بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به همراه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

بیـات رایان
(موسسه حسابرسی)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار
خیابان بخارست ، کوچه پژوهشگاه دوم ،
شماره ۲۲ ، طبقه دوم ، تهران ۱۵۱۴۶۱۳۹۱۸
شماره ثبت: ۱۹۱۰
تلفن : ۸-۸۸۵۰۴۵۸۶
فاکس : ۸۸۱۷۰۲۷۹
پست الکترونیک : Bayatrayan@Bayatrayan.com

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۳/۰۷
شماره: ۱۸۲-۱۴۰۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهارنظر

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص) – ("بانک")، شامل صورت های وضعیت مالی در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۰ ، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

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

تاکید بر مطلب خاص

۳- وضعیت مالیات در درآمد بانک، از جمله شرایط برخورداری از معافیت مندرج در بند و تبصره یک احکام مالیاتی قانون بودجه سال ۱۴۰۴ کل کشور مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بانک مشمول مالیات با نرخ صفر می باشد در یادداشت توضیحی ۳۴ صورتهای مالی افشا گردیده است. در ارتباط با سالهایی که رسیدگی شده، لیکن پرونده های آنها هنوز قطعی نشده و همچنین برای سالهایی که دفاتر بانک رسیدگی نشده است، بر اساس برآورد مدیریت ذخیره لازم در حسابها منظور شده است، معهذا تعیین وضعیت نهایی بانک از بابت موارد فوق منوط به تکمیل رسیدگی ها و اظهار نظر نهایی توسط مراجع ذیربط می باشد. مفاد این بند تاثیری در اظهارنظر این موسسه نداشته است.

مسئولیت های هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیق 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 می شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی 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 و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت 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 مؤسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

BAYAT RAYAN & CO
بیات رایان
حسابداران رسمی
OFFICIAL ACCOUNTANTS

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

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 مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت("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

سایر وظایف بازرس قانونی

۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۴۷ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، به استثنای اعطای تسهیلات به مدیرعامل و عضو هیات مدیره، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافا" به استثنای تامین مالی بدون سود و کارمزد شرکت خدمات ارزی و صرافی اعتماد بین الملل که در چارچوب روابط شرکت های عضو گروه بوده، در خصوص سایر معاملات، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۷- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

۸- اقدامات بانک در راستای اجرای تکالیف مندرج در بند دوازده مجمع سال قبل با موضوع افزایش ارائه تسهیلات و کارمزد خدمات بانکی و افزایش فعالیت در حوزه تعهدات و اقلام زیر خطی، به نتیجه نهایی منجر نگردیده است.

۹- در ارتباط با قانون تجارت و اساسنامه بانک، ارائه گواهینامه موقت سهم به صاحبان سهام (ماده ۲۷ قانون تجارت)، ثبت نقل و انتقال سهام در دفتر ثبت سهام (ماده ۴۰ قانون تجارت و ماده ۱۱ اساسنامه، به علت نقص امضا در حال انجام می باشد)، ارسال نسخه ای از تصمیمات مجمع به مرجع ثبت شرکتها (ماده ۱۰۶ قانون تجارت و ماده ۲۵ اساسنامه، به علت نقص امضا در حال انجام می باشد)، عدم تجاوز مدت مدیریت مدیران از دو سال(ماده ۱۰۹ قانون تجارت و مواد ۳۱ و ۴۴ اساسنامه)، نگهداری سهام وثیقه مدیران، (ماده ۱۱۴ قانون تجارت و ماده ۳۲ اساسنامه)، انتخاب یک رییس و یک نایب رییس در اولین جلسه هیات مدیره (ماده ۱۱۹ قانون تجارت و ۳۳ اساسنامه)، پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر(ماده ۲۴۰ قانون تجارت) و همچنین تشکیل مجمع عمومی به صورت عادی حداقل ۲ بار در سال (ماده ۱۷ اساسنامه)، و امضای مدارک مالی و دیگر اسناد الزام آور توسط رییس یا نائب رییس هیات مدیره (ماده ۴۵ اساسنامه) رعایت نگردیده است.

BAYAT RAYAN & CO
بیات رایان
حسابداران رسمی
OFFICIAL ACCOUNTANTS

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- صورتهای مالی توسط برخی از اعضای هیات مدیره (با توجه به محدودیتهای دسترسی به اعضای هیات مدیره ونزوئلایی) امضا نشده است.

۱۱- نتایج بررسی رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ارسال می گردد.

۱۲- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۴۰۲ صندوق ضمانت سپرده ها که در سال ۱۴۰۳ محاسبه و پرداخت می گردد، طبق آیین نامه مزبور توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این مؤسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.

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

تاریخ: ۰۷ خرداد ماه ۱۴۰۴

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

محمود عبدلی
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

علیرضا شهریاری
کد عضویت ۹۶۲۴۴۱

بسمه تعالی

تاریخ:
شماره:
پیوست:
اولویت:
امنیت:

بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)
صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

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

	شماره صفحه
الف – صورت های مالی اساسی تلفیقی	
• صورت سود و زیان تلفیقی	۲
• صورت وضعیت مالی تلفیقی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵-٤
• صورت جریان های نقدی تلفیقی	٦
ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)	
• صورت سود وزیان جداگانه	۷
• صورت وضعیت مالی جداگانه	۸
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۰-۹
• صروت جریان های نقدی جداگانه	۱۱
پ- یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۱۰۲-۱۲

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱٤۰٤/۰۳/۰٦ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضاء هیات مدیره	نماینده	سمت	اجرائی/غیراجرائی	امضاء
بانک توسعه صادرات	آقای محمد قضائی پاکدهی	مدیر عامل	موظف-اجرائی	
شرکت توسعه انرژی بیستون	آقای حمیدرضا معبودی	عضو اصلی و رئیس هیات مدیره	موظف-غیراجرائی	
شرکت مدیریت و توسعه فن آوری اطلاعات آرمان	آقای احمد رضا یزدانیان	عضو اصلی هیات مدیره	موظف-غیراجرائی	
گروه رهبران اقتصادی آرمان	آقای حبیب احمدی	عضو اصلی هیات مدیره	موظف-غیراجرائی	
آقای کریستیام مویسس هرناندز وردکانا	-	عضو اصلی ونائب رئیس هیات مدیره	غیرموظف-غیراجرائی	
آقای ادگار آلبرتو والرو اگوستا	-	عضو اصلی هیات مدیره	غیرموظف-غیراجرائی	
آقای هکتور خوزه سیلوا هرناندز	-	عضو اصلی هیات مدیره	غیرموظف-غیراجرائی	
آقای ویلیام آلفردو کلستیو بویه	-	عضو اصلی هیات مدیره	غیرموظف-غیراجرائی	

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

ضمائم گزارش حسابرسی

www.ivbb.ir

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۷	۴,۱۵۲,۹۹۸		۳,۶۳۸,۸۱۰
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها	۸	۶۱۷,۴۶۴		۵۴۶,۹۱۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۹	۳۴۰,۸۶۶		۱۹۰,۲۴۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	۳۱,۴۹۳		۱۶,۰۸۸
جایزه سپرده قانونی	۱۱	۲۰,۰۲۰		۲۱,۱۵۰
درآمد عملیاتی			۵,۱۶۲,۸۴۰	۴,۴۱۳,۲۰۱
هزینه سود سپرده‌ها	۱۲		(۲,۴۸۳,۰۵۷)	(۲,۳۸۵,۵۵۶)
سود ناخالص			۲,۶۷۹,۷۸۳	۲,۰۲۷,۶۴۵
درآمد کارمزد	۱۳	۱۹۸,۶۰۷		۲۲۴,۳۱۲
هزینه کارمزد	۱۴	(۱۰,۴۰۳)		(۸,۴۰۴)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۵	۵۸۲,۲۹۱		۸۲۶,۴۵۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۶	(۲,۴۱۶,۳۱۰)		(۱,۵۸۰,۳۸۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۷	(۱۰۵,۸۲۱)		(۳۶۷,۴۷۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۸	۳۲,۹۲۳,۲۳۳		۱۷,۷۹۹,۱۵۳
			۳۱,۱۷۱,۵۹۸	۱۶,۸۹۳,۶۶۲
سود عملیاتی			۳۳,۸۵۱,۳۸۱	۱۸,۹۲۱,۳۰۶
هزینه‌های مالی	۱۹		(۲۰,۰۷۰)	(۴,۷۴۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۰		۲۹,۸۲۶	۳۴,۲۹۳
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۳۳,۸۶۱,۱۳۷	۱۸,۹۵۰,۸۵۰
هزینه مالیات بر درآمد	۳۴		(۱۳۸,۵۱۰)	(۲۳۱,۰۵۵)
هزینه مالیات بر درآمد سنوات قبل	۳۴		۰	۰
سود خالص			۳۳,۷۲۲,۶۲۷	۱۸,۷۱۹,۷۹۶
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۱۹,۱۵۲,۱۹۰	۱۰,۶۱۸,۷۸۷
غیر عملیاتی (ریال)			۸,۳۹۴	۱۷,۴۶۱
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۱		۱۹,۱۶۰,۵۸۴	۱۰,۶۳۶,۲۴۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا
ضمائم گزارش حسابرسی
جامعه حسابداران رسمی ایران - Iranian Society of Certified Accountants

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۲	۴۵,۷۶۹,۹۴۴	۱۹,۳۹۱,۰۳۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۳	۳۶,۲۸۰,۴۷۴	۲۵,۱۳۰,۴۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۴	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۳۵,۳۲۶,۵۳۸
سایر دریافتنی ها	۲۵	۵۸۱,۶۳۵	۱,۰۱۵,۸۲۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶	۱,۴۲۳,۳۱۸	۲,۳۱۷,۶۵۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷	۹,۳۲۷,۳۰۶	۸,۹۲۵,۴۷۳
دارایی‌های نامشهود	۲۸	۲۹۸,۷۹۶	۶۶,۳۵۰
سپرده قانونی	۲۹	۱,۸۸۲,۶۶۱	۲,۳۹۰,۵۱۶
سایر دارایی‌ها	۳۰	۵۰۷,۶۶۱	۶۱۸,۷۲۲
جمع دارایی‌ها		**۱۳۳,۱۹۳,۸۱۰**	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۱-۱	۵,۶۲۳,۴۳۹	۳,۶۰۷,۵۴۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۴۱-۲	۲,۲۸۳,۶۹۵	۱,۱۴۱,۳۰۲
سایر تعهدات مشتریان	۴۱-۳	۲۱۲,۳۸۴	۱۷۵,۱۰۱

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۳۱	۱۳,۴۱۵,۷۲۰	۲۳,۵۴۰,۶۷۹
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۲	۳۶,۶۶۶,۳۱۴	۲۱,۸۶۱,۰۳۶
سود سهام پرداختنی	۳۳	۵۲,۳۰۹	۲۰۹,۰۷۴
مالیات پرداختنی	۳۴	۸۷,۲۲۴	۲۲۹,۲۳۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۵	۳۹۵,۷۰۹	۴۳۱,۳۷۶
ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۶	۱۸۴,۲۶۸	۱۵۰,۵۲۶
جمع بدهی‌ها		**۵۰,۸۰۱,۵۴۶**	**۴۶,۴۲۱,۹۲۲**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۳۷	۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۸	۳,۱۲۸,۲۰۷	۳,۰۰۷,۰۲۱
سایر اندوخته‌ها	۳۹	۵۸,۸۰۵,۱۲۶	۲۵,۸۸۱,۸۹۳
سود انباشته		۲,۸۵۸,۹۳۱	۲,۲۷۱,۷۲۴
جمع حقوق مالکانه		**۸۲,۳۹۲,۲۶۴**	**۴۸,۷۶۰,۶۳۸**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱۳۳,۱۹۳,۸۱۰**	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳				
		سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۷,۰۲۱	۲۵,۸۸۱,۸۹۳	۲,۲۷۱,۷۲۴	۴۸,۷۶۰,۶۳۸
سود (زیان) خالص سال۱۴۰۳		۰	۰	۰	۳۳,۷۲۲,۶۲۷	۳۳,۷۲۲,۶۲۷
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۸	۰	۱۲۱,۱۸۶	۰	(۱۲۱,۱۸۶)	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۳۹	۰	۰	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	(۳۲,۹۲۳,۲۳۳)	۰
سود سهام مصوب	۳۳	۰	۰	۰	(۹۱,۰۰۱)	(۹۱,۰۰۱)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۱۲۱,۱۸۶	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	(۳۳,۱۳۵,۴۲۰)	(۹۱,۰۰۱)
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۷,۶۰۰,۰۰۰**	**۳,۱۲۸,۲۰۷**	**۵۸,۸۰۵,۱۲۶**	**۲,۸۵۸,۹۳۱**	**۸۲,۳۹۲,۲۶۴**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۲					
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۵,۶۷۹,۴۸۰	۱۱,۹۲۰,۵۲۰	۲,۸۶۸,۹۲۴	۸,۰۸۲,۷۴۰	۱,۸۰۲,۷۰۸	۳۰,۳۵۴,۳۷۳
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲						۱۸,۷۱۹,۷۹۶	۱۸,۷۱۹,۷۹۶
افزایش سرمایه در جریان		۱۱,۹۲۰,۵۲۰	(۱۱,۹۲۰,۵۲۰)		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۸	۰	۰	۱۳۸,۰۹۶	۰	(۱۳۸,۰۹۶)	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۳۹	۰	۰	۰	۱۷,۷۹۹,۱۵۳	(۱۷,۷۹۹,۱۵۳)	۰
سود سهام مصوب	۳۳	۰	۰	۰	۰	(۳۱۳,۵۳۰)	(۳۱۳,۵۳۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۱۱,۹۲۰,۵۲۰	(۱۱,۹۲۰,۵۲۰)	۱۳۸,۰۹۶	۱۷,۷۹۹,۱۵۳	(۱۸,۲۵۰,۷۸۰)	(۳۱۳,۵۳۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۷,۰۲۱	۲۵,۸۸۱,۸۹۳	۲,۲۷۱,۷۲۴	۴۸,۷۶۰,۶۳۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۴۰	۱,۰۵۷,۲۸۵		(۶,۱۵۶,۶۵۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۲۸۰,۵۱۶)		(۸۱,۳۸۶)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۷۷۶,۷۶۹		(۶,۲۳۸,۰۴۵)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۶۸۰,۷۶۰)		(۶۹۹,۱۱۹)
درآمد حاصل از فروش دارائی ثابت درآمد اجاره و سایر درآمد ها		۲۹,۸۲۶		۶۳
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۹۱,۰۰۷)		(۳۴,۲۴۳)
سایر پرداخت های نقدی (بابت مالیات ماده ۱۶۹ و رفع موانع تولید سال ۱۴۰۰)		۰		(۱۱۴,۷۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۹۴۱,۹۴۱)		(۸۴۸,۰۳۷)
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۱۶۵,۱۷۲)		(۷,۰۸۶,۰۸۱)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲۴۷,۷۶۶)		(۱۵۶,۷۶۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۲۴۷,۷۶۶)		(۱۵۶,۷۶۵)
خالص کاهش در موجودی نقد		(۴۱۲,۹۳۸)		(۷,۲۴۲,۸۴۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۹,۳۹۱,۰۳۱		۹,۸۸۵,۳۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۲۶,۷۹۱,۸۵۱		۱۶,۷۴۸,۵۵۶
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۴۵,۷۶۹,۹۴۴**		**۱۹,۳۹۱,۰۳۱**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

ضمائم گزارش حسابرسی

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)

صورت سود و زیان شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۷	۴,۱۵۲,۹۹۸		۳,۶۳۸,۸۱۰
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها	۸	۶۱۷,۴۶۴		۵۴۶,۹۱۲
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۹	۳۴۰,۸۶۶		۱۹۰,۲۴۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	۳۱,۴۹۳		۱۶,۰۸۸
جایزه سپرده قانونی	۱۱	۲۰,۰۲۰		۲۱,۱۵۰
درآمد عملیاتی			**۵,۱۶۲,۸۴۰**	**۴,۴۱۳,۲۰۱**
هزینه سود سپرده‌ها	۱۲		(۲,۴۸۳,۰۵۷)	(۲,۳۸۵,۵۵۶)
سود ناخالص			**۲,۶۷۹,۷۸۳**	**۲,۰۲۷,۶۴۵**
درآمد کارمزد	۱۳	۱۹۸,۶۰۷		۲۲۴,۳۱۲
هزینه کارمزد	۱۴	(۱۰,۴۰۲)		(۸,۴۰۴)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۵	۵۸۲,۲۹۱		۸۲۶,۴۵۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۶	(۲,۴۰۳,۶۸۷)		(۱,۵۸۰,۳۸۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۷	(۱۰۵,۸۲۱)		(۳۶۷,۴۷۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۸	۳۲,۹۲۳,۲۳۳		۱۷,۷۹۹,۱۵۳
			۳۱,۱۸۴,۲۲۲	۱۶,۸۹۳,۶۶۲
سود عملیاتی			۳۳,۸۶۴,۰۰۵	۱۸,۹۲۱,۳۰۶
هزینه‌های مالی	۱۹		(۲۰,۰۷۰)	(۴,۷۴۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۰		۲۵,۷۱۶	۳۴,۲۹۳
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			**۳۳,۸۶۹,۶۵۱**	**۱۸,۹۵۰,۸۵۰**
هزینه مالیات بر درآمد	۳۴		(۱۳۸,۵۱۰)	(۲۳۱,۰۵۵)
هزینه مالیات بر درآمد سنوات قبل	۳۴		۰	۰
سود خالص			**۳۳,۷۳۱,۱۴۱**	**۱۸,۷۱۹,۷۹۶**
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۱۹,۱۵۹,۳۶۲	۱۰,۶۱۸,۷۸۷
غیر عملیاتی (ریال)			۶,۰۵۹	۱۷,۴۶۱
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۱		**۱۹,۱۶۵,۴۲۱**	**۱۰,۶۳۶,۲۴۷**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی شرکت اصلی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	**بدهی‌ها**		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۲	۴۵,۷۶۹,۹۴۴	۱۹,۳۹۱,۰۳۱	سپرده‌های مشتریان	۳۱	۱۴,۴۱۵,۷۵۴	۲۳,۵۴۰,۶۷۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۳	۳۶,۲۸۰,۴۷۴	۲۵,۱۳۰,۴۵۸	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۲	۳۶,۶۶۶,۳۱۴	۲۱,۸۶۱,۰۳۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۴	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۳۵,۳۲۶,۵۳۸	سود سهام پرداختنی	۳۳	۵۲,۳۰۹	۲۰۹,۰۷۴
سایر دریافتنی ها	۲۵	۶۵۸,۵۷۵	۱,۰۱۵,۸۲۰	مالیات پرداختنی	۳۴	۸۷,۲۲۴	۲۲۹,۲۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶	۲,۴۲۳,۳۱۸	۲,۳۱۷,۶۵۱	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۵	۳۹۷,۷۹۴	۴۳۱,۳۷۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷	۹,۲۶۵,۸۳۵	۸,۹۲۵,۴۷۳	ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۶	۱۸۳,۸۹۱	۱۵۰,۵۲۶
دارایی‌های نامشهود	۲۸	۲۹۳,۵۸۳	۶۶,۳۵۰				
سپرده قانونی	۲۹	۱,۸۸۲,۶۶۱	۲,۳۹۰,۵۱۶				
سایر دارایی‌ها	۳۰	۵۰۷,۶۶۱	۶۱۸,۷۲۲				
				جمع بدهی‌ها		**۵۱,۸۰۳,۲۸۶**	**۴۶,۴۲۱,۹۲۲**
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۷	۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۳۸	۳,۱۲۸,۲۰۷	۳,۰۰۷,۰۲۱
				سایر اندوخته‌ها	۳۹	۵۸,۸۰۵,۱۲۶	۲۵,۸۸۱,۸۹۳
				سود انباشته		۲,۸۶۷,۴۴۵	۲,۲۷۱,۷۲۴
				جمع حقوق مالکانه		**۸۲,۴۰۰,۷۷۸**	**۴۸,۷۶۰,۶۳۸**
جمع دارایی‌ها		**۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵**	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**	**جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه**		**۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵**	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۱-۱	۵,۶۲۳,۴۳۹	۳,۶۰۷,۵۴۷	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۱-۱	۵,۶۲۳,۴۳۹	۳,۶۰۷,۵۴۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۴۱-۲	۲,۲۸۳,۶۹۵	۱,۱۴۱,۳۰۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۱-۲	۲,۲۸۳,۶۹۵	۱,۱۴۱,۳۰۲
سایر تعهدات مشتریان	۴۱-۳	۲۱۲,۳۸۴	۱۷۵,۱۰۱	سایر تعهدات بانک	۴۱-۳	۲۱۲,۳۸۴	۱۷۵,۱۰۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳				
		سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۷,۰۲۱	۲۵,۸۸۱,۸۹۳	۲,۲۷۱,۷۲۴	۴۸,۷۶۰,۶۳۸
سود (زیان) خالص سال۱۴۰۳		۰	۰	۰	۳۳,۷۳۱,۱۴۱	۳۳,۷۳۱,۱۴۱
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۸	۰	۱۲۱,۱۸۶	۰	(۱۲۱,۱۸۶)	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۳۹	۰	۰	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	(۳۲,۹۲۳,۲۳۳)	۰
سود سهام مصوب	۳۳	۰	۰	۰	(۹۱,۰۰۱)	(۹۱,۰۰۱)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۱۲۱,۱۸۶	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	(۳۳,۱۳۵,۴۲۰)	(۹۱,۰۰۱)
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۷,۶۰۰,۰۰۰**	**۳,۱۲۸,۲۰۷**	**۵۸,۸۰۵,۱۲۶**	**۲,۸۶۷,۴۴۵**	**۸۲,۴۰۰,۷۷۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۲					
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۵,۶۷۹,۴۸۰	۱۱,۹۲۰,۵۲۰	۲,۸۶۸,۹۲۴	۸,۰۸۲,۷۴۰	۱,۸۰۲,۷۰۸	۳۰,۳۵۴,۳۷۳
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال۱۴۰۲						۱۸,۷۱۹,۷۹۶	۱۸,۷۱۹,۷۹۶
افزایش سرمایه در جریان		۱۱,۹۲۰,۵۲۰	(۱۱,۹۲۰,۵۲۰)		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۸	۰	۰	۱۳۸,۰۹۶	۰	(۱۳۸,۰۹۶)	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۳۹	۰	۰	۰	۱۷,۷۹۹,۱۵۳	(۱۷,۷۹۹,۱۵۳)	۰
سود سهام مصوب	۳۳	۰	۰	۰	۰	(۳۱۳,۵۳۰)	(۳۱۳,۵۳۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۱۱,۹۲۰,۵۲۰	(۱۱,۹۲۰,۵۲۰)	۱۳۸,۰۹۶	۱۷,۷۹۹,۱۵۳	(۱۸,۲۵۰,۷۸۰)	(۳۱۳,۵۳۰)
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۱۷,۶۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۳,۰۰۷,۰۲۱**	**۲۵,۸۸۱,۸۹۳**	**۲,۲۷۱,۷۲۴**	**۴۸,۷۶۰,۶۳۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۴۰	۹۹۳,۲۳۲		(۶,۱۵۶,۶۵۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۲۸۰,۵۱۶)		(۸۱,۳۸۶)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۷۱۲,۷۱۷		(۶,۲۳۸,۰۴۵)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۶۱۸,۰۷۸)		(۶۹۹,۱۱۹)
درآمد حاصل از فروش دارائی ثابت درآمد اجاره و سایر درآمد ها		۲۵,۷۱۶		۶۳
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۸۵,۵۲۷)		(۳۴,۲۴۳)
سایر پرداخت های نقدی (بابت مالیات ماده ۱۶۹ و رفع موانع تولید سال ۱۴۰۰)		۰		(۱۱۴,۷۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۸۷۷,۸۸۹)		(۸۴۸,۰۳۷)
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۱۶۵,۱۷۲)		(۷,۰۸۶,۰۸۱)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲۴۷,۷۶۶)		(۱۵۶,۷۶۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۲۴۷,۷۶۶)		(۱۵۶,۷۶۵)
خالص کاهش در موجودی نقد		(۴۱۲,۹۳۸)		(۷,۲۴۲,۸۴۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۹,۳۹۱,۰۳۱		۹,۸۸۵,۳۲۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۲۶,۷۹۱,۸۵۱		۱۶,۷۴۸,۵۵۶
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۴۵,۷۶۹,۹۴۴**		**۱۹,۳۹۱,۰۳۱**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

ضمائم گزارش حسابرسی

Bayat Rayan Certified Accountants

بانک مشترک ایران و ونزوئلا(سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱.تاریخچه فعالیت

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص) براساس توافقنامه همکاری دوجانبه بین دولت جمهوری اسلامی ایران و دولت جمهوری بولیواری ونزوئلا در سال ۱۳۸۳، تفاهم نامه منعقده بین بانک توسعه صادرات ایران و بانک ونزوئلای دلتسرو در سال ۱۳۸۶ و با مجوز مورخ ۱۳۸۷/۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی") تأسیس شده و طی شمارهٔ ۳۶۵۷۳۲ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۱۶۲۷۱۳ در تاریخ ۵ بهمن ۱۳۸۸ در اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، میدان شیخ بهائی، خیابان سئول ، نبش خیابان ماهتاب ، پلاک ۴۵ واقع است. بانک در راستای انجام عملیات ارزی، نقل و انتقلات ارزی، خرید و فروش ارز و گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی، عملیاتی قراردادهای ریفاینانس و ضمانت ارزی، انعقاد قراردادهای فاینانس و ورود به بازارهای ارزی بین بانکی موفق به اخذ مجوز مرحله اول، دوم و سوم شده است. در سال مالی ۱۳۹۲ اساسنامه شرکت به تصویب شورای پول و اعتبار رسیده است. همچنین، بانک در سال ۱۳۹۳مجوز فعالیت در بازار بین بانکی را نیز اخذ کرده است.

۱-۲.فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح زیر است:

ارزیابی و اجرای طرحهای سرمایه‌گذاری در زمینه‌های صنعت، تجارت، امور زیربنایی، مسکن، انرژی و غیره پرداخت وام و اعتبار به اشخاص ثالث، دریافت وام و اعتبار از موسسات، بانکها و سازمانهای مالی داخلی و خارجی، مشارکت در زمینه‌های مختلف اقتصادی، افتتاح حساب و نگهداری حسابهای جاری، پس‌انداز و سایر حسابهای مشابه، فعالیت های تأمین مالی جهت ارتقای صادرات کالا و خدمات، صدور اوراق بهادار جهت ورود به بازارهای سرمایه طرفین و بازارهای سرمایه بین‌المللی، همکاری های فنی و مالی با سایر موسسات مالی، خرید اوراق و اسناد از قبیل سفته و برات و انجام سایر معاملات مربوط به آنها، انجام معاملات ارزی، افتتاح اعتبارات اسنادی و سایر عملیات مربوط به آنها از قبیل صادرات کالا از گمرگ، حمل و نقل کالا و غیره به حساب بانک یا مشتریان، انجام عملیات بیمه‌ای مربوط به بانکها و تدوین راهکارها و برنامه‌ها جهت ارتقای روابط اقتصادی دو کشور و انجام سایر عملیات بانکی بازرگانی مجاز در داخل و خارج از کشور.

۱-۳.شعبه بانک مشترک

براساس مجوز بانک مرکزی به شماره ۸۹/۱۳۸۲۷۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۹ شعبه مرکزی بانک رسماً فعالیت خود را شروع کرده است. این شعبه در حال حاضر تنها شعبه این بانک در سراسر کشور است.

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱-۴.وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۱۰۸	۱۰۲	۹۶	۹۳
شعبه مرکزی	۱۵	۱۶	۱۶	۱۵
	۱۲۳	۱۱۸	۱۱۲	۱۰۹

۲- به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظرشده:

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

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان: اجرای این استاندارد از ۱۴۰۴/۱/۱ لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی است که واحدهای تجاری برای گزارش اطلاعات دقیق به استفاده کنندگان از صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد های عملیاتی و صورت جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید به کارگیرد.طبق برآورد مدیریت به کارگیری استانداردهای مذکور آثار با اهمیت بر صورت های مالی نخواهد داشت.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۷ ارائه گردیده است.

٤- واحد پولی عملیاتی وگزارشگری، مبنای اندازه گیری استفاده شده در صورت های مالی و "سایر اقلام" در یادداشت های صورت های مالی

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

۵- قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه حسابداری و برآوردها

باتوجه به آنکه درتهیه صورت‌های مالی و در مورد مبالغ با اهمیتی که نیاز به برآورد و قضاوت داشته، بخشنامه‌های بانک مرکزی ایران به طور کامل مدنظر قرارگرفته است، لذا مدیریت، قضاوت، برآورد و مفروضاتی را علاوه بر بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعمال نکرده است.

٦- اهم رویه‌های حسابداری

۱-۶.مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

عتا رایان- حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Ataei Rayan-Certified Accountants

۲-۶.مبانی تلفیق

طی آذر ماه سال مالی مورد گزارش شرکت فرعی صرافی اعتماد بین الملل که سال مالی آن ۱۴۰۳/۹/۳۰ می باشد تاسیس گردیده و نتایج عملیات آن از آن تاریخ در صورت های مالی تلفیقی منظور گردید. لازم به توضیح است که با توجه به اینکه گروه در سال مالی مورد گزارش تاسیس گردیده وفق برگ پاسخ به پرسش های فنی شماره ۱۲۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۹ اطلاعات مقایسه ای گروه مربوط به اطلاعات مقایسه ای شرکت اصلی است بنابراین در یادداشت هایی که اقلام گروه و جداگانه تفاوت نداشته اند از ارائه اطلاعات به تفکیک گروه و جداگانه خودداری شده است.

۱-۲-۶.صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک و شرکت فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات درون گروهی است. شرکت فرعی در یاداشت ۲-۲۷ افشاء شده است و سال مالی شرکت صرافی اعتماد بین الملل پایان آذر ماه است.

۲-۲-۶.صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه شده است.

۳-۶. سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۳-۶. نحوه ارزیابی

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

۲-۳-۶. نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری های جاری در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر شناسایی می شود.

	تلفیقی گروه	بانک
اندازه گیری		
سرمایه گذاری بلند مدت		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری جاری		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه(پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه(پرتفوی) سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تایید صورت های مالی)

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تایید صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تایید صورت های مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۶-۴. دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان سال منظور می‌شود.
استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیالتهای مستقیم براساس نرخها و روش‌های زیر مستهلک می‌شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات و تجهیزات اداری	۱۰،۸،۶،۵ ساله	مستقیم
سخت‌افزار رایانه	۱۰،۵،۳ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شوند و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۶-۵. دارائی 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 مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری در مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد.

۶-۶.شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

نحوه شناسایی درآمدهای بانک مطابق " دستورالعمل شناسایی درآمدها موسسات اعتباری" ابلاغ شده طی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است:

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی ، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری	تعهدی/نقدی
سررسیدگذشته	تعهدی/نقدی
معوق	تعهدی/نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی/نقدی
سررسیدگذشته	تعهدی/نقدی
معوق	تعهدی/نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
کارمزد	نقدی
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی/نقدی

۶-۷.مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۶-۸.طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

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

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

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۹-۶.ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی)، ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌شود:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظورشده است، محاسبه می شود.

۲-ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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

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

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکردرصورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۱۰-۶.ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هرسال خدمت آنان محاسبه و درحساب‌ها منظور می‌شود.

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

۱۱-۶.تسعیر ارز

دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی به موجب نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ ۷۴۴.۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱.۲۰۳ ریال برای هر دلار تسعیر گردیده است.

۱۲-۶.مالیات

ذخیره مالیات عملکرد بر اساس سود مندرج در صورت سود و زیان و بدون در نظر گرفتن هزینه هایی که ممکن است از نظر مالیاتی قابل قبول تشخیص داده شود، در حساب ها منظور می شود.

۱۳-۶.هزینه سود سپرده ها

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

ضمائم گزارش حسابرسی
Rayat Rayan-Certified Accountants

۱۴-۶. "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

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

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۷- درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۸۱,۸۵۸	۱,۴۲۲	۱۸۳,۶۳۱	-	۱۸۳,۶۳۱	۱۵۱,۱۵۶	۱,۲۶۷	۱۵۲,۴۲۳	-	۱۵۲,۴۲۳
جعاله	-	۱,۶۸۷	۱,۶۸۷	۱,۷۰۳,۳۵۶	۱,۷۰۵,۰۴۳	-	۱,۵۷۳	۱,۵۷۳	۱,۰۰۲,۰۸۱	۱,۰۰۴,۶۵۴
خرید دین	۳۲۶,۳۴۱	-	۳۲۶,۳۴۱	-	۳۲۶,۳۴۱	۱۴۵,۳۲۶	-	۱۴۵,۳۲۶	-	۱۴۵,۳۲۶
مرابحه	۱,۴۴۶,۴۸۷	۸,۴۷۷	۱,۴۵۴,۹۶۵	-	۱,۴۵۴,۹۶۵	۱,۸۴۸,۵۹۴	۲,۴۹۵	۱,۸۵۱,۰۸۹	-	۱,۸۵۱,۰۸۹
وجه التزام	۲۵۷,۷۸۳	۴۱	۲۵۷,۸۲۴	۱۹۳,۵۹۶	۴۵۱,۴۲۰	۳۱۰,۳۸۱	۸	۳۱۰,۴۸۹	۱۶۷,۰۷۷	۴۷۷,۵۶۶
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۳۱,۵۹۸		۳۱,۵۹۸		۳۱,۵۹۸		۶,۴۲۴	۶,۴۲۴		۶,۴۲۴
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده										
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده										
سایر							۹۰۸	۹۰۸		۹۰۸
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۲,۲۱۲,۴۷۰	۴۳,۵۷۶	۲,۲۵۶,۰۴۶	۱,۸۹۶,۹۵۲	۴,۱۵۲,۹۹۸	۲,۴۵۵,۹۶۸	۱۲,۸۸۵	۲,۴۶۸,۶۵۲	۱,۱۷۰,۱۵۸	۳,۶۳۸,۸۱۰

۸- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها	۵۱۶,۹۲۳	-	۵۱۶,۹۲۳	۱۰۰,۵۴۱	۶۱۷,۴۶۴	۵۳۴,۳۵۴	-	۵۳۴,۳۵۴	۱۲,۵۵۷	۵۴۶,۹۱۲
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها	۵۱۶,۹۲۳	-	۵۱۶,۹۲۳	۱۰۰,۵۴۱	۶۱۷,۴۶۴	۵۳۴,۳۵۴	-	۵۳۴,۳۵۴	۱۲,۵۵۷	۵۴۶,۹۱۲

۹- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
ناشر - نوع اوراق	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۲۴۰,۵۴۴	-	۲۴۰,۵۴۴	-	۲۴۰,۵۴۴	۱۵۵,۸۲۷	-	۱۵۵,۸۲۷	-	۱۵۵,۸۲۷
دولت - اوراق مرابحه	۲۲۲	-	۲۲۲	-	۲۲۲	۲۲۲	-	۲۲۲	-	۲۲۲
سایر اوراق	-	-	-	-	-	۲۴,۰۸۹	-	۲۴,۰۸۹	-	۲۴,۰۸۹
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۲۴۰,۸۶۶	-	۲۴۰,۸۶۶	-	۲۴۰,۸۶۶	۱۹۰,۲۴۱	-	۱۹۰,۲۴۱	-	۱۹۰,۲۴۱

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

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

		شرکت اصلی					
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۰-۱	۸۹۶	۰	۸۹۶	۳,۳۶۶	۰	۳,۳۶۶
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۱۰-۲	۰	۰	۰	۱۰,۶۳۳		۱۰,۶۳۳
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۱۰-۳	۳۰,۵۹۷	۰	۳۰,۵۹۷	۲,۰۸۹	۰	۲,۰۸۹
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۳۱,۴۹۳**	**۰**	**۳۱,۴۹۳**	**۱۶,۰۸۸**	**۰**	**۱۶,۰۸۸**

۱-۱۰- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

		شرکت اصلی					
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	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
بانک صادرات (وبصادر)		۰	۰	۰	۳۹	۰	۳۹
بانک تجارت (وتجارت)		۴۰۴		۴۰۴	۵۸۰	۰	۵۸۰
بانک خاورمیانه (وخاور)		۰	۰	۰	۳۷۳	۰	۳۷۳
بانک ملت (وبملت)		۰	۰	۰	۹۷۷	۰	۹۷۷
بانک اقتصاد نوین (ونوین)		۴۹۲	۰	۴۹۲	۳۹۵	۰	۳۹۵
بانک سینا (وسینا)		۰	۰	۰	۳۱۵	۰	۳۱۵
سود سهام سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		**۸۹۶**	**۰**	**۸۹۶**	**۲,۶۷۹**	**۰**	**۲,۶۷۹**
لوتوس پارسیان		۰	۰	۰	۶۸۸	۰	۶۸۸
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری		**۰**	**۰**	**۰**	**۶۸۸**	**۰**	**۶۸۸**
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری		**۸۹۶**	**۰**	**۸۹۶**	**۳,۳۶۶**	**۰**	**۳,۳۶۶**

جامعه حسابداران رسمی ایران - ضمائم گزارش حسابرسی - Iranian Society of Certified Accountants

۲- ۱۰- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)						
خدمات انفورماتیک (رانفور)	۰	۰	۰	۰	۴,۸۴۳	
اعتباری ملل (وملل)	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۹۲)	
بانک خاورمیانه (وخاور)	۰	۰	۰	۰	۱۵۷	
بانک سینا (وسینا)	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۱	
بانک ملت (وبملت)	۰	۰	۰	۰	۴,۴۲۴	
بانک پارسیان (وپارس)	۰	۰	۰	۰	۵۷	
بیمه تجارت نو (بنو)	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۱	
بانک اقتصاد نوین (ونوین)	۰	۰	۰	۰	۴۳۷	
بانک صادرات (وبصادر)	۰	۰	۰	۰	۸۱	
سود (زیان)حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)	۰	۰	۰	۰	۹,۴۹۸	
تامین سرمایه لوتوس پارسیان	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۴	
جمع	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۴	
جمع کل	۰	۰	۰	۰	۱۰,۶۳۳	

۳- ۱۰- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)						
بانک صادرات (وبصادر)	۵۰,۸۶۰,۲۴۴	۲۳,۹۱۰	۲۸,۲۷۸	۴,۳۶۹	۳,۱۵۳	
بانک خاورمیانه (وخاور)	۳,۷۵۰,۰۰۰	۸,۷۶۷	۱۱,۲۵۰	۲,۴۸۳	۱,۸۳۹	
بانک سینا (وسینا)	۱۴,۷۵۳,۴۷۴	۲۴,۵۸۳	۲۹,۱۵۳	۴,۵۷۰	۳,۱۸۴	
بانک تجارت (وتجارت)	۶۶,۰۹۹,۳۵۳	۲۱,۱۱۳	۲۷,۳۶۵	۶,۲۵۳	۳,۰۱۷	
بانک ملت (وبملت)	۲۱,۰۷۳,۲۹۸	۳۲,۶۵۲	۴۴,۲۷۵	۱۱,۶۲۳	۹,۳۹۳	
بانک اقتصاد نوین (ونوین)	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۴۶۶	۲۴,۸۲۲	۶,۳۵۶	۸,۸۲۷	
پست بانک ایران (وپست)	۱,۰۵۴,۲۴۶	۴,۰۷۷	۵,۸۳۲	۱,۷۵۴	(۵۲)	
پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد (پی پاد)	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲۳,۱۴۱	۱۶,۳۳۰	(۶,۸۱۱)	(۶۵۷)	
سایر تعدیلات	۰		۰	۰	(۲۶,۶۱۵)	
جمع کل	۱۶۶,۱۱۰,۶۱۵	۱۵۶,۷۰۸	۱۸۷,۳۰۵	۳۰,۵۹۷	۲,۰۸۹	

ضمائم گزارش حسابرسی
حسابداران رسمی رایان - حسابداران رسمی Rayan-Certified Accountants

۱۱- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹,۴۱۰	۱۲,۳۴۶
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۰,۶۰۹	۸,۸۰۴
	۲۰,۰۲۰	۲۱,۱۵۰

۱-۱۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۸۵,۰۵۷	۱,۰۶۵,۲۰۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹,۴۱۰	۱۲,۳۴۶
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱,۲۰۷,۸۸۶	۱,۰۵۱,۵۳۶
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۰,۶۰۹	۸,۸۰۴

ضمائم گزارش حسابرسی

۱۲- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	شرکت اصلی سال۱۴۰۳		شرکت اصلی سال۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۷	۲,۲۱۲,۴۷۰		۲,۴۵۵,۹۶۸
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها	۸	۵۱۶,۹۲۳		۵۳۴,۳۵۴
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۹	۳۴۰,۸۶۶		۱۹۰,۲۴۱
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	۳۱,۴۹۳		۱۶,۰۸۸
جمع درآمدهای مشاع			**۳,۱۰۱,۷۵۲**	**۳,۱۹۶,۶۵۱**
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۲-۱		(۲۵۳,۱۸۷)	(۴۱۸,۷۵۳)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			۲,۸۴۸,۵۶۴	۲,۷۷۷,۸۹۸
حق الوکاله	۱۲-۲		(۳۷۵,۰۱۱)	(۴۰۴,۶۸۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع			۲,۴۷۳,۵۵۳	۲,۳۷۳,۲۱۰
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۱		۹,۴۱۰	۱۲,۳۴۶
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۲-۳		۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری			۲,۴۸۲,۹۶۴	۲,۳۸۵,۵۵۶
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲-۵		۹۳	(۲۶,۲۲۸)
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲-۴		۲,۴۸۳,۰۵۷	۲,۳۵۹,۳۲۹
سود سپرده‌های ارزی			۰	۰
جمع هزینه سود سپرده ها			**۲,۴۸۳,۰۵۷**	**۲,۳۵۹,۳۲۹**
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲-۵		**(۹۳)**	**۲۶,۲۲۸**

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱- ۱۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱- ۱۲- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۳)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳٪	۳,۱۹۶,۶۵۱	۴۱۸,۷۵۳
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸٪	۳,۱۰۱,۷۵۲	۲۵۳,۱۸۷

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

۲-۱- ۱۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		توضیحات
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۳)		۱۳,۶۱۱,۴۲۴		۱۵,۵۲۳,۰۵۹	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۱-۱۳)	۱۳,۲۸۵,۴۱۸		۱۴,۵۵۴,۷۸۷		میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۷۸۵,۰۵۷)		(۱,۰۶۵,۲۰۷)		میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۱۲,۵۰۰,۳۶۱)		(۱۳,۴۸۹,۵۸۰)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**۱,۱۱۱,۰۶۳**		**۲,۰۳۳,۴۸۰**	

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

۱-۲-۱- ۱۲- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۸,۷۶۶,۰۵۷	۱۱,۳۴۵,۷۲۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۲,۳۹۹,۵۷۴	۲,۳۵۲,۹۱۷
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۴۵,۷۹۲	۱,۸۲۴,۴۱۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۱۳,۶۱۱,۴۲۴**	**۱۵,۵۲۳,۰۵۹**

۲-۲-۱- ۱۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲,۴۰۲,۶۷۵	۳,۰۶۷,۶۸۷
گواهی سپرده عام	۰	۲۰۰
یکساله	۱,۰۱۵,۰۳۲	۱,۰۳۲,۶۵۷
دو ساله	۱,۹۶۴,۷۰۰	۴,۳۸۵,۶۹۶
سه ساله	۱,۲۵۲,۰۴۹	۱,۲۵۱,۲۳۸
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	۶,۶۵۰,۹۶۲	۴,۸۱۷,۳۰۸
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۳,۲۸۵,۴۱۸**	**۱۴,۵۵۴,۷۸۷**

۲- ۱۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه شماره ۲۸۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ هیئت مدیره ، با لحاظ بخشنامه‌های شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۳/۲۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی و ۱۳۹۱۳۳ مورخ ۹۴/۵/۳۱ اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکهای بانک مرکزی ج .ا.ا ، معادل ۳ درصد در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه تعیین شد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۰۴,۶۸۷	=	۳٪	*	۱۳,۴۸۹,۵۸۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷۵,۰۱۱	=	۳٪	*	۱۲,۵۰۰,۳۶۱

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

۱-۲- ۱۲- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام‌شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳٪	۶۷,۸۲۱	۳٪	۶۷,۸۲۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳٪	۰	۳٪	۰
گواهی سپرده عام	۳٪	۰	۳٪	۰
یک ساله	۳٪	۲۸,۶۵۲	۳٪	۲۸,۶۵۲
دو ساله	۳٪	۵۵,۴۵۸	۳٪	۵۵,۴۵۸
سه ساله	۳٪	۳۵,۳۴۲	۳٪	۳۵,۳۴۲
چهار ساله	۳٪	۰	۳٪	۰
پنج ساله	۳٪	۰	۳٪	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	۳٪	۱۸۷,۷۳۸	۳٪	۱۸۷,۷۳۸
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۳		**۳۷۵,۰۱۱**		**۳۷۵,۰۱۱**
جمع حق‌الوکاله سال۱۴۰۲		**۴۰۴,۶۸۷**		**۴۰۴,۶۸۷**

ضمائم گزارش حسابرسی
Tayat Rayan-Certified Accountants

۳- ۱۲- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	=	۲۱٪	*	۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	=	۲۳٪	*	۰

۴- ۱۲- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱,۴۷۵	۷۵,۷۶۶
سپرده‌های بلندمدت	
۰	۶۷
۲۱۶,۰۴۳	۱۸۹,۴۶۴
۳۶۳,۰۷۹	۶۹۵,۰۵۶
۲۸۲,۴۷۹	۲۸۱,۵۲۵
۹۲۳,۰۷۷	**۱,۲۴۱,۸۷۸**
۱,۵۵۹,۹۸۰	۱,۱۱۷,۴۵۱
۲,۴۸۳,۰۵۷	**۲,۳۵۹,۳۲۹**

سپرده های کوتاه مدت عادی
گواهی سپرده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۵- ۱۲- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال		میلیون ریال
۲,۴۸۲,۹۶۴		۲,۳۸۵,۵۵۶
(۲,۴۸۳,۰۵۷)	۱۲-۴	(۲,۳۵۹,۳۲۹)
(۹۳)		**۲۶,۲۲۸**

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱۳- درآمد کارمزد

	یادداشت	شرکت اصلی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۳-۱	۵۳,۳۰۵	۳۱,۹۱۷
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۳,۱۵۹	۶,۶۶۶
عملیات ارزی برای مشتریان		۹۰,۸۷۲	۸۶,۵۱۱
ضمانتنامه های صادره		۲۵,۷۲۲	۳۹,۰۹۱
کارمزد دریافتی بابت قرارداد صندوق توسعه ملی		۱۳,۶۶۶	۳۹,۳۶۸
حواله های بانکی		۱,۴۹۱	۱,۳۴۱
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان		۵۴۶	۶۹۴
آبونمان کارتهای اعتباری		۰	۶۵۸
طرح شتاب		۳,۶۱۷	۵,۷۵۲
کارمزد دی جی پی		۲,۰۰۴	۳,۷۴۶
سایر خدمات		۴,۲۲۵	۸,۵۶۸
جمع درآمد کارمزد		**۱۹۸,۶۰۷**	**۲۲۴,۳۱۲**

۱- ۱۳- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

	شرکت اصلی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۵۳,۳۰۵	۳۱,۹۱۷
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۵۳,۳۰۵**	**۳۱,۹۱۷**

۱۴- هزینه کارمزد

	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرکت اصلی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد طرح شتاب	۹,۹۱۸	۸,۰۶۱	۹,۹۱۸	۸,۰۶۱
کارمزد پرداختی- به کارگزاران خارجی	۱۰۹	۰	۱۰۹	۰
سایر	۳۷۶	۳۴۲	۳۷۵	۳۴۲
جمع هزینه کارمزد	**۱۰,۴۰۳**	**۸,۴۰۴**	**۱۰,۴۰۲**	**۸,۴۰۴**

۱۵- سود مبادلات و معاملات ارزی

	شرکت اصلی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خرید و فروش ارز	۵۸۲,۲۹۱	۸۲۶,۴۵۵
سود مبادلات و معاملات ارزی	**۵۸۲,۲۹۱**	**۸۲۶,۴۵۵**

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱۶- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱۶-۱	۹۴۴,۷۴۹	۶۲۰,۶۰۴	۹۳۸,۰۰۱	۶۲۰,۶۰۴
هزینه‌های اداری	۱۶-۲	۱,۱۳۴,۰۷۳	۷۵۹,۲۴۹	۱,۱۲۹,۶۷۶	۷۵۹,۲۴۹
هزینه استهلاک	۱۶-۳	۳۳۷,۴۸۸	۲۰۰,۵۳۰	۳۳۶,۰۱۰	۲۰۰,۵۳۰
جمع هزینه‌های اداری و عمومی		**۲,۴۱۶,۳۱۰**	**۱,۵۸۰,۳۸۳**	**۲,۴۰۳,۶۸۷**	**۱,۵۸۰,۳۸۳**

۱- ۱۶- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۷۴۴,۱۹۸	۴۵۷,۶۲۹	۷۳۸,۸۹۹	۴۵۷,۶۲۹
بیمه سهم کارفرما	۹۰,۷۵۴	۶۰,۶۰۰	۸۹,۶۸۲	۶۰,۶۰۰
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۶۶,۶۴۳	۶۹,۱۰۸	۶۶,۲۶۶	۶۹,۱۰۸
سفر و فوق العاده ماموریت	۳,۱۳۸	۸۵۷	۳,۱۳۸	۸۵۷
سلامت و درمان کارکنان	۲,۹۲۰	۲,۰۵۰	۲,۹۲۰	۲,۰۵۰
سایر	۳۷,۰۹۶	۳۰,۳۵۹	۳۷,۰۹۶	۳۰,۳۵۹
جمع هزینه‌های کارکنان	**۹۴۴,۷۴۹**	**۶۲۰,۶۰۴**	**۹۳۸,۰۰۱**	**۶۲۰,۶۰۴**

۲- ۱۶- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۱۶-۲-۱	۷,۲۵۰	۷,۳۲۳	۷,۲۵۰	۷,۳۲۳
انتشارات و تبلیغات		۹۱,۳۲۹	۴۸,۶۶۸	۹۱,۳۲۹	۴۸,۶۶۸
آموزش و تحقیقات		۲,۶۶۷	۴,۰۸۲	۲,۶۰۵	۴,۰۸۲
ارتباطات و مخابرات		۱۹,۵۹۸	۱۱,۹۷۴	۱۸,۹۳۸	۱۱,۹۷۴
هزینه بیمه		**۱۳,۰۳۵**	۶,۳۰۶	۱۳,۰۳۵	۶,۳۰۶
هزینه حسابرسی		۱۷,۱۶۸	۱۰,۶۸۲	۱۶,۶۶۸	۱۰,۶۸۲
حق التالیف و حق المشاوره وحق الزحمه		۳۳,۶۵۸	۲۳,۹۷۵	۳۳,۶۵۸	۲۳,۹۷۵
حمل ونقل		۵,۴۶۸	۲,۸۹۷	۵,۳۵۱	۲,۸۹۷
انرژی و آب		۲۲,۹۷۶	۲۵,۳۳۵	۲۲,۹۷۶	۲۵,۳۳۵
نگهداری داراییهای ثابت مشهود		۴۰,۵۴۹	۳۳,۹۵۸	۴۰,۳۵۳	۳۳,۹۵۸
ملزومات مصرفی		۲۱,۲۷۳	۱۹,۵۳۳	۱۹,۷۶۱	۱۹,۵۳۳
عضویت صندوق ضمانت سپرده ها		۲,۸۶۰	۱,۵۰۰	۲,۸۶۰	۱,۵۰۰
پاداش هیئت مدیره		۲,۱۰۰	۲,۷۰۰	۲,۱۰۰	۲,۷۰۰
حق حضوراعضای هیئت مدیره غیرموظف		۴,۴۸۹	۲,۷۱۲	۴,۳۶۳	۲,۷۱۲
تشریفات و پذیرایی		۱۰۳,۳۶۳	۷۲,۶۷۳	۱۰۳,۳۶۳	۷۲,۶۷۳
خرید خدمات قراردادی		۲۲۹,۰۹۷	۱۲۸,۳۴۹	۲۲۹,۰۹۷	۱۲۸,۳۴۹
نیم درصد تأمین مسکن اقشارکم درآمد		۴,۷۹۴	۱,۹۹۶	۴,۷۹۴	۱,۹۹۶
هزینه‌های طرح انفورماتیک وپشتیبانی سیستم ها		۴۳۴,۰۰۳	۲۶۸,۲۴۲	۴۳۳,۹۸۰	۲۶۸,۲۴۲
ثبتی و حقوقی		۳۷	۹۴	۰	۹۴
سایر		۷۸,۳۵۷	۸۶,۲۵۰	۷۷,۱۹۴	۸۶,۲۵۰
جمع هزینه‌های اداری		**۱,۱۳۴,۰۷۳**	**۷۵۹,۲۴۹**	**۱,۱۲۹,۶۷۶**	**۷۵۹,۲۴۹**

۱-۲- ۱۶- هزینه اجاره بابت پرداخت اجاره بهای ساختمان دیتا سنتر بانک واقع در خیابان وزرا می باشد .

۳- ۱۶- هزینه استهلاک

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷۸,۹۲۷	۱۶۰,۷۱۷	۲۷۷,۷۱۵	۱۶۰,۷۱۷
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۵۸,۵۶۱	۳۹,۸۱۳	۵۸,۲۹۵	۳۹,۸۱۳
جمع هزینه استهلاک	**۳۳۷,۴۸۸**	**۲۰۰,۵۳۰**	**۳۳۶,۰۱۰**	**۲۰۰,۵۳۰**

ضمانم
گزارش
حسابرسی
Zamanam Rayan-Certified Accountants

۱۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۷-۱	۸۵,۴۴۵	۲۰۹,۷۸۶
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۷-۲	۲۰,۳۷۶	۱۵۷,۶۸۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		**۱۰۵,۸۲۱**	**۳۶۷,۴۷۱**

۱- ۱۷- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					
اشخاص غیر دولتی(یادداشت۲-۲۴)	۳۰۴,۹۲۵	۲۰۹,۴۵۶	۱۸۹,۳۰۲	۷۰۳,۶۸۳	۵۶۰,۲۷۹
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال					
سایر حساب های دریافتنی(یادداشت۲-۲۵)	۰	۰	۵۶۱,۸۳۵	۵۶۱,۸۳۵	۴۸۵,۸۷۴
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	**۳۰۴,۹۲۵**	**۲۰۹,۴۵۶**	**۷۵۱,۱۳۸**	**۱,۲۶۵,۵۱۹**	**۱,۰۴۶,۱۵۳**
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب *					
املاک و مستغلات	(۱۰۳,۰۴۰)	(۱۰۶,۱۷۶)		(۲۰۹,۲۱۶)	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار		۰	۰	۰	(۱۷۵,۵۳۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۱۰۳,۰۴۰)	(۱۰۶,۱۷۶)	۰	(۲۰۹,۲۱۶)	(۱۷۵,۵۳۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	**۲۰۱,۸۸۵**	**۱۰۳,۲۸۰**	**۷۵۱,۱۳۸**	**۱,۰۵۶,۳۰۳**	**۸۷۰,۶۲۳**
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰٪	۲۰٪	۵۰-۱۰۰٪		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۰,۱۸۹	۲۰,۶۵۶	۵۷۰,۱۴۱	۶۱۰,۹۸۵	۵۲۵,۵۴۰
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱۹,۲۶۹)	(۵,۵۱۹)	(۵۰۰,۷۵۳)	(۵۲۵,۵۴۰)	(۳۱۵,۷۵۴)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول، تسهیلات و مطالبات	**۹۲۰**	**۱۵,۱۳۷**	**۶۹,۳۸۸**	**۸۵,۴۴۵**	**۲۰۹,۷۸۶**

۲- ۱۷- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی(یادداشت۲-۲۴)	۳۷,۸۷۲,۲۹۰	۳۶,۰۲۲,۲۳۵
سایر حساب های دریافتنی(یادداشت۲-۲۵)	۱,۰۸۷,۸۴۱	۱,۳۹۳,۸۴۵
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱,۰۵۶,۳۰۳)	(۸۷۰,۶۲۳)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	**۳۷,۹۰۳,۸۲۹**	**۳۶,۵۴۵,۴۵۷**
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۵۶۸,۵۵۷**	**۵۴۸,۱۸۲**
کسر می شود:مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۵۴۸,۱۸۲)	(۳۹۰,۴۹۶)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۲۰,۳۷۶**	**۱۵۷,۶۸۶**

۱۸- **سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی**

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسعیر ارز	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	۱۷,۷۹۹,۱۵۳
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**۳۲,۹۲۳,۲۳۳**	**۱۷,۷۹۹,۱۵۳**

دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی به موجب نامه شماره ۳۲۳۰۰۷/۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا به مبلغ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در سال تسعیر گردیده و مابه‌التفاوت در حساب سود و زیان ناشی از تسعیر منظور گردیده است.

بازتاب ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bazt Iran-Certified Accountants

۱۹- هزینه‌های مالی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۲۰,۰۷۰	۴,۷۴۹
جمع هزینه‌های مالی	**۲۰,۰۷۰**	**۴,۷۴۹**

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

		گروه		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود		۰	۱۴	۰	۱۴
درآمد حاصل از اجاره	۲۰-۱	۲۱,۶۸۴	۲۸,۸۵۶	۲۱,۶۸۴	۲۸,۸۵۶
سایر		۸,۱۴۲	۵,۴۲۴	۴,۰۳۲	۵,۴۲۴
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۲۹,۸۲۶**	**۳۴,۲۹۳**	**۲۵,۷۱۶**	**۳۴,۲۹۳**

۲۰-۱- درآمد حاصل از اجاره مربوط به اجاره دیتا سنتر و طبقات ساختمان ماهتاب به بانک گردشگری و شرکت افق کوروش می باشد.

جامعه حسابداران رسمی ایران - Iran Association of Certified Accountants
ضمائم گزارش حسابرسی

۲۱- سود هر سهم

۱- ۲۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	۳۳,۸۵۱,۳۸۱	۱۸,۹۲۱,۳۰۶	۳۳,۸۶۴,۰۰۵	۱۸,۹۲۱,۳۰۶
اثر مالیاتی	(۱۴۳,۵۲۷)	(۲۳۲,۲۴۲)	(۱۴۳,۵۲۷)	(۲۳۲,۲۴۲)
	۳۳,۷۰۷,۸۵۴	۱۸,۶۸۹,۰۶۴	۳۳,۷۲۰,۴۷۷	۱۸,۶۸۹,۰۶۴
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	۹,۷۵۶	۲۹,۵۴۴	۵,۶۴۷	۲۹,۵۴۴
اثر مالیاتی	۵,۰۱۷	۱,۱۸۷	۵,۰۱۷	۱,۱۸۷
	۱۴,۷۷۴	۳۰,۷۳۱	۱۰,۶۶۴	۳۰,۷۳۱
سود خالص قبل از مالیات	۳۳,۷۲۲,۶۲۷	۱۸,۹۵۰,۸۵۰	۳۳,۸۶۹,۶۵۱	۱۸,۹۵۰,۸۵۰
اثر مالیاتی	(۱۳۸,۵۱۰)	(۲۳۱,۰۵۵)	(۱۳۸,۵۱۰)	(۲۳۱,۰۵۵)
سود خالص	۳۳,۵۸۴,۱۱۷	۱۸,۷۱۹,۷۹۶	۳۳,۷۳۱,۱۴۱	۱۸,۷۱۹,۷۹۶

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱,۷۶۰,۰۰۰	۱,۷۶۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام	۱,۷۶۰,۰۰۰	۱,۷۶۰,۰۰۰

۲- ۲۱- سود تقلیل یافته هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهامی که مبنای محاسبه سود هرسهم قرارگرفته تعداد ۱,۷۶۰,۰۰۰ سهم ۱۰ میلیون ریالی می‌باشد.

ضمائم گزارش حسابرسی

۲۲- موجودی نقد

		شرکت اصلی	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال		۸۳,۳۰۹	۸۳,۳۳۰
موجودی صندوق - ارز	۲۲-۲	۱,۵۵۵,۲۱۴	۹۱۱,۶۳۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۲-۳	۴۳,۸۷۱	۶۶,۳۳۲
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده)	۲۲-۴	۴۴,۰۸۷,۵۵۱	۱۸,۳۲۹,۷۳۷
جمع موجودی نقد		**۴۵,۷۶۹,۹۴۴**	**۱۹,۳۹۱,۰۳۱**

۲۲- ۱- وجوه ریالی و ارزی خزانه و شعبه مرکزی به ترتیب به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال و ۳ میلیون یورو و۳ میلیون دلار در قبال خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۲- ۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۶۱۶,۹۴۸ یورو و ۱,۵۹۹,۷۲۶ دلارآمریکا و ۳۰۰ درهم می‌باشد.

۲۲- ۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)		۴۳,۸۷۱	۶۶,۳۳۲
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)		**۴۳,۸۷۱**	**۶۶,۳۳۲**

۲۲- ۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی-ریال		۴,۵۲۵	۴,۰۳۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی-ارز		۲۶,۷۲۲,۱۶۱	۱۱,۵۰۶,۱۵۳
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها داخلی- ارز		۳,۵۰۰,۹۱۵	۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها خارجی- ارز	۲۲-۶	۵,۴۴۹,۶۲۴	۱,۲۰۵,۶۳۱
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز		۸,۴۱۰,۳۲۷	۵,۶۱۳,۹۲۲
جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها		**۴۴,۰۸۷,۵۵۱**	**۱۸,۳۲۹,۷۳۷**

۲۲- ۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی ۲۴ (مطالبات از بانک‌ها) طبقه‌بندی شده است.

۲۲- ۶- مبلغ ۸ میلیون دلار نزد بانک BID سپرده گذاری شده است.

بیات رایان- حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲۳- مطالبات از بانک‌ها

	یادداشت	شرکت اصلی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از سایر بانک‌ها	۲۳-۲	۳۶,۲۸۰,۴۷۴	۲۵,۱۳۰,۴۵۸
جمع مطالبات از بانک ها		**۳۶,۲۸۰,۴۷۴**	**۲۵,۱۳۰,۴۵۸**

۱- ۲۳- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی ۲۳ (موجودی نقد) طبقه‌بندی شده است.

۲- ۲۳- مطالبات از سایر بانکها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی-ارز (محدود شده)	۲۳-۲-۱	۲۴,۶۲۶,۹۶۰	۱۸,۱۷۹,۰۱۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)	۲۳-۲-۱	۱۰,۲۵۳,۵۱۴	۶,۰۵۱,۴۴۶
حساب بین بانکها- سپرده های پرداختی در بازاربین بانکی یک شبه (OVER NIGHT)		۱,۴۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها		**۳۶,۲۸۰,۴۷۴**	**۲۵,۱۳۰,۴۵۸**

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲۳-۱-۲- سپرده های ارزی نزد بانک های داخلی و خارجی در تاریخ صورت وضعیت مالی به تفکیک نوع ارز و نوع سپرده به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		یورو		یوآن		جمع
		مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
			میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک توسعه صادرات ایران	۲۳-۲-۱-۱	۲۳,۲۵۸,۰۰۰	۱۷,۳۰۴,۷۸۹	۷۷,۷۴۴,۰۸۲	۷,۳۲۲,۱۷۱	۱۸,۱۷۹,۰۱۲
bank of Kunlun	۲۳-۲-۱-۲	۷,۷۵۵,۰۷۱	۵,۷۷۰,۰۵۲	۴۲,۷۰۸,۰۵۳	۴,۰۲۲,۳۷۳	۵,۷۸۰,۰۳۱
بانک ملی هامبورگ		۰	۰	۰	۰	۲۳۱
EIH		۲۲۷,۲۱۱	۱۶۹,۰۵۳	۰	۰	۹۹,۵۴۵
yinzhou		۵۳,۷۳۱	۳۹,۹۷۸	۲,۶۷۶,۲۵۸	۲۵۲,۰۵۸	۱۷۱,۶۳۸
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها		**۳۱,۲۹۴,۰۱۳**	**۲۳,۲۸۳,۸۷۲**	**۱۲۳,۱۲۸,۳۹۳**	**۱۱,۵۹۶,۶۰۱**	**۲۴,۲۳۰,۴۵۸**

۲۳-۱-۲-۱- مانده مطالبات از بانک توسعه صادرات مربوط به سپرده‌های ارزی بانک مشترک نزد آن بانک می‌باشد که ۲۳,۲۵۸ میلیون یورو از آن بابت تامین ارز از آن بانک برای سپرده‌گذاری ارزی و پرداخت تسهیلات ارزی، در ازای سپرده دیداری یورویی بانک توسعه صادرات ایران نزد بانک مشترک(یادداشت ۳۳) و مبلغ ۷۸ میلیون یوآن آن به دلیل محدودیت‌های موجود نزد آن بانک مسدود می‌باشد .

۲۳-۱-۲-۲- مانده مطالبات از بانک کونلون چین مربوط به حساب ارزی بانک مشترک به مبلغ ۴۳ میلیون یوآن چین و مابقی مربوط به بانک توسعه صادرات و مشتری بوده که براساس تأییدیه دریافتی از آن بانک مانده وجوه مزبور تأئید گردیده و عدم برداشت مربوط به محدودیت‌های موجود می‌باشد.

۲۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹۲۸,۰۲۳	۲۴,۸۱۹	۹۵۴	(۴۸۱,۴۲۷)	(۹,۵۵۵)	۴۸۳,۸۳۵	(۱۲,۵۹۵)	۴۷۰,۲۳۰	۴۷۱,۴۹۶
جعاله	۵۳,۴۰۲	۲۴	-	(۱۷,۴۴۸)	(۸)	۳۵,۹۶۹	(۵۴۵)	۳۵,۴۲۴	۱۱۷,۴۸۹
مشارکت مدنی	۷۴,۶۸۴	۵,۷۰۳	۹۰	-	(۵,۷۰۳)	۷۴,۷۷۳	(۷۴,۷۷۳)	-	-
خرید دین	۱,۱۲۴,۱۲۷	۶۹,۱۳۶	۵,۵۶۹	(۱۱۹,۲۸۳)	(۱۵,۲۸۴)	۱,۰۷۴,۲۶۴	(۵۷,۱۴۳)	۱,۰۱۷,۱۲۱	۱,۲۸۵,۵۷۹
مرابحه	۷,۷۴۶,۸۱۳	۱۱۲,۹۷۰	۵,۶۰۱	(۱,۱۳۵,۶۵۲)	(۷,۳۸۴)	۶,۷۲۲,۳۴۸	(۱۱۸,۷۷۷)	۶,۶۰۳,۵۷۱	۱۰,۲۱۹,۳۷۰
قرض الحسنه	۱,۶۳۱,۶۳۶	-	۲۹۵	(۱۷,۵۰۴)	-	۱,۶۱۴,۴۳۶	(۲۵,۵۴۷)	۱,۵۸۸,۸۸۰	۸۳۶,۶۵۱
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۸,۵۹۶,۲۸۶	۴۳۳,۰۳۰	۴,۱۵۰	(۱,۲۱۸,۷۰۴)	(۲۸,۱۶۰)	۲۷,۷۸۶,۶۰۳	(۴۲۰,۲۵۷)	۲۷,۳۶۶,۳۴۶	۲۲,۲۳۶,۰۵۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۱,۰۷۶	-	-	-	-	۸۱,۰۷۶	(۴۰,۵۳۸)	۴۰,۵۳۸	۱۵۸,۴۹۹
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۵	-	-	-	-	۵	(۰)	۵	۱,۳۹۹
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۰,۲۶۶,۰۶۲	۶۴۵,۶۸۱	۱۶,۶۶۰	(۲,۹۹۰,۰۱۹)	(۶۶,۰۹۴)	۳۷,۸۷۲,۲۹۰	(۷۵۰,۲۷۶)	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۳۵,۳۲۶,۵۳۸

۲۴-۱- تسهیلات اعطایی به ارز شامل تسهیلات جعاله درهم و یورو به مشتریان می باشد. بدیهی است دریافت اقساط و نسویه تسهیلات مذکور به صورت ارزی صورت می پذیرد.

۲- ۲۴- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹۰۱,۳۳۶	۷۲,۴۱۷	۵۴	۰	۹۷۳,۸۰۶
جعاله	۵۳,۳۸۸	۰	۳۷	۰	۵۳,۴۲۶
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۸۰,۴۷۷	۸۰,۴۷۷
خرید دین	۱,۰۶۵,۰۵۸	۱۰۸,۱۲۰	۰	۳۵,۶۵۴	۱,۲۰۸,۸۳۲
مرابحه	۷,۷۶۰,۴۲۱	۱,۵۲۳	۱۰۳,۴۴۰	۰	۷,۸۶۵,۳۸۴
قرض الحسنه	۱,۶۲۰,۰۴۵	۸,۶۸۳	۳,۲۰۳	۰	۱,۶۳۱,۹۳۱
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۸,۷۵۸,۳۷۲	۱۵۱,۷۱۱	۱۲۳,۳۸۴	۰	۲۹,۰۳۳,۴۶۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰			۸۱,۰۷۶	۸۱,۰۷۶
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۵			۰	۵
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۴۰,۱۵۸,۶۲۶**	**۳۴۲,۴۵۳**	**۲۳۰,۱۱۸**	**۱۹۷,۲۰۶**	**۴۰,۹۲۸,۴۰۳**
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۲,۹۹۰,۰۱۹)	۰	۰	۰	(۲,۹۹۰,۰۱۹)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	۰	(۳۷,۵۲۸)	(۲۰,۶۶۲)	(۷,۹۰۴)	(۶۶,۰۹۴)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۷,۱۶۸,۶۰۷	۳۰۴,۹۲۵	۲۰۹,۴۵۶	۱۸۹,۳۰۲	۳۷,۸۷۲,۲۹۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵۶۰,۶۶۷)	۰	۰	۰	(۵۶۰,۶۶۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲۰,۱۸۹)	(۲۰,۶۵۶)	(۱۴۸,۷۶۴)	(۱۸۹,۶۰۹)
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳۶,۶۰۷,۹۴۰**	**۲۸۴,۷۳۷**	**۱۸۸,۸۰۰**	**۴۰,۵۳۸**	**۳۷,۱۲۲,۰۱۴**
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳۴,۹۳۰,۰۲۷**	**۱۷۳,۴۱۸**	**۱۹۴,۹۷۳**	**۲۸,۱۲۱**	**۳۵,۳۲۶,۵۳۸**

۱-۱- ۲۴- مانده تسهیلات مشکوک الوصول مربوط به تسهیلات مشارکت مدنی و خرید دین اعطایی به مشتریان در سال ۱۳۹۶ با سررسید ۶ ماهه به مبلغ ۱۰۸ میلیارد ریال (مربوط به تتمه اصل و فرع تسهیلات ذکر شده) و اعتبارت اسنادی پرداخت شده می‌باشد که با توجه به گذشت زمان سررسید آنها تاکنون وصول نگردیده است. اقدامات لازم در این خصوص توسط واحد حقوقی شرکت درحال انجام می‌باشد که نتیجه آن تاکنون مشخص نگردیده است.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳- ۲۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۵۳۱,۹۲۹	۱۶۳,۷۶۸	۶۹۵,۶۹۷	۳۸۵,۴۶۸	۸۱,۲۳۸	۴۶۶,۹۰۶
افزایش یا (کاهش) طی سال	۲۸,۷۳۸	۲۵,۸۴۱	۵۴,۵۷۹	۱۴۶,۴۶۱	۸۲,۲۲۹	۲۲۸,۷۹۰
مانده پایان سال	۵۶۰,۶۶۷	۱۸۹,۶۰۹	۷۵۰,۲۷۶	۵۳۱,۹۲۹	۱۶۳,۷۶۸	۶۹۵,۶۹۷

۴- ۲۲- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۲۷,۵۲۹,۶۶۸	۱۳۷,۲۲۲	۱۰۹,۶۹۳	-	۲۷,۷۸۶,۶۰۳	۲۲,۵۷۴,۶۷۲
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۲۷,۵۲۹,۶۶۸	۱۳۷,۲۲۲	۱۰۹,۶۹۳	-	۲۷,۷۸۶,۶۰۳	۲۲,۵۷۴,۶۷۲

۵- ۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و قبل از آن	۰	(۰)	۱۰۸,۲۲۷	۰	۰	۰	۱۰۸,۲۲۷
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۶۱,۵۸۰	۸۱,۱۲۴	۰	۰	۰	۲۷۲,۷۲۵
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۵,۸۳۹,۱۷۷	۲۹۴,۶۲۴	۰	۵۰۴۰,۷۵۶	۲۲,۵۸۰,۱۱۰	۳۲,۷۵۵,۴۸۷
۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰	۵۲,۰۶۲	۰	۰	۸۴,۸۷۰	۱۹,۵۵۸	۱۵۴,۴۹۰
۱۴۰۶/۱۲/۲۹ و پس از آن	۰	۹۳,۶۷۶	۱۸۰,۶۶۰	۰	۲۳۸,۰۲۸	۳,۰۶۶,۹۹۲	۳,۳۲۴,۳۵۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۰	۶,۱۷۷,۲۹۶	۶۶۴,۶۷۵	۰	۵,۲۶۳,۶۵۵	۲۵,۶۶۶,۶۶۵	۳۶,۰۲۲,۲۳۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۸۹,۷۷۲)	(۶,۱۸۶)	۰	(۸۰,۲۵۵)	(۳۸۲,۲۵۵)	(۵۳۱,۹۲۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲۸,۹۰۱)	(۱۲۳,۵۲۱)	۰	-	(۳۷,۱۸۸)	(۱۸۹,۶۰۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۶,۰۵۸,۶۲۴	۵۲۴,۹۶۸	۰	۵,۲۸۳,۲۰۰	۲۵,۲۴۵,۲۲۳	۳۷,۱۲۲,۰۱۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۹,۲۶۷,۸۴۷	۱,۰۲۹,۱۳۵	۱۶۲,۲۴۷	۷۵۲,۶۸۴	۲۳,۹۰۰,۲۴۵	۳۵,۲۲۶,۵۳۸

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۹۵,۷۰۸	(۱۰۹,۵۲۹)	۸۶,۱۷۹	۲۷۲,۱۵۱	(۱۱۰,۷۰۰)	۱۶۲,۴۵۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	۳,۸۷۱,۸۶۲	(۵۸,۰۷۸)	۳,۸۱۳,۷۸۴	۶,۷۰۴,۶۵۲	(۱۲۸,۰۳۹)	۶,۵۷۶,۶۱۳
زمین و ساختمان	۱,۵۵۰,۶۲۴	(۵۲,۲۱۴)	۱,۴۹۸,۱۱۱	۱,۴۹۵,۱۷۶	(۲۲,۴۹۳)	۱,۴۷۰,۶۸۳
چک و سفته	۲۲,۴۵۴,۴۹۶	(۵۴۰,۴۴۶)	۲۱,۹۲۳,۹۵۰	۲۷,۷۲۹,۵۵۷	(۴۲۲,۶۴۶)	۲۷,۳۱۷,۰۱۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۲۷,۸۷۲,۳۹۰	(۷۵۰,۲۷۶)	۲۷,۱۲۲,۰۱۴	۳۶,۰۲۲,۲۲۵	(۶۹۵,۶۹۷)	۳۵,۳۲۶,۵۳۸
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	-	-	-	-	-	-
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۷,۸۷۲,۳۹۰	(۷۵۰,۲۷۶)	۲۷,۱۲۲,۰۱۴	۳۶,۰۲۲,۲۲۵	(۶۹۵,۶۹۷)	۳۵,۳۲۶,۵۳۸

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

۷- ۲۴- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۲۹,۶۰۷	۱۱۹,۲۳۴	۶۸,۹۸۱	۱,۲۸۴,۲۲۳	۱۰,۱۲۵,۶۳۴	۸۴۹,۴۹۷	۲۲,۱۲۶,۵۱۶	۱۸۸,۱۵۷	۱,۴۲۲	۳۵,۱۹۳,۲۷۲
اعطایی طی سال	۳۸۷,۸۳۳	۱۹,۱۶۵	۰	۲,۱۰۷,۳۷۰	۱۶,۰۹۶,۲۴۸	۹۲۷,۷۰۰	۴۰,۱۸۸,۷۴۳	۳۵۹,۵۴۵	۳۳۷	۶۰,۰۸۶,۹۴۰
وصولی طی سال	(۳۶۰,۳۸۸)	(۱۰۲,۴۵۴)	(۰)	(۲,۳۹۲,۰۳۴)	(۱۹,۶۱۸,۱۰۶)	(۱۶۳,۰۶۶)	(۳۴,۹۶۵,۸۳۶)	(۴۶۶,۶۲۶)	(۱,۷۵۴)	(۵۸,۰۷۰,۲۶۳)
	۰									
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۵۷,۰۵۲	۳۵,۹۴۵	۶۸,۹۸۱	۹۹۹,۵۵۹	۶,۶۰۳,۷۷۷	۱,۶۱۴,۱۳۲	۲۷,۳۴۹,۴۲۲	۸۱,۰۷۶	۵	۳۷,۲۰۹,۹۴۹
فرع تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۹,۰۷۱	۴۸	۵,۷۹۳	۵۴,۳۸۶	۲۷۰,۹۷۹	۸۱	۴۴۸,۱۵۸	۴۴۸	(۱)	۸۲۸,۹۶۳
افزایش طی سال	۶۲,۷۳۵	۱,۵۰۰	۰	۳۵۶,۷۶۰	۱,۴۵۸,۰۱۴	۳۸۹	۲,۰۱۵,۱۳۷	۰	۵	۳,۸۹۴,۵۴۱
وصولی طی سال	(۸۶,۰۳۴)	(۱,۵۲۵)	۰	(۳۳۶,۴۴۲)	(۱,۶۱۰,۴۲۱)	(۱۷۵)	(۲,۰۲۶,۱۱۴)	(۴۴۸)	(۴)	(۴,۰۶۱,۱۶۲)
	۰									
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵,۷۷۳	۲۴	۵,۷۹۳	۷۴,۷۰۵	۱۱۸,۵۷۱	۲۹۵	۴۳۷,۱۸۰	۰	۰	۶۶۲,۳۴۱
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷۹,۸۹۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۷,۱۸۲)	(۱,۷۹۳)	(۷۴,۷۷۳)	(۵۳,۰۳۰)	(۱۷۷,۲۴۳)	(۱۲,۹۲۷)	(۳۳۸,۶۲۰)	(۳۰,۱۰۶)	(۲۱)	(۶۹۵,۶۹۷)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۵,۴۱۳)	۱,۲۴۸	۰	(۴,۱۱۳)	۵۸,۴۶۵	(۱۲,۶۲۰)	(۸۱,۷۳۷)	(۱۰,۴۳۲)	۲۱	(۵۴,۵۷۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۱۲,۵۹۵)	(۵۴۵)	(۷۴,۷۷۳)	(۵۷,۱۴۳)	(۱۱۸,۷۷۷)	(۲۵,۵۴۷)	(۴۲۰,۳۵۷)	(۴۰,۵۳۸)	(۰)	(۷۵۰,۲۷۶)
خالص تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷۱,۴۹۶	۱۱۷,۴۸۹	۰	۱,۲۸۵,۵۷۹	۱۰,۲۱۹,۳۷۰	۸۳۶,۶۵۱	۲۲,۲۳۶,۰۵۴	۱۵۸,۴۹۹	۱,۳۹۹	۳۵,۳۲۶,۵۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۷۰,۲۳۰	۳۵,۴۲۴	۰	۱,۰۱۷,۱۲۱	۶,۶۰۳,۵۷۱	۱,۵۸۸,۸۸۰	۲۷,۳۶۶,۲۴۶	۴۰,۵۳۸	۵	۳۷,۱۲۲,۰۱۴

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

۱-۷- ۲۴- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۸,۱۶۸	۴۷	۵,۷۰۳	۵۴,۳۶۱	۲۳۱,۸۷۷	۰	۴۰۷,۳۰۸	۰	(۱)	۷۴۷,۴۶۳
افزایش طی سال	۶۰,۸۷۸	۱,۴۹۹	۰	۳۵۱,۲۱۷	۱,۴۱۷,۵۵۴	۰	۱,۸۷۱,۷۹۷	۰	۵	۳,۷۰۲,۹۵۰
وصولی طی سال	(۸۴,۲۲۷)	(۱,۵۲۲)	۰	(۳۳۶,۴۴۲)	(۱,۵۳۶,۴۶۱)	۰	(۱,۸۴۶,۰۷۵)	۰	(۴)	(۳,۸۰۴,۷۳۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴,۸۱۹	۲۴	۵,۷۰۳	۶۹,۱۳۶	۱۱۲,۹۷۰	۰	۴۳۳,۰۳۰	۰	۰	۶۴۵,۶۸۱
	۰	۰	۰	۰	۰		۰			
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰۴	۱	۹۰	۲۶	۳۹,۱۰۱	۸۱	۴۰,۸۵۰	۴۴۸	۰	۸۱,۵۰۱
افزایش طی سال	۱,۸۵۸	۱	۰	۵,۵۴۳	۴۰,۴۶۰	۳۸۹	۱۴۳,۳۳۹	۰	۰	۱۹۱,۵۹۱
وصولی طی سال	(۱,۸۰۷)	(۲)	۰	۰	(۷۳,۹۶۰)	(۱۷۵)	(۱۸۰,۰۳۹)	(۴۴۸)	۰	(۲۵۶,۴۳۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۵۴	۰	۹۰	۵,۵۶۹	۵,۶۰۱	۲۹۵	۴,۱۵۰	۰	۰	۱۶,۶۶۰
فرع تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۹,۰۷۱	۴۸	۵,۷۹۳	۵۴,۳۸۶	۲۷۰,۹۷۹	۸۱	۴۴۸,۱۵۸	۴۴۸	(۱)	۸۲۸,۹۶۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵,۷۷۳	۲۴	۵,۷۹۳	۷۴,۷۰۵	۱۱۸,۵۷۱	۲۹۵	۴۳۷,۱۸۰	۰	۰	۶۶۲,۳۴۱

۸- ۲۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارکنان	۱,۴۷۵,۹۵۶	(۲۲,۱۵۷)	۱,۴۵۳,۷۹۹	۱,۰۰۳,۴۹۷	(۱۵,۰۶۶)	۹۸۸,۴۳۱
اشخاص حقیقی - سایر	۲,۰۳۷,۷۵۲	(۵۴,۱۴۴)	۱,۹۸۳,۶۰۷	۲,۵۲۶,۱۳۵	(۳۸,۱۴۲)	۲,۴۸۷,۹۹۳
اشخاص حقوقی - سایر	۳۴,۳۵۸,۵۸۲	(۶۷۳,۹۷۵)	۳۳,۶۸۴,۶۰۸	۳۲,۴۹۲,۶۰۳	(۶۴۲,۴۸۹)	۳۱,۸۵۰,۱۱۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۳۷,۸۷۲,۲۹۰**	**(۷۵۰,۲۷۶)**	**۳۷,۱۲۲,۰۱۴**	**۳۶,۰۲۲,۲۳۵**	**(۶۹۵,۶۹۷)**	**۳۵,۳۲۶,۵۳۸**

۹- ۲۴- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اشخاص وابسته					
شرکت رهپویان پردازش صحرا	۲۳٪	۱۷۸,۳۵۰	۰	(۲,۶۷۵)	۱۷۵,۶۷۵
صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی توسعه صادرات و فناوری شریف	۲۳٪	۵۴,۴۰۸		(۸۱۶)	۵۳,۵۹۲
اشخاص حقیقی	۱۳٪	۶۲,۹۲۲	۰	(۹۴۴)	۶۱,۹۷۸
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته		**۲۹۵,۶۸۰**	**۰**	**(۴,۴۳۵)**	**۲۹۱,۲۴۴**

۲۵- سایر دریافتنی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های ارزی و اسناد خزانه دریافتنی		۲۷۹,۱۸۵	۱۱۴,۰۷۵	۲۸۳,۴۳۷	(۴,۲۵۲)	۲۷۹,۱۸۵
مطالبات از کارکنان		۱,۲۴۳	۱,۱۳۸	۱,۲۴۲	(۱۹)	۱,۱۳۸
بدهکاران موقت	۲۵-۱	۳۰۱,۲۲۷	۹۰۰,۶۰۷	۸۰۳,۱۶۲	(۴۲۴,۹۹۶)	۳۷۸,۱۶۶
جمع سایر حساب‌های دریافتنی		۵۸۱,۶۳۵	۱,۰۱۵,۸۲۰	۱,۰۸۷,۸۴۱	(۴۲۹,۲۶۷)	۶۵۸,۵۷۵

۱- ۲۵- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		خالص	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات						
شرکت shungdee- ارز	۲۵-۱-۱	۱۴۰,۴۵۹	۱۲۱,۴۶۹	۵۶۱,۸۳۵	۱۴۰,۴۵۹	۴۸۵,۸۷۴
شرکت تامین سرمایه تمدن		۰	۱,۹۴۹	۰	۰	۱,۹۷۹
شرکت صرافی اعتماد بین الملل		۰	۸,۹۷۱	۸۲,۹۹۱	۸۱,۷۴۶	۹,۱۰۸
بدهکاران لیزینگ (واسپاری) اعتماد بین الملل		۳۹۴	۰	۴۰۰	۳۹۴	۰
سایر (شامل ۵ قلم)		۱۶۰,۳۷۴	۷۶۸,۲۱۹	۱۵۷,۹۳۷	۱۵۵,۵۶۸	۷۷۹,۹۱۷
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات		۳۰۱,۲۲۷	۹۰۰,۶۰۷	۸۰۳,۱۶۲	۳۷۸,۱۶۶	۱,۳۷۶,۸۷۸
مانده بدهکاران موقت		۳۰۱,۲۲۷	۹۰۰,۶۰۷	۸۰۳,۱۶۲	۳۷۸,۱۶۶	۱,۳۷۶,۸۷۸

۱-۱- ۲۵- بدهکاران شرکت shungdee معادل ۸,۶۹۹,۱۶ میلیون یوآن می باشد

۲- ۲۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های ارزی و اسناد خزانه دریافتنی	۲۸۳,۴۳۷	۰	۰	۰	۲۸۳,۴۳۷
مطالبات از کارکنان	۱,۲۴۲	۰	۰	۰	۱,۲۴۲
بدهکاران موقت	۲۴۱,۲۲۷	۰	۰	۵۶۱,۸۳۵	۸۰۳,۱۶۲
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۲۶,۰۰۶	۰	۰	۵۶۱,۸۳۵	۱,۰۸۷,۸۴۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۷,۸۹۰)	۰	۰	۰	(۷,۸۹۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۴۲۱,۳۷۶)	(۴۲۱,۳۷۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۱۸,۱۱۶	۰	۰	۱۴۰,۴۵۹	۶۵۸,۵۷۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹۴,۳۵۲	۰	۰	۱۲۱,۴۶۹	۱,۰۱۵,۸۲۰

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Certified Accountants Bayan

۲۶- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	گروه	شرکت اصلی				
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۲۶-۱	۱۸۷,۳۰۵	۱۸۷,۳۰۵	-	۱۸۷,۳۰۵	۱۵۶,۷۰۸	-	۱۵۶,۷۰۸
سرمایه گذاری در سایر سهام	۲۶-۲	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۶-۳	۱,۲۳۶,۰۱۳	۱,۲۳۶,۰۱۳	-	۱,۲۳۶,۰۱۳	۱,۱۶۰,۹۴۳	-	۱,۱۶۰,۹۴۳
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۱,۴۲۳,۳۱۸**	**۲,۴۲۳,۳۱۸**	**-**	**۲,۴۲۳,۳۱۸**	**۲,۳۱۷,۶۵۱**	**-**	**۲,۳۱۷,۶۵۱**

۱- ۲۶- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله شرکت اصلی در بازار به شرح زیر است:

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
بانک صادرات ایران (وبصادر)	خرید	۱۲,۶۳۷,۵۰۵	۰.۰۰٪	۲۱,۵۸۳	۷,۰۲۶	۲۱,۵۸۳	۲۳,۹۱۰
بانک خاورمیانه (وخاور)	خرید	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۸,۷۶۷	۷,۵۰۰	۸,۷۶۷	۸,۷۶۷
بانک سینا (وسینا)	خرید	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۲۴,۵۸۳	۱۳,۸۳۲	۲۴,۵۸۳	۲۴,۵۸۳
بانک تجارت (وتجارت)	خرید	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱۹٪	۲۱,۱۱۳	۴,۱۴۰	۲۱,۱۱۳	۲۱,۱۱۳
بانک ملت (وبملت)	خرید	۶,۹۲۰,۶۸۰	۰.۰۰٪	۱۶,۱۴۱	۱۴,۵۴۰	۱۶,۱۴۱	۳۲,۶۵۲
بانک اقتصاد نوین (ونوین)	خرید	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۱۸,۴۶۶	۱۲,۴۱۱	۱۸,۴۶۶	۱۸,۴۶۶
پست بانک ایران (وپست)	خرید	۴۸۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	۴,۰۷۷	۳,۲۵۰	۴,۰۷۷	۴,۰۷۷
پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد (پی پاد)	خرید	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰.۰۴٪	۲۳,۱۴۱	۱۱,۶۶۴	۲۳,۱۴۱	۲۳,۱۴۱
بانک ملت (وبملت)	سهام جایزه	۱۴,۱۵۲,۶۱۸	۰.۰۰٪	۱۶,۵۱۱	۲۹,۷۳۵	۱۶,۵۱۱	-
بانک صادرات ایران (وبصادر)	سهام جایزه	۳۸,۲۲۲,۷۲۹	۰.۰۰٪	۲,۳۲۷	۲۱,۲۵۲	۲,۳۲۷	-
بانک سینا (وسینا)	سهام جایزه	۷,۷۵۳,۴۷۴	۰.۰۱٪		۱۵,۳۳۱	-	-
بانک اقتصاد نوین (ونوین)	سهام جایزه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪		۱۲,۴۱۱	-	-
پست بانک ایران (وپست)	سهام جایزه	۳۸	۰.۰۰٪		-	-	-
بانک تجارت (وتجارت)	سهام جایزه	۵۶,۰۹۹,۳۵۳	۰.۱۰٪		۲۳,۲۲۵	-	-
بانک خاورمیانه (وخاور)	سهام جایزه	۱,۲۵۰,۰۰۰	۰.۰۰٪		۳,۷۵۰	-	-
پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد (پی پاد)	سهام جایزه	۱	-		۴,۶۶۶	-	-
پست بانک ایران (وپست)	حق تقدم	۱	-		۲,۵۸۲	-	-
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				**۱۵۶,۷۰۸**	**۱۸۷,۳۰۵**	**۱۵۶,۷۰۸**	**۱۵۶,۷۰۸**

۲- ۲۶- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام شرکت اصلی به شرح زیر است:

			شرکت اصلی					
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی اعتماد	تاسیس		۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام			۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

۳- ۲۶- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار شرکت اصلی به شرح زیر است:

				شرکت اصلی	
ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی						
وزارت امورواقتصاد ودارایی					۱,۲۳۶,۰۱۳	۱,۱۶۰,۹۴۳
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار					۱,۲۳۶,۰۱۳	۱,۱۶۰,۹۴۳

۴- ۲۶- سرمایه‌گذاری‌های شرکت اصلی به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک صادرات ایران (وبصادر)	۲۸,۲۷۸	۰	۲۳,۹۱۰	۰
بانک خاورمیانه (وخاور)	۱۱,۲۵۰	۰	۸,۷۶۷	۰
بانک سینا (وسینا)	۲۹,۱۵۳	۰	۲۴,۵۸۳	۰
بانک تجارت (وتجارت)	۲۷,۳۶۵	۰	۲۱,۱۱۳	۰
بانک ملت (وبملت)	۴۴,۲۷۵	۰	۳۲,۶۵۲	۰
بانک اقتصاد نوین (ونوین)	۲۴,۸۲۲	۰	۱۸,۴۶۶	۰
پست بانک ایران (وپست)	۵,۸۲۲	۰	۴,۰۷۷	-
پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد (پی پاد)	۱۶,۳۲۰	۰	۲۳,۱۴۱	-
صرافی اعتماد	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
تعدیل بهای تمام شده	-	۰	-	
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱,۲۳۶,۰۱۳	۰	۱,۱۶۰,۹۴۳	۰
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۲۳,۳۱۸	۰	۲,۳۱۷,۶۵۱	۰

۵- ۲۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی*	۸۲,۶۶۷,۸۶۳
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۴,۱۳۳,۳۹۳
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۶,۵۳۳,۵۷۳
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	

۲۷- دارایی‌های ثابت مشهود

	گروه						
	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده							
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۱۴۷,۲۵۸	۵۰۵	۳۶۴,۰۹۰	۰	۲۵,۳۲۴	۸,۵۱۶,۶۷۷
افزایش طی سال‌مالی	۰	۰	۰	۵۲۷,۸۴۳	۰	۱۷۱,۲۷۶	۶۹۹,۱۱۹
فروش رفته	۰	۰	۰	(۴۹)	۰	۰	(۴۹)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۴۵,۲۰۴	۰	(۲۷۸)	۰	(۴۴,۹۲۶)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۱۹۲,۴۶۲	۵۰۵	۸۹۱,۶۰۶	۰	۱۵۱,۶۷۴	۹,۲۱۵,۷۴۶
افزایش طی سال‌مالی	۰	۰	۰	۴۲۵,۰۰۱	۰	۲۵۵,۷۵۹	۶۸۰,۷۶۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۹۰,۹۳۶	۰	۰	۰	(۹۰,۹۳۶)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۲۸۳,۳۹۸	۵۰۵	۱,۳۱۶,۶۰۷	۰	۳۱۶,۴۹۶	۹,۸۹۶,۵۰۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته							
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۱,۹۱۷	۵۰۵	۱۰۷,۱۴۰			۱۲۹,۵۶۱
استهلاک سال	۰	۸۴,۲۰۹	۰	۷۶,۵۰۳			۱۶۰,۷۱۲
فروش رفته	۰	۰	۰	۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰			۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۶,۱۲۵	۵۰۵	۱۸۳,۶۴۳			۲۹۰,۲۷۳
استهلاک سال	۰	۸۸,۶۵۹	۰	۱۹۰,۲۶۸			۲۷۸,۹۲۷
فروش رفته				۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات							۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۹۴,۷۸۵	۵۰۵	۳۷۳,۹۱۰			۵۶۹,۲۰۰
ارزش دفتری							
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۱۲۵,۳۴۱	۰	۲۵۶,۹۵۰	۰	۲۵,۳۲۴	۸,۳۸۷,۱۱۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۰۸۶,۳۳۷	۰	۷۰۷,۹۶۳	۰	۱۵۱,۶۷۴	۸,۹۲۵,۴۷۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۰۸۸,۶۱۳	۰	۹۴۳,۶۹۷	۰	۳۱۶,۴۹۶	۹,۳۲۷,۳۰۶

۱- ۲۷- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی

	شرکت اصلی						
	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات‌و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده							
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۱۴۷,۲۵۸	۵۰۵	۳۶۴,۰۹۰	۰	۲۵,۳۲۴	۸,۵۱۶,۶۷۷
افزایش طی سال‌مالی	۰	۰	۰	۵۲۷,۸۴۳	۰	۱۷۱,۲۷۶	۶۹۹,۱۱۹
فروش رفته	۰	۰	۰	(۴۹)	۰	۰	(۴۹)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	(۲۷۸)	۰	(۴۴,۹۲۶)	(۴۵,۲۰۴)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۱۹۲,۴۶۲	۵۰۵	۸۹۱,۶۰۶	۰	۱۵۱,۶۷۴	۹,۲۱۵,۷۴۶
افزایش طی سال‌مالی	۰	۰	۰	۳۶۲,۳۱۹	۰	۲۵۵,۷۵۹	۶۱۸,۰۷۸
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۹۰,۹۳۶	۰	۰	۰	(۹۰,۹۳۶)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۲۸۳,۳۹۸	۵۰۵	۱,۲۵۳,۹۲۵	۰	۳۱۶,۴۹۶	۹,۸۳۳,۸۲۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته							
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۱,۹۱۷	۵۰۵	۱۰۷,۱۴۰			۱۲۹,۵۶۱
استهلاک سال	۰	۸۴,۲۰۹	۰	۷۶,۵۰۳			۱۶۰,۷۱۲
فروش رفته	۰	۰	۰	۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰			۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۶,۱۲۵	۵۰۵	۱۸۳,۶۴۳			۲۹۰,۲۷۳
استهلاک سال	۰	۸۸,۶۵۹	۰	۱۸۹,۰۵۶			۲۷۷,۷۱۵
فروش رفته				۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات							۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۹۴,۷۸۵	۵۰۵	۳۷۳,۶۹۹			۵۶۷,۹۸۹
ارزش دفتری							
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۱۲۵,۳۴۱	۰	۲۵۶,۹۵۰	۰	۲۵,۳۲۴	۸,۳۸۷,۱۱۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۰۸۶,۳۳۷	۰	۷۰۷,۹۶۳	۰	۱۵۱,۶۷۴	۸,۹۲۵,۴۷۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۹۷۹,۵۰۰	۲,۰۸۸,۶۱۳	۰	۸۸۱,۲۲۶	۰	۳۱۶,۴۹۶	۹,۲۶۵,۸۳۵

۲- ۲۷- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۴,۳۰۲ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۸- دارایی‌های نامشهود

	گروه			
	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۱۵,۳۰۵	۱۰۹	۲۱۵,۴۱۴
افزایش طی سال‌مالی	۰	۳۴,۰۰۸	۲۳۴	۳۴,۲۴۳
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۳۴,۰۰۸	۲۳۴	۳۴,۲۴۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۴۹,۳۱۴	۳۴۳	۲۸۳,۸۹۹
افزایش طی سال‌مالی		۲۹۰,۱۰۲	۹۰۵	۲۹۱,۰۰۷
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۵۳۹,۴۱۵	۱,۲۴۸	۵۷۴,۹۰۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۴۳,۴۹۴	۰	۱۴۳,۴۹۴
استهلاک سال	۰	۳۹,۸۱۳	۰	۳۹,۸۱۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۸۳,۳۰۷	۰	۱۸۳,۳۰۷
استهلاک سال		۵۸,۵۶۱		۵۸,۵۶۱
فروش رفته		۰		۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات		۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۴۱,۸۶۷	۰	۲۴۱,۸۶۷
ارزش دفتری				
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۷۱,۸۱۱	۱۰۹	۷۱,۹۲۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۶۶,۰۰۷	۳۴۳	۶۶,۳۵۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۹۷,۵۴۸	۱,۲۴۸	۲۹۸,۷۹۶

۱- ۲۸- دارایی‌های نامشهود

	شرکت اصلی			
	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۲۱۵,۳۰۵	۱۰۹	۲۱۵,۴۱۴
افزایش طی سال‌مالی	۰	۳۴,۰۰۸	۲۳۴	۳۴,۲۴۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۴۹,۳۱۴	۳۴۳	۲۸۳,۸۹۹
افزایش طی سال‌مالی		۲۸۴,۶۲۲	۹۰۵	۲۸۵,۵۲۷
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۵۳۳,۹۳۵	۱,۲۴۸	۵۶۹,۴۲۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۴۳,۴۹۴	۰	۱۴۳,۴۹۴
استهلاک سال	۰	۳۹,۸۱۳	۰	۳۹,۸۱۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۸۳,۳۰۷	۰	۱۸۳,۳۰۷
استهلاک سال		۵۸,۲۹۵		۵۸,۲۹۵
فروش رفته		۰		۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات		۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۴۱,۶۰۱	۰	۲۴۱,۶۰۱
ارزش دفتری				
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۷۱,۸۱۱	۱۰۹	۷۱,۹۲۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۶۶,۰۰۷	۳۴۳	۶۶,۳۵۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۹۲,۳۳۴	۱,۲۴۸	۲۹۳,۵۸۳

۲۹- سپرده قانونی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)	۱,۸۸۲,۶۶۱	۲,۳۹۰,۵۱۶
جمع سپرده قانونی	**۱,۸۸۲,۶۶۱**	**۲,۳۹۰,۵۱۶**

۲۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۰- سایر دارایی‌ها

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار به ریال		۰	۱۵۶,۸۵۲
موجودی ملزومات		۲,۶۱۷	۳,۵۷۳
طلا و نقره (سکه طلا)	۳۰-۱	۱۴,۶۳۴	۱۴,۷۰۸
تمبر مالیاتی		۳۱۷	۱۹۵
پیش پرداخت هزینه		۶,۰۸۶	۱۳,۲۳۹
پیش پرداخت مالیات ۹۷	۳۰-۲	۴۸۴,۰۰۷	۴۳۰,۱۵۶
جمع سایر دارایی‌ها		**۵۰۷,۶۶۱**	**۶۱۸,۷۲۲**

۳۰-۱- صورت ریز سکه ها ی موجود به شرح ذیل است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سکه تمام بهارآزادی (تعداد ۱۹۲ عدد)	۱۱,۳۷۰	۱۱,۴۴۴
سکه نیم بهارآزادی (تعداد ۱۰۷ عدد)	۲,۷۶۱	۲,۷۶۱
سکه ربع بهارآزادی (تعداد ۲۸ عدد)	۵۰۳	۵۰۳
	۱۴,۶۳۴	**۱۴,۷۰۸**

۳۰-۲- این مبلغ عمدتا مربوط به پرداخت مالیات علی الحساب عملکرد سال ۱۳۹۷ می باشد که با توجه به آرای دیوان عدالت اداری و مذاکرات شفاهی صورت گرفته با سازمان امور مالیاتی قابل بازیافت خواهد بود. لیکن به دلیل عدم دریافت تاییدیه کتبی از سازمان امور مالیاتی در این خصوص تا زمان تهیه صورتهای مالی حاضر در سرفصل سایر دارایی ها طبقه بندی گردیده است.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۱- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی			۰		
سپرده های دیداری و مشابه	۳۱-۱	۱۳,۶۰۰	۶,۶۶۹	۱۳,۶۰۰	۶,۶۶۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۱-۲	۵۷,۰۸۳	۵۱,۸۲۷	۵۷,۰۸۳	۵۱,۸۲۷
سایر سپرده‌ها	۳۱-۳	۲۴,۴۶۶	۱۶,۰۱۷	۲۴,۴۶۶	۱۶,۰۱۷
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		**۹۵,۱۴۹**	**۷۴,۵۱۴**	**۹۵,۱۴۹**	**۷۴,۵۱۴**
مشتریان حقوقی			۰		
سپرده های دیداری و مشابه	۳۱-۱	۹,۰۸۸,۱۷۱	۱۲,۹۰۶,۸۶۶	۹,۰۸۸,۱۸۱	۱۲,۹۰۶,۸۶۶
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۱-۲	۴۹۱,۷۲۹	۹۹۱,۰۰۵	۴۹۱,۷۲۹	۹۹۱,۰۰۵
سایر سپرده‌ها	۳۱-۳	۱۴۰,۱۴۴	۱۵۲,۰۷۳	۱۴۰,۱۴۴	۱۵۲,۰۷۳
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		۹,۷۲۰,۰۴۴	۱۴,۰۴۹,۹۴۴	۹,۷۲۰,۰۵۴	۱۴,۰۴۹,۹۴۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۳۱-۴	۳,۶۰۰,۵۲۷	۹,۴۱۶,۲۲۰	۴,۶۰۰,۵۵۱	۹,۴۱۶,۲۲۰
جمع سپرده‌های مشتریان		**۱۳,۴۱۵,۷۲۰**	**۲۳,۵۴۰,۶۷۹**	**۱۴,۴۱۵,۷۵۴**	**۲۳,۵۴۰,۶۷۹**

۱- ۳۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۸,۶۳۰,۲۶۸	۱۰,۴۷۸,۶۴۸	۸,۶۳۰,۲۷۸	۱۰,۴۷۸,۶۴۸
انواع چک های بانکی فروخته شده	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰
بستانکاران موقت - ریال	۱۲۰,۰۹۵	۱۵۰,۰۶۷	۱۲۰,۰۹۵	۱۵۰,۰۶۷
بستانکاران موقت -ارز	۳۴۱,۴۰۲	۲,۲۸۴,۸۱۴	۳۴۱,۴۰۲	۲,۲۸۴,۸۱۴
حواله های عهده بانک - ارز	۰	۰	۰	۰
مانده مطالبه نشده - ریال	۷	۷	۷	۷
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	**۹,۱۰۱,۷۷۲**	**۱۲,۹۱۳,۵۳۶**	**۹,۱۰۱,۷۸۱**	**۱۲,۹۱۳,۵۳۶**

۰

۲- ۳۱- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی شرکت اصلی

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۲۶۰,۴۴۹	۵۲,۹۳۱
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۲۸۸,۳۶۳	۹۸۹,۹۰۱
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	**۵۴۸,۸۱۲**	**۱,۰۴۲,۸۳۲**

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳- ۳۱- سایر سپرده‌های

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال		۱۲۵,۲۶۳	۹۶,۲۷۵
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز		۱۴,۸۸۱	۸,۷۵۵
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال		۰	۴۷,۰۴۳
سپرده بن کارت		۲,۱۶۱	۱,۹۲۳
سپرده های دریافتی بابت کارتهای اعتباری		۲۲,۳۰۶	۱۴,۰۹۴
جمع سایر سپرده‌ها		**۱۶۴,۶۱۰**	**۱۶۸,۰۹۰**

۴- ۳۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

		گروه		شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار			۰		
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۱-۴-۱	۳۸۰,۰۴۳	۳,۵۸۲,۹۲۷	۱,۳۸۰,۰۶۷	۳,۵۸۲,۹۲۷
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۱-۴-۱	۳,۱۵۲,۵۸۰	۵,۷۱۹,۹۸۰	۳,۱۵۲,۵۸۰	۵,۷۱۹,۹۸۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۳,۵۳۲,۶۲۳**	**۹,۳۰۲,۹۰۷**	**۴,۵۳۲,۶۴۷**	**۹,۳۰۲,۹۰۷**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار			۰		
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۱-۴-۲	۴,۱۷۸	۶,۵۱۶	۴,۱۷۸	۶,۵۱۶
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۱-۴-۲	۶۳,۷۲۵	۱۰۶,۷۹۷	۶۳,۷۲۵	۱۰۶,۷۹۷
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۶۷,۹۰۴**	**۱۱۳,۳۱۳**	**۶۷,۹۰۴**	**۱۱۳,۳۱۳**
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		**۳,۶۰۰,۵۲۷**	**۹,۴۱۶,۲۲۰**	**۴,۶۰۰,۵۵۱**	**۹,۴۱۶,۲۲۰**

۱-۴- ۳۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال و ارز

	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	**۱,۳۸۰,۰۶۷**	**۰**	**۱,۳۸۰,۰۶۷**	**۳,۵۸۲,۹۲۷**	**۰**	**۳,۵۸۲,۹۲۷**
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
یک ساله	۱,۰۰۰,۵۸۰	۰	۱,۰۰۰,۵۸۰	۱,۰۱۷,۲۸۰	۰	۱,۰۱۷,۲۸۰
دو ساله	۹۰۰,۰۰۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	۳,۴۵۰,۶۰۰	۰	۳,۴۵۰,۶۰۰
سه ساله	۱,۲۵۲,۰۰۰	۰	۱,۲۵۲,۰۰۰	۱,۲۵۲,۱۰۰	۰	۱,۲۵۲,۱۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	**۳,۱۵۲,۵۸۰**	**۰**	**۳,۱۵۲,۵۸۰**	**۵,۷۱۹,۹۸۰**	**۰**	**۵,۷۱۹,۹۸۰**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۴,۵۳۲,۶۴۷**	**۰**	**۴,۵۳۲,۶۴۷**	**۹,۳۰۲,۹۰۷**	**۰**	**۹,۳۰۲,۹۰۷**

فرات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Farat Rayan-Certified Accountants

۱-۱-۴- ۳۱- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسیدشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۶۷,۸۸۰
۱۴۰۴	۱,۲۵۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۵۱,۵۸۰	۲,۱۵۱,۰۰۰
۱۴۰۵	۹۰۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۱,۰۰۰	۱,۱۰۰
۱۴۰۶و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	**۲,۱۵۲,۰۰۰**	**۱,۰۰۰,۵۸۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳,۱۵۲,۵۸۰**	**۵,۷۱۹,۹۸۰**
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱,۹۶۸,۸۰۰**	**۲,۲۵۱,۱۸۰**	**۶۰۰,۰۰۰**	**۴۵۰,۰۰۰**	**۰**	**۴۵۰,۰۰۰**	**۵,۷۱۹,۹۸۰**	

۲-۱-۴- ۳۱- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی

	مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۱,۰۱۷,۲۸۰	۰	۱۶,۷۰۰	۱,۰۰۰,۵۸۰
دو ساله	۳,۴۵۰,۶۰۰	۴۱۲,۷۱۰	۲,۹۶۳,۳۱۰	۹۰۰,۰۰۰
سه ساله	۱,۲۵۲,۱۰۰	۱,۱۲۷,۶۴۵	۱,۱۲۷,۷۴۵	۱,۲۵۲,۰۰۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳,۵۸۲,۹۲۷	۲۳۸,۹۶۲,۰۰۶	۲۴۱,۱۶۴,۸۶۶	۱,۳۸۰,۰۶۷
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی	**۹,۳۰۲,۹۰۷**	**۲۴۰,۵۰۲,۳۶۱**	**۲۴۵,۲۷۲,۶۲۱**	**۴,۵۳۲,۶۴۷**

۳-۱-۴- ۳۱- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۴۴۶	۴,۲۷۰,۶۲۳	۳۶۳	۹,۲۰۶,۵۹۳
اشخاص حقیقی	۴,۶۷۱	۲۶۲,۰۲۴	۳,۵۶۱	۹۶,۳۱۴
جمع سپرده‌های ریالی	**۵,۱۱۷**	**۴,۵۳۲,۶۴۷**	**۳,۹۲۴**	**۹,۳۰۲,۹۰۷**
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۰	۰		
اشخاص حقیقی	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های ارزی	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۵,۱۱۷**	**۴,۵۳۲,۶۴۷**	**۳,۹۲۴**	**۹,۳۰۲,۹۰۷**

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲-۴- ۳۱- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد.

	شرکت اصلی				
	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۶,۵۱۶	۶۱,۴۷۵	۰	(۶۳,۸۱۳)	۴,۱۷۸
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده عام	۱	۰	۰	۰	۱
سپرده‌های یکساله	۲۰,۶۸۷	۲۱۶,۰۴۳	۰	(۲۱۹,۸۷۱)	۱۶,۸۵۹
سپرده‌های دوساله	۵۷,۷۸۵	۳۶۳,۰۷۹	۰	(۳۹۷,۱۴۸)	۲۳,۷۱۶
سپرده‌های سه ساله	۲۸,۳۲۴	۲۸۲,۴۷۹	۰	(۲۸۷,۶۵۵)	۲۳,۱۴۸
سپرده‌های پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۱۱۳,۳۱۳	۹۲۳,۰۷۷	۰	(۹۶۸,۴۸۷)	۶۷,۹۰۴

ضمائم گزارش حسابرسی
BayatRayan-Certified Accountants

۳۲- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی			
سپرده های دیداری-ارز	۳۲-۱	۸,۷۷۳,۴۶۹	۵,۰۸۲,۴۱۵
حساب بین بانک‌ها_ سپرده‌های دریافتی از بازار بین بانکی		۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۳۰,۰۰۰
سایر		۱۵,۴۸۰,۰۰۳	۱۳,۰۴۴,۵۹۳
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		**۳۳,۲۵۳,۴۷۲**	**۲۱,۸۵۷,۰۰۹**
بانک های خارجی			
سپرده های دیداری-ارز		۶,۸۲۷	۴,۰۲۸
سپرده های مدت دار-ارز		۳,۴۰۶,۰۱۵	۰
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		**۳,۴۱۲,۸۴۲**	**۴,۰۲۸**
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		**۳۶,۶۶۶,۳۱۴**	**۲۱,۸۶۱,۰۳۶**

۱- ۳۲- مانده حساب سپرده دیداری ارزی یورو و یوآن مربوط به سپرده‌گذاری بانک توسعه صادرات ایران بابت ارسال و دریافت حوالجات ارزی می‌باشد. بدهی ارزی درهم به آن بانک نیز مربوط به تسهیلات ارزی مشتریان و سپرده‌گذاری ارزی در یکی از بانک‌های داخلی است که وجوه آنها در ازای تودیع سپرده‌های جاری دیداری ارزی نزد بانک توسعه صادرات (یادداشت ۳-۲۲)، توسط آن بانک تأمین شده است.

۳۳- سود سهام پرداختنی

	شرکت اصلی				
	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۹۵,۱۴۱	۵۴,۰۳۵	۲۷,۰۱۸	۰	۲۷,۰۱۸
سال منتهی به۱۴۰۰/۱۲/۳۰	۲۸,۷۴۰	۵۰,۵۸۳	۲۵,۲۹۱	۰	۲۵,۲۹۱
سال منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۳۰	۲۶۷,۲۱۳	۳۱۳,۵۳۰	۱۵۶,۷۶۵	(۱۵۶,۷۶۵)	۰
سال منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱,۷۰۵	۹۱,۰۰۱	۰	(۹۱,۰۰۱)	۰
جمع			**۲۰۹,۰۷۴**	**(۲۴۷,۷۶۶)**	**۵۲,۳۰۹**

۱- ۳۳- بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه سال ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ ، معادل ۱۰ درصد از سود خالص سال ۱۴۰۲ (بدون سود تسعیر) به مبلغ ۹۱،۰۰۱ میلیون ریال به عنوان سود سهام بین سهامداران تقسیم شده است.

تیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Tayat Rayan-Certified Accountants

۳۴- مالیات پرداختنی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۲۹,۲۳۰	۱۹۴,۳۰۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۳۸,۵۱۰	۲۳۱,۰۵۵
تادیه شده طی سال	(۲۲۹,۸۴۱)	(۷۹,۵۶۲)
تعدیلات	۰	(۱۱۴,۷۳۸)
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	(۵۰,۶۷۵)	(۱,۸۲۴)
مانده در پایان سال	۸۷,۲۲۴	۲۲۹,۲۳۰

۱- ۳۴- مالیات بردرآمد بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰- میلیون ریال							۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات					میلیون ریال	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
۱۴۰۰	۴,۴۰۷,۵۸۵	۴۲۲,۳۸۲	۱۰۵,۲۲۲	۲۱۵,۹۰۳	۲۱۵,۹۰۳	۲۱۵,۹۰۳	۰	-	قطعی و تسویه شده
۱۴۰۱	۷,۵۸۹,۲۴۵	۳۱۸,۴۰۵	۷۹,۶۰۱	۴,۴۲۲,۲۴۳	۷۳,۲۴۵	۷۹,۶۰۱	۰	-	قطعی و تسویه شده
۱۴۰۲	۱۸,۹۵۰,۸۵۰	۹۲۴,۲۱۸	۲۳۱,۰۵۵	۶,۴۳۸,۱۶۰		۲۳۱,۰۵۵	۰	۲۳۱,۰۵۵	رسیدگی شده-اعتراض
۱۴۰۳	۳۳,۸۶۹,۶۵۱	۵۵۴,۰۳۹	۱۳۸,۵۱۰				۱۳۸,۵۱۰	۰	ابرازی
پیش پرداخت های مالیاتی							(۵۱,۲۸۵)	(۱,۸۲۴)	
							۸۷,۲۲۴	۲۲۹,۲۳۰	

۱-۱- ۳۴- مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است.

۱-۲- ۳۴- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ برگ تشخیص به مبلغ ۶.۴۳۸ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردیده که مبلغ ۲۲۹.۲۳۰ میلیون ریال مالیات ابرازی پرداخت گردیده و بانک نسبت به مبانی محاسباتی مالیات اعتراض نموده و پرونده در مرحله رسیدگی در هیات بدوی حل اختلاف مالیاتی می باشد.عمده دلیل اختلاف مربوط به عدم پذیرش معافیت سود تسعیر می باشد که در قانون بودجه سال ۱۴۰۴ این معافیت در نظر گرفته شده است.

۱-۳- ۳۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بر مبنای درآمد مشمول مالیات پس از کسر معافیت های درآمدهای سرمایه گذاری در اوراق بدهی و سهام و سود تسعیر (طبق قانون بودجه سال ۱۴۰۴)، محاسبه گردیده است

۳۵- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بانک بابت پذیرش اسناداعتبارات اسنادی وبروات ریالی مدت دار/غیردولتی	۰	۱۷۴,۲۸۰	۰	۱۷۴,۲۸۰
حق بیمه پرداختنی	۱۲,۱۰۱	۷,۱۰۰	۱۰,۸۵۴	۷,۱۰۰
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۲۴,۲۳۱	۱۰,۳۸۰	۲۴,۰۹۹	۱۰,۳۸۰
اسناد پرداختنی	۱۲۰,۹۴۷	۸۶,۳۲۹	۱۲۰,۹۴۷	۸۶,۳۲۹
ذخیره هزینه های پرداختنی	۹۶,۹۲۲	۱۶,۵۷۹	۹۶,۲۴۶	۱۶,۵۷۹
ذخیره باز خرید مرخصی	۴۲,۳۳۷	۰	۴۲,۳۳۷	۰
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۲,۵۲۵	۱,۵۰۰	۲,۵۲۵	۱,۵۰۰
اقلام در راه	۴,۷۵۷	۷,۴۳۷	۴,۷۵۷	۷,۴۳۷
نیم درصد اقشارکم درآمد	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰
بدهی مابه‌التفاوت نرخ ارز	۵,۱۳۱	۱,۷۷۸	۵,۱۳۱	۱,۷۷۸
سایر بدهی‌ها (شامل ۸ قلم)	۸۳,۷۵۸	۱۲۴,۴۹۴	۸۷,۸۹۷	۱۲۴,۴۹۴
جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	**۳۹۵,۷۰۹**	**۴۳۱,۳۷۶**	**۳۹۷,۷۹۴**	**۴۳۱,۳۷۶**

۱- ۳۵- مانده اسناد پرداختنی مربوط به حق بیمه پرداختنی و حسن انجام کار قرارداد های پیمانکاری می باشد.

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۲۵,۹۳۰	۶۰,۲۰۱	۱۲۵,۹۳۰	۶۰,۲۰۱
پرداخت شده طی سال	(۷,۷۱۵)	(۳,۳۹۱)	(۷,۷۱۵)	(۳,۳۹۱)
ذخیره تامین شده طی سال	۶۶,۰۵۳	۹۳,۷۱۶	۶۵,۶۷۶	۹۳,۷۱۶
مانده درپایان سال	**۱۸۴,۲۶۸**	**۱۵۰,۵۲۶**	**۱۸۳,۸۹۱**	**۱۵۰,۵۲۶**

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۷- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۵،۶۷۹،۴۸۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۶۷،۹۴۸ سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰ میلیون ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده که طی یک مرحله به شرح ذیل (از محل سود انباشته) با افزایش سرمایه به مبلغ ۱۷،۶۰۰،۰۰۰ میلیون ریال شامل تعداد ۱/۷۶۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱۰ میلیون ریال با نام تمام پرداخت شده به پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

۱- ۳۷- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	شرکت اصلی			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر		درصد		**درصد**
سهامداران ایرانی :				
بانک توسعه صادرات ایران	۸۷۹،۹۶۱	۴۹.۹۹۸٪	**۸۷۹،۹۶۱**	۴۹.۹۹۸٪
سهامداران ونزوئلایی :				
بانک ونزوئلایی	۸۷۹،۹۷۶	۴۹.۹۹۹٪	**۸۷۹،۹۷۶**	۴۹.۹۹۹٪
سایرین(کمتر از یک درصد)				
سهامداران ایرانی :				
شرکت گسترش تجارت برنا(سهامی خاص)	۹	۰.۰۰۰۵۳٪	۹	۰.۰۰۰۵۳٪
شرکت توسعه انرژی خدمات بیستون(سهامی خاص)	۹	۰.۰۰۰۵۳٪	۹	۰.۰۰۰۵۳٪
شرکت مدیریت وتوسعه فن آوری اطلاعات آرمان(سهامی خاص)	۹	۰.۰۰۰۵۳٪	۹	۰.۰۰۰۵۳٪
گروه انرژی پترونفیس آرمان(سهامی خاص)	۳	۰.۰۰۰۱۸٪	۳	۰.۰۰۰۱۸٪
شرکت کارگزاری بانک توسعه صادرات ایران (سهامی خاص)	۳	۰.۰۰۰۱۸٪	۳	۰.۰۰۰۱۸٪
شرکت تامین سرمایه تمدن (سهامی خاص)	۳	۰.۰۰۰۱۸٪	۳	۰.۰۰۰۱۸٪
شرکت صرافی توسعه صادرات (سهامی خاص)	۳	۰.۰۰۰۱۸٪	۳	۰.۰۰۰۱۸٪
سهامداران ونزوئلایی :				
اعضای اصلی و علی البدل هیئت مدیره ونزوئلایی	۲۴	۰.۰۰۱۴۱٪	۲۴	۰.۰۰۱۴۱٪
جمع	**۱،۷۶۰،۰۰۰**	**۱۰۰٪**	**۱،۷۶۰،۰۰۰**	**۱۰۰٪**

۱-۱- ۳۷- لازم به ذکر است نماینده حقیقی شرکت گسترش تجارت برنا از تاریخ خرداد ماه ۱۴۰۲ از سمت عضو اصلی هیات مدیره، استعفا نموده اند. و تاکنون نسبت به معرفی نماینده اقدامی ننموده است.

۲-۱- ۳۷- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل۴۲،۱۷ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره۳-۷-۴۶ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است. .

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۳۸- اندوخته قانونی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۰۰۷,۰۲۱	۲,۸۶۸,۹۲۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۱۲۱,۱۸۶	۱۳۸,۰۹۶
مانده در پایان سال	**۳,۱۲۸,۲۰۷**	۳,۰۰۷,۰۲۱

۱-۳۸- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی معادل ۱۵ درصد سود خالص سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک گردد الزامی و پس از آن اختیاری می باشد..

۳۹- سایر اندوخته ها

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۵,۸۸۱,۸۹۳	۸,۰۸۲,۷۴۰
کاهش(انتقال به افزایش سرمایه در جریان)	۰	۰
طبقه بندی طی سال	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	۱۷,۷۹۹,۱۵۳
مانده در پایان سال	**۵۸,۸۰۵,۱۲۶**	۲۵,۸۸۱,۸۹۳

۱-۳۹- مانده سایراندوخته‌ها مربوط به سود ناشی از تسعیردارایی‌ها و بدهی‌های ارزی می‌باشد که براساس بخشنامه های هر ساله اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا بانکها و موسسات اعتباری مکلف‌اند سود مزبور را در حساب معین جداگانه‌ای ذیل سرفصل سایراندوخته‌ها نگهداری نموده و قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک می‌تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۴۰- نقد حاصل از عملیات گروه

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۳۳,۷۲۲,۶۲۷	۱۸,۷۱۹,۷۹۶
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۳۳۷,۴۸۸	۲۰۰,۵۲۵
هزینه مالیات بر درآمد	۱۳۸,۵۱۰	۲۳۱,۰۵۵
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۳,۷۴۲	۹۰,۳۲۴
هزینه‌های مالی	۲۰,۰۷۰	۴,۷۴۹
خالص سایر درآمدهای غیرعملیاتی	(۲۹,۸۲۶)	(۱۴)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۳۰,۵۹۷)	(۲,۰۸۹)
سود تسعیر ارز موجودی نقد	(۲۶,۷۹۱,۸۵۱)	(۱۶,۷۴۸,۵۵۶)
جمع	(۲۶,۳۲۲,۴۶۴)	(۱۶,۲۲۴,۰۰۶)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
کاهش(افزایش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۱۴,۷۸۵,۲۰۸	۷,۱۶۳,۶۶۰
افزایش سپرده های مشتریان	(۱۰,۱۲۴,۹۵۸)	۳,۳۸۹,۶۵۰
کاهش(افزایش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۳۵,۶۶۷)	۱۹۹,۶۵۶
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۱,۱۵۰,۰۱۶)	(۷,۲۹۱,۳۷۹)
افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱,۷۹۵,۴۷۶)	(۹,۹۸۴,۶۵۰)
کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۲۴,۹۲۹	(۷۱۷,۸۱۲)
کاهش حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	۴۳۴,۱۸۵	(۶۰۷,۵۳۹)
کاهش سپرده قانونی	۵۰۷,۸۵۵	(۵۴۵,۰۵۸)
افزایش حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۱۱۱,۰۶۱	(۲۵۸,۹۷۵)
جمع	(۶,۳۴۲,۸۷۸)	(۸,۶۵۲,۴۴۸)
نقد حاصل از عملیات	۱,۰۵۷,۲۸۵	(۶,۱۵۶,۶۵۸)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اطلاعات بیشتر نسبت به جریانهای نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافتهای نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۴,۰۸۸,۱۵۸	۳,۷۱۳,۸۹۰
دریافتهای نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۷۹۳,۲۲۰	۶۸۳,۵۲۴
پرداختهای نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	۲,۵۲۸,۴۶۷	۲,۳۶۲,۷۰۶
دریافتهای نقدی حاصل از سود سهام	۸۹۶	۳,۳۶۶

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی بایات رایان
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۱- ۴۰- نقد حاصل از عملیات شرکت اصلی

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۳۳,۷۳۱,۱۴۱	۱۸,۷۱۹,۷۹۶
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۳۳۶,۰۱۰	۲۰۰,۵۲۵
هزینه مالیات بر درآمد	۱۳۸,۵۱۰	۲۳۱,۰۵۵
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۳,۳۶۵	۹۰,۳۲۴
هزینه‌های مالی	۲۰,۰۷۰	۴,۷۴۹
خالص سایر درآمدهای غیرعملیاتی	(۲۵,۷۱۶)	(۱۴)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۰	
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۳۰,۵۹۷)	(۲,۰۸۹)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	۰	
سود تسعیر ارز موجودی نقد	(۲۶,۷۹۱,۸۵۱)	(۱۶,۷۴۸,۵۵۶)
جمع	(۲۶,۳۲۰,۲۰۹)	(۱۶,۲۲۴,۰۰۶)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
کاهش(افزایش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۱۴,۷۸۵,۲۰۸	۷,۱۶۳,۶۶۰
افزایش سپرده های مشتریان	(۹,۱۲۴,۹۲۵)	۳,۳۸۹,۶۵۰
کاهش(افزایش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۳۳,۵۸۲)	۱۹۹,۶۵۶
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۱,۱۵۰,۰۱۶)	(۷,۲۹۱,۳۷۹)
افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱,۷۹۵,۴۷۶)	(۹,۹۸۴,۶۵۰)
کاهش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار*	(۷۵,۰۷۱)	(۷۱۷,۸۱۲)
کاهش حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها**	۳۵۷,۲۴۵	(۶۰۷,۵۳۹)
کاهش سپرده قانونی	۵۰۷,۸۵۵	(۵۴۵,۰۵۸)
افزایش حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۱۱۱,۰۶۱	(۲۵۸,۹۷۵)
جمع	(۶,۴۱۷,۷۰۰)	(۸,۶۵۲,۴۴۸)
نقد حاصل از عملیات	۹۹۳,۲۳۲	(۶,۱۵۶,۶۵۸)

ضمائم گزارش حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

۴۱- اقلام زیر خط

۴۱- ۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۴۱-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			وارز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال	مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
یورو	۱	۷,۵۵۸,۰۲۰	۳,۳۰۸,۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۵,۰۳۷	۱	۷,۵۵۸,۰۲۰	۵,۶۲۳,۴۳۹
جمع			۳,۳۰۸,۴۰۲			۰			۰	۲,۳۱۵,۰۳۷			۵,۶۲۳,۴۳۹

۴۱-۱-۲- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیرمی باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		وارز(ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری								
مدت دار	۱	۲۹۹,۱۴۵	۳	۲۴۴,۸۵۲	-۴	(۵۴۳,۹۹۷)	۰	۰
جمع		۲۹۹,۱۴۵		۲۴۴,۸۵۲		(۵۴۳,۹۹۷)		۰

۴۱- ۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۴۱- ۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۳۳۸,۰۶۸	۲۵۱,۵۳۵	۳۱۱,۸۰۸	۱۳۶,۴۸۹
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی		**۲۵۱,۵۳۵**		**۱۳۶,۴۸۹**

۴۱- ۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره	**۲,۰۳۲,۱۶۰**	**۱,۰۰۴,۸۱۳**

۴۱- ۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۲۱۲,۳۳۴	۱۷۵,۱۰۱
تعهدات بانک بابت معاملات خرید دین	۵۰	۰
جمع سایر تعهدات بانک	**۲۱۲,۳۸۴**	**۱۷۵,۱۰۱**

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴-۴۱- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
چک و سفته	۷,۹۰۷,۱۳۳	۴,۴۴۹,۷۰۴
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	**۷,۹۰۷,۱۳۳**	**۴,۴۴۹,۷۰۴**

۴۲- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی بدهی احتمالی و یا تعهدات سرمایه ای عمده که مستلزم افشا باشد ندارد.

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویداد هایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی انفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت های مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) باشد رخ نداده است.

۴۴- سود سهام پیشنهادی

۱-۴۴- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۸۰,۷۹۱ میلیون ریال (مبلغ۴۵۹,۰۳۹ ریال برای هر سهم) است.

هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث

۲-۴۴- پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، ونیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳-۴۴- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل سود انباشته تأمین خواهد شد.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

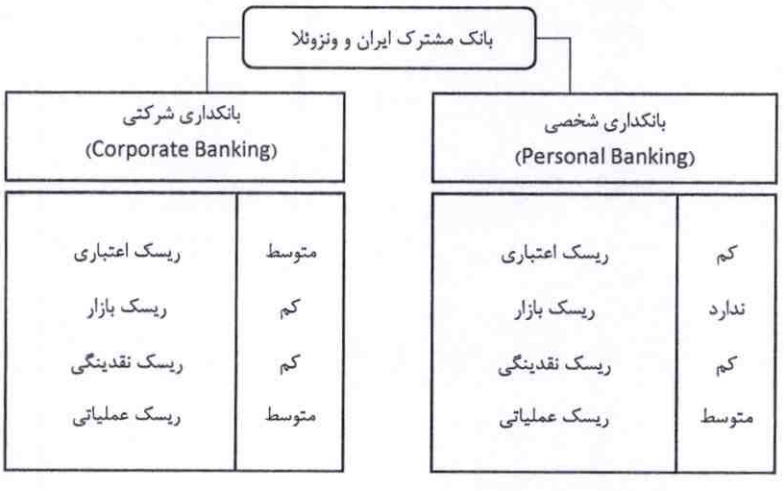
۴۵- تشریح ریسک‌های بانک

مسئولیت نهایی نظارت بر طراحی و اجرای چارچوب مدیریت ریسک بانک بر عهده هیأت مدیره می‌باشد و کمیته ریسک به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی ذیل هیأت مدیره براساس رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد ناظر و با هدف بررسی و شناسایی همه جانبه ریسک‌های پیش‌روی بانک است. این کمیته مسئول تصمیم سازی جهت ایجاد سازوکارهای شناسایی ریسک‌های بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده و ارائه تمهیدات لازم برای مدیریت ریسک و پیشنهاد به مدیرعامل و هیأت مدیره در خصوص حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل و مدیریت می‌باشد. همچنین با تصویب مدل جدید کسب‌وکار بانک و تغییر ساختار سازمانی، اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد مستقل تحت نظر رییس اداره مدیریت ریسک به عنوان بازوی اجرایی کمیته ریسک فعالیت می‌کند؛ که بر این اساس و با عنایت به تأکیدات هیأت مدیره بانک، طراحی و پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک یکپارچه (ERMF) مبتنی بر الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردهای بین‌المللی تحت راهبری کمیته ریسک در دستورکار این اداره قرار دارد و در سال ۱۴۰۱ سند جامع مدیریت یکپارچه ریسک (ERM) بانک مشترک ایران-ونزوئلا به تصویب هیأت مدیره محترم بانک رسیده است.مهمترین ریسک‌های بانک مشترک ایران ونزوئلا چهار دسته:

ریسک اعتباری
ریسک نقدینگی
ریسک بازار
ریسک عملیاتی

است، که طبق استانداردهای گزارشگری مالی بین المللی IFRS گزارش می‌شود.

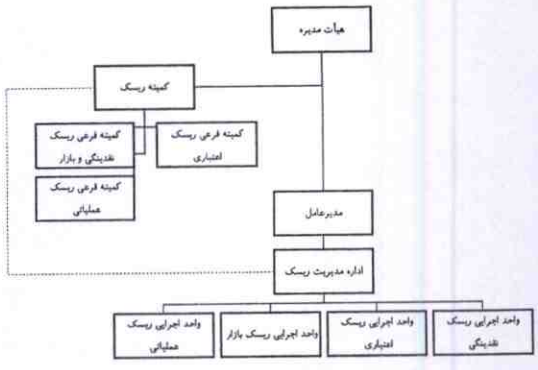
۱- ۴۵- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که با آنها مواجه هستند.



بیات رایان- حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۲- ۴۵- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

ساختار مدیریت ریسک در بانک مشترک ایران ـ ونزوئلا به شرح ذیل است:



۳- ۴۵- ریسک اعتباری

در این بخش موضوعات مربوط به ریسک اعتباری تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۳- ۴۵- تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۳- ۴۵- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری در واقع بیانگر نقشه راه بانک در خصوص تجهیز و تخصیص بهینه منابع می‌باشد که به شکل مدون و مستند همراه با دستورالعمل‌های مرتبط بر پایه ضوابط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی و همچنین استانداردهای بین المللی، تهیه و

به تصویب هیأت مدیره محترم بانک رسیده است؛ تا ملاک عمل واحدهای ذیربط باشد. علاوه براین سیاست بانک در حوزه مدیریت ریسک اعتباری نیز در قالب سند جامع مدیریت یکپارچه ریسک بانک مشتمل بر موارد زیر تدوین و به تصویب هیأت مدیره بانک رسیده و

در حال حاضر مبنای عمل واحدهای خط دوم و سوم دفاعی در بانک می‌باشد:

- ساختار مدیریت ریسک اعتباری؛
- اختیارات و مسئولیت‌های تمامی ارکان و خطوط دفاعی بانک نسبت به ریسک اعتباری؛
- راهبردهای مدیریت ریسک اعتباری در حوزه تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها؛
- فرآیند مدیریت ریسک اعتباری؛
- جریان داده و اطلاعات ریسک اعتباری؛
- فرآیند گزارشگری ریسک اعتباری؛
- روش‌ها و رویکردهای ارزیابی، اندازه‌گیری و پایش ریسک اعتباری؛
- آزمون بحران ریسک اعتباری؛
- برنامه احتیاطی ریسک اعتباری؛
- پیامبه اشتهای ریسک اعتباری.

۳-۳- ۴۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه گستردگی ریسک اعتباری در عملیات بانکی، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌نمایند. با عنایت به سیاست‌های بانک در زمینه مدیریت ریسک، هر یک از پرسنل مسئولیت مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود را دارد

و باید نسبت به آن پاسخگو باشد. بر این اساس، مهمترین واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک بانک عبارتند از:

- هیأت مدیره؛
- کمیته ریسک؛
- کمیته مدیریت منابع و مصارف؛
- ارکان اعتباری بانک؛
- رکن وصول مطالبات
- اداره کل اعتبارات؛
- اداره کل بین الملل؛
- اداره کل مالی (دایره سرمایه‌گذاری)؛
- شعبه مرکزی؛
- اداره مدیریت ریسک.

۴-۳- ۴۵- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

ارکان اعتباری بانک بر اساس "سند سیاست‌ها، مقررات و دستورالعمل‌های اعتباری بانک مشترک ایران ـ ونزوئلا" مصوب هیأت مدیره محترم بانک به شرح ذیل است:

- هیأت مدیره؛
- کمیته اعتباری؛
- رکن اعتباری شعبه.

تصویب هر نوع تسهیلات و تعهدات صرفاً توسط ارکان اعتباری بانک بر اساس "دستورالعمل حدود اختیارات ارکان اعتباری" می‌باشد که حدود اختیارات ارکان اعتباری در جدول ذیل آورده شده است.

سقف حد فردی تسهیلات و تعهدات ارکان اعتباری (اقلام ارزی به یورو و اقلام ریالی به میلیون ریال است)					
نام رکن	حقیقی			حقوقی	
	هیأت مدیره	کمیته اعتباری	رکن اعتباری شعبه	هیأت مدیره	کمیته اعتباری	رکن اعتباری شعبه
تسهیلات ریالی	مطابق با ضوابط بانک مرکزی	۲۰،۰۰۰	۴،۰۰۰	مطابق با ضوابط بانک مرکزی	۳۰۰،۰۰۰	-
تسهیلات ارزی		۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰،۰۰۰		۱،۰۰۰،۰۰۰	-
ضمانتنامه گمرکی ریالی		۱۰،۰۰۰	۳،۰۰۰		۱۰۰،۰۰۰	-
ضمانتنامه ارزی		۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۴۰،۰۰۰		۱،۰۰۰،۰۰۰	-
سایر ضمانتنامه‌های ریالی		۲۳،۰۰۰	۴،۸۰۰		۶۰۰،۰۰۰	-
اعتبار اسناد داخلی ریالی		۸۰،۰۰۰	۴،۸۰۰		۲۰۰،۰۰۰	-
اعتبار اسنادی مدت‌دار و بروات‌نامی ارزی		۳۵۰،۰۰۰	۴۰،۰۰۰		۱،۵۰۰،۰۰۰	-
اعتبار اسنادی دیداری ارزی		۵۰۰،۰۰۰	۴۰،۰۰۰		۳،۰۰۰،۰۰۰	-

بایت ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
BayatRayan-Certified Accountants

۴۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

روش‌های کاهش ریسک اعتباری در بانک مشترک ایران ـ ونزوئلا عبارت است از :

- بهبود مستمر فرآیندهای اعتباری و فرآیند مدیریت ریسک اعتباری به عنوان یک فرآیند جامع و یکپارچه، به صورتی که فرآیند مذکور از درخواست مشتری تا وصول مطالبات را شامل می‌شود.
- ارزش‌گذاری درست وثیقه‌ها وتعیین وثایق مناسب (دارای قابلیت نقدشوندگی بالا) برای تسهیلات اعطائی و تعهدات ایجادی بر اساس "دستورالعمل مدیریت وثایق".
- متنوع‌سازی پرتفوی تسهیلات در بخش‌های مختلف اقتصادی و اعطای تسهیلات به بخش‌های دارای بازدهی مناسب بر اساس "گزارش تمرکز بخش‌های اقتصادی".
- نرخ‌گذاری داخلی تسهیلات جهت مدیریت ریسک اعتباری با عنایت به رتبه اعتباری، نوع ارز، میزان وثایق، مدت اعتبار و نوع فعالیت تجاری مشتری بر اساس "دستورالعمل نرخ‌گذاری تسهیلات و تعهدات" و با رعایت الزمات بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ایجاد نظام قوی جهت اعتبار سنجی دقیق مشتریان از طریق سیستم های رتبه‌بندی داخلی و خارجی؛
- ایجاد سامانه ذینفع واحد به منظور لحاظ نمودن ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط و جلوگیری از ریسک تمرکز بر مشتریان اعتباری؛
- تهیه و تدوین گزارش جامع اعتباری برای متقاضیان تسهیلات و تعهدات مبتنی بر "دستورالعمل تهیه گزارش اعتباری اشخاص حقوق"؛
- مدیریت تمرکز سبد اعتباری بانک براساس صنایع و مناطق جغرافیایی؛
- ظرفیت سنجی مشتریان بر اساس نیازهای مشتری و مبتنی بر مدل‌های متنوع؛
- طبقه‌بندی صحیح انواع تسهیلات و ذخیره‌گیری مناسب هر یک از تسهیلات و اعتبارات پرداختی؛
- رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا .(بخشنامه های اشخاص مرتبط، ذینفع واحد، کفایت سرمایه) و بر اساس "دستورالعمل الزامات و مقررات تسهیلات و تعهدات".

۴۵-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبار سنجی در بانک مشترک، فرآیندی جامع و یکپارچه است که از زمان درخواست مشتری تا زمان وصول مطالبات طراحی شده است.

این فرآیند مختصراً به شرح زیر می‌باشد:

- ارائه درخواست متقاضی به همراه مدارک و مستندات مورد نیاز بانک ه شعبه مرکزی یا اداره کل اعتبارات؛
- بررسی درخواست و مدارک و مستندات توسط کارشناس اعتباری واحد اجرایی رکن اعتباری مربوطه و در صورت نیاز، درخواست اطلاعات بیشتر یا برقراری تماس با متقاضی یا جهت رفع ابهامات؛
- انجام استعلامات مختلف از سامانه‌های نظارتی با هدف بررسی‌های اهلیت و رفتارهای اعتباری مشتری متقاضی توسط کارشناس اعتباری واحد اجرایی رکن اعتباری مربوطه؛
- بازدید از محل فعالیت و عملیات اصلی متقاضی و تهیه گزارش آن توسط کارشناس اعتباری واحد اجرایی رکن اعتباری مربوطه؛
- تهیه و تنظیم گزارش جامع اعتباری توسط کارشناسی اعتباری واحد اجرایی رکن اعتباری مربوطه، شامل تحلیل کسب‌وکار و وضعیت مالی متقاضی، تحلیل وضعیت فعلی و چشم‌انداز صنعت کسب‌وکار متقاضی، مشخصات تسهیلات و تعهدات درخواستی و ارزیابی وثایق پیشنهادی، تحلیل ریسک و رتبه اعتباری متقاضی، تحیلی سناریو تاثیر اعطای تسهیلات و تعهدات بر شاخص‌های کلان عملکردی بانک و تحلیل ریسک تطبیق؛
- بررسی درخواست متقاضی براساس گزارش جامع اعتباری در رکن اعتباری مربوطه تصمیمگیری نسبت به رد و یا قبول درخواست وی.

۴۵-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شـده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۴۵ الی ۴-۷-۳-۴۵ نمایش داده شده است.

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم گزارش حسابرسی
Iranian Society of Certified Accountants

۱-۷-۳- ۴۵- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت‌های مالی، توان پرداخت اصل و سود و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. براساس مصوبه هیأت مدیره محترم بانک، تسهیلات و تعهدات "درجه ۱ - ریسک کم" شامل مشتریان با رتبه اعتباری AAA تا BBB؛ تسهیلات"درجه ۲ - ریسک متوسط" مشتریان با رتبه اعتباری BBB- تا B و تسهیلات "درجه ۳ - ریسک زیاد" شامل مشتریان با رتبه اعتباری B- تا D می‌شود. تسهیلات و تعهدات " درجه ۴- درآستانه سوخت شدن" تسهیلات مشکوک‌الوصولی شامل می‌شود که درآستانه سوخت شدن قراردارند. در مورد سرمایه‌گذاری‌ها، سرمایه‌گذاری های بلند مدت و سرمایه‌گذاری در اوراق بهاداری دولتی به عنوان درجه کم ریسک و سرمایه‌گذاری های کوتاه مدت (شامل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس) به عنوان درجه ریسک زیاد لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۵،۷۷۶،۳۰۱	۹،۱۵۷،۷۵۸	۲،۲۳۶،۰۱۳	۲،۱۶۰،۹۴۳	۶،۷۶۲،۶۸۳	۳،۹۷۷،۶۱۸
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۲۰،۷۱۴،۹۸۲	۲۶،۰۲۷،۰۴۷	۰	۰	۴۴۴،۸۰۴	۷۷۱،۲۳۲
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۱۱،۳۸۱،۰۰۷	۸۳۷،۴۳۰	۱۸۷،۳۰۵	۱۵۶،۷۰۸	۶۹۹،۶۴۷	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۷،۸۷۲،۲۹۰	۳۶،۰۲۲،۲۳۵	۲،۴۲۳،۳۱۸	۲،۳۱۷،۶۵۱	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۷۵۰،۲۷۶)	(۶۹۵،۶۹۷)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**	**۲،۴۲۳،۳۱۸**	**۲،۳۱۷،۶۵۱**	**۷،۹۰۷،۱۳۳**	**۴،۷۴۸،۸۵۰**

۲-۷-۳- ۴۵- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۳۷،۱۶۸،۶۰۷	۳۵،۴۶۱،۹۵۶	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
سررسید گذشته	۰	۰	۳۰۴،۹۲۵	۱۹۲،۶۸۷	۰	۰
معوق	۰	۰	۲۰۹،۴۵۶	۲۰۳،۱۲۵	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۱۸۹،۳۰۲	۱۶۴،۴۶۸	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۷،۸۷۲،۲۹۰	۳۶،۰۲۲،۲۳۵	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۷۵۰،۲۷۶)	(۶۹۵،۶۹۷)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**	**۷،۹۰۷،۱۳۳**	**۴،۷۴۸،۸۵۰**

۴۵- ۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت‌های مالی، توان پرداخت اصل و سود و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. براساس مصوبه هیأت مدیره محترم بانک، تسهیلات و تعهدات "درجه ۱ - ریسک کم" شامل مشتریان با رتبه اعتباری AAA تا BBB؛ تسهیلات"درجه ۲ - ریسک متوسط" مشتریان با رتبه اعتباری BBB- تا B و تسهیلات "درجه ۳ - ریسک زیاد" شامل مشتریان با رتبه اعتباری B- تا D می‌شود. تسهیلات و تعهدات " درجه ۴- درآستانه سوخت شدن" تسهیلات مشکوک‌الوصولی شامل می‌شود که درآستانه سوخت شدن قراردارند. در مورد سرمایه‌گذاری‌ها، سرمایه‌گذاری های بلند مدت و سرمایه‌گذاری در اوراق بهاداری دولتی به عنوان درجه کم ریسک و سرمایه‌گذاری های کوتاه مدت (شامل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس) به عنوان درجه ریسک زیاد لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۵،۷۷۶،۳۰۱	۹،۱۵۷،۷۵۸	۲،۲۳۶،۰۱۳	۲،۱۶۰،۹۴۳	۶،۷۶۲،۶۸۳	۳،۹۷۷،۶۱۸
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۲۰،۷۱۴،۹۸۲	۲۶،۰۲۷،۰۴۷	۰	۰	۴۴۴،۸۰۴	۷۷۱،۲۳۲
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۱۱،۳۸۱،۰۰۷	۸۳۷،۴۳۰	۱۸۷،۳۰۵	۱۵۶،۷۰۸	۶۹۹،۶۴۷	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۷،۸۷۲،۲۹۰	۳۶،۰۲۲،۲۳۵	۲،۴۲۳،۳۱۸	۲،۳۱۷،۶۵۱	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۷۵۰،۲۷۶)	(۶۹۵،۶۹۷)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**	**۲،۴۲۳،۳۱۸**	**۲،۳۱۷،۶۵۱**	**۷،۹۰۷،۱۳۳**	**۴،۷۴۸،۸۵۰**

۴۵- ۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۳۷،۱۶۸،۶۰۷	۳۵،۴۶۱،۹۵۶	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
سررسید گذشته	۰	۰	۳۰۴،۹۲۵	۱۹۲،۶۸۷	۰	۰
معوق	۰	۰	۲۰۹،۴۵۶	۲۰۳،۱۲۵	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۱۸۹،۳۰۲	۱۶۴،۴۶۸	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۷،۸۷۲،۲۹۰	۳۶،۰۲۲،۲۳۵	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۷۵۰،۲۷۶)	(۶۹۵،۶۹۷)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**	**۷،۹۰۷،۱۳۳**	**۴،۷۴۸،۸۵۰**

۳-۷-۳- ۴۵- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اسناد خزانه اسلامی	۱،۲۳۶،۰۱۳	۱،۱۵۹،۱۴۲
مرابحه عام	۰	۱،۸۰۱
جمع	**۱،۲۳۶،۰۱۳**	**۱،۱۶۰،۹۴۳**
منتشره توسط بخش غیردولتی		
شرکت	۰	۰
جمع	۰	۰
جمع کل	**۱،۲۳۶،۰۱۳**	**۱،۱۶۰،۹۴۳**

ضمائم گزارش حسابرسی

۴-۷-۳- ۴۵- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۰	۲۵،۲۴۴
واحد صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۴،۰۹۹	۱۳۷،۶۹۶
املاک و مستغلات	۱۱۲،۷۵۱	۱۱۸،۳۷۵
چک	۲،۰۶۲،۷۵۶	۲،۸۱۰،۹۴۱
سفته	۱،۱۲۷،۸۰۰	۳۸۴،۱۶۷
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۳،۴۳۷،۴۰۶**	**۳،۴۷۶،۴۲۳**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۳،۱۱۱،۰۶۱	۱،۹۵۶،۱۷۶
اوراق سهام سریع المعامله	۶،۱۶۹،۱۸۰	۷،۱۷۰،۹۷۱
املاک و مستغلات	۶۹۲،۴۵۶	۲۹۴،۳۵۹
چک	۲۰،۷۲۱،۰۰۹	۱۵،۰۷۵،۱۹۵
سفته	۲،۹۹۰،۹۰۱	۷،۳۵۳،۴۱۴
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۳۳،۶۸۴،۶۰۸**	**۳۱،۸۵۰،۱۱۵**
جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری	**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**

ضمائم
گزارش
حسابرسی
Rayan-Certified Accountants

۴۵- ۳-۷-۵ مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۲۹،۹۱۷	۱۸۲،۵۴۲
۵۱ تا ۷۰	۳۷،۷۷۶	۳۱۱،۷۸۷
۷۱ تا ۹۰	۱۵۶،۴۶۶	۴۹۰،۱۵۳
۹۱ تا ۱۰۰	۶۷،۸۴۹	۸۵،۸۴۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳،۰۴۵،۳۹۹	۲،۴۰۶،۰۹۲
جمع	۳،۴۳۷،۴۰۶	۳،۴۷۶،۴۲۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱،۶۲۲،۵۱۸	۲،۳۴۰،۵۲۸
۵۱ تا ۷۰	۱۹۷،۲۰۶	۵۱۵،۴۷۷
۷۱ تا ۹۰	۶،۲۰۴،۷۲۵	۳۴۷،۴۶۱
۹۱ تا ۱۰۰	۱۶۶،۸۷۴	۶۹۲،۱۹۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۵،۴۹۳،۲۸۴	۲۷،۹۵۴،۴۵۹
جمع	۳۳،۶۸۴،۶۰۸	۳۱،۸۵۰،۱۱۵
جمع کل	**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**

* ارزش وثایق در محاسبه فوق با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۴۵- ۳-۸ تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۴۶ الی ۲-۸-۳-۴۶ ارائه می‌شود.

ضمائم گزارش حسابرسی
Eqtesad Rayan-Certified Accountants

۱-۸-۳- ۴۵- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۳۷،۱۲۲،۰۱۴	۳۵،۳۲۶،۵۳۸	۲،۴۲۳،۳۱۸	۲،۳۱۷،۶۵۱	۷،۹۰۷،۱۳۳	۴،۷۴۸،۸۵۰
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۶۴-۳-۸-۱-۱	۲۸،۸۷۷،۰۱۶	۲۵،۴۹۵،۸۷۵	۰	۰	۱،۱۱۹،۸۸۷	۸۰۲،۸۰۰
مسکن		۹۰،۰۶۵	۳۶۱،۴۵۶	۰	۰	۰	۰
بازرگانی		۸۹۵،۹۰۰	۱،۰۹۵،۷۶۷	۰	۰	۰	۰
خدمات		۳،۶۵۳،۱۵۷	۴،۷۱۶،۰۴۹	۰	۰	۹۴۸،۸۰۷	۱۳۷،۶۴۷
کشاورزی		۰	۰	۰	۰	۰	۰
معدن		۳،۶۰۵،۸۷۷	۳،۶۵۷،۳۹۰	۰	۰	۰	۵۰۰،۰۰۰
بانک‌ها		۰	۰	۱۸۷،۳۰۵	۱۵۶،۷۰۸	۵،۸۳۸،۴۳۹	۳،۳۰۸،۴۰۲
سایر		۰	۰	۲،۲۳۶،۰۱۳	۲،۱۶۰،۹۴۳	۰	۰
جمع		**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**	**۲،۴۲۳،۳۱۸**	**۲،۳۱۷،۶۵۱**	**۷،۹۰۷،۱۳۳**	**۴،۷۴۸،۸۵۰**
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۳۷،۱۲۲،۰۱۴	۳۵،۳۲۶،۵۳۸	۲،۴۲۳،۳۱۸	۲،۳۱۷،۶۵۱	۲،۲۸۳،۶۹۵	۱،۴۴۰،۴۴۷
خارج کشور		۰	۰			۵،۶۲۳،۴۳۹	۳،۳۰۸،۴۰۲
جمع		**۳۷،۱۲۲،۰۱۴**	**۳۵،۳۲۶،۵۳۸**	**۲،۴۲۳،۳۱۸**	**۲،۳۱۷،۶۵۱**	**۷،۹۰۷،۱۳۳**	**۴،۷۴۸،۸۵۰**

۱-۱-۸-۳- ۴۵- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
صنعت کاغذ، مقوا و بسته‌بندی	۱،۲۰۶،۹۹۶	۳۹،۳۱۶
لوازم خانگی	۱۵،۱۴۶،۴۴۵	۷،۹۷۰،۴۱۳
صنایع معدنی و فلزی	۲۸۰،۷۵۰	۷۶۹،۹۱۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۵،۰۹۲،۱۲۷	۱،۶۸۲،۲۵۸
غذایی و دارویی	۵،۲۹۸،۳۲۳	۱۳،۰۰۳،۳۹۵
نساجی	۱،۲۳۲،۷۰۲	۱،۲۱۱،۷۹۴
سایر	۶۱۹،۶۷۲	۸۱۸،۷۸۹
جمع	**۲۸،۸۷۷،۰۱۶**	**۲۵،۴۹۵،۸۷۵**
سرمایه‌گذاری‌ها		
انرژی	۰	۰
جمع	۰	۰
تعهدات		
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۳۸۴،۶۹۵	۱۴۴،۶۳۹
غذایی و دارویی	۰	۳۷۶
صنعت کاغذ، مقوا و بسته‌بندی	۲۶،۳۹۴	۱۷،۶۲۸
لوازم خانگی	۶۵،۲۸۴	۷۳،۵۴۲
نساجی		۲۰،۵۵۵
صنایع خودرو و قطعه سازی	۲۴۶،۹۱۴	۵۴۶،۰۵۹
صنایع ساختمانی	۳۶۸،۰۷۸	۰
سایر	۲۸،۵۲۲	۰
جمع	**۱،۱۱۹،۸۸۷**	**۸۰۲،۸۰۰**
جمع کل	**۲۹،۹۹۶،۹۰۳**	**۲۶،۲۹۸،۶۷۵**

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan Certified Accountants

۲-۸-۳- ۴۵- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۲,۳۶۰,۷۳۸	۳.۹٪	۱,۸۷۸,۵۶۲	۵.۱٪
	مشتریان حقوقی	۵۶,۷۹۸,۵۰۳	۹۴.۵٪	۳۳,۶۵۴,۵۷۲	۹۰.۷٪
جمع		۵۹,۱۵۹,۲۴۰	۹۸٪	۳۵,۵۳۳,۱۳۵	۹۶٪
عقود غیر مبادله‌ای (قرض الحسنه)	مشتریان حقیقی	۹۲۷,۷۰۰	۱.۵٪	۱,۵۸۸,۸۸۰	۴.۳٪
	مشتریان حقوقی	۰	۰.۰٪	۰	۰.۰٪
جمع		۹۲۷,۷۰۰	۲٪	۱,۵۸۸,۸۸۰	۴٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۰	۰.۰٪	۰	۰.۰٪
	مشتریان حقوقی	۰	۰.۰٪	۰	۰.۰٪
جمع		۰	۰٪	۰	۰٪
جمع کل		۶۰,۰۸۶,۹۴۰	۱۰۰٪	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۱۰۰٪

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۲,۹۳۶,۷۱۷	۵.۷٪	۲,۶۳۹,۷۷۲	۷.۵٪
	مشتریان حقوقی	۴۷,۹۶۱,۴۷۲	۹۳.۰٪	۳۱,۸۵۰,۱۱۵	۹۰.۳٪
جمع		۵۰,۸۹۸,۱۸۹	۹۹٪	۳۴,۴۸۹,۸۸۷	۹۸٪
عقود غیر مبادله‌ای (قرض الحسنه)	مشتریان حقیقی	۶۵۵,۲۰۰	۱.۳٪	۸۳۶,۶۵۱	۲.۴٪
	مشتریان حقوقی	۰	۰.۰٪	۰	۰.۰٪
جمع		۶۵۵,۲۰۰	۱٪	۸۳۶,۶۵۱	۳٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۰	۰.۰٪	۰	۰.۰٪
	مشتریان حقوقی	۰	۰.۰٪	۰	۰.۰٪
جمع		۰	۰٪	۰	۰٪
جمع کل		۵۱,۵۵۳,۳۸۹	۱۰۰٪	۳۵,۳۲۶,۵۳۸	۱۰۰٪

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

۹-۳- ۴۵- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در بانک مشترک، کمیته وصول مطالبات جهت مدیریت موثر تسهیلات و مطالبات غیرجاری به ریاست مدیرعامل بانک، تصمیم‌گیرنده نحوه تعامل با مشتریانی است که تعهدات خود را به موقع ایفا نمی‌کنند. بازوی اجرای این کمیته، دایره پیگیری وصول مطالبات در اداره کل اعتبارات می‌باشد. علاوه براین، مبتنی بر "سند سیاست‌ها، مقررات و دستورالعمل‌های اعتباری بانک مشترک ایران و ونزوئلا"، سیاست‌های بانک در زمینه مدیریت وثایق، اعطای تسهیلات براساس وثایق با درجه نقدشوندگی بالا می‌باشد.

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Auditors

۱-۹-۳- ۴۵- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	۴۶۸,۹۴۸	۳۷,۳۵۲	۵۳,۹۷۹	۵۶۰,۲۷۹	۸۶,۵۳۶	۱۸,۲۳۲	۶,۱۴۲	۱۱۰,۹۱۰
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۲,۲۷۱,۰۲۶	۲۲۱,۱۸۹	۱۶۰,۶۲۵	۲,۶۵۲,۸۳۹	۱۰۱,۸۵۱,۵۱۴	۸,۶۸۱,۰۲۴	۶۷,۵۸۲	۱۱۰,۶۰۰,۱۲۱
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره								
وصول نقدی و تغییر طبقه	(۲,۲۰۶,۰۵۱)	(۲۰۶,۴۹۹)	(۹۶,۸۸۵)	(۲,۵۰۹,۴۳۵)	(۱۰۱,۴۶۹,۱۰۲)	(۸,۶۶۱,۹۰۵)	(۱۹,۷۴۵)	(۱۱۰,۱۵۰,۷۵۲)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره	۵۳۳,۹۲۳	۵۲,۰۴۱	۱۱۷,۷۱۹	۷۰۳,۶۸۳	۴۶۸,۹۴۸	۳۷,۳۵۲	۵۳,۹۷۹	۵۶۰,۲۷۹

۲-۹-۳- ۴۵- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۴۰۷,۳۷۹	۴۵۰,۰۰۳	(۲۹,۸۱۶)	(۵۵,۳۱۳)	۳۷۷,۵۶۳	۳۹۴,۶۹۰
بازرگانی	۲۸۴,۳۳۹	۱۰۸,۲۲۶	(۱۵۸,۲۶۸)	(۱۰۸,۲۲۶)	۱۲۶,۰۷۱	۰
خدمات	۱۱,۹۶۵	۲,۰۴۹	(۱,۵۲۵)	(۲۲۸)	۱۰,۴۴۱	۱,۸۲۱
جمع	۷۰۳,۶۸۳	۵۶۰,۲۷۹	(۱۸۹,۶۰۹)	(۱۶۳,۷۶۸)	۵۱۴,۰۷۴	۳۹۶,۵۱۱

۴۵- ۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

این بانک فاقد هر گونه دارایی تملیکی می‌باشد.

۴۵- ۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵،۳۸۴،۲۱۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۴۵ ارائه شده است.

۴۵- ۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۴۵-۷-۲-۱	۶۷،۳۰۲،۶۳۹	۵۰،۸۳۴،۷۰۷
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۵،۳۸۴،۲۱۱	۴،۰۶۶،۷۷۷

۴۵- ۴- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۴۵- ۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

مطابق با دستورالعمل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری، موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی ج.ا. ریسک نقدینگی عبارت است از احتمال عدم توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین منابع کافی جهت بازپرداخت تعهدات مالی ناشی از بدهی‌ها و افزایش دارایی‌ها.

۴۵- ۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک مشترک با هدف کاهش احتمال و شدت وقوع مشکلات نقدینگی به حداقل ممکن طراحی و تدوین شده‌اند. در این راستا، بانک تلاش می‌کند تا تأمین منابع مالی برای پرداخت دیون و تعهدات آتی، از جمله سپرده‌ها، تسهیلات، و تعهدات ریالی و ارزی، به شکلی منظم و هماهنگ صورت گیرد. همچنین، بانک اطمینان حاصل می‌کند که در شرایط بحرانی، دارایی‌های نقد باکیفیتی در دسترس داشته باشد. همچنین برای دستیابی به تخصیص بهینه منابع در مقابل مصارف، از داده‌های تاریخی، تحلیل‌های آماری، و مدل‌های نوآورانه علمی در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی بهره گرفته می‌شود.

۴۵- ۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه گستردگی ریسک نقدینگی در عملیات بانکی، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک نقدینگی فعالیت می‌نمایند. با عنایت به سیاست‌های بانک در زمینه مدیریت ریسک، هر یک از پرسنل مسئولیت مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود را دارد و باید نسبت به آن پاسخگو باشد. بر این اساس، مهمترین واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک نقدینگی در بانک عبارتند از:

- هیأت مدیره؛
- کمیته ریسک؛
- کمیته مدیریت منابع و مصارف؛
- اداره کل مالی (دایره خزانه‌داری)؛
- اداره کل توسعه کسب‌وکار؛
- اداره مدیریت ریسک.

۴۵- ۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

بانک مشترک از مدل‌ها و روش‌های مختلفی برای ارزیابی ریسک نقدینگی استفاده می‌نماید. براساس توصیه‌های بازل ۳ و الزامات بانک مرکزی ج.ا. معیارهای ارزیابی ریسک نقدینگی مورد استفاده در بانک مشترک عبارتند از:

- نسبت پوشش نقدینگی (LCR) ریالی و ارزی برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط عادی و بحرانی برای مدت ۳۰ روز آینده؛
- نسبت خالص منابع پایدار (NSFR) برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط عادی و بحرانی برای مدت یکسال آینده؛
- تحلیل تحلیل شکاف (Gap Analysis) در ظرف‌ها و دوره‌های زمانی مختلف؛
- ریسک تمرکز نقدینگی به منظور کنترل تمرکز منابع بانک بر مشتریان و گروه‌های ذینفع واحد؛
- فهرست یکصد ظرف تجاری برتر؛
- تأمین‌کننده عمده منابع مالی؛
- نسبت مانده کل تسهیلات به مانده کل سپرده‌ها؛
- نسبت مانده کل تسهیلات ریالی به مانده کل سپرده های ریالی؛
- نسبت مانده کل تسهیلات ارزی به مانده کل سپرده‌های ارزی؛
- نسبت مانده کل تعهدات ریالی زیر خطی ترازنامه به مانده کل سپرده های ریالی؛
- نسبت مانده کل تعهدات ارزی زیر خطی ترازنامه به مانده کل سپرده های ارزی؛
- نسبت مانده سپرده های قرار به مانده کل سپرده ها؛
- نسبت مانده دارایی نقد و معادل نقد به مانده کل دارایی ها؛
- نسبت مانده دارایی نقد و معادل نقد به مانده کل سپرده ها.

۴۵- ۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، با استفاده از روش‌های سنجش ریسک نقدینگی، سنجه‌های مربوطه به صورت ادواری محاسبه و جهت برنامه‌ریزی، اتخاذ تصمیمات مناسب و انجام اقدامات اصلاحی به هیأت مدیره، مدیران ارشد بانک و کمیته‌های مربوطه (کمیته ریسک و کمیته منابع و مصارف) گزارش می‌شود.

این سازوکارها شامل تحلیل و پایش منظم داده‌ها و اطلاعات مربوط به جریان‌های مالی بانک، ارزیابی‌های مستمر و تطبیق با معیارهای نظارتی، و کنترل نوسانات جریان نقدی به منظور تضمین توازن بین دارایی‌ها و بدهی‌های نقدی، ارزیابی دوره‌ای سناریوهای مختلف نقدینگی، تنظیم برنامه‌های احتیاطی برای مواجهه با بحران نقدینگی و همچنین تهیه گزارش‌های منظم جهت اطلاع‌رسانی به هیأت مدیره و سایر ارکان نظارتی بانک است. این سازوکارها به‌گونه‌ای طراحی شده‌اند که بانک بتواند در شرایط بحرانی نیز تعهدات خود را به‌موقع انجام دهد و از هرگونه بحران نقدینگی جلوگیری کند.

ضمائم گزارش حسابرسی

۱-۵-۴- ۴۵- ذخایر نقدینگی

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
نقد و مانده نزد بانک مرکزی	۱،۶۸۲،۳۹۳	۱،۰۶۱،۲۹۴
مانده نزد سایر بانک‌ها	۸۰،۳۶۸،۰۲۵	۴۳،۴۶۰،۱۹۵
اوراق منتشر شده توسط دولت	۱،۲۳۶،۰۱۳	۱،۱۶۰،۹۴۳
جمع ذخایر نقدینگی	**۸۳،۲۸۶،۴۳۱**	**۴۵،۶۸۲،۴۳۲**

۲-۵-۴- ۴۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *	۴۸٪	۵۵٪	۶۲٪	۴۷٪	۶۲٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۹۴٪	۳۰۴٪	۵۷۸٪	۱۷۱٪	۵۷۸٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **	۹۴٪	۲۰۴٪	۴۷۸٪	۷۱٪	۴۷۸٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۱۵۰٪	۱۳۹٪	۲۵۸٪	۱۰۵٪	۲۵۸٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۶۰۶٪	۶۸۷٪	۱۱۵۴٪	۵۵۲٪	۱۱۵۴٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***	۷۵٪	۸۰٪	۸۵٪	۷۴٪	۷۸٪

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

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

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

۳-۵-۴-۴۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص *	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۴۵,۷۶۹,۹۴۴	۴۳,۷۲۶,۳۳۵		۲,۰۴۳,۶۰۹				۳۱,۳۱۴,۱۰۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۶,۲۸۰,۴۷۴	۱,۴۰۰,۰۰۰		۲,۱۲۰,۵۰۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۵,۳۵۳,۳۴۰	۱۷,۴۰۶,۶۳۱		۲۶,۸۱۲,۴۷۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۵,۲۰۴,۲۴۴	۷,۲۶۰,۴۲۹	۲۰,۴۷۱,۷۱۰	۱,۴۶۱,۲۹۲	۲,۷۲۴,۲۴۰		۲۹,۵۲۱,۷۷۱
سایر حساب‌های دریافتنی	۶۵۸,۵۷۵	۲۳۷,۷۰۷	۱۰,۰۷۰	۲۳۸,۱۱۴	۳۲,۲۲۵		۱۴۰,۴۵۹	۱,۰۳۵,۷۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۲۳,۳۱۸	۱۸۷,۳۰۵	۷۹,۱۳۰	۹۰۳,۶۵۲	۲۵۳,۲۳۲		۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۴۲,۴۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۲۶۵,۸۳۵						۹,۲۶۵,۸۳۵	۹,۰۴۰,۷۱۹
دارایی‌های نامشهود	۲۹۳,۵۸۳						۲۹۳,۵۸۳	۶۱,۴۷۸
سپرده قانونی	۱,۸۸۲,۶۶۱	۳۲۰,۵۱۱	۳۰۷,۸۵۱	۱,۰۵۷,۸۱۶	۱۹۶,۴۸۳			۱,۷۰۸,۰۳۸
سایر دارایی‌ها	۵۰۷,۶۶۱						۵۰۷,۶۶۱	۹۶۹,۱۲۰
جمع دارایی‌ها	**۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵**	**۵۱,۰۷۶,۱۰۲**	**۷,۶۵۷,۴۷۹**	**۲۶,۸۳۵,۴۰۳**	**۱۷,۲۹۶,۵۷۱**	**۲۰,۱۳۰,۹۷۲**	**۱۱,۲۰۷,۵۳۸**	**۱۰۲,۸۰۵,۷۹۹**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۶,۶۶۶,۳۱۴)	(۱۳,۳۷۲,۶۵۰)		(۲,۰۴۳,۶۰۹)	(۱۵,۴۸۰,۰۰۳)		(۵,۷۷۰,۰۵۲)	(۲۷,۰۴۸,۷۸۶)
سپرده‌های مشتریان	(۱۴,۴۱۵,۷۵۴)	(۲,۶۸۵,۵۳۹)	(۲,۲۵۱,۷۱۳)	(۹,۳۱۵,۱۶۰)	(۱۶۳,۳۴۱)			(۱۶,۶۹۸,۶۰۰)
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۳۰۹)	(۵۲,۳۰۹)						(۳۰۰,۰۷۵)
ذخیره مالیات عملکرد	(۸۷,۲۲۴)			(۸۷,۲۲۴)				(۱۵۸,۲۶۹)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۳۹۷,۷۹۴)		(۲۹۸,۵۴۷)	(۹۹,۲۴۶)				(۶۳۹,۶۵۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۸۳,۸۹۱)					(۱۸۳,۸۹۱)		(۲۱۰,۲۹۶)
جمع بدهی‌ها	**(۵۱,۸۰۳,۲۸۶)**	**(۱۶,۱۱۰,۴۹۹)**	**(۲,۵۵۰,۲۶۱)**	**(۱۱,۵۴۵,۲۴۰)**	**(۱۵,۶۴۳,۳۴۴)**	**(۱۸۳,۸۹۱)**	**(۵,۷۷۰,۰۵۲)**	**(۴۵,۰۵۵,۶۷۹)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۸۲,۴۰۰,۷۷۸)						(۸۲,۴۰۰,۷۷۸)	(۸۲,۴۰۰,۷۷۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط								
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵)**	**(۱۶,۱۱۰,۴۹۹)**	**(۲,۵۵۰,۲۶۱)**	**(۱۱,۵۴۵,۲۴۰)**	**(۱۵,۶۴۳,۳۴۴)**	**(۱۸۳,۸۹۱)**	**(۸۸,۱۷۰,۸۳۰)**	**(۱۲۷,۴۵۶,۴۵۷)**
شکاف		۳۴,۹۶۵,۶۰۴	۵,۱۰۷,۲۱۸	۱۵,۲۹۰,۱۶۴	۱,۶۵۳,۲۲۷	۱۹,۹۴۷,۰۸۱	(۷۶,۹۶۳,۲۹۳)	
شکاف انباشته		۳۴,۹۶۵,۶۰۴	۴۰,۰۷۲,۸۲۲	۵۵,۳۶۲,۹۸۵	۵۷,۰۱۶,۲۱۲	۷۶,۹۶۳,۲۹۳	-	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۴۲,۳٪	۶,۳٪	۱۸,۵٪	۲,۰٪	۲۴,۱٪	۹۳,۱٪-	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۴۲,۳٪	۴۸,۵٪	۶۷,۰٪	۶۹,۰٪	۹۳,۱٪	۰,۰٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۷۱,۰٪	۱۰,۴٪	۳۱,۱٪	۳,۴٪	۴۰,۵٪	۱۵۶,۳٪-	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۷۱,۰٪	۸۱,۴٪	۱۱۲,۵٪	۱۱۵,۸٪	۱۵۶,۳٪	۰,۰٪	

* حقوق صاحبان سهام براسا فرض تداوم فعالیت به همراه دارایی‌ها و بدهی های بدون سررسید در ظرف زمانی "بدون سررسید مشخص" منعکس شده است.

۳-۵-۴- ۴۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۱۹,۳۹۱,۰۳۱	۱۹,۳۹۱,۰۳۱						۱۹,۳۹۱,۰۳۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۱۳۰,۴۵۸	۹۰۰,۰۰۰		۲۳۱	۱۳,۹۳۶,۳۱۷	۱۰,۲۹۳,۹۰۹		۲۵,۱۳۰,۴۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵,۳۲۶,۵۳۸	۳,۶۷۰,۵۰۸	۹,۷۶۲,۶۶۰	۱۸,۱۶۰,۰۶۰	۱,۸۰۶,۹۳۱	۱,۹۲۶,۳۶۹		۳۶,۰۲۲,۲۳۵
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۰۱۵,۸۲۰		۷۶۹,۱۸۶	۱۱۳,۴۹۶	۱۱,۶۶۹	۱۲۱,۴۶۹		۱,۳۹۳,۸۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۳۱۷,۶۵۱	۱۵۶,۷۰۸		۱,۱۲۸,۷۳۹	۳۲,۳۰۴		۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۷,۶۵۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۹۲۵,۴۷۳						۸,۹۲۵,۴۷۳	۸,۹۲۵,۴۷۳
دارایی‌های نامشهود	۶۶,۳۵۰						۶۶,۳۵۰	۶۶,۳۵۰
سپرده قانونی	۲,۳۹۰,۵۱۶	۲۴۶,۶۱۶	۴۵۷,۱۴۸	۱,۲۳۴,۶۴۴	۳۶۲,۸۴۴	۸۹,۲۶۳		۲,۳۹۰,۵۱۶
سایر دارایی‌ها	۶۱۸,۷۲۲			۱۵۶,۸۵۲			۴۶۱,۸۷۱	۶۱۸,۷۲۲
جمع دارایی‌ها	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**	**۲۴,۳۶۴,۸۶۳**	**۱۰,۹۸۸,۹۹۵**	**۲۰,۷۹۴,۰۲۲**	**۱۶,۱۴۹,۹۷۵**	**۱۲,۴۳۱,۰۱۰**	**۱۰,۴۵۳,۶۹۴**	**۹۶,۲۵۶,۲۸۲**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۱,۸۶۱,۰۳۶)	(۴,۲۱۶,۱۵۴)			(۱۴,۲۵۰,۲۲۴)		(۳,۳۹۴,۶۵۸)	(۲۱,۸۶۱,۰۳۶)
سپرده‌های مشتریان	(۲۳,۵۴۰,۶۷۸)	(۵,۳۵۸,۷۵۸)	(۳,۸۷۲,۳۸۹)	(۱۰,۴۸۳,۲۱۲)	(۳,۰۶۳,۷۰۴)	(۷۶۲,۶۱۵)		(۲۳,۵۴۰,۶۷۸)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۹,۰۷۴)	(۲۰۹,۰۷۴)						(۲۰۹,۰۷۴)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۲۹,۲۳۰)			(۲۲۹,۲۳۰)				(۲۲۹,۲۳۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴۳۱,۳۷۶)		(۲۳۰,۰۸۱)	(۲۰۱,۲۹۵)				(۴۳۱,۳۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۵۰,۵۲۶)				(۱۵۰,۵۲۶)			(۱۵۰,۵۲۶)
جمع بدهی‌ها	**(۴۶,۴۲۱,۹۲۱)**	**(۹,۷۸۳,۹۸۶)**	**(۴,۱۰۲,۴۷۰)**	**(۱۰,۹۱۳,۷۳۸)**	**(۱۷,۴۶۴,۴۵۵)**	**(۷۶۲,۶۱۵)**	**(۳,۳۹۴,۶۵۸)**	**(۴۶,۴۲۱,۹۲۱)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۸,۷۶۰,۶۳۸)						(۴۸,۷۶۰,۶۳۸)	(۴۸,۷۶۰,۶۳۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۹۵,۱۸۲,۵۶۰)**	**(۹,۷۸۳,۹۸۶)**	**(۴,۱۰۲,۴۷۰)**	**(۱۰,۹۱۳,۷۳۸)**	**(۱۷,۴۶۴,۴۵۵)**	**(۷۶۲,۶۱۵)**	**(۵۲,۱۵۵,۲۹۷)**	**(۹۵,۱۸۲,۵۶۰)**
شکاف		۱۴,۵۸۰,۸۷۸	۶,۸۸۶,۵۲۵	۹,۸۸۰,۲۸۴	(۱,۳۱۴,۴۷۹)	۱۱,۶۶۸,۳۹۵	(۴۱,۷۰۱,۶۰۳)	
شکاف انباشته		۱۴,۵۸۰,۸۷۸	۲۱,۴۶۷,۴۰۳	۳۱,۳۴۷,۶۸۷	۳۰,۰۳۳,۲۰۸	۴۱,۷۰۱,۶۰۳	۰	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۲۹.۶٪	۱۴.۰٪	۲۰.۱٪	۲.۷٪-	۲۳.۷٪	۸۴.۷٪-	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۲۹.۶٪	۴۳.۶٪	۶۳.۷٪	۶۱.۰٪	۸۴.۷٪	۰.۰٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۴۷.۳٪	۲۲.۳٪	۳۲.۰٪	۴.۳٪-	۳۷.۸٪	۱۳۵.۱٪-	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		۴۷.۳٪	۶۹.۵٪	۱۰۱.۵٪	۹۷.۳٪	۱۳۵.۱٪	۰.۰٪	

۴-۵-۴- ۴۵- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴- ۴۵- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۶,۶۶۶,۳۱۴)	(۱۳,۳۷۲,۶۵۰)		(۲,۰۴۳,۶۰۹)	(۱۵,۴۸۰,۰۰۳)		(۵,۷۷۰,۰۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۱۴,۴۱۵,۷۵۴)	(۲,۶۸۵,۵۳۹)	(۲,۲۵۱,۷۱۳)	(۹,۳۱۵,۱۶۰)	(۱۶۳,۳۴۱)		
جمع	**(۵۱,۰۸۲,۰۶۸)**	**(۱۶,۰۵۸,۱۹۰)**	**(۲,۲۵۱,۷۱۳)**	**(۱۱,۳۵۸,۷۶۹)**	**(۱۵,۶۴۳,۳۴۴)**	**۰**	**(۵,۷۷۰,۰۵۲)**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۱,۸۶۱,۰۳۶)	(۴,۲۱۶,۱۵۴)			(۱۴,۲۵۰,۲۲۴)		(۳,۳۹۴,۶۵۸)
سپرده‌های مشتریان	(۲۳,۵۴۰,۶۷۸)	(۵,۳۵۸,۷۵۸)	(۳,۸۷۲,۳۸۹)	(۱۰,۴۸۳,۲۱۲)	(۳,۰۶۳,۷۰۴)	(۷۶۲,۶۱۵)	
جمع	**(۴۵,۴۰۱,۷۱۵)**	**(۹,۵۷۴,۹۱۱)**	**(۳,۸۷۲,۳۸۹)**	**(۱۰,۴۸۳,۲۱۲)**	**(۱۷,۳۱۳,۹۲۹)**	**(۷۶۲,۶۱۵)**	**(۳,۳۹۴,۶۵۸)**

۲-۴-۵-۴- ۴۵- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۷,۶۶۶,۳۱۴)	(۴,۳۷۲,۶۵۰)		(۲,۰۴۳,۶۰۹)	(۱۵,۴۸۰,۰۰۳)		(۵,۷۷۰,۰۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۶۴۴,۶۴۶)	(۳۴۱,۴۰۲)		(۳۰۲,۳۶۱)	(۸۸۳)		
جمع	**(۲۸,۳۱۰,۹۶۰)**	**(۴,۷۱۴,۰۵۲)**	**۰**	**(۲,۳۴۵,۹۷۰)**	**(۱۵,۴۸۰,۸۸۶)**	**۰**	**(۵,۷۷۰,۰۵۲)**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۸,۱۳۱,۰۳۶)	(۴۸۶,۱۵۴)	-	-	(۱۴,۲۵۰,۲۲۴)	-	(۳,۳۹۴,۶۵۸)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۲۸۳,۴۶۹)	(۳,۲۷۴,۷۱۵)	-	-	(۸,۷۵۵)		-
جمع	**(۲۱,۴۱۴,۵۰۶)**	**(۳,۷۶۰,۸۶۹)**	**۰**	**۰**	**(۱۴,۲۵۸,۹۷۹)**	**۰**	**(۳,۳۹۴,۶۵۸)**

۴۵-۶-۴- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک مشترک به منظور جلوگیری و مقابله با بحران نقدینگی و همچنین به حداقل رساندن هزینه تامین مالی ناشی از بحران و اطمینان از شروع مجدد فعالیت عادی در صورت بروز بحران نقدینگی، برنامه احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی در سه سطح بحرانی با در نظر گرفتن سناریوهای مختلف به منظور سنجش تاب‌آوری بانک و شبیه‌سازی شوک‌های نقدینگی تدوین شده است. همچنین عنایت به ساختار تامین و تخصیص مالی بانک، مدیریت نقدینگی بانک در سطوح مختلف توان نقدینگی، توانگری مالی و انعطاف پذیری مالی را دارا می‌باشد.

۴۵-۵- ریسک بازار

۴۵-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار از نوسان نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار، مانند نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تاثیر معکوس آنها بر ارزش اقلام داخل و خارج ترازنامه موسسات اعتباری به وجود می‌آید، که این تاثیرات به طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می‌شوند.

۴۵-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مهمترین واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک بازار در بانک در زمینه ریسک نرخ بهره، ریسک نرخ ارز و ریسک قیمت سهام عبارتند از:

- هیأت مدیره؛
- کمیته ریسک؛
- کمیته مدیریت منابع و مصارف؛
- اداره کل بین الملل؛
- اداره کل اعتبارات؛
- اداره کل مالی (دایره سرمایه‌گذاری)؛
- اداره مدیریت ریسک.

۴۵-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

برای سنجش ریسک بازار در بانک مشترک از روش "ارزش در معرض ریسک" بازل ۳ استفاده می‌شود. ارزش در معرض خطر، حداکثر زیانی است که ممکن است طی یک دوره زمانی معین و در یک سطح اطمینان مشخص برای یک دارایی یا پرتفوی ایجاد گردد شاخص ارزش در معرض ریسک با استفاده از روشهای ریسک‌سنجی، شبیه سازی مونت کارلو، شبیه سازی مونت کارلو مبتنی بر حرکت براونی و شبیه سازی تاریخی مورد محاسبه قرار می‌گیرد. همچنین در محاسبه ارزش در معرض ریسک پرتفوی اوراق بدهی، از شاخص دیرش مک‌کالی و تحدب استفاده می‌شود.

۴۵-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

بااستفاده از روش شبیه‌سازی مونت کارلو، درصد تغییر احتمالی و میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بدهی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله*	(-۱۹.۸,۱۹.۸)	۱۷,۸۲۰	(-۱۷.۶,۱۷.۶)	۱۱,۷۲۳
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله**	(-۱.۱,۱.۱)	۳۰۰	(-۱.۲,۱.۲)	۵۸۸
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله***	(-۱.۶,۱.۶)	۱,۸۰۰	(-۱.۷,۱.۷)	۱,۴۰۴
سرمایه گذاری در اوراق بدهی*	(-۱,۱)	۲۷,۸۴۹	(-۱,۱)	۱۹,۰۶۲
سرمایه گذاری در اوراق بدهی**	(-۶.۷,۶.۷)	۱۸۵,۶۶۴		
سرمایه گذاری در اوراق بدهی***	(-۳.۰,۳.۰)	۸۳,۹۷۸		

* روش ریسک سنجی با فرض توزیع نرمال و با سطح اطمینان ۹۹٪

** با استفاده از داده های تاریخی ۵۰۰ روز گذشته، میانگین و انحراف‌معیار مورد انتظار هر یک دارایی‌ها براساس رویکرد شبیه‌سازی مونت‌کارلو برای شش ماه دوم سال پیش‌بینی شده و در نهایت ارزش در معرض ریسک ارزش با فرض توزیع نرمال و در سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه گردیده است.

*** با استفاده از داده های تاریخی ۵۰۰ روز گذشته، میانگین و انحراف‌معیار مورد انتظار هر یک دارایی‌ها براساس رویکرد ویکرد شبیه‌سازی مونت‌کارلو مبتنی بر حرکت براونی برای شش ماه دوم سال پیش‌بینی شده و در نهایت ارزش در معرض ریسک ارزش با فرض توزیع نرمال و در سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه گردیده است.

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
BayatRayan-Certified Accountants

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم گزارش حسابرسی
Iranian Society of Certified Public Accountants

۴۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

	یورو	دلار آمریکا	یوآن چین	روبل روسیه	ین ژاپن	درهم امارات
موجودی نقد	۶۱۶.۹۴۸	۱.۶۰۹.۱۰۴	۰	۰	۰	۳۰۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۶۹.۴۷۴.۰۱۱	۸.۱۳۰.۸۱۹	۱۲۳.۱۲۸.۳۹۵	۲.۴۲۲.۶۲۹	۱۷.۴۵۰	۵۴.۵۴۴.۲۲۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۸.۵۲۴.۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۷۵.۴۹۸.۵۳۸
سایر دریافتنی ها	۲.۸۱۳	۲۱۵.۴۵۲	۸.۶۹۹.۱۶۰	۰	۰	۶۷۲.۹۲۰
جمع دارایی‌های ارزی	۸۸.۶۱۷.۸۸۳	۹.۹۵۵.۳۷۵	۱۳۱.۸۲۷.۵۵۵	۲.۴۲۲.۶۲۹	۱۷.۴۵۰	۱۳۰.۷۱۵.۹۸۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷.۵۵۸.۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۱.۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۷.۸۶۹.۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۹۶.۴۸۷.۷۱۱**	**۹.۹۵۵.۳۷۵**	**۱۳۱.۸۲۷.۵۵۵**	**۲.۴۲۲.۶۲۹**	**۱۷.۴۵۰**	**۱۳۰.۷۱۵.۹۸۵**
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۷۱.۷۹۰.۳۳۱**	**۶.۷۸۱.۶۳۱**	**۱۲.۴۱۵.۹۱۵**	**۱۹.۶۶۹**	**۸۰**	**۲۴.۲۴۶.۱۱۶**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷.۷۵۵.۰۹۱	۹.۲۳۵.۷۵۹	۰	۰	۰	۸۴.۱۲۸.۹۲۰
سپرده‌های مشتریان	۳۷۰.۸۸۱	۱۴۲.۹۶۲	۳۳۳.۳۰۹	۳۸.۰۳۹	۰	۱.۲۹۱.۷۹۱
جمع بدهی‌های ارزی	۸.۱۲۵.۹۷۱	۹.۳۷۸.۷۲۰	۳۳۳.۳۰۹	۳۸.۰۳۹	۰	۸۵.۴۲۰.۷۱۱
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷.۵۵۸.۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۱.۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۷.۸۶۹.۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**۱۵.۹۹۵.۷۹۹**	**۹.۳۷۸.۷۲۰**	**۳۳۳.۳۰۹**	**۳۸.۰۳۹**	**۰**	**۸۵.۴۲۰.۷۱۱**
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**۱۱.۹۰۱.۴۵۰**	**۶.۳۸۸.۸۱۲**	**۳۱.۳۹۲**	**۳۰۹**	**۰**	**۱۵.۸۴۴.۴۳۱**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۰.۴۹۱.۹۱۲	۵۷۶.۶۵۵	۱۳۱.۴۹۴.۲۴۶	۲.۳۸۴.۵۹۰	۱۷.۴۵۰	۴۵.۲۹۵.۲۷۴
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	۵۹.۸۸۸.۸۸۰	۳۹۲.۸۱۹	۱۲.۳۸۴.۵۲۳	۱۹.۳۶۰	۸۰	۸.۴۰۱.۶۸۵
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۷۲.۴۵٪	۰.۴۸٪	۱۴.۹۸٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۱۰.۱۶٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد	۱۲۱.۶۶٪	۰.۸۰٪	۲۵.۱۶٪	۰.۰۴٪	۰.۰۰٪	۱۷.۰۷٪

* به یادداشت ۴۵-۷ رجوع شود.

۵-۵- ۴۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

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

	یورو	دلار آمریکا	یوآن چین	روبل روسیه	ین ژاپن	درهم امارات
موجودی نقد	۶۱۶.۶۸۱	۱.۵۹۶.۷۳۴	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۵۰.۰۱۹.۹۹۰	۶.۵۷۱.۶۳۲	۱۲۳.۱۰۴.۰۶۸	۲.۴۲۲.۶۲۹	۱۷.۴۵۰	۸۱.۷۴۰.۲۴۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۳.۲۹۱.۶۰۶	۰	۰	۰	۰	۷۳.۱۲۳.۲۶۸
سایر دریافتنی ها	۲.۳۱۳	۲.۰۳۰.۳۸۲	۸.۶۹۹.۱۶۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۸۸.۹۳۰.۵۹۰	۱۰.۱۹۸.۷۴۸	۱۳۱.۸۰۳.۲۲۸	۲.۴۲۲.۶۲۹	۱۷.۴۵۰	۱۵۴.۸۶۳.۵۱۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷.۵۵۸.۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۱.۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۷.۸۶۹.۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۹۶.۸۰۰.۴۱۸**	**۱۰.۱۹۸.۷۴۸**	**۱۳۱.۸۰۳.۲۲۸**	**۲.۴۲۲.۶۲۹**	**۱۷.۴۵۰**	**۱۵۴.۸۶۳.۵۱۷**
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۴۲.۳۷۲.۸۳۴**	**۴.۰۹۸.۶۴۲**	**۷.۳۶۱.۶۰۶**	**۱۰.۵۲۴**	**۴۷**	**۱۶.۹۴۶.۵۶۰**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷.۷۵۵.۰۹۱	۴.۲۰۹.۶۸۶	۰	۰	۰	۱۱۹.۲۰۶.۰۰۰
سپرده‌های مشتریان	۲.۲۶۲.۰۵۳	۵.۶۵۶.۶۲۷	۳۳۳.۳۰۹	۳۸.۰۳۹	۰	۲۷۴.۹۹۳
جمع بدهی‌های ارزی	۱۰.۰۱۷.۱۴۴	۹.۸۶۶.۳۱۳	۳۳۳.۳۰۹	۳۸.۰۳۹	۰	۱۱۹.۴۸۰.۹۹۳
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷.۵۵۸.۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۱۱.۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۷.۸۶۹.۸۲۸	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**۱۷.۸۸۶.۹۷۲**	**۹.۸۶۶.۳۱۳**	**۳۳۳.۳۰۹**	**۳۸.۰۳۹**	**۰**	**۱۱۹.۴۸۰.۹۹۳**
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**۷.۸۲۹.۷۳۶**	**۳.۹۶۵.۰۴۴**	**۱۸.۶۱۶**	**۱۶۵**	**۰**	**۱۳.۰۷۴.۶۸۶**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۸.۹۱۳.۴۴۶	۳۳۲.۴۳۵	۱۳۱.۴۶۹.۹۱۹	۲.۳۸۴.۵۹۰	۱۷.۴۵۰	۳۵.۳۸۲.۵۲۴
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیون ریال	۳۴.۵۴۳.۰۹۸	۱۳۳.۵۹۸	۷.۳۴۲.۹۸۹	۱۰.۳۵۹	۴۷	۳.۸۷۱.۸۷۴
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	۷۰,۱۷٪	۰,۲۷٪	۱۴,۹۲٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۷,۸۷٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - درصد	۱۱۱,۸۸٪	۰,۴۳٪	۲۳,۷۸٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۱۲,۵۴٪

* به یادداشت ۷-۴۵ رجوع شود.

۱-۵-۵- ۴۵- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۸۱،۰۸۷،۳۴۷	۴۵،۹۰۱،۹۶۶
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	۰	۰
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۸۱,۰۸۷,۳۴۷	۴۵,۹۰۱,۹۶۶
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد*	۱۶۵٪	۱۴۹٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد	۰٪	۰٪

۲-۵-۵- ۴۵- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۱۴،۶۳۴	۱۴،۷۰۸
جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص دارایی‌ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین	۱۴،۶۳۴	۱۴،۷۰۸
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	۰	۰
خالص وضعیت باز طلا	۱۴،۶۳۴	۱۴،۷۰۸
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۱۴،۶۳۴	۱۴،۷۰۸
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد	۰.۰۱۸٪	۰.۰۳۰٪

* نسبت فوق براساس سرمایه نظارتی مورد تایید بانک مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۴۰۲ بوده و براساس سرمایه نظارتی فعلی بانک این نسبت ۹۸ درصد خواهد بود

جامعه حسابداران رسمی ایران
ضمائم گزارش حسابرسی
Iranian Society of Certified Accountants

۴۵-۵-۳- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(+۸.۳ -۸.۳)	۱۶,۹۲۲	(+۷.۸ -۷.۸)	۱۴,۷۹۴
یورو	(+۹.۳ -۹.۳)	۲,۸۴۱,۹۳۸	(+۸.۹ -۸.۹)	۴,۰۴۱,۵۸۸
درهم امارات	(+۸.۳ -۸.۳)	۳۶۱,۹۲۷	(+۷.۸ -۷.۸)	۴۲۸,۷۶۰
ین ژاپن	(+۱۰.۴ -۱۰.۴)	۴	(+۹.۴ -۹.۴)	۵۹۳
روبل روسیه	(+۱۶.۳ -۱۶.۳)	۱,۴۷۹	(+۱۵.۵ -۱۵.۵)	۱,۷۳۱
یوآن چین	(+۸.۴ -۸.۴)	۵۶۰,۴۰۲	(+۸.۴ -۸.۴)	۸۳۶,۳۲۷
		۳,۷۸۲,۶۷۲		۵,۳۲۳,۷۹۴

۴۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		اوراق بدهی		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (افق زمانی ۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (افق زمانی ۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (افق زمانی ۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل ریسک سنجی*	۱۷,۸۲۰	۳۵,۶۳۹	۲۷,۸۴۹	۱۱۱,۳۹۷	۳,۷۸۲,۶۷۲	۷,۵۶۵,۳۴۳	۷,۷۱۲,۳۷۹
مدل شبیه‌سازی مونت کارلو**	۳۰۰	۶۰۱	۱۸۵,۶۶۴	۷۴۲,۶۵۶	۱۸۵,۰۲۲	۳۷۰,۰۴۴	۱,۱۱۳,۳۰۱
مدل شبیه‌سازی مونت کارلو-حرکت براونی***	۱,۸۰۰	۳,۶۰۰	۸۳,۹۷۸	۳۳۵,۹۱۱	۸۱۷,۲۶۴	۱,۶۳۴,۵۲۹	۱,۹۷۴,۰۴۰

* با فرض توزیع نرمال و با سطح اطمینان ۹۹٪

** با استفاده از داده های تاریخی ۵۰۰ روز گذشته، میانگین و انحراف معیار مورد انتظار هر یک دارایی‌ها براساس رویکرد شبیه‌سازی مونت‌کارلو برای شش ماه دوم سال پیش‌بینی شده و در نهایت ارزش در معرض ریسک ارزش با فرض توزیع نرمال و در سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه گردیده است.

*** با استفاده از داده های تاریخی ۵۰۰ روز گذشته، میانگین و انحراف معیار مورد انتظار هر یک دارایی‌ها براساس رویکرد شبیه‌سازی مونت‌کارلو مبتنی بر حرکت براونی برای شش ماه دوم سال پیش‌بینی شده و در نهایت ارزش در معرض ریسک ارزش با فرض توزیع نرمال و در سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه گردیده است.

ضمائم گزارش حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۷-۵- ۴۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۴۵,۷۶۹,۹۴۴	-	-	۲,۰۴۳,۶۰۹	-	-	۴۳,۷۲۶,۳۳۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۶,۲۸۰,۴۷۴	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۴,۸۸۰,۴۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۵,۲۰۴,۲۴۴	۷,۲۶۰,۴۲۹	۲۰,۴۷۱,۷۱۰	۱,۴۶۱,۲۹۲	۲,۷۲۴,۳۴۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۲۳,۳۱۸	-	۷۹,۱۳۰	۹۰۳,۶۵۲	۲۵۳,۲۳۲	-	۱,۱۸۷,۳۰۵
سایر دریافتنی ها	۶۵۸,۵۷۵	-	۱۰,۰۷۰	۲۳۶,۸۹۱	۳۲,۲۲۵	-	۳۷۹,۳۸۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۲۶۵,۸۳۵	-	-	-	-	-	۹,۲۶۵,۸۳۵
دارایی‌های نامشهود	۲۹۳,۵۸۳	-	-	-	-	-	۲۹۳,۵۸۳
سپرده قانونی	۱,۸۸۲,۶۶۱	۳۲۰,۵۱۱	۳۰۷,۸۵۱	۱,۰۵۷,۸۱۶	۱۹۶,۴۸۳	-	۰
سایر دارایی‌ها	۵۰۷,۶۶۱	-	-	-	-	-	۵۰۷,۶۶۱
جمع دارایی ها	**۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵**	**۶,۹۲۴,۷۵۵**	**۷,۶۵۷,۴۷۹**	**۲۴,۷۱۳,۶۷۸**	**۱,۹۴۳,۲۳۲**	**۲,۷۲۴,۳۴۰**	**۹۰,۲۴۰,۵۸۲**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۶,۶۶۶,۳۱۴)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۲۷,۶۶۶,۳۱۴)
سپرده‌های مشتریان	(۱۴,۴۱۵,۷۵۴)	(۶۱۶,۱۰۹)	(۲۰۱,۰۶۶)	(۲,۵۰۲,۹۵۰)	(۱,۳۹۹,۶۷۷)	۰	(۹,۶۹۵,۹۵۳)
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۳۰۹)	-	-	-	-	-	(۵۲,۳۰۹)
مالیات پرداختنی	(۸۷,۲۲۴)	-	-	-	-	-	(۸۷,۲۲۴)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۳۹۷,۷۹۴)	-	-	-	-	-	(۳۹۷,۷۹۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۱۸۳,۸۹۱)	-	-	-	-	-	(۱۸۳,۸۹۱)
جمع بدهی‌ها	**(۵۱,۸۰۳,۲۸۶)**	**(۹,۶۱۶,۱۰۹)**	**(۲۰۱,۰۶۶)**	**(۲,۵۰۲,۹۵۰)**	**(۱,۳۹۹,۶۷۷)**	**۰**	**(۳۸,۰۸۳,۴۸۵)**
جمع حقوق مالکانه	(۸۲,۴۰۰,۷۷۸)	-	-	-	-	-	(۸۲,۴۰۰,۷۷۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵)**	(۹,۶۱۶,۱۰۹)	(۲۰۱,۰۶۶)	(۲,۵۰۲,۹۵۰)	(۱,۳۹۹,۶۷۷)	۰	(۱۲۰,۴۸۴,۲۶۴)
شکاف		(۲,۶۹۱,۳۵۴)	۷,۴۵۶,۴۱۳	۲۲,۲۱۰,۷۲۷	۵۴۳,۵۵۵	۲,۷۲۴,۳۴۰	(۳۰,۲۴۳,۶۸۲)
شکاف انباشته		(۲,۶۹۱,۳۵۴)	۴,۷۶۵,۰۵۹	۲۶,۹۷۵,۷۸۷	۲۷,۵۱۹,۳۴۲	۳۰,۲۴۳,۶۸۲	(۰)

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

۷-۵- ۴۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۱۹,۳۹۱,۰۳۱	۰	-	۱,۲۰۵,۶۳۱	-	-	۱۸,۱۸۵,۴۰۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۵,۱۳۰,۴۵۸	۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۴,۲۳۰,۴۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵,۳۲۶,۵۳۸	۳,۶۷۰,۵۰۸	۹,۷۶۲,۶۶۰	۱۸,۱۶۰,۰۶۰	۱,۸۰۶,۹۴۱	۱,۹۲۶,۳۶۹	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۳۱۷,۶۵۱	-	-	۱,۱۲۸,۷۳۹	۳۲,۲۰۴	-	۱,۱۵۶,۷۰۸
سایر دریافتنی ها	۱,۰۱۵,۸۲۰	۰	-	۱۰۶,۶۲۳	۲,۷۳۴	-	۹۰۶,۴۶۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۹۲۵,۴۷۳	-	-	-	-	-	۸,۹۲۵,۴۷۳
دارایی‌های نامشهود	۶۶,۳۵۰	-	-	-	-	-	۶۶,۳۵۰
سپرده قانونی	۲,۳۹۰,۵۱۶	۲۴۵,۹۳۴	۴۵۶,۹۷۴	۱,۲۳۷,۱۰۵	۳۶۰,۵۰۹	۸۹,۹۹۵	۰
سایر دارایی‌ها	۶۱۸,۷۲۲	-	-	-	-	-	۶۱۸,۷۲۲
جمع دارایی ها	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**	**۴,۸۱۶,۴۴۲**	**۱۰,۲۱۹,۶۳۴**	**۲۱,۸۳۸,۱۵۷**	**۲,۲۰۲,۳۸۸**	**۲,۰۱۶,۳۶۴**	**۵۴,۰۸۹,۵۷۵**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۱,۸۶۱,۰۳۶)	(۳,۷۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۱۸,۱۳۱,۰۳۶)
سپرده‌های مشتریان	(۲۳,۵۴۰,۶۷۸)	(۹۰۰,۰۹۹)	(۹۷۰,۹۷۶)	(۴,۹۸۱,۶۰۳)	(۲,۵۱۹,۳۰۶)	(۱۹۱,۵۶۹)	(۱۳,۹۷۷,۱۲۶)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۹,۰۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۰۹,۰۷۴)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۲۹,۲۳۰)	-	-	-	-	-	(۲۲۹,۲۳۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۴۳۱,۳۷۶)	-	-	-	-	-	(۴۳۱,۳۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۵۰,۵۲۶)	-	-	-	-	-	(۱۵۰,۵۲۶)
جمع بدهی‌ها	**(۴۶,۴۲۱,۹۲۱)**	**(۴,۶۳۰,۰۹۹)**	**(۹۷۰,۹۷۶)**	**(۴,۹۸۱,۶۰۳)**	**(۲,۵۱۹,۳۰۶)**	**(۱۹۱,۵۶۹)**	**(۳۳,۱۲۸,۳۶۹)**
جمع حقوق مالکانه	(۴۸,۷۶۰,۶۳۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۸,۷۶۰,۶۳۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۹۵,۱۸۲,۵۶۰)**	**(۴,۶۳۰,۰۹۹)**	**(۹۷۰,۹۷۶)**	**(۴,۹۸۱,۶۰۳)**	**(۲,۵۱۹,۳۰۶)**	**(۱۹۱,۵۶۹)**	**(۸۱,۸۸۹,۰۰۷)**
شکاف		۱۸۶,۳۴۳	۹,۲۴۸,۶۵۸	۱۶,۸۵۶,۵۵۴	(۳۱۶,۹۱۸)	۱,۸۲۴,۷۹۵	(۲۷,۷۹۹,۴۳۳)
شکاف انباشته		۱۸۶,۳۴۳	۹,۴۳۵,۰۰۱	۲۶,۲۹۱,۵۵۵	۲۵,۹۷۴,۶۳۸	۲۷,۷۹۹,۴۳۳	۰

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

۶- ۴۵- ریسک عملیاتی

۶-۱- ۴۵- تعریف ریسک عملیاتی

مطابق با دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی موسسات اعتباری، شماره ۰۰/۲۴۱۶۹۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا، ریسک عملیاتی عبارت است از احتمال وقوع زیان ناشی از نقص فرآیندهای داخلی، روش‌ها و سیستم‌های عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارجی.

۶-۲- ۴۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

به دلیل دامنه گسترده ریسک عملیاتی که شامل تمامی فرآیندها، روش‌ها، افراد، سیستم‌ها و غیره می‌باشد، در کنار اداره مدیریت ریسک، تمامی واحدهای بانک را در برمی‌گیرد که مهمترین آنها عبارتند از:

- هیأت مدیره
- مدیرعامل/ هیأت عامل
- کمیته ریسک و کمیته عالی فناوری اطلاعات
- کلیه اداره خط اول دفاعی بخصوص ادارات کل فناوری اطلاعات، بانکداری دیجیتال، سرمایه انسانی و پشتیبانی، سازمان و برنامه‌و برنامه ریزی؛
- ادارات مدیریت ریسک، تطبیق و مبارزه با پولوشویی، بازرسی، امنیت اطلاعات و حراست فیزیکی به عنوان خط دوم دفاعی؛
- اداره حسابرسی داخلی به عنوان خط سوم دفاعی.

۶-۳- ۴۵- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

ادارات بازرسی، حسابرسی داخلی، تطبیق و مبارزه با پولشویی در کنار اداره مدیریت ریسک به صورت مجزا و با همکاری یکدیگر با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف و ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی کاهش داده و گزارش‌های مورد نیاز در راستای بهبود فرآیندها را به هیأت مدیره ارائه می‌نمایند. در این راستا اداره کل سرمایه انسانی و پشتیبانی نیز با برگزاری دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارکنان با قوانین و مقررات و آیین‌نامه‌های بانک، به ارتقا میزان آشنایی کارکنان با آیین‌نامه‌ها کمک می‌کند.

۶-۴- ۴۵- تمهیدات مقابله با بحران

با کاهش احتمال وقوع رویدادهای ریسک می توان زیان های ناشی از ریسک های عملیاتی را تقلیل داد و از این طریق، آسیب پذیری موسسه اعتباری را نسبت به حوادث مزبور به حداقل ممکن کاهش داد . از آنجا که "ارزش زیان مورد انتظار "، نتیجه حاصل ضرب دو عامل "احتمال وقوع ریسک عملیاتی " و "خسارت ناشی از وقوع یا تاثیر ریسک" است، تقلیل هر یک از این دو عامل یاد شده، می تواند به کاهش ارزش زیان مورد انتظار بیانجامد. بحران‌های ناشی از ریسک عملیاتی شامل بحران ناشی از ریسک‌های فناوری اطلاعات، بحران‌های ناشی از قصور سهوی و عمدی کارکنان، بحران‌های ناشی از رویدادهای بیرون سازمانی و بحران ناشی از نقص رویه‌ها و فرآیندهای داخلی می‌باشد. بحران ناشی از ریسک‌های فناوری اطلاعات به عنوان یکی از بزرگترین ریسک‌های عملیاتی در موسسات اعتباری از طریق آزمون‌های دوره‌ای نفوذپذیری بر روی تجهیزات سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و سامانه های بانک به صورت دوره‌ای و موردی مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. همچنین به منظور پشتیبانی از مرکز داده اصلی بانک و ایجاد مرکز داده بحران به منظور جایگزین شدن در شرایط بحران اقدام شده است. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی، عملکرد آنها براساس میزان امنیت و تحمل افزایش بار به صورت دوره‌ای مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۶-۵- ۴۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

در بانک مشترک، ریسک عملیاتی با استفاده از مدل شاخص پایه که طی بخشنامه ابلاغی شماره ۲۱۷۵۸/۰۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۲ بانک مرکزی ج.ا.ا مورد پایش قرار می‌گیرد. این مدل سرمایه موردنیاز جهت پوشش ریسک‌های عملیاتی بانک به‌صورت ضرب نسبت ۱۵ درصد در متوسط درآمدهای سه سال اخیر بانک برآورد می‌نماید. علاوه بر این بانک به منظور استفاده از روش های پیشرفته تر در زمینه مدیریت ریسک عملیاتی از جمله استفاده روش استاندارد به روز شده (TSA) در حال پیاده‌سازی سامانه مدیریت ریسک عملیاتی است.

۶-۶- ۴۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور اطمینان از پایش مستمر ریسک عملیاتی در بانک مشترک، فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی مبتنی بر الف) شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری، ب) پایش و گزارشگری و ج) کنترل، واکنش نسبت به ریسک طراحی شده است. ریسک عملیاتی در بانک مشترک مبتنی بر ساختار چهار خط دفاعی میدریت ریسک شناسایی شده و مورد بررسی اداره مدیریت ریسک و سایر ادارت نظارتی در خط دوم و سوم دفاعی قرار می‌گیرد. به منظور ارزیابی و اندازه‌گیری موثر ریسک‌های عملیاتی در بانک، پیاده‌سازی مدل خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها (RCSA) در حال انجام است. پس از محاسبه پروفایل ریسک عملیاتی از طریق مختلف همچون ریسک‌های شناسایی شده، به روش خودارزیابی ریسک، گزارشات جامع و قابل اطمینان براساس فرآیند گزارشگری ریسک عملیاتی کمیته ریسک و هیات مدیره صورت می‌پذیرد. در نهایت تصمیمات لازم جهت اجرای اقدامات و شیوه‌های کنترلی به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌شود.

۶-۷- ۴۵- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح یکی از روش‌های مندرج در جدول ذیل محاسبه می‌شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۴۵,۵۶۹,۷۷۴

بیات رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Bayat Rayan-Certified Accountants

۴۵- ۷- مدیریت سرمایه

۴۵- ۷-۱- سرمایه نظارتی*

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۱۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۲,۸۶۷,۴۴۵	۲,۲۷۱,۷۲۴
اندوخته قانونی	۳,۱۲۸,۲۰۷	۳,۰۰۷,۰۲۱
سایر اندوخته‌ها	۵۸,۸۰۵,۱۲۶	۲۵,۸۸۱,۸۹۳
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۸۲,۴۰۰,۷۷۸	۴۸,۷۶۰,۶۳۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۲۹۳,۵۸۳)	(۶۶,۳۵۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۲۹۳,۵۸۳)	(۶۶,۳۵۰)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۸۲,۱۰۷,۱۹۶	۴۸,۶۹۴,۲۸۸
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۵۶۰,۶۶۷	۵۳۱,۹۲۹
جمع سرمایه لایه دو	۵۶۰,۶۶۷	۵۳۱,۹۲۹
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	۰	۰
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۵۶۰,۶۶۷	۵۳۱,۹۲۹
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۵۶۰,۶۶۷	۵۳۱,۹۲۹
سرمایه نظارتی	۸۲,۶۶۷,۸۶۳	۴۹,۲۲۶,۲۱۸

* مطابق با مفاد آخرین ویـرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه می‌شود.

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Iranian Society of Certified Accountants

۲،۵۵۸،۷۶۸

۸۰،۲۶۸،۰۲۵

۱-۲-۷- ۲۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۶۷،۳۰۲،۶۳۹ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده یا احتساب تایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۱،۶۲۸،۵۲۲	۱۰۰	۱،۶۲۸،۵۲۲	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱،۸۸۲،۶۶۱	۱۰۰	۱،۸۸۲،۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۴۳،۸۷۱	۱۰۰	۴۳،۸۷۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی با کفایت سرمایه بالاتر از ۸ درصد (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۵۲،۱۱۸،۳۲۴	۱۰۰	۵۲،۱۱۸،۳۲۴	۲۰	۱۰،۴۲۳،۶۶۵	۸۳۳،۸۹۳	۵،۶۵۵،۵۹۷	۴۵۲،۴۲۸
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی با کفایت سرمایه بین ۵ تا ۸ درصد (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۴۰۹،۰۲۲	۱۰۰	۴۰۹،۰۲۲	۳۰	۱۲۲،۷۱۳	۹،۸۱۷	۰	۰
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی با کفایت سرمایه بین ۴ تا ۵ درصد (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۰	۱۰۰	۰	۴۰	۰	۰	۱۹	۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی با کفایت سرمایه بین ۱ تا ۳ درصد (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۳،۵۱۰،۶۶۲	۱۰۰	۳،۵۱۰،۶۶۲	۷۰	۲،۴۵۷،۴۶۴	۱۹۶،۵۷۲	۶۵۱،۰۲۱	۵۲،۰۸۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی با کفایت سرمایه کمتر از ۱ درصد (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۸،۶۰۰،۴۸۱	۱۰۰	۸،۶۰۰،۴۸۱	۱۰۰	۸،۶۰۰،۴۸۱	۶۸۸،۰۳۹	۱،۳۸۱،۱۳۱	۱۱۰،۴۹۰
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۱،۲۳۶،۰۱۳	۱۰۰	۱،۲۳۶،۰۱۳	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰
مطالبات ناشی از سپرده گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری سایر کشورها	۱۵،۷۲۹،۵۱۲	۱۰۰	۱۵،۷۲۹،۵۱۲	۱۰۰	۱۵،۷۲۹،۵۱۲	۱،۲۵۸،۳۶۱	۱۲،۸۷۰،۹۹۹	۱،۰۲۹،۶۸۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، بازارهای اول و دوم فرابورس (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»	۱۸۷،۲۰۵	۱۰۰	۱۸۷،۲۰۵	۱۰۰	۱۸۷،۲۰۵	۱۴،۹۸۴	۱۵۶،۲۰۸	۱۲،۴۲۷
سایر شرکتها (در قالب اعطا ی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار خوب (رتبه اعتباری داخلی)	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱،۰۰۰،۰۰۰	۵۰	۵۰۰،۰۰۰	۴۰،۰۰۰	۰	۰
مقده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۲۲۱،۲۰۴	۱۰۰	۲۷۶،۶۹۰	۵۰	۱۳۸،۳۴۵	۱۱۰،۶۸	۲۶،۴۰۲	۲،۹۱۲
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۲۰۰،۰۰۰	۱۶،۰۰۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار خوب	۴۲۲،۵۲۶	۱۰۰	۱۴۶،۷۷۶	۲۰	۲۹،۳۵۵	۲،۳۴۸	۶۲،۲۲۷	۴،۹۸۷
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری خوب	۶۵۲،۱۶۳	۱۰۰	۱۵۶،۲۷۹	۴۰	۶۲،۵۵۲	۵،۰۰۴	۴۰۸	۳۲
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری متوسط	۱۰۹،۲۹۵	۱۰۰	۲۸،۴۴۴	۷۵	۲۱،۳۳۳	۱،۷۰۷	۱۰،۰۷۰	۸۰۶
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری ضعیف	۲۱،۲۰۶	۱۰۰	۷،۳۷۷	۱۰۰	۷،۳۷۷	۵۹۰	۳۶۳	۲۱
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار خوب	۹۲۲،۶۱۲	۱۰۰	۵۸۴،۶۶۸	۳۰	۱۷۵،۴۰۰	۱۴،۰۳۲	۱۲۵،۱۱۴	۱۰،۸۰۹
سایر شرکتها (در قالب اعطا ی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری خوب	۱،۱۹۷،۰۸۵	۱۰۰	۵۲۵،۶۶۵	۵۰	۲۶۲،۸۳۳	۲۱،۰۲۷	۱۷۷،۱۲۰	۱۴،۱۷۱
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری متوسط	۴۲۲،۱۷۴	۱۰۰	۲۹۵،۱۶۶	۹۰	۲۶۵،۴۴۹	۲۱،۲۵۲	۲۴۰،۱۸۲	۲۷،۲۱۵
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری ضعیف	۲۲۸،۶۶۵	۱۰۰	۱۷۷،۱۷۱	۱۲۰	۲۱۲،۶۰۵	۱۷،۰۰۸	۱۷۵،۱۳۸	۱۴،۰۷۵
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۲۹۷،۸۳۳	۱۰۰	۱۶۸،۹۹۵	۱۷۰	۲۸۷،۲۹۲	۲۲،۹۸۳		
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار خوب	۰	۱۰۰	۰	۴۰	۰	۰	۵۴،۹۴۶	۴،۳۹۶
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری خوب	۶۶۲،۲۳۸	۱۰۰	۳۱۲،۴۵۹	۵۰	۱۵۶،۲۲۹	۱۲،۴۹۸	۲۱۴،۹۵۰	۱۷،۱۹۶
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری متوسط	۵،۴۷۵،۴۵۴	۱۰۰	۳،۳۷۶،۲۳۷	۷۵	۲،۵۳۲،۶۵۳	۲۰۲،۶۰۴	۲،۳۵۱،۳۷۲	۱۸۸،۱۱۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری ضعیف	۵،۶۸۶،۲۶۴	۱۰۰	۴،۶۰۰،۸۸۲	۱۰۰	۴،۶۰۰،۸۸۲	۳۶۸،۰۷۱	۲،۰۷۵،۵۹۰	۱۶۶،۰۴۷
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱،۰۲۹،۸۱۱	۱۰۰	۶۲۰،۹۸۵	۱۵۰	۹۳۱،۴۷۷	۷۴،۵۱۸	۴۶۱	۳۱
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری خوب	۱،۳۲۹،۴۲۴	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۹۲،۰۰۴	۷،۳۶۰
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری متوسط	۱۴،۱۴۰،۰۹۶	۱۰۰	۳،۷۱۸،۲۲۰	۱۰۰	۳،۷۱۸،۲۲۰	۲۹۷،۴۵۸	۵،۶۸۳،۲۲۶	۴۵۴،۶۱۹
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال - با رتبه اعتباری ضعیف	۲،۰۷۴،۶۷۰	۱۰۰	۲،۵۱۷،۷۴۶	۱۵۰	۳،۸۹۶،۰۶۴	۲۱۱،۶۸۵	۷،۲۲۷،۲۲۳	۵۸۶،۹۷۸
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲۸۴،۲۲۷	۱۰۰	۲۱۵،۴۰۹	۱۵۰	۳۲۳،۱۱۳	۲۵،۸۴۹	۹۳،۶۶۹	۷،۵۰۱
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۸۸،۸۰۰	۱۰۰	۱۴۰،۵۱۹	۱۰۰	۱۴۰،۵۱۹	۱۱،۲۲۲	۶۲	۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۵۰٪ تا ۷۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۸۰،۹۶۷	۱۰۰	۱۶۴،۱۷۱	۵۰	۸۲،۰۸۵	۶،۵۶۷	۶۵،۱۵۹	۵،۲۱۲
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۵۱۸،۱۱۶	۱۰۰	۵۱۸،۱۱۶	۱۰۰	۵۱۸،۱۱۶	۴۱،۴۴۹	۸۹۴،۲۵۲	۷۱،۵۴۸
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۹،۵۵۹،۴۱۸	۱۰۰	۹،۵۵۹،۴۱۸	۱۰۰	۹،۵۵۹،۴۱۸	۷۶۴،۷۵۳	۸،۹۹۱،۸۲۳	۷۱۹،۲۴۶
خالص دارایی های ثابت	۵۰۷،۶۶۱	۱۰۰	۵۰۷،۶۶۱	۱۰۰	۵۰۷،۶۶۱	۴۰،۶۱۳	۶۱۸،۲۲۲	۴۹،۴۹۸
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۲۶،۰۵۱	۱۰،۰۸۲
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲،۱۲۷،۷۲۷	۲۰	۴۲۷،۵۴۹	۱۰۰	۴۲۷،۵۴۹	۲۴،۲۰۴	۲۰۷،۲۵۴	۱۶،۵۸۰
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۲۴،۷۶۸	۱۰۰	۲۲۴،۷۶۸	۱۰۰	۲۲۴،۷۶۸	۳۲،۱۸۱	۱۷۵،۱۰۱	۱۴،۰۰۸
سایر تعهدات								
جمع	۱۳۶،۷۶۶،۵۷۹				۶۷،۳۰۲،۶۳۹	۵،۳۸۴،۲۱۱	۵۰،۸۳۴،۷۰۷	۳،۰۶۶،۷۷۷

* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل یا اقلام بالای خط همردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون شده است.

۴۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۸۳.۱۶۶.۸۸۹ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۱.۱۸۷.۳۰۵	۸/۰۰	۹۴.۹۸۴	۲۵۶.۷۰۸	۸/۰۰	۲۰.۵۳۷
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۱.۲۳۶.۰۱۳	۵/۰۰	۶۱.۸۰۱	۱.۱۶۲.۵۸۲	۵/۰۰	۵۸.۱۲۹
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۷۹.۱۳۰	۰/۲	۱۵۸	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۲۳.۶۴۹	۰/۴	۹۵	۱۲۹.۱۲۹	۰/۳	۵۱۷
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۸۸۰.۰۰۳	۰/۷	۶.۱۶۰	۱.۰۳۱.۶۵۲	۰/۴	۷.۲۲۲
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال	۲۵۳.۲۳۲	۱/۲۵	۳.۱۶۵	۱.۸۰۱	۱/۲۵	۲۳
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال	۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۸۱.۰۸۷.۳۴۷	۸/۰۰	۶.۴۸۶.۹۸۸	۴۵.۹۰۱.۹۶۶	۸/۰۰	۳.۶۷۲.۱۵۷
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۶.۶۵۳.۳۵۱			۳.۷۵۸.۵۸۴
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۸۳.۱۶۶.۸۸۹			۴۶.۹۸۲.۳۹۶

۴۵- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۴۵.۵۶۹.۷۷۴ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال		میلیون ریال		درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک/موسسه اعتباری غیربانکی	۲۴.۳۰۳.۸۸۰	۱۵/۰۰	۳.۶۴۵.۵۸۲	۱۳.۵۴۰.۳۲۸	۱۵/۰۰	۲.۰۳۱.۰۴۹
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۴۵.۵۶۹.۷۷۴			۲۵.۳۸۸.۱۱۵

۳-۷- ۴۵- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۴۲,۱۷ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۸۲,۶۶۷,۸۶۳	۴۹,۲۲۶,۲۱۸
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۷,۳۰۲,۶۳۹	۵۰,۸۳۴,۷۰۷
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۸۳,۱۶۶,۸۸۹	۴۶,۹۸۲,۲۹۶
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۴۵,۵۶۹,۷۷۴	۲۵,۳۸۸,۱۱۵
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۱۹۶,۰۳۹,۳۰۱**	**۱۲۳,۲۰۵,۱۱۷**
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۴۱.۸۸٪	۳۹.۵۲٪
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۴۲.۱۷٪	۳۹.۹۵٪

* به یادداشت شماره ۷-۴۶ رجوع شود.

۴-۷- ۴۵- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع بدهی‌ها به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۳۸,۶ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع حقوق مالکانه	۸۲,۴۰۰,۷۷۸	۴۸,۷۶۰,۶۳۸
جمع دارایی‌ها	۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵	۹۵,۱۸۲,۵۶۰
درجه اهرمی - درصد	۳۸.۶٪	۴۸.۸٪

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Iranian Society of Certified Public Accountants

۴۶- بخش های عملیاتی

۴۶-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۴۶-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳,۱۳۳,۸۵۴	۰	۱,۹۹۷,۴۹۳	۰	۵,۱۳۱,۳۴۷
هزینه سود سپرده ها	(۲,۴۸۳,۰۵۷)	۰	۰	۰	(۲,۴۸۳,۰۵۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۶۵۰,۷۹۷	۰	۱,۹۹۷,۴۹۳	۰	۲,۶۴۸,۲۹۰
درآمد کارمزد	۱۳۷,۳۸۴	۵۳,۳۰۵	۲,۲۹۷	۵,۶۲۰	۱۹۸,۶۰۷
هزینه کارمزد	(۳۷۵)	۰	(۱۰۹)	(۹,۹۱۸)	(۱۰,۴۰۲)
خالص درآمد کارمزد	۱۳۷,۰۰۸	۵۳,۳۰۵	۲,۱۸۹	(۴,۲۹۷)	۱۸۸,۲۰۵
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۳۱,۴۹۳	۰	۰	۰	۳۱,۴۹۳
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۵۸۲,۲۹۱	۰	۵۸۲,۲۹۱
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۲,۹۲۳,۲۳۳	۰	۰	۰	۳۲,۹۲۳,۲۳۳
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳۲,۹۵۴,۷۲۶	۰	۵۸۲,۲۹۱	۰	۳۳,۵۳۷,۰۱۷
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۳,۷۴۲,۵۳۱	۵۳,۳۰۵	۲,۵۸۱,۹۷۳	(۴,۲۹۷)	۳۶,۳۷۳,۵۱۲
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۲۵,۷۱۶	۰	۰	۰	۲۵,۷۱۶
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳۳,۷۶۸,۲۴۸	۵۳,۳۰۵	۲,۵۸۱,۹۷۳	(۴,۲۹۷)	۳۶,۳۹۹,۲۲۸
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۱,۰۳۵,۷۸۰	(۷۲۱,۲۴۴)	(۴۲۰,۳۵۷)	۰	(۱۰۵,۸۲۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲,۴۲۳,۷۵۷)	۰	۰	۰	(۲,۴۲۳,۷۵۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۳۲,۳۸۰,۲۷۱	(۶۶۷,۹۳۸)	۲,۱۶۱,۶۱۶	(۴,۲۹۷)	۳۳,۸۶۹,۶۵۱
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					۰
سود (زیان) قبل از مالیات					۳۳,۸۶۹,۶۵۱

جامعه حسابداران رسمی ایران - ضمائم گزارش حسابرسی

۲-۴۶- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

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

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری	بین المللانکداری الکترونیکی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳,۲۱۴,۳۹۸	۰	۱,۱۸۲,۷۱۵	۰	۴,۳۹۷,۱۱۳
هزینه سود سپرده ها	(۲,۳۸۵,۵۵۶)	۰	۰	۰	(۲,۳۸۵,۵۵۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۸۲۸,۸۴۱	۰	۱,۱۸۲,۷۱۵	۰	۲,۰۱۱,۵۵۷
درآمد کارمزد	۱۷۹,۵۴۷	۳۱,۹۱۷	۳,۳۵۰	۹,۴۹۸	۲۲۴,۳۱۲
هزینه کارمزد	(۳۴۲)	۰	(۰)	(۸,۰۶۱)	(۸,۴۰۴)
خالص درآمد کارمزد	۱۷۹,۲۰۵	۳۱,۹۱۷	۳,۳۵۰	۱,۴۳۷	۲۱۵,۹۰۸
خالص زیان سرمایه‌گذاری‌ها	۱۶,۰۸۸	۰	۰	۰	۱۶,۰۸۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۸۲۶,۴۵۵	۰	۸۲۶,۴۵۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۷,۷۹۹,۱۵۳	۰	۰	۰	۱۷,۷۹۹,۱۵۳
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۷,۸۱۵,۲۴۱	۰	۸۲۶,۴۵۵	۰	۱۸,۶۴۱,۶۹۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۸,۸۲۳,۲۸۷	۳۱,۹۱۷	۲,۰۱۲,۵۲۰	۱,۴۳۷	۲۰,۸۶۹,۱۶۱
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۳۴,۲۹۳	۰	۰	۰	۳۴,۲۹۳
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۱۸,۸۵۷,۵۸۰	۳۱,۹۱۷	۲,۰۱۲,۵۲۰	۱,۴۳۷	۲۰,۹۰۳,۴۵۴
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳۶۷,۴۷۱)	۰	۰	۰	(۳۶۷,۴۷۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱,۵۸۵,۱۳۲)	۰	۰	۰	(۱,۵۸۵,۱۳۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۶,۹۰۴,۹۷۶	۳۱,۹۱۷	۲,۰۱۲,۵۲۰	۱,۴۳۷	۱۸,۹۵۰,۸۵۰
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					۰
سود (زیان) قبل از مالیات					۱۸,۹۵۰,۸۵۰

بهراد رایان - حسابداران رسمی
ضمائم
گزارش
حسابرسی
Behrad Rayan-Certified Accountants

۳-۴۶- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	ایران	امارات	چین	آلمان	روسیه	ونزوئلا	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴۵,۷۶۹,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۷۶۹,۹۴۴
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶,۰۲۶,۹۶۰	۰	۱۰,۰۸۴,۴۶۰	۱۶۹,۰۵۳	۰	۰	۳۶,۲۸۰,۴۷۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۷,۱۲۲,۰۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۱۲۲,۰۱۴
سایر دریافتنی ها	۶۵۸,۵۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵۸,۵۷۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۲۳,۳۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۲۳,۳۱۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۲۶۵,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۲۶۵,۸۳۵
دارایی‌های نامشهود	۲۹۳,۵۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۳,۵۸۳
سپرده قانونی	۱,۸۸۲,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۸۲,۶۶۱
سایر دارایی‌ها	۵۰۷,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۷,۶۶۱
جمع دارایی ها	**۱۲۳,۹۵۰,۵۵۱**	**۰**	**۱۰,۰۸۴,۴۶۰**	**۱۶۹,۰۵۳**	**۰**	**۰**	**۱۳۴,۲۰۴,۰۶۵**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۶,۶۶۶,۳۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۶۶۶,۳۱۴)
سپرده های مشتریان	(۱۴,۴۱۵,۷۵۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۴۱۵,۷۵۴)
سود سهام پرداختنی	(۵۲,۳۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۳۰۹)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۸۷,۲۲۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۷,۲۲۴)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۳۹۷,۷۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۹۷,۷۹۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۸۳,۸۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸۳,۸۹۱)
جمع بدهی ها	**(۵۱,۸۰۳,۲۸۶)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۵۱,۸۰۳,۲۸۶)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۵,۱۶۲,۸۴۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۱۶۲,۸۴۰**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۲۸,۵۶۸,۳۰۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۸,۵۶۸,۳۰۱**

۴۶-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	ایران	امارات	چین	آلمان	روسیه	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۹,۳۹۱,۰۳۱	۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۹۱,۰۳۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۹,۰۷۹,۰۱۲	۰	۵,۹۵۱,۶۶۹	۹۹,۷۷۷	۰	۲۵,۱۳۰,۴۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵,۳۲۶,۵۳۸	۰	۰	۰	۰	۳۵,۳۲۶,۵۳۸
سایر دریافتنی ها	۱,۰۱۵,۸۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۱۵,۸۲۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۳۱۷,۶۵۱	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۷,۶۵۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۹۲۵,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۸,۹۲۵,۴۷۳
دارایی‌های نامشهود	۶۶,۳۵۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۳۵۰
سپرده قانونی	۲,۳۹۰,۵۱۶	۰	۰	۰	۰	۲,۳۹۰,۵۱۶
سایر دارایی‌ها	۶۱۸,۷۲۲	۰	۰	۰	۰	۶۱۸,۷۲۲
جمع دارایی ها	**۸۹,۱۳۱,۱۱۴**	**۰**	**۵,۹۵۱,۶۶۹**	**۹۹,۷۷۷**	**۰**	**۹۵,۱۸۲,۵۶۰**
بدهی ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۱,۸۶۱,۰۳۶)	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۸۶۱,۰۳۶)
سپرده های مشتریان	(۲۳,۵۴۰,۶۷۹)	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۵۴۰,۶۷۹)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۹,۰۷۴)	۰	۰	۰	۰	(۲۰۹,۰۷۴)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲۲۹,۲۳۰)	۰	۰	۰	۰	(۲۲۹,۲۳۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۴۳۱,۳۷۶)	۰	۰	۰	۰	(۴۳۱,۳۷۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۵۰,۵۲۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۵۰,۵۲۶)
جمع بدهی ها	**(۴۶,۴۲۱,۹۲۲)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۴۶,۴۲۱,۹۲۲)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۴,۴۱۳,۲۰۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴,۴۱۳,۲۰۱**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**۱۴,۳۰۶,۵۹۵**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۴,۳۰۶,۵۹۵**

۴۷- معاملات با اشخاص مرتبط

۴۷-۱- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد

۴۷-۱-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهام	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۳		۲۱,۳۷۷	۰	۷,۷۵۹	۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۴			۱,۳۹۵		۰	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۱		۶,۷۹۶		۲,۴۱۴	۰	۰	۰
جمع		۰	۲۸,۱۷۳	۱,۳۹۵	۱۰,۱۷۳	۰	۰	۰

۴۷-۱-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک به تفکیک به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود وزیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	تسهیلات مسکن	۳,۲۰۰	۱۹,۱۹۸	۱۹,۱۹۸	چک	۲۰,۱۰۰	۴۱
	تسهیلات ضروری	۰	۲۸,۶۰۵	۲۸,۴۴۶	چک	۳۱,۴۶۶	۲۱۰
	تسهیلات تعمیر مسکن	۱,۲۰۰	۶,۶۱۴	۶,۶۱۴	چک	۷,۲۷۶	۳۴
	سایر تسهیلات	۰	۶,۵۴۳	۶,۰۶۳	چک	۷,۱۹۹	۱۷۷
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	سایر تسهیلات	۱,۵۰۰	۲,۶۵۵	۲,۶۰۰	چک	۲,۹۲۱	۲۴
خالص		۵,۹۰۰	۶۳,۶۱۵	۶۲,۹۲۲		۶۸,۹۶۲	۴۸۵

۴۷- ۲- معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی در طی سال، به شرح ذیل است:

						۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک توسعه صادرات ایران	شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	بلی	مقررات بانک مرکزی	۳,۹۳۲,۳۰۵	(۱,۹۶۷)	(۳,۴۰۹,۰۱۵)
		سپرده گذاری		مقررات بانک مرکزی	۳,۵۰۲,۹۱۵	۱,۳۱۱	۳,۵۰۰,۹۱۵
شرکت کارگزاری تامین سرمایه تمدن	عضو هیئت مدیره مشترک	کارمزد پرداختی بابت معامله اوراق اخزا	بلی	مقررات سازمان بورس	۷۲۲	(۷۲۲)	-
صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی توسعه صادرات و فناوری شریف	عضو هیئت مدیره مشترک	اعطای تسهیلات ریالی	بلی	مصوبه هیات مدیره	۱۰۰,۰۰۰	۶,۴۷۴	۵۴,۴۰۸
شرکت رهپویان پردازش صحرا	عضو هیئت مدیره مشترک	اعطای تسهیلات ریالی	بلی	مصوبه هیات مدیره	۱۴۵,۰۰۰	۲۳,۱۳۵	۱۷۸,۳۵۰
بانک BID	عضو هیئت مدیره مشترک	سپرده گذاری	بلی	مقررات بانک مرکزی	۳,۴۰۶,۰۱۵	۹۹,۰۹۷	۵,۴۴۹,۶۲۴
صرافی اعتماد بین الملل	شرکت تابعه	سپرده پذیری	بلی	مقررات بانک مرکزی	۵۰۰,۶۰۸	(۱۱,۷۳۳)	(۵۰۰,۶۰۸)
		تامین مالی بدون سود و کارمزد	بلی	مصوبه هیات مدیره	۸۲,۹۳۳	(۱,۳۴۴)	۸۲,۹۳۳
مدیرعامل و عضو هیات مدیره	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات ریالی	بلی	مقررات بانک مرکزی	۴,۴۰۰	۴۶۱	۶۰,۳۲۱

۴۷- ۳- معاملات با اشخاص وابسته گروه با توجه به فقدان معامله با اشخاص وابسته شرکت فرعی با شرکتهای وابسته خارج از گروه همان معاملات با اشخاص وابسته شرکت اصلی به استثنای معاملات با شرکت فرعی(صرافی اعتماد بین الملل) می باشد. بنابراین از ارائه یادداشت جداگانه خودداری گردید.

۴۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۴۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه:				
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال	۳۱-۲	۲۶۰,۴۴۹		۵۲,۹۳۱
جمع منابع قرض‌الحسنه			۲۶۰,۴۴۹	۵۲,۹۳۱
مصارف قرض‌الحسنه:				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی(ازدواج و فرزندآوری)		(۱,۶۱۳,۵۸۳)		(۸۴۷,۸۲۶)
تسهیلات کارمندی		(۸۴۳)		(۱,۷۵۲)
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۴	(۱,۶۱۴,۴۲۶)		(۸۴۹,۵۷۸)
جمع مصارف قرض‌الحسنه			(۱,۶۱۴,۴۲۶)	(۸۴۹,۵۷۸)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز			(۱۵,۶۶۹)	(۴,۲۷۰)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه			(۱,۳۶۹,۶۴۷)	(۸۰۰,۹۱۸)

۴۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		۵۳,۳۰۵	۳۱,۹۱۷
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱۳-۱	**۵۳,۳۰۵**	**۳۱,۹۱۷**

۴۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۱,۳۸۳,۲۴۸	۷۲۶,۲۳۸
فرزندآوری	۲۳۰,۳۳۵	۱۲۱,۵۸۸
کارکنان	۸۴۳	۱,۷۵۲
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**۱,۶۱۴,۴۲۶**	**۸۴۹,۵۷۸**

۴۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱,۶۱۴,۴۲۶	۸۴۹,۵۷۸
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**۱,۶۱۴,۴۲۶**	**۸۴۹,۵۷۸**

جامعه حسابداران رسمی ایران - حسابداران رسمی
ضمائم گزارش حسابرسی
Bayan Iran Certified Accountants

۴۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات ابدهی						تعهدات		وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبالغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشارکت مدنی) و حساب مشترک مشارکت مدنی			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	پرده تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد با اعمال ضریب	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
												جاری	غیر جاری	جمع								
۱	محمد قضائی پاکدهی	*									۹,۴۶۵	۱۳,۱۳۷	-	۱۳,۱۳۷	مرابحه	۱۸۰	-	۱۰٪	-	۱۴,۱۳۷	چک	۱۵,۶۵۰
											۵۰۰	۵۷۹	-	۵۷۹	فروش اقساطی	۱۲۰	-	۱۰٪	-	۵۷۹	چک	۷۵۴
											۵,۵۰۰	۹,۱۵۷	-	۹,۱۵۷	فروش اقساطی	۲۶۴	-	۱۰٪	-	۹,۱۵۷	چک	۱۰,۰۵۰
											۱,۵۰۰	۲,۵۱۲		۲,۵۱۲	مرابحه	۱۸۰	-	۱۸٪	-	۲,۵۱۲	چک	۲,۹۲۱
											۲,۲۰۰	۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	مرابحه	۱۸۰	-	۱۰٪	-	۳,۳۰۷	چک	۳,۶۳۸
جمع شخص ۱											۱۹,۱۶۵	۲۹,۶۹۲	-	۲۹,۶۹۲					-	۳۳,۰۱۳		
۲	احمدرضا یزدانیان	*									۲,۳۰۰	۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	مرابحه	۱۸۰	-	۱۰٪	-	۳,۳۰۷	چک	۳,۶۳۸
											۴۰۰	۴۶۰	-	۴۶۰	فروش اقساطی	۱۲۰	-	۱۰٪	-	۴۶۰	چک	۶۰۳
											۹,۵۶۵	۱۴,۳۰۹	-	۱۴,۳۰۹	مرابحه	۱۸۰	-	۱۰٪	-	۱۴,۳۰۹	چک	۱۵,۸۱۶
											۱,۵۰۰	۲,۵۱۲	-	۲,۵۱۲	مرابحه	۱۸۰	-	۱۸٪	-	۲,۵۱۲	چک	۲,۹۲۱
											۵,۵۰۰	۱۰,۰۴۲	-	۱۰,۰۴۲	فروش اقساطی	۲۶۰	-	۱۰٪	-	۱۰,۰۴۲	ملکی	۱۰,۰۵۰
۵۱											۱۹,۱۶۵	۳۰,۶۲۹	-	۳۰,۶۲۹					-	۳۰,۶۲۹		۳۳,۰۲۸
۳	محمد حسین محمدی	*									۱,۵۰۰	۲,۶۰۰	-	۲,۶۰۰	مرابحه	۱۸۰	-	۱۸٪	-	۲,۶۰۰	چک	۲,۹۲۱
جمع شخص ۳											۱,۵۰۰	۲,۶۰۰	-	۲,۶۰۰					-	۲,۶۰۰		۲,۹۲۱
۴	صندوق پژوهش و فناوری غیر دولتی توسعه صادرات و فناوری شریف					*					۱۰۰,۰۰۰	۵۴,۴۰۸	-	۵۴,۴۰۸	مرابحه	۸	-	۲۳٪	-	۵۴,۴۰۸	چک و سفته	۳۰۰,۰۰۰
۵	شرکت رهپویان پردازش صحرا					*					۱۴۵,۰۰۰	۱۷۸,۳۵۰	-	۱۷۸,۳۵۰	مرابحه	۱۲	-	۲۳٪	-	۱۷۸,۳۵۰	چک	۲۱۴,۰۲۰
جمع کل سال۱۴۰۳/۱۲/۳۰											۲۸۳,۸۳۰	۲۹۵,۶۸۰	-	۲۹۵,۶۸۰					-	۲۹۵,۶۸۰		۵۸۲,۹۸۲
جمع کل سال۱۴۰۲/۱۲/۲۹											۳۷۷,۳۷۰	۴۵۰,۴۷۸	-	۴۵۰,۴۷۸					-	۴۵۰,۴۷۸		

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۸۲,۶۶۷,۸۶۳
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۲,۴۸۰,۰۳۶
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۳,۰۶۷,۱۴۵

۵۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره/کمیته اعتبارات	
			خالص تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۲	گروه صنعتی انتخاب	حایر تهران	۲,۳۲۸,۸۲۲	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۸,۸۲۲	چک-قرارداد لازم الاجرا	۴,۹۰۰,۱۰۸	۲۹۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		بسپار شیمی سپیدان	۲۴۳,۹۵۷	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۹۵۷	چک-قرارداد لازم الاجرا	۷۰۰,۰۰۰	۶۴	۱۴۰۳/۰۹/۲۴
		توسعه صنایع پتروشیمی پلی استایرن انتخاب	۴,۶۵۷,۶۵۴	۰	۰	۰	۰	۴,۶۵۷,۶۵۴	چک-قرارداد لازم الاجرا	۹,۰۶۴,۲۱۶	۲۹۳	۱۴۰۳/۰۸/۲۳
		گروه صنعتی انتخاب الکترونیک آرمان	۸۵۹,۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۸۵۹,۷۴۴	چک-قرارداد لازم الاجرا	۵,۳۱۵,۵۵۰	۲۹۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
		آلا سپهر انتخاب	۸۵,۴۷۱	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۷۱	چک-قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۴۰۳/۰۴/۱۳
۳	گروه گلدیران	صنایع گلدیران	۷,۸۶۲,۶۲۱	۰	۰	۰	۰	۷,۸۶۲,۶۲۱	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱۹,۵۶۲,۱۱۹	۲۸۸	۱۴۰۳/۰۲/۱۹
		مهندسی و مشاور صنایع مبتکران گلدیران	۴,۰۳۶,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۴,۰۳۶,۴۸۱	چک-قرارداد لازم الاجرا	۹,۲۰۱,۰۶۸	۲۹۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۶
جمع کل سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۲۰,۰۷۴,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۷۴,۷۵۰		۴۹,۵۴۳,۰۶۱		
جمع کل سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۷,۰۱۱,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۷,۰۱۱,۵۴۲		۲۳,۶۱۴,۶۵۵		

مجموع خالص تسهیلات و تعهدات اعطائی/ایجاد شده به/برای هر ذینفع واحد که میزان آن حداقل ۱۰ درصد سرمایه نظارتی موسسه اعتباری باشد در قالب تسهیلات و تعهدات کلان گزارش می گردد. حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان ۲۰ در صد سرمایه نظارتی و حد جمعی مجاز ۸ برابر سرمایه نظارتی می باشد.

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک	۸۲,۶۶۷,۸۶۳
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۶,۵۳۳,۵۷۳
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۶۶۱,۳۴۲,۹۰۶