	٢٠٦٤	٢٠٦٥	٢٠٦٦	٢٠٦٧	٢٠٦٨	٢٠٦٩	٢٠٧٠	٢٠٧١	٢٠٧٢	٢٠٧٣	٢٠٧٤	٢٠٧٥	٢٠٧٦	٢٠٧٧	٢٠٧٨	٢٠٧٩	٢٠٨٠	٢٠٨١	٢٠٨٢	٢٠٨٣	٢٠٨٤	٢٠٨٥	٢٠٨٦	٢٠٨٧	٢٠٨٨	٢٠٨٩	٢٠٩٠	٢٠٩١	٢٠٩٢	٢٠٩٣	٢٠٩٤	٢٠٩٥	٢٠٩٦	٢٠٩٧	٢٠٩٨	٢٠٩٩	٢١٠٠	٢١٠١	٢١٠٢	٢١٠٣	٢١٠٤	٢١٠٥	٢١٠٦	٢١٠٧	٢١٠٨	٢١٠٩	٢١١٠	٢١١١	٢١١٢	٢١١٣	٢١١٤	٢١١٥	٢١١٦	٢١١٧	٢١١٨	٢١١٩	٢١٢٠	٢١٢١	٢١٢٢	٢١٢٣	٢١٢٤	٢١٢٥	٢١٢٦	٢١٢٧	٢١٢٨	٢١٢٩	٢١٣٠	٢١٣١	٢١٣٢	٢١٣٣	٢١٣٤	٢١٣٥	٢١٣٦	٢١٣٧	٢١٣٨	٢١٣٩	٢١٤٠	٢١٤١	٢١٤٢	٢١٤٣	٢١٤٤	٢١٤٥	٢١٤٦	٢١٤٧	٢١٤٨	٢١٤٩	٢١٥٠	٢١٥١	٢١٥٢	٢١٥٣	٢١٥٤	٢١٥٥	٢١٥٦	٢١٥٧	٢١٥٨	٢١٥٩	٢١٦٠	٢١٦١	٢١٦٢	٢١٦٣	٢١٦٤	٢١٦٥	٢١٦٦	٢١٦٧	٢١٦٨	٢١٦٩	٢١٧٠	٢١٧١	٢١٧٢	٢١٧٣	٢١٧٤	٢١٧٥	٢١٧٦	٢١٧٧	٢١٧٨	٢١٧٩	٢١٨٠	٢١٨١	٢١٨٢	٢١٨٣	٢١٨٤	٢١٨٥	٢١٨٦	٢١٨٧	٢١٨٨	٢١٨٩	٢١٩٠	٢١٩١	٢١٩٢	٢١٩٣	٢١٩٤	٢١٩٥	٢١٩٦	٢١٩٧	٢١٩٨	٢١٩٩	٢٢٠٠	٢٢٠١	٢٢٠٢	٢٢٠٣	٢٢٠٤	٢٢٠٥	٢٢٠٦	٢٢٠٧	٢٢٠٨	٢٢٠٩	٢٢١٠	٢٢١١	٢٢١٢	٢٢١٣	٢٢١٤	٢٢١٥	٢٢١٦	٢٢١٧	٢٢١٨	٢٢١٩	٢٢٢٠	٢٢٢١	٢٢٢٢	٢٢٢٣	٢٢٢٤	٢٢٢٥	٢٢٢٦	٢٢٢٧	٢٢٢٨	٢٢٢٩	٢٢٣٠	٢٢٣١	٢٢٣٢	٢٢٣٣	٢٢٣٤	٢٢٣٥	٢٢٣٦	٢٢٣٧	٢٢٣٨	٢٢٣٩	٢٢٤٠	٢٢٤١	٢٢٤٢	٢٢٤٣	٢٢٤٤	٢٢٤٥	٢٢٤٦	٢٢٤٧	٢٢٤٨	٢٢٤٩	٢٢٥٠	٢٢٥١	٢٢٥٢	٢٢٥٣	٢٢٥٤	٢٢٥٥	٢٢٥٦	٢٢٥٧	٢٢٥٨	٢٢٥٩	٢٢٦٠	٢٢٦١	٢٢٦٢	٢٢٦٣	٢٢٦٤	٢٢٦٥	٢٢٦٦	٢٢٦٧	٢٢٦٨	٢٢٦٩	٢٢٧٠	٢٢٧١	٢٢٧٢	٢٢٧٣	٢٢٧٤	٢٢٧٥	٢٢٧٦	٢٢٧٧	٢٢٧٨	٢٢٧٩	٢٢٨٠	٢٢٨١	٢٢٨٢	٢٢٨٣	٢٢٨٤	٢٢٨٥	٢٢٨٦	٢٢٨٧	٢٢٨٨	٢٢٨٩	٢٢٩٠	٢٢٩١	٢٢٩٢	٢٢٩٣	٢٢٩٤	٢٢٩٥	٢٢٩٦	٢٢٩٧	٢٢٩٨	٢٢٩٩	٢٣٠٠	٢٣٠١	٢٣٠٢	٢٣٠٣	٢٣٠٤	٢٣٠٥	٢٣٠٦	٢٣٠٧	٢٣٠٨	٢٣٠٩	٢٣١٠	٢٣١١	٢٣١٢	٢٣١٣	٢٣١٤	٢٣١٥	٢٣١٦	٢٣١٧	٢٣١٨	٢٣١٩	٢٣٢٠	٢٣٢١	٢٣٢٢	٢٣٢٣	٢٣٢٤	٢٣٢٥	٢٣٢٦	٢٣٢٧	٢٣٢٨	٢٣٢٩	٢٣٣٠	٢٣٣١	٢٣٣٢	٢٣٣٣	٢٣٣٤	٢٣٣٥	٢٣٣٦	٢٣٣٧	٢٣٣٨	٢٣٣٩	٢٣٤٠	٢٣٤١	٢٣٤٢	٢٣٤٣	٢٣٤٤	٢٣٤٥	٢٣٤٦	٢٣٤٧	٢٣٤٨	٢٣٤٩	٢٣٥٠	٢٣٥١	٢٣٥٢	٢٣٥٣	٢٣٥٤	٢٣٥٥	٢٣٥٦	٢٣٥٧	٢٣٥٨	٢٣٥٩	٢٣٦٠	٢٣٦١	٢٣٦٢	٢٣٦٣	٢٣٦٤	٢٣٦٥	٢٣٦٦	٢٣٦٧	٢٣٦٨	٢٣٦٩	٢٣٧٠	٢٣٧١	٢٣٧٢	٢٣٧٣	٢٣٧٤	٢٣٧٥	٢٣٧٦	٢٣٧٧	٢٣٧٨	٢٣٧٩	٢٣٨٠	٢٣٨١	٢٣٨٢	٢٣٨٣	٢٣٨٤	٢٣٨٥	٢٣٨٦	٢٣٨٧	٢٣٨٨	٢٣٨٩	٢٣٩٠	٢٣٩١	٢٣٩٢	٢٣٩٣	٢٣٩٤	٢٣٩٥	٢٣٩٦	٢٣٩٧	٢٣٩٨	٢٣٩٩	٢٤٠٠	٢٤٠١	٢٤٠٢	٢٤٠٣	٢٤٠٤	٢٤٠٥	٢٤٠٦	٢٤٠٧	٢٤٠٨	٢٤٠٩	٢٤١٠	٢٤١١	٢٤١٢	٢٤١٣	٢٤١٤	٢٤١٥	٢٤١٦	٢٤١٧	٢٤١٨	٢٤١٩	٢٤٢٠	٢٤٢١	٢٤٢٢	٢٤٢٣	٢٤٢٤	٢٤٢٥	٢٤٢٦	٢٤٢٧	٢٤٢٨	٢٤٢٩	٢٤٣٠	٢٤٣١	٢٤٣٢	٢٤٣٣	٢٤٣٤	٢٤٣٥	٢٤٣٦	٢٤٣٧	٢٤٣٨	٢٤٣٩	٢٤٤٠	٢٤٤١	٢٤٤٢	٢٤٤٣	٢٤٤٤	٢٤٤٥	٢٤٤٦	٢٤٤٧	٢٤٤٨	٢٤٤٩	٢٤٥٠	٢٤٥١	٢٤٥٢	٢٤٥٣	٢٤٥٤	٢٤٥٥	٢٤٥٦	٢٤٥٧	٢٤٥٨	٢٤٥٩	٢٤٦٠	٢٤٦١	٢٤٦٢	٢٤٦٣	٢٤٦٤	٢٤٦٥	٢٤٦٦	٢٤٦٧	٢٤٦٨	٢٤٦٩	٢٤٧٠	٢٤٧١	٢٤٧٢	٢٤٧٣	٢٤٧٤	٢٤٧٥	٢٤٧٦	٢٤٧٧	٢٤٧٨	٢٤٧٩	٢٤٨٠	٢٤٨١	٢٤٨٢	٢٤٨٣	٢٤٨٤	٢٤٨٥	٢٤٨٦	٢٤٨٧	٢٤٨٨	٢٤٨٩	٢٤٩٠	٢٤٩١	٢٤٩٢	٢٤٩٣	٢٤٩٤	٢٤٩٥	٢٤٩٦	٢٤٩٧	٢٤٩٨	٢٤٩٩	٢٥٠٠	٢٥٠١	٢٥٠٢	٢٥٠٣	٢٥٠٤	٢٥٠٥	٢٥٠٦	٢٥٠٧	٢٥٠٨	٢٥٠٩	٢٥١٠	٢٥١١	٢٥١٢	٢٥١٣	٢٥١٤	٢٥١٥	٢٥١٦	٢٥١٧	٢٥١٨	٢٥١٩	٢٥٢٠	٢٥٢١	٢٥٢٢	٢٥٢٣	٢٥٢٤	٢٥٢٥	٢٥٢٦	٢٥٢٧	٢٥٢٨	٢٥٢٩	٢٥٣٠	٢٥٣١	٢٥٣٢	٢٥٣٣	٢٥٣٤	٢٥٣٥	٢٥٣٦	٢٥٣٧	٢٥٣٨	٢٥٣٩	٢٥٤٠	٢٥٤١	٢٥٤٢	٢٥٤٣	٢٥٤٤	٢٥٤٥	٢٥٤٦	٢٥٤٧	٢٥٤٨	٢٥٤٩	٢٥٥٠	٢٥٥١	٢٥٥٢	٢٥٥٣	٢٥٥٤	٢٥٥٥	٢٥٥٦	٢٥٥٧	٢٥٥٨	٢٥٥٩	٢٥٦٠	٢٥٦١	٢٥٦٢	٢٥٦٣	٢٥٦٤	٢٥٦٥	٢٥٦٦	٢٥٦٧	٢٥٦٨	٢٥٦٩	٢٥٧٠	٢٥٧١	٢٥٧٢	٢٥٧٣	٢٥٧٤	٢٥٧٥	٢٥٧٦	٢٥٧٧	٢٥٧٨	٢٥٧٩	٢٥٨٠	٢٥٨١	٢٥٨٢	٢٥٨٣	٢٥٨٤	٢٥٨٥	٢٥٨٦	٢٥٨٧	٢٥٨٨	٢٥٨٩	٢٥٩٠	٢٥٩١	٢٥٩٢	٢٥٩٣	٢٥٩٤	٢٥٩٥	٢٥٩٦	٢٥٩٧	٢٥٩٨	٢٥٩٩	٢٦٠٠	٢٦٠١	٢٦٠٢	٢٦٠٣	٢٦٠٤	٢٦٠٥	٢٦٠٦	٢٦٠٧	٢٦٠٨	٢٦٠٩	٢٦١٠	٢٦١١	٢٦١٢	٢٦١٣	٢٦١٤	٢٦١٥	٢٦١٦	٢٦١٧	٢٦١٨	٢٦١٩	٢٦٢٠	٢٦٢١	٢٦٢٢	٢٦٢٣	٢٦٢٤	٢٦٢٥	٢٦٢٦	٢٦٢٧	٢٦٢٨	٢٦٢٩	٢٦٣٠	٢٦٣١	٢٦٣٢	٢٦٣٣	٢٦٣٤	٢٦٣٥	٢٦٣٦	٢٦٣٧	٢٦٣٨	٢٦٣٩	٢٦٤٠	٢٦٤١	٢٦٤٢	٢٦٤٣	٢٦٤٤	٢٦٤٥	٢٦٤٦	٢٦٤٧	٢٦٤٨	٢٦٤٩	٢٦٥٠	٢٦٥١	٢٦٥٢	٢٦٥٣	٢٦٥٤	٢٦٥٥	٢٦٥٦	٢٦٥٧	٢٦٥٨	٢٦٥٩	٢٦٦٠	٢٦٦١	٢٦٦٢	٢٦٦٣	٢٦٦٤	٢٦٦٥	٢٦٦٦	٢٦٦٧	٢٦٦٨	٢٦٦٩	٢٦٧٠	٢٦٧١	٢٦٧٢	٢٦٧٣	٢٦٧٤	٢٦٧٥	٢٦٧٦	٢٦٧٧	٢٦٧٨	٢٦٧٩	٢٦٨٠	٢٦٨١	٢٦٨٢	٢٦٨٣	٢٦٨٤	٢٦٨٥	٢٦٨٦	٢٦٨٧	٢٦٨٨	٢٦٨٩	٢٦٩٠	٢٦٩١	٢٦٩٢	٢٦٩٣	٢٦٩٤	٢٦٩٥	٢٦٩٦	٢٦٩٧	٢٦٩٨	٢٦٩٩	٢٧٠٠	٢٧٠١	٢٧٠٢	٢٧٠٣	٢٧٠٤	٢٧٠٥	٢٧٠٦	٢٧٠٧	٢٧٠٨	٢٧٠٩	٢٧١٠	٢٧١١	٢٧١٢	٢٧١٣	٢٧١٤	٢٧١٥	٢٧١٦	٢٧١٧	٢٧١٨	٢٧١٩	٢٧٢٠	٢٧٢١	٢٧٢٢	٢٧٢٣	٢٧٢٤	٢٧٢٥	٢٧٢٦	٢٧٢٧	٢٧٢٨	٢٧٢٩	٢٧٣٠	٢٧٣١	٢٧٣٢	٢٧٣٣	٢٧٣٤	٢٧٣٥	٢٧٣٦	٢٧٣٧	٢٧٣٨	٢٧٣٩	٢٧٤٠	٢٧٤١	٢٧٤٢	٢٧٤٣	٢٧٤٤	٢٧٤٥	٢٧٤٦	٢٧٤٧	٢٧٤٨	٢٧٤٩	٢٧٥٠	٢٧٥١	٢٧٥٢	٢٧٥٣	٢٧٥٤	٢٧٥٥	٢٧٥٦	٢٧٥٧	٢٧٥٨	٢٧٥٩	٢٧٦٠	٢٧٦١	٢٧٦٢	٢٧٦٣	٢٧٦٤	٢٧٦٥	٢٧٦٦	٢٧٦٧	٢٧٦٨	٢٧٦٩	٢٧٧٠	٢٧٧١	٢٧٧٢	٢٧٧٣	٢٧٧٤	٢٧٧٥	٢٧٧٦	٢٧٧٧	٢٧٧٨	٢٧٧٩	٢٧٨٠	٢٧٨١	٢٧٨٢	٢٧٨٣	٢٧٨٤	٢٧٨٥	٢٧٨٦	٢٧٨٧	٢٧٨٨	٢٧٨٩	٢٧٩٠	٢٧٩١	٢٧٩٢	٢٧٩٣	٢٧٩٤	٢٧٩٥	٢٧٩٦	٢٧٩٧	٢٧٩٨	٢٧٩٩	٢٨٠٠	٢٨٠١	٢٨٠٢	٢٨٠٣	٢٨٠٤	٢٨٠٥	٢٨٠٦	٢٨٠٧	٢٨٠٨	٢٨٠٩	٢٨١٠	٢٨١١	٢٨١٢	٢٨١٣	٢٨١٤	٢٨١٥	٢٨١٦	٢٨١٧	٢٨١٨	٢٨١٩	٢٨٢٠	٢٨٢١	٢٨٢٢	٢٨٢٣	٢٨٢٤	٢٨٢٥	٢٨٢٦	٢٨٢٧	٢٨٢٨	٢٨٢٩	٢٨٣٠	٢٨٣١	٢٨٣٢	٢٨٣٣	٢٨٣٤	٢٨٣٥	٢٨٣٦	٢٨٣٧	٢٨٣٨	٢٨٣٩	٢٨٤٠	٢٨٤١	٢٨٤٢	٢٨٤٣	٢٨٤٤	٢٨٤٥	٢٨٤٦	٢٨٤٧	٢٨٤٨	٢٨٤٩	٢٨٥٠	٢٨٥١	٢٨٥٢	٢٨٥٣	٢٨٥٤	٢٨٥٥	٢٨٥٦	٢٨٥٧	٢٨٥٨	٢٨٥٩	٢٨٦٠	٢٨٦١	٢٨٦٢	٢٨٦٣	٢٨٦٤	٢٨٦٥	٢٨٦٦	٢٨٦٧	٢٨٦٨	٢٨٦٩	٢٨٧٠	٢٨٧١	٢٨٧٢	٢٨٧٣	٢٨٧٤	٢٨٧٥	٢٨٧٦	٢٨٧٧	٢٨٧٨	٢٨٧٩	٢٨٨٠	٢٨٨١	٢٨٨٢	٢٨٨٣	٢٨٨٤	٢٨٨٥	٢٨٨٦	٢٨٨٧	٢٨٨٨	٢٨٨٩	٢٨٩٠	٢٨٩١	٢٨٩٢	٢٨٩٣	٢٨٩٤	٢٨٩٥	٢٨٩٦	٢٨٩٧	٢٨٩٨	٢٨٩٩	٢٩٠٠	٢٩٠١	٢٩٠٢	٢٩٠٣	٢٩٠٤	٢٩٠٥	٢٩٠٦	٢٩٠٧	٢٩٠٨	٢٩٠٩	٢٩١٠	٢٩١١	٢٩١٢	٢٩١٣	٢٩١٤	٢٩١٥	٢٩١٦	٢٩١٧	٢٩١٨	٢٩١٩	٢٩٢٠	٢٩٢١	٢٩٢٢	٢٩٢٣	٢٩٢٤	٢٩٢٥	٢٩٢٦	٢٩٢٧	٢٩٢٨	٢٩٢٩	٢٩٣٠	٢٩٣١	٢
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---

1-1- 1998

[illegible]

၂၃- အင်္ဂလိပ်စာလေ့လာရန်

۱۴۱۱
 ۱۴۱۲
 ۱۴۱۳
 ۱۴۱۴
 ۱۴۱۵
 ۱۴۱۶
 ۱۴۱۷
 ۱۴۱۸
 ۱۴۱۹
 ۱۴۲۰
 ۱۴۲۱
 ۱۴۲۲
 ۱۴۲۳
 ۱۴۲۴
 ۱۴۲۵
 ۱۴۲۶
 ۱۴۲۷
 ۱۴۲۸
 ۱۴۲۹
 ۱۴۳۰
 ۱۴۳۱
 ۱۴۳۲
 ۱۴۳۳
 ۱۴۳۴
 ۱۴۳۵
 ۱۴۳۶
 ۱۴۳۷
 ۱۴۳۸
 ۱۴۳۹
 ۱۴۴۰
 ۱۴۴۱
 ۱۴۴۲
 ۱۴۴۳
 ۱۴۴۴
 ۱۴۴۵
 ۱۴۴۶
 ۱۴۴۷
 ۱۴۴۸
 ۱۴۴۹
 ۱۴۵۰
 ۱۴۵۱
 ۱۴۵۲
 ۱۴۵۳
 ۱۴۵۴
 ۱۴۵۵
 ۱۴۵۶
 ۱۴۵۷
 ۱۴۵۸
 ۱۴۵۹
 ۱۴۶۰
 ۱۴۶۱
 ۱۴۶۲
 ۱۴۶۳
 ۱۴۶۴
 ۱۴۶۵
 ۱۴۶۶
 ۱۴۶۷
 ۱۴۶۸
 ۱۴۶۹
 ۱۴۷۰
 ۱۴۷۱
 ۱۴۷۲
 ۱۴۷۳
 ۱۴۷۴
 ۱۴۷۵
 ۱۴۷۶
 ۱۴۷۷
 ۱۴۷۸
 ۱۴۷۹
 ۱۴۸۰
 ۱۴۸۱
 ۱۴۸۲
 ۱۴۸۳
 ۱۴۸۴
 ۱۴۸۵
 ۱۴۸۶
 ۱۴۸۷
 ۱۴۸۸
 ۱۴۸۹
 ۱۴۹۰
 ۱۴۹۱
 ۱۴۹۲
 ۱۴۹۳
 ۱۴۹۴
 ۱۴۹۵
 ۱۴۹۶
 ۱۴۹۷
 ۱۴۹۸
 ۱۴۹۹
 ۱۵۰۰
 ۱۵۰۱
 ۱۵۰۲
 ۱۵۰۳
 ۱۵۰۴
 ۱۵۰۵
 ۱۵۰۶
 ۱۵۰۷
 ۱۵۰۸
 ۱۵۰۹
 ۱۵۱۰
 ۱۵۱۱
 ۱۵۱۲
 ۱۵۱۳
 ۱۵۱۴
 ۱۵۱۵
 ۱۵۱۶
 ۱۵۱۷
 ۱۵۱۸
 ۱۵۱۹
 ۱۵۲۰
 ۱۵۲۱
 ۱۵۲۲
 ۱۵۲۳
 ۱۵۲۴
 ۱۵۲۵
 ۱۵۲۶
 ۱۵۲۷
 ۱۵۲۸
 ۱۵۲۹
 ۱۵۳۰
 ۱۵۳۱
 ۱۵۳۲
 ۱۵۳۳
 ۱۵۳۴
 ۱۵۳۵
 ۱۵۳۶
 ۱۵۳۷
 ۱۵۳۸
 ۱۵۳۹
 ۱۵۴۰
 ۱۵۴۱
 ۱۵۴۲
 ۱۵۴۳
 ۱۵۴۴
 ۱۵۴۵
 ۱۵۴۶
 ۱۵۴۷
 ۱۵۴۸
 ۱۵۴۹
 ۱۵۵۰
 ۱۵۵۱
 ۱۵۵۲
 ۱۵۵۳
 ۱۵۵۴
 ۱۵۵۵
 ۱۵۵۶
 ۱۵۵۷
 ۱۵۵۸
 ۱۵۵۹
 ۱۵۶۰
 ۱۵۶۱
 ۱۵۶۲
 ۱۵۶۳
 ۱۵۶۴
 ۱۵۶۵
 ۱۵۶۶
 ۱۵۶۷
 ۱۵۶۸
 ۱۵۶۹
 ۱۵۷۰
 ۱۵۷۱
 ۱۵۷۲
 ۱۵۷۳
 ۱۵۷۴
 ۱۵۷۵
 ۱۵۷۶
 ۱۵۷۷
 ۱۵۷۸
 ۱۵۷۹
 ۱۵۸۰
 ۱۵۸۱
 ۱۵۸۲
 ۱۵۸۳
 ۱۵۸۴
 ۱۵۸۵
 ۱۵۸۶
 ۱۵۸۷
 ۱۵۸۸
 ۱۵۸۹
 ۱۵۹۰
 ۱۵۹۱
 ۱۵۹۲
 ۱۵۹۳
 ۱۵۹۴
 ۱۵۹۵
 ۱۵۹۶
 ۱۵۹۷
 ۱۵۹۸
 ۱۵۹۹
 ۱۶۰۰
 ۱۶۰۱
 ۱۶۰۲
 ۱۶۰۳
 ۱۶۰۴
 ۱۶۰۵
 ۱۶۰۶
 ۱۶۰۷
 ۱۶۰۸
 ۱۶۰۹
 ۱۶۱۰
 ۱۶۱۱
 ۱۶۱۲
 ۱۶۱۳
 ۱۶۱۴
 ۱۶۱۵
 ۱۶۱۶
 ۱۶۱۷
 ۱۶۱۸
 ۱۶۱۹
 ۱۶۲۰
 ۱۶۲۱
 ۱۶۲۲
 ۱۶۲۳
 ۱۶۲۴
 ۱۶۲۵
 ۱۶۲۶
 ۱۶۲۷
 ۱۶۲۸
 ۱۶۲۹
 ۱۶۳۰
 ۱۶۳۱
 ۱۶۳۲
 ۱۶۳۳
 ۱۶۳۴
 ۱۶۳۵
 ۱۶۳۶
 ۱۶۳۷
 ۱۶۳۸
 ۱۶۳۹
 ۱۶۴۰
 ۱۶۴۱
 ۱۶۴۲
 ۱۶۴۳
 ۱۶۴۴
 ۱۶۴۵
 ۱۶۴۶
 ۱۶۴۷
 ۱۶۴۸
 ۱۶۴۹
 ۱۶۵۰
 ۱۶۵۱
 ۱۶۵۲
 ۱۶۵۳
 ۱۶۵۴
 ۱۶۵۵
 ۱۶۵۶
 ۱۶۵۷
 ۱۶۵۸
 ۱۶۵۹
 ۱۶۶۰
 ۱۶۶۱
 ۱۶۶۲
 ۱۶۶۳
 ۱۶۶۴
 ۱۶۶۵
 ۱۶۶۶
 ۱۶۶۷
 ۱۶۶۸
 ۱۶۶۹
 ۱۶۷۰
 ۱۶۷۱
 ۱۶۷۲
 ۱۶۷۳
 ۱۶۷۴
 ۱۶۷۵
 ۱۶۷۶
 ۱۶۷۷
 ۱۶۷۸
 ۱۶۷۹
 ۱۶۸۰
 ۱۶۸۱
 ۱۶۸۲
 ۱۶۸۳
 ۱۶۸۴
 ۱۶۸۵
 ۱۶۸۶
 ۱۶۸۷
 ۱۶۸۸
 ۱۶۸۹
 ۱۶۹۰
 ۱۶۹۱
 ۱۶۹۲
 ۱۶۹۳
 ۱۶۹۴
 ۱۶۹۵
 ۱۶۹۶
 ۱۶۹۷
 ۱۶۹۸
 ۱۶۹۹
 ۱۷۰۰
 ۱۷۰۱
 ۱۷۰۲
 ۱۷۰۳
 ۱۷۰۴
 ۱۷۰۵
 ۱۷۰۶
 ۱۷۰۷
 ۱۷۰۸
 ۱۷۰۹
 ۱۷۱۰
 ۱۷۱۱
 ۱۷۱۲
 ۱۷۱۳
 ۱۷۱۴
 ۱۷۱۵
 ۱۷۱۶
 ۱۷۱۷
 ۱۷۱۸
 ۱۷۱۹
 ۱۷۲۰
 ۱۷۲۱
 ۱۷۲۲
 ۱۷۲۳
 ۱۷۲۴
 ۱۷۲۵

[illegible]

၁-၂-၁ - ကမ္ဘာလံး မၤတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ်
 ကမ္ဘာလံး မၤတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ်
 ကမ္ဘာလံး မၤတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ်
 ကမ္ဘာလံး မၤတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ်
 ကမ္ဘာလံး မၤတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ်
 ကမ္ဘာလံး မၤတၢ် ညးတၢ် ညးတၢ်

بانک کشاورزی

بازرسی های توفیقی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

۱۴۰۳					یادداشت
ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	جمع	
ارز	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال	جمع	
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۱۵۴,۰۶۲	۱۵,۲۷۶,۹۱۷	۳۴,۸۷۷,۱۴۵	۸۸,۷۳۷,۸۹۷	۲۰,۸۱۲,۱۳۸	۶۷,۹۱۵,۷۶۹
۸۵۴,۹۲۱,۳۰۱	۳۷,۳۱۵	۸۵۴,۸۸۳,۸۸۶	۱,۳۷۱,۳۵۵,۵۹۲	۵۷,۰۶۴	۱,۳۷۱,۳۹۸,۵۲۸
۱۰,۴۲۶,۰۷۴	۰	۱۰,۴۲۶,۰۷۴	۷,۵۵۴,۵۲۴	۰	۷,۵۵۴,۵۲۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۲۳۳,۸۹۱	۰	۲,۲۳۳,۸۹۱	۱۰,۰۲۳,۷۳۳	۰	۱۰,۰۲۳,۷۳۳
۱۳,۶۵۹,۹۶۵	۰	۱۳,۶۵۹,۹۶۵	۱۷,۵۷۸,۲۵۷	۰	۱۷,۵۷۸,۲۵۷
۲,۸۲۸,۳۳۲	۰	۲,۸۲۸,۳۳۲	۱۴۳,۴۵۰	۰	۱۴۳,۴۵۰
۱۵۳,۷۰۰,۸۰۳	۰	۱۵۳,۷۰۰,۸۰۳	۱۳۸,۱۸۲,۳۰۰	۰	۱۳۸,۱۸۲,۳۰۰
۱,۴۹۷,۳۰۱	۰	۱,۴۹۷,۳۰۱	۲۰,۷۷۸,۴۴۴	۰	۲۰,۷۷۸,۴۴۴
۱۱۱,۶۰۵,۶۸۸	۰	۱۱۱,۶۰۵,۶۸۸	۰	۰	۰
۳۱۸,۳۰۲,۸۸۱	۲,۶۳۲,۱۱۵	۳۱۴,۶۷۰,۷۶۶	۲۷۷,۵۲۲,۴۶۹	۶,۶۱۷,۷۰۶	۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳
۱۰۷,۹۹۵,۵۳۳	۰	۱۰۷,۹۹۵,۵۳۳	۶۰,۵۵۸,۵۵۲	۰	۶۰,۵۵۸,۵۵۲
۶۵۸,۹۵۴,۰۶۸	۰	۶۵۸,۹۵۴,۰۶۸	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱	۰	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۵۴,۸۸۴,۰۶۶	۲,۶۳۲,۱۱۵	۱,۳۵۱,۲۵۲,۴۹۱	۶,۶۱۷,۷۰۶	۱,۶۳۱,۷۷۱,۹۱۰	۴۱-۴-۱-۳
۲,۳۷۳,۶۱۹,۸۳۴	۱۸,۹۴۶,۳۴۷	۲,۲۵۴,۶۷۳,۴۸۷	۲۰,۱۶۰,۴۱,۳۶۲	۲۷,۴۸۶,۸۹۸	۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴

۴-۴-۱- سیرده های سرمایه گذاری مدت دار به تکنیک ریال و ارز

سیرده های سرمایه گذاری در باقی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سیرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
سیرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
تا سه ماهه
بیش از سه تا شش ماهه
بیش از شش تا یکسال
جمع سیرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سیرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سیرده عام
گواهی سیرده عام (صندوق توسعه ملی)
گواهی سیرده عام (وجه اداره شده)
گواهی سیرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

جمع سیرده های سرمایه گذاری بلندمدت
جمع سیرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۴-۱- افزایش مبلغ گواهی سیرده عام وجه اداره شده در سال ۱۴۰۳، ناشی از واریز سهم سازمان اعتبارات بلند (الف) تبصره (۸) سال ۱۴۰۳ می باشد که سه دستگاه وزارت جهاد کشاورزی، وزارت میراث فرهنگی و نهاد ریاست جمهوری به حساب بانک واریز نموده اند.

۴-۴-۱- به استناد نامه شماره ۲۲۷۶۱۸۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی ج. ا.ا. مجوز فروش گواهی سیرده مدت دار ویژه خاص با نرخ سود علی الحساب ۳۰ درصد سالانه از تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۱ و سررسید حداکثر یک ساله صادر گردیده است و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۱ سررسید شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۳		پیش از ۱۲ درصد	
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	درصد ۱۳ تا ۱۴ درصد	میلیون ریال	درصد ۱۵ تا ۱۶ درصد	میلیون ریال	درصد ۱۷ تا ۱۹ درصد	میلیون ریال
۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰	۱۷۹,۵۰,۶۷۰
۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶	۴۷,۹۱۶,۱۲۶
۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳	۵۸,۹۳۰,۹۸۳
۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷	۶۴۵,۹۸۶,۸۲۷
۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶
۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶	۱,۳۵۴,۸۸۴,۶۰۶

سررسید شده

۱۴۰۳

۱۴۰۴

۱۴۰۵

جمع

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

بانک

مانده در		سپرده های جذب شده طی سال		مانده در	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	میلیون ریال
۱۴۹,۱۰۴,۰۹۴	۱۴۹,۱۰۴,۰۹۴	۱۴۹,۱۰۴,۰۹۴	۱۴۹,۱۰۴,۰۹۴	۱۴۹,۱۰۴,۰۹۴	۱۴۹,۱۰۴,۰۹۴
۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳	۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳	۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳	۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳	۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳	۲۷۰,۹۰۴,۷۶۳
۶۰,۵۵۸,۵۵۲	۶۰,۵۵۸,۵۵۲	۶۰,۵۵۸,۵۵۲	۶۰,۵۵۸,۵۵۲	۶۰,۵۵۸,۵۵۲	۶۰,۵۵۸,۵۵۲
۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱	۱,۱۵۱,۱۹۴,۵۰۱
۱,۲۷۱,۲۹۸,۵۲۸	۱,۲۷۱,۲۹۸,۵۲۸	۱,۲۷۱,۲۹۸,۵۲۸	۱,۲۷۱,۲۹۸,۵۲۸	۱,۲۷۱,۲۹۸,۵۲۸	۱,۲۷۱,۲۹۸,۵۲۸
۱۷,۵۷۸,۳۵۷	۱۷,۵۷۸,۳۵۷	۱۷,۵۷۸,۳۵۷	۱۷,۵۷۸,۳۵۷	۱۷,۵۷۸,۳۵۷	۱۷,۵۷۸,۳۵۷
۶۷,۹۱۵,۷۶۹	۶۷,۹۱۵,۷۶۹	۶۷,۹۱۵,۷۶۹	۶۷,۹۱۵,۷۶۹	۶۷,۹۱۵,۷۶۹	۶۷,۹۱۵,۷۶۹
۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴	۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴	۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴	۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴	۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴	۲,۹۸۸,۵۵۴,۴۶۴

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک کشاورزی
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۴۱- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و بانک					
مانده در	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در	مانده در	مانده در
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
سپرده های بلند مدت					
دلار	۷,۱۲۴,۳۴۵	۱,۳۳۱,۱۵۰	(۶۱۴,۲۴۵)	۷,۸۴۱,۱۵۰	۲,۸۶۳,۰۷۰
یورو	۱,۶۰۶,۸۸۳	۷۱۵,۴۵۱	(۷۵۶,۵۵۱)	۱,۵۶۵,۷۸۳	۷۰۳,۳۸۷
درهم	۶۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰	(۴,۵۰۰)	۶۰۰,۰۰۰	۶۵,۶۵۷
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
دلار	۱۳,۱۹۸	۱۹۴	(۳,۸۶۶)	۹,۵۲۶	۵۳,۰۴۰
یورو	۶۵,۸۹۷	۰	(۵,۱۳۷)	۶۰,۷۶۰	۲۸,۸۴۵
درهم	۲۸,۹۳۹	۰	۰	۲۸,۹۳۹	۳,۱۶۶
پوند	۱	۰	۰	۱	۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها ومؤسسات غیر بانکی					
یورو	۳۴,۹۰۰,۰۰۰	۴۸,۹۰۰,۰۰۰	(۶۵,۸۰۰,۰۰۰)	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۷۶,۹۱۷
درهم	۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی				۲۷,۴۸۶,۸۹۸	۱۸,۹۹۴,۰۸۳

مانده در سال مالی مورد گزارش براساس تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی در هر سال به ریال تقویم شده اند .

۱-۴-۴۱- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک			
سپرده گذار	مبلغ	تعداد	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
سپرده گذار	مبلغ	تعداد	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
سپرده های ریالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقوقی	۱۶۷,۹۷۳	۷۴۳,۶۳۹,۹۳۹	۱۵۶,۸۸۰
اشخاص حقیقی	۲۳,۷۳۱,۲۷۲	۲,۱۷۶,۹۹۸,۷۵۶	۲۷,۱۱۴,۸۵۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها ومؤسسات اعتباری غیر بانکی	۳۲	۶۷,۹۱۵,۷۶۹	۳۲
جمع سپرده های ریالی	۲۳,۸۹۹,۲۷۷	۲,۹۸۸,۵۵۴,۶۶۴	۲۲,۲۷۱,۷۷۱
سپرده های ارزی			
اشخاص حقوقی	۲۵۲	۴,۰۵۰,۳۸۰	۲۵۰
اشخاص حقیقی	۳,۴۶۱	۲,۶۲۴,۴۹۰	۳,۳۲۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها ومؤسسات اعتباری غیر بانکی	۱	۲۰,۸۱۳,۱۲۸	۱
جمع سپرده های ارزی	۳,۶۱۴	۲۷,۴۸۶,۸۹۸	۳,۵۷۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۳,۹۰۳,۸۹۱	۳,۰۱۶,۰۴۱,۳۶۲	۲۲,۲۷۵,۳۴۶

۲-۴-۴۱- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد .

گروه و بانک				
مانده در	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱,۰۳۹,۹۹۲	۴۹,۰۸۲,۸۸۴	۰	۱,۰۳۹,۹۹۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۶,۳۹۰	۲,۶۹۳,۸۰۵	۰	۲۶,۳۹۰
گواهی سپرده عام	۱۹۶,۳۲۵	۱۸,۳۲۸,۶۲۸	۰	۱۹۶,۳۲۵
گواهی سپرده خاص	۱۳۵,۱۷۶	۲۱,۷۳۳,۶۹۷	۰	۱۳۵,۱۷۶
سپرده های یکساله	۴۰۰,۸۶۹	۶۴,۸۹۹,۳۸۸	۰	۴۰۰,۸۶۹
سپرده های دوساله	۲۷۹,۶۵۶	۱۶,۳۰۶,۱۱۲	۰	۲۷۹,۶۵۶
سپرده های سه ساله	۳۹۱,۸۱۸	۲۱۰,۹۸۴,۷۵۲	۰	۳۹۱,۸۱۸
سپرده های چهارساله	۰	۰	۰	۰
سپرده های پنج ساله	۱۰,۵۴۹	۰	۰	۱۰,۵۴۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها ومؤسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱۵,۹۹۷	۱۷,۵۴۲,۲۴۵	۰	۱۱۵,۹۹۷
سپرده های ارزی	۲۵۴,۲۵۴	۵۵۴,۵۳۹	۰	۴۹۹,۶۰۷
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۸۴۰,۹۲۶	۴۰۳,۰۲۵,۰۵۰	۰	۲,۸۴۰,۹۲۶
		(۲,۳۳۹,۶۶۶)		
		۳۹۸,۶۸۵,۴۱۴		

۱-۴-۴۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رويه تعيين سهم هر يك از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب با توجه به نداشتن کسری سود قطعی نسبت به علی الحساب در سال مالی مورد گزارش، موضوعیت ندارد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده -ریالی				
سپرده دیداری -ارز	۲,۸۱۰,۷۶۸,۲۶۷	۱,۱۹۴,۲۹۶,۶۷۷	۲,۸۱۰,۷۶۸,۲۶۷	۱,۱۹۴,۲۹۶,۶۷۷
سپرده مدت دار-ارز	۶,۳۸۴,۸۳۶	۱,۷۰۵,۴۱۰	۶,۳۸۴,۸۳۶	۱,۷۰۵,۴۱۰
بدهی بابت اعتبار در حساب جاری	۲۲۴,۲۴۸,۵۴۲	۳۳۵,۴۸۱,۸۳۶	۲۲۴,۲۴۸,۵۴۲	۳۳۵,۴۸۱,۸۳۶
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	.	.	.	.
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	.	.	.	.
حساب بین بانکها (شتاب)	۲۴,۹۵۳,۷۵۹	۳۸,۵۴۷,۳۷۳	۲۴,۹۵۳,۷۵۹	۳۸,۵۴۷,۳۷۳
تسهیلات دریافتی-ریال	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰
تسهیلات دریافتی -ارز	.	.	.	.
معاملات ریالی موخر	۴۰,۹۱۹,۲۳۱	.	۴۰,۹۱۹,۲۳۱	.
سایر	۲۵,۱۵۰,۹۷۰	.	۲۵,۱۵۰,۹۷۰	.
جمع بدهی به بانک مرکزی	۳,۳۶۹,۹۲۵,۶۰۵	۱,۸۰۷,۵۳۱,۲۹۶	۳,۳۶۹,۹۲۵,۶۰۵	۱,۸۰۷,۵۳۱,۲۹۶
بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی				
سپرده های دیداری-ریال	۲۰۳,۳۲۰	۸۶,۸۰۳	۲۰۳,۳۲۰	۸۶,۸۰۳
سپرده های دیداری-ارز	۱۸۱,۶۹۰,۳۰۵	۱۲۶,۸۸۰,۹۴۸	۱۸۱,۶۹۰,۳۰۵	۱۲۶,۸۸۰,۹۴۸
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی-ریال(تسهیلات بین بانکی سندیکایی)	۳۶۷,۸۶۲	۴۴۶,۷۲۵	۳۶۷,۸۶۲	۴۴۶,۷۲۵
تسهیلات دریافتی -ارز	.	.	.	.
سایر	.	.	.	.
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۸۸,۷۲۷,۸۹۷	۵۰,۱۵۴,۰۶۲	۸۸,۷۲۷,۸۹۷	۵۰,۱۵۴,۰۶۲
تسهیلات دریافتی شرکت های فرعی از سایر بانک ها	۱,۷۵۶,۹۵۰	۱,۵۷۸,۷۱۲	۱,۷۵۶,۹۵۰	.
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۱۵,۹۹۷	۱۱۵,۹۹۷	۱۱۵,۹۹۷	۱۱۵,۹۹۷
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۲۷۲,۸۶۲,۳۳۱	۱۷۹,۲۶۳,۲۴۷	۲۷۲,۸۶۲,۳۳۱	۱۷۷,۶۸۴,۵۳۵
بانک های خارجی				
سپرده دیداری-ریال	.	.	.	.
سپرده دیداری-ارز	۱۰۳,۵۰۸	۶۱,۰۳۹	۱۰۳,۵۰۸	۶۱,۰۳۹
سپرده مدت دار-ارز	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی -ارز	.	.	.	.
جمع بدهی به بانک های خارجی	۱۰۳,۵۰۸	۶۱,۰۳۹	۱۰۳,۵۰۸	۶۱,۰۳۹
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۶۴۲,۸۹۱,۴۴۴	۱,۹۸۶,۸۵۵,۵۴۲	۳,۶۴۲,۸۹۱,۴۴۴	۱,۹۸۵,۲۷۶,۸۶۹

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲-۱- سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی شامل ۳,۹۰۱,۴۹۳ دلار آمریکا، ۲۰,۱۱۹,۷۹۶ درهم امارات، ۱۳۶,۵۵۷,۶۸۸ یوان، ۳,۷۱۶,۶۴۷,۶۲۱ یورو، ۱۶۹,۲۹۱,۷۱۴ روپیه، ۳,۳۸۰,۵۵۴,۵۲۶ ین، ۸,۹۱۱,۲۵۵,۰۱۵ ون کوه، ۲,۷۶۹,۲۷۷ ریال عمان و ۱۴,۲۹۶,۱۰۲ لیر ترکیه می باشد.

۴۲-۲- مبلغ مذکور بابت اعتبار در حساب جاری (۲۰۸۰۰) نزد بانک مرکزی ج.ا.ا براساس قرارداد شماره ۳۶۹۴ به مبلغ ۳۶۸,۹۵۹ میلیارد ریال و با نرخ ۲۳ درصد تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۶ تا ۱۴۰۴/۰۱/۰۶ می باشد.

۴۲-۳- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۳ درصد، مبلغ ۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال (با نرخ ۱۷,۵ درصد در سررسید ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ و بعد از تاریخ سررسید با نرخ ۳۴ درصد) و مبلغ ۲۷,۵۰۰ میلیارد ریال (با نرخ ۱۷ درصد در سررسید ۱۴۰۲/۰۲/۲۸ و بعد از تاریخ سررسید با نرخ ۳۴ درصد) می باشد.

۴۲-۴- تسهیلات دریافتی ارز از بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش، فاقد مانده می باشد.

۴۲-۵- مبلغ ۴۰,۹۱۹ میلیارد ریال بابت معاملات ارزی پرداخت ریال موخر (موضوع دستورالعمل شماره ۰۳۴/۱۰۶/۱۳۵۴ تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۷ اداره کل خارجه) می باشد، که مبلغ ۲۶,۴۹۱ میلیارد ریال از آن مربوط به شعبه مستقل مرکزی (کد شعبه: ۱۱۱۱) برای شرکت های مادر تخصصی و کوپل دارو و مبلغ ۱۰,۰۶۱ میلیارد ریال مربوط به شعبه ولیعصر (کد شعبه: ۱۱۲۵) برای شرکت جهان صادرات سینا و مبلغ ۲,۷۷۶ میلیارد ریال مربوط به شعبه میدان توحید تهران (کد شعبه: ۱۱۴۱) برای شرکتهای پلاسما و روژین دارو و مبلغ ۱,۵۹۱ میلیارد ریال مربوط به شعبه سعادت آباد تهران (کد شعبه: ۵۲۴۶) برای شرکت دارویی اکسون می باشد. ضماندار مقطع تهیه صورت مالی، تماما تسویه شده است.

۴۲-۶- مبلغ ۲۵,۱۵۰,۹۷۰ میلیون ریال، بابت انتشار اوراق ودیعه بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳ (موضوع نامه شماره ۰۳/۳۲۲۹۴۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ بانک م.ج.ا.ا) می باشد.

۴۲-۷- سپرده های دیداری ارزی شامل ۲۶,۱۳۰,۷۱۲ دلار آمریکا، ۶۵,۳۳۲,۹۰۸ لیر ترکیه، ۹۰ کرون سوئد، ۱۴۴,۰۳۵,۵۳۷,۳۵۳ ون کوه، ۳۷۵,۴۴۸,۸۸۷ ین ژاپن، ۳۹۸,۰۲۸,۵۱۷ روپیه هند، ۵۶,۴۶۹,۰۶۲ یورو، ۴۷۴,۴۵۵,۹۲۲ یوان چین، ۱۸۸,۵۳۹ فرانک سوئیس و ۱۶,۵۹۹,۶۸۰ درهم امارات می باشد.

۴۲-۸- مبلغ ۲۸۱ میلیارد ریال بابت تسهیلات سندیکایی شرکت سیمان خوی و مبلغ ۸۷ میلیارد ریال مربوط به طرح های رهبری می باشد.

۴۲-۹- تسهیلات دریافتی ارز از بانکهای داخلی، در سال مالی مورد گزارش، فاقد مانده می باشد.

۴۲-۱۰- تسهیلات دریافتی شرکت های فرعی از سایر بانک ها مربوط به مبالغ ۱,۶۸۴,۸۴۱ میلیون ریال و ۷۲,۱۰۹ میلیون ریال به ترتیب تسهیلات دریافتی توسط شرکت های فرعی کارگزاری بانک کشاورزی و سیمرغ می باشد.

۴۲-۱۱- تسهیلات دریافتی ارز از بانک های خارجی، در سال مالی مورد گزارش، فاقد مانده می باشد.

۴۳- سود سهام پرداختنی

بانک فاقد سود سهام پرداختنی می باشد.

سود سهام پرداختنی گروه مربوط به سود سهام پرداختنی به منافع فاقد حق کنترل در شرکت های فرعی به شرح زیر است:

گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
		شرکت های فرعی	
۲۹۴,۴۳۲	۱۴۱,۸۲۰	سیمرغ	
۰	۵۹۶	حامی مهر پیشگام	
۲۹۴,۴۳۲	۱۴۲,۴۱۶		

۴۴- اوراق بدهی و مشارکت

در سال مالی مورد گزارش اوراق بدهی و مشارکت فاقد مانده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵- مالیات پرداختنی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۳۶,۲۸۰	۱۶,۵۲۰,۰۷۸	۱۱,۵۵۱,۷۳۲	۱۹,۱۳۹,۰۲۸	مانده در ابتدای سال مالی
۲,۱۵۹,۸۰۹	۰	۲,۱۱۹,۸۲۱	۰	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل -اصلاح اشتباه
	۰	۲,۰۲۱,۷۰۷	۲,۹۳۴,۳۹۹	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۱۶,۵۲۰,۰۷۸	۰	۱۶,۵۷۱,۹۱۷	۰	هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل
(۱۱,۹۹۶,۰۸۹)	(۱۶,۵۲۰,۰۷۸)	(۱۳,۱۲۶,۱۴۹)	(۱۸,۰۳۹,۲۳۹)	تادیه شده طی سال مالی
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۱۶,۵۲۰,۰۷۸	۰	۱۹,۱۳۹,۰۲۸	۴,۰۳۴,۱۸۸	مانده در پایان سال

طبق قوانین مالیاتی، شرکت های زیر در سال جاری از معافیت استفاده نموده اند:

نام شرکت	نوع معافیت
سیمرغ	معافیت درآمد عملیاتی - موضوع ماده ۸۱ قانون مالیات های مستقیم
کارگزاری بانک کشاورزی	سود سهام، سود سپرده های بانکی، سود فروش سهام، سود صندوق های سرمایه گذاری
خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	سود سهام، سود سپرده های بانکی، سود فروش سهام، سود صندوق های سرمایه گذاری
خدمات ارزی و صرافیه مهر	سود سهام، سود سپرده های بانکی و تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم
کشت و صنعت کارون	معافیت درآمد عملیاتی - موضوع ماده ۸۱ قانون مالیات های مستقیم

بانک کشاورزی

بالادست های توضیحی صورت های مالی.

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر می باشد:

نمونه تشخیص	مالیات - میلیون ریال									
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	مالیات پرداختی	مانده پرداختی	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ایزای	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ایزای	سال مالی	
تسویه شده است	۴,۷۶۵,۲۱۲	۰	۹,۷۶۵,۲۱۲	۹,۷۶۵,۲۱۲	۱۰,۰۳۷,۴۰۸	۰	۳۹,۰۶۰,۸۴۷	۲۳,۰۸۵۸	۱۴۰۰	
تسویه شده است	۱۱,۷۵۴,۸۶۶	۰	۱۶,۸۵۲,۸۶۶	۱۶,۸۵۲,۸۶۶	۲۲,۸۳۰,۰۵۷	۰	۹۱,۳۸۶,۸۹۶	۴۴,۱۱۲۶	۱۴۰۱	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۶۲,۳۵۲,۹۹۲	۰	۱۲۶,۴۹۵,۰۷۷	۳,۰۳۱,۶۶۰	۱۴۰۲	
	۱۶,۵۲۰,۰۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	۱۴۰۳	
ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت										
پیش پرداخت های مالیاتی										
مانده ذخیره مالیات										
	۱۶,۵۲۰,۰۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳	

۲۵-۱-۱- در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ طی برگ تشخیص ۱۶۴۹۵,۱۵۳ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۱ مبلغ ۱۰,۰۳۷,۴۰۸ میلیون ریال تعیین گردیده است که بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۸ مبلغ ۴,۷۶۵,۲۱۲ همپایار ریال به عنوان علی الحساب پرداخت نموده است. بانک موافقت اعتراض خود را طی نامه شماره ۱۹۱۹۲۸۲ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۱ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۸ به اداره مالیات اعلام نموده، که مراتب در هیئت های حل اختلاف مالیاتی رسیدگی و طی هیئت برگ قطعی شماره ۱۱۵۲۰۳۹۵ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۸ به مبلغ ۹,۷۶۵,۲۱۲ میلیون ریال ابلاغ گردید که با احتساب پرداختی علی الحساب ۵,۰۰۰ همپایار ریال مانده اصل بدهی ۴,۷۶۵,۲۱۲ میلیون ریال و جرائم به مبلغ ۱,۴۲۹,۵۶۴ میلیون ریال تعیین گردید. بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۸ در خواست تقسیت به اداره کل مودیان بزرگ نموده که مورد موافقت اداره کل مودیان بزرگ قرار گرفت و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۰۳ مبلغ ۱,۱۹۱,۳۰۳ همپایار ریال در تاریخ های ۱۴۰۲/۰۶/۲۰ تا ۱۴۰۲/۰۷/۱۱ تا ۱۴۰۲/۰۸/۲۲ تا ۱۴۰۲/۰۹/۲۴ و ۱۴۰۲/۱۰/۱۴ تا ۱۴۰۲/۱۱/۱۴ تا ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ میلیون ریال تقبیل یافت که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ پرداخت و پرونده عملکرد سال ۱۴۰۰ منتهی گردید.

۲۵-۱-۲- در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ طی برگ تشخیص ۱۸۵۱۸۲۹۲۲ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۹ مبلغ ۱۴۰۲/۰۸/۲۹ تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ مبلغ ۴,۰۰۰ همپایار ریال به عنوان علی الحساب پرداخت نموده است. بانک موافقت اعتراض خود را طی نامه شماره ۱۹۱۹۵۴۹ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۸ تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۲ به اداره مالیات اعلام نموده، که مراتب در هیئت های حل اختلاف مالیاتی رسیدگی و طی رای صادره هیئت قبول برخی موارد مجدد اعتراض به هیئت بدوی ارسال گردید و در نهایت مانده بدهی بانک به مبلغ ۱۱,۷۵۵ همپایار ریال (مبلغ ۴,۰۰۰ همپایار ریال) در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و مبلغ ۶,۷۵۵ همپایار ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۴ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۴ به عنوان اصل و مبلغ ۴,۴۷۵,۴۴۷ و مبلغ ۴,۴۷۵,۴۴۷ میلیون ریال به عنوان جرائم تقبیل گردید که با درخواست بخشودگی بانک بابت جرائم موافقت و مبلغ ۱,۵۲۴,۴۱۸ میلیون ریال به عنوان جرائم مطالبه و پرداخت گردید و پرونده مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ نیز منتهی گردید.

۲۵-۱-۳- در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ طی برگ تشخیص شماره ۸۷۲۷۸ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۰ تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۸ تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۲ به اداره مالیات اعلام نموده، که مراتب در هیئت های حل اختلاف مالیاتی صادر گردید و موافقت موافقت حل اختلاف قرار گرفته و رای منتهی بر رعایت موارد آیین دادرسی و بررسی مستندات بانک صادر گردید و معیار مالیاتی در حال اجرای قرار رسیدگی و بررسی مستندات بانک (می باشند).

۲۵-۱-۴- در خصوص سال مالی منتهی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ با توجه فعالیت معاف از مالیات (فعالیت کشاورزی و سود سپرده بانکی) ذخیره ای از بابت مالیات در حساب ها منظور نشده است و عملکرد سال ۱۴۰۳ تاکنون مورد بررسی قرار نگرفته است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵-۲- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی بانک و گروه در پایان سال مورد گزارش به ترتیب بالغ بر ۶۲.۳۵۲.۹۹۲ میلیون ریال و ۶۵.۶۱۱.۳۵۴ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

ماليات پرداختی و پرداختنی	ماليات تشخیصی / قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۶۲,۳۵۲,۹۹۲	۶۲,۳۵۲,۹۹۲
۶,۲۴۷,۳۴۴	۹,۵۰۵,۷۰۶	۳,۲۵۸,۳۶۲
۶,۲۴۷,۳۴۴	۷۱,۸۵۸,۶۹۸	۶۵,۶۱۱,۳۵۴
گروه		

۴۵-۳- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

ماليات مربوط به صورت سود و زیان:	گروه	بانک
عملیات در حال تداوم:	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۲,۹۳۴,۳۹۹	۲,۰۲۱,۷۰۷
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	۲,۹۳۴,۳۹۹	۲,۰۲۱,۷۰۷
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۱۶,۵۷۱,۹۱۷
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۲,۹۳۴,۳۹۹	۱۸,۵۹۳,۶۲۴

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

۴۶- ذخایر و سایر پرداختنی ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷	۶۳,۲۷۲,۹۵۳	۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷	۶۳,۲۷۲,۹۵۳
بدهی به دولت	.	.	.	.
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال	۶,۰۳۰,۰۵۹	۱,۴۰۴,۹۵۶	۶,۰۳۰,۰۵۹	۱,۴۰۴,۹۵۶
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز	.	.	.	.
۴۶-۲ سود و کارمزد پرداختنی	۲۶۹,۹۳۱,۵۳۸	۱۹۴,۴۹۹,۱۹۲	۲۶۹,۹۳۱,۵۳۸	۱۹۴,۴۹۹,۱۹۲
حق بیمه پرداختنی	۹۲۳,۶۹۹	۷۵۴,۹۲۰	.	.
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۱,۳۴۳,۵۹۸	۶,۷۳۶,۲۱۱	.	۶,۲۱۰,۲۵۹
اسناد پرداختنی	۵۸۶,۴۱۱	۵۶۶,۲۱۵	.	.
ذخیره باز خرید مرخصی	.	.	.	.
۴۶-۳ ذخیره هزینه های پرداختنی	۱۲,۷۹۷,۰۰۹	۸,۴۵۰,۸۱۹	۹,۵۳۳,۶۰۵	۶,۱۷۷,۰۶۸
۴۶-۴ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۹,۱۸۷,۳۴۶	۷,۵۶۱,۸۵۱	۹,۱۸۷,۳۴۶	۷,۵۶۱,۸۵۱
۴۶-۵ تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی	۵۸,۲۴۶,۵۲۱	۳۸,۶۷۶,۳۶۰	۵۸,۲۴۶,۵۲۱	۳۸,۶۷۶,۳۶۰
۴۶-۶ حسابهای پرداختنی شرکتهای گروه به اشخاص و شرکتهای	۲۴,۵۳۲,۱۱۳	۱۱,۲۴۴,۹۷۷	.	.
۴۶-۷ اقلام در راه	۸,۷۴۶,۱۴۷	۶۶,۲۲۰	۸,۷۴۶,۱۴۷	۶۶,۲۲۰
پیش دریافت درآمد	.	.	.	.
ذخیره نیم درصد سود ابرازی	.	.	.	.
مالیات حق تمبر	.	.	.	.
سایر بدهیها (حواله های عهده شعب)	۶,۰۷۵	۷,۷۵۹	۶,۰۷۵	۷,۷۵۹
جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۹۳,۸۳۴,۵۹۳	۳۳۳,۲۴۲,۴۳۳	۴۴۳,۱۸۵,۳۶۸	۳۱۷,۸۷۶,۶۱۸

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳							
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی	
میلیون ریال		میلیون ریال							
۶۲,۹۵۹,۱۱۰	۱۵۶,۶۶۲,۶۳۵/۶۷	۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷	۱۴۹,۰۰۷,۹۰۱/۱۰	۶۰	۱۴۰۶	۱۳۹۷	دلار		تسهیلات ارزی
۶۲,۹۵۹,۱۱۰		۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷							
۳۱۳,۸۴۳		۰		۱۱	۱۴۰۳/۱۱/۰۵	۱۳۹۳	ریال	۱۶,۳۲۲,۹۹۱	تسهیلات ریالی
۳۱۳,۸۴۳		۰							جمع تسهیلات ارزی
۶۳,۲۷۲,۹۵۳		۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷							جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶-۳- ذخیره هزینه های پرداختنی:

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۴۳,۷۱۲	۳,۱۷۲,۰۸۲	۲,۵۰۵,۹۳۹	۴,۷۵۱,۹۶۴	ذخیره هزینه های پرسنلی
.	۱۹۷,۸۰۰	۱,۰۸۴,۲۱۱	۱,۶۵۴,۶۳۰	ذخیره هزینه های اداری
.	.	۱۰۷,۶۰۱	۱۰۷,۶۰۱	۴۶-۳-۱ ذخیره بدهی های احتمالی
۳,۰۶۸,۰۴۰	۵,۵۲۳,۴۷۵	۳,۰۶۸,۰۴۰	۵,۵۲۳,۴۷۵	ذخیره جواز حسابهای قرض الحسنه پس انداز عادی
۳۶۷,۴۲۳	۶۴۰,۲۴۹	۳۶۷,۴۲۳	۶۴۰,۲۴۹	ذخیره تجهیز و نوسازی مدارس
.	.	۱۹,۷۱۲	۱۱۹,۰۹۰	ذخیره حسابرسی بیمه ای
۱,۲۹۷,۸۹۳	.	۱,۲۹۷,۸۹۳	.	سود سهم دولت
۶,۱۷۷,۰۶۸	۹,۵۳۳,۶۰۶	۸,۴۵۰,۸۱۹	۱۲,۷۹۷,۰۰۹	

۴۶-۳-۱- ذخیره بدهی های احتمالی مربوط به مبلغ ۴۴,۰۳۳ میلیون ریال و ۶۳,۵۶۸ میلیون ریال ذخیره ایجاد شده توسط شرکت فرعی کشت و صنعت کارون به ترتیب بابت بدهی ارزی به شرکت ویلکن اینترنشنال و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ شرکت ماهی کارون می باشد. توضیح اینکه، بر اساس اعلام دفتر اجرایی احکام دادگستری نهران در سال های قبل، شرکت در رابطه با مطالبات شرکت ویلکن اینترنشنال بابت بهای لوازم بدگی و هزینه های نصب خانه های پیش ساخته قبل از انقلاب، محکوم به پرداخت ۷.۹ میلیون فلورن هلند بابت اصل خواسته و مبلغ ۱۳۰ میلیون ریال هزینه های دادرسی و مبلغ ۲,۰۹۰ میلیون ریال بابت نیم عشر اجرایی جمعاً به مبلغ ۴۴,۰۳۳ میلیون ریال گردیده است. ضمناً، شرکت فرعی کشت و صنعت کارون نیز نسبت به طرح دعوی علیه شرکت مزبور به خواسته مبلغ ۵۰ میلیارد ریال خسارت نموده که در جریان رسیدگی در محاکم قضایی بوده و با توجه به احتمال مخومه شدن موارد یاد شده، مبلغ ارزی مذکور در تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر نشده است. همچنین، ذخیره ایجاد شده بابت مالیات سال ۱۳۹۵ شرکت ماهی کارون به دلیل استفاده شرکت از کارت بازرگانی شرکت مزبور مورد مطالبه واقع شده و به دلیل عدم پرداخت، یک قطعه زمین زراعی متعلق به شرکت به مساحت ۱,۲۰۰ هکتار توسط سازمان امور مالیاتی توقیف شده است. با اعتراض شرکت به مبلغ مورد مطالبه، پرونده به هیئت ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات های مستقیم ارجاع گردیده که تا کنون نتیجه آن مشخص نشده است.

۴۶-۴- از مبلغ ۹,۱۸۷ میلیارد ریال، مبلغ ۸,۹۰۴ میلیارد ریال حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها برای سال مالی مورد گزارش می باشد که به همین میزان در حساب های بانک ذخیره گرفته شده و در مهلت مقرر (پایان شهریور ۱۴۰۴) پرداخت می گردد.

۴۶-۵- تسهیلات دریافتی ارزی از محل حساب ذخیره ارزی شامل: ۳۴,۷۷۸,۵۷۷ دلار آمریکا، ۷,۷۸۰,۱۴۵ فرانک سوئیس، ۳۸,۳۵۹,۳۸۴ یورو می باشد.

۴۶-۶- حساب های پرداختنی شرکت های گروه به اشخاص و شرکت ها به شرح زیر می باشد:

گروه	یادداشت	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
شرکتهای تابعه	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافتها	.	.
۴۶-۶-۱	۹۹۴,۹۲۱	۱,۰۳۶,۸۲۱
مقابرت پرداختنی فی مابین شرکتهای گروه	.	.
اتاق پایابای سپرده گذاری مرکزی	۳۶۰,۰۴۱	۲,۹۳۴,۰۰۷
مشتریان اوراق و کالا	۶۹۸,۴۴۰	۱,۹۴۲,۱۲۹
سپرده های موقت	۱,۷۹۷,۳۲۸	۲,۴۲۸,۴۳۲
۴۶-۶-۲	۵,۰۲۸,۱۰۴	۱۰,۷۹۹,۶۰۱
تأمین کنندگان کالا و خدمات - تجاری	۲,۳۶۶,۱۴۳	۵,۳۹۱,۱۲۳
۴۶-۶-۳	۱۱,۲۴۴,۹۷۷	۲۴,۵۳۲,۱۱۳
سایر اشخاص		
۴۶-۶-۴		
جمع کل		

۴۶-۶-۱- مبلغ ۱,۰۳۶,۸۲۱ میلیون ریال مربوط به شرکت های خدمات پشتیبانی مهر ۷۸، مهر پیشگام و توسعه عمران اراضی بابت فروش پروژه ها و اجاره می باشد.

۴۶-۶-۲- مبلغ ۲,۴۲۸,۴۳۲ میلیون ریال بابت سپرده بیمه و حسن انجام کار پیمانکاران مربوط به شرکت های گروه می باشد.

۴۶-۶-۳- مبلغ ۱۰,۷۹۹ میلیارد ریال، عمدتاً مبلغ ۴,۸۸۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت سیمرغ، مبلغ ۲,۲۱۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت کشت و صنعت کارون و مبلغ ۱,۴۲۹ میلیارد ریال مربوط به شرکت واسپاری می باشد.

۴۶-۶-۴- مبلغ ۵,۳۹۱,۱۲۳ میلیون ریال مربوط به شرکت های گروه شامل خدمات و پشتیبانی مهر ۷۸، خوراک دام کارون، حامی مهر پیشگام، کارگزاری بانک کشاورزی و توسعه عمران و اراضی بابت موارد متفرقه می باشد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶-۷ - اقلام در راه

گروه و بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶۷,۰۰۰	۰	مرکز	۸۳,۲۹۰	۲۲۴,۳۱۹	۴۶-۷-۱ شعب
۴,۳۹۱,۳۴۳	۶,۳۹۱,۲۰۶	بستانکاران داخلی	۵,۱۵۸,۱۲۴	۲,۳۰۰,۶۶۵	۴۶-۷-۲ بدهکاران داخلی
۲,۰۴۶,۹۷۱	۳,۶۷۴,۷۷۷	بستانکاران داخلی / ارز	۲۴۱,۱۱۵	۴۱۰,۳۰۴	بدهکاران داخلی / ارز
۱,۹۳۵,۲۹۰	۰	حساب جاری نزد مناطق آزاد	۱,۹۳۵,۲۹۰	۰	حساب جاری نزد اداره مرکزی
۰	۱,۶۱۵,۴۵۲	مرکز به ارز	۱,۷۵۶,۵۶۵	۰	مرکز به ارز
۱۷,۹۵۹,۹۷۵	۱۲۴,۰۱۷,۵۶۹	وضعیت ارزی	۱۷,۹۵۹,۹۷۵	۱۲۴,۰۱۷,۵۶۹	ارزش ریالی معاملات ارزی
۰	۰	مازاد منابع شعب مناطق آزاد	۰	۰	مازاد منابع نزد اداره مرکزی
۲۷,۲۰۰,۵۷۹	۱۲۵,۶۹۹,۰۰۴	جمع اقلام بستانکار	۲۷,۱۳۴,۳۵۹	۱۲۶,۹۵۲,۸۵۷	جمع اقلام بدهکار
۶۶,۲۲۰	۸,۷۴۶,۱۴۷				

۴۶-۷-۱ - اقلام باز حساب مرکز و شعب به ریال به مبلغ ۲۲۴ میلیارد ریال در طی سال مالی بعد، پیگیری و تماماً تسویه شده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۴۶ - بدهکاران داخلی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	بابت افزایش سرمایه واریز به حساب بانک مرکزی
۴۹۷,۴۹۹	۴۰۸,۹۰۲	مجوز های وجوه اداره شده
۱۸۴,۱۴۴	۱۸۴,۱۴۴	تجمع مغایرت گواهی عام ۸۶ تا ۸۲ مدیریت ها
۲۲۵,۳۹۹	۰	تسهیلات تغییر روش وصول سود
۱۴۴,۳۱۶	۱۸۰,۶۶۹	بدهی بهداری (سهم کارمند - سهم بازنشسته)
۰	۱۷۳,۶۱۸	وصول وجه ضمانت نامه
۰	۱۷,۲۷۲	بدهی سربازی
۱۳۲,۸۴۱	۰	سامانه شاپرک
۹۷۱,۹۲۵	۱,۳۳۶,۰۶۰	سایر
۵,۱۵۸,۱۲۴	۲,۳۰۰,۶۶۵	جمع

۷-۴۶ - پستانکاران داخلی به شرح زیر می باشد :

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۳۹,۸۷۷	۴,۶۹۵,۲۸۸	واسطه سپرده ها
۵۴۶,۲۸۴	۵۴۶,۲۸۴	انتقال سود و کارمزد معوق سیستم سنتی
۵۰۳,۰۰۳	۰	خرید سهام واسپاری
۱۳۹,۲۳۳	۴۷,۴۷۱	ذخیره بهداشت
۱۹۲,۳۱۲	۱۹۲,۳۱۲	مزایده باغ خونی
۴۳,۵۵۶	۵۳,۸۷۳	کارمزد ارزیابی وثایق
۲۴,۳۸۰	۲۴,۵۰۵	تجمع مغایرت گواهی سپرده عام ۸۶ تا ۸۲ شعب
۱۶۳,۱۵۴	۵۳,۳۳۰	واسطه شعبه ای
۰	۷۵۵,۹۳۱	وصول قسمتی از بدهی شرکت های مروارید سیاه، پاک مایه، ریز موج
۸۳۹,۵۴۴	۲۲,۲۱۲	سایر
۴,۳۹۱,۳۴۳	۶,۳۹۱,۲۰۶	جمع

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

۴۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت
جمع	ذخیره تعهدات	ذخیره مزایای	ذخیره تعهدات	
	بازنشستگی کارکنان	پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱,۳۳۶,۹۵۹	۲۷,۴۹۴,۷۰۱	۳۳,۷۴۲,۲۵۸	۳۸,۸۸۲,۲۰۳	۳۷,۳۷۵,۴۳۷
(۳۰,۳۴۶,۹۰۲)	(۲۶,۰۶۵,۴۹۸)	(۳,۹۷۱,۱۰۴)	(۵۶,۴۰۸,۶۱۳)	(۲,۶۷۲,۸۹۸)
۰	۰	۰	۰	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰)
۴۵,۰۵۷,۳۸۳	۳۷,۴۲۹,۰۰۰	۷۶,۴۰۳,۲۸۳	۶۲,۵۹۵,۱۱۷	۱۳,۱۶۷,۶۳۵
۷۶,۲۵۷,۶۴۰	۳۸,۸۸۲,۲۰۳	۳۷,۳۷۵,۴۳۷	۴۵,۰۶۸,۷۰۷	۳۱,۸۷۰,۱۷۴

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
پرداخت شده به موسسه غیر انتفاعی شاعلین مهر کشاورزی طی سال
ذخیره تامین شده طی سال
مانده در پایان سال

۴۷-۱

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت
جمع	ذخیره تعهدات	ذخیره مزایای	ذخیره تعهدات	
	بازنشستگی کارکنان	پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۷۴۵,۶۹۳	۲۷,۴۹۴,۷۰۱	۳۳,۷۴۰,۹۹۲	۳۸,۸۸۲,۲۰۳	۳۵,۵۲۶,۹۳۰
(۲۹,۷۴۹,۹۰۲)	(۲۶,۰۶۵,۴۹۸)	(۳,۶۸۴,۴۳۲)	(۵۸,۵۱۶,۱۹۸)	(۲,۱۰۷,۵۸۵)
۰	۰	۰	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۰۰۰,۰۰۰)
۴۴,۴۱۳,۳۷۰	۳۷,۴۲۹,۰۰۰	۶۰,۰۵۶,۳۷۰	۶۲,۵۹۵,۱۱۷	۸,۶۷۳,۲۳۳
۷۴,۴۰۹,۱۳۳	۳۸,۸۸۲,۲۰۳	۳۵,۵۲۶,۹۳۰	۴۵,۰۶۸,۷۰۷	۲۶,۰۹۲,۵۶۸

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده به کارکنان بازنشسته طی سال
پرداخت شده به موسسه غیر انتفاعی شاعلین مهر کشاورزی طی سال
ذخیره تامین شده طی سال
مانده در پایان سال

۴۷-۱ به دلیل تأسیس موسسه غیر انتفاعی شاعلین مهر کشاورزی در سال ۱۴۰۳ بخشی از مبلغ سرفصل ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان معادل ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال جهت بکارگیری منابع موجود و در راستای اهداف موسسه، به نفع کارکنان بانک کشاورزی، به حساب مربوطه نزد موسسه منظور گردیده است.

بانک کشاورزی
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۸- سرمایه

سرمایه بانک در پدو تاسیس مبلغ ۱۰۳.۷۴۹ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰۳.۷۴۹ هزار سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۵۹.۲۸۴.۳۵۹ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵۹.۲۸۴ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۵۹	۰	-	۱۰۳,۷۴۹	بدو تاسیس
۱۳۸۲	۲,۵۵۷	۲,۶۵۲,۴۶۲	۲,۷۵۶,۲۱۱	از محل تجدید ارزیابی اموال غیر منقول، تبصره ۴۹ قانون برنامه اول توسعه اقتصادی و انتشار ۵ هزار میلیارد ریال اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه ۳۰۴۵۰ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت و ۱۰۸۱۵ میلیارد ریال از محل انتقال اراضی شرکت کارون
۱۳۸۳	۱۹۱	۵,۲۶۴,۹۰۸	۸,۰۲۱,۱۱۹	از محل بند (ج) ماده ۲۰ قانون افزایش بهره وری (تسهیلات ذخیره ارزی) و انتقال زمین های شرکت میان آب
۱۳۹۳	۹۱	۷,۲۶۱,۴۰۰	۱۵,۲۸۲,۵۱۹	بند (ب) ماده ۲۰ قانون افزایش بهره وری منابع طبیعی (وصولی های وجوه اداره شده)
۱۳۹۴	۱۸	۲,۷۳۸,۳۶۵	۱۸,۰۲۰,۸۸۴	بند (م) تبصره (۳) قانون بودجه سال ۹۴ و ماده (۳) آیین نامه اجرایی تبصره (۳۵) ردیف ۱ جدول شماره ۳ تبصره (۳۶) قانون اصلاح بودجه سال ۹۵
۱۳۹۵	۲۳۹	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۲۰,۸۸۴	بند (ب) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۹۶ از محل ذخایر بابت سود و وجه التزام مربوط به اضافه برداشت و خطوط اعتباری از بانک مرکزی ج.ا.ی
۱۳۹۶	۴۹	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۰۲۰,۸۸۴	در اجرای بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ و ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی بند مذکور به استناد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و همچنین تبصره (۱) ماده ۴۹ قانون اصلاح قانون مالیات های مستقیم از محل تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۸	۲۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۰۲۰,۸۸۴	در اجرای بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ و ماده (۱۰) آیین نامه اجرایی بند مذکور
۱۳۹۹	۸۰	۸۸,۸۷۷,۴۷۵	۱۹۹,۸۹۸,۳۵۹	لغو افزایش سرمایه از محل بند (و) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور
۱۴۰۰	۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۹,۸۹۸,۳۵۹	در اجرای جزء (۷-۷) بند (ز) تبصره (۵) قانون بودجه سال ۱۴۰۰
۱۴۰۰	-۱۰	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۸۹,۸۹۸,۳۵۹	در اجرای بند (د) تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور
۱۴۰۰	۱۸	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۸۹۸,۳۵۹	از محل سررسید اسناد خزانه اسلامی
۱۴۰۱	۱۶	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۹,۸۹۸,۳۵۹	در اجرای بند (ب) ماده (۲۰) قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی
۱۴۰۲	۲۹	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۴,۸۹۸,۳۵۹	از محل ردیف ۱-۱۰۷ جدول شماره (۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۳
۱۴۰۲	۱	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹	در اجرای بند (ب) ماده (۲۰) قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی
۱۴۰۳	۶	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۷,۸۹۸,۳۵۹	در اجرای بند (ب) ماده (۲۰) قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی
۱۴۰۳	۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۳۵۹,۲۸۴,۳۵۹	سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳

۴۸-۱- سرمایه بانک ۱۰۰ درصد متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۴۸-۲- گردش حساب سرمایه به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال
۳۳۷,۸۹۸,۳۵۸,۸۰۰	۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹	۲۵۹,۸۹۸,۳۵۸,۸۰۰	۲۵۹,۸۹۸,۳۵۹
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۱,۳۸۶,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۰۰	۰	۰
۳۵۹,۲۸۴,۳۵۸,۸۰۰	۳۵۹,۲۸۴,۳۵۹	۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹	۳۳۷,۸۹۸,۳۵۹

مانده ابتدای سال

در اجرای بند (د) تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور

از محل سررسید اسناد خزانه اسلامی

در اجرای بند (ب) ماده (۲۰) قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی

به استناد ماده ۱۹ قانون برنامه بودجه بند (د) ماده (۲۸) قانون الحاق

برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۳)

در اجرای بند (ب) ماده (۲۰) قانون افزایش بهره وری بخش کشاورزی

جمع

۴۸-۳ سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

با توجه به اینکه صد در صد سهام بانک در مالکیت دولت محترم ج.ا.ی می باشد، لذا مورد مذکور فاقد موضوعیت در بانک می باشد.

۴۸-۴ بانک در سال ۱۳۹۹ از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود افزایش سرمایه داده است ، لیکن به دلیل عدم تجدید ارزیابی دارایی های شرکتهای فرعی مشمول تلفیق، مبلغ مزبور در سرفصل " تعدیل حقوق مالکانه بانک از محل تجدید ارزیابی " منعکس گردیده است.

۴۸-۵ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱.۸۴ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ی حداقل معادل 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 ۶۶-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۹- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه در جریان بانک مبلغ ۱.۴۱۴.۲۹۳ میلیون ریال می باشد که مبلغ ۱.۳۴۶.۹۸۱ میلیون ریال آن مربوط به ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می باشد.

۵۰- صرف سهام

با توجه به اینکه صددرد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران می باشد ، لذا بند فوق در بانک موضوعیت ندارد.

۵۱- اندوخته قانونی

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مانده در ابتدای سال	۱,۱۰۱,۶۴۵	۷۷۰,۳۱۷
انتقال از سود قابل تخصیص	۲۴۰,۴۸۹	۰
آثار تغییر وضعیت شرکت واسپاری مهر کشاورزی از شرکت وابسته به فرعی	۷۷,۵۳۲	۰
تعدیلات	۱	۱,۱۰۲
مانده در پایان سال	۱,۶۱۹,۶۶۷	۷۷۰,۳۱۷

۵۱-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۴۰ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زبان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۵۲- سایر اندوخته ها

در سال مالی مورد گزارش ، سایر اندوخته ها ، در بانک کشاورزی فاقد مانده می باشد.

میلیون ریال	گروه		اندوخته عمومی		اندوخته توسعه بازار		افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل سود انباشته		جمع	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
مانده ابتدای سال	۱۳۴,۹۷۸	۱۳,۹۸۲	۳۸۹,۴۶۳	۱۶۲,۸۸۶	۲,۲۹۶,۰۷۳	۲,۲۹۶,۶۳۹	۰	۰	۲,۴۷۳,۵۰۷	۲,۸۲۰,۵۱۴
کاهش	۰	۰	(۲۳۹,۷۱۰)	۰	۰	(۵۶۶)	(۲۳۹,۷۱۰)	(۵۶۶)	(۵۶۶)	(۵۶۶)
افزایش	۰	۱۲۰,۹۹۶	۸۸,۲۲۵	۲۲۶,۵۷۷	۶۰,۳۰۱,۱۵۵	۰	۰	۰	۶,۱۱۸,۳۸۰	۳۴۷,۵۷۳
مانده پایان سال	۱۳۴,۹۷۸	۱۳۴,۹۷۸	۲۳۷,۹۷۸	۳۸۹,۴۶۳	۸,۳۲۶,۲۲۸	۲,۲۹۶,۰۷۳	۰	۰	۸,۶۹۹,۱۸۴	۲,۸۲۰,۵۱۴

۵۲-۱ افزایش سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت های فرعی از محل سود انباشته به مبلغ ۶۰۳۰۱۵۵ میلیون ریال مربوط به مبالغ ۵۱۵ و ۵۱۷ میلیون ریال و ۸۷۲٫۶۴۰ میلیون ریال به ترتیب سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت فرعی سیمرغ از محل سود انباشته در سال مالی مورد گزارش و سهم گروه از افزایش سرمایه شرکت فرعی واسپاری از محل سود انباشته در سنوات قبل می باشد. توضیح اینکه ، وضعیت شرکت واسپاری در سال مالی مورد گزارش از شرکت وابسته به فرعی تغییر یافته است .

۵۲-۲ سایر اندوخته های شرکت های فرعی عمدتاً مربوط به مبلغ ۲۳۷٫۹۷۸ میلیون ریال اندوخته توسعه بازار سرمایه شرکت فرعی کارگزاری بانک کشاورزی می باشد . طبق ابلاغیه ۱۱۰۲۰۳۰۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۰ سازمان بورس و اوراق بهادار تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۷ معادل ۳۰ درصد و طبق ابلاغیه شماره ۱۱۰۲۰۳۰۳۱۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۷ معادل ۲۵ درصد از درآمد ناشی از معاملات سهام و حق تقدم سهام می باید به صورت روزانه توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی کسر و به حساب صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه جهت صدور واحد های عادی سرمایه گذاری واریز شود . اندوخته توسعه بازار تا زمان ادامه فعالیت شرکت غیرقابل تقسیم بوده و این اندوخته یا رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و اخذ مجوز از سازمان مذکور با تصمیم مجمع عمومی فوق العاده قابل انتقال به سرمایه است . همچنین ، براساس بند ۴ ابلاغیه شماره ۱۱۰۲۰۳۰۲۷۳ سازمان بورس و اوراق بهادار در صورت ابطال واحد های سرمایه گذاری صندوق مشترک توسعه بازار سرمایه باید به مبلغ بهای تمام شده سرمایه گذاری ابطال شده ، از حساب اندوخته توسعه بازار به حساب سود انباشته منتقل گردد . مبلغ ۲۳۹٫۷۱۰ میلیون ریال کاهش اندوخته توسعه بازار مربوط به ابطال تعداد ۲۳٫۲۵۹ واحد صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه در سال مالی مورد گزارش می باشد .

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

بانک				تاریخ
۱۴۰۲	۱۴۰۳	واگذاری مستهلك و کنارگذاری شده افزایش سرمایه	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	(۳,۴۵۰,۱۱۲)	۳,۴۵۰,۱۱۲	۱۳۸۲/۱۲/۲۹
۸,۶۹۸,۹۰۹	۸,۶۹۸,۹۰۹	(۸۸,۸۷۷,۴۷۵)	۹۷,۵۷۶,۴۸۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸,۶۹۸,۹۰۹	۸,۶۹۸,۹۰۹	(۹۲,۳۲۷,۵۸۷)	۱۰۱,۰۲۶,۴۹۶	جمع

۵۳-۱ مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود (طبقه زمین) بانک ، بمنظور رعایت یکنواختی در سطح گروه ، در صورت های مالی تلفیقی حذف گردیده است .

۵۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلون ریال	میلون ریال
۱۱,۵۸۲,۶۸۵	۱۱,۵۸۲,۶۸۵
۱۱,۵۸۲,۶۸۵	۱۱,۵۸۲,۶۸۵
۰	۰
۱۱,۵۸۲,۶۸۵	۱۱,۵۸۲,۶۸۵

عملیات بانک همکاری های توسعه ای در کشور عراق

جمع

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۵۴-۱ بر اساس پخشنامه 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.

۵۴-۲ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی به مبلغ ۱۱,۵۸۲,۶۸۵ میلیون ریال مربوط به سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی بانک همکاری های توسعه ای در کشور عراق (واحد تجاری وابسته) در پایان سال ۱۴۰۱ می باشد . توضیح اینکه ، با توجه به عدم ارائه صورت های مالی بانک مزبور برای سال مالی مورد گزارش و نیز نامه مورخ ۲۰۲۲/۱۰/۱۴ بانک مرکزی کشور عراق مبنی بر قرار گرفتن بانک همکاری های توسعه ای عراق تحت سرپرستی بانک مرکزی آن کشور ، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به سرمایه گذاری متوقف گردیده است.

۵۵- سهام خزانه

باتوجه به اینکه صد در صد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران بوده ودر بازار سهام ارائه نمی گردد ، لذا سهام خزانه برای این بانک موضوعیت ندارد.

۵۶- صرف سهام خزانه

با توجه به اینکه صددرصد سهام بانک متعلق به دولت محترم جمهوری اسلامی ایران بوده و در بازار سهام ارائه نمی گردد، لذا صرف سهام خزانه برای این بانک موضوعیت ندارد.

۵۶-۱ آثار معاملات سهام خزانه شرکت های فرعی

در سال مالی مورد گزارش شرکت فرعی سیمرغ تعداد ۱۷,۶۰۳,۹۷۳ سهم خود را به بهای ۵۲,۹۲۸ میلیون ریال خریداری نموده که طی این رویداد مالی نسبت سهم مالکانه گروه از ۴۱/۱۷ درصد به ۴۱/۲۳ درصد افزایش یافته و مبالغ ۳,۹۲۶ میلیون ریال و ۲۰,۷۰۰ میلیون ریال نیز در این رابطه به ترتیب به گروه و منافع فاقد حق کنترل تعلق گرفته است . توضیح اینکه ، سهم گروه و منافع فاقد حق کنترل از آثار معاملات سهام خزانه شرکت مزبور تا پایان سال مالی قبل به ترتیب مبالغ ۱۹,۵۲۰ میلیون ریال و ۶۱,۸۲۷ میلیون ریال بوده است و تعداد سهام خزانه شرکت مزبور در پایان سال مالی مورد گزارش ۷۷,۹۲۳,۴۵۱ سهم می باشد .

۵۶-۲ آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

مبلغ ۷,۴۸۲,۴۱۲ میلیون ریال آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل در تاریخ صورت وضعیت مالی (پایان سال مالی قبل مبلغ ۹ میلیون ریال) عمدتاً مربوط به تحصیل بخش دیگری از سهام شرکت فرعی گسترش فناوری های نوین در سال مورد گزارش می باشد . توضیح اینکه ، در سال مورد گزارش تعداد ۳,۹۰۶,۴۵۱ سهم از سهام شرکت فرعی مذکور (معادل ۳۰ درصد کل سهام) به بهای ۹,۴۷۱,۱۸۹ میلیون ریال از موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه خریداری و مبلغ ۷,۴۸۲,۴۱۲ میلیون ریال در نتیجه این رویداد مالی به بانک منتسب گردید (یادداشت ۴-۲-۳۵) .

۵۷- منافع فاقد حق کنترل

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلون ریال	میلون ریال
۱,۱۴۰,۰۷۷	۸,۸۱۱,۶۹۴
۳,۶۹۸	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱۵۱,۸۰۴	۵۱۳,۱۳۰
۱۹۳,۹۱۶	۳۴۸,۵۵۶
(۶۱,۸۳۷)	(۸۲,۵۳۷)
۱۳,۳۰۳,۲۱۴	۱۱,۰۵۴,۵۶۶
۱۴,۷۲۹,۸۷۲	۲۱,۸۴۵,۴۰۹

سرمایه

علی الحساب افزایش سرمایه

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سهام خزانه فرعی

سود(زیان) انباشته

جمع

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

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

۵۸-۱- اصلاح اشتباهات:

گروه	۱۴۰۲		۱۴۰۳		بانک
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰	(۴,۷۶۵,۲۱۱)	(۴,۷۶۵,۲۱۱)	(۱۰,۷۳۱,۶۹۰)	(۱۰,۴۷۳,۷۵۰)	
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸	.	.	(۱۲,۵۰۰)	(۱۲,۵۰۰)	
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱	(۱۱,۷۵۴,۸۶۷)	(۱۱,۷۵۴,۸۶۷)	.	.	
ذخیره اختصاصی مشکوک الوصول	(۳۳,۸۱۴,۰۰۰)	(۳۳,۸۱۴,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	
ذخیره عام مشکوک الوصول	(۲۰,۲۵۰)	(۲۰,۲۵۰)	.	.	
ذخیره عام مشکوک الوصول	۵۶,۴۵۹	۵۶,۴۵۹	.	.	
برگشت کاهش ارزش تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی	.	.	۲۵۷,۴۶۴	.	
سود سهام سال ۱۴۰۱ شرکت های فرعی	.	.	.	۵۵۲,۷۶۷	
سود سهام سال ۱۴۰۰ شرکت های وابسته	.	.	۶۳,۳۷۶	۶۳,۳۷۶	
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶	(۱۱,۸۵۱)	(۱۵۶,۱۶۸)	.	.	
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷	.	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	
سود ناشی از فروش اوراق آزاد	.	.	.	.	
مالیات نقل و انتقال املاک سال ۱۳۹۷	.	.	.	.	
مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۷	.	.	.	.	
جرایم مالیات عملکرد ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱	(۲,۱۵۹,۸۰۹)	.	.	(۲,۱۵۹,۸۰۹)	
جرایم ماده ۱۶۹ مکرر سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ و ۱۴۰۱	(۳,۱۳۷,۸۲۲)	(۷۵۴,۰۶۷)	(۷۵۴,۰۶۷)	(۷۵۴,۰۶۷)	
اکچوئری سال ۱۴۰۱	.	(۲۲,۷۶۳,۷۱۳)	(۲۲,۷۶۳,۷۱۳)	(۲۲,۷۶۳,۷۱۳)	
مالیات جهش تولید مسکن سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱	.	(۱۱,۳۴۰,۰۰۰)	(۱۱,۳۴۰,۰۰۰)	(۱۱,۳۴۰,۰۰۰)	
اصلاح هزینه مالی تسهیلات دریافتی	.	۷,۳۵۸,۵۶۶	.	.	
مالیات تکلیفی سنوات قبل	.	(۳۳۲,۳۴۹)	.	.	
اصلاح بدهی به سازمان تامین اجتماعی	(۱۸,۰۷۲)	(۲۶۰,۷۲۷)	.	.	
مالیات حقوق و جرایم آن در سال ۱۴۰۱	(۸۷۸,۲۶۰)	(۱,۲۶۹,۲۴۲)	(۱,۲۶۹,۲۴۲)	(۱,۲۶۹,۲۴۲)	
مالیات تکلیفی و جرایم آن ۱۴۰۱	(۲,۵۹۳)	.	.	(۲,۵۹۳)	
اصلاح سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	.	(۸۴۰,۴۵۳)	.	.	
اصلاح آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی	.	(۳۵,۶۹۷)	.	.	
مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید	(۴۱,۷۷۵)	.	.	(۴۱,۷۷۵)	
سایر	.	(۱,۷۳۴,۴۷۴)	.	.	
	(۵۶,۵۴۸,۰۱۶)	(۴۶,۵۸۱,۶۷۴)	(۵۶,۵۸۱,۶۷۴)	(۵۰,۰۲۷,۱۲۹)	
قابل انتساب به	(۵۶,۵۴۸,۰۱۶)	(۴۶,۴۳۱,۳۲۰)	.	.	
مالکان شرکت اصلی	.	(۱۵۰,۳۵۴)	.	.	
منافع فاقد حق کنترل	(۵۶,۵۴۸,۰۱۶)	(۴۶,۵۸۱,۶۷۴)	.	.	

۵۸-۲- تغییر در رویه های حسابداری

- ۵۸-۲-۱- در سال ۱۴۰۳ عملیات حسابداری معاملات توافق باز خرید از روش وثیقه گذاری اوراق مالی اسلامی نزد بانک مرکزی به خرید و فروش اوراق در چارچوب عقد بیع، اختیار خرید و اختیار فروش تغییر نموده است. لذا یادداشت های سایر دریافتی ها، سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار و بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به ترتیب به مبالغ ۳,۷۶۴ میلیارد ریال، ۹۴,۱۱۲ میلیارد ریال و ۸۹,۸۴۸ میلیارد ریال کاهش و زیان انباشته به مبلغ ۸۰,۲۸۸ میلیارد ریال افزایش پیدا کرده است.
- ۵۸-۲-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. به همین جهت اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. در این رابطه سرفصل های تغییر یافته به شرح صفحه بعد می باشد:

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸-۳-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ گروه

طبق صورت های مالی		تعدیلات				(مبالغ به میلیون ریال)	
یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارائه شده	
صورت سود و زیان تلفیقی							
۱۱	۹,۶۱۵,۵۲۳	.	(۹,۶۱۵,۵۲۳)	.	(۹,۶۱۵,۵۲۳)	.	
۱۲	۷,۱۶۲,۰۶۲	.	(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	.	(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	(۳,۴۵۳,۹۷۳)	
۱۴	(۲۹۶,۴۸۳,۵۵۶)	.	۱۲,۲۰۳,۲۳۳	.	۱۲,۲۰۳,۲۳۳	(۲۸۴,۲۸۰,۳۲۳)	
۱۹	.	.	.	۱۷۹,۹۲۵	۱۷۹,۹۲۵	۱۷۹,۹۲۵	
۲۰	(۲۰۰,۷۸۷,۵۲۶)	(۶,۲۳۸,۲۹۶)	.	.	(۶,۲۳۸,۲۹۶)	(۲۰۰,۷۸۷,۵۲۶)	
۲۱	(۴۴,۴۶۵,۸۹۴)	(۳۳,۷۷۷,۷۹۱)	.	۳۷,۲۳۱,۴۴۷	۳,۴۵۳,۶۵۶	(۴۱,۰۱۲,۲۳۸)	
۲۲	۳۷,۳۷۶,۳۸۸	.	.	(۳۷,۴۱۱,۳۷۴)	(۳۷,۴۱۱,۳۷۴)	(۳۴,۹۸۶)	
۴۵	(۲,۰۶۱,۶۹۵)	(۱۶,۵۳۱,۹۲۹)	.	.	(۱۶,۵۳۱,۹۲۹)	(۱۸,۵۹۳,۶۲۴)	
	۳۹,۱۴۴,۴۸۳	(۵۶,۵۴۸,۰۱۶)	(۸,۰۲۸,۳۲۴)	.	(۶۴,۵۲۶,۳۴۰)	(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	
صورت وضعیت مالی تلفیقی							
۲۸	۱,۴۳۰,۶۳۴,۱۶۱	.	.	(۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۰۹)	(۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۰۹)	۱۳۳,۶۰۶,۲۵۲	
۲۹	۲۷,۲۰۰,۷۰۹	.	.	۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۱۲	۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۱۲	۱,۳۲۴,۲۲۸,۶۲۱	
۳۰	۷۱۶,۶۰۸,۳۸۲	.	.	(۱۸,۹۹۳,۰۸۱)	(۱۸,۹۹۳,۰۸۱)	۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱	
۳۲	۲,۴۷۲,۸۲۵,۳۹۶	(۳۳,۸۱۴,۰۰۰)	.	.	(۳۳,۸۱۴,۰۰۰)	۲,۴۳۹,۰۱۱,۳۹۶	
۳۴	۱۱۴,۰۱۸,۲۵۸	۳۶,۲۰۹	(۳,۷۶۳,۸۱۱)	۲۰,۳۴۳,۰۸۱	۱۶,۶۱۵,۴۷۹	۱۳۰,۶۳۳,۷۳۷	
۳۵	۱۵۴,۳۵۰,۴۱۹	.	(۹۴,۱۱۲,۵۵۷)	.	(۹۴,۱۱۲,۵۵۷)	۶۰,۳۳۷,۸۶۲	
۴۰	۴۲,۱۸۴,۷۲۵	.	.	(۱,۲۸۳,۷۸۰)	(۱,۲۸۳,۷۸۰)	۴۰,۹۰۰,۹۵۵	
۴۲	۲,۰۷۶,۷۰۲,۶۲۶	.	۸۹,۸۴۸,۰۴۴	.	۸۹,۸۴۸,۰۴۴	۱,۹۸۶,۸۵۵,۵۸۲	
۴۵	۲,۶۰۷,۰۹۹	(۱۶,۵۳۱,۹۲۹)	.	.	(۱۶,۵۳۱,۹۲۹)	۱۹,۱۳۹,۰۲۸	
۴۶	۳۲۶,۹۳۷,۹۱۷	(۶,۲۳۸,۲۹۶)	.	(۶۶,۲۲۰)	(۶,۳۰۴,۵۱۶)	۳۳۳,۲۴۲,۴۳۳	
	(۱۱۱,۱۷۹,۸۶۶)	(۵۶,۵۴۸,۰۱۶)	(۸,۰۲۸,۳۲۴)	.	(۶۴,۵۲۶,۳۴۰)	(۱۷۵,۷۵۶,۲۰۶)	

۵۸-۳-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بانک

طبق صورت های مالی							تعدیلات			(مبالغ به میلیون ریال)	
نام سرفصل	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارائه شده	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
صورت سود و زیان جداگانه											
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۹,۶۱۵,۵۲۳	.	(۹,۶۱۵,۵۲۳)	.	(۹,۶۱۵,۵۲۳)	.	۹,۶۱۵,۵۲۳			
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲,۰۵۲,۸۴۶	.	(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	.	(۱۰,۶۱۶,۰۳۵)	.	(۸,۵۶۳,۱۸۹)			
هزینه سودسپرده ها	۱۴	(۲۹۸,۶۴۲,۸۳۱)	.	۱۲,۲۰۲,۲۳۲	.	۱۲,۲۰۲,۲۳۲	.	(۲۸۶,۴۳۹,۵۹۸)			
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	.	.	.	.	۱۷۹,۹۲۵	.	۱۷۹,۹۲۵			
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۱۹۳,۸۰۳,۶۳۶)	(۶,۲۱۰,۲۵۹)	.	.	(۶,۲۱۰,۲۵۹)	.	(۲۰۰,۰۱۳,۸۹۵)			
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۴۴,۷۰۵,۶۹۶)	(۳۳,۷۷۷,۷۹۱)	.	۳۷,۲۳۱,۴۴۷	۳,۴۵۳,۶۵۶	.	(۴۱,۲۵۲,۰۴۰)			
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۲	۳۷,۳۷۶,۳۸۸	.	.	(۳۷,۴۱۱,۳۷۴)	(۳۷,۴۱۱,۳۷۴)	.	(۳۴,۹۸۶)			
هزینه مالیات بر درآمد	۴۵	.	(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)	.	.	(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)	.	(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)			
سود (زیان) خالص		۳۰,۲۱۶,۶۵۸	(۵۶,۵۰۸,۱۲۸)	(۸,۰۲۸,۳۲۴)	.	(۶۴,۵۲۶,۴۵۲)	.	(۶۱,۵۱۴,۷۹۴)			
صورت وضعیت مالی جداگانه											
وجه نقد	۲۸	۱,۴۱۸,۸۶۸,۱۴۴	.	.	(۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۱۲)	(۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۱۲)	.	۱۳۱,۸۴۰,۲۳۲			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۹	۲۷,۲۰۰,۷۰۹	.	.	۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۱۲	۱,۲۹۷,۰۲۷,۹۱۲	.	۱,۳۲۴,۲۲۸,۶۲۱			
مطالبات از دولت	۳۰	۷۱۶,۶۰۸,۳۸۲	.	.	(۱۸,۹۹۳,۰۸۱)	(۱۸,۹۹۳,۰۸۱)	.	۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۲	۲,۴۸۸,۹۰۴,۱۹۳	(۳۳,۸۱۴,۰۰۰)	.	.	(۳۳,۸۱۴,۰۰۰)	.	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۹۳			
سایر دریافتنی ها	۳۴	۸۶,۹۰۵,۶۱۸	۳۶,۲۰۹	(۳,۷۶۳,۸۱۱)	۲۰,۳۴۳,۰۸۱	۱۶,۶۱۵,۴۷۹	.	۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷			
سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار	۳۵	۱۳۵,۴۸۰,۷۲۳	.	(۹۴,۱۱۲,۵۵۷)	.	(۹۴,۱۱۲,۵۵۷)	.	۴۱,۳۶۸,۱۶۶			
سایر دارایی ها	۴۰	۷,۲۷۴,۷۶۴	.	.	(۱,۲۸۳,۷۸۰)	(۱,۲۸۳,۷۸۰)	.	۵,۹۹۰,۹۸۴			
بدهی به بانکها وسایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۲	۲,۰۷۵,۱۲۴,۹۱۳	.	۸۹,۸۴۸,۰۴۴	.	۸۹,۸۴۸,۰۴۴	.	۱,۹۸۵,۲۷۶,۸۶۹			
مالیات پرداختنی	۴۵	.	(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)	.	.	(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)	.	۱۶,۵۳۰,۰۷۸			
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۶	۳۱۱,۶۰۰,۱۳۹	(۶,۲۱۰,۲۵۹)	.	(۶۶,۲۲۰)	(۶,۲۷۶,۴۷۹)	.	۳۱۷,۸۷۶,۶۱۸			
زیان انباشته		(۱۶۶,۶۳۱,۹۴۹)	(۵۶,۵۰۸,۱۲۸)	(۸,۰۲۸,۳۲۴)	.	(۶۴,۵۲۶,۴۵۲)	.	(۲۳۱,۱۶۸,۴۰۱)			

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

۵۹- نقد حاصل از عملیات

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۵,۴۳۱,۸۵۷)	(۲,۷۴۰,۲۱۰)	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
۳,۷۴۹,۰۶۲	۴,۹۱۳,۱۹۶	هزینه استهلاک
۱۸,۵۸۱,۷۷۳	۲,۹۳۴,۳۹۹	هزینه مالیات بر درآمد
۱۵,۰۲۰,۶۸۱	۶۸۱,۲۴۱	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنهستگی کارکنان
۱۲۴,۴۰۴,۴۲۲	۹۱,۰۲۸,۶۰۷	هزینه های مالی
۴۴,۴۶۵,۸۹۵	۶۵,۶۳۴,۶۱۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۱۵۴,۹۶۲)	(۲,۴۷۶,۶۰۷)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
۴۹,۷۵۹,۴۵۶	۱۱۵,۵۸۰,۰۳۲	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۲۴۹,۸۲۶,۳۲۷	۲۷۸,۲۹۵,۴۸۶	جمع
		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۱,۰۲۲,۹۸۹,۱۰۹	۱,۵۶۴,۹۲۸,۳۹۲	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۶۷۰,۷۱۳,۱۹۶	۱,۱۹۷,۲۸۶,۰۵۲	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۳۵,۰۶۴,۹۹۴	۱۶۱,۷۰۳,۹۷۴	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۱۴۴,۸۸۲,۴۰۵)	(۶۶۸,۱۹۵,۵۲۸)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۱,۱۸۸,۲۰۱,۹۷۹)	(۱,۶۸۳,۶۰۵,۶۵۷)	افزایش (کاهش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۲۲۸,۸۹۰,۹۷۷)	۳۱۵,۹۰۲,۸۶۶	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۸۰,۳۸۰,۳۷۷)	(۵۵۸,۹۱۹,۴۳۱)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۴,۱۴۰,۵۴۶	(۱,۷۱۸,۲۷۹)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۳۱,۶۸۳)	(۸۷,۴۴۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های وابسته
(۲۱,۱۰۹,۵۷۸)	(۱۸۴,۶۷۱,۰۳۷)	کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتنی
(۸۵,۴۶۱,۹۴۴)	(۹۶,۴۱۹,۱۶۹)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۱۰,۲۰۶,۲۲۷)	(۳۵,۶۲۳,۶۵۰)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۲۸۶,۴۵۷,۳۲۵)	۱۰,۵۸۱,۰۹۱	جمع
(۶۲,۰۶۲,۸۵۵)	۲۸۶,۱۳۶,۳۶۷	نقد حاصل از عملیات

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶۱,۵۱۴,۷۹۴)	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
۲,۷۲۳,۴۳۴	۳,۵۳۶,۶۵۰	هزینه استهلاک
۱۶,۵۲۰,۰۷۸	۰	هزینه مالیات بر درآمد
۱۴,۶۶۳,۴۴۰	(۳,۲۴۷,۸۵۸)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۲۴,۲۷۷,۱۶۳	۹۰,۶۰۰,۲۵۱	هزینه های مالی
(۶,۸۴۹,۶۷۷)	(۳,۵۷۲,۳۳۸)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
۰	۰	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۰	(۸,۱۶۱,۳۴۵)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
۰	۰	سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۰	۰	کاهش ارزش دارایی ها
۴۹,۷۶۳,۳۲۸	۱۱۵,۵۹۸,۰۵۲	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۲۰۱,۰۹۷,۷۶۶	۱۹۴,۷۵۳,۴۱۲	جمع
		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۱,۰۲۳,۴۱۴,۳۷۵	۱,۵۶۵,۳۳۶,۲۳۷	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۶۸۱,۱۸۵,۲۵۱	۱,۱۹۲,۱۳۶,۱۴۰	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۲۷,۴۰۹,۳۹۴	۱۴۴,۱۷۳,۲۲۲	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۱۴۴,۸۸۲,۴۰۵)	(۶۵۸,۴۵۷,۴۹۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۱,۱۸۸,۲۰۱,۹۸۲)	(۱,۶۸۳,۶۰۵,۶۵۷)	افزایش (کاهش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۲۴۵,۸۵۷,۹۵۷)	۳۱۰,۸۹۱,۵۹۳	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۱۳,۲۷۸,۴۴۴)	(۵۱۰,۱۲۵,۵۳۸)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۹,۸۰۲,۴۷۹	(۳,۵۸۱,۰۴۲)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰,۰۶۷,۷۵۱	(۷,۰۷۲,۱۶۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۱۷,۷۲۱,۷۱۸)	(۱۴۲,۰۰۹,۲۷۰)	کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتنی
(۸۵,۴۶۱,۹۴۴)	(۹۶,۴۱۹,۱۶۹)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
۳,۶۰۳,۷۳۲	(۱۱,۲۳۱,۶۰۷)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۲۰۹,۹۲۱,۴۶۸)	۱۰۰,۰۳۵,۲۵۷	جمع
(۷۰,۳۳۸,۴۹۶)	۲۵۵,۹۳۲,۳۳۲	نقد حاصل از عملیات

بانک کشاورزی
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

بانک			
جمع	تسهیلات سندیکایی	تسهیلات مالی دریافتی بانک مرکزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۰۴۴,۳۶۱	۵۰۹,۳۶۱	۸۹,۵۳۵,۰۰۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	دریافت های نقدی
۰	۰	۰	سود و کارمزد و جرایم
(۲,۰۹۷,۶۳۶)	(۶۲,۶۳۶)	(۲,۰۳۵,۰۰۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود
۰	۰	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۳۷,۹۴۶,۷۲۵	۴۴۶,۷۲۵	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۰	۰	۰	دریافت های نقدی
(۷۸,۸۶۳)	(۷۸,۸۶۳)	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود
۰	۰	۰	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۳۷,۸۶۷,۸۶۲	۳۶۷,۸۶۲	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۳

۶۲- اقلام زیر خط
۶۲-۱- تعهدات بابت اعتبار استادی ارزی و ریالی
۶۲-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات استادی ارزی به شرح زیر می باشد:

ماتریس در پایان سال				گشایش شده طی سال				واریز (اطفال) شده طی سال				اثر تغییرات نرخ طی سال			
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۵۶,۴۸۴,۰۲۸	۷۵,۹۱۵,۷۱۹	۵	۱۷,۶۲۷,۶۸۲	(۱۴,۲۵۲,۱۷۲)	(۱)	(۶۵۶,۹۷۹)									
۱۵۶,۴۷۰,۵۳۶	۱,۶۶۱,۳۴۵,۸۴۹	۱	۶۳,۶۷۹,۳۸۶												
۲۱,۴۰۳	۲,۷۲۴,۰۷۳	۱	۸,۱۹۷												
۲۱۲,۹۷۵,۹۶۷		۷	۸۱,۳۱۵,۲۶۵		(۱)	(۶۵۶,۹۷۹)									
جمع	جمع	۸	جمع	جمع	۸	جمع	جمع	جمع	۸	جمع	جمع	جمع	۸	جمع	جمع
۲۱۲,۹۷۵,۹۶۷	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸	۸۱,۳۱۵,۲۶۵	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸	۶۵۶,۹۷۹	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸۱,۳۱۵,۲۶۵	۲,۷۲۴,۰۷۳	۶۵۶,۹۷۹	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸۱,۳۱۵,۲۶۵	۲,۷۲۴,۰۷۳	۶۵۶,۹۷۹	۲,۷۲۴,۰۷۳
دلار آمریکا	دلار آمریکا	۶	دلار آمریکا	دلار آمریکا	۶	دلار آمریکا	دلار آمریکا	دلار آمریکا	۶	دلار آمریکا	دلار آمریکا	دلار آمریکا	۶	دلار آمریکا	دلار آمریکا
یورو	یورو	۱	یورو	یورو	۱	یورو	یورو	یورو	۱	یورو	یورو	یورو	۱	یورو	یورو
فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	۱	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	۱	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	۱	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	۱	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس
ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	۱	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	۱	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	۱	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	۱	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی
پن ژاپن	پن ژاپن	۱	پن ژاپن	پن ژاپن	۱	پن ژاپن	پن ژاپن	پن ژاپن	۱	پن ژاپن	پن ژاپن	پن ژاپن	۱	پن ژاپن	پن ژاپن
یوان چین	یوان چین	۱	یوان چین	یوان چین	۱	یوان چین	یوان چین	یوان چین	۱	یوان چین	یوان چین	یوان چین	۱	یوان چین	یوان چین
روپیه هند	روپیه هند	۱	روپیه هند	روپیه هند	۱	روپیه هند	روپیه هند	روپیه هند	۱	روپیه هند	روپیه هند	روپیه هند	۱	روپیه هند	روپیه هند
روبل	روبل	۱	روبل	روبل	۱	روبل	روبل	روبل	۱	روبل	روبل	روبل	۱	روبل	روبل
جمع دیداری	جمع دیداری	۸	جمع دیداری	جمع دیداری	۸	جمع دیداری	جمع دیداری	جمع دیداری	۸	جمع دیداری	جمع دیداری	جمع دیداری	۸	جمع دیداری	جمع دیداری
مدت دار	مدت دار		مدت دار	مدت دار		مدت دار	مدت دار	مدت دار		مدت دار	مدت دار	مدت دار		مدت دار	مدت دار
دلار آمریکا	دلار آمریکا		دلار آمریکا	دلار آمریکا		دلار آمریکا	دلار آمریکا	دلار آمریکا		دلار آمریکا	دلار آمریکا	دلار آمریکا		دلار آمریکا	دلار آمریکا
یورو	یورو		یورو	یورو		یورو	یورو	یورو		یورو	یورو	یورو		یورو	یورو
فرانک سوئیس	فرانک سوئیس		فرانک سوئیس	فرانک سوئیس		فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس		فرانک سوئیس	فرانک سوئیس	فرانک سوئیس		فرانک سوئیس	فرانک سوئیس
لیر ترکیه	لیر ترکیه		لیر ترکیه	لیر ترکیه		لیر ترکیه	لیر ترکیه	لیر ترکیه		لیر ترکیه	لیر ترکیه	لیر ترکیه		لیر ترکیه	لیر ترکیه
ون کره جنوبی	ون کره جنوبی		ون کره جنوبی	ون کره جنوبی		ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی		ون کره جنوبی	ون کره جنوبی	ون کره جنوبی		ون کره جنوبی	ون کره جنوبی
پن ژاپن	پن ژاپن		پن ژاپن	پن ژاپن		پن ژاپن	پن ژاپن	پن ژاپن		پن ژاپن	پن ژاپن	پن ژاپن		پن ژاپن	پن ژاپن
یوان چین	یوان چین		یوان چین	یوان چین		یوان چین	یوان چین	یوان چین		یوان چین	یوان چین	یوان چین		یوان چین	یوان چین
درهم امارات	درهم امارات		درهم امارات	درهم امارات		درهم امارات	درهم امارات	درهم امارات		درهم امارات	درهم امارات	درهم امارات		درهم امارات	درهم امارات
روپیه هند	روپیه هند		روپیه هند	روپیه هند		روپیه هند	روپیه هند	روپیه هند		روپیه هند	روپیه هند	روپیه هند		روپیه هند	روپیه هند
جمع مدت دار	جمع مدت دار		جمع مدت دار	جمع مدت دار		جمع مدت دار	جمع مدت دار	جمع مدت دار		جمع مدت دار	جمع مدت دار	جمع مدت دار		جمع مدت دار	جمع مدت دار
۲۱۲,۹۷۵,۹۶۷	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸	۸۱,۳۱۵,۲۶۵	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸	۶۵۶,۹۷۹	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸۱,۳۱۵,۲۶۵	۲,۷۲۴,۰۷۳	۶۵۶,۹۷۹	۲,۷۲۴,۰۷۳	۸۱,۳۱۵,۲۶۵	۲,۷۲۴,۰۷۳	۶۵۶,۹۷۹	۲,۷۲۴,۰۷۳

۶۲-۱-۲- تعهدات بانک اعتبار استادی ریالی به شرح زیر می باشد:

ماتریس ابتدای سال				گشایش شده طی سال				واریز (اطفال) شده طی سال				ماتریس پایان سال			
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۹,۸۰۷		۱۰	۳۹,۸۰۷		۱۰	۳۹,۸۰۷		۳۹,۸۰۷		۳۹,۸۰۷		۳۹,۸۰۷		۳۹,۸۰۷	
۵,۱۹۲,۴۵۷		۶۳	۵,۱۹۲,۴۵۷		۶۳	۵,۱۹۲,۴۵۷		۵,۱۹۲,۴۵۷		۵,۱۹۲,۴۵۷		۵,۱۹۲,۴۵۷		۵,۱۹۲,۴۵۷	
۵,۵۴۲,۲۶۴		۷۳	۵,۵۴۲,۲۶۴		۷۳	۵,۵۴۲,۲۶۴		۵,۵۴۲,۲۶۴		۵,۵۴۲,۲۶۴		۵,۵۴۲,۲۶۴		۵,۵۴۲,۲۶۴	

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۶۲-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳		
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
۵,۳۴۱,۹۰۰	۳,۹۷۴,۵۶۶	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۴۳۶,۲۰۶	۲۹۷,۱۴۳	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۲,۵۱۳,۶۳۲	۴,۲۷۱,۷۰۹	۰	۰

یورو

درهم امارات

دلار آمریکا

لیر ترکیه

یوان چین

روپیه هند

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۶۲-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۰,۱۸۷,۶۶۶	۲۱۶,۳۹۴,۵۲۲

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۶۲-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۲۴,۱۶۲	۲۱,۲۳۰
۰	۰
۲,۳۰۲,۰۰۶	۳,۵۸۳,۱۷۵
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۳۲,۶۷۵,۷۱۹	۵۵,۳۸۷,۹۰۰
۶,۴۶۰	۱,۴۰۰
۳۱,۱۶۸,۹۱۷	۳۰,۸۱۰,۵۱۱
۰	۰
۰	۰
۴,۸۱۵	۴,۸۱۵
۲۴,۱۳۷	۲۴,۱۳۷
۴۶۵,۴۷۶	۴۶۷,۱۲۵
۶۶,۶۷۱,۶۹۲	۹۰,۲۹۹,۴۸۳

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت های اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی

تعهدات مشتریان تسهیلات قرض الحسنه - دولتی و غیر دولتی

تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی

تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی

تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی

تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز

طرف حساب تعهدات تبصره ای و غیر تبصره ای خصوصی

تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد معاملات خصوصی

تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز

تعهدات مشتریان بابت کارمزد تسهیلات قرض الحسنه وجوه اداره شده

تعهدات مشتریان بابت وجه التزام تسهیلات

طرف حساب سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات از محل منابع داخلی بانک

سایر تعهدات

جمع سایر تعهدات بانک

۶۲-۳-۱- مانده تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز شامل مبلغ ۸۱,۳۰۷,۷۶۰ دلار آمریکا می باشد.

۶۲-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۷۱۸,۷۰۸	۵۷,۲۱۸,۴۳۹
۳۰,۵۲۴,۸۳۵	۱۲,۸۲۷,۲۰۰
۰	۰
۰	۰
۷۲,۲۴۳,۵۳۳	۷۰,۰۵۵,۶۳۹

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۶۲-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۷۳,۵۴۱	۹,۱۵۹,۸۱۹
۴۱,۹۳۷	۵۶۸,۳۶۰
۷۲,۶۰۸,۴۲۰	۱۰۶
۲۰۱,۴۲۴	۷۸,۰۷۶
۰	۰
۲,۳۰۵	۳۲,۶۱۵
۳۸,۱۴۴,۶۲۰	۶۹,۵۹۹,۳۹۲
۴۶۲,۵۹۱	۲۹۸,۶۳۸
۱۱۱,۲۴۲,۴۳۲	۳۳۷,۹۶۹,۶۰۸
۲۴۰,۸۶۰,۷۳	۳۱,۹۴۳,۳۳۲
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۶۶
۰	۰
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۶۶

سپرده بلند مدت

اوراق مشارکت و سهام و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سهام و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و سایر بانک ها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین، ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

سایر

جمع تعهدات دارای وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

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

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

۶۳-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۸۵,۱۱۶	۹۳۵,۲۳۶	حوزه ساخت و ساز
۳,۱۸۵,۱۱۶	۹۳۵,۲۳۶	جمع
۶۴,۳۶۰	۶۴,۹۷۱	شرکت های فرعی:
۰	۱۰,۶۲۶	شرکت سیمرغ - تعمیرات سالن تولید، خرید ماشین آلات و ...
۳,۲۴۹,۴۷۶	۱,۱۰۱,۸۳۳	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ - تکمیل پروژه بانه

۶۳-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴,۳۶۷,۲۱۳	۳,۱۹۲,۶۵۵	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک
	۲۱۲,۹۷۵,۹۶۷	۱۳۷,۸۵۹,۹۴۵	اعتبار استنادی گشایش یافته
۶۳-۲-۱	۰	۰	بند ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور
	۲۱۷,۳۴۳,۱۸۰	۱۴۱,۰۵۲,۶۰۰	جمع

۶۳-۲-۱- در خصوص بندهای (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور سال ۱۴۰۱ به استناد برگ قطعی ۹۹۶۱۳۱۷۱ تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۶ و با مصوبه شماره ۹ تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ هیئت مدیره محترم بانک، مبلغ ۴۱/۷۷۵ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۲ پرداخت شد و در خصوص سال ۱۴۰۲ برگ تشخیص تاکنون صادر نگردیده است.

۶۳-۲-۲- شرکت های فرعی:

شرکت خدمات ارزی و مرابلی مهر

دعوی حقوقی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۲ توسط شرکت ماکان فسفات با موضوع کارمزد بیشتر از مبلغ توافق شده قراردادی، علیه شرکت به مبلغ ۱۷٫۵۰۰ یورو در شعبه ۴۲ دادگاه عمومی حقوق تهران مطرح شده و متعاقباً شورای کارشناسی سه نفره رای خود را به نفع این شرکت صادر نموده و در حال حاضر شورای کارشناسی پنج نفره در حال بررسی مجدد بوده و پرونده مزبور منتظر صدور رای نهایی توسط قاضی می باشد.

شرکت کارگزاری بانک کشاورزی

- سال مالی ۱۳۹۶ مورد رسیدگی حسابرسان تامین اجتماعی قرار نگرفته است و ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار گرفته که تا تاریخ تهیه صورت های مالی اعلامیه بدهی صادر نشده است.
- در سال ۱۳۹۵ تعداد ۱۴,۹۰۰,۰۰۰ سهم شرکت صنعتی دریایی صدرا ۹/۵ میلیون سهم شرکت صنایع آذراب (فادر) و ۸ میلیون سهم شرکت گسترش صنایع آذراب به مبلغ ۵۱,۸۹۸ میلیون ریال از کد مشتری به نام آرزو رتوفیان فروخته شده و وجه آن به حساب وی واریز گردیده است. لیکن دستور فروش توسط ایشان امضاء نگردیده است. مشتری مذکور در سال ۱۳۹۷ با مراجعه به دادگاه نسبت به فروش سهام خود توسط کارگزاری شکایت کرده است. شکایت مذکور در حال بررسی بوده و تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.
- شرکت های لایف برد پارسه و محاسب ارقام خاورمیانه با اقامه دعوی علیه شرکت خواستار ابطال قراردادهای خرید اعتباری شده اند شرکت لایف برد پارسه در شعبه ۸۰ دادگاه عمومی حقوقی قضایی شهید صدر تهران مطرح و جلسه دادگاه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۴ تشکیل شده که تا تاریخ تهیه گزارش منجر به نتیجه نشده است. همچنین، دعوی شرکت محاسب ارقام خاورمیانه در کمیته سازش کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار مطرح و با توجه به عدم سازش، پرونده به مرحله بعدی که رسیدگی در هیئت داوران سازمان بورس می باشد ارجاع گردیده ولی تاکنون وقت رسیدگی به شرکت ابلاغ نشده است.
- پیرو شکایت آقای قلی پور در خصوص عودت یک فقره چک تضمین نزد کارگزاری به مبلغ ۲۱۵ میلیارد ریال، پرونده در حال حاضر در شعبه ۹ مجتمع قضایی شهید بهشتی مطرح و رای بدوی صادره مبنی بر عدم صلاحیت دادگاه و تایید رای هیئت داوران سازمان بورس (به نفع شرکت کارگزاری) صادر شده است. لیکن پرونده از دادگاه تجدید نظر جهت رسیدگی مجدد به شعبه ۹ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی عودت داده شده است.
- سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۶ صندوق یکم مبلغ ۲۹۳ میلیارد ریال مطالبه نموده که مورد اعتراض صندوق واقع شده و در مراجع حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است که شرکت کارگزاری به عنوان مدیر صندوق در این خصوص مسئول می باشد.
- سازمان امور مالیاتی بابت مالیات بر ارزش افزوده سال مالی ۱۳۹۶ مبلغ ۸۵ میلیارد ریال بابت اصل، مبلغ ۲۷ میلیارد ریال بابت جریمه و برای سال ۱۴۰۲ مبلغ ۶۹ میلیارد ریال بابت اصل و مبلغ ۱۶۶ میلیارد ریال بابت جریمه مطالبه نموده است. همچنین آن سازمان بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مبلغ ۵۴ میلیارد ریال مطالبه نموده است. شرکت نسبت به برگ های مطالبه اعتراض نموده است.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بدهی های احتمالی شرکت های فرعی – ادامه

- در اسفند ماه سال ۱۳۹۵ در قالب قرارداد خرید اعتباری و ضمانت با شرکت آذر آب و معرفی به بانک شهر، مبلغ ۱۹۰ میلیارد ریال تسهیلات توسط آن شرکت اخذ گردید. لیکن به دلیل عدم تسویه تسهیلات، شرکت کارگزاری اقدام به وصول ضمانتنامه جهت تسویه تسهیلات نموده و به دلیل استنکاف بانک صادرات (صادر کننده ضمانتنامه) از پرداخت وجه ضمانتنامه، شرکت کارگزاری نسبت به تسویه تسهیلات و سود متعلقه جمعا به مبلغ ۲۸۸ میلیارد ریال اقدام و متعاقبا جهت وصول ضمانتنامه از طریق مراجع قضایی طرح دعوی نموده شعبه ۵ دادگاه تجدید نظر استان مرکزی طی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۸۶۱۷۰۰۰۴۱۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۳ رأی قطعی به حقانیت شرکت صادر و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۲ برگ اجراییه صادر نموده است. در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۸ درخواست پرداخت وجه از حساب بانکی شرکت آذر آب صادر گردید و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۴ مبلغ ۲۸۸ میلیارد ریال بابت اصل و جرائم تاخیر به حساب بانکی شرکت کارگزاری واریز شده است. متعاقبا بانک صادرات بابت وصول ضمانتنامه از شرکت کارگزاری بانک کشاورزی و مدیران سابق نزد دادسرای عمومی و انقلاب شهرستان اراک شکایت کیفری نموده که پرونده در مرحله تحقیقات دادرسی می باشد و فعلا اثر مالی برای آن متصور نیست.

- در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۵ تعداد ۸ میلیون سهم گسترش انرژی آذر آب متعلق به خاتم نازنین علی محمدی به مبلغ ۲۲.۸۹۴ میلیون ریال به فروش رسیده و وجه آن در همان روز به حساب ایشان واریز شده است. متعاقبا معامله توسط ناظر بازار ابطال شده و سهام مذکور به کد معاملاتی مشتری برگشت داده شده و لیکن مشتری از عودت وجه امتناع نموده و کارگزاری با فروش ۸ میلیون سهم مشتری مذکور اقدام به تسویه بخشی از بدهی نامبرده به مبلغ ۲۱.۷۷۷ میلیون ریال نموده است. در راستای تسویه مانده بدهی مشتری به مبلغ ۱.۱۱۷ میلیون ریال کارگزاری اقدام به طرح دعوی در کمیته سازش کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار نموده و ضمن دریافت گواهی عدم سازش پرونده به هیئت داوران سازمان بورس و اوراق بهادار ارجاع و نهایتا رأی به نفع کارگزاری صادر شده است. در این خصوص از مشتری یک فقره ملک شناسایی و توقیف شده است. لازم به ذکر است که خاتم نازنین علی محمدی اخیرا اقدام به طرح دعوی با موضوع فروش بدون دستور ۸ میلیون سهام گسترش صنایع انرژی آذر آب در هیئت داوران نموده که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ جلسه رسیدگی تشکیل و تا کنون رأی صادر نشده است.

شرکت سیمرغ

- در سال ۱۳۹۲ توسط شرکت ادین کارون الوند دعوی حقوقی در مراجع قضایی بر علیه شرکت داماش ترابر ایرانیان مطرح شده که طبق رأی مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۷ دادگاه شرکت داماش ترابر ایرانیان را محکوم به پرداخت ۱.۶۸۴ میلیون ریال اصل خواسته و مبلغ ۸۴ میلیون ریال بابت نیم عشر دولتی نموده است. به علت عدم پرداخت توسط شرکت داماش ترابر ایرانیان دادگاه دستور توقیف ۲ دستگاه از وسایل نقلیه شرکت را صادر نمود، که یک دستگاه از خودروها پس از فروش، وجه آن را به صاحب کالا مسترد گردید و یک دستگاه دیگر همچنان بلاتکلیف می باشد.

شرکت گسترش فناوری های نوین

- دعوی حقوقی در خصوص الزام به ایفای تعهدات قراردادی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۲ توسط شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران علیه شرکت در شعبه ۴۸ دادگاه عمومی مطرح گردیده که پیامدهای ناشی از آن در شرایط حاضر مشخص نمی باشد. لازم به ذکر است دعوی متقابل شرکت نیز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ با موضوع مطالبه خسارت بر علیه شرکت مزبور در دادگاه عمومی طرح گردیده است که موضوع به گروه کارشناسان رسمی ارجاع گردیده است. نظر به کارشناسی تعیین تکلیف خواسته های طرفین را موکول به رأی دادگاه نموده است.

- دعوی حقوقی در خصوص هزینه خدمات پشتیبانی و استرداد کسورات قانونی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۹ توسط شرکت راهکارهای نرم افزاری پارسان (صنعت یار سابق) علیه شرکت در شعبه ۵۷ دادگاه عمومی مطرح شده است. لازم به ذکر است دعوی متقابل شرکت نیز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ با موضوع مطالبه خسارت بر علیه شرکت صنعت یار در دادگاه عمومی طرح گردیده است. موضوع به کارشناس رسمی دادگستری ارجاع گردیده است که نتیجه نهایی آن تاکنون مشخص نشده است.

- حسابرسی سازمان تامین اجتماعی از دفاتر شرکت برای سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ تا تاریخ تایید صورت های مالی انجام پذیرفته است.

- دعوی حقوقی با موضوع خیانت در امانت به مبلغ ۲ میلیون درهم و دویست هزار دلار توسط شرکت علیه شرکت MENP در شعبه ۱۰۲۵ قدوسی مطرح گردیده که منجر به صدور قرار جلب به دادرسی مشتکی عنه گردیده است. لازم به ذکر است ذینفع ۲ میلیون درهم شرکت TCS هند می باشد.

- در سال ۱۳۹۵ مالکیت ۴۰ درصد سهام شرکت هیوا تجارت راش (غیرفعال) بدون پرداخت وجه و ثبت در دفاتر به شرکت منتقل گردیده است. در سال ۱۳۹۹ و به دنبال صدور نامه توقیف نامه و بلوکه شدن حساب های بانکی شرکت از طرف اداره وصول و اجرای سازمان امور مالیاتی مشخص گردیده که شرکت مذکور مالیات و عوارض ارزش افزوده برخی از فصول سال های ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۳ را به سازمان امور مالیاتی پرداخت ننموده است. مجموعا به مبلغ ۲۲۵.۰۰۰ میلیون ریال (شامل مبلغ ۵۷.۳۲۵ میلیون ریال اصل و مبلغ ۱۶۷.۶۶۵ میلیون ریال جرائم و هزینه اجرائی) بوده است. با توجه به انحلال شرکت مذکور در بهمن ماه ۱۳۹۸ و علی رغم مکاتبات متعدد با مدیر تصفیه متاسفانه شرکت گسترش فناوری های نوین موفق به دریافت سهم سایر شرکا برای بدهی مذکور نگردید و شرکت به ناچار و به جهت اجتناب از خطرات ناشی از توقیف اموال، طبق مصوبه هیئت مدیره نسبت به پرداخت مبلغ ۸۶.۸۸۵ میلیون ریال (شامل مبلغ ۵۷.۳۲۵ میلیون ریال اصل و مبلغ ۲۹.۵۵۰ میلیون ریال جرائم و هزینه اجرائی بعد از بخشودگی) اقدام و مقابلا حساب مبالغ پرداختی را دریافت نموده است. لازم به توضیح است حکم قطعی محکومیت شرکت هیوا تجارت به پرداخت مبلغ ۵۲.۱۳۱ میلیون ریال به نفع شرکت طی دادنامه شماره ۱۴۰۰۶۸۳۹۰۰۰۵۳۲۵۴۶۶ مورخه ۱۴۰۰/۰۴/۲۲ صادره از شعبه ۱۴۱ مجتمع تخصصی رسیدگی به دعاوی تجاری تهران صادر شده و درخواست برگ اجرای حکم به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۴ به دفتر قضایی ارائه و ثبت شده است.

- به استناد استاندارد های حسابداری، پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به خرید ۱۰.۰۰۰ دستگاه POS از شرکت پلی پی (بابت خرید محصولات شرکت انجینیکو) به مبلغ ۳۲.۷۴۴ میلیون ریال (شامل ۱.۲۱۸.۶۳۰ درهم و ۳۳۱.۶۰۰ دلار پرداختی به شرکت پلی پی و مبلغ ۲۱.۵۵۵ میلیون ریال به آقای بهی الدین صمدی) می باشد که به دلیل عدم اثبات وجود دارایی، در طی سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به میزان مبلغ مذکور ذخیره در حساب ها منظور گردیده است. در خصوص شکایت کیفری مربوطه علیه متهمین پرونده که در شعبه دوم جرایم بین المللی صورت گرفته است در حال حاضر به موجب رأی دادگاه بدوی از سوی شعبه ۱۰۳۶ دادگاه کیفری مجتمع قضایی شهید قدوسی تهران در خصوص شرکت پلی پی و محمود موسی رمضان (تبعه امارات) به دلیل اینکه پیگیری های بیشتر: مستلزم صدور معاضدت قضایی برای مراجع امارت می باشد. قرار مجرمیت صادر نگردیده است. همچنین در خصوص آقای قرحاد محمدی محکوم به رد مال و پرداخت مبالغ ارزی، پرداخت جزای نقدی معادل ربای مال اخذ شده و حبس صادر گردیده است که به دلیل صدور حکم غیابی در طی سال ۱۴۰۱ روند اجرای حکم با تاخیر مواجه است. همچنین در خصوص سایر متهمین پرونده، رأی برائت صادر گردید که شرکت در خصوص این بخش از رأی صادره پس از اخذ مشاوره حقوقی، درخواست تجدید نظر خواهی نموده است که رأی قطعی دادگاه تجدید نظر به تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۴ به نفع شرکت صادر گردیده و در مرحله ثبت درخواست اجرای حکم می باشد.

شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی

- یک فقره دعوی حقوقی علیه شرکت توسط منابع طبیعی بهشهر بخواسته ابطال استاندارد مالکیت حدود ۱۲ هزار هکتار (از ۱۸ هزار هکتار) از اراضی میانکاله مازندران در شعبه ۱۵ ویژه حقوقی عمومی ساری در دست اقدام بوده که پرونده در هیئت تجدید نظر در دست رسیدگی است. لازم به ذکر است که شرکت نسبت به بازبافت مخارج انجام شده به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال هیچ گونه ابهامی ندارد.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء در صورت های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است :

۶۴-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

مورد ندارد.

۶۴-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

مورد ندارد.

۶۴-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

مورد ندارد.

۶۴-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

مورد ندارد.

۶۴-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

مورد ندارد.

۶۴-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

مورد ندارد

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۵- مطالبات سوخت شده

۶۵-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

یادداشت	ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۵۳,۸۲۰	۲,۲۸۶,۳۷۸	۲,۳۴۰,۱۹۸
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۲,۶۴۶,۷۶۹	۲,۶۴۶,۷۶۹
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۵۳,۸۲۰	۴,۹۳۳,۱۴۷	۴,۹۸۶,۹۶۷

۶۵-۱-۱- مطالبات سوخت شده طی سال مربوط به پرونده شرکت فجر گستر نوین می باشد.

۶۵-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی		
	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۵۳,۸۲۰	۵۳,۸۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۵۳,۸۲۰	۵۳,۸۲۰	۰	۰	۰	۰

۶۵-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۸۲۰	۰	۵۳,۸۲۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۵۳,۸۲۰	۰	۵۳,۸۲۰

۶۵-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

عقد مبادله ای	عقد مشارکتی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۰۶۶	۱,۷۵۴	۵۳,۸۲۰
•	•	•
•	•	•
۵۲,۰۶۶	۱,۷۵۴	۵۳,۸۲۰

مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۵۲,۰۶۶	۱,۷۵۴	۵۳,۸۲۰
مطالبات سوخت شده طی سال	•	•	•
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	•	•	•
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۵۲,۰۶۶	۱,۷۵۴	۵۳,۸۲۰

۶۵-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۵۳,۴۴۰	۳۸۰	۰	۵۳,۸۲۰
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۵۳,۴۴۰	۳۸۰	۰	۵۳,۸۲۰

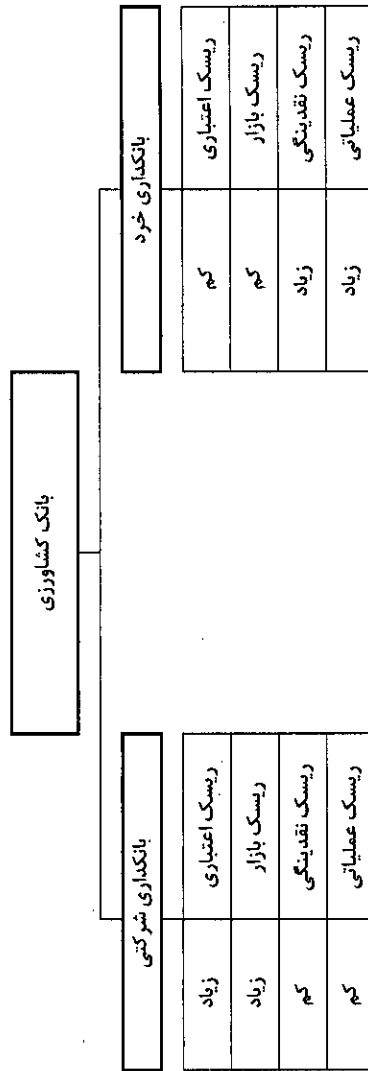
۶۵-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

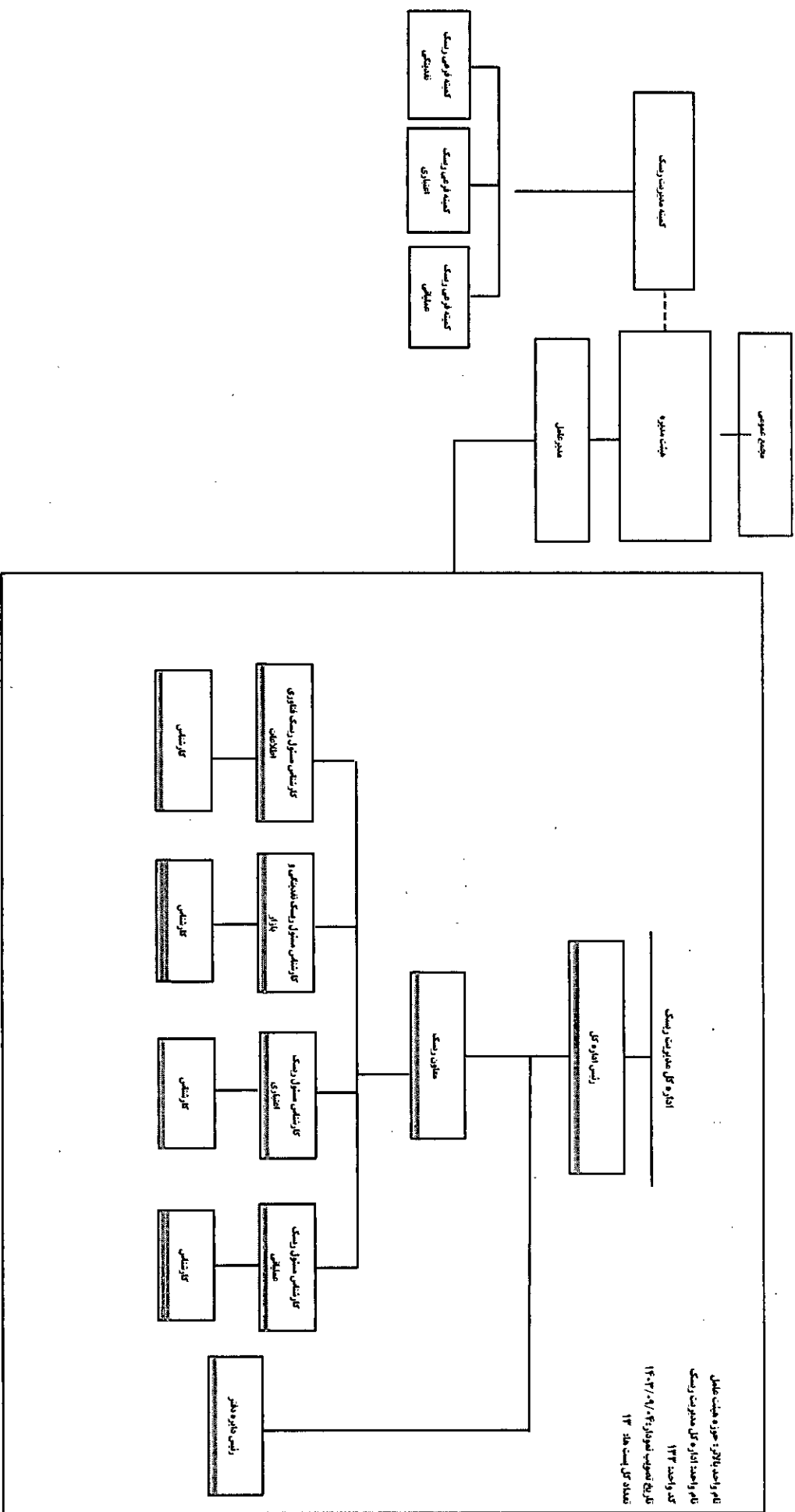
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۸۰۴	۲,۳۴۰,۱۹۸	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۲,۲۸۵,۳۹۴	۲,۶۴۶,۷۶۹	ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
۲,۳۴۰,۱۹۸	۴,۹۸۶,۹۶۷	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال

۶۶- تشریح ریسک‌های بانک

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

۱-۶۶- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۶- ریسک اعتباری

۳-۶۶- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، احتمال عدم انجام تعهد مشتریان و به عبارت دیگر احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی توسط تسهیلات گیرندگان است.

۳-۶۶- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

مخورهای خط مشی

- الف- پرداخت تسهیلات از محل منابع ناشی از رشد سیرده های مردمی و وصولی ها الزامی است.
- ب - تامین مالی طرح های راکد و نیمه تمام
- ج- تامین مالی طرح های سرمایه ای در بخش کشاورزی با اولویت :
- زنجیره ارزش محصولات
- طرح های گلخانه ای
- توسعه مکانیزاسیون بخش کشاورزی
- د- تامین مالی سرمایه در گردش واحدهای تولیدی، کشاورزی و صنایع وابسته
- ه- استفاده از منابع ارزی و ریالی صندوق توسعه ملی و وجوه اداره شده برای تامین مالی سرمایه ثابت و سرمایه در گردش طرح ها
- و- رعایت الزامات بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار مبنی بر نظارت بر رعایت منابع و مصارف، کنترل مقداری ترازنامه بانک و سقف مجاز رشد دارایی های مجاز بانک
- ز- تسهیل فرآیند های اعتباری با رعایت حد تصاحب ها و افزایش دقت و کنترل صحت داده ها در سامانه مدیریت اعتبارات
- ح- سقف تسهیلات خدماتی مدیریت ها و شعب، پرمیتهای ریسک اعتباری (ریالی) پایان سال مالی گذشته تعیین می گردد.
- ط- احراز توجه اقتصادی، شرط پرداخت تسهیلات سرمایه ای است.
- ی- اعطای تسهیلات سندهای بانکی یا هدف تامین مالی کلان بنگاه های اقتصادی
- ک- ایفای تعهدات در راستای مسئولیت های اجتماعی بانک نظیر پرداخت تسهیلات قرض الحسنه (ازدواج - فرزندآوری - تامین مسکن روستایی و...)
- ل- پرداخت تسهیلات غیر حضوری از طریق سامانه آسان

منابع بانک در سال ۱۴۰۳

- ۶۰٪ اصل و وصولی ها/بخش وصولی از محل مطالبات مشکوک الوصول و معوق)
- ۱۰۰٪ وصولی های مطالبات مشکوک الوصول شعب
- ۹۰٪ وصولی های مطالبات معوق شعب
- ۹۰٪ رشد سیرده های نقدی خدمات نامه ها و LC های شعب
- ۱۰٪ رشد میانگین دو ماهه منابع واریزی و وجوه گندم شعب
- ۶۰٪ میانگین رشد دو ماهه سیرده های مردمی شعب

تسهیلات سرمایه در گردش:

- ۱- بررسی و تصویب درخواست تسهیلات سرمایه در گردش متناسب با تمرکز حساب مشتریان نزد بانک و استمرار تعامل مالی آنها خواهد بود.
- ۲- مبلغ تسهیلات سرمایه در گردش تولیدی، متناسب با ظرفیت واحد، طبق مجوز فعالیت یا پروانه بهره برداری و حداکثر ۸۰ درصد هزینه براساس هزینه واحد (unit cost) ابلاغی، به واحدهای خدماتی، تجاری، بیمه‌نگاری و صنایع تولیدی وابسته حداکثر معادل مقادیر ذکر شده در جدول زو قابل پرداخت می باشد:

نوع بنگاه اقتصادی	وضعیت شرکت	سقف تسهیلات سرمایه در گردش
واحد تولیدی	فعال	حداکثر معادل ۹۰ درصد فروش سال گذشته
واحد تولیدی	جدید یا غیر فعال که طرح توسعه ای اجرا کرده است	برای سال اول حداکثر معادل ۹۰ درصد پیش بینی فروش آن سال
واحد تولیدی		
بازرگانی، خدماتی و بیمه‌نگاری	فعال	حداکثر معادل ۶۰ درصد بالاترین میزان فروش هر دوره مندرج در صورت های مالی حسابرسی شده در طول سه سال گذشته
بازرگانی، خدماتی و بیمه‌نگاری	جدید یا غیر فعال	برای سال اول فعالیت حداکثر معادل ۶۰ درصد پیش بینی فروش در آن سال

۳-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

اداره کل اعتبارات، اداره کل نظارت بر طرح ها و عملیات اعتباری، اداره کل وصول مطالبات و اجرا و اداره کل بانکداری شرکتی

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴-۳-۶۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی

ردیف	شرح	حدنصاب تصویب تسهیلات (میلیارد ریال)
۱	هیئت مدیره بانک	بیش از مبلغ ۱۵۰۰
۲	شورای عالی اعتباری و وصول مطالبات	بیشتر از مبلغ ۱۰۰۰ تا مبلغ ۱۵۰۰
۳	اداره کل اعتبارات	بیشتر از حد نصاب مدیریت ها تا مبلغ ۱۰۰۰
۴	اداره کل بانکداری شرکتی	بیشتر از حد نصاب مدیریت ها تا مبلغ ۱۰۰۰
۵	کارگروه اعتبارات مدیریت های گروه یک	بیشتر از حد نصاب شعب تا مبلغ ۵۰۰
۶	کارگروه اعتبارات مدیریت های گروه دو	بیشتر از حد نصاب شعب تا مبلغ ۴۵۰
۷	کارگروه اعتبارات مدیریت های گروه سه	بیشتر از حد نصاب شعب تا مبلغ ۴۰۰
۸	شعب ممتاز	تا مبلغ ۱۵۰
۹	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۱	تا مبلغ ۱۰۰
۱۰	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۲	تا مبلغ ۷۰
۱۱	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۳	تا مبلغ ۵۰
۱۲	شعب مرکزی اصلی و اعتباری درجه ۴	تا مبلغ ۳۰
۱۳	شعب درجه یک	تا مبلغ ۲۰
۱۴	شعب درجه دو	تا مبلغ ۲۰
۱۵	شعب درجه سه	تا مبلغ ۱۵
۱۶	شعب درجه چهار	تا مبلغ ۱۰

تبصره ۱: حدنصاب مربوط به صدور انواع ضمانت نامه بانکی و امور ارزی مطابق دستورالعمل های ابلاغی مربوطه خواهد بود.

تبصره ۲: تعهدات مشتریان جزء حدنصاب مدیریت ها لحاظ نخواهد شد (به استناد بخشنامه شماره ۸ اداره کل بانکداری شرکتی).

تبصره ۳: مدیریت ها می توانند به شعب ممتاز، درجه یک، دو، و سه اعتباری خود به عنوان شعب مادر اجازه دهند پرونده های اعتباری بیش از حد نصاب شعب روستایی و شهری حوزه مربوطه را به نیابت از مدیریت استان تا حدنصاب تصویب تسهیلات شعبه مادر بررسی، تصویب و به شعب ذریع برای پرداخت اعاده نمایند.

شرح	سقف ضمانتی تسهیلات
شورای عالی اعتباری	تا مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال
اداره کل اعتبارات	تا مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال ضمن لحاظ نمودن اعتبار سنجی و تعاملات مالی مشتری
اداره کل بانکداری شرکتی	تا مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال ضمن لحاظ نمودن اعتبار سنجی و تعاملات مالی مشتری
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری کمتر از ۵ درصد	حداکثر ۳۰ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری از ۵-۱۰ درصد	حداکثر ۲۵ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری از ۱۰-۱۵ درصد	حداکثر ۲۰ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات
مدیریت ها و شعب با ریسک اعتباری بیش از ۱۵ درصد	حداکثر ۱۰ درصد حد نصاب تصویب تسهیلات

تبصره ۱: حسب صلاحدید اداره کل اعتبارات، امکان تغییر سقف ضمانتی مدیریت ها و شعب بر مبنای تغییرات ریسک اعتباری در مقاطع کوتاه تر امکان پذیر است.

تبصره ۲: سقف ضمانتی تسهیلات قرض الحسنه از دواج و سایر تکالیف ابلاغی بانک مرکزی در قالب تبصره های قانون بودجه بر اساس دستورالعمل های مربوطه خواهد بود.

تبصره ۳: تصویب تسهیلات ضمانتی صرف نظر از سقف تصویب تسهیلات تا مبلغ ۳ میلیارد ریال، منوط به بررسی سوابق اعتباری و انجام اعتبارسنجی متقاضی و ضامنین در شعب است.

تبصره ۴: سقف تسهیلات ذمهای شعب به مبلغ ۲ میلیارد ریال صرف نظر از درجه آن منوط به رعایت شرایط زیر است:

۱. میانگین یک ساله حساب های ارزان قیمت متقاضی حداقل ۱۰۰٪ مبلغ تسهیلات باشد.

۲. سابقه معاملاتی متقاضی مطلوب (بازپرداخت به موقع مطالبات و تعهدات) باشد.

حدود اختیارات کارشناس و ارزیاب در ارزیابی وثیقه و برآورد اعتبار ضامن، بررسی و برآورد هزینه تسهیلات: (مبالغ به میلیارد ریال)

ردیف	شخص/عنوان	سقف ارزیابی وثیقه	سقف برآورد اعتبار ضامن	سقف بررسی و برآورد هزینه تسهیلات سرمایه ای و جاری
۱	ارزیاب	۳۰	۵	۳۰
۲	کارشناس شعبه	۷۵	۴۵	۱۵۰
۳	کارشناس مدیریت به همراه کارشناس یا ارزیاب شعبه	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰
۴	کارشناس اداره مرکزی به همراه کارشناس مدیریت و کارشناس شعبه	طرح های تولیدی و محل اجرای طرح: تا هر مبلغی با نظر اداره کل اعتبارات	-	-
۵	برون سپاری (مراجع ذی صلاح تعیین شده توسط بانک مرکزی)	بیش از ۲۰۰ میلیارد ریال	بیش از ۲۰۰ میلیارد ریال	بیش از ۲۰۰ میلیارد ریال

۱. اگر ضامن شخص حقوقی باشد، تهیه گزارش برآورد اعتبار متعهد با مشارکت یک نفر کارشناس مالی منتخب مدیریت استان خواهد بود.

۲. بررسی درخواست و برآورد هزینه تسهیلات یک دستگاه ماشین آلات کشاورزی و دنباله بندهای آن تا هر مبلغ می تواند توسط ارزیاب یا کارشناس شعبه (منوط به رعایت سقف تصویب شعب) صورت پذیرد.

۳. برون سپاری برآورد اعتبار ضامنین و برون سپاری ارزیابی های وثایق و اعتبارسنجی بالاتر از سقف تعیین شده یا واگذاری ارزیابی وثایق بیشتر از حدنصاب مدیریت ها، صرفاً توسط اداره کل اعتبارات انجام می شود و مدیریت ها و شعب بانک مجاز به واگذاری ارزیابی و تهیه گزارش برآورد اعتبار متعهدین خارج از حدنصاب مدیریت به بخش خصوصی نمی باشند.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳-۶۶ - روش های کاهش ریسک اعتباری

- ۱- کنترل رعایت بهداشت اعتباری
- ۲- هدف گذاری و تعیین حدود برای کاهش شاخص ریسک اعتباری مدیریت ها و بانک
- ۳- هدف گذاری و تعیین حدود برای کاهش شاخص مانده مطالبات غیر جاری مدیریت ها و بانک
- ۴- اجرای مصوبات کارگروه ملی و ستادهای تسهیل استاتها در جهت امهال مطالبات خسارت دیدگان واجد شرایط
- ۵- اجرای مصوبه شورای پول و اعتبار (معروف به امهال با اخذ ۷/۵ درصد بدهی)
- ۶- ابلاغ و پیگیری اجرای بند(ض) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ برای خسارت دیدگان بخش کشاورزی
- ۷- ابلاغ و پیگیری اجرای مفاد خط مشی پیگیری وصول مطالبات سال ۱۴۰۳
- ۸- ابلاغ و پیگیری برنامه اصل وصولی سال ۱۴۰۳ به کلیه مدیریت ها و شعب
- ۹- استفاده از ابزارهای تشویقی از جمله طرح وصول برای حمایت از تولید (مهار تورم و رشد تولید)، بخشودگی شش درصد وجه التزام در اجرای بسته وصول مطالبات غیر جاری، و خط مشی وصول مطالبات.

۶-۳-۶۶ - فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

به منظور ایجاد ثبات مالی و تقویت جریان نقدینگی مناسب و مستمر حاصل از تسهیلات پرداختی در بانک، سامانه اعتبار سنجی مشتریان با هدف ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی، طراحی و به مرحله اجرا گذاشته شده است. شعب موظفند قبل از پرداخت تسهیلات، اطلاعات مربوط به اعتبار سنجی مشتری را در سامانه مذکور ثبت و پس از ذخیره، یک نسخه از گزارش اعتبار سنجی را چاپ و پس از امضاء کاربر وارد کننده اطلاعات، در پرونده اعتباری ضبط نمایند. پس از پی بردن به رتبه اعتباری مشتری، تعیین سقف اعتباری وی توسط سیستم انجام خواهد شد.

تعیین سقف اعتباری به معنای نیاز اعتباری مشتری نیست، بلکه مشتری می تواند از سقف اعتبار تعیین شده برای انجام کلیه امور اعتباری شامل دریافت تسهیلات، گشایش اعتبار، صدور ضمانت نامه و تفصیل تسهیلات و تعهدات اشخاص ثالث با نظر بانک استفاده نماید. بدیهی است نیاز اعتباری مشتری کماکان از طریق کار کارشناسی و به تناسب منابع در اختیار بانک و ظرفیت فعالیت مشتری تعیین خواهد شد. نحوه اخذ تضمین از اشخاص حقیقی و حقوقی در رتبه های اعتباری مختلف، بستگی به رتبه اعتباری و نیز نوع تسهیلات یا تعهدات درخواستی مشتری داشته و مطابق جدولی خواهد بود که در دستورالعمل اعتبار سنجی مشتریان حقیقی و حقوقی (بخشنامه ۹۳۹) وجود دارد. مدت اعتبار رتبه مشتریان اعم از حقیقی یا حقوقی یک سال می باشد. همچنین با اخذ گزارش و استعلام از سامانه تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی بانک مرکزی و سامانه اعتبار سنجی ایرانیان از نحوه رفتار مالی متقاضی تسهیلات و تعهدات در شبکه بانکی و مالی کشور اطلاع حاصل و در تصمیم گیری ارکان اعتبار مورد استفاده قرار می گیرد. در خصوص طرح های اقتصادی نیز بانک بر این باور است که بررسی اقتصادی با اهمیت ترین بخش در امکان سنجی طرح ها بوده و پذیرش طرح قبل از بررسی های مالی و فنی، موکول به تایید بررسی اقتصادی می باشد. بررسی اقتصادی طرح شامل مطالعه بازار مواد اولیه و همچنین بازار محصول تولیدی یا خدمات ارائه شده طرح می باشد. در توجیه اقتصادی علاوه بر ملاحظات مرتبط با سیاست گذاری در سطح اقتصاد کلان و ملی، اطمینان از امکان تامین مواد اولیه و امکان فروش محصولات تولیدی نیز مد نظر قرار می گیرد. مراحل اقدامات اجرایی مرتبط با بررسی اقتصادی طرح ها بصورت سه مرحله پذیرش و بررسی اولیه، طرح های قابل بررسی در مدیریت و طرح های قابل بررسی در اداره کل اعتبارات انجام می گیرد.

آنچه در این قسمت ها تحت عنوان سیاست ها و خط مشی های اعتباری، حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی، فرآیند اعتبار سنجی مشتریان و بررسی اقتصادی طرح ها آورده شده است، خلاصه ای از سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک می باشد. برای مطالعه بیشتر به بخشنامه های ۹۳۹ (سال ۱۴۰۰) و همچنین خط مشی کسب و کار بانک در سال ۱۴۰۳ مراجعه شود.

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳-۶۶- تحلیل کیفیت اعتباری

۷-۳-۶۶-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۸۲,۰۰۸	۳۳,۳۹۷,۹۴۱	۴۱,۳۶۸,۲۰۴	۵۲,۲۱۷,۵۶۳	۶۶۷,۷۶۹,۵۱۹	۷۸۰,۷۲۴,۸۷۶	۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	درجه ۱- ریسک کم
۱۵۸,۸۰۵,۳۵۹	۲۶۷,۱۵۷,۲۵۱	۳۵,۱۰۵	۳۵,۱۰۵	۲,۴۱۱,۲۹۴,۰۴۰	۲,۶۴۱,۸۱۴,۵۴۱	۰	۰	درجه ۲- ریسک متوسط
۸۶,۹۵۵,۰۹۲	۱۴۸,۱۹۰,۱۹۶	۷,۳۹۲	۷,۳۹۲	۲۹۲,۶۵۷,۶۰۱	۲۷۱,۳۲۶,۹۵۵	۰	۰	درجه ۳- ریسک زیاد
۹۱۸,۷۸۴	۹۰۴,۵۵۸	۷,۶۶۲	۷,۶۶۲	۲۱,۶۲۰,۱۴۲	۲۸,۵۹۸,۵۶۳	۰	۰	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۴۱,۴۱۸,۳۶۳	۵۲,۲۶۷,۷۲۲	۳,۲۹۳,۳۴۱,۳۰۲	۳,۷۲۲,۴۶۴,۹۳۵	۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۵۰,۱۹۷)	(۷,۶۶۲)	(۲۱۴,۷۵۰,۷۴۰)	(۳۵۵,۶۹۰,۵۵۲)	(۱۰۴)	(۱۰۴)	ذخیره کاهش ارزش
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳	۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	خالص مبلغ دفتری

درجات ریسک بر اساس مدل رتبه بندی اعتباری بانک (خروجی سامانه اعتبار سنجی مشتریان بانک کشاورزی) صورت گرفته است.

۷-۳-۶۶-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۳,۰۶۵,۷۱۶,۴۲۲	۳,۲۳۵,۲۷۵,۵۱۸	۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	جاری
۰	۰	۵۸,۰۷۷,۷۷۳	۹۳,۰۸۹,۲۱۶	۰	۰	سررسید گذشته
۰	۰	۷۳,۷۱۵,۳۷۲	۱۰۸,۴۰۰,۹۲۳	۰	۰	معوق
۰	۰	۱۹۵,۸۳۱,۷۲۵	۲۸۵,۴۹۹,۲۷۸	۰	۰	مشکوک الوصول
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۳,۲۹۳,۳۴۱,۳۰۲	۳,۷۲۲,۴۶۴,۹۳۵	۶,۹۰۶	۶,۹۰۶	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۲۱۴,۷۵۰,۷۴۰)	(۳۵۵,۶۹۰,۵۵۲)	(۱۰۴)	(۱۰۴)	ذخیره کاهش ارزش
۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳	۶,۸۰۲	۶,۸۰۲	خالص مبلغ دفتری

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۶۶- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
.	.	طرح
.	.	شرکت
.	.	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
.	۱,۰۶۱,۶۱۸	طرح
.	.	شرکت
.	۱,۰۶۱,۶۱۸	جمع
.	.	منتشره توسط بخش غیر دولتی
.	.	طرح
.	.	شرکت
.	.	جمع
.	۱,۰۶۱,۶۱۸	جمع کل

۴-۷-۳-۶۶- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
.	.	نقد
۳۲,۰۴۵	۱۰,۰۲۲	اوراق مشارکت /صکوک
۷۹,۱۶۴	۶۵,۱۹۸	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیر بورسی
۲۶,۸۴۱,۵۰۵	۱۵,۳۶۲,۸۲۶	سپرده
۳,۱۲۳,۴۹۱,۳۷۷	۳,۱۱۴,۱۸۸,۳۵۵	املاک و مستغلات
.	.	کارخانه و تجهیزات
۲۳,۹۴۰,۱۲۳,۴۰۸	۲۰,۴۷۶,۳۶۴,۴۸۷	چک
.	.	قرارداد لازم الاجرا
۳۰,۸۸۱,۷۸۷	۱۵,۲۰۲,۸۴۱	ماشین آلات
.	.	اوراق سهامی اوراق مشارکت
.	.	سفته
۴,۰۳۹,۴۷۰	۴,۰۱۷,۵۱۶	ضمانتنامه بانکی
۱,۵۹۵,۴۸۸	۲,۹۸۳,۰۸۳	سایر
۲۷,۱۲۷,۰۸۴,۲۴۴	۲۳,۶۲۸,۱۹۴,۳۲۸	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
.	.	نقد
۷۵۵,۲۷۴,۱۵۳	۱۳۳,۱۸۸,۰۲۷	اوراق مشارکت /صکوک
۱۹,۷۲۲,۷۰۰	۲۳,۸۹۳,۳۵۰	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیر بورسی
۲,۰۲۱,۸۷۰	۱,۵۹۱,۵۲۴	سپرده
۲,۰۷۵,۳۱۶,۳۱۲	۳,۰۹۷,۲۵۸,۲۸۳	املاک و مستغلات
.	.	کارخانه و تجهیزات
۵,۴۶۱,۰۰۰,۷۰۷	۷,۷۵۶,۱۷۸,۶۶۵	چک
.	.	قرارداد لازم الاجرا
۱۱,۵۶۳,۷۸۱	۱۰,۴۲۳,۷۳۹	ماشین آلات
.	.	اوراق سهامی اوراق مشارکت
.	.	سفته
۴۹,۰۴۰,۳۳۳	۸۷,۵۴۳,۵۸۹	ضمانتنامه بانکی
۵,۱۶۸,۳۹۵	۶۹,۸۴۹,۴۹۳	سایر
۸,۴۷۹,۱۱۸,۲۵۱	۱۱,۱۷۹,۹۲۵,۶۷۰	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۳۵,۵۰۶,۲۰۲,۴۹۵	۳۴,۸۰۸,۱۱۹,۹۹۸	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

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

۵-۷-۳-۶۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۴۵۷,۹۹۴,۶۲۸	۱,۲۰۲,۰۸۰,۱۶۴
۵۱ تا ۷۰	۷۴۸,۲۲۰,۳۸۳	۵۹۳,۱۵۷,۵۴۲
۷۱ تا ۹۰	۱۰۰,۰۶۹,۵۱۹	۱۰۵,۰۰۲,۰۴۲
۹۱ تا ۱۰۰	۱۲,۱۸۷,۷۸۵	۱۱,۳۳۵,۹۲۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۶,۳۱۰,۴۲۹	۲۲,۵۲۱,۹۲۸
جمع	۲,۳۳۴,۷۸۲,۷۴۴	۱,۹۳۴,۰۹۷,۶۰۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۸۷۵,۳۵۲,۶۹۴	۱,۰۹۸,۹۹۶,۸۱۲
۵۱ تا ۷۰	۴۹,۸۳۶,۱۶۶	۵۶,۹۱۷,۷۱۷
۷۱ تا ۹۰	۴۲,۹۳۹,۸۵۷	۲۹,۱۷۳,۸۲۱
۹۱ تا ۱۰۰	۱۵,۵۰۳,۴۰۸	۹,۸۷۹,۸۹۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۸,۳۵۹,۵۱۴	۴۹,۵۲۴,۷۱۴
جمع	۱,۰۳۱,۹۹۱,۶۳۹	۱,۲۴۴,۴۹۲,۹۵۸
جمع کل	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

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

۸-۳-۶۶- تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۶۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی						
۶۶-۳-۸-۱-۱ صنعت	۹۰,۰۴۵,۳۳۳	۱۵۱,۹۵۲,۸۵۴	۲۵,۰۰۰,۳۳۸	۳۵,۰۰۰,۹۲۵	۸۷,۷۳۰,۰۵۶	۱۳۴,۷۳۲,۱۷۹
معادن	۴۴,۴۶۷	۱۹,۲۵۹	.	.	۱۳,۴۷۳	۹,۳۶۲
مسکن و ساختمان	۲۰۱,۰۲۴	۹۵,۵۹۷	.	.	۱۵۹,۷۵۱,۸۸۳	۲۱۷,۸۷۰,۸۹۱
بازرگانی	.	.	.	.	.	.
خدمات	۱۶۷,۴۴۵,۶۷۰	۲۶۷,۴۱۵,۳۵۴	۴,۰۰۰,۸۶۸	۱۳,۷۹۵,۷۸۸	۵۳۵,۰۱۰,۹۴۶	۸۱۲,۱۴۷,۲۳۶
کشاورزی	۲,۷۸۴,۰۶۱	۳,۲۶۸,۰۴۱	۴,۳۳۴	۴۰,۰۲۷	۲,۳۹۳,۹۲۹,۴۰۸	۲,۲۰۰,۶۵۱,۷۹۶
بانک ها	.	۲۶,۸۹۶,۰۴۰	۲,۳۶۲,۶۲۶	۲,۳۶۲,۶۲۶	.	.
سایر	۴۰,۶۸۸	۱,۸۰۱	.	۱,۰۶۰,۶۹۴	۲,۱۵۴,۷۹۶	۱,۳۶۱,۹۱۹
جمع	۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳
خارج کشور	.	.	.	.	.	.
جمع	۲۶۰,۵۶۱,۲۴۳	۴۴۹,۶۴۹,۹۴۶	۴۱,۳۶۸,۱۶۶	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳

* صنایع تبدیلی و تکمیلی در بخش صنعت محاسبه گردیده است.

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

۱-۱-۸-۳-۶۶- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۶۳۰	۶۲۳	خودرو و قطعات
۴۳,۲۳۴,۶۴۱	۷۱,۵۴۷,۸۰۰	صنایع معدنی و فلزی
۴,۵۸۲,۲۴۹	۷,۴۹۶,۳۰۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۶۵,۵۹۲	.	غذایی و دارویی
۱,۴۷۹	۷۰۴	انرژی
.	.	پیمانکاری
۱۹,۲۸۹,۱۷۱	۳۲,۰۰۵,۵۲۵	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
.	.	واسطه گری مالی
۲۰,۵۵۶,۲۹۴	۲۳,۶۸۲,۲۱۸	سایر
۸۷,۷۳۰,۰۵۶	۱۳۴,۷۳۳,۱۷۹	جمع
		سرمایه گذاری ها
		خودرو و قطعات
.	.	صنایع معدنی و فلزی
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۳۳۷	۳۳۷	غذایی و دارویی
۱	.	انرژی
.	.	پیمانکاری
.	.	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
.	.	واسطه گری مالی
.	۵۸۸	سایر
۳۵,۰۰۰,۳۳۸	۳۵,۰۰۰,۹۲۵	جمع
		تعهدات
۳۰۰	۲۹,۴۵۱,۵۲۰	خودرو و قطعات
۱۵,۴۰۲	۶,۰۹۵	صنایع معدنی و فلزی
۱۴,۳۹۱	۵,۳۲۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
.	.	غذایی و دارویی
۷۲,۶۴۲,۹۶۳	۱۲۲,۴۷۰,۳۹۰	انرژی
.	.	پیمانکاری
.	.	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
.	.	واسطه گری مالی
۱۷,۳۷۲,۲۷۷	۲۰,۵۲۹	سایر
۹۰,۰۴۵,۳۳۳	۱۵۱,۹۵۳,۸۵۴	جمع
۲۱۲,۷۷۵,۷۲۷	۳۲۱,۶۸۷,۹۵۸	جمع کل

جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری ۶۶-۳-۸-۲

۱۴۰۳

تسهیلات اعطایی طی سال			نوع مشتری		نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	درصد	
نسبت به کل	درصد	میلیون ریال	مبلغ	درصد	میلیون ریال
۷۴٪	۵۸٪	۲,۴۸۷,۶۹۷,۹۹۱	۱,۱۳۲,۸۲۷,۸۹۵	۵۸٪	عقود مبادله‌ای
۱۸٪	۳۲٪	۶۱۱,۴۲۷,۹۱۲	۶۰۵,۹۰۸,۴۶۹	۳۲٪	عقود مشارکتی
۹۳٪	۹۰٪	۳,۰۹۹,۱۲۵,۹۰۳	۱,۷۳۸,۷۳۶,۳۶۴	۹۰٪	جمع
۳٪	۵٪	۹۷,۵۹۳,۳۵۷	۱۱۱,۴۷۷,۳۷۲	۵٪	عقود مشارکتی
۵٪	۵٪	۱۷۰,۰۵۵,۱۲۳	۹۱,۳۱۹,۶۷۱	۵٪	عقود مشارکتی
۸٪	۱۰٪	۲۶۷,۶۴۸,۴۸۰	۲۰۲,۷۹۶,۹۴۳	۱۰٪	جمع
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۳,۳۶۶,۷۷۴,۳۸۳	۱,۹۴۱,۵۳۳,۳۰۷	۱۰۰٪	جمع کل

۱۴۰۲

تسهیلات اعطایی طی سال			نوع مشتری		نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	درصد	
نسبت به کل	درصد	میلیون ریال	مبلغ	درصد	میلیون ریال
۵۵٪	۴۸٪	۱,۷۳۷,۹۱۷,۲۹۸	۹۳۶,۰۰۶,۲۷۸	۴۸٪	عقود مبادله‌ای
۲۸٪	۳۷٪	۹۰۴,۵۲۲,۲۸۶	۷۲۷,۸۶۳,۴۹۶	۳۷٪	عقود مشارکتی
۸۳٪	۸۵٪	۲,۶۴۲,۴۳۹,۵۸۴	۱,۶۶۳,۸۶۹,۷۷۴	۸۵٪	جمع
۶٪	۶٪	۱۸۹,۱۶۱,۸۱۹	۱۱۹,۲۰۹,۰۶۶	۶٪	عقود مشارکتی
۱۱٪	۹٪	۳۴۶,۹۸۹,۱۵۹	۱۷۸,۰۷۸,۸۰۱	۹٪	عقود مشارکتی
۱۷٪	۱۵٪	۵۲۶,۱۵۰,۹۷۸	۲۹۷,۲۸۷,۸۶۷	۱۵٪	جمع
۱۰۰٪	۱۰۰٪	۳,۱۷۸,۵۹۰,۵۶۲	۱,۹۶۱,۱۵۷,۶۴۱	۱۰۰٪	جمع کل

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

۹-۳-۶۶- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری
 ۹-۳-۶۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۲۸۶,۹۰۱,۰۶۳	۴۰,۷۲۳,۸۰۷	۰	۳۲۷,۶۲۴,۸۷۰	۲۹۵,۸۷۰,۰۶۰	۴۱,۰۱۶,۴۳۸	۰	۳۳۶,۸۸۶,۴۹۸
انتقال باقیه به غیرجاری در طی سال	۷۶۴,۱۸۷,۶۸۷	۱۵۵,۲۰۳,۹۱۶	۰	۹۱۹,۳۹۱,۶۰۳	۷۵۶,۵۶۶,۷۳۵	۱۲۸,۸۶۱,۹۴۳	۰	۸۸۵,۴۰۸,۶۷۸
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:								
وصول نقدی	(۵۰۵,۱۴۵,۴۹۸)	(۱۱۰,۸۹۳,۶۲۴)	۰	(۶۱۶,۰۳۹,۱۲۲)	(۶۵۴,۹۳۲,۳۷۴)	(۱۰۶,۸۳۵,۹۰۱)	۰	(۷۶۱,۷۶۸,۲۷۵)
وصول شده با تملیک دارایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسویه یا تسهیلات جدید	(۱۱۷,۷۷۱,۴۹۸)	(۲۶,۲۱۶,۴۳۷)	۰	(۱۴۳,۹۸۷,۹۳۵)	(۱۱۰,۵۸۳,۳۵۸)	(۲۲,۳۱۸,۶۷۳)	۰	(۱۳۲,۹۰۲,۰۳۱)
اعمال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساخت 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
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۴۲۸,۱۷۱,۷۵۴	۵۸,۸۱۷,۶۶۲	۰	۴۸۶,۹۸۹,۴۱۶	۲۸۶,۹۰۱,۰۶۳	۴۰,۷۲۳,۸۰۷	۰	۳۲۷,۶۲۴,۸۷۰

۹-۳-۶۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
صنعت و معدن	۱۱۵,۰۵۸,۷۴۹	۴۲,۰۸۶,۱۷۹	(۸۶,۹۱۷,۶۶۹)	(۴۱,۴۵۸,۶۱۷)	۲۸,۱۴۱,۰۸۰	۶۲۷,۵۶۲
مسکن و ساختمان	۲,۹۷۴,۴۱۷	۳,۰۹۵,۰۱۷	(۹۲۸,۲۸۶)	(۸۰۳,۷۵۳)	۲,۰۴۶,۱۳۱	۲,۲۹۱,۲۶۴
خدمات و بازرگانی	۵۹,۶۸۵,۹۶۸	۳۰,۴۰۹,۰۷۸	(۳۱,۵۴۰,۳۶۷)	(۲۲,۰۶۸,۲۹۵)	۲۸,۱۴۵,۶۰۱	۸,۴۴۰,۷۸۳
کشاورزی	۳۰۹,۲۷۰,۲۸۲	۲۵۲,۰۲۴,۵۹۶	(۱۸۸,۴۳۴,۲۸۶)	(۱۰۴,۴۹۸,۴۶۹)	۱۲۰,۸۳۵,۸۹۶	۱۴۷,۵۳۶,۱۲۷
جمع	۴۸۶,۹۸۹,۴۱۶	۳۲۷,۶۲۴,۸۷۰	(۳۰۷,۸۲۰,۷۰۸)	(۱۶۸,۸۲۹,۱۳۴)	۱۷۹,۱۶۸,۷۰۸	۱۵۸,۷۹۵,۷۳۶

۹-۳-۶۶- مانده دارایی های بملیکی

	شرح	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اموال منقول	۲,۴۴۲	۲,۴۴۲
املاک و مستغلات مسکونی	۴۰,۶۹,۱۵۰	۲,۱۶۰,۹۲۳
املاک و مستغلات اداری / تجاری	۱,۷۶۴,۵۳۷	۱,۶۵۶,۰۵۹
کارخانه و تجهیزات	۱۰,۰۸۵,۱۰۶	۸,۴۴۸,۴۷۲
سرمایه گذاریها	۰	۰
زمین	۴,۲۱۴,۶۳۳	۱,۱۷۴,۵۳۲
اوراق بدهی	۰	۰
سایر	۲,۷۳۰,۷۹۵	۱,۲۲۹,۹۲۰
مانده دارایی های بملیکی	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	۱۴,۶۷۲,۳۴۸

۹-۳-۶۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۶۵,۱۲۷,۳۵۷ میلیون ریال می باشد. محاسبات در این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۶ ارائه شده است.

۹-۳-۶۶- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۳,۳۱۴,۲۱۶,۹۶۲	۲,۵۳۸,۷۸۹,۸۴۲
ضریب (درصد)	۸٪	۸٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۲۶۵,۱۳۷,۳۵۷	۲۰۳,۱۰۲,۱۸۷

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

۴-۶۶- ریسک نقدینگی

۴-۶۶-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از ناتوانی بانک در تامین به موقع و مقرون به صرفه وجوه جهت اعطای تسهیلات یا پرداخت دیون خود.

۴-۶۶-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک کشاورزی

به منظور مدیریت و کنترل ریسک نقدینگی در بانک، همه ساله قبل از شروع سال جدید، پیش بینی منابع و مصارف بانک انجام شده و پس از تصویب در هیات مدیره، برای اجرا به واحدهای ذیربط ابلاغ می گردد. ابتدا منابع قابل دستیابی از محل وصول مطالبات، جمع آوری سپرده ها، دریافت تسهیلات و خطوط اعتباری از بانک مرکزی یا صندوق توسعه ملی و سایر موارد نظیر درآمدها، برآورد شده و با توجه به تعهدات، تکالیف و اولویت های بانک، مصارف مورد نظر اعم از پرداخت تسهیلات، هزینه ها، سود پرداختی و سایر مصارف پیش بینی و به نحوی تنظیم می گردد که منجر به اضافه برداشت یا استقراض نگردد، در طی سال مالی نیز همواره عملکرد بانک با برنامه پیش بینی شده مقایسه، و انحراف احتمالی مورد تجزیه و تحلیل قرار می گیرد.

بدیهی است این پیش بینی ها ممکن است با تغییر در سیاست ها یا به دلیل تصمیمات ابلاغی از مراجع برون سازمانی مانند بانک مرکزی، هیئت دولت و ... با تغییراتی همراه باشد.

۴-۶۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک

به منظور پایش و کنترل منابع و مصارف به عنوان موثرترین عامل در کاهش ریسک نقدینگی بانک، بخش های مختلفی به شرح زیر فعالیت می نمایند:

۱. کارگروه منابع و مصارف ستاد مرکزی بانک با عضویت مدیران ارشد بانک و دبیری اداره کل حسابداری مدیریت.
۲. اداره کل حسابداری مدیریت و معاونت مدیریت نقدینگی و بودجه آن اداره کل.
۳. اداره کل مبادلات الکترونیک و خزانه داری.
۴. کارگروه منابع و مصارف مدیریت ها با عضویت مدیران بانک در استان ها و معاونین ایشان با دبیری بخش مالی.

۴-۶۶-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- اندازه گیری و تحلیل شکاف نقدینگی ایستا

- سناریو سازی و آزمون بحران

- اندازه گیری و تحلیل نسبت های نقدینگی نظیر نسبت های اهرمی - نسبت پوشش نقدینگی

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

۵-۴-۶۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

واحدهای اجرایی فوق الذکر با بهره گیری از ابزارهایی مانند سامانه منابع و مصارف و سامانه گزارشگری مانده حساب های بانک نزد بانک مرکزی (وضعیت نقدینگی بانک) گزارش های مورد نیاز خود را تهیه و در راستای کنترل و مدیریت منابع و مصارف استفاده می نمایند.

- با اضافه شدن شاخص های منابع و مصارف در ارزیابی عملکرد مدیران و درجه بندی شعب انگیزه لازم برای کنترل و رعایت منابع و مصارف فراهم شده است.

- در صورت منفی بودن منابع و مصارف شعبه برای ۲ روز متوالی، سامانه اعتبارات شعبه بسته خواهد شد و برای شعبه امکان پرداخت تسهیلات عادی وجود نخواهد داشت.

- بازار داخلی به عنوان یک بستر نرم افزاری برای ارتقای مدیریت منابع و مصارف در دو سطح، بین شعب یک مدیریت و بین مدیریت ها طراحی شده است.

- در چارچوب بازار داخلی امکان مبادله وجوه بین مدیریت هایی که مازاد منابع دارند با مدیریت هایی که با کسری منابع مواجه هستند مهیا شده و از این طریق مدیریت ها و شعب می توانند از کسری منابع جلوگیری کرده و انضباط مالی مدیریت / شعبه را ارتقا بخشند.

- کنترل نقدینگی بانک به صورت لحظه ای به نحوی که حساب بانک نزد بانک مرکزی همواره مثبت بوده و در صورت کسری یا اضافی منابع نسبت به تعیین تکلیف مبلغ مذکور در بازار بین بانکی اقدام نماید.

- خرید اوراق بدهی دولت و ایجاد آمادگی انجام معاملات توافقی باز خرید با بانک مرکزی در مواقع لزوم.

۱-۵-۴-۶۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده نزد بانک مرکزی	۳,۴۲۷,۸۵۴	۲,۰۲۷,۸۰۴
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۲۵۵,۴۷۹,۶۲۴	۱۱۹,۸۱۲,۴۲۶
اوراق منتشره دولت	۱,۰۶۱,۶۱۸	۰
جمع ذخایر نقدینگی	۲۵۹,۹۶۹,۰۹۶	۱۲۱,۸۴۰,۲۳۰

۲-۵-۴-۶۶- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۰.۲۰	۰.۳۰	۰.۳۶	۰.۱۸	۰.۳۶
۰.۲۹	۰.۵۴	۰.۷۳	۰.۲۸	۰.۷۳
۲۱.۳۷	۱.۹۴	۳.۵۴	۱.۳۸	۱.۳۸
۱.۱۶	۱.۱۶	۱.۳۰	۱.۰۰	۱.۲۷
۲.۱۶	۲.۳۱	۲.۵۱	۲.۰۹	۲.۱۹
۱.۱۹	۰.۷۵	۰.۸۷	۰.۶۱	۰.۶۱

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

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

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

14.2

	میلیون ریال	عائده قبل از کسر ذخایر	بدون سررسید مشخص	بالا تر از ۵ سال	پایین تر از ۵ سال	میلیون ریال	بین ۱ ماه الی ۳ سال	میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱۲ ماه	میلیون ریال	کمیتر از یک ماه	میلیون ریال	مبلغ دفتری
دارایی‌ها													
مووجود نقد	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۰۰۷,۸۳۴,۲۷۸	۳,۰۰۷,۶۴۰,۷۷۵	*	*	۶,۸۰۲	*	*	*	*	۱۸۶,۷۰۱	۳,۰۰۷,۸۳۴,۲۷۸	۳,۰۰۷,۸۳۴,۲۷۸	
مطالبات از دولت	۱,۳۵۶,۷۳۲,۷۹۳	*	۱,۳۵۶,۰۷۲,۷۹۳	*	*	*	*	*	*	*	۱,۳۵۶,۷۳۲,۷۹۳	۱,۳۵۶,۷۳۲,۷۹۳	
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	۴۱۸,۹۴۶,۶۶۷	*	*	*	۶۰,۶۸۸,۸۸۶	*	*	*	*	۲۵۲,۵۳۹,۸۹۰	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غيردولتي	۳,۲۰۳,۵۳۸,۴۸۷	*	۶۸۱,۵۱۲,۱۲۷	۸۷۵,۶۹۷,۹۹۴	۸۶۷,۹۱۱,۵۵۶	۱۶۳,۰۷۵,۰۷۶	۳۵۰,۹۵۸,۸۳۴	۲,۹۵۴,۱۶۵,۰۰۷	۱۵,۸۶۵,۸۱۳	۱۵,۸۶۵,۸۱۳	۳,۲۰۳,۵۳۸,۴۸۷	۳,۲۰۳,۵۳۸,۴۸۷	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۶۱,۰۷۰,۴۲۴	*	۱۵,۸۶۵,۸۱۳	*	*	*	*	*	*	*	۱۵,۸۶۵,۸۱۳	۱۵,۸۶۵,۸۱۳	
سایر دریافتنی‌ها	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	*	*	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	*	*	*	*	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	*	*	*	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	*	*	*	*	*	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	۵۲,۲۶۰,۰۶۰	
دارایی‌های جاری نگهداری شده برای فروش	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	*	*	*	۱۳۴,۳۳۸,۴۵۲	۵۴۳,۳۲۵	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	۸,۹۱۹,۱۹۰,۱۰۹	۸,۹۱۹,۱۹۰,۱۰۹	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۴,۳۳۸,۴۵۲	۱۳۴,۳۳۸,۴۵۲	*	*	*	*	*	*	*	*	۱۳۴,۳۳۸,۴۵۲	۱۳۴,۳۳۸,۴۵۲	
دارایی‌های نامشهود	۵۴۳,۳۲۵	۵۴۳,۳۲۵	*	*	*	*	*	*	*	*	۵۴۳,۳۲۵	۵۴۳,۳۲۵	
سپرده قانونی	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	*	۲۲۸	۱۱۸,۳۲۸,۷۱۳	۳۶,۸۵۵,۷۹۹	۳,۸۷۴,۰۱۳	۲۸۴,۷۵۷,۹۲۶	۱,۶۲۶	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	
سایر دارایی‌ها	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	۱۰,۶۴۰,۲۵۳	*	۲,۳۶۷,۷۸۱	۱,۲۸۴,۸۱۲	۴,۷۸۲,۳۲۷	۲۸۴,۷۵۷,۹۲۶	۱,۶۲۶	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	
جمع دارایی‌ها	۹,۲۹۵,۷۷۲,۱۴۷	۳,۱۵۲,۱۶۲,۷۱۵	۶۹۷,۳۸۸,۱۸۷	۲,۶۲۲,۵۹۵,۰۰۴	۱,۳۱۱,۹۶۰,۳۲۲	۱۷۱,۷۳۱,۵۱۶	۱,۶۶۱,۵۵۲,۴۵۵	۸,۹۱۹,۱۹۰,۱۰۹	۹,۲۹۵,۷۷۲,۱۴۷	۹,۲۹۵,۷۷۲,۱۴۷	۹,۲۹۵,۷۷۲,۱۴۷	۹,۲۹۵,۷۷۲,۱۴۷	
بدهی‌ها													
سپرده‌های مشتریان	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۳)	*	(۲,۴۲۷)	(۱,۱۸۳,۲۱۳,۳۹۸)	(۳۹۲,۷۶۶,۶۴۹)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۳۰,۲۶۰,۴۱۰,۳۲۵)	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۳)	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۳)	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۳)	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۳)	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۳)	
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۶۹۴)	(۲,۹۹۲,۵۶۲,۰۸۰)	*	(۲۶۲,۰۱۸,۸۳۲)	(۹۵,۳۲۸,۷۳۱)	*	(۲۹۰,۳۲۴,۸۵۱)	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۶۹۴)	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۶۹۴)	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۶۹۴)	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۶۹۴)	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۶۹۴)	
سود سهام پرداختنی	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
اوراق بدهی و مشارکت	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
مالیات پرداختنی	(۴۶۲,۱۸۵,۳۶۸)	*	*	(۱۵۹,۷۵۰,۵۹۶)	(۳۴,۷۵۱,۰۱۰)	*	(۱۷۸,۶۵۸,۷۶۲)	(۴۶۲,۱۸۵,۳۶۸)	(۴۶۲,۱۸۵,۳۶۸)	(۴۶۲,۱۸۵,۳۶۸)	(۴۶۲,۱۸۵,۳۶۸)	(۴۶۲,۱۸۵,۳۶۸)	
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۷۱,۶۱۳,۲۷۵)	*	(۷۱,۶۱۳,۲۷۵)	*	*	*	*	*	*	*	(۷۱,۶۱۳,۲۷۵)	(۷۱,۶۱۳,۲۷۵)	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۸,۸۱۹,۰۶۶,۹۶۹)	(۲,۹۹۲,۵۶۲,۰۸۰)	(۷۱,۶۲۲,۷۰۲)	(۱۶,۵۰۹,۸۲۸,۸۱۶)	(۵۱۲,۷۴۶,۳۷۰)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۳,۵۹۵,۴۱۸,۳۳۸)	(۸,۸۱۹,۰۶۶,۹۶۹)	(۸,۸۱۹,۰۶۶,۹۶۹)	(۸,۸۱۹,۰۶۶,۹۶۹)	(۸,۸۱۹,۰۶۶,۹۶۹)	(۸,۸۱۹,۰۶۶,۹۶۹)	
جمع بدهی‌ها	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	(۱۰,۱۳۲,۱۴۰)	
جمع حقوق مالکانه	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	(۶۱۰,۰۰۵,۶۸۰)	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقدام زیر خط	(۹,۵۳۹,۱۹۵,۱۷۷)	(۳,۷۰۲,۷۱۰,۲۸۸)	(۷۱,۶۲۲,۷۰۲)	(۱۶,۵۰۹,۸۲۸,۸۱۶)	(۵۱۲,۷۴۶,۳۷۰)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۳,۵۹۵,۴۱۸,۳۳۸)	(۹,۵۳۹,۱۹۵,۱۷۷)	(۹,۵۳۹,۱۹۵,۱۷۷)	(۹,۵۳۹,۱۹۵,۱۷۷)	(۹,۵۳۹,۱۹۵,۱۷۷)	(۹,۵۳۹,۱۹۵,۱۷۷)	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه و اقدام زیر خط	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
شکاف													
شکاف اثباتی		*	*	۶۰,۴۵۷,۴۹۵	۶۲۶,۳۲۴,۴۸۵	۸۱۶,۶۱۳,۱۷۸	۶۹۹,۷۱۳,۸۶۲	۱۳۰,۵۵۸,۴۶۳	(۲,۳۳۲,۰۶۶,۴۸۳)	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی خالص		*	*	(۶۰,۴۵۷,۴۹۵)	(۶۸,۶۶۸,۴۶۵)	(۸۸,۶۶۸,۴۶۵)	(۱۵۰,۲۰۴,۱۵۸)	(۲,۲۰۵,۸۰۲)	(۲,۳۳۲,۰۶۶,۴۸۳)	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی خالص		*	*	۸۰	۸۳	۸۳	۹۲۷	۱۷۳	(۳۰۹۵)	*	*	*	
نسبت شکاف اثباتی به سرمایه نظارتی خالص		*	*	*	(۹۱۱)	(۹۱۱)	(۱۹۹۴)	(۳۹۲۱)	(۳۰۹۵)	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی خالص		*	*	۸۰	۸۳	۸۳	۹۲۷	۱۷۳	(۳۰۹۵)	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی خالص		*	*	*	(۹۱۱)	(۹۱۱)	(۱۹۹۴)	(۳۹۲۱)	(۳۰۹۵)	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی خالص		*	*	۸۰	۸۳	۸۳	۹۲۷	۱۷۳	(۳۰۹۵)	*	*	*	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی خالص		*	*	*	(۹۱۱)	(۹۱۱)	(۱۹۹۴)	(۳۹۲۱)	(۳۰۹۵)	*	*	*	

۳-۴-۶- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها
 جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	میلون ریال	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	میلون ریال	میلون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	میلون ریال	بالاتر از ۵ سال	میلون ریال	بدون سررسید مشخص	ماده قبل از کسر ذخایر
دارایی ها	۱۲۱,۸۴۰,۲۳۲	۱۲۱,۸۴۰,۲۳۲	*	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	۱۲۱,۸۴۰,۲۳۲
موجودی نقد	۱,۳۳۴,۳۳۸,۶۲۱	۱,۳۳۴,۳۳۸,۶۲۱	*	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	۱,۳۳۴,۳۳۸,۶۲۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱	*	*	*	*	۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱	*	*	*	میلون ریال	۷۵۹,۱۳۲,۱۰۷	
مطالبات از دولت	۷۳۴,۵۰۰,۴۳۹	۷۳۴,۵۰۰,۴۳۹	*	*	*	۷۸۷	*	*	*	میلون ریال	۷۳۷,۵۳۱,۲۰۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۸۳	۲,۴۵۵,۰۹۰,۱۸۳	*	*	*	۵۱۴,۳۰۶,۸۳۴	*	*	*	میلون ریال	۷۳۴,۸۲۹,۳۱۳	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸,۷۹۳,۶۵۴	*	*	*	*	۸۵۱,۳۱۶,۳۳۵	*	*	*	میلون ریال	۲,۶۵۸,۵۱۱,۹۸۹	
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷	*	*	*	*	۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷	*	*	*	میلون ریال	۸,۹۱۷,۵۶۴	
سایر دریافتی ها	۶۱,۳۶۸,۱۶۶	*	*	*	*	۶۱,۳۶۸,۱۶۶	*	*	*	میلون ریال	۱۰۴,۷۷۵,۷۹۷	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴,۶۷۲,۳۴۸	*	*	*	*	۱۴,۶۷۲,۳۴۸	*	*	*	میلون ریال	۶۱,۳۶۸,۱۶۶	
دارایی های جاری نگهداری شده برای فروش	۱۲۶,۴۹۷,۵۹۷	۱۲۶,۴۹۷,۵۹۷	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	۱۴,۶۷۲,۳۴۸	
دارایی های ثابت مشهود	۶۴۴,۳۲۶	۶۴۴,۳۲۶	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	۱۲۶,۴۹۷,۵۹۷	
دارایی های نامشهود	۳۴۰,۴۹۸,۵۱۰	۳۴۰,۴۹۸,۵۱۰	*	*	*	۵۲,۱۵۰,۴۲۹	*	*	*	میلون ریال	۶۴۴,۳۲۶	
سرمه قانونی	۵,۹۹۰,۹۸۴	۵,۹۹۰,۹۸۴	۱,۴۳۶	۲۲۱,۵۸۵,۵۵۹	۶,۷۰۶,۶۷۰	۵۲,۱۵۰,۴۲۹	۳۴,۶۱۲,۹۱۶	۷۵,۶۴۲,۹۱۶	*	میلون ریال	۳۴۰,۴۹۸,۵۱۰	
سایر دارایی ها	۵,۹۹۰,۹۸۴	۵,۹۹۰,۹۸۴	۱,۴۳۶	۲۲۱,۵۸۵,۵۵۹	۶,۷۰۶,۶۷۰	۵۲,۱۵۰,۴۲۹	۳۴,۶۱۲,۹۱۶	۷۵,۶۴۲,۹۱۶	*	میلون ریال	۵,۹۹۰,۹۸۴	
جمع دارایی ها	۵,۹۹۰,۹۸۴	۵,۹۹۰,۹۸۴	۱,۴۳۶	۲۲۱,۵۸۵,۵۵۹	۶,۷۰۶,۶۷۰	۵۲,۱۵۰,۴۲۹	۳۴,۶۱۲,۹۱۶	۷۵,۶۴۲,۹۱۶	*	میلون ریال	۵,۹۹۰,۹۸۴	
بدهی ها	۵,۹۹۰,۹۸۴	۵,۹۹۰,۹۸۴	۱,۴۳۶	۲۲۱,۵۸۵,۵۵۹	۶,۷۰۶,۶۷۰	۵۲,۱۵۰,۴۲۹	۳۴,۶۱۲,۹۱۶	۷۵,۶۴۲,۹۱۶	*	میلون ریال	۵,۹۹۰,۹۸۴	
سرمه های مشتریان	۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۳	۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۳	(۳,۱۳۰,۹۵۲۰۰۵)	(۳,۱۳۰,۹۵۲۰۰۵)	(۳,۱۳۰,۹۵۲۰۰۵)	(۳,۱۳۰,۹۵۲۰۰۵)	(۳,۱۳۰,۹۵۲۰۰۵)	(۳,۱۳۰,۹۵۲۰۰۵)	(۱,۷۹۷)	میلون ریال	(۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۳)	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۹۸۵,۲۷۶,۸۶۹)	(۱,۹۸۵,۲۷۶,۸۶۹)	(۱,۹۹۳,۰۰۶,۶۳۳)	(۱,۹۹۳,۰۰۶,۶۳۳)	(۱,۹۹۳,۰۰۶,۶۳۳)	(۱,۹۹۳,۰۰۶,۶۳۳)	(۱,۹۹۳,۰۰۶,۶۳۳)	(۱,۹۹۳,۰۰۶,۶۳۳)	*	میلون ریال	(۱,۹۸۵,۲۷۶,۸۶۹)	
سرمه سهام پرداختنی	*	*	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	*	
اوراق بدهی و مشارکت	(۱۶,۵۲۰,۰۷۸)	(۱۶,۵۲۰,۰۷۸)	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	(۱۶,۵۲۰,۰۷۸)	
مطالبات پرداختنی	(۳۱۷,۸۷۶,۶۱۸)	(۳۱۷,۸۷۶,۶۱۸)	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	(۳۱۷,۸۷۶,۶۱۸)	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۷۴,۴۰۹,۱۳۳)	(۷۴,۴۰۹,۱۳۳)	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	(۷۴,۴۰۹,۱۳۳)	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستی کارکنان	(۷۴,۴۰۹,۱۳۳)	(۷۴,۴۰۹,۱۳۳)	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	(۷۴,۴۰۹,۱۳۳)	
جمع بدهی ها	(۵,۸۴۵,۵۱۲,۳۹۱)	(۵,۸۴۵,۵۱۲,۳۹۱)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	*	میلون ریال	(۵,۸۴۵,۵۱۲,۳۹۱)	
جمع حقوق مالکانه	(۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵)	(۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵)	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	(۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵)	
جمع خردی نقدی ناشی از افلاز زیر خط	(۳۹۹,۴۷۶,۴۶۸)	(۳۹۹,۴۷۶,۴۶۸)	*	*	*	*	*	*	*	میلون ریال	(۳۹۹,۴۷۶,۴۶۸)	
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه و افلاز زیر خط	(۶,۳۴۳,۷۷۷,۸۶۶)	(۶,۳۴۳,۷۷۷,۸۶۶)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۴,۰۱۴,۷۴۲,۵۴۳)	(۵۸۱,۳۳۵,۴۷۳)	میلون ریال	(۶,۳۴۳,۷۷۷,۸۶۶)	
شکاف	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۳۴,۴۲۱,۲۸۱	میلون ریال	*	
شکاف انباشته	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	*	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	۴۶۰,۶۸۸,۸۰۹	میلون ریال	*	
شکاف ناشی از سرمایه گذاری - در سود	*	*	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳۲۱)	(۲,۰۵۴,۳۵۹,۳							

بانک کشاورزی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۶۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی
۴-۵-۶۶- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	(۲,۴۲۷)	(۱,۱۸۳,۲۱۳,۳۹۸)	(۳۹۲,۷۶۶,۶۲۹)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۳,۰۲۶,۴۱۰,۳۲۵)	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۲)
(۲,۹۹۲,۵۶۲,۰۷۷)	•	(۲۶۳,۰۱۸,۸۳۲)	(۹۵,۲۲۸,۷۳۱)	•	(۲۹۰,۳۲۴,۸۵۴)	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۴۹۴)
•	•	•	•	•	•	•
•	•	(۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷)	•	•	•	(۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷)
(۳,۹۹۲,۵۶۲,۰۷۷)	(۳,۴۲۷)	(۱,۵۴۷,۷۳۶,۳۰۷)	(۴۸۷,۹۹۵,۳۶۰)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۳,۳۱۶,۷۳۵,۱۷۹)	(۸,۳۸۶,۲۰۴,۴۰۳)
جمع						

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	(۱,۷۹۷)	(۷۰۸,۳۰۶,۰۴۰)	(۵۶۷,۲۰۹,۰۰۲)	(۵۴,۹۶۰,۸۴۹)	(۲,۱۲۰,۹۵۲,۰۰۵)	(۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۳)
•	•	(۵۶۲,۷۲۲)	(۱۴۱,۷۰۷,۵۱۸)	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۹۳,۰۰۶,۶۳۰)	(۱,۹۸۵,۳۷۶,۸۶۹)
•	•	•	•	•	•	•
•	•	(۶۲,۹۵۹,۱۱۰)	(۳۱۳,۸۴۳)	•	•	(۶۳,۲۷۲,۹۵۳)
(۱,۷۹۷)	(۷۷۱,۸۲۷,۸۷۲)	(۷۰۹,۳۳۰,۳۶۳)	(۲۰۴,۹۶۰,۸۴۹)	(۳,۸۱۳,۹۵۸,۶۳۵)	(۵,۴۹۹,۹۷۹,۵۱۵)	جمع

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرار داد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالتر از ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
سپرده‌های مشتریان	(۱۱۰,۳۶۴,۱۱۶)	(۵۷,۰۶۴)	(۶,۶۱۷,۷۰۶)	*	*
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳,۰۱۹,۷۵۹,۰۴۴)	(۲,۹۹۲,۵۶۲,۰۸۰)	(۳۷,۱۹۶,۹۶۴)	*	*
اوراق بدهی و مشارکت	*	*	*	*	*
تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی	(۵۸,۳۴۶,۵۲۱)	*	*	*	(۵۸,۳۴۶,۵۲۱)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷)	*	*	*	(۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷)
جمع	(۳,۲۸۹,۸۷۳,۷۸۸)	(۵۷,۰۶۴)	(۳۳,۸۱۴,۶۷۰)	*	(۱۵۹,۷۵۰,۵۹۸)

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالتر از ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
سپرده‌های مشتریان	(۵۱,۹۰۳,۰۷۸)	(۳۷,۳۱۵)	(۳,۶۳۲,۱۱۵)	*	*
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۳۳۸,۳۳۰,۹۹۰)	*	(۱۶,۹۸۲,۳۲۷)	*	*
اوراق بدهی و مشارکت	*	*	*	*	*
تسهیلات دریافتی از حساب ذخیره ارزی	(۳۸,۶۷۶,۳۶۰)	*	*	*	(۳۸,۶۷۶,۳۶۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۶۲,۹۵۹,۱۱۰)	*	*	*	(۶۲,۹۵۹,۱۱۰)
جمع	(۱,۴۹۱,۷۵۹,۵۳۸)	(۳۷,۳۱۵)	(۲۰,۶۱۴,۴۴۲)	*	(۱۰۱,۶۳۵,۴۷۰)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۴۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون ذیل بر اساس نامه شماره ۹۲/۳۲۹۱۵۲ مورخ ۹۲/۱۱/۱۰ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با رهنمود آزمون بحران، انجام شده است. بانک در جهت کاهش ریسک نقدینگی و میزان اتکا به منابع استقراضی، باید سطحی از نقدینگی را نگهداری کند که بتواند به جریان های نقدی خروجی غیر منتظره واکنش مناسب نشان دهد. در این راستا آزمون بحران با هدف تعیین میزان حساسیت نسبت نقدینگی (نسبت داراییهای نقد به سپرده ها) به خروج سپرده ها تحت ۳ سناریوی خروج ۱۰ درصدی، ۲۰ درصدی و ۳۰ درصدی، براساس صورتهای مالی پایان اسفند ۱۴۰۳ مورد سنجش قرار گرفته است:

دارایی های نقدی

عنوان	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نقد	۲۸	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۲۱,۸۴۰,۳۳۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)	۲۹-۳	۲۹,۲۵۲	۱۷,۷۷۳
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)	۲۹-۳	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)	۲۹-۳	۳,۰۰۶,۴۶۳,۹۴۶	۱,۳۲۲,۹۰۱,۱۷۴
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۲۹-۳	۱۸۶,۷۰۱	۱۴۹,۷۰۹
اوراق بدهی دولت (خزانة اسلامی اراد)	۳۵-۳	۱,۰۶۱,۶۱۸	.
طلا و نقره	۴۰	۱,۶۲۶	۱,۷۴۶
جمع		۳,۲۶۶,۶۵۰,۶۲۱	۱,۴۴۴,۹۱۰,۶۳۴

سپرده های بانک کشاورزی

عنوان	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های مشتریان	۴۱	۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۲	۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۳
جمع		۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۲	۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۳

آزمون بحران

عنوان	دارایی های نقد	سپرده ها	نسبت نقدینگی	دارایی های نقد	سپرده ها	نسبت نقدینگی
شرایط عادی	۳,۲۶۶,۶۵۰,۶۲۱	۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۲	۷۰٪	۱,۴۴۴,۹۱۰,۶۳۵	۳,۴۵۱,۴۲۹,۶۹۴	۴۲٪
سناریو ۱: خروج ۱۰ درصدی سپرده ها	۲,۸۰۲,۲۹۴,۰۳۷	۴,۱۷۹,۲۰۹,۲۴۹	۶۷٪	۱,۰۹۹,۷۶۷,۶۶۶	۳,۱۰۶,۲۸۶,۷۲۵	۳۵٪
سناریو ۲: خروج ۲۰ درصدی سپرده ها	۲,۳۳۷,۹۳۷,۴۵۴	۳,۷۱۴,۸۵۲,۶۶۶	۶۳٪	۷۵۴,۶۲۴,۶۹۶	۲,۷۶۱,۱۴۳,۷۵۵	۲۷٪
سناریو ۳: خروج ۳۰ درصدی سپرده ها	۱,۸۷۳,۵۸۰,۸۷۱	۳,۲۵۰,۴۹۶,۰۸۲	۵۸٪	۴۰۹,۴۸۱,۷۲۷	۲,۴۱۶,۰۰۰,۷۸۶	۱۷٪

در پایان اسفندماه ۱۴۰۳، دارایی های نقد بانک، پوشش دهنده خروج ۷۰ درصد از سپرده ها بوده است.

در پایان اسفندماه ۱۴۰۲، دارایی های نقد بانک، پوشش دهنده خروج ۴۲ درصد از سپرده ها بوده است.

۵-۶۶- ریسک بازار

۱-۵-۶۶- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار به احتمال خطر کاهش ارزش دارایی های بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار اطلاق می شود.

۲-۵-۶۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

اداره کل خارجه - اداره کل عملیات ارزی - اداره کل امور مالی - اداره کل امور شرکت ها و نهادهای مالی

۳-۵-۶۶- روش سنجش ریسک بازار

محاسبات ریسک بازار در دو بخش ارزش در معرض خطر و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، توسط اداره کل مدیریت ریسک محاسبه و گزارش می شود. ارزش در معرض خطر در بانک کشاورزی با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی، محاسبه شده است. از آنجا که تغییرات نرخ ارز، سهام، نرخ بهره (سود) و قیمت کالا موجب تغییر در ارزش دارایی ها و در نتیجه بروز ریسک بازار برای بانک ها می شود، لذا برای اندازه گیری ریسک بازار، محاسبه ارزش در معرض خطر هریک از این متغیر ها ضروری است.

با عنایت به این که در بانک کالایی نگهداری نمی شود و همچنین نرخ سود تسهیلات و سپرده ها نیز ثابت است بانک از این دو جنبه دچار ریسک نخواهد شد.

همچنین بانک فاقد سهم شرکت های بورسی در پورتفوی سرمایه گذاری خود می باشد، بنابراین ریسک ناشی از سهام نگهداری شده در بانک نیز صفر می باشد. لذا در محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار بانک، ارزش در معرض خطر نرخ ارز در نظر گرفته شده است. سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در بانک کشاورزی بر اساس نسخه اصلاحی دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۲/۵ بانک مرکزی محاسبه می شود.

۴-۵-۶۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای ریسک بازار

ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای ریسک بازار در بانک، موردی ندارد.

[illegible][illegible]

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

۱-۵-۶۶- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۷,۵۲۳,۴۴۷	۲۲,۲۲۰,۱۴۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها-میلیون ریال
(۳۰,۳۶۸,۲۲۶)	(۶۵,۳۶۹,۶۴۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها-میلیون ریال
(۱۲,۸۴۴,۷۷۷)	(۴۳,۱۴۹,۵۰۲)	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
۲۰,۲۲	۴۴,۰۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر احتیاطی-درصد
(۳۵,۰۵)	(۸۶,۷۱)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۶- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۴۶	۱,۶۲۶	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۷۴۶	۱,۶۲۶	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱,۷۴۶	۱,۶۲۶	خالص وضعیت باز طلا
۱,۷۴۶	۱,۶۲۶	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰,۰۰۰۵	۰,۰۰۰۵	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵-۶۶- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۳				۱۴۰۲			
تغییر احتمالی در قیمت بازار		تأثیر در سود و زیان		تغییر احتمالی در قیمت بازار		تأثیر در سود و زیان	
(درصد)		میلیون ریال		(درصد)		میلیون ریال	
دولار آمریکا	(۰.۴۷) و ۹.۵۷	(۲,۲۹۸,۶۶۶)	(۱.۱۳) و ۱.۴۲	۶۷,۲۱۸			
یورو	(۱.۸۹) و ۹.۶۱	۶۷۱,۰۴۷	(۱.۲۹) و ۱.۸۸	۱۳۷,۸۵۷			
پوند انگلیس	(۱.۷۰) و ۹.۵۳	(۱۲۶)	(۱.۳۵) و ۲.۰۶	(۹)			
درهم امارات متحده عربی	(۰.۴۷) و ۹.۵۶	(۸۲,۳۱۶)	(۱.۱۳) و ۱.۴۲	۳,۹۷۲			
یکصد ین ژاپن	(۲.۳۷) و ۹.۵۹	۶۳,۱۱۳	(۱.۷۶) و ۲.۷۱	۵,۴۵۵			
فرانک سوئیس	(۱.۴۶) و ۹.۵۹	(۲۲۵,۷۵۳)	(۳.۴۷) و ۴.۷۰	(۱۷,۷۳۱)			
کرون سوئد	(۲.۹۲) و ۹.۶۱	(۲۳)	(۲.۰۶) و ۲.۹۰	(۲)			
کرون دانمارک	(۱.۹۱) و ۹۲۷.۱۶	۰	(۱.۲۷) و ۱.۸۷	۰			
روپیه هند	(۰.۸۳) و ۹.۵۹	۴۳,۶۳۳	(۱.۱۴) و ۱.۷۰	۱,۷۱۲			
ریال عمان	(۰.۴۷) و ۹۳۵.۰۶	۱۵۹,۵۹۳	(۰.۲۲) و ۰.۲۲	(۰)			
دولار کانادا	(۱.۲۵) و ۹.۶۱	۴۸۹	(۳.۱۶) و ۴.۵۷	۵۲			
لیر ترکیه	(۱.۰۷) و ۹.۵۵	(۳۸,۴۶۲)	(۷.۳۰) و ۲.۴۸	۱۴,۷۰۴			
روبل روسیه	(۵.۶۲) و ۹.۱۸	۹۵,۳۰۴	(۱۲.۰۸) و ۹.۹۱	(۳۲,۷۴۵)			
ریال قطر	(۰.۴۷) و ۹۶۹.۳۹	۱۳۱,۲۲۸	۰.۰۰ و ۰.۰۰	۰			
یکصد دینار عراق	(۰.۳۹) و ۹.۵۵	۵۰,۶۲۳	(۱۰.۳۰) و ۱۲.۱۴	۵,۹۸۶			
دولار استرالیا	(۱.۸۸) و ۹.۶۰	۰	(۲.۲۹) و ۲.۳۵	۰			
یوان چین	(۱.۰۲) و ۹.۵۷	۲۸۰,۷۵۹	(۱.۱۴) و ۱.۴۴	۵,۵۸۱			
یک هزار وون کره جنوبی	(۲.۲۰) و ۹.۶۴	(۲۴۳,۷۵۰)	(۱.۸۶) و ۳.۶۸	(۳۸,۰۲۹)			
		(۱,۳۹۳,۳۰۷)		۱۴۴,۰۲۱			

۶-۵-۶۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک اوراق بهادار تجاری		ریسک ارز		مجموع سرمایه
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه سازی تاریخی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۶۰,۵۱۲	۱۷۹,۴۲۰,۳۱۴	۱۴,۳۵۳,۶۲۵	۱۴,۴۱۴,۱۳۷

۵-۶-۶- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر 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	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	.	.	.	.	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۰۰۷,۸۳۴,۳۷۸	.	.	.	.	۳,۰۰۷,۸۳۴,۳۷۸
مطالبات از دولت	۱,۳۵۶,۰۷۲,۷۹۳	.	.	۱,۳۵۶,۰۷۲,۷۹۳	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴۱۲,۶۰۸,۷۷۶	۳۵۲,۳۲۹,۸۹۰	.	۶۰,۶۸۸,۸۸۶	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۹۵۴,۱۶۵,۶۰۷	۳۶۵,۹۵۸,۸۳۴	۱۶۳,۰۷۵,۰۷۶	۸۶۷,۹۱۱,۵۵۶	۶۸۱,۵۲۲,۱۴۷	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۵,۸۶۵,۸۱۳	.	.	.	.	۱۵,۸۶۵,۸۱۳
سایر حساب های دریافتی	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	.	.	.	.	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۲,۳۶۰,۰۶۰	.	.	.	.	۵۲,۳۶۰,۰۶۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۲,۸۶۶,۶۶۳	.	.	.	.	۲۲,۸۶۶,۶۶۳
دارایی های ثابت مشهود	۱۳۴,۳۲۸,۴۵۲	.	.	.	.	۱۳۴,۳۲۸,۴۵۲
دارایی های نامشهود	۵۴۳,۳۳۵	.	.	.	.	۵۴۳,۳۳۵
سپرده قانونی	۴۲۶,۹۱۷,۶۷۹	۱۳۳,۵۵۳,۵۲۸	۲,۸۷۴,۰۱۳	۳۶,۹۵۵,۷۹۹	۱۱۱,۳۲۹,۷۱۳	۱۶۱,۲۰۴,۳۹۸
دارایی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی ها	۲۱,۳۷۸,۹۰۹	.	.	.	.	۲۱,۳۷۸,۹۰۹
جمع دارایی ها	۸,۹۱۹,۱۹۰,۱۰۹	۸۴۲,۵۲۲,۵۲۳	۱,۶۶۹,۹۹۰,۸۹۰	۹,۶۴۹,۲۶۱,۳۴۱	۲,۳۴۳,۱۰۰,۵۰۰	۶,۸۱۵,۲۲,۳۷۵
بدهی ها						
سپرده های مشتریان	(۴,۶۴۳,۵۶۵,۸۳۲)	(۱,۳۱۳,۱۲۸,۳۴۰)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۳۹۲,۷۶۶,۶۳۹)	(۱,۱۸۳,۲۱۳,۳۹۸)	(۱,۷۱۳,۲۸۲,۰۸۵)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۳,۶۴۱,۱۳۴,۴۹۴)	(۲۹۰,۱۳۱,۵۲۲)	.	(۹۵,۲۲۸,۷۳۱)	(۲۶۳,۰۱۸,۸۳۲)	(۳,۹۹۲,۷۶۵,۳۹۹)
سود سهام پرداختی	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات پرداختی	.	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر پرداختی ها	(۴۶۳,۱۸۵,۲۶۸)	.	.	.	(۱۰۱,۵۰۴,۰۷۷)	(۳۶۱,۶۸۱,۳۹۱)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنشگی کارکنان	(۷۱,۱۶۱,۳۷۵)	.	.	.	.	.
جمع بدهی ها	(۸,۸۱۹,۰۴۶,۹۶۹)	(۱,۶۰۳,۳۴۹,۷۷۴)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۴۸۷,۹۹۵,۳۶۰)	(۱,۵۴۷,۷۳۶,۳۰۷)	(۵,۱۱۸,۸۹۰,۰۵۰)
جمع حقوق مالکانه	(۱۰۰,۱۴۳,۱۴۰)	.	.	.	.	(۱۰۰,۱۴۳,۱۴۰)
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	(۸,۹۱۹,۱۹۰,۱۰۹)	(۱,۶۰۳,۳۴۹,۷۷۴)	(۴۱,۱۷۳,۰۵۳)	(۴۸۷,۹۹۵,۳۶۰)	(۱,۵۴۷,۷۳۶,۳۰۷)	(۵,۲۱۹,۰۳۰,۲۹۰)
شکاف	.	(۷۶۱,۱۹۷,۵۲۰)	۱۲۵,۷۶۰,۳۶	۴۷۶,۹۴۰,۸۸۱	۷۹۵,۳۶۴,۱۹۳	(۱,۳۱۸,۴۰۳,۵۲۸)
شکاف آبشسته	.	(۷۶۱,۱۹۷,۵۲۰)	(۶۳۵,۴۲۱,۴۸۴)	(۱۵۸,۴۸۰,۶۰۳)	۶۳۶,۸۸۳,۵۹۰	۱,۳۱۸,۴۰۳,۵۲۸

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	بالاتر از ۱ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۸۴۰,۲۳۲	*	*	*	*	۱۲۱,۸۴۰,۲۳۲
۱,۳۲۴,۳۲۸,۶۲۱	*	*	*	*	۱,۳۲۴,۳۲۸,۶۲۱
۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱	*	*	۶۹۷,۶۱۵,۳۰۱	*	*
۷۲۳,۵۰۰,۳۶۹	*	۷۶,۹۶۲,۰۳۰	۵۱۴,۳۰۶,۸۴۴	۷۸۷	*
۲,۴۵۵,۰۰۰,۱۹۳	*	۲۴۲,۶۸۸,۰۶۰	۱,۳۵۷,۳۵۹,۱۹۸	۷۱۹,۷۱۲,۱۲۹	*
۸,۷۹۳,۶۵۲	*	*	*	*	۸,۷۹۳,۶۵۲
۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷	*	*	*	۱۰۳,۵۲۱,۰۹۷	*
۴۱,۲۳۸,۱۶۶	*	*	*	۴۱,۲۳۸,۱۶۶	*
۱۴,۶۷۲,۳۴۸	*	*	*	۱۴,۶۷۲,۳۴۸	*
۱۲۶,۴۹۷,۵۹۷	*	۱۲۶,۴۹۷,۵۹۷	*	۱۲۶,۴۹۷,۵۹۷	*
۶۴۴,۳۲۶	*	۶۴۴,۳۲۶	*	۶۴۴,۳۲۶	*
۳۴۰,۴۹۸,۵۱۰	*	۸۸,۴۳۹,۲۷۶	۵۵,۹۹۷,۷۱۴	۶۹,۶۸۳,۶۰۳	۱۲۰,۹۶۱,۷۳۰
۵,۹۹۰,۹۸۴	*	*	*	*	۵,۹۹۰,۹۸۴
۵,۹۹۰,۹۸۴	۵,۹۹۰,۹۸۴	۴۰۸,۰۷۹,۳۶۶	۷۷۲,۹۸۵,۳۳۴	۱,۴۸۷,۰۱۲,۸۲۰	۱۷۷
۵,۹۶۴,۲۶۱,۳۹۶	۵,۹۶۴,۲۶۱,۳۹۶	۸۹۵,۷۱۳,۰۱۵	(۵۶۷,۳۰۹,۰۰۲)	(۷۰۵,۸۳۵,۳۶۴)	(۱,۷۹۷)
(۳,۳۵۱,۳۲۹,۶۹۳)	(۱,۹۸۵,۳۲۶,۸۶۹)	(۳۷۲,۶۰۷,۲۴۹)	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۴۶,۷۲۵)	(۱,۳۲۰,۷۱۴,۰۹۳)
*	*	*	*	*	*
(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)	*	*	*	*	(۱۶,۵۳۰,۰۷۸)
(۳۱۷,۸۷۶,۶۱۸)	*	*	*	(۳۱۲,۸۴۴)	(۳۵۴,۶۰۲,۶۶۵)
*	*	*	*	*	*
(۷۴,۶۰۹,۱۳۳)	*	*	*	*	(۷۴,۶۰۹,۱۳۳)
(۵,۸۴۵,۵۱۲,۹۱۱)	(۵,۹۶۴,۲۶۱,۳۹۶)	(۱,۳۶۸,۱۲۰,۲۶۴)	(۳۰۴,۹۶۰,۸۴۹)	(۷۰۶,۵۵۵,۹۳۳)	(۳,۷۹۳,۹۵۶,۶۳۵)
(۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵)	*	*	*	*	(۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵)
جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه
۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۶۸۰,۳۵۳,۸۵	۷۸۰,۴۱۶,۸۸۷	(۶۲,۹۶۰,۷۲۹)	(۳,۹۱۲,۷۰۵,۶۴۰)
۸۹۲,۰۱۵,۵۱۲	۸۹۲,۰۱۵,۵۱۲	(۸۹۲,۰۱۵,۵۱۲)	۳۲۶,۷۳۰,۷۲۹	۱,۰۰۷,۱۲۷,۶۱۶	۱,۰۴۴,۱۸۶,۸۸۷
۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸	۹۶۰,۰۴۰,۸۹۸

۵-۷-۶۶-تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود(ادامه)

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

مطالبات از دولت

تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر دریافتنی‌ها

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

سپرده قانونی

دارایی‌های مالیات انتقالی

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها

سپرده‌های مشتریان

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

سپرده سهام پرداختنی

اوراق بدهی

مطالبات پرداختنی

ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

بدهی‌های مرتبط با دارایی‌ها غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بدهی مالیات انتقالی

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان

جمع بدهی‌ها

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

شکاف

شکاف آبراشته

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۶۶- ریسک عملیاتی

۱-۶۶-۶- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی: ریسک زیان ناشی از فرآیندها، افراد و سیستم های داخلی ناگهانی یا در اثر رویدادهای خارجی اشاره دارد. این شامل ریسک های مرتبط با اجرای تراکنش ها، شکست های فناوری، خطاهای انسانی، تقلب، عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر اختلالات عملیاتی است.

۲-۶۶-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اداره کل سرمایه انسانی - اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم - اداره کل بازرسی - اداره کل حفاظت پرسنلی - اداره کل حفاظت فیزیکی و پرسنلی - اداره کل حفاظت اسناد و فناوری اطلاعات - اداره کل امنیت IT - اداره کل مدیریت و نظارت IT - اداره کل سازمان و روشها - اداره کل حقوقی و قراردادهای - اداره کل دعاوی حقوقی - اداره کل تدارکات و خدمات اجرایی - اداره کل مهندسی ساختمان و تأسیسات - اداره کل املاک - اداره کل بانکداری الکترونیک - اداره کل امور شعب و استان ها - اداره کل آموزش و توسعه مهارت ها

۳-۶۶-۶- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاها

- تعریف پروژه پیاده سازی ISMS براساس استاندارد ISO۲۷۰۰۱:۲۰۱۳ در شعب بانک
- تهیه رویه ارزیابی ریسک براساس استاندارد ISO۲۷۰۰۱:۲۰۱۳
- ارزیابی و تحلیل ریسک مربوط به دارایی ها و تهیه طرح مقابله با ریسک
- تهیه خط مشی ها و رویه های امنیت اطلاعات براساس استاندارد امنیتی ISO۲۷۰۰۱:۲۰۱۳
- تهیه فرآیند انضباطی در خصوص عدم رعایت نکات امنیتی. خط مشی ها و رویه های امنیت اطلاعات
- کنترل رفتار مشتری در خصوص ورودی ها و خروجی های نقدی از طریق برنامه های نرم افزاری
- بررسی رویه های موجود در حوزه امنیت IT (مهرگستر، شبکه، اینترنت و نرم افزارها) با هدف شناسایی نقاط ضعف و رخنه های امنیتی، پیشگیری از وقفه های عملیاتی، کاهش تخلفات کارکنان و کاهش جرائم احتمالی مشتریان بانک
- مرکز عملیات امنیت SOC برای راه اندازی ماینتورینگ online شعب با هدف ایجاد امکان واکنش سریع نسبت به بروز حوادث بحرانی در حوزه امنیت IT (مهرگستر، شبکه، اینترنت و نرم افزارها)
- آموزش مستمر تیم های توسعه نرم افزار با استفاده از ابلاغ policy مرتبط به منظور اطلاع از جدیدترین آسیب پذیری های کشف شده
- راه اندازی آزمایشگاه سایبری، برای ارتباط مابین مرکز SOC و تیم توسعه نرم افزار قوی تر شده تا جدیدترین آسیب پذیری ها و متدهای عیب یابی با آن به توسعه دهندگان آموزش داده شود.
- در حلقه حاضر جدیدترین آسیب پذیری ها به صورت روزانه از طرف مرکز کاشف بانک مرکزی در اختیار مراکز SOC بانک ها قرار می گیرد که این موضوع نیز پس از بررسی توسط تیم SOC به گروه های ذی مندرج در بحث امنیت ارسال می گردد.
- ساماندهی و آموزش مستمر همکاران میز امداد استانی مهرگستر و سایر سامانه ها به منظور جلوگیری از ایجاد مغایرت های اطلاعاتی و زمانی
- انجام تست نفوذ سرویس ها و سامانه های جدید قبل از عملیاتی شدن
- انجام تست نفوذ در خصوص هر گونه تغییر ایجاد شده در سرویس ها و سامانه ها قبل از عملیاتی شدن
- ایجاد مرکز داده اصلی و پشتیبان
- ایجاد سایت بحران
- تهیه نسخ پشتیبان از اطلاعات
- استفاده از تجهیزات بصورت افزونه
- استفاده از سامانه مدیریت خدمات و پشتیبانی رایانه ای (ITSM) برای رسیدگی و نظارت لازم بر ارائه خدمات نگهداری و پشتیبانی تجهیزات رایانه ای کلیه شعب و مدیریت ها و ادارات مرکزی
- احراز هویت کلیه مشتریان افتتاح کننده حساب از طریق سامانه های موجود و تطابق تصاویر مدارک شناسایی آنان با اصل و انجام استعلام های لازم به منظور راسنی آزمایشی و کنترل بیشتر
- و برگزاری مانورهای امداد نجات، آتش نشانی، شوت نجات، ... در راستای افزایش آمادگی پرسنل برای ایجاد و حفظ ایمنی در محیط کار و پیشگیری از وقفه های عملیاتی در مواقع بحران
- برگزاری مانور های سایبری برای بالا بردن آمادگی مقابله با حملات و رخداد های سایبری احتمالی
- برگزاری مانور کانال های ارتباطی بین شعب با مدیریت ها و مدیریت ها با مرکز داده اصلی
- برگزاری مانور سایت های پشتیبان و بحران
- نظارت بر فرایند و روش های مرتبط با نگهداری کلیه اسناد شامل طبقه بندی، کدگذاری، به روزرسانی، مستندسازی و ... به منظور برقراری ایمنی در عملیات بانکی و جلوگیری از وقفه های عملیاتی
- کنترل مستمر به منظور کشف موارد عدم رعایت دستورالعمل ها و بخشنامه های صادره و برخورد با افراد متخلف
- گرفتن خود اظهاری از مشتریان برای تعیین سطح فعالیت مشتری به منظور مشخص شدن میزان درآمد متقاضی هنگام افتتاح حساب (لیکن قرار است در آینده بر مبنای دستورالعمل های ابلاغی از AC۵۰ سوی مراجع ذیربط انجام پذیرد)
- کنترل و ثبت شغل مشتری با مدارک ابرازی و در سیستم های موجود
- اخذ استعلام های لازم به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات مربوط به مدیران و اعضاء شرکت ها، دارندگان حق امضاء، سهامداران عمده، بازرسان و حسابداران رسمی شرکت ها
- کنترل رفتار مشتریان از نظر ورودی ها و خروجی های مالی اعم از نقدی و انتقالی به منظور بررسی و تصمیم گیری های لازم در این خصوص
- پایش مشتریان پر ریسک و همچنین محصولات و خدمات مالی پر ریسک
- بررسی و تعیین میزان صلاحیت پرسنل، از طریق ایجاد بانک اطلاعاتی، گردآوری اطلاعات، مصاحبه، تحقیق و سایر روش های مرتبط به منظور شناسایی افراد توانمند و هموار ساختن مسیر ارتقاء آنان و همچنین جلوگیری از رشد افراد ناگهانی، در راستای کاهش تخلفات
- شناسایی گلوگاه های پرخطر، آسیب شناسی فرایند کارها و شناسایی روش های بهتر ارائه خدمات، با هدف ایجاد زمینه برای مدیریت بهتر امور و کاهش شرایط وقوع تخلفات و فساد اداری
- کنترل و سنجش اسناد به صورت روزانه، بازرسی از راه دور در مقاطع ماهیانه، بازرسی های ادواری به صورت فصلی و سالیانه.
- ارائه آموزش های لازم به کارکنان شعب برای پیشگیری از تخلفات به صورت فرد به فرد از سوی کارشناسان و بازرسان در حین بازرسی.
- افزایش کیفیت گزارش بازرسان بخش خصوصی
- ارزیابی و گزارش نقاط ضعف تمامی گزارشات بازرسان بخش خصوصی توسط کارشناسان و بازرسان اداره کل بازرسی، برگزاری دوره های آموزشی برای بازرسان بخش خصوصی در مقاطع سالانه.
- تهیه و بروز رسانی چک لیست های بازرسی.
- تهیه چک لیست ها و دستورالعمل های بازرسی در بخش های مالی، ارزی و ... و تحویل آنها به کارشناسان و بازرسان بانک به منظور همگن سازی تمامی گزارشات بازرسی و تعیین حداقل کنترل های لازم، شناسایی مستمر نقاط ضعف سیستم ها و گزارش و پیگیری آن از واحدهای ذیربط در راستای ارتقاء ساختار کنترل های داخلی در بانک
- ساماندهی و آموزش مستمر همکاران میز امداد استانی مهرگستر و سایر سامانه ها به منظور جلوگیری از ایجاد مغایرت های اطلاعاتی و زمانی
- بررسی و تعیین صلاحیت و شایستگی پرسنل از طریق صدور فراخوان های شغلی، برگزاری کانون های ارزیابی، مصاحبه های رفتاری و تخصصی، آزمون روانشناختی و استعداد سنجی و سایر روش های مرتبط به منظور شناسایی افراد توانمند و شایسته و تشکیل خزانه استعداد (Talent Pool) جهت برنامه ریزی اثر بخش راهکار شغلی و در راستای کاهش تخلفات

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۶۶- تمهیدات مقابله با بحران

- تدوین سند مدیریت بحران در بانک کشاورزی:

تدوین سند مدیریت بحران در بانک کشاورزی با هدف پیشگیری از وقوع حوادث، کاهش خسارت و آسیب های احتمالی و ایجاد آمادگی لازم جهت مقابله با حوادث غیر مترقبه انجام گرفته است. ساختار، وظایف و مسئولیت ها، شیوه نامه کمیته های بحران و گام های اجرایی مربوطه در این سند تشریح شده است. همچنین اقدامات در سه مرحله اقدامات پیشگیرانه، حین بحران و پس از آن تعیین گردیده است. در مرحله اقدامات پیشگیرانه، اولین قدم تهیه و تدوین چک لیست های بحران توسط ادارات مربوطه می باشد. سپس ادارات با توجه به امور محوله و تکمیل چک لیست های مربوطه نسبت به تهیه طرح های تداوم کسب و کار در زمان بحران اقدام می نمایند. آموزش و برگزاری مانور مراحل مربوط به آمادگی کارکنان و ظرفیت های سازمان هستند که پس از تدوین طرح های تداوم کسب و کار در زمان بحران انجام خواهند گرفت. سایر اطلاعات مربوط به سند مدیریت بحران در بخشنامه شماره ۲ اداره کل مدیریت ریسک (نامه ۵۶۷۴ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸) در دسترس می باشد.

- کنترل اسناد شعب به صورت روزانه:

معاون شعبه در شعبه های درجه یک، دو و سه مسئول کنترل اسناد هستند تا اطمینان حاصل شود ریسک های موجود در شعبه، مدیریت شود و از رعایت قوانین و مقررات، درستی صورت های مالی و کارایی و اثر بخشی عملیات اطمینان حاصل گردد و همچنین اسناد صادره توسط معاونین شعب توسط رئیس شعب کنترل می شود.

- بازرسی از راه دوره:

تمامی شعب کشور به صورت مکانیزه درمقاطع ماهانه با استفاده از سامانه (CBS) و سامانه بازرسی هوشمند و توسط گروه های بازرسی مدیریت استان ها و یا اداره کل بازرسی به صورت مستمر مورد بررسی قرار گرفته و ایرادات و انحرافات و ابهامات کشف شده برای اخذ پاسخ و اصلاح رویه به شعبه ارسال می گردد.

- آموزش کارکنان بانک:

برگزاری دوره های آموزشی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS)، پدافند غیر عامل، رفع مغایرت ها و ... برای افزایش آگاهی کارکنان به صورت دوره ای برگزار می شود.

برگزاری دوره های آموزشی برای کارمندان در مورد اجرای سیاست ها و رویه های مبارزه با پولشویی بر اساس نیاز و وضعیت خطر

- بازرسی و حسابرسی ادواری شعب:

تمامی شعب کشور حداقل یک مرتبه در سال توسط بازرسان و کارشناسان اداره کل بازرسی، گروه های بازرسی مستقر در مدیریت ها و یا بازرسان بخش خصوصی مورد کنترل و رسیدگی قرار گرفته و گزارش انحرافات شعب برای آنها و مدیران ذیربط ارسال می گردد.

- بررسی موردی شعب:

بررسی و پیگیری برخی از گزارش های واصله از داخل یا خارج از بانک، منتج به بررسی عملکرد شعب و مدیریت ها به صورت موردی می گردد و نتایج حاصله، برای مخاطبین ذیربط نیز گزارش می شود. در صورت کشف و شناسایی سوء جریان یا تخلف، در پیگیری و برخورد با متخلفین اقدامات لازم به عمل خواهد آمد.

- شبکه بویای بازرسی:

این سامانه به عنوان یک بانک اطلاعاتی می باشد و گزارشات و سوابق ثبت شده در آن، توسط کارشناسان و بازرسان در رسیدگی های ادواری شعب و موارد خاص مورد استفاده قرار می گیرد. ضمناً پرونده و سوابق تخلفات اداری کارکنان و آرای صادره هیئت بدوی رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان و مراجع قضایی نیز در سامانه مذکور درج می گردد و در پاسخ به استعلامات واحدهای مختلف بانک مورد استفاده قرار می گیرند.

- انجام پروژه تداوم خدمات بانکی در شرایط اضطراری:

- ایجاد سایت پشتیبان و انجام پروژه مقابله با حوادث غیر مترقبه.

- اعلام گزارش انجام معاملات مشکوک به مراجع ذیربط حداکثر ظرف مدت ۷۲ ساعت

- اخذ گزارشات پرداخت ها و دریافت های بیش از سقف مقرر از طریق برنامه های نرم افزاری و در صورت لزوم شعب

- شناسایی مشتریان حقوقی:

به دلیل اینکه ریسک مشتریان حقوقی نسبت به مشتریان حقیقی بیشتر می باشد، بنابراین لازم است شناسایی و احراز هویت مشتریان حقوقی در سطح وسیع تری انجام گیرد. این موضوع شامل شناسایی اعضاء هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت، میزان سرمایه، فعالیت مشتری، آدرس، کنترل شناسه حقوقی، اخذ مدارک شناسایی شرکت (از جمله اساسنامه، شرکت نامه، آخرین آگهی تغییرات شرکت و اعضاء آن و ...) می باشد.

- مانیتورینگ رفتار مشتری

رفتار مشتری (حساب، تراکنش و ...) به وسیله سامانه های مبارزه با پولشویی (هوشیار و کشف تقلب، فرادید و سامانه شفاف سازی تراکنش های بانکی)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۶-۶- روش سنجش ریسک عملیاتی

به منظور اندازه گیری ریسک های عملیاتی و محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش این ریسک، کمیته پال سه رویکرد زیر را ارائه نموده است:

روش شاخص پایه: این رویکرد بر پایه درصد مستقیمی از درآمدهای ناخالص قرار دارد که شامل درآمدهای عملیاتی و غیر عملیاتی است.

روش استاندارد: به طور اساسی، روش به کارگیری رویکرد استاندارد شده، مثل رویکرد شاخص پایه است. تفاوت اساسی بین این دو رویکرد این است که در رویکرد استاندارد شده باید عملیات بانکی به ۸ فعالیت تقسیم شود: تامین مالی شرکتی، فروش و مبادلات، بانکداری خرده فروشی، بانکداری تجاری، پرداخت و تسویه، خدمات کارگزاری، مدیریت دارایی ها و واسطه گری های خود.

روش اندازه گیری پیشرفته: این رویکرد دقت بیشتری نسبت به دو روش قبلی دارد. همچنین این روش نیازمند وجود بانک اطلاعاتی جامع در خصوص داده های زبان می باشد.

دو رویکرد اول از نظر تطابق با شرایط اطلاعاتی بانک، آسان تر از روش پیشرفته است. در رویکرد پیشرفته، نیاز به بانک اطلاعاتی وسیعی از داده های مربوط به زبان وجود دارد. در مقابل، رویکردهای شاخص پایه و استاندارد شده از داده های مربوط به زبان استفاده نمی کنند. پس از آنجایی که محاسبه سرمایه مورد نیاز برای ذخیره ریسک عملیاتی بوسیله رویکردهای شاخص پایه و استاندارد، از لحاظ دسترسی به اطلاعات و داده ها، آسان تر از روش اندازه گیری پیشرفته است؛ در بانک کشاورزی نیز از روش اول جهت ارزیابی سرمایه مورد نیاز به منظور پوشش ریسک عملیاتی استفاده می گردد. سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی برابر است با ۱۵ درصد میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر بانک. دارایی های موزون به ریسک عملیاتی نیز، از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در عدد ۱۲.۵ (با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل ۸ درصد) محاسبه می شود.

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

- بازنگری مستمر شاخص های کنترلی و چک لیست های راهنمای کنترل و بازرسی مالی، اعتباری، ارزی دراختیارداره کل بازرسی، گروه های بازرسی مدیریت استان ها و بخش خصوصی طرف قرارداد
- ایجاد و ارتقاء سامانه های نظارتی از جمله سامانه بازرسی از راه دور، سامانه هوشمند بازرسی، شبکه پویای بازرسی، سامانه آنلاین رسیدگی به شکوائیه ها و... در راستای افزایش کارایی و اثربخشی عملکرد
- اصلاح و به روزرسانی شاخص های کنترلی و ارتقاء سیستم بازرسی از راه دور و در تکمیل نظارت های کنترلی نامحسوس و غیرحضور (پایش بهنگام)
- بررسی و رسیدگی به گزارشات واصله از طریق سامانه های نظارتی مراجع ذیصلاح برون سازمانی (از جمله سامانه سوت زنی وزارت امور اقتصادی و دارایی)
- برگزاری کارگاه های تخصصی و آموزشی به صورت سراسری و منطقه ای برای کارشناسان و بازرسان.
- مدیریت، نظارت و کنترل اسناد برگشت از درآمد
- برگزاری جلسات کمیته سلامت اداری و صیانت از حقوق مردم و پیگیری مصوبات آن
- حضور در کمیته تخصصی بازرسی بانک ها به منظور طرح مسائل مرتبط با آسیب ها و ریسک های بانکی و اشتراک گذاری، تبادل نظر و تعاملات بازرسی بانک ها در تقویت نظام کنترلی و نظارت ها در بانک های عضو.
- حضور در کمیسیون هماهنگی بازرسی بانک ها
- حضور در شورای مدیران بازرسی دستگاه های اجرایی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- پیگیری و وصول مطالب ناشی از سوء استفاده های مالی کارکنان و یا دیگر سوء استفاده های مالی.
- سندرسی ضمنی و مستمر برخی از ادارات مرکزی
- به کارگیری کارکنان مجرب و کار آزموده بخش ارزی استان ها در بازرسی شعب ارزی
- تلاش برای ارتقاء توانمندسازی گروه های بازرسی مستقر در استان ها و معاونین شعب درجه یک، دو و سه در راستای کنترل اسناد
- معرفی شعب منتخب استان ها در خصوص پیاده سازی استاندارد ISMS
- تعیین اقدامات اصلاحی و پیشگیرانه به منظور رفع موارد عدم انطباق.
- تعیین بازرسان ماده (۹۱) و (۹۲) قانون مدیریت خدمات کشوری به منظور رسیدگی به موضوع فساد رشوه و سوء استفاده از موقعیت شغلی؛ براساس مفاد آیین نامه اجرایی، شیوه نامه و فرم گزارش دهی مربوطه.
- اولویت توسعه و گسترش سیستم غیرحضور کنترول و نظارت شعب بانک از طریق هوشمند سازی، با هدف مندی سیستمی شدن بازرسی ها، کاهش بازرسی های حضوری و افزایش سرعت و دقت عمل.
- پایش و کنترل مستمر سامانه های حیاتی و غیرحیاتی (هائپوئینگ و پیامک) به منظور برطرف نمودن سریع مشکل و عدم جریمه از سوی بانک مرکزی
- رسیدگی به عملکرد بانکداران ارشد عام و رصد فعالیت و نتایج عملکرد آنها به صورت ماهه.
- مدیریت ریسک فساد بر اساس دستورالعمل ابلاغی مرکز بازرسی وزارت امور اقتصادی و دارایی توسط اداره کل بازرسی انجام می شود.
- بازرسی از تمامی شعب واقع در منطقه هشدار و حساس در طی سال با اعزام گروه های کارشناسی
- بازرسی و بررسی عملکرد مدیریت استان ها (اعم از اعتباری، مالی، اداری و پشتیبانی، کارکرد گروه بازرسی استان ها و...)
- تعامل و همکاری لازم و همه جانبه با واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی بانک به منظور ارتقاء نظام کنترل های داخلی و تحکیم حاکمیت شرکتی
- گزارش حفره های امنیتی سیستم های خدمات بانکداری الکترونیک
- اطلاع رسانی روشهای نوین جعل
- آسیب شناسی و ارائه راه های پیشگیری از مفقودی پرونده های تسهیلات در شعب
- ارتقای سامانه های مربوط به مدیریت کنترل تردد و حضور و غیاب کارکنان در سطوح مختلف شغلی، در بستر سیستم های جامع منابع انسانی
- ایمن سازی (Hardening) سرورها
- تست نفوذ دوره ای سرویس ها و سامانه ها و در صورت وجود مشکلات امنیتی اعلام به واحدهای ذیربط به منظور رفع موارد امنیتی اعلام شده
- پایش شبانه روزی کلیه سرویس ها و سامانه های بر خط مالی و غیر مالی به منظور تشخیص و مقابله با رخدادهای سایبری بر روی موارد مذکور
- پایش و کنترل مستمر سامانه های حیاتی و غیرحیاتی (هائپوئینگ و پیامک) به منظور برطرف نمودن سریع مشکل و عدم جریمه از سوی بانک مرکزی
- طبقه بندی ارپاب رجوع از لحاظ ریسک و تطبیق رویه ها و مقررات
- نظارت بر فعالیت مشتریانی که از خدمات پایه استفاده می کنند به منظور ایجاد، بررسی و مستند سازی موارد مشکوک و ارسال فوری به مرکز اطلاعات مالی (FIU)
- انعکاس عملکرد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بازده زمانی سه ماه و سالیانه به مراجع نظارتی
- برگزاری مزایده عمومی املاک مازاد از طریق سامانه تدارک الکترونیکی دولت (ستاد) و سامانه فروش اموال مازاد بانک ها (فام)
- انتشار مزایده عمومی املاک مازاد از طریق روزنامه های کثیرالانتشار و وبگاه اینترنتی بانک

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

روش اندازه گیری سال	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۴۸,۸۴۷,۷۹۴	۳۳,۷۴۹,۷۲۵

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

۶۶-۷- مدیریت سرمایه
 ۶۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۲۴۵,۴۱۵,۴۷۲	۲۶۶,۸۰۱,۴۷۲	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
.	.	صرف سهام
(۲۳۱,۱۶۸,۴۰۱)	(۲۷۰,۰۲۴,۷۳۸)	سود (زیان) انباشته
۷۷۰,۳۱۷	۷۷۰,۳۱۷	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
.	.	سایر اندوخته ها
۴۱,۶۱۷,۲۹۹	۴۱,۶۱۷,۲۹۹	۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی
۵۶,۶۳۴,۶۸۷	۳۹,۱۶۴,۳۵۰	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر میشود: تعدیلات نظارتی
.	.	بهای تمام شده سهام خزانه
.	.	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد.
(۱۱۵,۵۸۰)	(۷۵,۳۳۵)	دارایی های نامشهود به استثنای "سرقفلی محل کسب و پیشه" ("حق کسب و پیشه")
.	.	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام موسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
(۴۸,۷۴۶)	(۱,۳۹۳,۶۶۶)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
(۱,۵۱۰,۸۳۰)	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۶۷۵,۱۵۶)	(۱,۴۶۹,۰۰۱)	جمع تعدیلات نظارتی
۵۴,۹۵۹,۵۳۱	۳۷,۶۹۵,۳۴۹	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		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
۳۱,۷۳۴,۸۷۳	۴۱,۴۲۷,۷۱۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
.	.	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۳۱,۷۳۴,۸۷۳	۴۱,۴۲۷,۷۱۲	جمع سرمایه لایه دو
		کسر میشود: تعدیلات نظارتی
(۴۸,۷۴۶)	(۱,۳۹۳,۶۶۶)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
۳۱,۶۸۶,۱۲۷	۴۰,۰۳۴,۰۴۶	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	(۲,۳۳۸,۶۹۶)	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۳۱,۶۸۶,۱۲۷	۳۷,۶۹۵,۳۵۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۸۶,۶۴۵,۶۵۸	۷۵,۳۹۰,۶۹۹	سرمایه نظارتی

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

۶۶-۷-۲- تخصیص سرمایه
 ۶۶-۷-۳-۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ مبلغ ۲.۳۱۴.۲۱۶.۹۶۲ میلیون ریال می باشد.

شرح		۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	تغییر	تغییر	تغییر	تغییر	تغییر	تغییر	تغییر	تغییر	تغییر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۰۰	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۰۰	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۰۰	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۰۰	۲۵۸,۹۰۷,۴۷۸	۱۰۰
۴۳۶,۹۱۷,۶۷۹	۱۰۰	۴۳۶,۹۱۷,۶۷۹	۱۰۰	۴۳۶,۹۱۷,۶۷۹	۱۰۰	۴۳۶,۹۱۷,۶۷۹	۱۰۰	۴۳۶,۹۱۷,۶۷۹	۱۰۰
۱,۱۴۷,۵۷۷	۱۰۰	۱,۱۴۷,۵۷۷	۱۰۰	۱,۱۴۷,۵۷۷	۱۰۰	۱,۱۴۷,۵۷۷	۱۰۰	۱,۱۴۷,۵۷۷	۱۰۰
۱,۰۶۱,۶۱۸	۱۰۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۱۰۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۱۰۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۱۰۰	۱,۰۶۱,۶۱۸	۱۰۰
۱,۴۵۶,۰۷۲,۷۹۲	۱۰۰	۱,۴۵۶,۰۷۲,۷۹۲	۱۰۰	۱,۴۵۶,۰۷۲,۷۹۲	۱۰۰	۱,۴۵۶,۰۷۲,۷۹۲	۱۰۰	۱,۴۵۶,۰۷۲,۷۹۲	۱۰۰
۱۵۶,۴۷۰,۴۴۴	۱۰۰	۱۵۶,۴۷۰,۴۴۴	۱۰۰	۱۵۶,۴۷۰,۴۴۴	۱۰۰	۱۵۶,۴۷۰,۴۴۴	۱۰۰	۱۵۶,۴۷۰,۴۴۴	۱۰۰
۱۰۸,۷۸۰,۵۴۲	۱۰۰	۱۰۸,۷۸۰,۵۴۲	۱۰۰	۱۰۸,۷۸۰,۵۴۲	۱۰۰	۱۰۸,۷۸۰,۵۴۲	۱۰۰	۱۰۸,۷۸۰,۵۴۲	۱۰۰
۳۰۷,۹۳۶,۷۸۰	۱۰۰	۳۰۷,۹۳۶,۷۸۰	۱۰۰	۳۰۷,۹۳۶,۷۸۰	۱۰۰	۳۰۷,۹۳۶,۷۸۰	۱۰۰	۳۰۷,۹۳۶,۷۸۰	۱۰۰
-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰
۲۲,۸۶۶,۶۶۲	۱۰۰	۲۲,۸۶۶,۶۶۲	۱۰۰	۲۲,۸۶۶,۶۶۲	۱۰۰	۲۲,۸۶۶,۶۶۲	۱۰۰	۲۲,۸۶۶,۶۶۲	۱۰۰
۱۵,۸۶۵,۸۱۲	۱۰۰	۱۵,۸۶۵,۸۱۲	۱۰۰	۱۵,۸۶۵,۸۱۲	۱۰۰	۱۵,۸۶۵,۸۱۲	۱۰۰	۱۵,۸۶۵,۸۱۲	۱۰۰
۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۱۰۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۱۰۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۱۰۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۱۰۰	۲۴۵,۵۳۰,۳۶۷	۱۰۰
۱۳۴,۸۸۱,۶۸۷	۱۰۰	۱۳۴,۸۸۱,۶۸۷	۱۰۰	۱۳۴,۸۸۱,۶۸۷	۱۰۰	۱۳۴,۸۸۱,۶۸۷	۱۰۰	۱۳۴,۸۸۱,۶۸۷	۱۰۰
۲۱,۲۷۸,۹۰۷	۱۰۰	۲۱,۲۷۸,۹۰۷	۱۰۰	۲۱,۲۷۸,۹۰۷	۱۰۰	۲۱,۲۷۸,۹۰۷	۱۰۰	۲۱,۲۷۸,۹۰۷	۱۰۰
-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰
۵,۲۰۱	۱۰۰	۵,۲۰۱	۱۰۰	۵,۲۰۱	۱۰۰	۵,۲۰۱	۱۰۰	۵,۲۰۱	۱۰۰
۴۰,۲۳۴,۴۲۵	۱۰۰	۴۰,۲۳۴,۴۲۵	۱۰۰	۴۰,۲۳۴,۴۲۵	۱۰۰	۴۰,۲۳۴,۴۲۵	۱۰۰	۴۰,۲۳۴,۴۲۵	۱۰۰
۱,۰۲۴,۴۹۱	۱۰۰	۱,۰۲۴,۴۹۱	۱۰۰	۱,۰۲۴,۴۹۱	۱۰۰	۱,۰۲۴,۴۹۱	۱۰۰	۱,۰۲۴,۴۹۱	۱۰۰
۷۳,۹۵۲,۴۷۹	۱۰۰	۷۳,۹۵۲,۴۷۹	۱۰۰	۷۳,۹۵۲,۴۷۹	۱۰۰	۷۳,۹۵۲,۴۷۹	۱۰۰	۷۳,۹۵۲,۴۷۹	۱۰۰
۳۵,۷۸۸	۱۰۰	۳۵,۷۸۸	۱۰۰	۳۵,۷۸۸	۱۰۰	۳۵,۷۸۸	۱۰۰	۳۵,۷۸۸	۱۰۰
۴۴۲,۱۷۲,۷۲۲	۱۰۰	۴۴۲,۱۷۲,۷۲۲	۱۰۰	۴۴۲,۱۷۲,۷۲۲	۱۰۰	۴۴۲,۱۷۲,۷۲۲	۱۰۰	۴۴۲,۱۷۲,۷۲۲	۱۰۰
۱۱,۵۵۵,۰۹۷	۱۰۰	۱۱,۵۵۵,۰۹۷	۱۰۰	۱۱,۵۵۵,۰۹۷	۱۰۰	۱۱,۵۵۵,۰۹۷	۱۰۰	۱۱,۵۵۵,۰۹۷	۱۰۰
۲۱,۷۴۵,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۴۵,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۴۵,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۴۵,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۴۵,۴۴۴	۱۰۰
۶,۳۹۱,۴۷۷	۱۰۰	۶,۳۹۱,۴۷۷	۱۰۰	۶,۳۹۱,۴۷۷	۱۰۰	۶,۳۹۱,۴۷۷	۱۰۰	۶,۳۹۱,۴۷۷	۱۰۰
۲,۰۵۳,۸۹۹	۱۰۰	۲,۰۵۳,۸۹۹	۱۰۰	۲,۰۵۳,۸۹۹	۱۰۰	۲,۰۵۳,۸۹۹	۱۰۰	۲,۰۵۳,۸۹۹	۱۰۰
۱۱,۷۲۹,۵۹۴	۱۰۰	۱۱,۷۲۹,۵۹۴	۱۰۰	۱۱,۷۲۹,۵۹۴	۱۰۰	۱۱,۷۲۹,۵۹۴	۱۰۰	۱۱,۷۲۹,۵۹۴	۱۰۰
۲,۸۲۹,۰۵۱	۱۰۰	۲,۸۲۹,۰۵۱	۱۰۰	۲,۸۲۹,۰۵۱	۱۰۰	۲,۸۲۹,۰۵۱	۱۰۰	۲,۸۲۹,۰۵۱	۱۰۰
۲۱,۷۷۷,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۷۷,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۷۷,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۷۷,۴۴۴	۱۰۰	۲۱,۷۷۷,۴۴۴	۱۰۰
۱۵۶,۸۵۸,۸۲۶	۱۰۰	۱۵۶,۸۵۸,۸۲۶	۱۰۰	۱۵۶,۸۵۸,۸۲۶	۱۰۰	۱۵۶,۸۵۸,۸۲۶	۱۰۰	۱۵۶,۸۵۸,۸۲۶	۱۰۰
۳۶,۳۵۱,۸۴۲	۱۰۰	۳۶,۳۵۱,۸۴۲	۱۰۰	۳۶,۳۵۱,۸۴۲	۱۰۰	۳۶,۳۵۱,۸۴۲	۱۰۰	۳۶,۳۵۱,۸۴۲	۱۰۰
۹,۰۲۲,۴۵۵	۱۰۰	۹,۰۲۲,۴۵۵	۱۰۰	۹,۰۲۲,۴۵۵	۱۰۰	۹,۰۲۲,۴۵۵	۱۰۰	۹,۰۲۲,۴۵۵	۱۰۰
۴۲,۹۲۷,۶۶۵	۱۰۰	۴۲,۹۲۷,۶۶۵	۱۰۰	۴۲,۹۲۷,۶۶۵	۱۰۰	۴۲,۹۲۷,۶۶۵	۱۰۰	۴۲,۹۲۷,۶۶۵	۱۰۰
۱۲۶,۲۵۹,۴۸۵	۱۰۰	۱۲۶,۲۵۹,۴۸۵	۱۰۰	۱۲۶,۲۵۹,۴۸۵	۱۰۰	۱۲۶,۲۵۹,۴۸۵	۱۰۰	۱۲۶,۲۵۹,۴۸۵	۱۰۰
۳۷,۴۱۲,۳۵۳	۱۰۰	۳۷,۴۱۲,۳۵۳	۱۰۰	۳۷,۴۱۲,۳۵۳	۱۰۰	۳۷,۴۱۲,۳۵۳	۱۰۰	۳۷,۴۱۲,۳۵۳	۱۰۰
۱۵۲,۳۰۸,۳۵۶	۱۰۰	۱۵۲,۳۰۸,۳۵۶	۱۰۰	۱۵۲,۳۰۸,۳۵۶	۱۰۰	۱۵۲,۳۰۸,۳۵۶	۱۰۰	۱۵۲,۳۰۸,۳۵۶	۱۰۰
۴۵,۵۶۵,۷۴۱	۱۰۰	۴۵,۵۶۵,۷۴۱	۱۰۰	۴۵,۵۶۵,۷۴۱	۱۰۰	۴۵,۵۶۵,۷۴۱	۱۰۰	۴۵,۵۶۵,۷۴۱	۱۰۰
۱۰,۱۶۵,۷۷۹	۱۰۰	۱۰,۱۶۵,۷۷۹	۱۰۰	۱۰,۱۶۵,۷۷۹	۱۰۰	۱۰,۱۶۵,۷۷۹	۱۰۰	۱۰,۱۶۵,۷۷۹	۱۰۰
۲۸۴,۹۱۶,۹۸۳	۱۰۰	۲۸۴,۹۱۶,۹۸۳	۱۰۰	۲۸۴,۹۱۶,۹۸۳	۱۰۰	۲۸۴,۹۱۶,۹۸۳	۱۰۰	۲۸۴,۹۱۶,۹۸۳	۱۰۰
۱۶۲,۴۴۵,۹۶۴	۱۰۰	۱۶۲,۴۴۵,۹۶۴	۱۰۰	۱۶۲,۴۴۵,۹۶۴	۱۰۰	۱۶۲,۴۴۵,۹۶۴	۱۰۰	۱۶۲,۴۴۵,۹۶۴	۱۰۰
۱۸۹,۴۱۲,۰۶۱	۱۰۰	۱۸۹,۴۱۲,۰۶۱	۱۰۰	۱۸۹,۴۱۲,۰۶۱	۱۰۰	۱۸۹,۴۱۲,۰۶۱	۱۰۰	۱۸۹,۴۱۲,۰۶۱	۱۰۰
۱۷۱,۹۰۱,۵۵۲	۱۰۰	۱۷۱,۹۰۱,۵۵۲	۱۰۰	۱۷۱,۹۰۱,۵۵۲	۱۰۰	۱۷۱,۹۰۱,۵۵۲	۱۰۰	۱۷۱,۹۰۱,۵۵۲	۱۰۰
۹۵,۶۷۱,۳۳۶	۱۰۰	۹۵,۶۷۱,۳۳۶	۱۰۰	۹۵,۶۷۱,۳۳۶	۱۰۰	۹۵,۶۷۱,۳۳۶	۱۰۰	۹۵,۶۷۱,۳۳۶	۱۰۰
۸۱,۴۲۸,۸۳۸	۱۰۰	۸۱,۴۲۸,۸۳۸	۱۰۰	۸۱,۴۲۸,۸۳۸	۱۰۰	۸۱,۴۲۸,۸۳۸	۱۰۰	۸۱,۴۲۸,۸۳۸	۱۰۰
۲۶۵,۹۰۰,۱۰۸	۱۰۰	۲۶۵,۹۰۰,۱۰۸	۱۰۰	۲۶۵,۹۰۰,۱۰۸	۱۰۰	۲۶۵,۹۰۰,۱۰۸	۱۰۰	۲۶۵,۹۰۰,۱۰۸	۱۰۰
۳,۰۰۶,۴۶۲,۹۶۶	۱۰۰	۳,۰۰۶,۴۶۲,۹۶۶	۱۰۰	۳,۰۰۶,۴۶۲,۹۶۶	۱۰۰	۳,۰۰۶,۴۶۲,۹۶۶	۱۰۰	۳,۰۰۶,۴۶۲,۹۶۶	۱۰۰
۲۲۲,۷۵۵	۱۰۰	۲۲۲,۷۵۵	۱۰۰	۲۲۲,۷۵۵	۱۰۰	۲۲۲,۷۵۵	۱۰۰	۲۲۲,۷۵۵	۱۰۰
۴۹,۵۸۷,۰۹۰	۱۰۰	۴۹,۵۸۷,۰۹۰	۱۰۰	۴۹,۵۸۷,۰۹۰	۱۰۰	۴۹,۵۸۷,۰۹۰	۱۰۰	۴۹,۵۸۷,۰۹۰	۱۰۰
۱,۴۲۲,۱۰۳	۱۰۰	۱,۴۲۲,۱۰۳	۱۰۰	۱,۴۲۲,۱۰۳	۱۰۰	۱,۴۲۲,۱۰۳	۱۰۰	۱,۴۲۲,۱۰۳	۱۰۰
۷۸۲,۹۰۴	۱۰۰	۷۸۲,۹۰۴	۱۰۰	۷۸۲,۹۰۴	۱۰۰	۷۸۲,۹۰۴	۱۰۰	۷۸۲,۹۰۴	۱۰۰
۴,۳۴۵	۱۰۰	۴,۳۴۵	۱۰۰	۴,۳۴۵	۱۰۰	۴,۳۴۵	۱۰۰	۴,۳۴۵	۱۰۰
۱۵۱,۱۸۶,۴۱۴	۱۰۰	۱۵۱,۱۸۶,۴۱۴	۱۰۰	۱۵۱,۱۸۶,۴۱۴	۱۰۰	۱۵۱,۱۸۶,۴۱۴	۱۰۰	۱۵۱,۱۸۶,۴۱۴	۱۰۰
-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	۱۰۰
-	۲۰	-	۲۰	-	۲۰	-	۲۰	-	۲۰
-	۵۰	-	۵۰	-	۵۰	-	۵۰	-	۵۰
-	۲۰	-	۲۰	-	۲۰	-	۲۰	-	۲۰
۲۲۷,۴۸۲,۷۲۲	۵۰	۲۲۷,۴۸۲,۷۲۲	۵۰	۲۲۷,۴۸۲,۷۲۲	۵۰	۲۲۷,۴۸۲,۷۲۲	۵۰	۲۲۷,۴۸۲,۷۲۲	۵۰
۱۸۲,۹۱۲,۰۶۷	۲۰	۱۸۲,۹۱۲,۰۶۷	۲۰	۱۸۲,۹۱۲,۰۶۷	۲۰	۱۸۲,۹۱۲,۰۶۷	۲۰	۱۸۲,۹۱۲,۰۶۷	۲۰
-	۵۰	-	۵۰	-	۵۰	-	۵۰	-	۵۰
۹۰,۲۲۹,۶۸۲	۱۰۰	۹۰,۲۲۹,۶۸۲	۱۰۰	۹۰,۲۲۹,۶۸۲	۱۰۰	۹۰,۲۲۹,۶۸۲	۱۰۰	۹۰,۲۲۹,۶۸۲	۱۰۰
۹,۵۵۴,۵۱۱,۲۷۵	۱۰۰	۹,۵۵۴,۵۱۱,۲۷۵	۱۰۰	۹,۵۵۴,۵۱۱,۲۷۵	۱۰۰	۹,۵۵۴,۵۱۱,۲۷۵	۱۰۰	۹,۵۵۴,۵۱۱,۲۷۵	۱۰۰

• بر اساس دستور العمل "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری" نسخه اصلاحی بهار ۱۴۰۲ - شماره نامه ۲/۱۲/۱۵۸ تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵

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

۲-۷-۶۶- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۸۰.۱۷۶.۷۱۳ میلیون ریال می باشد .

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۸	۰	۰	۸	۰	سهام تجاری
۰	۵	۰	۵۳.۰۸۱	۵	۱.۰۶۱.۶۱۸	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری -ریسک خاص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰.۲	۰	۰	۰.۲	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۰	۰.۴	۰	۰	۰.۴	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۳ ماه
۰	۰.۷	۰	۷.۴۳۱	۰.۷	۱.۰۶۱.۶۱۸	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۶ ماه
۰	۱.۲۵	۰	۰	۱.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۰	۱.۷۵	۰	۰	۱.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲.۲۵	۰	۰	۲.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲.۷۵	۰	۰	۲.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳.۲۵	۰	۰	۳.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳.۷۵	۰	۰	۳.۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴.۵	۰	۰	۴.۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵.۲۵	۰	۰	۵.۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۶	۰	۰	۶	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۸.۱۷۶.۷۷۶	۸	۱۰۲,۳۰۹,۷۰۵	۱۴,۳۵۳,۶۲۵	۸	۱۷۹,۴۲۰,۳۱۴	وضعیت باز مثبت ارزشها یا قدرمطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هر کدام که بیشتر است .
۸.۱۷۶.۷۷۶			۱۴,۴۱۴,۱۳۷			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۰۲,۳۰۹,۷۰۰			۱۸۰,۱۷۶,۷۱۳			دارایی های موزون شده به ریسک

۳-۷-۶۶- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۶۱۰.۵۹۷.۴۲۵ میلیون ریال می باشد .

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳۳,۷۴۹,۷۳۵	۱۵	۲۲۴,۹۹۸,۲۳۲	۴۸,۸۴۷,۷۹۴	۱۵	۳۲۵,۶۵۱,۹۶۲	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴۲۱,۸۷۱,۶۸۸			۶۱۰,۵۹۷,۴۲۵			دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی

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

۳-۷-۶۶- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۱.۸۴ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۶۴۵,۶۵۸	۷۵,۳۹۰,۶۹۹	سرمایه نظارتی
۲,۵۳۸,۷۸۹,۸۴۲	۳,۳۱۴,۲۱۶,۹۶۲	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱۰۲,۲۰۹,۷۰۰	۱۸۰,۱۷۶,۷۱۳	دارایی های موزون به ریسک بازار
۴۲۱,۸۷۱,۶۸۸	۶۱۰,۵۹۷,۴۲۵	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۳,۰۶۲,۸۷۱,۲۳۰	۴,۱۰۴,۹۹۱,۱۰۰	جمع دارایی های موزون به ریسک
۱.۷۹	۰.۹۲	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۲.۸۳	۱.۸۴	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۶۶- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، معادل ۱.۱۲ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸,۷۴۹,۰۰۵	۱۰۰,۱۴۳,۱۴۰	جمع حقوق مالکانه
۵,۹۶۴,۲۶۱,۳۹۶	۸,۹۱۹,۱۹۰,۱۰۹	جمع دارایی ها
۱.۹۹	۱.۱۲	درجه اهرمی - درصد

۶۷- بخش های عملیاتی

۱-۶۷- مبنای تقسیم بندی بخش ها

مبنای بانک کشاورزی بر اساس بخشهای بانکداری وکالتی، بانکداری قرض الحسنه، بانکداری بین الملل، بانکداری الکترونیکی و سایر فعالیت ها به شرح صفحه بعد، می باشد.

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

۶۷-۲ - اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

۶۷-۲-۱ - اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۳						شرح
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	
درآمد های کسب شده خارج از بانک						
۷۱۴,۳۶۳,۹۵۳	۰	۲۹۴,۰۲۸	۰	۷,۹۱۲,۸۹۷	۷۲۲,۵۷۰,۸۷۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۴۰۱,۴۷۰,۵۱۱)	۰	(۵۵۴,۵۳۸)	۰	۰	(۴۰۲,۰۲۵,۰۴۹)	هزینه سود سپرده ها
۳۱۲,۸۹۳,۴۴۲	۰	(۲۶۰,۵۱۰)	۰	۷,۹۱۲,۸۹۷	۳۲۰,۵۴۵,۸۲۹	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
درآمد کارمزد						
۰	۲۱,۰۰۷,۰۷۴	۱۴,۱۰۹,۹۶۵	۴۱,۹۷۴,۳۶۰	۰	۷۷,۰۹۱,۳۹۹	
۰	(۲,۷۲۸,۲۶۱)	(۳,۲۶۰,۳۴۵)	(۸,۸۱۳,۸۶۷)	۰	(۱۴,۸۰۲,۴۷۳)	هزینه کارمزد
۰	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	۱۰,۸۴۹,۶۲۰	۳۳,۱۶۰,۴۹۳	۰	۶۲,۲۸۸,۹۲۶	خالص درآمد کارمزد
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها						
۰	۰	۰	۰	۷,۳۱۰,۸۵۲	۷,۳۱۰,۸۵۲	
۰	۰	۲۰,۱۲۳,۰۷۵	۰	۰	۲۰,۱۲۳,۰۷۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	۰	۰	۳,۵۷۲,۳۳۸	۳,۵۷۲,۳۳۸	سایر درآمدهای عملیاتی
۰	۰	۲۰,۱۲۳,۰۷۵	۰	۱۰,۸۸۳,۱۹۰	۳۱,۰۰۶,۲۶۵	
۳۱۲,۸۹۳,۴۴۲	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	۳۰,۷۱۲,۱۸۵	۳۳,۱۶۰,۴۹۳	۱۸,۷۹۶,۰۸۷	۴۱۳,۸۴۱,۰۱۹	خالص درآمد های کسب شده خارج از بانک
۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص درآمد های بین بخش های بانک
۳۱۲,۸۹۳,۴۴۲	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	۳۰,۷۱۲,۱۸۵	۳۳,۱۶۰,۴۹۳	۱۸,۷۹۶,۰۸۷	۴۱۳,۸۴۱,۰۱۹	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۶۵,۹۱۳,۳۰۶)	۰	۰	۰	۰	(۶۵,۹۱۳,۳۰۶)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۲۴۶,۹۸۰,۱۳۵	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	۳۰,۷۱۲,۱۸۵	۳۳,۱۶۰,۴۹۳	۱۸,۷۹۶,۰۸۷	۲۴۷,۹۲۷,۷۱۴	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
						هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
						(۳۸۶,۷۸۴,۰۵۱)
						زیان قبل از مالیات
						(۳۸,۸۵۶,۲۳۷)

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۷-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

۶۷-۲-۲- اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۲

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری فرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیتها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد های کسب شده خارج از بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۵۷۰.۷۵۴.۹۱۳	۰	۱۲۴.۸۸۰	۰	۵۹۵.۲۹۹	۵۷۱.۴۷۵.۰۹۲
هزینه سود سپرده ها	(۲۸۵.۹۳۰.۷۶۰)	۰	(۵۰۸.۸۳۸)	۰	۰	(۲۸۶.۴۳۹.۵۹۸)
خالص درآمدهای تسهیلات و سپرده گذاری	۲۸۴.۸۲۴.۱۵۳	۰	(۳۸۳.۹۵۸)	۰	۵۹۵.۲۹۹	۲۸۵.۰۳۵.۴۹۴
درآمد کارمزد	۱۳.۹۴۳.۸۵۸	۰	۷.۵۶۳.۲۳۷	۲۷.۶۹۴.۵۳۰	۰	۴۹.۲۰۱.۶۲۵
هزینه کارمزد	(۳.۳۷۳.۰۵۲)	۰	(۶۶۸)	(۸.۷۴۶.۴۴۵)	۰	(۱۲.۱۲۰.۱۶۵)
خالص درآمدهای کارمزد	۱۰.۵۷۰.۸۰۶	۰	۶.۸۹۵.۱۸۹	۱۸.۹۴۸.۰۸۵	۰	۳۷.۰۸۱.۴۶۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰	(۸.۵۶۳.۱۸۹)	(۸.۵۶۳.۱۸۹)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۱۴۴.۹۴۰	۰	۶.۸۴۹.۶۷۷	۶.۹۹۴.۶۱۷
	۰	۰	۱۴۴.۹۴۰	۰	(۱.۷۱۳.۵۱۳)	(۱.۵۶۸.۵۷۲)
خالص درآمدهای کسب شده خارج از بانک	۲۸۴.۸۲۴.۱۵۳	۱۰.۵۷۰.۸۰۶	۷.۳۲۳.۵۵۱	۱۸.۹۴۸.۰۸۵	(۱.۱۱۸.۲۱۳)	۳۲۰.۵۴۸.۳۸۲
خالص درآمدهای بین بخشهای بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۸۴.۸۲۴.۱۵۳	۱۰.۵۷۰.۸۰۶	۷.۳۲۳.۵۵۱	۱۸.۹۴۸.۰۸۵	(۱.۱۱۸.۲۱۳)	۳۲۰.۵۴۸.۳۸۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۴۱.۲۵۲.۰۴۰)	۰	۰	۰	۰	(۴۱.۲۵۲.۰۴۰)
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۴۳.۵۷۲.۱۱۳	۱۰.۵۷۰.۸۰۶	۷.۳۲۳.۵۵۱	۱۸.۹۴۸.۰۸۵	(۱.۱۱۸.۲۱۳)	۲۷۹.۲۹۶.۳۴۲
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۲۲۴.۲۹۱.۰۵۸)
زیان قبل از مالیات						(۴۴.۹۹۴.۷۱۶)

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

15-11/1111/1111

[illegible]

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

۶۸- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۸-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

صد در صد سهام بانک مربوط به دولت می باشد.

۶۸-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۶۸-۲-۱- حقوق و مزایا

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

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (تأخالی)	حق حضور *	یادداشت *	یادداشت پایان خدمت	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد / مبلغ
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۴	بانک	۴۲,۱۳۹	*	*	*	*
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	*	*	*	*	*	*	*
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۱۰	بانک	۱۰۴,۳۲۵	*	*	*	*
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۷	بانک	۶۶,۹۱۲	*	*	*	*
جمع			۲۱۳,۲۷۶	*	*	*	*

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

۶۸-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با مجموعه شرکت های گروه به تفکیک هر شرکت به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حد اکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	تسهیلات مسکن	*	*	۱۰,۹۹۵	املاک و مستغلات	*	*
	تسهیلات ضروری	*	*	۱,۴۱۲	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات مرابحه ضروری	*	*	۱۹,۵۵۰	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات تعمیر مسکن	*	*	۹,۳۹۳	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات خودرو	*	*	۲۳۸	...	*	*
	سایر تسهیلات	*	*	۸,۱۱۳	*	*	*
	گارت اعتباری	*	*	*	*	*	*
	سپرده گذاری	*	*	*	*	*	*
	تسهیلات مسکن	*	*	*	املاک و مستغلات	*	*
	تسهیلات ضروری	*	*	*	چک	*	*
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات تعمیر مسکن	*	*	*	سفته	*	*
	سایر تسهیلات	*	*	*	...	*	*
	گارت اعتباری	*	*	*	*	*	*
	سپرده گذاری	*	*	*	*	*	*
	تسهیلات مسکن	*	*	۵۲,۴۴۰	املاک و مستغلات	*	*
	تسهیلات ضروری	*	*	۷,۸۹۲	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات مرابحه ضروری	*	*	۹۲,۷۹۰	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات تعمیر مسکن	*	*	۳۰,۲۸۷	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات خودرو	*	*	۱,۱۹۸	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	سایر تسهیلات	*	*	۴۰,۵۴۰	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	گارت اعتباری	*	*	*	*	*	*
	سپرده گذاری	*	*	*	*	*	*
	تسهیلات مسکن	*	*	۳۸,۴۸۲	املاک و مستغلات	*	*
	تسهیلات ضروری	*	*	۵,۱۸۷	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات مرابحه ضروری	*	*	۶۸,۶۹۴	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات تعمیر مسکن	*	*	۱۵,۳۷۴	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	تسهیلات خودرو	*	*	۸۴۱	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	سایر تسهیلات	*	*	۲۸,۳۶۸	تضمین صندوق رفاه و آتیه	*	*
	گارت اعتباری	*	*	*	*	*	*
	سپرده گذاری	*	*	*	*	*	*
خالص		*	*	۴۱۶,۷۹۴		*	*

مازاد مبالغ تسهیلات، با تضمین صندوق رفاه و تأمین آتیه پرداخت گردیده است.

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

۶۸-۳ - معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح ذیل است:

(میلیون ریال)

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۲۹ قانون تجارت می باشد؟	تجهیز تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱	شرکت گسترش فناوریهای نوین	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۵,۴۵۳	۰	۵,۴۵۳
۲	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۶۵۶,۲۷۱	۰	۶۵۶,۲۷۱
۳	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸	فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۱,۴۸۵,۴۳۸	۰	۱,۴۸۵,۴۳۸
۴	شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	فرعی	بدهکاران اداره کل امور مالی	خیر	قیمت بازار	۸,۸۰۷,۱۸۰	۰	۸,۸۰۷,۱۸۰
۵	شرکت کارگزاری بانک کشاورزی	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۱۳۶,۹۰۱	۰	۱۳۶,۹۰۱
۶	شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۲,۹۸۳,۳۰۱	۰	۲,۹۸۳,۳۰۱
۷	شرکت توسعه و عمران اراضی کشاورزی	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۳۶۴,۴۸۹	۰	۳۶۴,۴۸۹
۸	شرکت ماهی قزل آلا	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۹,۸۶۶	۰	۹,۸۶۶
۹	شرکت ماهی قزل آلا	فرعی	بدهکاران اداره کل امور مالی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۷,۰۱۳
۱۰	شرکت کشت و صنعت کارون	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۱۱,۴۵۸,۷۳۱	۰	۱۱,۴۵۸,۷۳۱
۱۱	شرکت کشت و صنعت کارون	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۲,۴۰۳,۹۴۱	۰	۲,۴۰۳,۹۴۱
۱۲	شرکت کشت و صنعت کارون	فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱,۸۱۳,۲۳۴
۱۳	صرافی مهر کشاورزی	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰
۱۴	واسپاری مهر کشاورزی	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۱۶۴,۳۹۹	۰	۱۶۴,۳۹۹
۱۵	واسپاری مهر کشاورزی	فرعی	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۳,۰۷۴,۶۸۶	۰	۳,۰۷۴,۶۸۶
۱۶	حامی مهر پیشگام	فرعی	سود سهام مصوب	خیر	قیمت بازار	۱۳,۶۶۹	۰	۱۳,۶۶۹
۱۷	شرکت ایران ورز	وابسته	بدهکاران اداره کل امور مالی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۵,۵۹۵
۱۸	شرکت آسان پرداخت پرشین	وابسته	تسهیلات	خیر	قیمت بازار	۸۹۲,۵۰۳	۰	۸۹۲,۵۰۳
۱۹	صندوق بیمه کشاورزی	عضو هیئت مدیره مشترک	بدهکاران اداره کل امور مالی	بله	قیمت بازار	۲۲,۳۰۹,۲۵۲		۷۵,۸۷۳,۳۷۸
جمع کل						۵۴,۷۶۷,۰۸۰	۰	۱۱۰,۱۹۷,۰۴۸

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۸-۴ - مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
احیای اراضی کوثر	شرکت وابسته	۰	۰	۰	۷۴۴
		۰	۰	۰	۷۴۴

۶۹ - سود انباشته در پایان سال

تکالیف قانونی	مبلغ
پرداخت ۵۰٪ سود ابرازی در اجرای مفاد ماده (۴) و بند (ج) ماده (۲۸) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)	۰
پیشنهاد هیئت مدیره	۰
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۰

بانک کشاورزی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷۰- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۷۰-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱,۰۷۷,۱۷۳	۳۶۳,۲۰۲,۴۰۴	منابع قرض الحسنه:
۷۹۷,۰۳۵,۷۳۱	۱,۰۴۳,۶۲۶,۵۰۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱,۰۷۸,۱۱۲,۹۰۴	۱,۴۰۶,۸۲۸,۹۰۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
		جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه:
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
.	.	تسهیلات عادی
.	.	تسهیلات تبصره ... بودجه
.	.	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	۳۱	
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۳۱۷,۴۹۷,۷۸۱)	(۴۸۹,۸۱۴,۹۹۵)	تسهیلات عادی
(۹,۵۴۳,۱۹۴)	(۴۵,۹۴۵,۲۴۱)	تسهیلات کارمندی
.	.	تسهیلات تبصره ... بودجه
(۳۲۷,۰۴۰,۹۷۵)	(۵۳۵,۷۶۰,۲۳۶)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۲۷,۰۴۰,۹۷۵)	(۵۳۵,۷۶۰,۲۳۶)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۲۸,۱۰۷,۷۱۷)	(۳۶,۳۲۰,۲۴۰)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۷۹,۷۰۳,۵۷۳)	(۱۰۴,۳۶۲,۶۵۰)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۱۴,۰۵۳,۸۵۹)	(۱۸,۱۶۰,۱۲۰)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۳۱۸,۸۱۴,۲۹۲)	(۴۱۷,۴۵۰,۶۰۰)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۳۱۰,۳۹۲,۴۸۸	۲۹۴,۷۷۵,۰۵۸	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

* سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

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

۷۰-۲ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۲۱,۰۰۷,۰۷۴	۱۲,۹۲۴,۱۹۳
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(۲,۷۲۸,۲۶۱)	(۳,۳۷۳,۰۵۲)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۸,۲۷۸,۸۱۳	۹,۵۵۱,۱۴۱

۷۰-۳ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی / ضروری همکاران	۴۵,۹۴۵,۲۴۱	۹,۵۴۳,۱۹۴
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی	۲۹۲,۳۵۳,۶۵۱	۱۴۱,۸۲۳,۹۶۲
قرض الحسنه / تکلیفی / خصوصی	۲۰,۴۶۱	۲۰,۸۱۲
قرض الحسنه / تکلیفی / دولتی	۰	۰
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی / ازدواج	۱۹۶,۱۳۲,۳۰۴	۱۷۲,۶۳۲,۹۱۶
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - طرح ایران	۶۵	۱۰۰
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - جوانان و متفرقه	۹۸۴	۱,۳۸۲
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - مهر کارت جوان	۰	۲
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - طرح حضرت زینب	۱,۰۲۲	۱,۲۹۱
قرض الحسنه / غیر تکلیفی / خصوصی - معیشتی	۱,۳۰۶,۵۰۸	۱۷,۳۱۶
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۵۳۵,۷۶۰,۲۳۶	۳۲۴,۰۴۰,۹۷۵

۷۰-۴ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۵۳۵,۳۴۴,۵۰۳	۳۲۶,۷۳۰,۴۸۴
اشخاص حقوقی - سایر	۴۱۵,۷۳۳	۳۱۰,۵۹۱
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۵۳۵,۷۶۰,۲۳۶	۳۲۷,۰۴۰,۹۷۵

داداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

٧١- اطلاعات، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

میلروٹ روڈ

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۳۶۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

[illegible]

واحد سارطانی مسئول اجرای آیین نامه:	دوره ۳۱ اعتبارات و حساب سرمایه گذاری
حد مجاز جمعیتی شهسواران و شهسواران شهسواران	۳۰،۱۵۹،۲۲۹
حد مجاز فردی شهسواران و شهسواران شهسواران	۹،۲۶۱،۲۲۱
سرمایه نظارتی مجاز شهسواران شهسواران شهسواران	۷۵،۳۹۰،۶۹۹

٧٢- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۵۳/۲۴۲۵۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

آمار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۳												
ردیف	نوع رابطه	نام مشتری	طایفه تسهیلات و تعهدات کلان بین از کسب استقانی و اتمام ضررهای						وضعیت ویژه			
			طایفه تسهیلات - تسهیلات		طایفه تعهدات - تعهدات		تاریخ تسدای تسهیلات	جمع تسهیلات تعهدات و سهام قابل اتمام در حدود ۱+۲+۳		نوع	ارزش - حاصلون ریان	
			طایفه جاری ۱	غیر جاری ۲	طایفه جاری ۳	غیر جاری ۴						
۱		آرد تهران باغین	۰	۲۸,۲۲۷,۲۵۰	۰	۰	۱۳۸۴-۱۳۸۵	۲۸,۲۲۷,۲۵۰	مجلس	۸۲		
۲		انامی پاک باغ	۰	۸,۵۸۸,۴۳۲	۰	۰	۱۳۸۵	۸,۵۸۸,۴۳۲	سایر	۴,۹۷۵,۴۱۹		
۳		پارک آبی آراند بیلدز توس	۰	۲۳,۵۱۲,۶۸۰	۰	۰	۱۳۸۷	۲۳,۵۱۲,۶۸۰	مجلس - سایر	۴۹۱,۰۰۰		
۴		پارک معلقه توس	۱	۱۹,۱۶۴,۵۳۵	۰	۰	۱۴۰۳	۱۹,۱۶۴,۵۳۵	مجلس	۲۱۰,۵۸۳		
۵		خدمات حملاتی کشاورزی	۵۵,۹۲۸,۳۲۰	۱۶,۰۹۲,۶۲۷	۰	۰	۱۴۰۱-۱۴۰۳	۷۲,۰۷۰,۹۴۵	مجلس - سایر	۷۲,۰۷۰,۹۴۵		
۶		سید سلطان	۱۲,۹۰۲,۱۵۲	۰	۰	۰	۱۴۰۱-۱۴۰۳	۱۲,۹۰۲,۱۵۲	مجلس - سایر	۳۷,۲۱۷,۹۵۱		
۷		سولگو آلود	۸,۴۳۴,۳۳۸	۰	۰	۰	۱۴۰۱-۱۴۰۳	۸,۴۳۴,۳۳۸	مجلس - سایر	۲۱۸,۵۷۳,۸۱۴		
۸		شرکت پخشگران غذای سلاخی	۰	۱۰,۸۸۲,۶۵۲	۰	۰	۱۳۸۴-۱۳۸۵	۱۰,۸۸۲,۶۵۲	مجلس	۱۸,۵۹۱		
۹		شرکت زرد و سبز سیم سیم سیم	۰	۹,۷۵۵,۶۱۸	۰	۰	۱۳۸۴	۹,۷۵۵,۶۱۸	مجلس	۱۴۰		
۱۰		شرکت سیرک کورنگ سیم سیم	۰	۱۳,۱۵۹,۹۶۴	۰	۰	۱۳۹۴	۱۳,۱۵۹,۹۶۴	مجلس	۶۲		
۱۱		مدر فواد	۰	۲۲,۳۸۷,۹۰۵	۰	۰	۱۳۹۲	۲۲,۳۸۷,۹۰۵	مجلس	۱۷		
۱۲		مسابقات شیر تهران تیمداد	۰	۲۷,۰۰۰,۹۱۸۴	۰	۰	۱۳۸۵-۱۳۹۱	۲۷,۰۰۰,۹۱۸۴	مجلس	۸,۷۷۳,۸۰۰		
۱۳		مسابقات غلایه مایه	۱۱,۷۱۳,۸۰۵	۰	۰	۰	۱۴۰۳	۱۱,۷۱۳,۸۰۵	مجلس	۱۶۲,۵۸۲,۱۳۳		
۱۴		مسابقات فیلم و کلیه آرپا	۰	۴۳,۲۰۴,۹۸۱	۰	۰	۱۳۸۵	۴۳,۲۰۴,۹۸۱	مجلس	۲,۳۷۰,۰۰۰		
۱۵		مسابقات ورزشی زر کلام	۸,۴۶۸,۲۲۳	۰	۰	۰	۱۴۰۲-۱۴۰۳	۸,۴۶۸,۲۲۳	مجلس - سایر	۶,۶۸۷,۳۳۹		
۱۶		فرآوری ماهی شمش	۰	۵۴,۸۴۲,۳۱۵	۰	۰	۱۳۸۴	۵۴,۸۴۲,۳۱۵	مجلس	۱۸۶		
۱۷		فرآوری شاد کاه	۰	۵۷,۷۶۹,۴۳۱	۰	۰	۱۴۰۱	۵۷,۷۶۹,۴۳۱	مجلس	۵,۷۶۹,۴۸۹		
۱۸		طعامات و تجهیزات خورد و خوراک کسب توسین	۰	۷,۸۴۷,۹۴۰	۰	۰	۱۳۸۴	۷,۸۴۷,۹۴۰	مجلس	۶۲,۰۰۰		
۱۹		تیم شهابی فوتبال	۰	۶۳,۶۸۰,۶۱۷	۰	۰	۱۳۸۵-۱۳۸۶	۶۳,۶۸۰,۶۱۷	مجلس - سایر	۱۷۳,۱۴۳,۳۸۴		
۲۰		کشت و صنعت سیمان زرک	۰	۱۱,۵۵۵,۸۴۳	۰	۰	۱۳۸۵	۱۱,۵۵۵,۸۴۳	مجلس	۶,۰۰۰,۵۳۹		
۲۱		گروه صنعتی انتخاب الکترودینگ آرمان	۸,۷۷۵,۵۷۴	۰	۰	۰	۱۴۰۳	۸,۷۷۵,۵۷۴	سایر	۱۱۹,۷۲۴,۹۰۴		
۲۲		گروه صنعتی تار	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۲-۱۳۸۴	۰	مجلس	۰		
۲۳		مادر تخصصی پارک بازی نوشی ایران	۱۹,۱۷۵,۹۱۷	۲۴,۰۷۱,۹۳۶	۰	۰	۱۴۰۰-۱۴۰۲	۴۳,۲۴۷,۸۵۳	مجلس	۴۳,۲۴۷,۸۵۳		
۲۴		جستجوی منابع غلایه سیم	۱۳,۵۵۵,۵۱۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳	۱۳,۵۵۵,۵۱۹	مجلس - سایر	۴,۶۰۷,۰۷۷		
۲۵		مورسک سیرجان	۰	۷,۷۰۴,۱۵۷	۰	۰	۱۳۸۵-۱۳۸۷	۰	مجلس	۴۱۴,۱۱۷		
۲۶		سمنگ کارکنان شرکت محصولات ایران	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۲-۱۳۸۴	۰	مجلس	۱۱۹,۷۸۱,۱۱۰		
۲۷		لئون پروم فلتنه نشر ده خاورستانه	۰	۱۵,۲۱۲,۱۴۱	۰	۰	۱۳۸۴-۱۳۸۵	۰	مجلس - سایر	۱۱۹,۷۸۱,۱۱۰		
۲۸		مقدم نظار محمدی	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۱-۱۴۰۳	۰	مجلس	۱۱۹,۷۸۱,۱۱۰		
۲۹		مسابقات زعفران مرغ غلایه سیم										

[illegible]

بانک کشاورزی
صاحب اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	شماره پیوست گزارش	مطابق بودجه در پایان سال ۱۴۰۳			
		بودجه برآوردی	بودجه آزمون	مطابق پایان اسفند	مطابق
درآمد					
درآمدهای عملیاتی:					
درآمد تسهیلات اعتباری	۹	۶۴۱,۴۰۹,۵۰۴	۶۷۶,۷۰۹,۳۱۱	۷۱۴,۳۶۳,۹۵۳	۳۷,۶۵۴,۶۴۴
باجاره سپرده نقدی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۳	۴۱۸,۰۰۰	۴۱۸,۰۰۰	۴۰۱,۷۷۰	۳,۵۹۹,۷۷۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۱۱	۲۳۰,۰۰۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	۴,۱۸۹,۱۵۵	(۱,۲۱۰,۸۴۴)
سود گرامی سپرده ، اوراق مشارکت ، سایر اوراق بدهی	۱۱	۱۳,۶۴۰,۰۰۰	۱۳,۶۴۰,۰۰۰	-	(۱۳,۶۴۰,۰۰۰)
درآمد صندوقهای شتاب با درآمد ثابت		-	-	-	-
جمع تسهیلات اعتباری - سپرده گذاری و اوراق بدهی		۶۵۵,۶۴۹,۵۰۴	۶۹۶,۱۶۷,۳۱۱	۷۲۴,۵۷۰,۸۷۹	۲۶,۴۰۳,۵۶۸
سود سرمایه گذاریها:					
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۱۲	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۷,۳۱۰,۸۵۲	۵,۳۴۰,۸۵۲
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری		-	-	-	-
سود حاصل از افزایش ارزش سرمایه گذاریها		-	-	-	-
جمع سود سرمایه گذاریها		۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۷,۳۱۰,۸۵۲	۵,۳۴۰,۸۵۲
هزینه کارمزد:					
فرص شتاب	۱۷	۴۸۰,۰۰۰	۴۸۰,۰۰۰	۵,۷۰۸,۳۵۷	۹۰۸,۳۵۷
دریافت تسهیلات اعتباری - قرض الحسنه	۱۷-۱	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۰۷,۰۷۴	۶,۰۰۷,۰۷۴
امتیازات استادی گشایش پانته	۱۷	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۳۹۱,۰۴۵	۲۶۳,۰۴۵
حقوق نامه های صادره	۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۲۶۶,۱۸۵	۷۶۶,۱۸۵
مستندات ارزی	۱۷	۱,۲۴۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۰۹,۹۶۵	۱,۱۰۹,۹۶۵
وجوه اداره شده	۱۷	۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۹۲,۹۸۰	(۳۴۰,۰۴۰)
حقوق های بانکی	۱۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۹۴	(۲۹,۸۰۶)
ارزایی وثایق	۱۷	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۷۲۱,۳۹۵	(۳۷۸,۶۰۴)
بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۷	۷۳۰,۰۰۰	۷۳۰,۰۰۰	۵۵۲,۵۶۲	(۱۷۷,۴۳۸)
آونشان کارت اعتباری		-	-	-	-
حق الزکاة دریافتی از دارندگان گرامی سپرده خاص		-	-	-	-
دریافت سایر تسهیلات اعتباری		-	-	-	-
سود اوراق استاد خزانه اسلامی		-	-	-	-
پایانهای ارسالی	۱۷	۴,۱۳۹,۶۰۷	۴,۱۳۹,۶۰۷	۵,۳۶۵,۹۸۹	۱,۲۲۶,۳۸۲
تأمین آب و برق و تلفن و گاز		-	-	-	-
حق حفاظت بانک کارگشایی		-	-	-	-
سایر	۱۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۸۶۴,۶۷۴	۱۹,۸۶۴,۶۷۴
جمع درآمد کارمزد		۲۸,۰۲۷,۶۰۷	۴۷,۷۸۷,۶۰۷	۷۷,۰۹۱,۴۰۱	۲۹,۳۰۳,۷۹۵
سود مبادلات و معاملات ارزی:					
سود خرید و فروش ارز	۱۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۱۲۴,۰۷۵	۲۰,۱۲۴,۰۷۵
سود تسعیر ارز	۱۹	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-	(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)
جمع سود مبادلات و معاملات ارزی		۵,۵۰۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۲۴,۰۷۵	(۲۳,۸۷۵,۹۲۵)
سایر درآمدهای عملیاتی:					
سود ثبت خراج لو کتور		-	-	-	-
برگشت تطبیقات مشکوک القاصد		-	-	-	-
سایر		-	-	-	-
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۷۰۰,۶۲۵,۱۱۱	۷۸۹,۹۰۴,۹۱۸	۸۳۷,۰۹۶,۲۰۶	۳۷,۱۹۱,۲۹۰
سایر درآمدها:					
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۲۵	۱۳,۰۰۰	۱۷,۰۰۰	۱۶,۳۲۰	(۷۸۰)
سود حاصل از فروش وثائق تسلیک شده	۲۵	۴,۹۰۰,۰۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۵,۶۰۹	(۲,۵۴۴,۳۹۱)
درآمد اجاره	۲۵	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۷,۹۲۰	(۲,۰۷۰)
سایر	۲۵	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۲,۵۷۹	(۱۷,۴۲۱)
جمع سایر درآمدها		۶,۱۳۳,۰۰۰	۶,۱۳۷,۰۰۰	۳,۵۷۲,۳۲۸	(۲,۵۴۴,۶۶۴)
جمع کل درآمد		۷۰۰,۶۲۵,۱۱۱	۷۹۶,۰۴۱,۹۱۸	۸۳۷,۰۹۶,۲۰۶	۳۴,۶۴۶,۶۲۸
هزینه ها:					
هزینه های عملیاتی					
هزینه سود سپرده					
سود سپرده های سرمایه گذاری واری	۱۱	۳۶۷۸,۶۰۵۶	۴۳۶,۴۱۷,۹۰۲	۴۰۱,۶۷۰,۵۱۱	۳۱,۱۷۷,۶۹۱
سود سپرده های ارزی		۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۵۵۴,۵۳۹	(۴۰۴,۵۳۹)
سود گرامی سپرده خاص		-	-	-	-
جمع سود سپرده		۳۶۷۸,۶۰۵۶	۴۳۶,۴۱۷,۹۰۲	۴۰۲,۲۴۰,۵۵۰	۳۱,۱۷۷,۶۹۱

بانک کشاورزی
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	شماره پوست لوازنده	عملکرد بودجه در پایان سال ۱۴۰۳			
		بودجه عملکردی	بودجه تریبون	عملکرد پایان اسفند	انحراف
هزینه کارمزدها:					
طرح شتاب	۱۸	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۸,۳۹۶	۸۱,۶۰۴
دستگاههای POS	۱۸	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۳۷۵,۷۹۷	۲۴,۲۰۳
پرداختی به بانک مرکزی	۱۸	.	.	.	.
پرداختی به بانکهای خارجی	۱۸	۱۱۵,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۶۰,۳۲۵	(۳,۰۰۰,۳۲۵)
هزینه جواز تجهیز سپرده های فروش الحاق	۱۷-۱	۳,۶۵۴,۰۰۰	۳,۶۵۴,۰۰۰	۳,۷۲۸,۲۶۱	۹۲۵,۷۳۹
اتاق پایایی	۱۸	.	۸,۳۸۲	۱۹,۵۹۶	(۱۱,۲۱۴)
سایر	۱۸	.	۷۸	۷۸	(۰)
جمع هزینه کارمزدها		۱۷,۶۶۹,۰۰۰	۱۵,۵۶۲,۴۶۰	۱۲,۸۰۳,۲۷۳	۷۵۹,۸۸۷
هزینه سرمایه گذاریها:					
زبان حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری					
زبان حاصل از کاهش ارزش سرمایه گذاری					
جمع هزینه سرمایه گذاریها					
هزینه مبادلات و معاملات ارزی:					
زبان خرید و فروش ارز					
زبان تسیر ارز				۲۹,۰۴۵,۷۶۶	(۲۹,۰۴۵,۷۶۶)
جمع هزینه مبادلات و معاملات ارزی				۲۹,۰۴۵,۷۶۶	(۲۹,۰۴۵,۷۶۶)
سایر هزینه های عملیاتی:					
هزینه شعب خارج از کشور					
سایر					
جمع سایر هزینه های عملیاتی					
جمع کل هزینه های عملیاتی					
هزینه های پرسنلی:					
تعداد کارکنان رسمی		۱۵۰۷۱ نفر	۱۳۵۹۵ نفر	۱۴۷۶ نفر	
حق شغل		۵,۶۶۴,۴۴۹	۵,۶۶۴,۴۴۹	۷,۴۶۷,۶۶۰	(۱,۸۰۳,۲۱۱)
حق شافل		۳,۸۵۵,۴۴۹	۳,۸۵۵,۴۴۹	۵,۹۱۱,۶۳۱	(۲,۰۵۶,۱۸۲)
لوقی العاده مدیریت		۱,۳۶۳,۵۰۰	۱,۳۶۳,۵۰۰	۱,۲۲۴,۲۳۹	۱۳۹,۲۶۱
لوقی العاده تطبیق		۱,۶۸۴,۰۰۰	۱,۶۸۴,۰۰۰	۱,۳۴۱,۸۲۴	۴۵۲,۱۷۶
لوقی العاده سختی کار		۱,۵۳۵,۳۶۴	۱,۵۳۵,۳۶۴	۱,۳۶۴,۹۱۱	۱۷۰,۳۵۳
لوقی العاده مناطق کمتر توسعه یافته		۸۰۶,۵۰۳	۸۰۶,۵۰۳	۷۲۴,۸۳۴	۸۱,۶۶۹
لوقی العاده بدی آب و هوا		۴۶۵,۸۷۶	۴۶۵,۸۷۶	۴۰۶,۸۳۵	۵۹,۰۴۱
لوقی العاده شغل		۱,۴۴۰,۹۵۸	۱,۴۴۰,۹۵۸	۱,۳۸۴,۸۶۰	۵۶,۰۹۸
لوقی العاده ویژه		۶,۳۱۲,۸۳۰	۶,۳۱۲,۸۳۰	۵,۴۱۹,۹۳۵	۸۹۲,۸۹۵
لوقی العاده اینترنتی		۲۱۴,۸۱۱	۲۱۴,۸۱۱	۲۰۲,۶۷۹	۱۲,۱۳۲
لوقی العاده خاص		.	.	۵,۹۲۸,۵۸۵	(۵,۹۲۸,۵۸۵)
کمک هزینه عائله بندی و تولاد		۲,۷۵۷,۷۱۸	۲,۷۵۷,۷۱۸	۶,۸۸۶,۲۴۷	(۴,۱۲۸,۵۲۹)
مفوق و مزایای حکم کارکنان رسمی		۲۶,۰۰۱,۳۵۸	۲۶,۰۰۱,۳۵۸	۲۸,۰۵۲,۲۴۱	(۲,۰۵۰,۸۸۳)
تعداد کارکنان فرلود معین		۱ نفر	۲۷ نفر	۲۶ نفر	
حق حکم کارکنان فرلود معین		۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۳,۴۲۰	۱,۵۷۰
تعداد کارکنان شعب خارج					
حق حکم کارکنان شعب خارج		۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۳,۴۲۰	۱,۵۷۰
جمع مفوق و مزایای حکم سایر کارکنان					

159

بانک کشاورزی
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

عملکرد بودجه در پایان سال ۱۴۰۳					شماره پوست ترازنامه	شرح
بودجه درجانی	بودجه ترمیمی	عملکرد پایان اسفند	انحراف	در پایان اسفند		
۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۴۲۱	۱۶۸,۴۲۶,۵۷۹	۱۱,۸۱۳,۱۷۰		هزینه های مالی و سایر:
۱۰۲,۲۶۰,۰۰۰	۱۰۲,۲۶۰,۰۰۰	۹۰,۳۴۶,۸۳۰				سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
.	.	.				سود وجه التزام دریافتی از بانک مرکزی
.	.	.				وجه التزام پرداختی
.	.	.				هزینه مالی اوراق بدهی
.	.	.				وجه التزام اخذ شده پرداخت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
.	.	.				زیان حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
.	.	.				زیان حاصل از فروش وثایق تسلیک شده
۱۱۹,۲۶۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۶۰,۰۰۰	۹۰,۶۰۰,۳۵۱	۲۸,۶۵۹,۶۴۹			جمع هزینه های مالی
						هزینه مطالبات مشکوک الوصول:
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۴۵۳,۶۷۳	(۴۱,۴۵۳,۶۷۳)			هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۴۵۹,۶۳۳	۵,۵۴۰,۳۶۷			هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۹۱۳,۳۰۶	(۳۵,۹۱۳,۳۰۶)			جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷۰۶,۷۰۸,۱۱۱	۷۹۵,۹۹۱,۹۱۸	۸۴۹,۵۲۴,۸۸۳	(۷۳,۵۳۲,۹۶۶)			جمع کل هزینه ها
						سایر دریاقتها
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)				سود قبل از کسر مالیات (لازیان)
۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	.				مالیات
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	.				سود ویژه ۵۰٪
۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	(۳۸,۸۵۶,۳۳۷)				سود ویژه (لازیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود / منافع تأمین زیان
۷۵۰۰	۷۵۰۰	.				حساب تخصیص سود
.	.	.				اندوخته قانونی
.	.	.				اندوخته احتیاطی
۳۵۰۰	۳۵۰۰	.				سایر اندوخته ها
۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	.				سود سهام دولت
		.				سود سهام شرکتهای دولتی
		.				سود سهام سایر سهامداران
۲۵۰	۲۵۰	.				سایر حساب های تخصیص سود
		.				مانده نقل به سال بعد
۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	.				جمع حساب تخصیص سود
						منافع تأمین زیان
						ذخایر سال
						منافع عمومی دولت
						دارایی های جاری
						پیش پرداخت ها
						موجودی مواد و کالا
						دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
						موجودی نقد
		.				جمع منافع تأمین زیان
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	.				منافع
۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	.				اندوخته های سال
.	.	.				ذخایر سال
.	.	.				تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی
.	.	.				وام داخلی - سایر
۲,۶۹۹,۰۲۵	۹,۷۸۹,۰۰۰	۱۰,۰۰۸۹,۹۷۵				وام خارجی
	۱۲,۷۸۹,۰۰۰					سایر منافع (الزایش سرمایه)
						سایر دارایی های جاری
						پیش پرداخت ها
						موجودی مواد و کالا
						دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
						موجودی نقد
۵,۱۱۰,۰۲۵	۱۲,۳۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۸۹,۹۷۵				جمع منافع

بانک کشاورزی
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	شماره پیوست گزارشنامه	صنکره بودجه در پایان سال ۱۴۰۳			
		بودجه عملکردی	بودجه اتریجی	صنکره پایان اسفند	الغراف
مصارف					
اموال غیر منقول					
خرید زمین					
خرید ساختمانهای جدید					
اجداث و تکمیل ساختمانهای جدید و نیمه تمام					
ودایع و حق اشاعها					
تعمیر اساسی ساختمان					
جمع زمین و ساختمان					
تاسیسات اموال غیر منقول					
اموال غیر منقول پیش بینی نشده					
جمع اموال غیر منقول					
اموال منقول					
ماشینهای حساب و تحویلنداری					
دستگاههای تحریر و تکثیر					
دستگاههای ارتباطی و مخابراتی					
دستگاههای فنی					
سایر ماشینهای حسابگری (غیر از رایانه)					
جمع ماشین آلات و تجهیزات عمده					
وسایط نقلیه					
اتومبیل					
کامیون و وانت					
اتوبوس و مینی بوس					
بول وسانی و آمبولانس					
موتور سیکلت					
هزینه نوسازی و بهسازی وسایط نقلیه					
جمع وسایط نقلیه					
اتواع میز و صندوق					
اتواع صندوقها و محفظه ها					
لوازم برقی و فنی					
سایر اثاثیه					
با توجه به مستهلک بودن اثاثیه و لوازم اداری و عدم کارایی لازم در راستای بهینه سازی بودری کسائی و صیانت از سلامت و بهداشت پرسنل نسبت به فروش و بهسازی اثاثیه اقدام شده است.					
جمع (اثاثیه و لوازم اداری)					
تجهیزات و سخت افزاری رایانه ای					
تعم اثرارهای رایانه ای					
جمع اتوماسیون					
جمع اموال منقول					
سرقفلی					
تحقیقات					
سایر هزینه های سرمایه ای					
اعتبارات پرداخته غیر عامل (جزئی از سایر هزینه های سرمایه ای)					
جمع کل سرقفلی و سایر هزینه های سرمایه ای					
بازیر داخت وامها و دیون					
بازیر داخت تسهیلات دریافتی از سیستم بانکی داخلی					
بازیر داخت اصل وامهای داخلی					
بازیر داخت اصل وام های خارجی					
بازیر داخت دیون					
سایر پرداختها					
جمع بازیر داخت وامها و دیون					
جمع هزینه های سرمایه ای و بازیر داخت وامها و دیون					
سایر دارایی های جاری / سرمایه ای (فروش دارایی ثابت)					
جمع مصارف					