
گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

پست بانک (سهامی عام)

بائنضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسایر سی

بست بانگ (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۷)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه	۱ الی ۱۴۵
گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی - پیوست‌های ۱ و ۲	۱۴۶ الی ۱۴۹

سازمان حسابداری



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

پست بانک (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه پست بانک (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۶، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۲ - بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی و سایر دریافتی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۱) جمعاً مبلغ ۲۵۶۳۱ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۰۸۹۲ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده است. طبقه‌بندی حساب‌های مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات در برخی موارد به درستی صورت نگرفته است. وثایق تسهیلات عمدتاً شامل چک و سفته بوده که ارزنده و سهل‌الوصول نبوده است. از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مشتری، وضعیت بازار و صنعت، به دفعات در سنوات گذشته امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات قطعی مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف و حجم انبوه اطلاعات و نبود اطلاعات کافی برای این سازمان میسر نیست.

۳- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲-۴۱ الی ۵-۴۱، مالیات عملکرد سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ گروه بر اساس برگ‌های تشخیص صادره، جمعاً مبلغ ۱۶٫۸۵۳ میلیارد ریال (بانک مبلغ ۱۶٫۰۹۳ میلیارد ریال) تعیین شده که از این بابت مبلغ ۱۰٫۸۵۱ میلیارد ریال (بانک مبلغ ۱۰٫۴۳۴ میلیارد ریال) پرداخت شده یا بدهی مالیاتی شناسایی شده است و به دلیل اعتراض، بابت مابقی بدهی در حساب‌ها منظور نگردیده است. ضمناً برای سال مالی مورد گزارش، بدهی مالیاتی بر اساس سود ابرازی در حساب‌ها منظور گردیده که با توجه به هزینه‌های قابل قبول مالیاتی، بدهی لازم از این بابت در حساب‌ها لحاظ نشده است. همچنین بابت مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بابت سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۴۰۰، در مجموع مبلغ ۳۶۷ میلیارد ریال مطالبه گردیده که به دلیل اعتراض بانک، بدهی در حساب‌ها منظور نشده است. مضافاً بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، برای سال‌های اول الی سوم طرح مذکور تا ۳۱ شهریور ۱۴۰۳، در مجموع مبلغ ۱۴٫۴۴۴ میلیارد ریال مطالبه شده که از این بابت نیز مبلغی در حساب‌ها منظور نشده است. ضمن اینکه از تاریخ مذکور لغایت پایان سال مورد گزارش برگ مطالبه مالیات تاکنون صادر نشده است. همچنین بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ بانک و سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۵ و ۱۴۰۱ شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) بر اساس برگ‌های مطالبه به ترتیب مبالغ ۱۵٫۴۰۴ میلیارد ریال (شامل ۱۰٫۲۶۹ میلیارد ریال جریمه) و ۲۴۱ میلیارد ریال (شامل ۱۳۸ میلیارد ریال جریمه) مطالبه گردیده که از این بابت بدهی در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این بانک، برای سال ۱۴۰۲ و دوره سه ماهه اول سال ۱۴۰۳ اظهارنامه مالیات بر ارزش افزوده ارسال ننموده و مالیات بر ارزش افزوده سال مالی قبل و سال مورد گزارش تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. تعدیل صورت‌های مالی بابت موارد فوق ضروریست، لیکن تعیین میزان آن در حال حاضر، برای این سازمان امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۴- تعهدات آتی مزایای نقدی و غیرنقدی کارکنان طی سال مورد گزارش مبلغ ۱٫۸۷۴ میلیارد ریال و سال مالی قبل مبلغ ۱٫۰۳۱ میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر، برای این سازمان امکان‌پذیر نیست. علاوه بر موارد فوق سود سهام سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ سرمایه‌گذاری در سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند (یادداشت توضیحی ۲-۳۲) جمعاً به مبلغ ۲٫۲۵۰ میلیارد ریال به‌رغم برگزاری مجمع و تقسیم سود، شناسایی نشده است. در صورت تعدیل حساب‌ها، حساب‌های دریافتنی و درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به ترتیب به مبلغ ۲٫۲۵۰ میلیارد ریال و مبلغ ۱٫۲۶۲ میلیارد ریال افزایش و سرمایه‌گذاری‌ها به مبلغ ۹۸۸ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۵- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۰-۷ و ۵۱، بانک در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۰۱۷۴ میلیارد ریال تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی مستقیماً در حقوق مالکانه و حساب مابه‌التفاوت حاصل از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی منظور شده است. مطابق با استانداردهای حسابداری تفاوت مزبور باید در سود و زیان دوره وقوع شناسایی شود. همچنین به‌رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی در خصوص بعضی از سپرده‌های ارزی نزد بانک‌های داخلی و خارجی (یادداشت توضیحی ۳-۲۶) که با محدودیت دسترسی به منابع مواجه است، مبلغ ۵۰۲۶ میلیارد ریال تفاوت تسعیر ارز شناسایی شده است. در صورت تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق سود قبل از مالیات مبلغ ۵۱۴۸ میلیارد ریال افزایش، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مبلغ ۵۰۲۶ میلیارد ریال کاهش و مابه‌التفاوت حاصل از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به مبلغ ۱۰۱۷۴ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۶- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله صورت جریان‌های نقدی گروه و جداگانه، سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی، ارائه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه، طبقه‌بندی سایر دارایی‌ها، سایر دریافتی‌ها، آثار به‌کارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و افشاهای مرتبط با آن، عدم احتساب سود سهام به سهام خزانه، سود هر سهم، افشای تسهیلات امهالی در یادداشت‌های مربوط به تفکیک سال مورد گزارش و سال‌های قبل، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، الزامات افشای اطلاعات و تشریح اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری رعایت نشده است.

۷- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود شامل زمین و ساختمان (یادداشت‌های توضیحی ۲-۲-۷ و ۳۴) به‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده مذکور با مبلغ دفتری آنها، رعایت نگردیده، همچنین تجدید ارزیابی زمین و ساختمان شرکت فرعی صراف‌فراز اعتماد (سهامی خاص) انجام نشده است. تعدیل صورت‌های مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات مورد لزوم از جمله ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد نیاز برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸- پاسخ تائیدیه‌های درخواستی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (در ارتباط با برداشت از حساب‌های پست بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره در سال ۱۳۹۰)، سپرده‌های مشتریان (وجوه اداره شده مصرف نشده وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات) و صندوق توسعه ملی (مانده ارزی) به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲-۲۶، ۴-۱-۳۸ و ۱-۴۲ به ترتیب به مبالغ ۳۲۸ میلیارد ریال، ۲۵۹۸ میلیارد ریال و ۱۵۸۶۰ میلیارد ریال و همچنین ۶۶ فقره حساب‌های بانکی ارزی جمعاً به مبلغ ۱۲۵۹۵ میلیارد ریال تا تاریخ این گزارش واصل نشده و این سازمان نیز نتوانسته از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی مبالغ مزبور را اثبات نماید. لذا تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت تائیدیه‌های درخواستی بر صورت‌های مالی مورد گزارش، در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نگردیده است.

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

مسائل عمده حسابرسی

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



ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۰-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها	طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده ولی محدود به این موارد نمی باشد:
	بانک در صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان (یادداشت توضیحی ۳۸) را به مبلغ ۱,۱۶۷,۲۱۱ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۱۵) را به مبلغ ۳۷,۸۸۷ میلیارد ریال گزارش نموده است.	● اخذ مدارک و مستندات گشایش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
	در تاریخ مزبور سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان، ۸۸ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۳۵ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان بانک را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.	● شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.
	براساس بخشنامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی ۱۰ درصد، کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه ۱۴ درصد، یکساله ۱۶ درصد و دو ساله ۱۸ درصد تعیین گردیده است.	● دریافت صورت‌ریز حساب‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص.
	طبق مفاد بخشنامه ۰۳/۵۲۵۸۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۶ و ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ آن اداره، نرخ علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷ درصد، بلندمدت یکساله به ۲۰/۵ درصد، دو ساله به ۲۱/۵ درصد تغییر یافت و سود سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله ۲۲/۵ درصد تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است. همچنین کامل بودن و کفایت افشای صورت گرفته درخصوص سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها مطابق با الزامات استانداردهای حسابداری و الزامات قانونی مورد ارزیابی قرار گرفت.	● ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نمای داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها.
		● بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.
		● انجام بررسی‌های تحلیلی.
		● افشاء مطابق با الزامات استانداردهای حسابداری انجام شده است.

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرسی
۱۰-۲	سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان سپرده‌های قرض الحسنه جاری (یادداشت توضیحی ۱-۱-۳۸) به مبلغ ۱۵٫۶۶۹٫۰۰۰ میلیارد ریال بالغ بر ۴۲ درصد افزایش نسبت به سال قبل دارد. قیمت تمام شده بول با افزایش نسبت سپرده‌های مذکور به کل سپرده‌ها کاهش می‌یابد. درآمد تسهیلات اعطایی و درآمد عملیاتی نسبت به سال مالی قبل به ترتیب ۱۶ درصد و ۳۹ درصد رشد داشته و هزینه سود سپرده‌ها و سود ناخالص نسبت به سال قبل به ترتیب ۲۸ درصد و ۴۴ درصد رشد داشته است. کاهش درآمد تسهیلات نسبت به هزینه سود سپرده‌ها نشانگر کاهش اعطای تسهیلات، از محل سپرده‌های جاری است. طبقه‌بندی صحیح سپرده‌ها و شناسایی تعهدات بانک نسبت به آن، طبق سرفصل‌های اعلامی بانک مرکزی، براساس قضاوت مدیریت است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به منظور حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده‌ها، طبقه‌بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است. همچنین کامل بودن و کفایت افشای صورت گرفته درخصوص سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان مطابق با الزامات استانداردهای حسابداری و الزامات قانونی مورد ارزیابی قرار گرفت.	روش‌های حسابرسی برای سپرده‌های قرض الحسنه جاری شامل موارد زیر بوده است اما محدود به این موارد نیست: ● مناسب بودن دستورالعمل‌های حسابداری بانک در خصوص سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است. ● صورت‌ریز سپرده‌ها به تفکیک اشخاص از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است. ● طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌های مذکور، ارزیابی و اثربخشی کارکرد این کنترل‌ها آزمون شده است. ● به صورت نمونه‌ای مستندات مرتبط با سپرده شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است. ● افشاء مطابق با الزامات استانداردهای حسابداری انجام شده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۱- انتقال بدهی شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران به مطالبات از دولت

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۸-۱-۲۷ در خصوص انتقال بدهی شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران به حساب مطالبات از دولت جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۲- سود سهام دولت

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت‌های توضیحی ۳-۳۷ و ۵-۴۲ در خصوص واریز سود سهم دولت و برداشت خزانه برای سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰ جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۳- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره بانگ است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی که به نظر می رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان بر اساس کار انجام شده به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطور که در مبانی اظهار نظر مشروط عنوان گردید این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت تسهیلات اعطایی، مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، قانون جهش تولید مسکن و ارزش افزوده، سود سهم دولت، دارایی ها و بدهی های ارزی، برخی اطلاعات افشاء شده در صورت های مالی، تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود و مطالبات از دولت، به شرح بندهای ۲ الی ۷ تحریف شده است.

همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص موجودی نقد، حساب های دریافتنی و پرداختنی به شرح بند ۸ دریافت کند، لذا این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۱۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانگ 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 بانگ یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است. افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد. از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه اصلاحی مصوب سازمان برنامه و بودجه کشور (بودجه فاقد مصوبه مجمع عمومی صاحبان سهام می باشد) که فاقد اهداف کمی می‌باشد، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مندرج در صفحات ۱۴۶ الی ۱۴۹ که در اجرای ماده (۲) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه‌های بعدی آن و ماده (۱۱) آیین‌نامه انتظام‌بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. دراین خصوص، نظر این سازمان به موارد بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

۱۷- الزامات قانونی مقرر در ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر رعایت نشده و یا مدارکی دال بر رعایت کامل آنها به این سازمان ارائه نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
قانون بودجه سال ۱۴۰۳		
۱	ماده (۳۲) ضوابط اجرایی قانون بودجه	اقدام نسبت به مصرف برق حداکثر معادل متوسط مصرف در مدت مشابه سال ۱۴۰۲، تدوین، ابلاغ و پیگیری اجرای دستورالعمل‌های کاهش مصرف به تناسب واحدهای تابعه، تامین و جایگزینی تجهیزات انرژی بر مورد نیاز بانک، مطابق آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۵) قانون اصلاح الگوی مصرف انرژی (نبود سیستم اطلاعاتی یکپارچه به منظور کنترل رعایت مفاد ماده مذکور).
۲	آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مند سازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی ماده ۳۲ و اجزای ۱، ۲، ۴ و تبصره‌های جزء ۵	انجام مواردی جهت ایجاد، استمرار و تقویت ساز و کارهای اثربخش برای کسب اطمینان معقول از تحقق اصول حاکمیت شرکتی توسط هیئت مدیره از جمله تشکیل کارگروه حسابرسی و نظارت بر عملکرد آن، ایجاد واحد حسابرسی داخلی، تدوین ساز و کار مناسب برای جمع‌آوری و رسیدگی به گزارش‌های مربوط به نقض قوانین و مقررات و بررسی سالانه اثربخشی سیستم کنترل‌های داخلی و ارائه نتایج آن به حسابرس مستقل.
۳	ماده ۳۳	
قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت		
۴	بند "پ" ماده (۱۸)	اعطای کمک به بخش غیر دولتی توسط واحد مورد گزارش با رعایت ضوابط قانونی و در راستای مأموریت‌ها و وظایف بانک، (عدم تصویب مسئولیت‌های اجتماعی در مجمع سالیانه).
قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور		
۵	بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶	واگذاری اموال منقول مازاد به تشخیص بانک مرکزی و واگذاری سهام تحت تملک بانک در بنگاه‌هایی با فعالیت غیربانکی.

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۶	بندهای "ب" و "پ" ماده ۱۷	پرداخت مالیات بر سود با منشاء سرمایه‌گذاری در بنگاه‌هایی با فعالیت غیربانکی و عایدی املاک غیرمنقول مازاد بانک.
قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی		
۷	بند "ب" ماده (۲۰)	ارائه گزارش عملکرد رعایت مفاد قانون به هیئت نظارت مربوط.
قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد		
۸	بند "ب" ماده ۳ و تبصره (۲) آن	ثبت متن برخی از قراردادهای مربوط به معاملات متوسط و بالاتر در پایگاه اطلاعات قراردادها و بدون تأخیر (قراردادهای منعقد شده با شرکت تاسیساتی آراد ساز یزد و شرکت مهندسی امن پردازان کویر یزد).
دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانک‌های دولتی		
۹	بند ۷	اتخاذ ترتیبی در خصوص افزایش سهم کل کارمزد های بانک از کل درآمدهای بانک طی ده سال آتی، سالانه حداقل یک واحد درصد به منظور افزایش منابع پایدار و کسب سود مستمر و مطمئن.
۱۰	بند ۱۳	ارسال برنامه زمانبندی اجرای این دستورالعمل به وزارت امور اقتصادی و دارایی.
دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی		
۱۱	بندهای ۳، ۷ و ۱۲ ماده (۲)	اقدام مناسب در خصوص رعایت اجرای ضوابط و مقررات در بانک، نظارت بر اجرای چارچوب مناسب حاکمیت بانک و صیانت از حقوق قانونی سپرده‌گذاران، سهامداران و سایر ذینفعان بانک، توسط هیئت‌مدیره.

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱۲	ماده ۷	تناسب تعداد اعضای هیئت مدیره با اندازه، پیچیدگی عملیات و ریسک بانک.
۱۳	ماده ۱۱	غیر اجرایی بودن اکثر اعضای هیئت مدیره.
۱۴	بند ۱ ماده ۱۹	بازنگری ادواری ساختار، اندازه و ترکیب هیئت مدیره.
۱۵	مواد ۲۵ و ۲۶	تشکیل کمیته‌های هیئت مدیره (کمیته انتصابات) با تأیید اکثریت اعضای هیئت مدیره و همچنین مشخص نمودن نحوه برگزاری جلسات و شرایط احراز صلاحیت اعضاء و رئیس کمیته، اهداف، خط‌مشی‌ها و مسئولیت‌ها و نحوه ارائه گزارش به هیئت مدیره.
۱۶	ماده ۲۷	فراهم نمودن ساز و کار توسط هیئت مدیره جهت جابجایی ادواری یا موقتی اعضای هریک از کمیته‌های هیئت مدیره.
۱۷	ماده ۳۱	ایجاد کمیته جبران خدمات توسط هیئت مدیره و استقرار نظام جبران خدمات عادلانه در بانک توسط کمیته مذکور.
۱۸	مواد ۱۸، ۴۹، ۷۴ و ۸۱	ابلاغ و حصول اطمینان از استقرار و اجرای خط مشی قوانین و مقررات در واحدهای مستقل فرعی، اطمینان از عمل نمودن واحدهای تابعه هم‌راستا و سازگار با چارچوب‌های مدیریت ریسک بانک، هم‌سازگار بودن اهداف راهبردی چارچوب مدیریت ریسک ارزش‌های سازمانی و اصول حاکمیت شرکتی بانک و گروه، ایجاد چشم‌اندازی یکپارچه از دارایی‌های در معرض خطر در سطح واحدهای تابعه.
۱۹	بند ۲ ماده ۸۸ و ماده ۹۰	ارزیابی دوره ای چارچوب کلی ریسک حاکمیت شرکتی و ایجاد ارتباط منطقی و سیستماتیک بین وظایف واحدهای مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، بازرسی و سایر واحدهای نظارتی بانک در چارچوب ضوابط کنترل داخلی و مدیریت یکپارچه.

دستورالعمل رعایت قوانین و

مقررات در موسسات اعتباری

۲۰	مواد ۲۰ و ۲۱	ارائه گزارش توسط واحد رعایت قوانین و مقررات در خصوص موارد مهم عدم رعایت قوانین و مقررات و مصوبات هیئت مدیره و همچنین وضعیت و کیفیت رعایت آن‌ها به صورت دوره‌ای، به کمیته رعایت قوانین و مقررات و هیئت مدیره به طور کامل.
----	--------------	--

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
قانون محاسبات عمومی کشور		
۲۱	ماده ۴۴	پرداخت سود سهم دولت ظرف مدت یک ماه پس از تصویب ترازنامه و صورت سود و زیان بانک توسط مجمع.

۱۸- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۲ الی ۵ و ۲۱ این گزارش و مفاد مواد ۹۰، ۲۳۹ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود ویژه سالانه جلب می‌نماید.

۱۹- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه به شرح زیر رعایت نشده است:

ردیف	اصلاحیه قانون تجارت	اساسنامه	موضوع
۱	ماده ۱۰۱	ماده ۳۴	انتخاب رئیس هیئت مدیره به عنوان رئیس مجمع.
۲	ماده ۱۰۶	-	ارسال و ثبت صورتجلسات مجامع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۳ و ۱۴۰۳/۱۲/۲۶، مجمع عمومی فوق‌العاده ۱۴۰۳/۰۴/۱۳ درخصوص افزایش سرمایه، مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ درخصوص تصویب اساسنامه، در مرجع ثبت شرکتها (جزء ۲ بند "خ" تبصره (۳) قانون بودجه سال ۱۴۰۳، بند "ج" ماده ۴۹ و ماده ۵۳ آیین‌نامه انتظام بخشی، شفاف‌سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی).
۳	ماده ۱۰۹	ماده ۴۶	تعیین مدت مدیران طبق اساسنامه و به مدت ۲ سال.
۴	ماده ۱۱۰	ماده ۴۶ و تبصره آن	تعیین شخص حقیقی به نمایندگی از دو عضو حقوقی هیئت مدیره (شرکت‌های سرمایه‌گذاری سهام عدالت آذربایجان شرقی و صندوق سرمایه‌گذاری واسطه مالی یکم) و انتخاب ۲ نفر به عنوان اعضای علی‌البدل هیئت مدیره از میان افراد واجد شرایط.
۵	مواد ۱۱۴ و ۱۱۵	ماده ۵۲	اخذ سهام وثیقه مدیران (حداقل به میزان ده هزار سهم از سهام بانک) و تهیه سهام وثیقه لازم ظرف مدت یک ماه.
۶	ماده ۱۴۸	بند ۳ ماده ۷۰	رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام در حدود قانون و اساسنامه.
۷	ماده ۱۴۹	ماده ۷۹	در اختیار بازرسی قرار دادن اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به

ردیف	اصلاحیه قانون تجارت	اساسنامه	موضوع
۸	-	ماده ۵۱	شرکت، برای انجام هرگونه رسیدگی و بازرسی، از جمله دسترسی به مکاتبات وارده و صادره. عدم حضور هر یک از اعضای هیئت مدیره بیش از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب در طول یک سال شمسی بدون عذر موجه.
۹	-	بند ۲ ماده ۵۳	غیر موظف بودن رئیس هیئت مدیره.

۲۰- اقدامات بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳ تیر ۱۴۰۳، درخصوص موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷، ۱۷، ۱۹، ۲۴ و ۲۶ این گزارش و همچنین تعیین تکلیف برداشت‌های غیر قانونی دفاتر شهرستان‌ها در سال‌های قبل و تعیین تکلیف دعاوی حقوقی به نتیجه نرسیده است.

۲۱- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۹-۶۰، نسبت کفایت سرمایه بانک در حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می‌باشد (۸/۷ درصد) لیکن الزامات بانک مرکزی درخصوص تعدیل سرمایه نظارتی بابت ارزش دفتری سرمایه‌گذاری بانک در سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی (شازند) تا حدود مقرر رعایت نگردیده است. در صورت رعایت موارد فوق و در نظر داشتن آثار منفی ناشی از بندهای ۲ الی ۴ این گزارش، نسبت مذکور کاهش خواهد یافت.

۲۲- طبق یادداشت توضیحی ۱-۳-۶۲ طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۲۳- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۷۹ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
		دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات
۱	بندهای ۱ و ۲ ماده ۷	تهیه و افشای صورت‌های مالی، گزارش تفسیری سالانه حسابرسی شده بانک و تلفیقی گروه و گزارش هیئت مدیره به مجمع و اظهارنظر حسابرس درمورد آن حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۲	جزء (۲) بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت تحت کنترل، حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
۳	ماده ۱۰	ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳/۰۴/۱۴۰۳ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای نسخه‌ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
		دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴	ماده ۵ و تبصره‌های ۲ و ۳ آن	پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی و طبق برنامه اعلام‌شده و واگذاری انجام کلیه اقدامات بانک از جمله توزیع سود به شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار.
۵	ماده ۱۹	تصویب پرداخت هرگونه کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت توسط مجمع عمومی عادی.
		دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار
۶	پیوست ۱ ماده ۶	رعایت حداقل الزامات مقرر شده توسط بانک مرکزی در خصوص کفایت سرمایه (باتوجه به موارد بند ۲۱ همین گزارش و پیوست ۶ ماده ۲ شرایط اختصاصی پذیرش سهام نهادهای ارائه‌دهنده خدمات مالی).

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
		دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
۷	بند ۵۲	شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فن‌آوری اطلاعات.
۸	بندهای ۵۴ و ۵۵	مطابقت داده‌های پردازش شده با جمع از پیش تعیین شده، استقرار کنترل‌های لازم از طریق یک واحد خاص برای دریافت کلیه اطلاعاتی که باید پردازش شود، حصول اطمینان از مجاز بودن و ثبت شدن کلیه اطلاعات، پیگیری کلیه اشتباهات کشف شده حین پردازش، نظارت بر توزیع صحیح گزارش‌های خارجی و محدود کردن دسترسی عینی به برنامه‌های کاربردی و پرونده‌های اطلاعاتی.
۹	ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲ آن	اقدام به ایجاد و استمرار و تقویت ساز و کارهای اثر بخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت‌های فرعی و مستندسازی ساز و کارهای مناسب جهت دستیابی به اصول حاکمیت شرکتی توسط هیئت مدیره.
۱۰	ماده ۴ و تبصره‌های ۱ الی ۴ آن، ماده ۱۴ و تبصره‌های ۱، ۲، ۴ و ۶ آن و مواد ۱۵ و ۱۶	تشکیل کمیته انتصابات با اکثریت اعضای مستقل خارج از هیئت‌مدیره، غیرموظف بودن اکثریت اعضای هیئت‌مدیره و حداقل یک عضو غیرموظف دارای تحصیلات مالی، ارائه اقرارنامه‌های مربوطه به کمیته مذکور، تصویب منشور کمیته انتصابات و ارزیابی اثربخشی سالانه کمیته‌های تخصصی و اعضای هیئت‌مدیره در شرکت‌های فرعی و وابسته توسط هیئت‌مدیره.
۱۱	ماده ۶	برقرار نمودن سازو کار مناسبی جهت اطمینان از رعایت یکسان حقوق سهامداران.
۱۲	ماده ۲۹	بارگذاری گزارشات و اطلاعات مالی و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک در مواعد مقرر، طبق قوانین و مقررات مربوط قبل از برگزاری مجمع، پس از انتشار در سامانه کدال در سایت شرکت.

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱۳	ماده ۳۱	تعیین زمان بندی پرداخت سود سهام به گونه ای که سود سهامداران عمده و کنترلی پیش از سایر سهامداران پرداخت نشود.

۲۵- محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشت توضیحی ۱۵ افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۲۰ خرداد ۱۳۹۴ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

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

سازمان حسابرسی

۲ تیر ۱۴۰۴

ایرج کهراری

سپیده شیخ حسینی



پست بانک ایران

بست بانک (سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تاریخ

شماره

پیوست

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بست بانک (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی:
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بست بانک (سهامی عام):
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱-۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۴-۱۴۹	پ- یادداشت های توضیحی صورت های مالی و سایر اطلاعات

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ

۱۴۰۴/۳/۱۲ به تایید هیئت مدیره بست بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
وزارت امور اقتصادی و دارایی	بهزاد شیر	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل موظف	
شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا	سید اصغر جلیلی نیا	رئیس هیئت مدیره موظف	
شرکت سهامی بیمه ایران	فرهاد بهمنی	عضو هیئت مدیره موظف	
شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت آذربایجان شرقی	-	-	-
سندوق سرمایه گذاری واسطه مالی یکم	-	-	-



بست بانک (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۹۲۲,۳۶۸	۸۹,۰۸۳,۱۲۲	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۳۰۸,۵۳۲	۲۲,۳۸۰,۱۱۴	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۷۳۲,۳۱۹	۳۰,۳۸۵,۰۷۷	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱۹,۶۶۶		۱۲ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۹۱,۰۷۰	۱,۰۷۲,۹۴۳	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۱۰۱,۹۷۳,۸۵۵	۱۴۲,۹۲۱,۲۵۶	درآمد عملیاتی
(۲۹,۴۸۰,۹۰۶)	(۳۷,۷۹۴,۴۰۸)	۱۵ هزینه سود سپرده ها
۷۲,۴۹۲,۹۴۹	۱۰۵,۱۲۶,۸۴۸	سود ناخالص
۳۱,۲۵۲,۹۹۱	۵,۸۴۰,۷۴۳	۱۴ فروش خالص و درآمد ارائه خدمات - شرکت فرعی
(۳۰,۲۱۳,۴۲۰)	(۳,۸۵۲,۱۲۷)	۱۴ بهای تمام شده خدمات ارائه شده - شرکت فرعی
۱,۰۴۰,۵۷۱	۱,۹۸۸,۶۱۶	خالص درآمد فروش و بهای تمام شده - شرکت فرعی
۱۷,۶۲۶,۲۷۲	۲۴,۹۹۰,۰۲۲	۱۶ درآمد کارمزد
(۲۱,۸۱۱,۴۲۷)	(۲۸,۳۹۲,۲۲۵)	۱۷ هزینه کارمزد
۲,۹۰۰,۹۴۹	۱,۵۳۲,۹۳۹	۱۸ سود مبادلات و معاملات ارزی
(۲۷,۶۵۴,۹۷۴)	(۳۷,۴۰۳,۲۴۷)	۱۹ هزینه های اداری و عمومی
(۵۰,۷۸,۱۲۷)	(۵,۴۴۹,۴۰۴)	۲۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵,۷۰۱,۲۲۴	۲,۴۲۲,۴۸۲	۲۱ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۲۸,۳۱۶,۰۸۳)	(۴۲,۲۹۹,۴۳۳)	سود عملیاتی
۴۵,۳۱۷,۴۳۷	۶۴,۸۱۶,۰۳۱	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۸۳,۷۱۱)	(۱۹۴,۸۹۹)	۲۲ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱,۴۷۳,۰۹۲	۷,۳۵۷,۰۶۶	۲۳ سود قبل از مالیات
۴۶,۶۰۶,۸۱۸	۷۱,۹۷۸,۱۹۸	۴۱ هزینه مالیات بر درآمد
(۶,۰۲۹,۰۶۸)	(۱۰,۰۴۰,۴۴۱)	سود خالص
۴۰,۵۷۷,۷۵۰	۶۱,۹۳۷,۷۵۷	قابل انتساب به:
۴۰,۵۷۹,۷۲۷	۶۱,۹۲۸,۹۸۲	مالکان شرکت اصلی
(۱,۹۷۷)	۸,۷۷۵	منافع فاقد حق کنترل
۴۰,۵۷۷,۷۵۰	۶۱,۹۳۷,۷۵۷	سود هر سهم:
۲,۴۱۷	۱,۵۳۳	عملیاتی (ریال)
۵۹	۱۸۷	غیر عملیاتی (ریال)
۲,۴۷۶	۱,۷۲۰	۲۴ سود هر سهم (ریال)

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

بست بانک (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۵۷۷,۷۵۰	۶۱,۹۳۷,۷۵۷	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت
		سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
-	۱۰,۱۷۳,۶۹۳	۵۱ مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۴۰,۵۷۷,۷۵۰	۷۲,۱۱۱,۴۵۰	سود جامع سال

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

یست داتک (سہاس، عام)
سورت وضعیت عالم، تلفیق،
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجویدِ آرائہ ص ۱۷۷) (تجویدِ آرائہ ص ۱۷۷)

[illegible]

بیه الغارت حاصل از تسخیر دلبری ها و بدهی های ارزی
جمع حقوق قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

مسابیح فاقد حق کنترل

جميع حقوق محفوظة

تاریخ بنیادی و جزئی

جميع بندي ها و حقوق مالكانه

مهندسات بانک بابت اعتبار استادی
مهندسات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

و جبهه انار و سده و سوار و مجانبه

یادداشت‌های توضیحی: بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بیست بانک (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	پایه
میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
۲۳,۹۸۶,۸۱۵	۹۴,۹۸۲,۱۲۰	۵۴
(۴,۷۴۴,۱۷۳)	(۵,۵۲۹,۲۲۷)	۴۱
۱۹,۲۴۲,۶۴۲	۸۹,۴۵۲,۸۹۳	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
(۷,۳۶۳,۰۶۲)	(۱۰,۱۰۳,۸۶۰)	
۲۳۹,۱۲۵	۷,۷۲۰,۷۶۸	
(۴۳۳,۰۳۹)	(۳۱۱,۵۴۴)	۳۵
۴۱۰,۸۹	-	
۱,۳۸۱,۱۰۱	۸۲۳,۴۵۶	۲۳
(۶,۲۳۴,۷۸۶)	(۱,۸۷۱,۱۸۰)	
۱۳,۰۰۷,۸۵۶	۸۷,۵۸۱,۷۱۳	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
۲,۳۱۷,۰۷۰	۱,۳۷۷,۴۲۹	۴۹
(۱,۸۳۹,۸۳۳)	(۱,۱۵۰,۶۷۸)	۴۹
۲,۳۵۸,۰۳۴	۱,۵۰۷,۴۸۱	۴۹
(۲,۹۷۹,۰۶۶)	(۳۱,۹۴۵,۸۳۵)	
(۱۴۳,۷۹۵)	(۳۰,۲۱۱,۶۰۳)	
۱۲,۸۶۴,۰۶۱	۵۷,۳۷۰,۱۱۰	
۴۹,۴۳۴,۳۲۱	۶۶,۳۳۳,۰۱۲	
۴,۰۳۴,۶۳۰	۲۷,۹۹۹,۰۷۲	
۶۶,۳۳۳,۰۱۲	۱۵۱,۷۰۲,۱۹۴	
۳۰۲,۴۸۲	۴۳۳,۸۶۵	۵۵

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

بیست بانک (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۹۲۲,۳۶۸	۸۹,۰۸۳,۱۲۲	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۳۰۸,۳۸۹	۲۲,۳۷۹,۹۷۱	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۷۳۲,۲۱۹	۳۰,۳۸۵,۰۷۷	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۷۳۹,۸۰۲	۱۸۹,۵۰۳	۱۲ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۹۱,۰۷۰	۱,۰۷۲,۹۴۳	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۱۰,۳۶۹۳,۸۴۸	۱۴۳,۱۱۰,۶۱۶	درآمد عملیاتی
(۳۹,۶۰۹,۵۱۹)	(۳۷,۸۸۷,۳۹۰)	۱۵ هزینه سود سپرده ها
۷۳,۰۸۴,۳۲۹	۱۰۵,۲۲۳,۲۲۶	سود ناخالص
۱۷,۶۲۶,۲۷۲	۲۴,۹۹۰,۰۲۲	۱۶ درآمد کارمزد
(۳۲,۰۲۰,۰۴۸)	(۳۸,۳۹۲,۲۳۵)	۱۷ هزینه کارمزد
۲,۹۰۰,۹۴۹	۱,۵۳۲,۹۳۹	۱۸ سود مبادلات و معاملات ارزی
(۳۷,۳۰۲,۰۲۷)	(۳۷,۲۱۳,۹۰۳)	۱۹ هزینه های اداری و عمومی
(۵,۰۷۸,۱۲۷)	(۵,۴۵۲,۳۴۶)	۲۰ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵,۶۱۵,۵۹۴	۱,۸۰۲,۲۸۳	۲۱ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۲۸,۲۵۷,۳۸۷)	(۴۲,۷۳۳,۱۳۰)	سود عملیاتی
۴۴,۸۲۶,۹۴۲	۶۲,۴۹۰,۰۹۶	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۴۱,۰۸۹	-	۲۲ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱,۴۴۵,۸۵۸	۷,۲۷۰,۸۳۳	۲۳ سود قبل از مالیات
۴۶,۳۱۳,۸۸۹	۶۹,۷۶۰,۹۲۹	۴۱ هزینه مالیات بر درآمد
(۵,۷۷۱,۷۴۰)	(۹,۴۲۴,۳۶۱)	سود خالص
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	۶۰,۳۳۶,۵۶۸	سود پایه هر سهم:
۲,۳۸۶	۱,۵۱۰	عملیاتی (ریال)
۸۸	۱۶۶	غیر عملیاتی (ریال)
۲,۴۷۳	۱,۶۷۶	۲۴ سود پایه هر سهم (ریال)

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

بست بانک (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	۶۰,۳۳۶,۵۶۸		سود خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع
-	۱۰,۱۷۳,۶۹۳	۵۱	مابه التفاوت حاصل از تسعیر داریی ها و بدهی های ارزی
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	۷۰,۵۱۰,۲۶۱		سود جامع سال

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

لیست بانک (سهامی، عامه)
صورت وضعیت مالی، جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلین ریال	میلین ریال		بدهی ها	میلین ریال	میلین ریال		دارایی ها
۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵	۱,۱۶۷,۳۱۱,۵۷۸	۲۸	سرمایه مشترکان	۶۶,۳۲۲,۴۳۲	۱۵۱,۶۸۶,۶۵۸	۲۵	موجودی نقد
۱۶,۷۳۲,۵۷۴	۵۱,۳۳۲,۳۶۷	۳۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷,۶۴۹,۵۷۱	۱۲,۶۷۷,۷۷۳	۲۶	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۹۴,۵۱۷	۹۹۳,۳۳۸	۴۰	سود سهام پرداختنی	۱۵,۴۹۴,۶۱۳	۵۳,۳۲۸,۴۶۸	۲۷	مطالبات از دولت
۵,۳۱۶,۴۱۵	۷,۶۷۱,۳۰۹	۴۱	مالیات پرداختنی	۳۱,۳۳۵,۹۲۴	-	۴۸	سهیمات اعلامی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵۱,۴۱۷,۴۸۹	۶۳,۵۲۹,۹۸۶	۴۲	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵۹۹,۰۴۷,۲۲۷	۸۱۷,۰۱۵,۶۴۴	۳۹	سهیمات اعلامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۸۸۳,۶۰۸	۷۰۰,۳۰۳,۰۰۷	۴۳	ذخیره ارزیابی باطلین خدمت و تعهدات بازنگینگی کارکنان	۷۸۳,۲۱۷	۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹۲۴,۴۵۷,۵۷۸	۱,۳۱۷,۷۴۱,۵۸۵		جمع بدهی ها	۱۳,۵۶۰,۰۰۷	۱۹,۶۴۴,۵۲۴	۴۱	سایر دریافتنی ها
			حقوق مالکانه	۱۲۹,۶۱۸,۶۷۲	۱۸۴,۵۷۷,۷۱۰	۴۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۴۴	سرمایه	۶۹۵,۷۸۶	۱,۰۷۴,۷۸۵	۴۳	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۶۰۰,۱۶۴	۴۵	افزایش سرمایه در جریان	۳۰,۵۷۸,۰۳۰	۳۷,۳۱۶,۸۳۸	۴۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۵۰,۰۸۵,۵۱۶	۳۷,۱۵۵,۸۳۰	۴۶	اندرجته قانونی	۴۶۷,۷۰۱	۵۴۸,۴۶۵	۴۵	دارایی های نا مشهود
۴۶,۴۹۹	۴۵,۱۷۸	۴۷	سایر اندوخته ها	۱۰۷,۰۰۸,۰۷۵	۱۴۱,۹۲۱,۶۴۱	۴۶	سرمایه قانونی
۸۸۰,۱۶۵	۸۸۰,۱۶۵	۴۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۱,۸۴۶,۶۴۰	۲۵,۳۷۱,۶۸۹	۴۷	سایر دارایی ها
۴۹,۷۸۱,۱۹۶	۷۲,۷۷۵,۴۶۳		سود انباشته				
(۵۱,۵۶,۵۷۸)	(۴,۹۲۹,۸۲۷)	۴۹	سهام خزانه				
۲,۹۹۳,۶۸۴	۴,۵۰۰,۹۶۵	۵۰	مابه التفاوت حاصل از تسعیر تاریخی ها و بدهی های ارزی				
-	۱۰,۱۷۳,۶۹۳	۵۱	جمع حقوق مالکانه				
۹۰,۰۳۴,۱۱۸	۱۴۸,۶۰۱,۴۶۷		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱,۰۱۴,۴۸۱,۶۴۶	۱,۴۴۶,۳۳۴,۰۵۲		جمع دارایی ها
۱۰,۱۴,۴۸۱,۶۴۶	۱,۴۴۶,۳۳۴,۰۵۲						
۱۳,۴۷۲,۶۹۹	۱۲,۷۳۰,۷۰۲	۵۴-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۴۷۲,۶۹۹	۱۲,۷۳۰,۷۰۲	۵۴-۱	تعهدات مشترکان بابت اعتبار اسنادی
۹۵,۴۵۵,۸۷۱	۱۳۸,۷۳۴,۸۴۴	۵۴-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه مالی صادره	۹۵,۴۵۵,۸۷۱	۱۳۸,۷۳۴,۸۴۴	۵۴-۲	تعهدات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره
۲,۳۴۲,۵۴۴,۰۰۹	۵,۱۱۲,۳۷۰,۹۲۳	۵۴-۳	سایر تعهدات بانک	۲,۳۴۲,۵۴۴,۰۰۹	۵,۱۱۲,۳۷۰,۹۲۳	۵۴-۳	سایر تعهدات مشترکان
۶,۵۳۸,۵۸۳	۶,۵۷۹,۱۷۵	۵۴-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶,۵۳۸,۵۸۳	۶,۵۷۹,۱۷۵	۵۴-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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



بیت بانک (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳									
جمع حقوق مالکانه	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
۹۰۰۳۴۱۸	۵۵۱۵۴۵۷۸	۴۹۷۸۱۱۹۶	-	۸۸۰۱۶۵	۴۶۴۹۹	۱۵۰۸۸۵۱۶	۲۰۹۹۲۴۸۴	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۶۲۹۰۸۲۶
۶۰۳۳۵۶۸	-	۶۰۳۳۵۶۸	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۰۱۷۳۶۹۳	-	-	۱۰۰۱۷۳۶۹۳	-	-	-	-	-	-
۷۰۵۱۰۲۶۱	-	۶۰۳۳۵۶۸	۱۰۰۱۷۳۶۹۳	-	-	-	-	-	-
۹۵۰۷۸۴۳	-	-	-	-	(۱۰۳۳۱)	-	۹۵۰۹۱۶۴	-	-
(۱۰۱۵۰۶۷۸)	(۱۰۱۵۰۶۷۸)	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۸۸۴۹۱۰	۱۰۳۷۷۰۴۲۹	-	-	-	-	-	۱۵۰۷۰۴۸۱	-	-
-	-	(۱۲۰۰۳۷۳۱۴)	-	-	-	۱۲۰۰۳۷۳۱۴	-	-	-
(۳۳۰۲۷۲۰۸۷)	-	(۳۳۰۲۷۲۰۸۷)	-	-	-	-	-	-	-
(۱۰۰۱۲۳۰۹۱۲)	۲۳۶۰۷۵۱	(۳۵۰۳۴۰۳۰۱)	-	-	(۱۰۳۳۱)	۱۲۰۰۳۷۳۱۴	۱۵۰۷۰۴۸۱	۹۵۰۹۱۶۴	-
۱۳۸۶۰۱۰۴۶۷	(۳۰۹۲۹۸۲۷)	۷۴۰۷۲۵۰۴۶۳	۱۰۰۱۷۳۶۹۳	۸۸۰۰۱۶۵	۴۵۰۱۷۸	۲۷۰۱۵۵۸۳۰	۴۵۰۰۰۹۶۵	۱۹۶۰۹۱۶۴	۱۶۰۳۹۰۸۳۶

پایان

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

سود خالص ۱۴۰۳

مانده تفاوت حاصل از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

سود جامع ۱۴۰۳

افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام منسوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بیست بانک (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲									
جمع کل	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	مازاد تجدید ارزایی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	الزایش سرمایه در جریان	سرمایه	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۹,۲۴۹,۲۳۲	(۵,۶۳۳,۸۱۵)	۱۹,۹۷۰,۰۱۱	۸۸۰,۱۶۵	۴۶,۴۹۹	۶,۹۸۰,۰۸۶	۶۳۵,۴۵۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	۱۴۰۲/۱/۰۱
۴۹,۲۴۹,۲۳۲	(۵,۶۳۳,۸۱۵)	۱۹,۹۷۰,۰۱۱	۸۸۰,۱۶۵	۴۶,۴۹۹	۶,۹۸۰,۰۸۶	۶۳۵,۴۵۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	مانده در ۱۴۰۲/۱/۰۱
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	-	۴۰,۵۴۲,۱۴۹	-	-	-	-	-	-	تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱/۰۱
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	-	۴۰,۵۴۲,۱۴۹	-	-	-	-	-	-	سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	-	۴۰,۵۴۲,۱۴۹	-	-	-	-	-	-	سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲
(۱,۸۳۹,۸۳۳)	(۱,۸۳۹,۸۳۳)	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
۴,۶۷۵,۱۰۴	۲,۳۱۷,۰۷۰	-	-	-	-	۲,۳۵۸,۰۳۴	-	-	فروش سهام خزانه
-	-	(۸۱۰,۸۴۳۰)	-	-	۸۱۰,۸۴۳۰	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
(۲,۶۲۲,۵۳۴)	-	(۲,۶۲۲,۵۳۴)	-	-	-	-	✓	-	سود سهام مصوب
۲۱۲,۷۳۷	۴۷۷,۲۳۷	(۱-۷۳۰,۹۶۴)	-	-	۸۱۰,۸۴۳۰	۲,۳۵۸,۰۳۴	-	-	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۹۰۰,۲۴۱,۱۸	(۵,۱۵۶,۵۷۸)	۴۹,۷۸۱,۱۹۶	۸۸۰,۱۶۵	۴۶,۴۹۹	۱۵۰,۸۸۵,۱۶	۲,۹۹۳,۴۸۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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



بیست نانک (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۲۳,۹۸۵,۲۲۴	۹۵,۳۴۹,۵۷۸	۵۴	نقد حاصل از عملیات
(۴,۵۳۴,۷۴۲)	(۵,۷۴۶,۷۴۱)	۴۱	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
<u>۱۹,۴۵۰,۴۸۲</u>	<u>۸۹,۶۰۲,۸۳۷</u>		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۷,۳۵۷,۸۷۴)	(۱۰۰,۹۱,۷۸۲)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲۳۱,۳۶۳	۷,۷۲۴,۹۶۸		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۴۲۸,۵۸۹)	(۳۰۸,۵۱۹)	۳۵	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۴۱۰,۸۹	-		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱,۲۸۱,۱۰۱	۸۲۳,۴۵۶	۲۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
<u>(۶,۳۳۲,۹۱۰)</u>	<u>(۱,۸۵۱,۸۷۷)</u>		جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
<u>۱۳,۲۱۷,۵۷۲</u>	<u>۸۷,۷۵۰,۹۶۰</u>		جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲,۳۱۷,۰۷۰	۱,۳۷۷,۴۲۹	۴۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱,۸۳۹,۸۳۳)	(۱,۱۵۰,۶۷۸)	۴۹	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۲,۳۵۸,۰۳۴	۱,۵۰۷,۴۸۱	۴۹	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۲,۹۷۹,۰۶۶)	(۳۱,۹۴۵,۹۹۸)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
<u>(۱۴۳,۷۹۵)</u>	<u>(۳۰,۲۱۱,۷۶۶)</u>		جریان خالص (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱۳,۰۷۳,۷۷۷	۵۷,۵۳۹,۱۹۴		خالص افزایش در موجودی نقد
۴۹,۳۲۹,۴۹۶	۶۶,۳۲۴,۴۳۲		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳,۹۲۱,۱۵۹	۲۷,۸۲۳,۰۳۲		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
<u>۶۶,۳۲۴,۴۳۲</u>	<u>۱۵۱,۶۸۶,۶۵۸</u>		مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۰۲,۴۸۲	۴۳۳,۸۶۵	۵۵	معاملات غیر نقدی

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

پست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل پست بانک (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۷۰۲۷۴۷ و شرکت‌های فرعی آن، شامل شرکت صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) و شرکت سامانه‌های کاربردی کلان همگام است.

ماده واحده قانون تاسیس پست بانک در جلسه علنی روز سه‌شنبه مورخ ۲۱ شهریور ۱۳۷۴ مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۲۹ شهریور ۱۳۷۴ به تائید شورای نگهبان رسیده است. اساسنامه پست بانک به استناد تبصره ۳ قانون مزبور و بنا به پیشنهاد مورخ ۱۴ آذر ۱۳۷۴ وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (وزارت پست و تلگراف و تلفن سابق) در تاریخ ۳۰ اردیبهشت ۱۳۷۵ به تصویب هیئت وزیران رسیده و در تاریخ ۴ تیر ۱۳۷۵ جهت اجرا به وزارتخانه مزبور ابلاغ شده است. پست بانک در تاریخ چهارم دی ۱۳۷۵ تحت شماره ۱۲۶۸۷۵ در اداره کل ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. مجوز صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۸۷۷ مورخ ۱۳۸۳/۰۳/۰۲ اخذ گردیده است. مرکز اصلی پست بانک در تهران و شعب آن در سراسر کشور می باشد.

۱-۱-۱- طبق تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت/۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیأت محترم وزیران، پست بانک مشمول واگذاری گردیده است. در همین راستا و در اجرای مفاد بند (ج) سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، اساسنامه پست بانک ایران در تاریخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ در مجمع عمومی فوق العاده بانک تصویب و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۸ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. شرکت از تاریخ ۱۳۸۹/۰۸/۰۳ در سازمان بورس و اوراق بهادار مورد پذیرش واقع شده و معاملات آن در تابلوی فرعی بازار اول و از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۸ معاملات در بازار دوم بورس انجام میشود. در همین راستا تاکنون ۲۴,۰۸ درصد از سهام بانک به سهام عدالت اختصاص یافته، ۲۴,۹۲ درصد به سایر اشخاص (حقیقی و حقوقی) واگذار شده است.

اساسنامه جدید پست بانک طی مصوبه هیئت وزیران به شماره ۲۲۱۳۲۶/ت/۵۷۵۷۴ هـ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ و مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ تصویب شده است. مضافاً به موجب نامه شماره ۱۱/۱۶۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۷ سازمان خصوصی سازی با موضوع ثبت صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده، تغییر اساسنامه از نظر سازمان مذکور امکان پذیر می باشد. ثبت این اساسنامه در مراجع ثبتی و هرگونه تغییر در مفاد آن منوط به تائید قبلی شورای پول و اعتبار و تصویب مجمع عمومی بانک و اطلاع رسانی به سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

۱-۱-۲- لازم به توضیح است بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ مجلس شورای اسلامی واگذاری سهام پست بانک طبق قانون (اجرای سیاستهای کلی اصل چهارم و چهارم (۴۴) قانون اساسی) تا سقف چهل و نه درصد تا پایان برنامه پنج ساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ ادامه می یابد. واگذاری باقیمانده سهام تا سقف هشتاد درصد پس از مهلت یاد شده، منوط به تداوم کلیه وظایف و مسئولیت‌های بانک در ارائه خدمات بانکی در مناطق کمتر توسعه یافته و روستایی توسط این بانک و یا محول شدن آن به حداقل یکی از بانک‌های دولتی است. همچنین هیئت وزیران مطابق مصوبه شماره ۵۲۸۸۰/ت/۱۳۱۹۸ هـ در جلسه ۱۳۹۵/۰۲/۰۵ به پیشنهاد شماره ۶۲/۲۰۵۹۰۲ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۱ وزارت امور اقتصادی و دارایی و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران تصویب کرد: با توجه به عدم تحقق شروط مندرج در قانون حذف نام پست بانک از فهرست شرکت‌های مشمول واگذاری قانون اجرای سیاستهای کلی اصل (۴۴) قانون اساسی و با تاکید بر ضرورت‌های موجود در تداوم حاکمیت دولت در اداره پست بانک ایران، واگذاری بیش از (۴۹٪) سهام این شرکت تا تحقق کلیه وظایف و مسئولیت‌های پست بانک در مناطق روستایی و کمتر توسعه یافته متوقف می گردد. در حال حاضر شرکت بر اساس قوانین و مقررات جاری، قانون تجارت، ماده ۱۱۹ اساسنامه و تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار اداره می شود.

پست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۱- رویه مربوط به نحوه واگذاری پست بانک در راستای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به شرح زیر بوده است :

ردیف	شماره و تاریخ	مرجع تصویب کننده قانون	شرح
۱	ت. ۶۸۹۸۵ مورخ ۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۸۶/۰۵/۰۲	تصویب نامه هیئت وزیران	واگذاری حداکثر ۵٪ از سهام پست بانک توسط سازمان خصوصی سازی به روش بورس به منظور کشف قیمت و عرضه تدریجی سهام
۲	۳۱۹۱۹۸ / ۱۵۹۲۶ مورخ ۸۹/۱۰/۰۱	ریاست جمهوری	به جزء ۵٪ کشف قیمت و ۲۵٪ سهام عدالت ، فروش سهام تا سال ۱۳۹۲ متوقف می شود و کلیه اختیارات ریاست مجمع عمومی پست بانک به عهده وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات می باشد
۳	۳۷۳۷/۶۰۶ مورخ ۹۱/۰۲/۰۲	مجلس شورای اسلامی	ارسال طرح یک فوریتی حذف نام پست بانک از فهرست شرکتهای مشمول واگذاری قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در جلسه علنی روز یکشنبه ۱۳۹۱/۱/۲۷
۴	۲۶۴۵۵/۳۰/۹۱ مورخ ۹۱/۰۲/۰۵	شورای نگهبان	اعلام مفادیت مصوبه مجلس با سیاستهای کلی ابلاغی مقام معظم رهبری مد ظله العالی در خصوص اصل ۴۴ قانون اساسی و همچنین مفادیت با بند یک اصل ۱۱۰ قانون اساسی
۵	۷۷۱۷/۶۰۶ مورخ ۹۱/۰۲/۲۳	مجلس شورای اسلامی	مصوبه واگذاری سهام پست بانک طبق قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی تا سقف ۴۹٪ تا پایان برنامه پنجم توسعه ج.ا.ا. و همچنین واگذاری باقیمانده سهام تا سقف ۸۰٪ پس از مهلت یاد شده ، منوط به تداوم کلیه وظایف و مسئولیتهای بانک در ارائه خدمات بانکی در مناطق کمتر توسعه یافته و روستایی و یا محول شدن آن به حداقل یکی از بانکهای دولتی می باشد.
۶	۳۶۸۷۵/۳۰/۹۱ مورخ ۹۱/۰۲/۱۰	شورای نگهبان	تصویب شورای نگهبان در خصوص قانون جدید واگذاری پست بانک
۷	۱۳۱۹۸ ت/ ۵۲۸۸۰ هـ مورخ ۹۵/۰۲/۰۷	هیئت وزیران	تاکید بر واگذاری تا سقف ۸۰٪ منوط به تداوم کلیه وظایف و مسئولیتهای بانک در ارائه خدمات بانکی در مناطق کمتر توسعه یافته به حداقل یکی از بانکهای دولتی.

۳-۱-۲- فعالیت اصلی بانک

به موجب ماده ۴ اساسنامه بانک (مصوب مجمع عمومی فوق العاده بانک مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱) موضوع فعالیت پست بانک عمدتاً به شرح زیر می باشد:

پست بانک به عنوان بانک توسعه‌ای تخصصی بخش ارتباطات و فناوری اطلاعات در چارچوب قانون اساسنامه شرکت ملی پست، قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و سایر قوانین ذی‌ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم می باشد که به موجب ماده (۴) اساسنامه موضوع فعالیت بانک عمدتاً ارائه خدمات بانکی، اعتباری و مالی با اولویت نقاط کمتر توسعه یافته و مناطق روستایی (توسعه بانکداری خرد)، ارائه خدمات پست مالی و همچنین کمک به توسعه و ارتقا بخش ارتباطات و فناوری اطلاعات کشور و سایر اهداف تعیین شده است همچنین شامل خرید و فروش ارز، مسکوک طلا (ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می‌باشد.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

بانک				شعب استان تهران شعب سایر استان ها شعب مناطق آزاد
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۴۳	۴۳	۴۳	۴۳	
۳۵۵	۳۵۵	۳۵۵	۳۵۵	
۵	۵	۵	۵	
۴۰۳	۴۰۳	۴۰۳	۴۰۳	

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

۱-۳-۱- دفاتر خدمات بانکی

بر اساس مجوز اخذ شده از بانک مرکزی به شماره ۶۷۹۹ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۰۷ تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد ۵,۵۱۶ باجه روستایی (سال مالی قبل تعداد ۵,۷۰۴ باجه روستایی) مشغول فعالیت می باشند. کاهش تعداد باجه‌های روستایی نسبت به سال قبل عمدتاً بابت غیرفعال شدن برخی از دفاتر بعلت قطع همکاری و ... می باشد.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

گروه

۱۴۰۲

۱۴۰۳

میانگین

پایان سال

میانگین

پایان سال

۶۵۹

۶۵۰

۶۴۰

۶۳۹

۱۸۵

۱۸۳

۱۸۰

۱۷۵

۱,۹۴۶

۱,۹۴۹

۱,۹۲۵

۱,۹۱۵

۴

۴

۴

۴

۲,۷۹۴

۲,۷۸۶

۲,۷۴۹

۲,۷۳۳

بانک

۱۴۰۲

۱۴۰۳

میانگین

پایان سال

میانگین

پایان سال

۵۸۷

۵۷۸

۵۶۷

۵۶۳

۱۸۵

۱۸۳

۱۸۰

۱۷۵

۱,۹۴۶

۱,۹۴۹

۱,۹۲۹

۱,۹۱۹

۴

۴

۴

۴

۲,۷۲۲

۲,۷۱۴

۲,۶۸۰

۲,۶۶۱

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

سرپرستی و شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

سرپرستی و شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

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

کاهش نفقات کارکنان بانک و گروه عمدتاً بابت بازنشسته شدن کارکنان بانک و قطع همکاری کارکنان شرکتهای فرعی می باشد.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان ، که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که سال مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود ، لازم الاجرا است. هدف از این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت ، مبلغ ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازائی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۰۳/۱۲۰۸۳۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۱ و همچنین بخشنامه‌های (اصلاحی) شماره ۰۲/۱۵۴۸۸۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ و شماره ۰۳/۱۲۰۸۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۸ برای سال مالی منتهی ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی ۶ و ۷ ارائه شده است.

۳-۱- مبانی تلفیق

۳-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی صرافى فراز اعتماد (سهامى خاص) منتهى به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و سامانه‌های کاربردی کلان همگام (سهامى خاص) منتهى به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهى و سود و زیان تحقق نیافته ناشى از معاملات فیما بین مى باشد.

۳-۱-۲- شرکت از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخى که کنترل بر شرکت‌های فرعى را از دست مى دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعى را در صورت‌های مالی تلفیقى منظور مى کند.

۳-۱-۳- سهام تحصيل شده شرکت توسط شرکت‌های فرعى، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقى به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام خزانه» منعکس مى گردد.

۳-۱-۴- سال مالی شرکت سامانه‌های کاربردی کلان همگام (سهامى خاص) در ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه یافته و متفاوت از تاریخ گزارشگری بانک (۱۴۰۳/۱۲/۳۰) مى باشد با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادى تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تاثیر عمده اى بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقى داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی به حساب گرفته مى شود و سال مالی شرکت صرافى فراز اعتماد پایان اسفند هر سال مى باشد.

۳-۱-۵- صورت‌های مالی تلفیقى با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهى که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه مى شود.

۳-۱-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعى که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعى نمى شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته مى شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبى آنها در شرکت‌های فرعى، تعدیل مى شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب مى شود.

۳-۱-۷- زمانى که گروه کنترل شرکت فرعى را از دست مى دهد، سود یا زیانى در صورت سود و زیان تلفیقى شناسایی مى شود که از تفاوت بین (الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتى و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقیمانده و (ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلى)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب مى شود. همه مبالغى که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعى در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانى که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجارى فرعى را واگذار مى کند، به حساب گرفته مى شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجارى فرعى پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدى سرمایه‌گذاری محسوب مى شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیر بنای آن مبتنى بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهاى واقعی بازنگرى مى نماید.

یست بانک (سپاهی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

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

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۶-۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به استثنای موارد بااهمیت زیر که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶-۱-۱- زمین‌ها، ساختمان‌ها، تاسیسات و وسایل نقلیه بانک بر مبنای روش تجدید ارزیابی (یادداشت ۵-۲-۷)

۶-۱-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار در تاریخ اندازه‌گیری و شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از این‌که قیمت مزبور به طور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف- داده های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها و بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آن‌ها دست یابد.

ب- داده های ورودی سطح ۲ داده های ورودی غیر از قیمت‌های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی موردنظر، به طور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج- داده های ورودی سطح ۳ داده های ورودی غیرقابل مشاهده برای دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشند.

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی:

بانک	تلفیقی گروه	
		سرمایه گذاریهای بلندمدت :
	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
		سرمایه گذاری های جاری :
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

بانک	تلفیقی گروه	
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت و جاری در سهام شرکت ها

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

۷-۱-۳-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

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

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

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

۷-۱-۳-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکت های وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد.

۷-۱-۳-۶- زمانی که یکی از شرکت های گروه ، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد ، سود ها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورتهای مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

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

۷-۱-۳-۸- چنانچه صورتهای مالی شرکتهای وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است ، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد ، تعدیلات اعمال می شود. بهر حال ، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت ، بیش از سه ماه نیست ، طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری ، در دوره های مختلف ، یکسان است.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- برخی دارایی‌های ثابت از جمله زمین‌ها، ساختمانها، تأسیسات و وسایل نقلیه بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه و با استفاده از کارشناسان مستقل تجدید ارزیابی شده و در حساب‌ها ثبت گردیده است. مبلغ ۲,۶۷۲,۳۰۸ میلیون ریال، مازاد حاصل از تجدید ارزیابی، طبق ماده قانونی مذکور در سال ۱۳۹۲ به حساب سرمایه دولت در بانک منظور شده است. همچنین طی سال ۱۴۰۰ در رعایت ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی، زمین‌ها و ساختمانها مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد حاصل از تجدید ارزیابی به مبلغ ۱۳,۱۵۷,۳۸۵ میلیون ریال در حساب سرمایه بانک ثبت شده است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌ها تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌ها تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی پنج ساله می‌باشد.

۷-۲-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی موردانتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌ها مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۹۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بخشنامه‌های شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ و ۲۰۰/۹۶/۱۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	سال	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تأسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات محاسباتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

استهلاك دستگاه‌های اسکناس شمار، تست اسکناس، صدور کارت، پرفراژ و چک زنی ۵ ساله و به روش مستقیم محاسبه می‌شود.

۷-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و بلا استفاده ماندن موقت که هریک از دارایی‌های استهلاك پذیر (به استثناء ساختمان‌ها و تأسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقیمانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

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

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود و نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم طی سه سال مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها:

۷-۳-۱-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ

بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌شود.

۷-۳-۱-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

۷-۳-۱-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۷-۳-۱-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۷-۳-۱-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۷-۴- دارایی‌های غیرجاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش داراییها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ و نامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. برای طبقات مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح ذیل است:

سال مالی	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳ و بعد از آن
میزان درآمد قابل شناسایی تسهیلات عقود مشارکتی	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر

لازم به ذکر است مطابق با بخشنامه شماره ۰۳/۱۱۷۲۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موسسات اعتباری می‌توانند در تسهیلات مشارکت مدنی موضوع قانون جهش تولید مسکن، سهم موسسه اعتباری از سود دوران مشارکت را در سه سال دوران مشارکت تا سقف هزینه‌های متقبل شده حداکثر تا نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار و با تائید حسابرس مستقل بانک شناسایی نمایند.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

طبق نامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ و نامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد وجه التزام شامل سود ایام تاخیر و جریمه صرفاً تا طبقه سررسید گذشته بصورت تعهدی و طبقات معوق و مشکوک الوصول بصورت نقدی در حسابها منظور گردیده است.

۶-۷ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

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

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

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

۴- طبقه مشکوک الوصول (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.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۷- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه های شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ و ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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

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

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی بانکها نبوده و تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی و خدمات درمانی کشوری می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوقهای مذکور پرداخت می‌شود. بانک فاقد تعهداتی در این خصوص می باشد و لذا ذخیره‌ای بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی طبق نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله و با رعایت استانداردهای حسابداری تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقطع گزارشگری شناسایی و براساس بند ۳ بخشنامه مذکور و بند ۳۱-۳۱ استاندارد-۱۶ حسابداری، مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی در بانک دولتی درآمد یا هزینه دوره تلقی نشده و باید در حساب تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی بعنوان یکی از اقدام حقوق مالکانه منظور شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر (ریال)	دلیل استفاده از نرخ
کلیه اقدام پولی و ارزی مندرج در دارایی ها و بدهی های ارزی بانک	USD	دلار آمریکا	الزام بانک مرکزی طبق بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
	EUR	یورو	
	CNY	یوان چین	
	AED	درهم امارات متحده عربی	
	DKK	کرون دانمارک	
	BHD	دینار بحرین	
	SAR	ریال عربستان	
	NOK	کرون نروژ	
	GBP	پوند انگلیس	
	INR	روپیه هند	
	RUB	روبل روسیه	
	TRY	لیر ترکیه	
	CAD	دلار کانادا	
	OMR	ریال عمان	
	CHF	فرانک سوئیس	
	JPY	ین ژاپن	
	SEK	کرون سوئد	
	IQD	دینار عراق	
	KRW	وون کره جنوبی	
		بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳
		بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶
		بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳
		بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷
		بانک مرکزی	۹۹,۷۲
		بانک مرکزی	۱,۸۱۱,۷۱۲
		بانک مرکزی	۱۸۱,۶۵۴
		بانک مرکزی	۶۴,۶۳۵
		بانک مرکزی	۸۸۴,۴۶۴
		بانک مرکزی	۷,۸۵۷
		بانک مرکزی	۸,۱۱۹
		بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷
		بانک مرکزی	۴۷۶,۴۲۲
		بانک مرکزی	۱,۷۶۹,۳۵۵
		بانک مرکزی	۷۷۳,۰۵۶
		بانک مرکزی	۴,۵۸۵,۲۹
		بانک مرکزی	۶۷,۵۹۹
		بانک مرکزی	۵۲۰,۴
		بانک مرکزی	۴۷۱,۴۲

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

۷-۱۰-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف: تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب: در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع، شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۷-۱۰-۳- در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله با

مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد

استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.

۷-۱۰-۴- بانک فاقد حساب های ناشی از عملیات خارجی می باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۱- سهام خزانه

۷-۱۱-۱- بانک براساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس اوراق بهادار می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود ، هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۷-۱۱-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم

کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۱-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۷-۱۱-۴- در تاریخ گزارشگری ، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته ، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود .

۷-۱۱-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۷-۱۲- مالیات بر درآمد

۷-۱۲-۱- هزینه مالیات

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

۷-۱۲-۲- مالیات انتقالی

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

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

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۳- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیات عالی بانک مرکزی (بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ و ۰۲/۲۷۶۱۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۱۴- "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.

۷-۱۵- موجودی ارز (اسکناس و حواله) و مسکوکات بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. بهای تمام شده موجودی ارز (اسکناس و حواله) و مسکوکات با بکارگیری روش میانگین موزون متحرک اندازه‌گیری می‌شود. موجودی مسکوکات براساس قاعده اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در صورت وضعیت مالی ارزیابی شده و در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش مابه التفاوت بعنوان کاهش ارزش در سود و زیان انعکاس می‌یابد.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت توضیحی ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

مذہب و مکتب

[illegible]

۹- درآمد منابع تسهیلات اعطایی به مبلغ ۳۳۲۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال مربوط به تسهیلات اعطایی دولتی و غیر دولتی از محل منابع مشترک سپرده گاران و منابع داخلی بانک به اشخاص حقوقی و حقیقی بر اساس ضوابط و مقررات بانک مرکزی به شرح یادداشت های توضیحی ۲۸ و ۲۹ می باشد.

۹- درآمدهای غیرمنابع بر اساس تمبره های ماده ۷ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود منابع مربوط به فصل سوم بخشنامه ۹۴-۶۲۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از تسویم درآمدهای غیرمنابع عمدتاً شامل درآمدهای ارزی، وجه التزام بانکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده و سایر تسهیلات غیرمشاع مانند تسهیلات ارزی می باشد.

۹- افزایش درآمد های تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل به میزان ۱۵۸ درصد و به مبلغ ۱۲۱۶۰۷۴۴ میلیون ریال (درآمد تسهیلات مزایه و وجه التزام) نسبت به سال قبل ناشی از افزایش تسهیلات به میزان تسهیلات مزایه از محل افزایش ۴۴۱ درصد منابع از: قسمت بانک ملی، بانکداری ۳۸-۱، پرداخت شده است. ۱۷۲ (پادماندگی ۱۵-۱-۲-۳) مر باند کم

۱۰- در آمد سب ده گذار، در نانک ها و موسسات اعتبار، غیر نانک.

گروه و بانک									
۱۴۰۳					۱۴۰۲				
رئال		ارز (غیر مشاع)			رئال		ارز (غیر مشاع)		
جمع	میلیون رئال	میلیون رئال	میلیون رئال	میلیون رئال	جمع	غیر مشاع	مشاع	میلیون رئال	میلیون رئال
۵۲۰,۸۳۸۹	-	۵۷,۳۵۹	۵۲۵۱,۰۳۰	-	۵۲۵۱,۰۳۰	-	۵۲۵۱,۰۳۰	۲۲,۳۷۹,۹۷۱	۱۱,۷۳۲
۱۴۳	-	-	۱۴۳	-	۱۴۳	-	۱۴۳	۲۲,۳۷۹,۹۷۱	۲۲,۳۷۹,۹۷۱
۵۲۰,۸۳۸۹	-	۵۷,۳۵۹	۵۲۵۱,۱۷۳	-	۵۲۵۱,۱۷۳	-	۵۲۵۱,۱۷۳	۲۲,۳۸۰,۱۱۴	۱۱,۷۳۲
۱۴۳	-	-	۱۴۳	-	۱۴۳	-	۱۴۳	۲۲,۳۸۰,۱۱۴	۲۲,۳۸۰,۱۱۴

افزایش سررده گذاری ترد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی نسبت به سال قبل به میزان ۳۳۲ درصد ناشی از سررده گذاری در بازبین بانکی ما مشخص ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۹۴۰۹۸۰۹۴۲ میلیون ریال (نود و چهار میلیارد و نهصد و هشتاد و دو میلیون و نهصد و هشتاد و دو هزار و نهصد و هشتاد و دو تومان) را نشان می‌دهد.

پست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک		یادداشت	شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷۵۰۰۵۰	۳۷۷,۸۷۴	۱۳-۱	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۱۶,۰۲۰	۶۹۵,۰۶۹	۱۳-۱	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۹۹۱,۰۷۰	۱,۰۷۲,۹۴۳		

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

گروه و بانک		یادداشت	شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳,۷۸۰,۷۹۸	۴۰,۲۹۸,۰۴۲	۱۵-۱-۲	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷۵,۰۵۰	۳۷۷,۸۷۴		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۶,۳۷۴,۰۴۳	۹۱,۵۵۶,۱۷۱		میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۸۱۶,۰۲۰	۶۹۵,۰۶۹		جایزه سپرده قانونی سایر منابع

۱۳-۱-۱- سهم مشاع سپرده‌گذاران از جایزه سپرده قانونی مبلغ ۳۷۷,۸۷۴ میلیون ریال می‌باشد که از ۱۸ درصد در سال مالی قبل به ۲۵ درصد در سال مالی مورد گزارش رسیده است.

۱۳-۱-۲- افزایش مبلغ جایزه سپرده قانونی بابت افزایش میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سایر منابع می‌باشد.

۱۴- فروش خالص و درآمد ارائه خدمات- شرکت فرعی

گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱,۲۵۳,۹۹۱	۵,۸۴۰,۷۴۳	۱۴-۱	فروش ارز (اسکناس، حواله) و مسکوکات و ارائه خدمات-صرافی فراز اعتماد
(۳۰,۱۰۸,۴۳۵)	(۳,۷۱۷,۹۶۴)	۱۴-۲	بهای تمام شده اسکناس، حواله، مسکوکات و درآمد ارائه خدمات-صرافی فراز اعتماد
(۱۰۴,۹۸۵)	(۱۳۴,۱۶۳)	۱۴-۳	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی-سامانه‌های کاربردی کلان همگام
۱,۰۴۰,۵۷۱	۱,۹۸۸,۶۱۶		

۱۴-۱- درآمدهای حاصل از فروش ارز و مسکوکات شرکت صرافی فراز اعتماد مربوط به فروش حواله‌های ارزی و اسکناس (عمدتاً درهم امارات و دلار آمریکا و یورو) به مشتریان می‌باشد. علت عمده کاهش درآمدهای عملیاتی شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد نسبت به سال قبل کاهش، میزان عرضه حواله‌های ارزی از سوی صادرکنندگان علی‌الخصوص شرکت‌های پتروشیمی در سامانه معاملات ارزی نیما و همچنین عدم توزیع اسکناس نقدی (یورو و دلار) از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در سامانه بازار سکه و ارز می‌باشد.

۱۴-۲- بهای تمام شده اسکناس و نقود خارجی شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بصورت روزانه و بر مبنای نرخ میانگین سیستم حسابداری شرکت مذکور محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. کاهش بهای تمام شده عمدتاً ناشی از موارد ذکر شده در یادداشت ۱۴-۱ فوق درخصوص کاهش درآمدهای مربوطه می‌باشد.

۱۴-۳- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی شرکت سامانه‌های کاربردی کلان همگام (سکه) با توجه به قرارداد منعقد شده با شرکت توسعه سامانه‌های نرم‌افزاری نگین (توسن) و عملیاتی شدن سیستم بنگو برای پست بانک و همچنین خدمات راهبری بر اساس قرارداد منعقد و نرم‌افزارهای تولیدی بر مبنای هزینه دستمزد، محاسبه و در حساب‌های شرکت فرعی منظور گردیده است.

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی		۸۷,۲۹۰,۳۷۲	۷۵,۸۱۷,۳۳۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۲۲,۳۶۸,۲۳۹	۵,۲۵۱,۰۳۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		۳۰,۳۸۵,۰۷۷	۱۸,۷۳۲,۲۱۹
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۱۸۹,۵۰۳	۷۳۹,۸۰۲
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	-	۴۱,۰۸۹
جمع درآمدهای مشاع		۱۴۰,۲۳۳,۱۹۱	۱۰۰,۵۸۱,۴۷۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱	(۹۵,۴۹۶,۷۷۲)	(۶۴,۹۶۰,۳۱۷)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۴۴,۷۳۶,۴۱۹	۳۵,۶۲۱,۱۵۳
حق الوکاله	۱۵-۲	(۷,۲۴۰,۷۳۱)	(۶,۲۳۴,۰۲۲)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۳۷,۴۹۵,۶۸۸	۲۹,۳۸۷,۱۳۱
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۷۷,۸۷۴	۱۷۵,۰۵۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	۳۷,۸۷۳,۵۶۲	۲۹,۵۶۲,۱۸۱
(کسری) سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	(۱۰,۰۶۰,۵۰۴)	(۷,۳۵۳,۲۰۷)
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۴	۲۷,۸۱۳,۰۵۸	۲۲,۲۰۸,۹۷۴
سود سپرده‌های ارزی	۱۵-۶	۱۳,۸۲۸	۴۷,۳۳۸
جمع هزینه سود سپرده‌های بانک		۳۷,۸۸۷,۳۹۰	۲۹,۶۰۹,۵۱۹
شرکت فرعی-صرافی فراز اعتماد		(۹۲,۹۸۲)	(۱۲۸,۶۱۳)
جمع هزینه سود سپرده‌ها گروه		۳۷,۷۹۴,۴۰۸	۲۹,۴۸۰,۹۰۶
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۵-۵	۱۰,۰۶۰,۵۰۴	۷,۳۵۳,۲۰۷

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۵-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

دوره مالی	یادداشت	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۵)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۵	۶۴,۶	۱۰۰,۵۸۱,۴۷۰	۶۴,۹۶۰,۳۱۷
۱۴۰۳	۱۵	۶۸,۱	۱۴۰,۲۳۳,۱۹۱	۹۵,۴۹۶,۷۷۲

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

۱۵-۱-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع شامل تفاوت مصارف مشاع (تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها) و خالص منابع سپرده‌گذاران می‌باشد.

۱۵-۱-۱-۲- نسبت منابع بانک به جمع مصارف از تقسیم سهم منابع بانک از مصارف مشاع به میانگین مصارف مشاع به دست می‌آید.

۱۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱۵-۱-۲-۱)	۷۵۶,۵۷۲,۸۳۴	۵۸۶,۷۵۵,۵۱۰	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۵-۱-۲-۲)	۲۸۱,۶۵۵,۷۳۲	۲۴۱,۵۸۱,۵۷۸	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۳-۱)	(۴۰,۲۹۸,۰۰۴)	(۳۲,۷۸۰,۷۹۸)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۴۱,۳۵۷,۶۹۰)	(۲۰۷,۸۰۰,۷۸۰)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۵۱۵,۲۱۵,۱۴۴	۳۷۸,۹۵۴,۷۲۰	

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

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲	توضیحات
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۵۰۹,۲۰۷,۰۲۳	۴۳۴,۳۱۵,۱۳۵	میانگین ۵۲ هفته ای
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها	۹۴,۰۹۸,۹۴۲	۲۲,۱۵۷,۴۰۴	میانگین ۵۲ هفته ای
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۳,۲۶۶,۸۶۹	۱۳۰,۲۸۲,۹۷۱	میانگین ۵۲ هفته ای
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۷۵۶,۵۷۲,۸۳۴	۵۸۶,۷۵۵,۵۱۰	

۱۵-۱-۲-۱-۱- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت میانگین ۵۲ هفتگی فهرست سپرده‌های سرمایه‌گذاری، ارائه شده به بانک مرکزی می‌باشد.

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۶۸,۷۸۸,۰۴۷	۱۴۴,۲۲۳,۴۰۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵,۶۸۷,۷۲۶	۵,۴۱۳,۹۱۹
یکساله	۴۶,۹۲۶,۲۳۰	۴۳,۲۵۳,۶۴۸
دو ساله	۲۵,۲۵۹,۵۷۲	۳۲,۴۷۱,۶۱۶
سه ساله	۳۴,۹۹۴,۱۵۷	۱۶,۰۴۹,۰۹۱
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	۱۶۹,۹۰۴
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۸۱,۶۵۵,۷۳۲	۲۴۱,۵۸۱,۵۷۸

۱۵-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی ج.ا. شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ و صورتجلسه شماره ۱۴۷۸ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ معادل ۳ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات (مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸) و ایران (مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸) اعلام و محاسبه گردیده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران (یادداشت ۱۵-۱-۲) * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$(۷,۲۴۰,۷۳۱) = (۳\% * ۲۴۱,۳۵۷,۶۹۰)$$

۱۵-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳	۴,۳۴۰,۶۱۵
۳	۱۴۶,۱۲۸
۳	۱,۲۰۵,۶۹۹
۳	۶۴۹,۰۶۳
۳	۸۹۹,۲۲۶
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳	۷,۲۴۰,۷۳۱
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲	۶,۲۳۴,۰۲۲

بیت بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

بانک در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ فاقد مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بوده است لیکن در صورت وجود منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری مطابق با بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ با موضوع جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران، محاسبات به شرح زیر اعمال می‌گردد:

$$\text{درآمدهای مشاع} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع} = \text{جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع}$$

۱۵-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۳۳,۸۴۵	۵,۶۳۱,۷۱۹	۴,۶۳۳,۸۴۵	۵,۶۳۱,۷۱۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷۳۱,۲۵۱	۷۹۵,۹۸۶	۷۳۱,۲۵۱	۷۹۵,۹۸۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۸۲۵,۰۶۳	-	۸۲۵,۰۶۳	-	گواهی سپرده عام
۶,۵۷۰,۴۸۸	۸,۶۱۱,۱۹۳	۶,۵۷۰,۴۸۸	۸,۶۱۱,۱۹۳	یک ساله
۶,۰۴۰,۵۱۱	۵,۱۲۸,۴۸۸	۶,۰۴۰,۵۱۱	۵,۱۲۸,۴۸۸	دو ساله
۳,۴۰۴,۹۶۹	۷,۶۵۵,۶۷۲	۳,۴۰۴,۹۶۹	۷,۶۵۵,۶۷۲	سه ساله
۲۲,۲۰۶,۱۲۷	۲۷,۸۱۳,۰۵۸	۲۲,۲۰۶,۱۲۷	۲۷,۸۱۳,۰۵۸	
۲,۸۴۷	-	۲,۸۴۷	-	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۲,۲۰۸,۹۷۴	۲۷,۸۱۳,۰۵۸	۲۲,۲۰۸,۹۷۴	۲۷,۸۱۳,۰۵۸	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۵۶۲,۱۸۱	۳۷,۸۷۳,۵۶۲	۱۵ سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۲,۲۰۸,۹۷۴)	(۲۷,۸۱۳,۰۵۸)	۱۵-۴ سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷,۳۵۳,۲۰۷	۱۰,۰۶۰,۵۰۴	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۵-۶- کاهش هزینه سود سپرده های ارزی ناشی از کاهش سپرده های ارزی در سال ۱۴۰۳ بوده است.

۱۶- درآمد کارمزد

گروه و بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۰۱,۴۵۲	۸,۲۵۲,۷۵۸	۱۶-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۲,۳۱۰,۶۷۸	۲,۴۲۹,۰۱۹	۱۶-۲ کارمزد ارسال پیامک
۱۰۸,۵۹۶	۱۶۹,۰۷۶	۱۶-۳ قبوض
۴,۲۷۵,۰۸۹	۴,۸۷۸,۳۱۳	۱۶-۴ سیستم شتاب
۳,۴۸۳,۷۸۳	۴,۶۱۰,۰۹۳	۱۶-۵ سایر خدمات (کارمزد قراردادهای ارزیابی املاک و ...)
۱۹,۶۵۹	-	قرارداد ارائه خدمات خودپرداز (نصب و راه اندازی) در ۱,۲۵۰ دفتر خدمات روستایی
۱,۸۹۹,۷۴۳	۲,۵۳۶,۶۰۰	۱۶-۶ ضمانت‌نامه‌های صادره
۵۴,۶۷۲	۶۹,۷۲۷	کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک
۳۹,۹۶۴	۴۳,۴۸۰	کارمزد رفع سوء اثر چکهای برگشتی
۶,۰۰۳	۹,۶۱۲	کارمزد پرداخت حساب جاری متمرکز
۹۷۵,۱۵۵	۱,۹۴۳,۲۴۳	۱۶-۷ عملیات ارزی
۳۳,۲۲۱	۴۴,۵۳۴	کارمزد اخذ استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی
۱۸,۲۵۷	۳,۵۶۷	وجوه اداره شده
۱۷,۶۲۶,۳۷۲	۲۴,۹۹۰,۰۲۲	جمع درآمد کارمزد

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۰۱,۴۵۲	۸,۲۵۲,۷۵۸	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۴,۴۰۱,۴۵۲	۸,۲۵۲,۷۵۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶-۱-۱- افزایش درآمد کارمزد دریافتی بابت تسهیلات قرض الحسنه ناشی از پرداخت تسهیلات قرض الحسنه تکلیفی ازدواج و

فرزندآوری می باشد.

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶-۲ عطف به نامه شماره ۱۹۲۷ مورخ ۹۴/۰۸/۲۰ شورای هماهنگی بانکها به بانک مرکزی، طی مموبه شماره ۱۴۴۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ هیئت مدیره محترم، کارمزد ابونمان پیامک در سال ۱۴۰۳ به ازای هر حساب به مبلغ ۴۲۰,۰۰۰ ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور گردیده است.

۱۶-۳ در راستای اجرایی نمودن بهره برداری از خدمات الکترونیکی هزینه قبوض (آب، برق، گاز، عوارض شهرداری و ...) بصورت غیر حضوری و از طریق POS و ATM و دریافت و کارمزد مربوطه مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب منظور شده است. افزایش کارمزد قبوض نسبت به سال مشابه قبل بابت افزایش در پرداخت غیر حضوری قبوض از درگاههای الکترونیکی بانک می باشد.

۱۶-۴ افزایش در کارمزد سیستم شتاب عمدتاً بابت افزایش استفاده مشتریان از بستر های خدمات توین بانکی (خودپردازها، دستگاههای POS، اینترنت بانک و...) بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه و... میباشد.

۱۶-۵ افزایش در کارمزد سایر خدمات عمدتاً ناشی از افزایش اعطای کارتهای اعتباری در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی گذشته بوده که اخذ کارمزد خدمات مذکور وفق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی صورت پذیرفته است.

۱۶-۶ کارمزد در آمد ضمانت نامه شامل کارمزد صدور و تمدید و ابطال ضمانت نامه می باشد که باتوجه به نوع ضمانت نامه و وثایق مربوطه و مدت زمان ضمانت نامه متغیر است. افزایش در کارمزد ضمانتنامه های صادره در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی گذشته بابت افزایش در صدور ضمانتنامه می باشد.

۱۶-۷ افزایش در کارمزد عملیات ارزی بابت افزایش در صدور حواله های ارزی بانک در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل می باشد.

گروه و بانک

۱۷- هزینه کارمزد

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۷-۱	۸,۴۷۸	۵,۰۹۲
۱۷-۲	۱۷۶,۵۳۳	۱۲۸,۱۸۲
۱۷-۳	۵,۹۳۹,۴۱۹	۴,۹۴۴,۸۵۸
	۱,۳۱۷,۳۷۸	۵۳۴,۶۷۹
۱۷-۴	۱۸,۷۵۰,۰۵۴	۱۴,۷۳۹,۵۶۹
۱۷-۵	۲,۲۰۰,۳۶۳	۱,۶۶۷,۶۶۸
جمع هزینه کارمزد	۲۸,۳۹۲,۲۲۵	۲۲,۰۲۰,۰۴۸
کسر مینوس کارمزد کارمزد پرداختی به شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام	-	(۲۰۸,۶۲۱)
گروه	۲۸,۳۹۲,۲۲۵	۲۱,۸۱۱,۴۲۷

۱۷-۱ کارمزد پرداختی بابت واگذاری چک در سامانه چکاوک می باشد و افزایش آن ناشی از افزایش چکهای واگذاری شده نسبت به سال مالی قبل می باشد.

۱۷-۲ کارمزد پرداختی بابت صدور حواله های بین بانکی ساتنا و پایا می باشد و افزایش آن ناشی از افزایش تراکنش های بین بانکی نسبت به سال قبل می باشد.

۱۷-۳ کارمزد پرداختی بابت سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت شامل شاپرک به مبلغ ۳,۲۸۸,۷۹۵ میلیون ریال و شتاب به مبلغ ۲,۶۵۰,۶۲۳ میلیون ریال می باشد که توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانکها برداشت می شود.

۱۷-۴ کارمزد پرداختی بابت جذب منابع و سایر خدمات بانکی در باجه های بانکی می باشد و افزایش آن عمدتاً ناشی از افزایش نرخ کارمزد پرداختی بابت جذب منابع بوده است.

۱۷-۵ سایر هزینه های کارمزد عمدتاً شامل کارت اعتباری به مبلغ ۳۶,۳۶۳ میلیون ریال، هزینه های ارسال و مراسلات به مبلغ ۳۳,۲۹۹ میلیون ریال، هزینه های نقل و انتقال وجه به مبلغ ۱۹۶,۱۴۲ میلیون ریال، هزینه کارمزد رتبه بندی ایرانیان به مبلغ ۴۶,۵۰۹ میلیون ریال و سایر کارمزدهای خدمات بانکی به مبلغ ۱,۵۶۴,۰۴۹ میلیون ریال می باشد.

۱۸- سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱,۵۳۲,۹۳۹	۲,۹۰۰,۹۴۹
۱,۵۳۲,۹۳۹	۲,۹۰۰,۹۴۹

سود خرید و فروش ارز

سود مبادلات و معاملات ارزی بانک

۱۸-۱ کارمزد فروش ارز به دو روش زیر انجام شده است:

الف - ارز بانک دولتی، ارزی است که بانک مرکزی با نرخ دولتی جهت واردات کالاهای اساسی مورد تأیید هیئت دولت تخصیص می دهد و کارمزد آن نیم درصد است.

ب - بازار مبادله ارز طلای ایران، ارزشهای خریداری شده در این بازار حداکثر با یک درصد کارمزد به فروش می رسد.

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۲	۱۹,۵۴۴,۱۲۰	۱۳,۸۸۷,۱۱۹	۱۹,۲۰۸,۹۲۹	۱۳,۷۰۳,۷۱۱
۱۹-۳	۱۶,۵۰۴,۵۱۲	۱۳,۰۰۰,۶۲۳	۱۶,۶۶۳,۳۱۷	۱۲,۸۴۱,۱۱۲
	۱,۳۵۴,۶۱۵	۷۶۷,۲۲۲	۱,۳۴۱,۶۵۷	۷۵۷,۲۰۴
	۳۷,۴۰۳,۲۴۷	۲۷,۶۵۴,۹۷۴	۳۷,۲۱۳,۹۰۳	۲۷,۳۰۳,۰۲۷

جمع هزینه‌های اداری و عمومی

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱-۲	۱۴,۴۱۰,۷۲۰	۱۱,۵۸۵,۳۸۲	۱۴,۱۳۹,۹۷۰	۱۱,۴۴۹,۶۵۴
۱۹-۱-۳	۹۵۵,۰۸۶	۸۲۸,۲۶۸	۸۹۹,۴۸۱	۸۰۶,۸۱۴
	۳۹,۸۳۹	۴۶,۳۲۹	۳۹,۸۹۲	۴۶,۳۲۹
	۴,۱۳۸,۴۲۲	۱,۴۲۷,۱۴۰	۴,۱۳۹,۵۸۶	۱,۴۱۰,۹۱۴
	۱۹,۵۴۴,۱۲۰	۱۳,۸۸۷,۱۱۹	۱۹,۲۰۸,۹۲۹	۱۳,۷۰۳,۷۱۱

حقوق و دستمزد و مزایا

بیمه سهم کارفرما

صندوق بازنشستگی کارکنان

سایر

جمع هزینه‌های کارکنان

۱۹-۱-۱- حقوق و دستمزد شامل ردیفهای حق شغل و شاغل و مدیریت، اعتبارگری و فوق العاده خاص و سختی کار و ... می باشد که افزایش در ردیفهای فوق ناشی از ضریب صدور احکام مطابق تصویب نامه ۳۰۳۴/ت ۲۴۶۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۴ هیئت محترم وزیران می باشد.

۱۹-۱-۲- کاهش صندوق بازنشستگی کارکنان کشوری ناشی از این می باشد که کارکنان بانک که در سنوات اخیر بازنشسته شده اند صندوق ایشان صندوق بازنشستگی کشوری (خدمات درمانی) می باشد و صندوق کارکنانی که در سنوات اخیر جذب شده اند تأمین اجتماعی می باشد.

۱۹-۱-۳- مبلغ ۴,۱۳۹,۵۸۶ میلیون ریال مربوط به پرداخت کمک هزینه ازدواج و فوت و کمک هزینه مهد کودک و ارزاق و سایر مزایا و کمکهای رفاهی به کارکنان می باشد. یا توجه به پرداخت کمک هزینه ارزاق در سال ۱۴۰۳ و افزایش آن عمدتاً ناشی از پرداخت کمک هزینه ارزاق به کارکنان می باشد.

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۲-۲	۱,۸۲۷,۵۰۵	۱,۴۰۰,۶۰۳	۱,۷۴۷,۳۹۴	۱,۳۹۱,۰۱۶
	۲,۴۶۸,۶۶۳	۲,۱۸۱,۳۳۳	۲,۴۶۸,۶۶۳	۲,۱۸۱,۳۳۳
	۲۷۱,۵۹۰	۲۱۸,۱۴۰	۲۷۱,۵۹۰	۲۱۸,۱۴۰
	۱,۵۰۲,۷۹۹	۱,۷۰۵,۹۱۲	۱,۴۷۳,۹۱۸	۱,۶۰۱,۶۱۹
	۳۱۴,۳۶۶	۲۱۹,۶۹۶	۳۱۰,۱۴۹	۲۱۹,۲۸۹
۱۹-۲-۳	۵۴۹,۷۵۴	۱۸۹,۹۳۰	۵۴۵,۷۸۸	۱۸۹,۹۳۰
	۵۲۷,۱۲۲	۳۶۲,۲۱۱	۵۲۷,۱۲۲	۳۵۹,۹۶۳
	۱۶۵,۵۹۰	۱۲۷,۶۷۶	۱۶۵,۵۹۰	۱۲۷,۶۷۶
	۱۶۰,۰۰۰	-	۱۶۰,۰۰۰	-
	۳۹۸,۵۳۱	۲۵۲,۲۲۲	۳۹۸,۵۳۱	۲۵۲,۲۲۲
	۲,۲۲۳,۶۵۷	۲,۱۴۲,۹۶۴	۲,۲۲۳,۶۳۹	۲,۱۴۲,۹۶۰
	۱۳۶,۵۵۳	۸۴,۹۹۰	۱۳۶,۵۵۳	۸۴,۹۹۰
	۲۴۵,۴۳۹	۱۰۰,۰۵۸	۲۲۰,۱۳۹	۱۰۰,۰۵۸
	۱۸۶,۱۱۲	۲۰۷,۳۴۸	۱۸۶,۱۱۲	۲۰۷,۳۴۸
	۳۹۶,۰۴۵	۲۴۹,۴۱۴	۳۹۶,۰۴۵	۲۴۹,۴۱۴
	۱۸۵,۰۷۳	۱۰۵,۸۷۱	-	-
۱۹-۲-۴	۴,۹۴۵,۷۱۳	۳,۴۵۲,۲۵۵	۵,۴۴۲,۰۸۴	۳,۴۲۶,۱۷۴
	۱۶,۵۰۴,۵۱۲	۱۳,۰۰۰,۶۲۳	۱۶,۶۶۳,۳۱۷	۱۲,۸۴۱,۱۱۲

حق الزحمه قراردادهای حق مشاوره و ...

حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها

صندوق آتیه و رفاه سهم شرکت

بازخرید سنوات و مرخصی

انتشارات و تبلیغات

هزینه بیمه

مژومات مصرفی

سوخت و روشنایی و آب

مسئولیت اجتماعی

تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود

ارتباطات و مخابرات

سفر و فوق العاده ماموریت

اجاره

آموزش و تحقیقات

حمل و نقل

هزینه مالیات و عوارض ارزش افزوده

سایر (عمدتاً شامل بذرهای و تزیینات، مانسهای حملات و راهانه و سایر)

جمع هزینه‌های اداری

۱۹-۲-۱- هزینه حق الزحمه پرداختی بابت قراردادهای عمدتاً پرداختی به حق الزحمه قراردادهای کارکنان شرکتی، مشاورین، سازمان حسابرسی و همچنین قراردادهای منفعده استاتنها و حق الزحمه حفاظت پولرسان، حق الزحمه حفاظت شب (نیروی انتظامی) می باشد.

۱۹-۲-۲- علت افزایش حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها نسبت به سال مالی قبل میزان افزایش سپرده های مشتریان و افزایش ضریب محاسبه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها ملحق نامه شماره ۱۴۰۲/۲۳۰۸ /ص مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۷ از ۰/۰۰۳۵ به ۰/۰۰۵۰ می باشد.

۱۹-۲-۳- افزایش بیمه نسبت به سال مالی قبل ناشی از افزایش تعرفه و سقف پوشش تمهیدات بیمه درمان تکمیلی نسبت به قرارداد سال قبل می باشد.

۱۹-۲-۴- افزایش هزینه سایر نسبت به سال مالی قبل عمدتاً ناشی افزایش هزینه های شرکتیهای نرم افزاری طرف قرارداد بانک از جمله شرکتیهای سامانه های کاربردی کلان همکام و توس می باشد.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۳۴	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵	۱,۱۲۲,۱۸۰	۶۷۴,۴۵۲	۱,۱۱۳,۹۰۲	۶۶۴,۹۳۵
	۳۲۲,۴۲۵	۹۲,۷۷۸	۲۲۷,۷۵۵	۹۲,۲۶۹
	۱,۳۵۴,۶۰۵	۷۶۷,۲۳۲	۱,۳۴۱,۶۵۷	۷۵۷,۲۰۴

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۲۰۰۱	۲۰۰۲
		۲۰۰۳	۲۰۰۴
		۲۰۰۵	۲۰۰۶
		۲۰۰۷	۲۰۰۸
		۲۰۰۹	۲۰۱۰
		۲۰۱۱	۲۰۱۲
		۲۰۱۳	۲۰۱۴
		۲۰۱۵	۲۰۱۶
		۲۰۱۷	۲۰۱۸
		۲۰۱۹	۲۰۲۰
		۲۰۲۱	۲۰۲۲
		۲۰۲۳	۲۰۲۴
		۲۰۲۵	۲۰۲۶
		۲۰۲۷	۲۰۲۸
		۲۰۲۹	۲۰۳۰
		۲۰۳۱	۲۰۳۲
		۲۰۳۳	۲۰۳۴
		۲۰۳۵	۲۰۳۶
		۲۰۳۷	۲۰۳۸
		۲۰۳۹	۲۰۴۰
		۲۰۴۱	۲۰۴۲
		۲۰۴۳	۲۰۴۴
		۲۰۴۵	۲۰۴۶
		۲۰۴۷	۲۰۴۸
		۲۰۴۹	۲۰۵۰
		۲۰۵۱	۲۰۵۲
		۲۰۵۳	۲۰۵۴
		۲۰۵۵	۲۰۵۶
		۲۰۵۷	۲۰۵۸
		۲۰۵۹	۲۰۶۰
		۲۰۶۱	۲۰۶۲
		۲۰۶۳	۲۰۶۴
		۲۰۶۵	۲۰۶۶
		۲۰۶۷	۲۰۶۸
		۲۰۶۹	۲۰۷۰
		۲۰۷۱	۲۰۷۲
		۲۰۷۳	۲۰۷۴
		۲۰۷۵	۲۰۷۶
		۲۰۷۷	۲۰۷۸
		۲۰۷۹	۲۰۸۰
		۲۰۸۱	۲۰۸۲
		۲۰۸۳	۲۰۸۴
		۲۰۸۵	۲۰۸۶
		۲۰۸۷	۲۰۸۸
		۲۰۸۹	۲۰۹۰
		۲۰۹۱	۲۰۹۲
		۲۰۹۳	۲۰۹۴
		۲۰۹۵	۲۰۹۶
		۲۰۹۷	۲۰۹۸
		۲۰۹۹	۲۱۰۰
		۲۱۰۱	۲۱۰۲
		۲۱۰۳	۲۱۰۴
		۲۱۰۵	۲۱۰۶
		۲۱۰۷	۲۱۰۸
		۲۱۰۹	۲۱۱۰
		۲۱۱۱	۲۱۱۲
		۲۱۱۳	۲۱۱۴
		۲۱۱۵	۲۱۱۶
		۲۱۱۷	۲۱۱۸
		۲۱۱۹	۲۱۲۰
		۲۱۲۱	۲۱۲۲
		۲۱۲۳	۲۱۲۴
		۲۱۲۵	۲۱۲۶
		۲۱۲۷	۲۱۲۸
		۲۱۲۹	۲۱۳۰
		۲۱۳۱	۲۱۳۲
		۲۱۳۳	۲۱۳۴
		۲۱۳۵	۲۱۳۶
		۲۱۳۷	۲۱۳۸
		۲۱۳۹	۲۱۴۰
		۲۱۴۱	۲۱۴۲
		۲۱۴۳	۲۱۴۴
		۲۱۴۵	۲۱۴۶
		۲۱۴۷	۲۱۴۸
		۲۱۴۹	۲۱۵۰
		۲۱۵۱	۲۱۵۲
		۲۱۵۳	۲۱۵۴
		۲۱۵۵	۲۱۵۶
		۲۱۵۷	۲۱۵۸
		۲۱۵۹	۲۱۶۰
		۲۱۶۱	۲۱۶۲
		۲۱۶۳	۲۱۶۴
		۲۱۶۵	۲۱۶۶
		۲۱۶۷	۲۱۶۸
		۲۱۶۹	۲۱۷۰
		۲۱۷۱	۲۱۷۲
		۲۱۷۳	۲۱۷۴
		۲۱۷۵	۲۱۷۶
		۲۱۷۷	۲۱۷۸
		۲۱۷۹	۲۱۸۰
		۲۱۸۱	۲۱۸۲
		۲۱۸۳	۲۱۸۴
		۲۱۸۵	۲۱۸۶
		۲۱۸۷	۲۱۸۸
		۲۱۸۹	۲۱۹۰
		۲۱۹۱	۲۱۹۲
		۲۱۹۳	۲۱۹۴
		۲۱۹۵	۲۱۹۶
		۲۱۹۷	۲۱۹۸
		۲۱۹۹	۲۲۰۰
		۲۲۰۱	۲۲۰۲
		۲۲۰۳	۲۲۰۴
		۲۲۰۵	۲۲۰۶
		۲۲۰۷	۲۲۰۸
		۲۲۰۹	۲۲۱۰
		۲۲۱۱	۲۲۱۲
		۲۲۱۳	۲۲۱۴
		۲۲۱۵	۲۲۱۶
		۲۲۱۷	۲۲۱۸
		۲۲۱۹	۲۲۲۰
		۲۲۲۱	۲۲۲۲
		۲۲۲۳	۲۲۲۴
		۲۲۲۵	۲۲۲۶
		۲۲۲۷	۲۲۲۸
		۲۲۲۹	۲۲۳۰
		۲۲۳۱	۲۲۳۲
		۲۲۳۳	۲۲۳۴
		۲۲۳۵	۲۲۳۶
		۲۲۳۷	۲۲۳۸
		۲۲۳۹	۲۲۴۰
		۲۲۴۱	۲۲۴۲
		۲۲۴۳	۲۲۴۴
		۲۲۴۵	۲۲۴۶
		۲۲۴۷	۲۲۴۸
		۲۲۴۹	۲۲۵۰
		۲۲۵۱	۲۲۵۲
		۲۲۵۳	۲۲۵۴
		۲۲۵۵	۲۲۵۶
		۲۲۵۷	۲۲۵۸
		۲۲۵۹	۲۲۶۰
		۲۲۶۱	۲۲۶۲
		۲۲۶۳	۲۲۶۴
		۲۲۶۵	۲۲۶۶
		۲۲۶۷	۲۲۶۸
		۲۲۶۹	۲۲۷۰
		۲۲۷۱	۲۲۷۲
		۲۲۷۳	۲۲۷۴
		۲۲۷۵	۲۲۷۶
		۲۲۷۷	۲۲۷۸
		۲۲۷۹	۲۲۸۰
		۲۲۸۱	۲۲۸۲
		۲۲۸۳	۲۲۸۴
		۲۲۸۵	۲۲۸۶
		۲۲۸۷	۲۲۸۸
		۲۲۸۹	۲۲۹۰
		۲۲۹۱	۲۲۹۲
		۲۲۹۳	۲۲۹۴
		۲۲۹۵	۲۲۹۶
		۲۲۹۷	۲۲۹۸
		۲۲۹۹	۲۳۰۰
		۲۳۰۱	۲۳۰۲
		۲۳۰۳	۲۳۰۴
		۲۳۰۵	۲۳۰۶
		۲۳۰۷	۲۳۰۸
		۲۳۰۹	۲۳۱۰
		۲۳۱۱	۲۳۱۲
		۲۳۱۳	۲۳۱۴
		۲۳۱۵	۲۳۱۶
		۲۳۱۷	۲۳۱۸
		۲۳۱۹	۲۳۲۰
		۲۳۲۱	۲۳۲۲
		۲۳۲۳	۲۳۲۴
		۲۳۲۵	۲۳۲۶
		۲۳۲۷	۲۳۲۸
		۲۳۲۹	۲۳۳۰
		۲۳۳۱	۲۳۳۲
		۲۳۳۳	۲۳۳۴
		۲۳۳۵	۲۳۳۶
		۲۳۳۷	۲۳۳۸
		۲۳۳۹	۲۳۴۰
		۲۳۴۱	۲۳۴۲
		۲۳۴۳	۲۳۴۴
		۲۳۴۵	۲۳۴۶
		۲۳۴۷	۲۳۴۸
		۲۳۴۹	۲۳۵۰
		۲۳۵۱	۲۳۵۲
		۲۳۵۳	۲۳۵۴
		۲۳۵۵	۲۳۵۶
		۲۳۵۷	۲۳۵۸
		۲۳۵۹	۲۳۶۰
		۲۳۶۱	۲۳۶۲
		۲۳۶۳	۲۳۶۴
		۲۳۶۵	۲۳۶۶
		۲۳۶۷	۲۳۶۸
		۲۳۶۹	۲۳۷۰
		۲۳۷۱	۲۳۷۲
		۲۳۷۳	۲۳۷۴
		۲۳۷۵	۲۳۷۶
		۲۳۷۷	۲۳۷۸
		۲۳۷۹	۲۳۸۰
		۲۳۸۱	۲۳۸۲
		۲۳۸۳	۲۳۸۴
		۲۳۸۵	۲۳۸۶
		۲۳۸۷	۲۳۸۸
		۲۳۸۹	۲۳۹۰
		۲۳۹۱	۲۳۹۲
		۲۳۹۳	۲۳۹۴
		۲۳۹۵	۲۳۹۶
		۲۳۹۷	۲۳۹۸
		۲۳۹۹	۲۴۰۰
		۲۴۰۱	۲۴۰۲
		۲۴۰۳	۲۴۰۴
		۲۴۰۵	۲۴۰۶
		۲۴۰۷	۲۴۰۸
		۲۴۰۹	۲۴۱۰
		۲۴۱۱	۲۴۱۲
		۲۴۱۳	۲۴۱۴
		۲۴۱۵	۲۴۱۶
		۲۴۱۷	۲۴۱۸
		۲۴۱۹	۲۴۲۰
		۲۴۲۱	۲۴۲۲
		۲۴۲۳	۲۴۲۴
		۲۴۲۵	۲۴۲۶
		۲۴۲۷	۲۴۲۸
		۲۴۲۹	۲۴۳۰
		۲۴۳۱	۲۴۳۲
		۲۴۳۳	۲۴۳۴
		۲۴۳۵	۲۴۳۶
		۲۴۳۷	۲۴۳۸
		۲۴۳۹	۲۴۴۰
		۲۴۴۱	۲۴۴۲
		۲۴۴۳	۲۴۴۴
		۲۴۴۵	۲۴۴۶
		۲۴۴۷	۲۴۴۸
		۲۴۴۹	۲۴۵۰
		۲۴۵۱	۲۴۵۲
		۲۴۵۳	۲۴۵۴
		۲۴۵۵	۲۴۵۶
		۲۴۵۷	۲۴۵۸
		۲۴۵۹	۲۴۶۰
		۲۴۶۱	۲۴۶۲
		۲۴۶۳	۲۴۶۴
		۲۴۶۵	۲۴۶۶
		۲۴۶۷	۲۴۶۸
		۲۴۶۹	۲۴۷۰
		۲۴۷۱	۲۴۷۲
		۲۴۷۳	۲۴۷۴
		۲۴۷۵	۲۴۷۶
		۲۴۷۷	۲۴۷۸
		۲۴۷۹	۲۴۸۰
		۲۴۸۱	۲۴۸۲
		۲۴۸۳	۲۴۸۴
		۲۴۸۵	۲۴۸۶
		۲۴۸۷	۲۴۸۸
		۲۴۸۹	۲۴۹۰
		۲۴۹۱	۲۴۹۲
		۲۴۹۳	۲۴۹۴
		۲۴۹۵	۲۴۹۶
		۲۴۹۷	۲۴۹۸
		۲۴۹۹	۲۵۰۰
		۲۵۰۱	۲۵۰۲
		۲۵۰۳	۲۵۰۴
		۲۵۰۵	۲۵۰۶
		۲۵۰۷	۲۵۰۸
		۲۵۰۹	۲۵۱۰
		۲۵۱۱	۲۵۱۲
		۲۵۱۳	۲۵۱۴
		۲۵۱۵	۲۵۱۶
		۲۵۱۷	۲۵۱۸
		۲۵۱۹	۲۵۲۰
		۲۵۲۱	۲۵۲۲
		۲۵۲۳	۲۵۲۴
		۲۵۲۵	۲۵۲۶
		۲۵۲۷	۲۵۲۸
		۲۵۲۹	۲۵۳۰
		۲۵۳۱	۲۵۳۲
		۲۵۳۳	۲۵۳۴
		۲۵۳۵	۲۵۳۶
		۲۵۳۷	۲۵۳۸
		۲۵۳۹	۲۵۴۰
		۲۵۴۱	۲۵۴۲
		۲۵۴۳	۲۵۴۴
		۲۵۴۵	۲۵۴۶
		۲۵۴۷	۲۵۴۸
		۲۵۴۹	۲۵۵۰
		۲۵۵۱	۲۵۵۲
		۲۵۵۳	۲۵۵۴
		۲۵۵۵	۲۵۵۶
		۲۵۵۷	۲۵۵۸
		۲۵۵۹	۲۵۶۰
		۲۵۶۱	۲۵۶۲
		۲۵۶۳	۲۵۶۴
		۲۵۶۵	۲۵۶۶
		۲۵۶۷	۲۵۶۸
		۲۵۶۹	۲۵۷۰
		۲۵۷۱	۲۵۷۲
		۲۵۷۳	۲۵۷۴
		۲۵۷۵	۲۵۷۶
		۲۵۷۷	۲۵۷۸
		۲۵۷۹	۲۵۸۰
		۲۵۸۱	۲۵۸۲
		۲۵۸۳	۲۵۸۴
		۲۵۸۵	۲۵۸۶
		۲۵۸۷	۲۵۸۸
		۲۵۸۹	۲۵۹۰
		۲۵۹۱	۲۵۹۲
		۲۵۹۳	۲۵۹۴
		۲۵۹۵	۲۵۹۶
		۲۵۹۷	۲۵۹۸
		۲۵۹۹	۲۶۰۰
		۲۶۰۱	۲۶۰۲
		۲۶۰۳	۲۶۰۴
		۲۶۰۵	۲۶۰۶
		۲۶۰۷	۲۶۰۸
		۲۶۰۹	۲۶۱۰
		۲۶۱۱	۲۶۱۲
		۲۶۱۳	۲۶۱۴
		۲۶۱۵	۲۶۱۶
		۲۶۱۷	۲۶۱۸
		۲۶۱۹	۲۶۲۰
		۲۶۲۱	۲۶۲۲
		۲۶۲۳	۲۶۲۴
		۲۶۲۵	۲۶۲۶
		۲۶۲۷	۲۶۲۸
		۲۶۲۹	۲۶۳۰
		۲۶۳۱	۲۶۳۲
		۲۶۳۳	۲۶۳۴
		۲۶۳۵	۲۶۳۶
		۲۶۳۷	۲۶۳۸
		۲۶۳۹	۲۶۴۰
		۲۶۴۱	۲۶۴۲
		۲۶۴۳	۲۶۴۴
		۲۶۴۵	۲۶۴۶
		۲۶۴۷	۲۶۴۸
		۲۶۴۹	۲۶۵۰
		۲۶۵۱	۲۶۵۲
		۲۶۵۳	۲۶۵۴
		۲۶۵۵	۲۶۵۶
		۲۶۵۷	۲۶۵۸
		۲۶۵۹	۲۶۶۰
		۲۶۶۱	۲۶۶۲
		۲۶۶۳	۲۶۶۴

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مطالبات از دولت	۲۷-۱	میلیون ریال ۵۳,۱۲۵,۳۴۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۸-۱	میلیون ریال ۳۱,۸۷۶,۱۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۹-۱	۸۴۰,۰۲۷,۰۱۰
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها	۳۷-۱	۱,۰۶۵,۰۸۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۰-۲	۱۹۱,۸۸۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۳۱-۵	۲۲,۲۵۴,۵۰۷
کسر می‌شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۲۰-۱	(۳۲,۹۸۴,۸۷۴)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		(۳۳,۰۵۳,۴۱۴)
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد		۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		۱۳,۲۵۵,۱۸۵
کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		(۹,۷۴۰,۹۷۵)
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول انتقال به سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		۲,۳۱۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک		۱,۶۸۹,۹۹۶
برگشت هزینه عام شرکتهای فرعی		(۲,۸۴۳)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات گروه		۳,۵۱۳,۶۷۷

۲۱- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی		میلیون ریال ۳,۸۵۰,۷۶۱
سود دریافتنی بابت مطالبات از دولت	۲۱-۱	۱,۶۴۰,۴۴۷
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول		۱۰۰,۶۱۲
جمع سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی بانک		۵,۶۱۵,۵۹۴
شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد		۸۵,۶۳۰
جمع سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی گروه		۵,۷۰۱,۲۲۴

۲۱-۱ عطف به تصویب نامه هیئت محترم وزیران به شماره ۵۷۸۱۶/۴۲۵۸۱/ت مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۳، مبلغ ۱,۶۴۰,۴۷۷ میلیون ریال بابت سود مطالبات از دولت بابت شرکت پشتیبانی امور دام کشور و شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران با نرخ ۲۳ درصد به استناد نامه ۵۷۹۶/۱۱۰۵۷۹۶/م مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصاد و دارائی شناسایی و در حساب‌ها منظور گردیده است.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه و بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت
جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۰۸۹	۴۱,۰۸۹	-	-	سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۴۱,۰۸۹	۴۱,۰۸۹	-	-	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۱۲۴,۸۰۰)	(۱۲۴,۸۰۰)	(۱۹۴,۸۹۹)	(۱۹۴,۸۹۹)	خالص مجموع تعدیلات ناشی از اعمال روش ارزش ویژه
(۸۳,۷۱۱)	(۸۳,۷۱۱)	(۱۹۴,۸۹۹)	(۱۹۴,۸۹۹)	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲-۱- خالص سود ناشی از اعمال روش ارزش ویژه شرکتهای وابسته به شرح زیر است:

بیمه تجارت نو	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۲۴,۸۰۰)	(۱۹۴,۸۹۹)
(۱۲۴,۸۰۰)	(۱۹۴,۸۹۹)

سهم از سود (زیان) خالص سال جاری

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۳۶۳	۵,۴۸۵,۸۹۶	۲۳-۱
۱,۲۱۳,۲۴۷	۷۴۶,۳۶۴	۲۳-۲
-	۳۹,۱۸۳	
۶۵,۲۴۸	۹۹۹,۳۹۰	
۱,۴۴۵,۸۵۸	۷,۲۷۰,۸۳۳	
۲۷,۲۳۴	۸۶,۲۳۳	
۱,۴۷۳,۰۹۲	۷,۳۵۷,۰۶۶	

سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود

سود ناشی از فروش وثایق تملیکی

درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

سایر

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی-بانک

سایر درآمدها-شرکت فرعی

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی-گروه

۲۳-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳			یادداشت
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱,۲۰۸	۸,۵۹۷	۸,۵۹۸	۱	۷,۶۷۰
۱۰۰,۹۴۲	۵,۳۶۸,۲۳۰	۷,۶۰۷,۳۰۲	۲,۲۳۹,۰۷۲	۲,۲۷۹,۸۰۰
۵,۲۱۳	۲۴,۸۱۶	۲۴,۸۲۱	۵	۲,۶۶۳
-	۷۷,۴۰۹	۷۷,۴۰۹	-	-
-	۶,۸۴۴	۶,۸۴۴	-	-
۱۶۷,۳۶۳	۵,۴۸۵,۸۹۶	۷,۷۲۴,۹۷۴	۲,۲۳۹,۰۷۸	۲,۲۹۱,۱۳۳

انانه و منصوبات

ساختمان و زمین

وسائط نقلیه

سایر ساختمان

سایر

جمع

۲۳-۱-۱- مبلغ ۵,۴۸۵,۸۹۶ میلیون ریال درآمد حاصل از فروش دارایی‌های ثابت که مبلغ ۵,۳۶۸,۲۳۰ میلیون ریال آن بابت فروش ساختمان‌های مطهری و آموزش و اسلام آباد کرمانشاه و مراغه آذربایجان شرقی می باشد.

۲۳-۱-۲- در اجرای دستورالعمل اجرایی آئین نامه مدت ، طرز نگهداری و امحا اوراق ، اسناد و دفاتر بانک به شماره ۸-۱۰۳/۱/ب مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۳ ، بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۹۵/۱۰۷۰۱۶ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۶ مبلغ مذکور بابت امحا اوراق می باشد.

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۳- سود حاصل از فروش و اقاله وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک

پایان	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۲-۱	۷۶,۶۰۷	۷۶,۶۰۷	۵۲۱,۹۹۹	۴۴۵,۳۹۲	۶۲۳,۴۹۱
۲۳-۲-۲	۲۱۵	۲۱۵	۴۲۷	۲۱۲	۲,۹۱۲
۲۳-۲-۳	۲۷۰	۲۷۰	۹,۷۲۶	۹,۴۵۶	-
۲۳-۲-۴	-	-	۲۹۱,۳۰۴	۲۹۱,۳۰۴	۵۸۶,۸۴۴
جمع	۷۷,۰۹۲	۷۷,۰۹۲	۸۲۳,۴۵۶	۷۴۶,۳۶۴	۱,۲۱۳,۲۴۷

۲-۲۳-۱- مبلغ ۴۴۵,۳۹۲ میلیون ریال سود اموال تملیکی مسکونی، که مبلغ ۲۱۸,۶۲۷ میلیون ریال مربوط به فروش دو فقره اموال تملیکی منطقه غرب استان تهران و مبلغ ۱۹۹,۸۹۲ میلیون ریال مربوط به فروش ۲ فقره ملک تملیکی استان خوزستان و مبلغ ۱۱,۳۵۶ میلیون ریال مربوط به فروش یک فقره ملک تملیکی استان گیلان و مبلغ ۶,۲۱۶ میلیون ریال مربوط به فروش یک فقره ملک تملیکی استان فارس و مبلغ ۹,۲۰۱ میلیون ریال مربوط به اقاله ۵ فقره ملک تملیکی استان یزد می باشد.

۲-۲۳-۲- مبلغ ۲۱۲ میلیون ریال مربوط به سود فروش یک فقره زمین مدیریت شعب استان فارس می باشد.

۲-۲۳-۳- مبلغ ۹,۴۵۶ میلیون ریال مربوط به سود فروش یک فقره ملک استان فارس می باشد.

۲-۲۳-۴- مبلغ ۲۹۱,۳۰۴ میلیون ریال مربوط به سود فروش اقساطی سایر اموال تملیکی در سنوات قبل می باشد. فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی در روزنامه های کثیرالانتشار و بعد از ارزیابی ملک توسط کارشناس رسمی دادگستری و اخذ مجوز برگزاری مزایده از طریق کمیسیون معاملات صورت می پذیرد.

۲۴- سود هر سهم

۱-۲۴- مبنای محاسبه سود هر سهم

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۸۰۷,۳۵۶	۴۵,۲۱۷,۴۳۷	۶۲,۴۹۰,۰۹۶	۴۴,۸۲۶,۹۴۲
(۹,۶۱۰,۹۸۱)	(۵,۵۹۹,۶۰۸)	(۸,۱۱۹,۴۶۷)	(۵,۷۲۵,۲۱۸)
۵۵,۱۹۶,۳۷۵	۳۹,۶۱۷,۸۲۹	۵۴,۳۷۰,۶۲۹	۳۹,۱۰۱,۷۲۴
۷,۱۶۲,۱۶۷	۱,۳۸۹,۳۸۱	۷,۲۷۰,۸۳۳	۱,۴۸۶,۹۴۷
(۴۲۹,۴۶۰)	(۴۲۹,۴۶۰)	(۱,۳۰۴,۸۹۴)	(۴۶,۵۲۲)
۶,۷۳۲,۷۰۷	۹۵۹,۹۲۱	۵,۹۶۵,۹۳۹	۱,۴۴۰,۴۲۵
۷۱,۹۶۹,۴۲۳	۴۶,۶۰۶,۸۱۸	۶۹,۷۶۰,۹۲۹	۴۶,۳۱۳,۸۸۹
(۱۰,۰۴۰,۴۴۱)	(۶,۰۲۹,۰۶۸)	(۹,۴۲۴,۳۶۱)	(۵,۷۷۱,۷۴۰)
۶۱,۹۲۸,۹۸۲	۴۰,۵۷۷,۷۵۰	۶۰,۳۳۶,۵۶۸	۴۰,۵۴۲,۱۴۹
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۲۶,۰۰۰
۱,۷۲۰	۲,۴۷۶	۱,۶۷۶	۲,۴۷۳
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۲۴,۱۷۵,۳۱۲,۳۳۱	۱۶,۳۹۰,۸۲۶,۰۰۰	۲۴,۱۷۵,۳۱۲,۳۳۱	۱۶,۳۹۰,۸۲۶,۰۰۰
۲,۵۶۲	۲,۴۷۶	۲,۴۹۶	۲,۴۷۳

سود عملیاتی

اثر مالیاتی

سود غیر عملیاتی

اثر مالیاتی

سود خالص قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود خالص قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

تعداد سهام عادی

سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

تعداد سهام عادی موزون شده

سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان

شرکت اصلی براساس تعداد سهام عادی

۱-۲۴- فرایند ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکتها پس از اخذ مجوز شماره ۰۴/۸۲۹۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۰ بانک مرکزی ح.ا. در حال انجام بوده و با توجه به

تصمیمات مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مبنی بر اینکه به حق تقدم ها سود تعلق می گیرد، سود هر سهم در مبنای سرمایه ۳۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون

ریال محاسبه و لحاظ شده است.

بست بانک (سپاهی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		یادداشت	۲۵- موجودی نقد
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۵,۱۱۳,۴۸۲	۶,۷۵۱,۲۸۴	۵,۱۱۳,۴۶۶	۶,۷۵۱,۳۱۳		
۵۶۳,۲۷۳	۱,۱۴۷,۰۳۴	۵۶۳,۴۴۶	۱,۱۴۷,۳۱۰	۲۵-۲	موجودی صندوق - ارز
۱,۰۰۰	۹۹۵	۱,۰۰۰	۹۹۵		ریال دیجیتال
۴,۱۳۹	۶,۳۶۸	۴,۱۳۹	۶,۳۶۸		وجوه در راه - ریال
۶۱,۴۰۹	۱۰۴,۱۵۸	۶۱,۴۰۹	۱۰۴,۱۵۸	۲۵-۳	وجوه در راه - ارز
۹,۱۳۰	۹۳۹	۹,۱۳۰	۹۳۹		تنخواه گردان
۴۴۴,۱۹۸	۱,۰۲۲,۷۸۸	۴۴۴,۱۹۸	۱,۰۲۲,۷۸۸	۲۵-۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۶۰,۱۲۷,۹۰۱	۱۴۲,۶۵۳,۰۹۲	۶۰,۱۴۶,۲۲۴	۱۴۲,۶۶۸,۳۲۳	۲۵-۵	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۶۶,۳۳۴,۴۳۲	۱۵۱,۶۸۶,۶۵۸	۶۶,۳۳۳,۰۱۲	۱۵۱,۷۰۳,۱۹۴		جمع موجودی نقد

۲۵-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۷,۲۶۲,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل مبلغ ۷۵۳,۶۱۸ دلار آمریکا، ۷۲۱,۶۷۲ یورو، مبلغ ۳۱۰,۲۵۰ درهم امارات و مبلغ ۳۹,۷۴۳ یوان چین و مبلغ ۵ لیر ترکیه و مبلغ ۲,۱۱۲,۰۳۰ روبل روسیه و مبلغ ۲۵,۱۲۵,۰۰۰ دینار عراق می باشد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۲۵-۳- وجوه در راه ارز شامل مبلغ ۳۱,۴۲۶ یورو و مبلغ ۱۱۸,۵۷۸ دلار آمریکا بوده که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

بانک		گروه		یادداشت	۲۵-۴- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۲,۱۳۴	-	۲,۱۳۴	-		
۴۴۲,۰۶۵	۱,۰۲۲,۷۸۸	۴۴۲,۰۶۵	۱,۰۲۲,۷۸۸	۲۵-۴-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۴۴,۱۹۹	۱,۰۲۲,۷۸۸	۴۴۴,۱۹۹	۱,۰۲۲,۷۸۸		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۵-۴-۱- مبلغ مذکور معادل ۱,۵۰۱,۴۴۳ دلار بوده که به منظور نقل و انتقال وجوه افتتاح گردیده است. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

پست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵-۵- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک	گروه		پایان
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۲,۵۰۰	۱,۳۲۳,۴۷۷	۸۲۶,۲۰۳	۱,۳۳۰,۰۴۴
۱۵,۰۰۹,۱۸۰	۵۲,۳۶۲,۰۵۶	۱۵,۰۱۳,۸۰۰	۵۲,۳۷۰,۷۲۱
۴۰,۷۱۰,۰۰۰	۸۶,۸۰۰,۰۰۰	۴۰,۷۱۰,۰۰۰	۸۶,۸۰۰,۰۰۰
۳,۵۸۶,۲۲۱	۲,۱۶۷,۵۵۹	۳,۵۸۶,۲۲۱	۲,۱۶۷,۵۵۹
۶۰,۱۲۷,۹۰۱	۱۴۲,۶۵۳,۰۹۲	۶۰,۱۳۶,۲۲۴	۱۴۲,۶۶۸,۳۲۴

۲۵-۵-۱- سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی-ریال (محدود نشده) شامل حسابهای جاری پست بانک نزد سایر بانکها عمدتاً بانکهای ملی و صادرات و ملت می باشد.

۲۵-۵-۲- مانده فوق مربوط به سپرده های دیداری سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی شامل مبلغ ۲۱۳,۸۷۴ پوند انگلستان، مبلغ ۱۶۳,۰۳۲,۲۱۰ درهم امارات، مبلغ ۲۷,۹۶۴,۸۲۴ دلار آمریکا، مبلغ ۸۷۵ روبل روسیه، مبلغ ۷۰۳,۳۷۴ روپیه هندوستان، مبلغ ۴۹۵ ریال عمان، مبلغ ۱۰,۰۰۰ فرانک سوییس، مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ کرون سوئد، مبلغ ۹۸,۱۶۹ لیر ترکیه، مبلغ ۶۱۶,۵۷۵ وون کره جنوبی، مبلغ ۱۰۰,۷۵۰,۶۵۵ ین ژاپن، مبلغ ۳,۱۹۸,۹۱۶ یورو و مبلغ ۴,۶۷۶,۵۴۸ یوان چین می باشد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۲۵-۵-۳- سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌های داخلی-ریال (محدود نشده) بابت سپرده گذاری بین بانکی ریالی در بانکهای تجارت، شهر، توسعه تعاون، سامان، ملت، کشاورزی و صنعت و معدن با سررسید کمتر از ۳ ماه با نرخ ۲۳ درصد می باشد. علت افزایش مانده مذکور نسبت به ابتدای سال افزایش تعداد حسابهای سپرده گذاری در بازار بین بانکی می باشد.

۲۵-۵-۴- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی شامل مبلغ ۴۳۳,۹۷۹,۱۶ یورو، مبلغ ۱,۶۸۲,۴۴ پوند انگلستان، مبلغ ۵,۴۱۸,۸۶۸,۱۷ درهم امارات، مبلغ ۲۴۷,۹۱ دلار آمریکا، مبلغ ۱۰۲,۳۸۶,۵۳۲,۹۸ روبل روسیه، مبلغ ۱,۳۴۳,۱۲ ریال عمان و مبلغ ۲۲۷,۱۳۶,۵۱ لیر ترکیه می باشد. ه با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۲۵-۶- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی ۲۶ (مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری) طبقه‌بندی شده است.

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک		یادداشت	۲۶- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۸,۱۰۶	۳۲۸,۱۰۶	۲۶-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۷,۳۲۱,۴۶۵	۱۲,۳۴۹,۶۶۷	۲۶-۳	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۷,۶۴۹,۵۷۱	۱۲,۶۷۷,۷۷۳		جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۶-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی ۲۵ (موجودی نقد) طبقه‌بندی شده است.

۲۶-۲- مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۳۲۸,۱۰۶ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۹۰/۳۴۰۳۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی از حساب جاری شماره ۲۶۰۰۰ در پایان سال ۱۳۹۰ بوده که مراتب اعتراض مختوم به نامه شماره ۱۰۰/۲۰۹/یا مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۰ به بانک مرکزی ج.ا.ایران ارسال گردیده است. باتوجه به نامه شماره ۹۴/۵۱۳۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۲ بانک مرکزی ج.ا.ایران بابت حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۹۰ و ۹۱، این بانک قراردادی با سازمان حسابرسی منعقد نموده و در این خصوص حسابرسی ویژه ارزی انجام گردیده و مراتب طی نامه شماره ۱۰۰/۱۳۰۶/یا مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۶ به بانک مرکزی ارسال شده، مبلغ مذکور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۴ به حساب بانک واریز و مجدداً در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۵ توسط بانک مرکزی از حساب بانک برداشت شده است که مراتب طی نامه شماره ۱۴۰۰/۲۵۱۷۰۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۱ از بانک مرکزی ج.ا.ایران پیگیری که تا کنون منتج به نتیجه نشده است.

پست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۷۱,۲۰۸	۶,۵۲۷,۸۸۵	۲۶-۳-۱ سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی-ارز (محدود شده)
۳,۴۴۴,۲۶۰	۵,۸۱۳,۶۲۴	۲۶-۳-۲ سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)
۵,۹۲۰	۸۰۸۱	۲۶-۳-۳ پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۷۷	۷۷	سایر مطالبات
۷,۳۲۱,۴۶۵	۱۲,۳۴۹,۶۶۷	جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

- ۲۶-۳-۱- سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده) دارای محدودیت برداشت ناشی از مواردی از قبیل تحریم، محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها می باشد که در قسمت مطالبات از بانکها طبقه‌بندی شده است. مبلغ ۶۹,۳۱۰,۶۵۳/۶۴ یوان نزد بانک دی، درواقع منابع ارزی مسدود شده بانک مرکزی در حساب بانک دی نزد کونلن بانک چین می باشد، که به دلیل عدم افتتاح حساب سپرده نزد بانک خارجی (به یوان) توسط بانک مرکزی نزد بانک دی، پست بانک به عنوان بانک واسطه، بین بانک های مذکور این مبلغ را در حساب های خود به صورت دفتری نگهداری می نماید. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب تفاوت تسعیر ارز به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است. شایان ذکر است با شروع تحریم های ثانویه (آبان ماه ۱۳۹۷) محدودیت در حسابهای مذکور ایجاد گردید.
- ۲۶-۳-۲- سپرده‌های دیداری نزد بانک های خارجی-ارز که بعلت تحریم امکان برداشت از حساب های مذکور میسر نمی باشد شامل ۱۲۶,۹۷۴/۹۶ دلار آمریکا، ۸۵۷,۹۰۱/۶۳ یورو، ۲۹,۶۶۵/۹۸ پوند انگلستان، ۵۳,۶۴۸,۷۰۸/۰۵ یوان چین، ۱۶۶,۲۸۵ ین ژاپن و ۱۸,۹۳۶ دلار کانادا می باشد.ک که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب تفاوت تسعیر ارز به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است. شایان ذکر است با شروع تحریم های ثانویه (آبان ماه ۱۳۹۷) محدودیت در حسابهای مذکور ایجاد گردید. از مبلغ ۵۳,۶۴۸,۷۰۸ یوان چین نزد کونلن بانک چین، مبلغ ۶,۸۷۶,۷۸۷ یوان متعلق به پست بانک و الباقی آن به مبلغ ۴۶,۷۷۱,۹۲۱ یوان منابع بانک مرکزی در حساب پست بانک نزد کونلن بانک چین می باشد.
- ۲۶-۳-۳- مانده مذکور مربوط به چک‌های رمزار و بین‌بانکی عهده سایر بانک‌ها می‌باشد که در سامانه چکاوک روز بعد مبادله و تسویه می‌گردد.

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- مطالبات از دولت

۱۴۰۳	۱۴۰۲	مابقی سود و	ذخیره عمومی	مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
کارمزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه	۸۳۴,۷۵۱	-	(۱۲,۵۲۱)	۸۲۲,۲۳۰	۸۲۲,۲۳۰	۸۲۲,۲۳۰
امهال تسهیلات بند خ ماده ۳۳	۱۸۷,۹۷۱	-	(۲,۸۲۰)	۱۸۵,۱۵۱	۱۸۵,۱۵۱	۱۸۵,۱۵۱
امهال مطالبات زلزله زدگان سال ۱۳۹۶	۴۸,۶۵۵	-	(۷۳۰)	۴۷,۹۲۵	۴۷,۹۲۵	۴۷,۹۲۵
اوراق مرابحه/خرید تضمینی محصولات کشاورزی	۱۱۲,۰۰۰	-	(۱,۶۸۰)	۱۱۰,۳۲۰	۱۱۰,۳۲۰	۱۱۰,۳۲۰
سود سهم دولت بابت تسهیلات یارانه بگیران	۱,۵۶۲,۱۹۴	-	(۲۲,۴۳۳)	۱,۵۳۹,۷۶۱	۱,۵۳۹,۷۶۱	۱,۵۳۹,۷۶۱
اقساط پرداخت نشده تسهیلات یارانه بگیران	۲۸۱,۰۰۳	-	(۴,۳۱۵)	۲۷۶,۶۸۸	۲۷۶,۶۸۸	۳۰۱,۹۳۶
یارانه سود تسهیلات بهسازی و نوسازی مسکن روستایی	۲,۱۳۰,۰۶۲	-	(۳۱,۹۵۱)	۲,۰۹۸,۱۱۱	۲,۰۹۸,۱۱۱	۹۱۷,۳۴۹
بند "د" تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۳	۲۹,۳۷۳	-	(۴۴۱)	۲۸,۹۳۲	۲۸,۹۳۲	۲۸,۷۵۹
یارانه سود تسهیلات اعطایی به سیل زدگان	۱۸۱,۹۳۶	-	(۲,۷۲۹)	۱۷۹,۲۰۷	۱۷۹,۲۰۷	۳۰,۴۹۷
یارانه سود سهم دولت تسهیلات جبران خسارت ناشی از وقوع زلزله	۳,۳۹۴	-	(۵۱)	۳,۳۴۳	۳,۳۴۳	-
بند "ف" تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳	۲۷,۱۲۰	-	(۴۰۷)	۲۶,۷۱۳	۲۶,۷۱۳	-
شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۳۸,۶۵۸,۸۹۰	۳,۵۴۲,۴۰۳	(۶۳۳,۵۷۳)	۴۱,۶۰۴,۷۲۰	۴۱,۶۰۴,۷۲۰	۶,۷۴۲,۸۱۹
مطالبات از شرکت پشتیبانی امور دام کشور	۲,۸۱۷,۰۰۰	۲,۶۷۱,۵۹۶	(۸۲,۳۲۹)	۵,۴۰۶,۲۶۷	۵,۴۰۶,۲۶۷	۴,۷۶۶,۳۲۷
جمع	۴۶,۹۱۱,۳۴۹	۶,۳۱۳,۹۹۹	(۷۹۶,۸۸۰)	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	۱۵,۴۹۴,۶۱۲

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

۱۴۰۳	یادداشت	جاری	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱-۲۷	کارمزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه	۸۳۴,۷۵۱	۸۳۴,۷۵۱
	امهال تسهیلات بند خ ماده ۳۳	۱۸۷,۹۷۱	۱۸۷,۹۷۱
	امهال مطالبات زلزله زدگان سال ۱۳۹۶	۴۸,۶۵۵	۴۸,۶۵۵
	اوراق مرابحه/خرید تضمینی محصولات کشاورزی	۱۱۲,۰۰۰	۱۱۲,۰۰۰
۱-۲۷	سود سهم دولت بابت تسهیلات یارانه بگیران	۱,۵۶۲,۱۹۴	۱,۵۶۲,۱۹۴
۱-۲۷	اقساط پرداخت نشده تسهیلات یارانه بگیران	۲۸۱,۰۰۳	۲۸۱,۰۰۳
۱-۲۷	یارانه سود تسهیلات بهسازی و نوسازی مسکن روستایی	۲,۱۳۰,۰۶۲	۲,۱۳۰,۰۶۲
۱-۲۷	بند "د" تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۳	۲۹,۳۷۳	۲۹,۳۷۳
۱-۲۷	یارانه سود تسهیلات اعطایی به سیل زدگان	۱۸۱,۹۳۶	۱۸۱,۹۳۶
	یارانه سود سهم دولت تسهیلات جبران خسارت ناشی از وقوع زلزله	۳,۳۹۴	۳,۳۹۴
	بند "ف" تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳	۲۷,۱۲۰	۲۷,۱۲۰
۱-۲۷	مطالبات از شرکت پشتیبانی امور دام کشور	۵,۴۸۸,۵۹۶	۵,۴۸۸,۵۹۶
۱-۲۷	شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۴۲,۳۲۸,۲۹۳	۴۲,۳۲۸,۲۹۳
	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵۳,۱۲۵,۳۴۸	۵۳,۱۲۵,۳۴۸
	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۷۹۶,۸۸۰)	(۷۹۶,۸۸۰)
	مانده در ۱۴۰۳	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	۵۲,۳۲۸,۴۶۸
	مانده در ۱۴۰۲	۱۵,۴۹۴,۶۱۲	۱۵,۴۹۴,۶۱۲

۱-۱-۲۷- مبلغ ۸۳۴,۷۵۱ میلیون ریال مطالبات از دولت (دوره قبل مبلغ ۸۳۴,۷۵۱ میلیون ریال) شامل مبلغ ۳۲۵,۶۸۰ میلیون ریال کارمزد قبوض آب، برق، تلفن ثابت و همراه تا پایان سال ۱۳۸۸ و مبلغ ۵۰۹,۰۷۱ میلیون ریال به عنوان سود بوده که از بابت مطالبات مذکور، مبلغ ۱۲,۵۲۱ میلیون ریال ذخیره عمومی در حسابها منظور شده است. لازم به توضیح است عطف به نامه ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۹۶/۰۶/۰۷ بانک مرکزی به استناد مصوبه شماره ۹۶-۱۳۴۴/ت/م ۵۳۸۷۵ هـ هیئت محترم وزیران مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ پیوست بهخشنامه شماره ۵۵۷۷/م/وزارت امور اقتصاد و دارایی، بانک مجاز است از ابتدای سال ۱۳۹۰ نسبت به مطالبات از دولت به نرخ سود تسهیلات (عقود مبادله ای) مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال سود شناسایی و در حساب ها منظور نماید.

۱-۲-۲۷- مبلغ ۱,۵۶۲,۱۹۴ مربوط به شناسایی سود سهم دولت ۲۰ قسط تسهیلات ده میلیون ریالی یارانه بگیران و ۲۰ قسط تسهیلات ده میلیون ریالی معیشتی بگیران بوده که پرداخت تسهیلات مذکور طی نامه شماره ۹۹/۲۰۳۰۰ مورخ ۹۹/۰۲/۰۲ مدیریت کل اعتبارات اداره اعتبارات بانک مرکزی ج.ا.ی مبنی بر اجرای مصوبات ستاد ملی مقابله با کرونا در خصوص اعطای تسهیلات ده میلیون ریالی جهت یارانه بگیران به بانک ابلاغ گردیده است و همچنین سازمان برنامه و بودجه طی نامه شماره ۲۳۷۹۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ پرداخت معادل ۸ درصد سود کل تسهیلات پرداختی را تمهد و تضمین نموده است.

بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۲۷- با شیوع بیماری کرونا جهت حمایت از یارانه بگیران و صاحبان کسب و کار آسیب دیده از ویروس کرونا وفق مصوبات ستاد ملی مقابله با کرونا مقرر گردید بانکها و موسسات اعتباری نسبت به اعطاء تسهیلات به مبلغ ده میلیون ریال به اقشار آسیب پذیر اقدام نمایند که پست بانک نیز نسبت به اعطاء ۱,۷۳۱,۰۹۷ فقره تسهیلات اقدام نموده است. وفق دستورالعمل نحوه اعطاء تسهیلات به یارانه بگیران سازمان هدفمندی سازی یارانه ها مکلف شده است در هر مرحله از پرداخت یارانه، فابل سهم پرداخت اقساط و سهم یارانه متقاضی را جداگانه به بانک عامل ارسال نماید تا اقساط مربوطه از این محل تسویه گردد. همچنین سازمان برنامه و بودجه مکلف شده است چنانچه به هر دلیل یارانه متقاضی قطع گردد نسبت به پرداخت بدهی متقاضی به بانک عامل اقدام نماید. تا پایان سال مورد گزارش مبلغ ۲۸۱,۰۰۳ میلیون ریال مربوط از تسهیلات گیرندگان به حساب بانک واریز نشده است.

۴-۱-۲۷- به استناد مصوبه هیئت وزیران به شماره ۹۷۷۵۹/ت ۶۰۲۵۸ هـ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۷ ماده ۵۹ قانون برنامه ششم توسعه کشور، ماده ۱۱ قانون ساماندهی و حمایت از تولید و عرضه مسکن درخصوص اعطای تسهیلات طرح ویژه نوسازی و بهسازی مسکن روستایی مبلغ ۲,۱۳۰,۰۶۲ میلیون ریال در حساب مطالبات از دولت ثبت گردیده است.

۵-۱-۲۷- به استناد بند "د" تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و با توجه به تصویب نامه شماره ۱۳۹۱۷۸/ت ۵۹۴۹۸ هـ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۷ هیئت وزیران موضوع امهال سه ساله اصل تسهیلات اخذ شده بهره برداران بخش کشاورزی خسارت دیده از حوادث غیرمترقبه به ویژه خشکسالی و سیل از ابتدای سال ۱۳۹۴ تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۹,۳۷۳ میلیون ریال ناشی از بخشودگی سود و کارمزد و جریمه‌های دیرکرد تسهیلات اشاره شده در حساب مطالبات از دولت ثبت گردیده است.

۶-۱-۲۷- با توجه به تصویب نامه هیئت وزیران شماره ۱۳۹۱۷۸/ت ۵۹۴۹۸ هـ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۷ و با عنایت به تضمین نامه صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور به شماره ۷۰۹۲۵۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۳ درخصوص یارانه سود تسهیلات جبران خسارات کشاورزان آسیب دیده ناشی از سیل و آبگرفتگی در استانهای سیستان و بلوچستان، هرمزگان، کرمان، فارس، بوشهر و خراسان جنوبی مبلغ ۱۸۱,۹۳۶ میلیون ریال در حساب مطالبات از دولت ثبت گردید.

۷-۱-۲۷- در سال مالی ۱۳۹۸ و براساس تصویب نامه هیئت وزیران به استناد ماده (۶) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شماره ۵۷۸۱۶/ت ۴۲۵۸۱ هـ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۳ بدهی شرکت پشتیبانی امور دام کشور بابت اصل و سود تضمین شده تسهیلات ریالی دریافتی به مبلغ ۲,۸۱۷,۰۰۰ میلیون ریال با اعلام وزارت امور اقتصادی و دارایی به بدهی دولت منتقل گردید. و برای مطالبات مذکور به استناد نامه ۵۷۹۶/۱۱۰۵۷۲۳۱/۵۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصادی و دارایی مبلغ ۳۴۸,۶۹۱ میلیون ریال در سال ۱۳۹۹، مبلغ ۵۰۷,۰۶۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰، مبلغ ۵۰۷,۰۵۹ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۶۵۹,۱۰۱ میلیون ریال و در سال مورد گزارش مبلغ ۶۴۹,۶۸۵ میلیون ریال سود شناسایی و طبق یادداشت ۲۱ در حسابها منظور گردیده است.

۸-۱-۲۷- در سال مالی ۱۳۹۹ و براساس تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۵۸۴۳۹/ت ۱۴۸۵۸۲ هـ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۷ بدهی شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران بابت اصل و سود تضمین شده ۲ فقره تسهیلات ریالی دریافتی به مبلغ ۴,۲۹۵,۸۹۰ میلیون ریال با اعلام وزارت امور اقتصادی و دارایی به بدهی دولت منتقل گردید. و برای مطالبات مذکور به استناد نامه ۵۷۹۶/۱۱۰۵۷۲۳۱/۵۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصادی و دارایی مبلغ ۷۷۳,۲۶۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۰، مبلغ ۷۷۳,۲۶۱ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱ در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱,۰۰۵,۱۲۱ میلیون ریال و در سال مورد گزارش مبلغ ۹۹۰,۷۶۱ میلیون ریال سود شناسایی و طبق یادداشت ۲۱ در حسابها منظور گردیده است. همچنین بابت هفت فقره تسهیلات دولتی پرداخت شده به شرکت مذکور طی سنوات گذشته و با توجه به تضمین نامه های اخذ شده بابت اصل و سود تسهیلات مورد اشاره، مجموع اصل و سود تسهیلات به مبلغ ۳۴,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اصل تسهیلات و مبلغ ۶,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال سود تسهیلات معادل تضمین نامه) در سال ۱۴۰۳ به حساب مطالبات از دولت انتقال یافت.

۹-۱-۲۷- محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام برای مطالبات از دولت وفق بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مپ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵

صورت می پذیرد.

۱۰-۱-۲۷- براساس ماده ۳ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰، بابت مطالبات از دولت ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمیشود.

۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانکی										
۱۴۰۲	۱۴۰۳									
حالی	خالص	دخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام موق	سود سهامی اتی	وجوه دریافتی و مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه	ماده سود و کاربرد دریافتی	ماده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۳۴,۷۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷۵۰۰۱,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۲۸-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-	۶,۳۳۴,۷۰۲	-	۷۵۰۰۱,۲۲۲	-

۲۸-۱-۱ اصل و سود کلیه تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی و مراحجه دولتی به شرکت مادر تخصصی بازرگانی ایران به میزان تضمین نامه های اخذ شده در سال ۱۴۰۳ به حساب مطالبات از دولت انتقال یافت.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۳	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۹,۱۱۶	۵۴۰,۲۵۴	۹۲۹,۳۷۰	۳۸۰,۷۲۹
۱۵۱,۱۳۸	۱۵۹,۵۲۵	۳۱۰,۶۶۳	(۲۸۰,۷۲۹)
۵۴۰,۲۵۴	۱۵۹,۵۲۵	۶۹۹,۷۷۹	-

گروه و بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۳	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۹۴,۳۲۷	-	۶,۴۹۴,۳۲۷	۲۵,۳۸۱,۹۵۱
۳۱,۸۷۶,۱۷۸	-	۳۱,۸۷۶,۱۷۸	(۳۸۰,۷۲۹)
(۱۵۹,۵۲۵)	-	(۱۵۹,۵۲۵)	(۱۵۹,۵۲۵)
۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-	۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-

گروه و بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۳	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-	۳۱,۳۲۵,۹۲۴	۳۱,۸۷۶,۱۷۸
(۱۵۹,۵۲۵)	-	(۱۵۹,۵۲۵)	(۱۵۹,۵۲۵)
۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-	۳۱,۳۲۵,۹۲۴	-

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

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

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

۱۴۰۲ و قبل از آن
۱۴۰۳

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳
مانده در ۱۴۰۲

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

فرا داد لازم الاجرا
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

مشارکت مدنی	مراجعه	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اصل تسهیلات اعطایی			
۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۸۸۰,۸۵۶	۲۶,۸۸۰,۸۵۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۸۸۰,۸۵۶)	(۲۶,۸۸۰,۸۵۶)	وصولی طی سال
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
فرع تسهیلات اعطایی			
۱,۴۹۴,۲۲۷	۳,۵۰۱,۰۹۵	۴,۹۹۵,۳۲۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۱,۴۹۴,۲۲۷)	(۳,۵۰۱,۰۹۵)	(۴,۹۹۵,۳۲۲)	کاهش طی سال
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
(۱۵۹,۵۲۵)	(۳۸۰,۷۲۹)	(۵۴۰,۲۵۴)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۵۹,۵۲۵	۳۸۰,۷۲۹	۵۴۰,۲۵۴	کاهش طی سال جاری
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص تسهیلات اعطایی			
۶,۳۳۴,۷۰۲	۲۵,۰۰۱,۲۲۲	۳۱,۳۳۵,۹۲۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بست بانک (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۲۸- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	مراجعه	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی			
۹۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۱,۹۵۱	۳,۲۸۱,۹۵۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۹۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۸۱,۹۵۱)	(۳,۲۸۱,۹۵۱)	کاهش طی سال
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی			
۵۹۴,۲۲۷	۱,۱۱۹,۱۴۴	۱,۷۱۳,۳۷۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۵۹۴,۲۲۷)	(۱,۱۱۹,۱۴۴)	(۱,۷۱۳,۳۷۱)	کاهش طی سال
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
فرع تسهیلات اعطایی			
۱,۴۹۴,۲۲۷	۳,۵۰۱,۰۹۵	۴,۹۹۵,۳۲۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	-	-	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۲۴۰,۲۸۰	۸۶۴,۸۴۲	۱۰,۷۷۰,۰۴۷	۱۰,۷۵۶,۶۳۴	۸۳,۲۵۷,۸۰۳	فروش اقساطی
۹,۶۶۴,۲۷۶	۲,۸۴۵	۱,۷۵۳	۱۸,۷۰۶	۹,۶۸۷,۵۸۰	جماله
۱۹۵,۴۳۴	۱۳,۸۵۹	۱۸,۸۷۹	۹۷	۲۲۸,۲۶۹	اجاره به شرط تملیک
۱,۳۹۴,۰۵۹	۱۵۶,۹۱۹	۲۰۱,۱۲۳	۲۱,۴۰۴	۱,۶۷۳,۵۰۵	سلف
۹۰۳,۱۳۵	۲۶,۶۵۲	۱۰۹,۵۵۳	۵۴۷,۷۸۲	۱,۵۸۷,۱۳۲	مضاربه
۴۶,۱۷۱,۳۱۱	۳۸۸,۴۴۷	۱۲۸,۷۰۰	۱,۴۹۱,۳۲۷	۴۸,۱۷۹,۶۸۵	مشارکت مدنی
۱۷,۶۶۷,۱۰۱	۲۷۲,۳۱۷	۶۳۶,۷۳۶	۱۷۱,۶۶۰	۱۸,۷۴۷,۸۱۴	خرید دین
۵۴۷,۵۷۲,۲۷۴	۸,۸۴۶,۲۹۳	۳,۶۲۹,۱۱۴	۱,۹۳۱,۷۶۵	۵۶۱,۹۷۹,۴۴۵	مرباحه
۸۱,۳۸۲	-	۱۲,۵۳۱	-	۹۳,۹۱۳	استصناع
۲۰۷,۵۴۳,۳۱۷	۱,۱۲۸,۹۶۰	۲۲۵,۴۴۱	۱۷۰,۶۳۲	۲۰۹,۰۶۸,۳۵۰	قرض الحسنه
۱۷,۱۳۱,۸۵۶	۴۳۴	۳۵۸	-	۱۷,۱۳۲,۶۴۸	مسکن
۱۶,۳۶۲,۱۲۳	۱,۶۲۹,۶۹۲	-	-	۱۷,۹۹۱,۸۱۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۶۱۵,۱۵۹	-	-	۳,۶۸۲,۴۳۷	۴,۲۹۷,۵۹۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۲۳۵,۳۱۹	-	-	۵,۸۸۰,۹۴۷	۶,۱۱۶,۳۶۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۶,۹۴۲,۲۳۴	-	۳۹۱	-	۱۶,۹۴۲,۶۲۵	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
-	-	-	۳۶۹,۷۳۷	۳۶۹,۷۳۷	سایر
۹۶۲,۶۱۹,۱۶۰	۱۳,۳۳۱,۲۵۹	۶,۰۴۱,۶۲۶	۱۵,۳۶۲,۱۲۸	۹۹۷,۳۵۴,۱۷۳	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود
(۱۵۳,۱۶۷,۱۱۹)	-	-	-	(۱۵۳,۱۶۷,۱۱۹)	سود سال های آتی
(۴۰,۳۹۹)	(۲,۴۹۳,۵۱۷)	(۱,۰۶۸,۶۲۷)	(۵۰۲,۵۴۸)	(۴,۱۰۵,۰۹۱)	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۱۷,۷۰۴)	-	-	(۶,۴۱۷)	(۲۴,۱۲۱)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۳۰,۸۳۲)	-	-	-	(۳۰,۸۳۲)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۸۰۹,۳۶۳,۱۰۶	۱۰,۸۳۷,۷۴۲	۴,۹۷۲,۹۹۹	۱۴,۸۵۳,۱۶۳	۸۴۰,۰۲۷,۰۱۰	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲,۱۴۰,۴۴۶)	-	-	-	(۱۲,۱۴۰,۴۴۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	(۸۲۷,۱۶۵)	(۷۷۱,۱۷۲)	(۹,۲۷۲,۵۵۳)	(۱۰,۸۷۰,۸۹۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۹۷,۲۲۲,۶۶۰	۱۰,۰۱۰,۵۷۷	۴,۳۰۱,۸۲۷	۵,۵۸۰,۶۱۰	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	مانده در ۱۴۰۳
۵۸۳,۷۴۴,۱۷۱	۹,۳۴۷,۶۰۹	۲,۸۴۲,۴۹۴	۳,۲۱۲,۹۵۳	۵۹۹,۰۴۷,۲۲۷	مانده در ۱۴۰۲

بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۱-۱- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت شده است.

۲۹-۱-۲- هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به نوع عقد، نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات، تفکیک و تقسیم بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطور سیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور می شود.

۲۹-۱-۳- با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در (یادداشت ۸-۷)، اهم رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۲۳,۰۱۱,۳۳۶ میلیون ریال در پایان سال مالی در

حساب‌ها منظور شده است.

۲۹-۱-۴- بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل: چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ می نماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین نامه های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق می نماید.

۲۹-۱-۵- بدهکاران مشکوک الوصول بابت اعتباراسنادی پرداخت شده جمعاً به مبلغ ۳,۶۸۲,۴۳۷ میلیون ریال شامل ۲,۷۴۰,۱۷۸ میلیون ریال اصل و ۹۴۲,۲۵۹ میلیون ریال فرع و وجه التزام تسهیلات مربوطه می باشد لازم به توضیح است بابت موارد فوق بر اساس بخشنامه ۲۸۲۳ بانک مرکزی مبلغ ۲,۷۰۱,۹۲۷ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۲۹-۱-۶- سهم الشرکه های بانک و شریک بابت سهم بانک و آورده های شریک (نقدی و یا غیرنقدی) در حساب مشترک مشارکت مدنی متمرکز می شود و سپس بر اساس نوع قرارداد بصورت یکجا و یا به تدریج در حین اجرای طرح و متناسب با پیشرفت کار از این محل پرداخت می شود، همچنین در برخی موارد در صورتیکه مشتری قبل از سررسید قرارداد تسهیلات مشارکت مدنی بخشی از بدهی خود را پرداخت نماید، مبلغ پرداختی در این حساب منظور و سپس در سررسید قرارداد از سرفصل اصلی تسهیلات کسر خواهد شد. علت افزایش تسهیلات مشارکت مدنی در دوره مورد گزارش پرداخت تسهیلات قانون جهش تولید مسکن می باشد.

۲۹-۱-۷- مبلغ ۳۵,۷۹۷,۶۷۵ میلیون ریال از خالص تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی و فروش اقساطی و مراحبه مربوط به تسهیلات اعطایی از محل منابع دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد. (مبلغ خالص تسهیلات ارزی صندوق توسعه ملی ۱۶,۷۴۹,۸۳۰ میلیون ریال به شرح یادداشت توضیحی ۲۹-۳ می باشد)

۲۹-۱-۸- با عنایت به استقرار سیستم نرم افزاری جدید بانک (بنکو) اقلام نامشخص و غیر قابل وصول به مبلغ ۳۶۹,۷۳۷ میلیون ریال شناسایی گردیده و تحت عنوان سایر در سرفصل تسهیلات منعکس گردیده است و مبالغ فوق عمدتاً مربوط به شناسایی تعهدی سود و وجه التزام دریافتی گیرندگان تسهیلات در سنوات قبل بوده که در هنگام تسویه تعدیل نگردیده است. بابت سرفصل فوق صددرصد ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۲۹-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۸۸۹,۵۰۵	۹,۳۰۲,۵۷۲	۱۸,۱۹۲,۰۷۷	۷,۳۳۰,۸۶۸	۶,۵۵۶,۲۲۵	۱۳,۸۸۷,۰۹۳
۳,۲۵۰,۹۴۱	۱,۵۶۸,۳۱۸	۴,۸۱۹,۲۵۹	۱,۵۵۸,۶۳۷	۲,۷۴۶,۳۴۷	۴,۳۰۴,۹۸۴
۱۲,۱۴۰,۴۴۶	۱۰,۸۷۰,۸۹۰	۲۳,۰۱۱,۳۳۶	۸,۸۸۹,۵۰۵	۹,۳۰۲,۵۷۲	۱۸,۱۹۲,۰۷۷

مانده ابتدای سال
افزایش یا (کاهش) طی سال
مانده پایان سال

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

۲۹-۳ تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۲	۱۴۰۳			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۸۱۵,۱۱۳	۸,۴۹۲,۱۲۱	-	-	۶۷۸,۴۳۶
۵,۸۱۵,۱۱۳	۸,۴۹۲,۱۲۱	-	-	۶۷۸,۴۳۶
(۱۷۴,۴۵۳)	(۱۱۷,۲۰۵)	-	-	-
۱۱,۴۵۵,۷۷۳	۱۶,۸۶۷,۰۳۶	-	-	۱,۳۵۶,۸۷۱

منابع داخلی (۵۰ درصد)

صندوق توسعه ملی (۵۰ درصد)

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

جمع خالص تسهیلات اعطایی به ارز

۱-۳-۲۹- مانده ناخالص تسهیلات ارزی (منابع داخلی / صندوق توسعه ملی) قبل از کسر ذخیره عمومی به مبلغ ۲۴,۹۳۲,۷۱۶ دلار (سال مالی قبل ۲۸,۹۳۹,۷۶۵ دلار) مربوط به شرکت تولید و بهره برداری آتیه گیلاب صنعت بوده که مبلغ ۴,۰۰۷,۰۴۹ دلار طی سال مورد گزارش وصول شده است که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۲۹-۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲	۱۴۰۳					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۱۹۸,۴۳۸	۴۱,۳۳۴,۰۲۳	۱۴,۴۴۴,۵۱۴	۱۸۹,۷۳۵	۴,۴۵۰,۲۴۳	۳,۷۰۹,۰۷۰	۱۷,۶۵۸,۴۵۹
۱۵۱,۲۷۶,۷۸۸	۲۱۳,۳۶۶,۷۵۵	۳۴,۱۹۹,۳۲۸	۹۳۵,۵۵۶	۱۷,۴۷۲,۱۹۴	۲۵,۶۶۵,۶۶۰	۱۳۵,۰۹۴,۱۱۷
۸۱,۳۵۰,۴۳۲	۱۰۸,۶۶۲,۳۶۹	۳۳,۱۴۶,۷۶۵	۳,۷۲۹,۰۰۵	۱,۴۹۸,۸۷۹	۱۴,۷۴۹,۰۲۲	۵۵,۵۳۸,۶۹۸
۸۹,۳۰۲,۹۳۵	۱۳۶,۶۵۳,۱۰۲	۳۲,۸۰۰,۸۶۹	۱۰,۷۴۱,۱۱۶	۳,۵۹۵,۴۹۶	۲۶,۹۷۲,۰۲۶	۷۲,۵۴۲,۵۷۵
۲۶,۰۲۱,۰۷۱	۳۴,۰۱۲۱,۷۶۱	۲۶۸,۹۴۴,۶۶۹	۹,۷۳۳,۳۴۹	۱۷,۰۶۱,۱۹۹	۱۳,۹۴۶,۱۲۹	۳۰,۴۳۶,۴۱۵
۶۱۷,۳۳۹,۳۰۴	۸۴۰,۰۳۷,۰۱۰	۳۷۳,۵۳۶,۰۴۵	۲۵,۳۳۸,۷۶۱	۲۴,۰۷۸,۰۱۱	۸۵,۰۴۱,۹۲۷	۳۱۱,۳۷۰,۳۶۴
(۸,۸۸۹,۵۰۵)	(۱۲,۱۴۰,۴۴۶)	(۵,۳۹۳,۴۶۵)	(۳۷۳,۷۹۴)	(۶۵۳,۷۳۸)	(۱,۱۹۵,۳۰۱)	(۴,۵۲۴,۰۸۳)
(۹,۳۰۲,۵۷۲)	(۱۰,۸۷۰,۸۹۰)	(۶,۰۳۶,۸۲۵)	(۳۷,۶۰۵)	(۲۱۲,۳۶۶)	(۱,۸۸۰,۳۰۳)	(۱,۹۶۰,۹۹۳)
	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	۳۶۲,۱۰۵,۷۵۵	۲۴,۹۱۷,۳۶۲	۴۳,۲۱۱,۹۰۷	۸۱,۹۶۶,۴۲۳	۳۰۴,۷۸۵,۱۸۸
۵۹۹,۰۴۷,۲۲۷	۵۹۹,۰۴۷,۲۲۷	۲۱۴,۱۴۹,۶۳۵	۱۹,۲۱۴,۸۶۷	۱۸,۴۶۹,۵۶۵	۱۳۳,۸۴۳,۱۱۴	۲۰۳,۳۳۲,۷۵۹

۱۴۰۳ و قبل از آن

۱۴۰۴

۱۴۰۵

۱۴۰۶

۱۴۰۷ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات

مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳		۱۴۰۳	
	خالص	ذخیره	خالص	ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سیرده	۴۸۱,۶۴۱	(۱۲۰,۳۶۱)	۶۰۲,۰۰۲	۳۶۵,۵۷۰
	۳۲	(۳۷,۹۹۰)	۲۸۰,۲۲	۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین سایر بانکها	۳,۵۴۰,۲۴۱	(۵۲۸,۶۹)	۳,۵۹۳,۱۱۰	۶,۷۶۵,۰۳۷
ضمانت نامه بانکی	۱۷,۳۹۲,۳۳۵	(۲۷۲,۸۸۳)	۱۷,۶۶۵,۲۱۷	۲۳,۳۸۵,۲۹۷
قرارداد لازم الاجرا و موارد مشابه	۳۲,۳۷۲,۰۲۴	(۵۴۰,۸۴۹)	۳۲,۹۱۳,۸۷۳	۳۶,۴۷۹,۶۴۱
زمین و ساختمان	۵۳۳,۸۴۸	(۹۸۸,۳۱۷)	۱,۵۲۲,۰۶۵	۴۷۴,۷۱۲
ماشین آلات	۵۴۴,۷۲۶,۱۰۶	(۱۶,۱۸۸,۹۰۹)	۵۲۸,۵۳۷,۱۹۷	۷۷,۵۷۶,۶۹۹
چک و سفته	۵۹۹,۰۴۷,۳۲۷	(۱۸,۱۹۲,۰۷۷)	۶۱۷,۲۳۹,۳۰۴	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				

۵-۲۹- و تاریخ دریافتی از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی غیر دولتی به مشتریان به شرح یادداشت ۴-۷-۳-۶۰ طبق بخشنامه‌های بانک مرکزی و آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بدون ربا (تصویب‌نامه شماره ۸۸۶۲۰ هیئت وزیران) می‌باشد.

۲۹۰۶- محمدش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	حاله	اجاره به شرط تسلیم	سلف	مقاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استعاج	قرض الحسنه	سایر	تسهيلات اعطایی به ارز	تسهيلات اعطایی به پرواغت شده	بدهکاران بابت اعیان اسادی	بدهکاران بابت ضمانت نامه های های اعتباری	بدهکاران بابت کارت های اعتباری	سایر	جمع
۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۶,۱۷۹,۱۶۰	۱۶,۶۶۹	۱,۱۱۶,۶۶۶	۱,۲۵۶,۱۲۸	۲۶,۵۱۰,۲۷۲	۱۶,۲۱۰,۳۱۸	۲۰,۸۵۵,۸۰۷	۲۶,۸۱۸	۲۰,۰۴۹,۹۹۲	۱۰,۲۵۹,۹۹۲	۱۶,۵۵۹,۱۰۱	۲۷,۵۵۹,۲۷۷	۵,۹۱۴,۵۲۹	۱۶,۸۸۳,۱۱۷	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲۲۵,۵۵۹,۲۵۹
۲۲۵,۵۵۹,۲۵۹	۶,۴۷۹,۶۰۵	۲۸,۵۸۱۲	۲,۸۱۹,۵۱۱	۲,۰۰۰,۲۹۹	۲۸,۸۷۰,۰۶۸	۱۰,۲۶۰,۰۰۰	۲۲,۸۷۹,۲۲۲	۱۰,۵۲۴۴	۱۱,۲۵۰,۸۲۰	۱۰,۵۵۹,۱۲۹	۱۱,۱۲۰,۰۷۸	۲۰,۸۸۹,۵۲۲	۲,۴۸۹,۵۲۲	۲,۴۸۹,۵۲۲	۱۲,۲۱۹,۲۶۳	-	۲۲۵,۵۵۹,۲۵۹
۲۹۸,۸۱۲,۸۸۸	۲۲۹,۷۹۱	-	۱,۵۵۱,۷۹۸	۹۱۲,۶۱۵	۲۲,۶۶۶,۶۶۸	۲۱,۳۳۹,۰۳۶	۲۲,۸۷۹,۲۲۲	-	۱۱,۵۵۹,۱۷۲	۲۲,۹۱۷۲	-	۲۲,۹۵۲,۵۲۶	۲۲,۹۵۲,۵۲۶	۲۲,۹۵۲,۵۲۶	۱۸,۵۵۹,۲۶۸	-	۲۹۸,۸۱۲,۸۸۸
۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲۲۵,۲۲۶	(۲۲۵,۲۲۶)	(۲,۵۵۹,۵۵۹)	(۱,۲۷۹,۶۶۶)	(۲۷,۰۳۱,۱۱۶)	(۱۵,۵۸۱,۶۶۶)	(۸,۸۱۰,۸۰۰)	(۵۸,۲۲۶)	(۳,۰۳۰,۵۵۰)	(۳۲,۱۱۱)	(۱,۳۱۶,۹۰۰)	(۲۲,۱۸۷,۵۱۱)	(۲۲,۱۸۷,۵۱۱)	(۲,۵۵۹,۵۲۲)	(۸,۸۱۰,۸۰۰)	-	۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱
۵۵۹,۵۵۹,۵۵۹	۶,۱۷۹,۱۶۰	۱۶,۶۶۹	۱,۱۱۶,۶۶۶	۱,۲۵۶,۱۲۸	۲۶,۵۱۰,۲۷۲	۱۶,۲۱۰,۳۱۸	۲۰,۸۵۵,۸۰۷	۲۶,۸۱۸	۲۰,۰۴۹,۹۹۲	۱۰,۲۵۹,۹۹۲	۱۶,۵۵۹,۱۰۱	۲۷,۵۵۹,۲۷۷	۵,۹۱۴,۵۲۹	۱۶,۸۸۳,۱۱۷	۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۱۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۲۲۵,۵۵۹,۲۵۹

[illegible][illegible]

هزینه‌های شامل سود نقدی و وجه التزام تأمین کننده می باشد. هزینه‌های شامل سود نقدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

لیست بانک (اسامی عامی)
 یادداشت های توضیحی صورتحساب مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶-۲۹- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش العامی	جمله	اماره به شرط تسلیم	سلف	مشاربه	مشارکت	خرید دین	مواضع	استفاد	قرض الحسنه	اعطایی به اعطایی به ریال	تسهیلات	بابت اعتبار	بدهکاران بابت فصلت نامه مالی بروفاکت شده	بدهکاران بدهکاران بابت قرض مالی اعتباری بروفاکت شده	جمع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۵۰۰۱۹۱	۱۳۲۶۹	۲۰۰۷۷۹	۱۹۳۶۷۵	۱۵۶۸۸۱	۱۰۰۰۷۱۰۳	۵۶۸۲۵۹	۱۳۷۷۸۳۷۳	۳۳۵۷۰	-	۱۰۴۰۵	۴۸۳۷۸۴	-	-	۱۰۴۸۴۲	۳۸۵۲۱۱
۶۵۷۳۸۷۶	۹۲۷۹۰	۳۶۳۵۸	۲۰۸۲۱۲	۶۰۶۲۵	۲۰۴۰۶۵۸۳	۲۰۴۰۶۵۸۳	۵۲۱۰۱۹۴۶	۲۰۰۳۳	-	۷۲۴۸۳۳	۱۴۱۴۲۶	-	-	۱۰۳۰۶۶۴۰	-
۵۳۱۰۷۱۲۲	(۴۳۰۰۵)	(۳۰۰۹۷۲)	(۳۱۶۵۴۳)	(۱۲۹۰۱۷۵)	(۱۷۵۵۶۱۱)	(۲۱۳۲۱۱۳)	(۶۹۸۷۶۸۰۰)	(۵۰۰۱۱)	-	(۱۰۰۳۷۹۲۳۳)	(۱۳۱۰۳۲۶)	-	-	(۳۰۵۵۱۱)	(۱۰۲۵۵۳۰۴)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۹۰۵۸	-	-	-	-	-
۳۰۶۷۸۳۳	۱۳۲۱۴۶	۱۶۰۱۶۴	۸۵۳۳۴	۳۳۸۹۶	۸۵۲۱۱۷	۸۴۵۸۲۹	۱۶۰۰۴۲۹۱	۳۰۵۹۱	-	۳۰۴۰۵	۳۹۰۲۵۲	-	-	۵۸۱۹۸	۱۷۹۰۷۰۰

موجود و کارمزد دریافتی

تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۳/۱۱/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تغییر طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال	تاثیر تغییر طی سال
۲۴۱۸۸۶	۴۰۰۳	۶۱۱	۱۸۷۵۳	۳۰۵۳۲۷	۱۸۷۵۳	۷۹۰۰۷۴	۳۵۰۹۰	۹۰۰۵۹۱	۱۵۹۱	۶۰۷۲۸	۲۶	۹۲۰۴	۱۲۴۰۵۷	۱۰۰۳۷	۳۸۶۶۸۶
۶۰۳۵۹۲	۱۰۹۸۳	۸۰۳۷۶	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱
(۵۰۰۵۱۱)	(۳۰۱۲۳)	(۵۰۵۵۵)	(۵۰۰۷۱)	(۴۶۵۰۴)	(۱۳۵۸۴۷)	(۲۱۲۳۸۶)	(۴۴۳۲۵۶۷)	(۱۵۸۳)	(۳۰۸۹۹)	(۳۷۶۱۴)	-	-	(۱۳۳۷۴)	(۳۱۰۱۲۶)	(۱۹۶۲۴۹)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۳۱۵	-	-	-	-	-
۳۳۶۸۸۷	۳۸۴۰	۲۰۳۳۲	۵۷۶۰۸	۲۶۴۰۵۴	۶۷۳۱۴۳	۱۱۰۰۴۰۲	۱۰۰۴۰۳۸۰	۱	۵۰۷۶۱	۳۹۰۷۸۹	۱۹۱۰۳۷	۱۳۴۰۵۷	۱۳۴۰۵۷	۱۰۰۷۸۹۹	۷۷۱۰۶۹۷

وجه التزام دریافتی تسهیلات

اعطایی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تغییر طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی	فرج تسهیلات اعطایی
۶۰۳۵۹۲	۱۰۹۸۳	۸۰۳۷۶	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱	۵۰۳۱
(۵۰۰۵۱۱)	(۳۰۱۲۳)	(۵۰۵۵۵)	(۵۰۰۷۱)	(۴۶۵۰۴)	(۱۳۵۸۴۷)	(۲۱۲۳۸۶)	(۴۴۳۲۵۶۷)	(۱۵۸۳)	(۳۰۸۹۹)	(۳۷۶۱۴)	-	-	(۱۳۳۷۴)	(۳۱۰۱۲۶)	(۱۹۶۲۴۹)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۳۱۵	-	-	-	-	-
۳۳۶۸۸۷	۳۸۴۰	۲۰۳۳۲	۵۷۶۰۸	۲۶۴۰۵۴	۶۷۳۱۴۳	۱۱۰۰۴۰۲	۱۰۰۴۰۳۸۰	۱	۵۰۷۶۱	۳۹۰۷۸۹	۱۹۱۰۳۷	۱۳۴۰۵۷	۱۳۴۰۵۷	۱۰۰۷۸۹۹	۷۷۱۰۶۹۷

فرج تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تغییر طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یست نانک (سہامی عام)

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

یادداشت	گروه			بانک		
	مقتد طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مقتد طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰-۱	۲,۳۸۳	(۳۶)	۲,۳۴۷	۱۹۱,۸۸۶	(۲,۸۷۹)	۱۸۹,۰۰۷
	-	-	-	-	-	-
	۴۲,۳۰۰	-	۴۲,۳۰۰	۷۸۲,۲۱۷	(۲,۸۷۹)	۷۷۹,۳۳۸

مطالبات از شرکت‌های فرعی-ریالی
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۰-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	گروه			بانک		
	سود سهام دریافتنی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	سود سهام دریافتنی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی فراز اعتماد	-	-	-	۱۸۹,۵۰۳	(۲,۸۴۳)	۱۸۶,۶۶۰
شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام	۲,۳۸۳	(۳۶)	۲,۳۴۷	۲,۳۸۳	(۳۶)	۲,۳۴۷
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۳۸۳	(۳۶)	۲,۳۴۷	۱۹۱,۸۸۶	(۲,۸۷۹)	۱۸۹,۰۰۷
	گروه			بانک		
	سود سهام دریافتنی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	سود سهام دریافتنی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی فراز اعتماد	-	-	-	۷۲۰,۶۸۱	-	۷۲۰,۶۸۱
بیمه تجارت نو	۴۲,۳۰۰	-	۴۲,۳۰۰	۴۲,۳۰۰	-	۴۲,۳۰۰
شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام	-	-	-	۱۹,۲۳۶	-	۱۹,۲۳۶
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۳۰۰	-	۴۲,۳۰۰	۷۸۲,۲۱۷	-	۷۸۲,۲۱۷

۳۰-۱-۱- مبلغ ۲,۳۴۷ میلیون ریال بابت تنه سود تقسیمی دوره های منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ و ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام می باشد که بصورت اقساط تسویه میگردد.

۳۰-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

	بانک				
	چاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۱۹۱,۸۸۶	-	-	-	۱۹۱,۸۸۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۸۷۹)	-	-	-	(۲,۸۷۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸۹,۰۰۷	-	-	-	۱۸۹,۰۰۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۸۲,۲۱۷	-	-	-	۷۸۲,۲۱۷

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- سایر دریافتنی‌ها

گروه	بانک		گروه	بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲		۱۴۰۳	۱۴۰۲
یادداشت	مانده طلب	ذخیره	مانده طلب	ذخیره	خالص
	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۱	۲۸۸,۳۵۹	(۲۸۸,۳۵۹)	-	۲۸۸,۳۵۹	-
۳۱-۲	۱۵,۷۸۹,۳۹۶	(۱,۷۷۱,۵۹۶)	۲,۴۸۶,۵۷۸	۱۳,۸۷۷,۷۰۰	۲,۱۲۲,۸۲۳
۳۱-۳	۳,۹۶۴,۷۶۶	(۵۹,۴۷۱)	۳,۹۶۴,۷۶۶	۳,۹۰۵,۲۹۵	۳,۷۴۴,۷۹۸
۳۱-۴	۶,۱۳۷,۸۲۱	(۵۱۴,۶۸۶)	۲,۶۲۳,۱۳۵	۸,۷۳۹,۱۵۲	۷,۶۷۲,۴۵۸
جمع سایر حساب‌های دریافتنی	۲۲,۱۸۰,۴۴۶	(۲,۶۱۹,۹۷۲)	۲۲,۲۵۴,۵۰۷	۱۲,۸۷۰,۵۲۸	۱۳,۵۶۰,۰۷۹

۳۱-۱- مطالبات از کارکنان به مبلغ ۲۸۸,۳۵۹ میلیون ریال عمدتاً شامل برداشت‌های غیر قانونی کارکنان طی سال‌های قبل از سال ۱۳۹۰ می‌باشد که در اغلب موارد حقوقی شده و بابت آن ذخیره لازم در حساب‌ها منظور شده است.

۳۱-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

گروه	بانک		گروه	بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲		۱۴۰۳	۱۴۰۲
یادداشت	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۲-۱	۱۰,۱۲,۷۸۳	-	۸۸۵,۴۷۴	-	-
	۱۰,۱۲,۷۸۳	-	۸۸۵,۴۷۴	-	-
۳۱-۲-۲	۳۹۰,۴۳۰	۳۸۴,۵۷۴	۴۷۷,۸۰۴	۴۷۰,۶۳۷	۴۷۰,۶۳۷
۳۱-۲-۳	۶,۱۲۸,۳۶۲	۶,۰۵۶,۱۲۷	۱۰,۶۶۷,۸۰۴	۱۰,۵۰,۷۸۸	۱۰,۵۰,۷۸۸
۳۱-۲-۴	۴۷۴,۵۴۱	-	۴۱۱,۲۳۱	-	-
	۹۹,۹۷۲	۸۹,۰۷۴	۵۴,۳۳۶	۴۴,۷۴۳	۴۴,۷۴۳
	۷۳۴,۶۲۸	۷۲۳,۶۰۹	۷۸۵	۷۹۷	۷۸۵
	۷۲,۹۹۹	-	۷۲,۹۹۹	-	-
	۴۰,۷۹۵	۴۰,۱۸۳	۴۰,۷۹۵	۴۰,۱۸۳	۴۰,۱۸۳
	۵۸۴,۴۲۵	۵۷۵,۶۵۷	۲۹۵,۶۳۹	۳۰۰,۱۴۱	۲۹۵,۶۳۹
	۵۲	۵۱	۱۳۲	۱۳۰	۱۳۰
	-	-	-	-	-
۳۱-۲-۵	۴۳۰,۱۳۴۱	۲,۲۴۶,۸۲۰	۱,۱۲۵,۹۱۹	۱,۱۰۹,۰۳۰	۱,۱۰۹,۰۳۰
	۱۸۰,۳۸۳۵	۱,۷۸۵,۴۶۳	۴۱۴,۵۹۱	۴۲۰,۳۵۳	۲۷,۳۴۸
۳۱-۲-۶	۱۲۶,۱۳۳	۶,۵۱۲	۱۱۹,۶۲۱	-	-
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۱۲,۷۷۶,۵۱۳	۱۳,۸۹۸,۰۷۹	۳,۱۲۵,۰۴۴	۲,۴۸۶,۵۷۸	۲,۱۲۲,۸۲۳
مانده بدهکاران موقت	۱۵,۷۸۹,۳۹۶	۱۳,۸۹۸,۰۷۹	۴۰,۱۰۵۱۸	۲,۴۸۶,۵۷۸	۲,۱۲۲,۸۲۳

۳۱-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به هزینه‌های دادرسی، واخواست و پیگیری وصول مطالبات غیر جاری در سطح شعب بانک بوده که بابت آن ۱۰۰ درصد ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۲-۲- مبلغ ۳۹۰,۴۳۰ میلیون ریال مربوط به مانده مطالبات بانک از محل قرارداد منعقد شده با وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات جهت ارائه خدمات بانکی از طریق استقرار ۱,۲۵۰ دستگاه خودپرداز بانکی در روستاهای سراسر کشور به شرح جدول ذیل می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال انجام موضوع قرارداد	درصد انجام قرارداد	مبلغ شناسایی شده بعنوان درآمد بانک	کسورات بابت سپرده بیمه	کسورات بابت حسن انجام کار	خالص مبلغ قابل دریافت	خالص مبلغ دریافتی از وزارت ارتباطات	مانده مطالبات بانک
۱۳۹۵	۷۵ درصد از کل قرارداد نصب و راه اندازی ۱۰۰۰ دستگاه خودپرداز	۲۹۱,۲۵۰	۱۴,۵۶۲	۲۹,۱۲۵	۲۴۷,۵۶۳	۱۰۰۶۵,۸۲۰	۱۷۱,۹۹۳
۱۳۹۶	۴۵ درصد از کل قرارداد نصب و راه اندازی ۱۰۰۰ دستگاه خودپرداز	۵۲۴,۲۵۰	۲۶,۲۱۲	۵۲,۴۲۵	۴۴۵,۶۱۳		
	پشتیبانی ۱۰۰۰ دستگاه	۳۴,۹۵۰	۱,۷۴۸	۳,۴۹۵	۲۹,۷۰۷		
	پشتیبانی ۱۰۰۰ دستگاه	۷۸,۶۳۷	۳,۹۳۲	۷,۸۶۳	۶۶,۸۴۲		
۱۳۹۷	نصب و راه اندازی ۲۵۰ دستگاه	۲۰۳,۸۷۵	۱۰,۱۹۴	۲۰,۳۸۸	۱۷۳,۲۹۳		
۱۳۹۸	پشتیبانی ۲۵۰ دستگاه	۸,۷۳۹	۴۳۷	۸۷۴	۷,۴۲۸		
۱۳۹۹	پشتیبانی ۱۲۵۰ دستگاه	۹۴,۹۶۸	۴,۷۴۸	۹,۴۹۷	۸۰,۷۲۳		
۱۴۰۰	پشتیبانی ۱۲۵۰ دستگاه	۱۰۱,۶۲۵	۵,۰۸۱	۱۰,۱۶۲	۸۶,۳۸۲		
۱۴۰۱	پشتیبانی ۱۲۵۰ دستگاه	۹۸,۲۹۷	۴,۹۱۵	۹,۸۳۰	۸۳,۵۵۲		
۱۴۰۲	پشتیبانی ۱۲۵۰ دستگاه	۱۹,۶۵۹	۹۸۳	۱,۹۶۶	۱۶,۷۱۰		
جمع کل تا ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱,۴۵۶,۲۵۰	۷۲,۸۱۲	۱۴۵,۶۲۵	۱,۲۳۷,۸۱۳	۱۰۰۶۵,۸۲۰	۱۷۱,۹۹۳
جمع کل مطالبات از وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات = ۳۹۰,۴۳۰ + ۷۲,۸۱۲ + ۱۴۵,۶۲۵ + ۱۷۱,۹۹۳							

۳۱-۲-۳- مبلغ ۶,۱۲۸,۳۶۲ میلیون ریال مربوط به مانده مطالبات بابت فروش ساختمان های شهید بهشتی استان کرمان به شماره پلاک فرعی ۱۳ از اصلی ۱۸۰۶ به مبلغ ۹,۵۹۳ میلیون ریال و فروش ساختمان آبدانان و دهلران استان ایلام به پلاک های ثبتی ۳۱۹۳/۲ و ۳۰/۵۰ به مبلغ ۴۴,۶۴۰ میلیون ریال و فروش ملک دستغیب استان فارس به پلاک ثبتی ۱۹ فرعی از ۸۳۴ اصلی به متراژ ۱۰۳ متر مربع و مبلغ ۹۲,۱۴۵ میلیون ریال و فروش ساختمان مراغه آذربایجان شرقی به پلاک ثبتی ۶۴۴۷ به مبلغ ۷,۳۸۰ میلیون ریال و فروش ساختمان های مطهری و آموزش تهران به ترتیب پلاکهای ثبتی ۲۷۳۵-۶۹۳۳ و ۶۶۴۶-۲۵۲۶ به مبلغ ۵,۹۹۴,۶۰۴ میلیون ریال می باشد که مطابق مصوبات شماره ۱۲۶۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۴ ، ۱۲۸۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۸ و ۱۳۲۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۸ هیئت مدیره محترم بانک و در راستای استفاده مطلوب و بهینه سازی وضعیت شعب مالکیتی بانک و ساخت ساختمان درجریان ساخت از طریق مزایده و به صورت اقساطی به فروش رفته است.

۳۱-۲-۴- مبلغ ۴۷۴,۵۴۱ میلیون ریال مربوط به برداشت های غیر قانونی دفاتر در سنوات گذشته (دفتر گنبدلی راحله گلرو خراسان رضوی به مبلغ ۶۹,۴۹۹ میلیون ریال ، دفتر امامی اسفهان به مبلغ ۶۲,۸۳۸ میلیون ریال، باجه فخرآوری بوشهر به مبلغ ۲۷,۵۲۶ میلیون ریال ، مغایرت دفتر قروه شعبه ابهر زنجان به مبلغ ۲۱,۹۲۴ میلیون ریال، باجه سرقات به مبلغ ۱۸,۴۶۰ مغایرت دفاتر شعبه اسلام آباد غرب به مبلغ ۱۶,۷۸۸ میلیون ریال و سایر موارد به مبلغ ۲۵۷,۱۰۶ میلیون ریال) می باشد که معادل ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بابت آنها در حساب های بانک منظور گردیده است. که بابت همه آنها پیگیری های حقوقی در مراجع قضائی صورت گرفته و تا کنون منتج به نتیجه نگردیده است.

۳۱-۲-۵- مبلغ ۴,۳۰۱,۳۴۱ میلیون ریال بابت شناسایی سود دریافتی اوراق اراد و اخزا و سپرده های بین بانکی می باشد که در فروردین ماه ۱۴۰۴ تعدیل شده است.

۳۱-۲-۶- از مبلغ ۱۲۶,۱۳۳ میلیون ریال مبلغ ۱۱۹,۶۲۱ میلیون ریال مربوط به طلب از شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکا صراف و ونوس به علت عدم تادیه اصل وجوه حواله از سنوات قبل بوده که با اقدام قضائی علیه شرکت مزبور و رای دادگاه ، نامبرده محکوم به استرداد وجه به بهای ریالی گردید که در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۹,۲۰۰ میلیون ریال از مطالبات وصول شده است. ضمناً بابت مطالبات از شرکت مزبور صد درصد ذخیره در حساب ها منظور شده است.

پست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۳۱-۳- مانده مذکور مربوط به اموال تملیکی فروخته شده بصورت فروش اقساطی می باشد که پس از دریافت هر قسط مانده فوق تعدیل می گردد.
- ۳۱-۴- بدهکاران موقت ارزی بانک شامل مبلغ ۲,۴۰۰,۰۰۰ درهم امارات و مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ یورو و مبلغ ۳۱,۱۵۵,۰۲۰ یوان چین بابت خرید ارز نیابتی از صرافی های معتبر برای بانک مرکزی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب تفاوت تسعیر ارز به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است. همچنین بدهکاران موقت ارزی گروه شامل موجودی ارزی نزد کارگزارها و همچنین مبلغ ۱۴,۳۴۳ میلیون ریال بابت مانده طلب از صرافی تضامنی قزلجه و شرکاء بابت حوالجات از سال های قبل می باشد که بر اساس تصمیم هیئت مدیره وقت علیه ایشان طرح دعوی گردید و نامبرده بر اساس دادنامه شماره ۷۰۹۹۷۲۱۲۰۳۰۱۴۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۳۹ صادره از شعبه ۱۰۶۴ دادگاه کیفری استان تهران آقای خلیل قزلجه مدیرعامل شرکت تضامنی قزلجه و شرکاء به دو سال حبس تعزیری محکوم گردیده است.
- ۳۱-۵- طبقه بندی سایر دریافتنی های بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳				
جاری	سرسبد گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۴۷۴,۵۴۱	۴۷۴,۵۴۱
-	-	-	۲۸۸,۳۵۹	۲۸۸,۳۵۹
-	-	-	۷۲,۹۹۹	۷۲,۹۹۹
۵۸۴,۴۲۳	-	-	-	۵۸۴,۴۲۳
-	-	-	۲۰۴	۲۰۴
-	-	-	۱,۰۱۲,۷۸۳	۱,۰۱۲,۷۸۳
-	-	-	۱۷,۳۷۲	۱۷,۳۷۲
۴,۳۰۱,۳۴۱	-	-	-	۴,۳۰۱,۳۴۱
۶,۱۴۸,۳۶۳	-	-	-	۶,۱۴۸,۳۶۳
-	-	-	-	-
۹۰,۴۲۹	-	-	۹,۵۴۳	۹۹,۹۷۲
۷۳۴,۶۲۸	-	-	-	۷۳۴,۶۲۸
۳,۶۷۸,۳۰۹	-	-	۴۴۵,۱۶۹	۴,۱۲۳,۴۷۸
۳۹۰,۴۳۰	-	-	-	۳۹۰,۴۳۰
۳,۹۶۴,۷۶۸	-	-	-	۳,۹۶۴,۷۶۸
۴۰,۷۹۵	-	-	-	۴۰,۷۹۵
۵۲	-	-	-	۵۲
۱۹,۹۳۳,۵۳۸	-	-	۲,۳۲۰,۹۷۰	۲۲,۲۵۴,۵۰۸
(۲۹۹,۰۰۴)	-	-	-	(۲۹۹,۰۰۴)
-	-	-	(۲,۳۲۰,۹۷۰)	(۲,۳۲۰,۹۷۰)
۱۹,۶۳۴,۵۳۴	-	-	-	۱۹,۶۳۴,۵۳۴
۱۳,۵۶۰,۰۷۹	-	-	-	۱۳,۵۶۰,۰۷۹

- ۳۱-۵- مبلغ ۲,۳۲۰,۹۷۰ میلیون ریال مشکوک الوصول سایر دریافتنی های بانک (شامل مبلغ ۲۸۸,۳۵۹ میلیون ریال مطالبات از کارکنان، مبلغ ۴۷۴,۵۴۱ میلیون ریال بابت برداشت های غیر قانونی در بوجه های خدمات بانکی، مبلغ ۱,۰۱۲,۷۸۳ میلیون ریال هزینه پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و مبلغ ۵۴۵,۲۸۷ میلیون ریال سایر حساب های دریافتنی) عمدتاً انتقالی از سال های قبل از سال ۱۳۹۰ بوده و از این بابت پرونده هایی در مراجع قضایی در حال رسیدگی می باشد.

ادامه یادداشت ۱-۱-۳۳

بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۳	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۴۰,۶۰۰	۲,۲۹۹,۷۹۹	۱۵۷,۰۰۰	۹۹۱,۲۰۰
۲,۶۴۰,۶۰۰	۲,۲۹۹,۷۹۹	۱۵۷,۰۰۰	۹۹۱,۲۰۰

۱-۱-۳۳- شرکت بیمه تجارت نو از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای در تاریخ های ۱۳۹۹/۰۹/۰۲ و ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ نسبت به افزایش سرمایه به میزان ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اقدام نموده است لذا تعداد سهام بست بانک از ۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم و سپس به ۵۹۹,۹۹۹,۹۹۹ میلیون سهام افزایش یافته است. با توجه به افزایش سرمایه در جریان شرکت بیمه تجارت نو از محل آورده نقدی در سال ۱۴۰۳ که در تاریخ تهیه این گزارش به ثبت نرسیده است و با رعایت به مشارکت بانک در افزایش سرمایه مورد اشاره بهای تمام شده سرمایه گذاری مذکور در دفاتر بانک در پایان سال ۱۴۰۳ معادل ۱,۰۵۶,۶۴۰ میلیون ریال می باشد همچنین افزایش سرمایه از محل آورده نقدی برای شرکت مذکور در حال انجام می باشد که تا پایان دوره گزارش به ثبت نرسیده است.

۳۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
۳۳-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

۱۴۰۳		گروه و بانک	
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-

۱-۱-۳۳- در راستای مفاد بند "۵" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور به دولت اجازه داده می شود با رعایت سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی تا سقف سیصد و پنجاه هزار میلیارد ریال از سهام و سهم الشرکه خود در شرکت های دولتی و همچنین اموال منقول و غیر منقول را صرف افزایش سرمایه دولت در بانکهای دولتی نمایند. بانکهای مذکور موظف اند سه برابر افزایش سرمایه را به تسهیلات مرتبط با معارف مذکور در سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی اختصاص دهند. لذا هیئت وزیران در اجرای این بند در جلسه مورخ ۱۳۰۱/۰۱/۱۹ تخصیص معادل ۱۰ هزار میلیارد ریال از سهام شرکت پالایش نفت شازند را به بست بانک (سهامی عام) تظویب نمود. هیئت واگذاری نیز بر مبنای مصوبه هیئت وزیران در جلسه مورخ ۱۳۰۱/۰۱/۱۹ تعداد ۴۴۸,۷۵۲,۴۶۸ سهم از پالایشگاه شازند(سهامی عام) به بهای هر سهم ۲۲,۷۸۴ ریال (مجموعاً به ارزشی قریب به ۱۰ هزار میلیارد ریال) را به بست بانک (سهامی عام) واگذار نمود. شایان ذکر است سازوکار پذیرش و عرضه اولیه سهام شرکت مذکور در بازار سرمایه توسط سهامدار عمده شرکت می‌بایست انجام شود که در حال پیشگیری می باشد. از آنجاییکه سرمایه گذاری مذکور خارج از اختیار و بابت افزایش سرمایه به بانک منتقل شده است لذا توسط بانک مرکزی به عنوان استثنائات در سامانه مهتاب ملحوظ شده است.

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

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

گروه		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ ارزش بازار
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تاسیس	۱۷,۵۰۰	۹۹,۹۹	۷۶,۸۰۸	-	۷۶,۸۰۸
خرید	۱۰,۳۶۸,۰۰۰	۰,۱۹۲	۴۰,۳۲	-	۴۰,۳۲
خرید	۲۰۰,۰۰۰	۱	۲۰۰	-	۲۰۰
خرید	۴,۱۶۰,۰۰۰	۲,۰۸	۲,۳۰۱	-	۲,۳۰۱
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام			۸۴,۳۴۱	-	۸۴,۳۴۱

سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
یادداشت	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی فراز اعتماد - شرکت فرعی	تاسیس	۲۴۹,۹۹۹,۹۹۵	۹۹,۹۹	۲۵۰,۰۰۰	-
۳۲-۲-۳۱- صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	تاسیس	۱۷,۵۰۰	۹۹,۹۹	۷۶,۸۰۸	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	خرید	۱۰,۳۶۸,۰۰۰	۰,۱۹۲	۴۰,۳۲	-
شرکت ساماندهی مطالبات معوق	خرید	۲۰۰,۰۰۰	۱	۲۰۰	-
شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی	خرید	۴,۱۶۰,۰۰۰	۲,۰۸	۲,۳۰۱	-
سامانه های کاربردی کلان همگام - شرکت فرعی	تاسیس	۲,۶۹۹,۰۰۰	۹۰	۱۹,۲۴۴	-
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام				۳۵۳,۵۸۵	-

۳۲-۲-۳۱-۱ - تعداد ۱۷,۵۰۰ سهام صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک به بهای تمام شده ۷۶,۸۰۸ میلیون ریال بابت سهام ممتاز در اختیار بانک می باشد.

۳۲-۲-۳۱-۲ - برای اندازه گیری ارزش منصفانه سرمایه گذاریهای شرکت، از مبنای رویکرد بازار و داده های سطح ۱ سلسله مراتب ارزش منصفانه که مبتنی بر قیمت های پایانی معاملات روز ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ می باشد، استفاده به عمل آمده است.

۳۲-۲-۳۲ - ارزش سرمایه گذاری بابت اعمال روش ارزش ویژه در شرکتهای وابسته به شرح زیر می باشد :

شرکت بیمه تجارت نو

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۷,۰۴۷	۶۱۱,۸۴۷
(۲۹۲,۱۴۸)	-
(۱۹۴,۸۹۹)	(۱۲۴,۸۰۰)
-	-
-	-
-	-
۴۸۷,۰۴۷	۴۸۷,۰۴۷

سهام از خالص دارائی ها در ابتدای سال
 سهام از تعدیلات سنواتی و تعدیل سهام خزانه
 (کاهش)/افزایش سرمایه
 سهام از سود (زیان) خالص سال
 سود سهام دریافتنی سال (مصوب)
 خالص سرمایه گذاری به ارزش ویژه

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳-۲۲- بانک ۱۰ درصد از سهام شرکت بیمه تجارت نو را در اختیار دارند. و با عنایت به توانایی و نفوذ بانک در خصوص تعیین یک عضو هیئت مدیره در شرکت بیمه تجارت نو، شرکت مذکور وابسته محسوب می‌گردد. موضوع فعالیت شرکت فوق، انجام عملیات بیمه ای مستقیم، تحصیل پوشش بیمه های اتکالی، سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی می‌باشد. در تاریخ ترازنامه دارایی‌ها، بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام شرکت بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به ترتیب مبالغ ۴۰,۳۶۳,۸۷۰ میلیون ریال، ۴۵,۸۱۳,۵۱۱ میلیون ریال و (۵,۴۴۹,۶۴۱) میلیون ریال و عملیات شرکت شامل درآمدها و زیان به ترتیب مبالغ ۳۷,۲۵۹,۶۳۵ میلیون ریال و (۴۴,۰۷۹,۸۲۵) میلیون ریال می‌باشد.

۳-۲۲- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط وضعیت و نرخ سود	۱۴۰۳	۱۴۰۲
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی					
وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور	خرید	اسناد خزانه اسلامی - احرار	۳۳,۴۱	۲۰,۰۸۳,۵۷۴	۵۴,۰۹۳,۰۲۷
وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور	خرید	اوراق مرابحه عام - آزاد	۲۵,۷۴	۱۵۵,۰۸۳,۹۱۱	۶۵,۰۶۵,۰۶۱
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار				۱۷۵,۱۶۷,۴۸۵	۱۱۹,۱۵۸,۰۸۸

۱-۳-۲۲- سرمایه گذاری در اوراق فوق مربوط به خرید اوراق خزانه دولت از بازار اوراق بهادار میباشد که به نرخ روز خریداری شده و در صورت نیاز به فروش قبل از سررسید ، قابل فروش به نرخ تابلو بوده و در صورت نگهداری تا سررسید ، مبالغ فوق از صادر کننده اوراق (بانک مرکزی) دریافت خواهد شد . با توجه به اینکه اوراق منتشر شده دولت دارای ضریب نقدشوندگی ۱۰۰ بوده و در فرایند تامین مالی شرکت مورد استفاده قرار می گیرد در گروه سرمایه گذاری های جاری طبقه بندی می شود.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۴ - سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مطرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مطرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز				
شرکت فرعی - صرافی فراز اعتماد	۲۵۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردایی	۷۶,۸۰۸	-	۷۶,۸۰۸	-
بست بانک				
شرکت فرعی - سامانه‌های کاربردی کلان همگام	۱۹,۲۴۴	-	۱۹,۲۴۴	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شایرک	۴,۰۳۲	-	۴,۰۳۲	-
شرکت ساماندهی مطالبات معوق	۲۰۰	-	۲۰۰	-
شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی	۳,۳۰۱	-	۳,۳۰۱	-
	۳۵۳,۵۸۵	-	۳۰۳,۵۸۵	-
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
شرکت بیمه تجارت نو (شرکت وابسته)	۱۰,۵۶,۶۴۰	۱۰,۵۶,۶۴۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۵۷,۰۰۰
شرکت بالایش نفت امام خمینی - شازند	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	۱۱,۰۵۶,۶۴۰	۱۰,۵۶,۶۴۰	۱۰,۱۵۷,۰۰۰	۱۵۷,۰۰۰
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۴۱۰,۳۲۵	۱۰,۵۶,۶۴۰	۱۰,۴۶۰,۵۸۵	۱۵۷,۰۰۰

۳۲-۵ - بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۱۰,۵۶,۶۴۰ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد. درخصوص سرمایه‌گذاری بانک در شرکت بالایش نفت امام خمینی - شازند از آنجاییکه سرمایه‌گذاری مذکور خارج از اختیار و بابت افزایش سرمایه به بانک منتقل شده است لذا توسط بانک مرکزی به عنوان استثنائات در سامانه مهتاب ملحوظ شده است.

۳۲-۶ - حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۱۱۲,۹۲۰,۹۳۹	سرمایه نظارتی بانک
۵,۶۴۶,۰۴۷	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۲۲,۵۸۴,۱۸۸	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
اداره کل حسابداری و امور سهام	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه

یست بانک (سیامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط

گروه و بانک

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال		
۳۳-۱	۶۹۵,۷۸۶	۱,۰۷۴,۷۹۵
	<u>۶۹۵,۷۸۶</u>	<u>۱,۰۷۴,۷۹۵</u>

وایف تملیکی
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۳-۱- وایف تملیکی
ترکیب مانده وایف تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۹/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	افاقه	نقل و انتقال طی سال	۱۴۰۲	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	افاقه	نقل و انتقال طی دوره	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۳
منقول																	
اثاثیه و تجهیزات	۹۰۲	-	-	-	(۸۴۷)	۵۵	-	-	-	(۵۵)	-	-	-	-	-	-	-
وسایط نقلیه	۲,۴۷۵	-	-	(۲,۵۱۳)	۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع وایف تملیکی منقول	۳,۳۷۷	-	-	(۲,۵۱۳)	(۸۰۹)	۵۵	-	-	-	(۵۵)	-	-	-	-	-	-	-
غیر منقول																	
مسکونی	۳۷۸,۵۵۳	۷۵,۸۰۷	(۴۲,۸۰۴)	(۱۶,۷۸۷)	۳۹,۸۸۱	۳۳۴,۶۵۰	۳۱۳,۲۸۰	(۷۱,۵۲۱)	(۵,۰۸۶)	۲۱,۷۹۰	۵۹۳,۱۱۳	۵۹۳,۱۱۳	۵۹۳,۱۱۳	۵۹۳,۱۱۳	۵۹۳,۱۱۳	۵۹۳,۱۱۳	۵۹۳,۱۱۳
تجاری	۵۴,۳۲۹	-	(۵,۷۵۰)	-	-	۴۸,۵۷۹	-	-	(۲۱۵)	-	۴۸,۳۶۴	۴۸,۳۶۴	۴۸,۳۶۴	۴۸,۳۶۴	۴۸,۳۶۴	۴۸,۳۶۴	۴۸,۳۶۴
تجاری مسکونی	۱۲,۵۲۷	۲۰,۸۵۶	-	-	۱۳۸	۲۲۱,۲۳۴	-	-	-	۱۵۳	۲۲۱,۳۸۷	۲۲۱,۳۸۷	۲۲۱,۳۸۷	۲۲۱,۳۸۷	۲۲۱,۳۸۷	۲۲۱,۳۸۷	۲۲۱,۳۸۷
زمین	۷۵,۷۰۲	۱۸,۱۰۶	-	-	(۲,۵۴۰)	۹۱,۲۶۸	۹۹,۸۷۸	(۲۷۰)	-	۳۴۸	۱۹۱,۲۳۴	۱۹۱,۲۳۴	۱۹۱,۲۳۴	۱۹۱,۲۳۴	۱۹۱,۲۳۴	۱۹۱,۲۳۴	۱۹۱,۲۳۴
سایر	-	-	-	-	-	-	۲۰,۷۰۷	-	-	-	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷
جمع وایف تملیکی غیر منقول	۴۲۱,۱۱۱	۳۰۲,۴۸۲	(۴۸,۵۵۴)	(۱۶,۷۸۷)	۳۷,۴۷۹	۶۹۵,۷۳۱	۶۳۳,۸۶۵	(۷۱,۷۹۱)	(۵,۳۰۱)	۲۲,۳۹۱	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵
کاهش ارزش انباشته	۴۲۴,۴۸۸	۳۰۲,۴۸۲	(۴۸,۵۵۴)	(۱۹,۳۰۰)	۳۶,۶۷۰	۶۹۵,۷۸۶	۶۳۳,۸۶۵	(۷۱,۷۹۱)	(۵,۳۰۱)	۲۲,۳۹۱	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵
خالص وایف تملیکی	۴۲۴,۴۸۸	۳۰۲,۴۸۲	(۴۸,۵۵۴)	(۱۹,۳۰۰)	۳۶,۶۷۰	۶۹۵,۷۸۶	۶۳۳,۸۶۵	(۷۱,۷۹۱)	(۵,۳۰۱)	۲۲,۳۹۱	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵	۱,۰۷۴,۷۹۵
سود (زیان) ناشی از فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>۴۲۴,۴۸۸</u>					<u>۶۹۵,۷۸۶</u>					<u>۱,۰۷۴,۷۹۵</u>						
	<u>۲,۳۶۹,۰۵۸</u>					<u>۱,۲۱۳,۲۴۷</u>					<u>۷۴۶,۳۶۴</u>						

۳۳-۱-۱ مبلغ ۲۲,۳۹۱ میلیون ریال مندرج در ستون نقل و انتقال طی دوره بابت اصلاح طبقه بندی و صدور اسناد اصلاحی می باشد.

در سال مورد گزارش طبقه بندی به طور کامل اصلاح شده است.

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳-۱-۲ تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۴۳۴,۲۸۰	۲۹۳,۶۵۷
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲۷۵,۸۳۸	۲۴,۵۹۸
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۳۶۴,۶۷۷	۳۷۷,۵۳۱
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۱,۰۷۴,۷۹۵	۶۹۵,۷۸۶

۳۳-۱-۳ سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۲۳ افشا شده است همچنین مبلغ ۷۱,۷۹۲ میلیون ریال بابت فروش و واگذاری طی سال و مبلغ ۵,۳۰۰ میلیون ریال بابت اقاله املاک بوده که سود (زیان) ناشی از آن در یادداشت توضیحی ۲-۲۳ افشا شده است.

۳۳-۱-۴ بانک در سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۷۲۰۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۰ ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات‌های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۳-۱-۵ مطابق نامه شماره ۹۷/۵۱۶۶۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۲ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری، وضعیت فروش اموال و دارائی های بانک طی نامه شماره ۱۴۰۳/۲۲۶۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۸ به بانک مرکزی ارسال و علت عدم فروش بخشی از اموال تملیکی بدلیل رکود حاکم بر بخش مسکن اعلام گردیده که تا تاریخ تهیه گزارش پاسخی از بانک مرکزی دریافت نشده است.

۳۳-۱-۶ وثایق تملیکی تا پایان سال مالی مورد گزارش به ارزش ۱,۸۶۳,۰۴۳ میلیون ریال تحت پوشش بیمه قرار گرفته اند.

۳۳-۱-۷ مطابق مفاد نامه شماره ۹۶/۱۴۷۵۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۵ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی و در راستای اجرای تکالیف قانونی مقرر در موارد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و نامه شماره ۹۵/۲۴۴۰۹ مورخ ۹۵/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا. وضعیت اموال غیرمنقول بانک و شرکتهای تابعه و اموال تملیکی بانک طی نامه شماره ۱۴۰۳/۲۲۶۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۸ به بانک مرکزی ج.ا. ارسال گردیده است.

۳۳-۱-۸ مبلغ ۱,۰۷۴,۷۹۵ میلیون ریال وثایق تملیکی دارای سند مالکیت بوده و بنام بانک منتقل شده است.

۳۳-۱-۹ مبلغ ۴۳۳,۸۶۶ میلیون ریال بابت تملک اموال تملیکی، که مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت تملک دو فقره ملک تملیکی مدیریت شعب شرق، مبلغ ۷۹,۲۵۵ میلیون ریال بابت تملک یک فقره ملک تملیکی مدیریت شعب استان مازندران و مبلغ ۴۱,۱۷۰ میلیون ریال بابت تملک یک فقره ملک تملیکی مدیریت شعب استان بوشهر و مبلغ ۲۹,۴۸۹ میلیون ریال بابت یک فقره ملک تملیکی مدیریت شعب استان اردبیل و مبلغ ۸۳,۹۵۲ میلیون ریال بابت سایر می باشد.

۳۳-۱-۱۰ گزارش اولیه و حسابرسی نشده اموال غیر منقول و سهام تحت تملک و عملکرد فروش منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ طی نامه شماره ۱۴۰۴/۲۹۲۳۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۳۰ به بانک مرکزی ج.ا. ارسال شده است.

یست بانک (مبطلای عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

جمع	سفرات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در جریان تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منقوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۹۴۳,۶۵۰	۲,۷۰۰,۰۴۴	۵,۱۳۳,۹۱۰	۱۳۸,۴۹۹	۲,۷۰۵,۰۵۴	۷۸۵,۹۲۸	۹۷۰,۵۸	۲۰,۴۸۳,۳۷۱	۱۱,۸۵۴,۳۶۶
۷,۳۶۲,۰۶۳	۱,۳۳۷,۴۷۴	۲,۰۱۶,۳۴۵	۳۷۸-۸	۱,۳۹۵,۳۴۶	۳,۸۸۷	۱۷,۶۶۳	۸۳۴,۵۶۸	۱,۷۳۹,۶۷۳
(۱۰۴,۷۸۱)	-	-	-	(۳۴,۶۳۱)	(۱۵,۸۱۷)	-	(۴,۱۸۰)	(۶۰,۱۵۳)
-	(۱,۶۲۱,۳۷۵)	۸۵۳,۱۵۰	-	۶۸,۵۸۶	۱۹۱,۰۲۵	-	۳۱۴,۵۱۴	۲۰,۳۰,۰۰۰
۳۳,۷۰۱,۹۳۱	۳,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۱۵۶,۳۰۷	۴,۱۴۴,۳۵۵	۹۶۵,۴۴۳	۱۱۴,۷۳۰	۴,۸۳۳,۵۷۳	۱۳,۷۳۶,۸۸۵
۱۰,۱۰۰,۸۶۰	۴,۷۲۲,۱۰۹	۱,۳۰۶,۰۳۸	۴۵,۱۰۸	۲,۷۸۹,۵۱۴	۳,۵۴۳	۴۵,۳۵۹	۱,۱۲۲,۱۸۹	-
(۲,۳۰۶,۶۹۱)	-	-	-	(۷,۶۷۰)	(۱۹,۰۲۱)	-	(۳۳۸,۵۰۰)	(۲,۰۴۱,۳۰۰)
-	(۱,۶۱۴,۰۸۵)	۱,۷۷۶,۱۳۵	-	(۱۷۲,۰۲۰)	-	۱۶,۳۱۱	(۲۰۱,۲۸۸)	۱۹۴,۹۲۷
۴۱,۴۹۹,۳۰۰	۵,۵۱۶,۶۸۷	۱۱,۰۷۴,۵۷۸	۲۰۱,۴۱۵	۶,۷۵۴,۱۷۹	۹۹۹,۵۴۵	۱۷۶,۳۹۰	۴,۹۳۵,۹۷۴	۱۱,۸۹۰,۵۳۲
۲,۴۰۰,۸۰۵			۵۵,۴۴۶	۱,۷۱۳,۴۸۸	۲۰۵,۷۳۶	۵۱,۳۷۰	۳۷۵,۴۶۵	-
۵۴۹,۳۱۱	-	-	۳۸,۶۹۸	۲۸۳,۴۱۸	۱۱۹,۷۶۰	۶۰,۷۰	۱,۲۶۵	-
(۴۲۰,۱۹۱)			-	(۳۴,۶۳۱)	(۸۰,۵۲)	-	(۳۳۴)	-
۲,۹۰۸,۸۷۷			۹۴,۱۴۴	۲,۰۶۳,۵۵۵	۳۱۷,۴۴۳	۵۷,۳۴۰	۳۷۶,۳۹۶	-
۳,۰۴۳,۳۴۱			۹۴,۱۴۴	۲,۰۷۱,۶۷۵	۳۱۷,۴۴۳	۵۷,۳۴۰	۵۰,۶۴۰	-
۱,۱۲۲,۱۷۹			۳۴,۱۱۳	۷۶۸,۲۰۹	۱۵۴,۹۳۱	۸,۵۶۷	۱۵۶,۳۵۹	-
(۷۱,۶۱۹)			-	(۷,۶۷۰)	(۳۲,۲۱۹)	-	(۴۰,۷۳۰)	-
۴,۰۹۲,۸۰۱	-	-	۱۲۸,۲۵۷	۲,۸۳۲,۳۱۴	۴۴۹,۱۵۴	۶۵,۹۰۷	۶۱۷,۳۶۹	-
۳,۰۷۹,۲۰۵	۲,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۶۲,۱۶۳	۲,۰۸۰,۸۰۰	۶۴۷,۵۸۱	۵۷,۳۸۰	۳,۸۰۷,۱۷۷	۱۳,۷۳۶,۸۸۵
۳,۰۵۹,۶۹۰	۲,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۶۲,۱۶۳	۲,۰۷۲,۶۸۰	۶۴۷,۵۸۱	۵۷,۳۸۰	۳,۶۸۱,۹۳۳	۱۳,۷۳۶,۸۸۵
۳۷,۴۰۶,۴۹۹	۵,۵۱۶,۶۸۷	۱۱,۰۷۴,۵۷۸	۷۳,۱۵۸	۳,۹۲۱,۹۶۵	۵۰۰,۳۹۱	۱۱۰,۴۸۳	۴,۳۱۸,۷۰۵	۱۱,۸۹۰,۵۳۲

بهای تمام‌شده یا مبلغ تعدیل ارزانی

مانده در ۱۴۰۲/۱/۱

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱/۱

استهلاک سال

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱/۱

استهلاک سال

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ایزوژ، دفتری

در ۱۴۰۳/۱/۱

در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

لیست بانک (سهامی عامه)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

جمع	سفرات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در جریان تکمیل	بدهی‌های و تسهیلات املاک استیجاری	اثاثه و منقوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساخت‌ها	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۳۳۳,۷۵۰	۲,۷۰۰,۰۶۶	۵,۱۳۳,۹۱۰	۱۳۸,۴۹۹	۲,۶۰۷,۱۵۵	۷۳۱,۰۰۷	۹۷,۰۶۰	۳۰,۵۰۰,۰۷۲	۱۱,۷۸۷,۳۸۸
۷,۳۵۷,۸۷۴	۱,۳۳۷,۴۷۴	۷۰۰,۱۶,۳۲۵	۲۷,۸۰۸	۱,۳۹۰,۱۵۸	۳,۸۸۷	۱۷,۶۶۳	۸,۳۴۵,۸۰۸	۱,۷۳۹,۶۷۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۸۹,۷۶۱)	-	-	(۳۴,۶۳۱)	(۷۹۷)	(۳۹۷)	-	(۴,۱۸۰)	(۴۰,۱۵۳)
-	(۱,۶۲۱,۱۷۵)	۸۵۲,۱۵۰	-	۶,۸۵۸	۱۹۱,۰۲۵	-	۳,۴۵۱,۴۰۰	-
۳۳,۵۰۱,۸۳۸	۲,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۱۵۶,۴۰۷	۲,۰۲۱,۲۹۸	۹۳۲,۹۲۳	۱۱۲,۷۳۳	۴,۱۸۵,۳۷۴	۱۳,۶۶۹,۹۴۷
۳۳,۵۰۱,۸۳۸	۲,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۱۵۶,۴۰۷	۲,۰۲۱,۲۹۸	۹۳۲,۹۲۳	۱۱۲,۷۳۳	۴,۱۸۵,۳۷۴	۱۳,۶۶۹,۹۴۷
۱۰۰,۰۱۱,۷۸۷	۲,۷۳۳,۱۰۹	۳,۰۰۰,۳۸۰	۴۵,۱۰۸	۲,۷۷۷,۴۲۶	۳,۵۳۳	۴۵,۳۵۹	۱,۱۱۲,۱۸۹	-
(۳,۳۱۱,۱۳۴)	-	-	-	(۷,۶۷۰)	(۳,۶۶۴)	-	(۳۸,۵۰۰)	(۲۰,۴۱۳,۰۰۰)
-	(۱,۶۲۱,۰۸۵)	۱,۷۷۶,۱۳۵	-	(۱۷۲,۰۳۰)	-	۱۶,۳۱۱	(۳۰۱,۳۸۸)	۱۹۰,۹۲۷
۴۱,۳۰۲,۴۸۶	۵,۵۱۲,۶۸۷	۱۱,۰۷۴,۵۷۸	۲۰۱,۴۱۵	۴,۶۳۲,۰۴۴	۹۳۳,۰۰۱	۱۷۶,۳۹۲	۴,۹۲۷,۶۷۵	۱۱,۸۳۳,۵۹۴
۲,۳۸۴,۶۴۴			۵۵,۲۴۶	۱,۶۲۱,۶۶۶	۱,۸۵۹,۵۰۱	۵۱,۳۷۳	۳۷,۰۳۹	-
۶۶۴,۹۲۵			۳,۸۶۹	۳,۸۱۵,۵۹۰	۱۱۳,۳۳۹	۶۰,۷۰۰	۱,۵۵,۲۶۹	-
(۳۵,۷۶۱)			-	(۳,۶۳۱)	(۷۹۶)	-	(۳۳۴)	-
۲,۹۲۳,۸۰۸			۹۴,۱۴۴	۱,۹۷۸,۶۹۴	۳,۹۸,۳۹۴	۵۷,۳۴۴	۴,۹۵,۳۴۴	-
۲,۹۲۳,۸۰۸			۹۴,۱۴۴	۱,۹۷۸,۶۹۴	۳,۹۸,۳۹۴	۵۷,۳۴۴	۴,۹۵,۳۴۴	-
۱,۱۱۳,۸۰۳			۳۲,۱۱۳	۷,۶۵,۳۲۹	۱۵۰,۷۵۳	۸,۵۶۷	۱۵۵,۱۱۹	-
(۵۳۰,۶۲۰)			-	(۷,۶۷۰)	(۳,۶۶۴)	-	(۴۰,۷۳۰)	-
-			-	-	-	-	-	-
۲,۹۸۵,۶۴۸			۱۲۸,۱۵۷	۲,۷۷۶,۳۷۳	۴,۴۵,۴۸۶	۶۵,۹۰۹	۶,۰۸,۶۳۳	-
۲,۰۵۷,۸۰۳	۲,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۶۲,۱۶۳	۲,۰۶۲,۶۰۴	۶,۴۸,۸۷۸	۵۷,۳۸۰	۳,۶۰۰,۰۴۰	۱۳,۶۶۹,۹۴۷
۲,۰۵۷,۸۰۳	۲,۴۰۸,۶۶۳	۷,۹۹۲,۴۰۵	۶۲,۱۶۳	۲,۰۶۲,۶۰۴	۶,۴۸,۸۷۸	۵۷,۳۸۰	۳,۶۰۰,۰۴۰	۱۳,۶۶۹,۹۴۷
۳,۷۱۶,۸۳۸	۵,۵۱۶,۶۸۷	۱۱,۰۷۴,۵۷۸	۷۳,۱۵۸	۳,۹۰۲,۶۷۱	۴,۸۷,۶۱۵	۱۱۰,۴۸۳	۴,۳۳۸,۰۵۳	۱۱,۸۳۳,۵۹۴

ادامه یادداشت دارایی‌های ثابت مشهود

بنای، عمارت شده یا متعلق به تعداد اموال

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۱

افزایش طی سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱

استهلاک سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۱

استهلاک سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

افزایش دفتری

در ۱۴۰۳/۱۰/۱

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۹

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

پست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۴- دارایی‌های ثابت مشهود گروه ن ارزش ۲۳,۸۴۵,۱۲۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه برخوردار است.

۲-۳۴- اضافات ائانه و منصوبات بانک طی سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر می باشد:

اضافات	ائانه و منصوبات
میلیون ریال	
۱۲۲,۷۶۳	سوانچ
۴۸,۱۰۸	دستگاه ذخیره ساز
۶۵,۵۲۶	هارد
۴۲۵,۲۰۶	قطعات سخت افزار
۲۳۸,۰۴۱	کامپیوتر
۱۱,۵۵۰	دستگاه کش لس
۸۷,۵۸۶	کولر گازی
۱۰۳,۵۱۴	هندلی
۸۱,۳۲۸	سیستم حفاظتی
۱۸۸,۴۳۰	باطری
۳۲۳,۵۸۹	ششکه
۷۸,۷۱۲	سرور
۵۷,۵۶۲	یو پی اس
۴۶,۷۱۳	پرینتر
۳۸,۶۶۵	چاپگر
۲۶,۷۳۵	سیستم نوبت دهی
۱۴۰,۴۳۱	اسکتر
۶۱,۰۷۹	مانیتور
۶۲۱,۸۹۸	سایر
۲,۷۷۷,۴۴۶	جمع

۳-۳۴- دارایی‌های در جریان تکمیل بانک شامل اقلام زیر می باشد:

شرح	مانده ابتدای سال	اضافات و نقل و انتقالات	مانده پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان مرکزی پست بانک	۷,۹۹۲,۴۰۵	۳,۰۸۲,۱۷۳	۱۱,۰۷۴,۵۷۸

۱-۳۴-۳- ساختمان مرکزی در جریان ساخت بانک مقرر گردیده به متراژ ۳۱/۴۰۰ متر مربع و در ۱۹ طبقه ساخته شود. مدت ساخت آن چهار سال و هزینه های ساخت آن به مبلغ ۲۰ هزار میلیارد ریال پیش بینی شده است. جهت ساخت اسکلت، دیوار بتنی و سقف های آن با شرکت های طرف قرارداد (قرارداد شماره ۱۴۰۱/۸۲۲۲۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۸ با شرکت مهندسی مشاور شارستان جهت انجام خدمات مشاور فنی و مهندسی ، قرارداد شماره ۱۴۰۱/۳۲۸۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۱ با شرکت بین الملل عمران سربر جهت موضوع تامین مصالح ، ساخت و تحویل انبیه ساختمان مرکزی پست بانک شامل عملیات اجرایی زهکش ، فونداسیون ، عایق ، اسکلت فلزی ، دیوار بتنی و سقف ها و ...) قرارداد منعقد شده که تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ، ۹۶ درصد پیشرفت داشته است . شایان ذکر است منابع تامین مالی پروژه مذکور از محل فروش ساختمان های ستادی بانک تامین خواهد شد. در سال جاری مبلغ ۳,۰۸۲,۱۷۳ میلیون ریال بابت عملیات ساختمانی (خالص واریزی به حساب شرکت بابت صورت وضعیت ها و تعدیل ها و پیش پرداخت ها) ساختمان مذکور پرداخت شده است.

۴-۳۴- هزینه استهلاک قل از تجدید ارزیابی از مبلغ ۴۵,۱۰۸ میلیون ریال به مبلغ ۱۲۴,۷۲۱ میلیون ریال بمد از تجدید ارزیابی افزایش یافته که تفاوت آن معادل ۷۹,۶۲۳ میلیون ریال می باشد.

۵-۳۴- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۴۳,۸۸۹	۱۴,۸۲۶,۱۲۷
۱,۲۸۹,۲۲۰	۴,۰۴۰,۳۷۲
۳,۰۳۳,۱۰۹	۱۹,۰۳۰,۵۱۹

زمین
ساختمان
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تعدیل ارزیابی شده

۶-۳۴- سفارشات و پیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد:

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	اضافات	نقل و انتقالات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۷۶,۸۱۰	۳,۰۲۷,۱۰۳	(۱,۷۸۶,۱۰۵)	۳,۶۱۷,۸۰۸
۲۱,۸۵۳	-	-	۳۱,۸۵۳
-	۱,۸۶۷,۰۲۶	-	۱,۸۶۷,۰۲۶
۲,۴۰۸,۶۶۳	۴,۸۹۴,۱۲۹	(۱,۷۸۶,۱۰۵)	۵,۵۱۶,۶۸۷

زمین و ساختمان
ائانه
ذخایر سرمایه ای
جمع

۱-۳۴-۶- مبلغ ۴,۸۹۴,۱۲۹ میلیون ریال بابت اضافات پیش پرداخت سرمایه ای می باشد که مبلغ ۹۰۴,۷۴۲ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان مدیریت شعب استان اردبیل و مبلغ ۳۶۶,۰۸۹ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان مدیریت شعب استان خراسان جنوبی و مبلغ ۹۵۹,۲۱۵ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان مدیریت شعب استان سیستان و بلوچستان و مبلغ ۳۵۵,۱۵۵ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان در جریان ساخت و مبلغ ۲,۴۶۶ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان مدیریت شعب استان بوشهر و مبلغ ۱۰۹,۱۴۷ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان مدیریت شعب استان یزد و مبلغ ۲۲,۳۵۰ میلیون ریال بابت ساخت ساختمان مدیریت شعب منطقه غرب تهران و مبلغ ۲,۱۷۴,۶۰۵ میلیون ریال بابت ذخایر سرمایه ای سال ۱۴۰۳ (بابت ابلاغ اعتبار برخی از مدیریت های شعب استان / منطقه که در سال ۱۴۰۴ هزینه می شود.) می باشد.

۷-۳۴- سفارشات و بیش پرداخت سرمایه ای بانک شامل اقلام زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹۳,۹۱۰	۴۵۵,۲۲۴
۴,۸۲۸,۲۷۷	۱,۹۲۱,۵۸۶
۵,۴۲۲,۳۸۷	۲,۳۷۶,۸۱۰

ساختمان تهران
سایر ساختمان ها و اضافات
جمع

۸-۳۴- مبلغ ۱,۹۴۹,۹۴۷ میلیون ریال بابت اضافات زمین می باشد که مربوط به مدیریت شعب استان ایلام می باشد.

بست بانک (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- دارایی‌های نامشهود

بانک						گروه					
توسعه نرم افزار	توسعه نرم افزار	نرم افزار	نرم افزار	جمع	حق اعتبار استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	توسعه نرم افزار	نرم افزار	نرم افزار	جمع	حق اعتبار استفاده از خدمات عمومی
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۶۹۴,۵۵۴	۲۹,۱۲۸	۱,۹۶۱	۶۶۲,۶۶۵	۷۱۰,۴۱۹	۲۹,۹۷۳	۷,۹۱۲	۶۷۲,۴۷۴	۱۴۰,۲۰۱/۰۱	۶۷۲,۴۷۴	۱۴۰,۲۰۱/۰۱	۶۷۲,۴۷۴
۲۳۸,۵۸۹	۵۰,۲۸	۱۲,۹۹۰	۴۱۰,۵۷۹	۴۲۳,۰۳۹	۵۰۰,۲۸	۱۴,۵۰۱	۴۱۱,۵۱۰	۱۴۰,۲/۱۲/۲۹	۴۱۱,۵۱۰	۱۴۰,۲/۱۲/۲۹	۴۱۱,۵۱۰
۱,۱۲۳,۱۴۳	۲۴,۹۵۶	۱۴,۹۵۱	۱,۰۷۳,۲۳۶	۱,۱۴۳,۴۵۸	۳۵۰۰۱	۲۴,۴۷۳	۱,۰۸۳,۹۸۴	۱۴۰,۲/۱۲/۲۹	۱,۰۸۳,۹۸۴	۱۴۰,۲/۱۲/۲۹	۱,۰۸۳,۹۸۴
۳۰۸,۵۱۹	۹,۲۲	(۳,۲۱۲)	۳۰۲,۵۱۰	۳۱۱,۵۴۴	۹,۲۲۱	(۱,۵۳۲)	۳۰۳,۵۵۵	افزایش طی سال	۳۰۳,۵۵۵	افزایش طی سال	۳۰۳,۵۵۵
-	-	-	-	-	-	(۹,۸۴۱)	۱,۸۴۱	سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۸۴۱	سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۸۴۱
۱,۴۳۱,۶۴۲	۴۴,۱۷۷	۱۱,۷۳۹	۱,۳۷۵,۷۴۶	۱,۴۵۵,۰۰۲	۴۴,۲۲۲	۱۳,۱۰۰	۱,۳۹۷,۶۸۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱,۳۹۷,۶۸۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱,۳۹۷,۶۸۰
<u>استهلاک انباشته</u>											
۵۶۳,۱۷۲	-	-	۵۶۳,۱۷۲	۵۷۲,۲۱۸	-	-	۵۷۲,۲۱۸	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۷۲,۲۱۸	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۷۲,۲۱۸
۹۲,۳۲۰	-	-	۹۲,۳۲۰	۹۲,۷۸۰	-	-	۹۲,۷۸۰	استهلاک سال	۹۲,۷۸۰	استهلاک سال	۹۲,۷۸۰
۶۵۵,۴۴۳	-	-	۶۵۵,۴۴۳	۶۶۴,۹۹۸	-	-	۶۶۴,۹۹۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۴,۹۹۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۴,۹۹۸
۲۲۷,۷۵۵	-	-	۲۲۷,۷۵۵	۲۳۴,۶۹۰	-	-	۲۳۴,۶۹۰	استهلاک سال	۲۳۴,۶۹۰	استهلاک سال	۲۳۴,۶۹۰
۸۸۳,۱۹۷	-	-	۸۸۳,۱۹۷	۸۹۹,۶۸۸	-	-	۸۹۹,۶۸۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۸۹۹,۶۸۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۸۹۹,۶۸۸
<u>لیزینگ قطعی</u>											
۴۶۷,۷۰۱	۲۴,۹۵۶	۱۴,۹۵۱	۴۱۷,۷۹۴	۴۷۸,۶۶۰	۳۵۰۰۱	۲۴,۴۷۳	۴۱۸,۹۸۶	در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۱۸,۹۸۶	در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۱۸,۹۸۶
۴۶۷,۷۰۱	۲۴,۹۵۶	۱۴,۹۵۱	۴۱۷,۷۹۴	۴۷۸,۶۶۰	۳۵۰۰۱	۲۴,۴۷۳	۴۱۸,۹۸۶	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۸,۹۸۶	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۸,۹۸۶
۵۴۸,۶۶۵	۴۴,۱۷۷	۱۱,۷۳۹	۴۹۲,۵۴۹	۵۵۵,۲۱۴	۴۴,۲۲۲	۱۳,۱۰۰	۴۹۷,۹۹۲	در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۴۹۷,۹۹۲	در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۴۹۷,۹۹۲

۲۵-۱ استهلاک نرم افزار عمدتاً مربوط به نرم افزارهای بانک (شامل نرم افزار یکپارچه بانکی، حقوق و دستمزد دوران، ائرمینور اداری پیوست و ...) بوده که مطابق جدول استهلاک قانون مالیاتهای مستقیم ماده ۱۴۹ اصلاحی، ۳ ساله مستهلک می گردد.

۲۵-۲ سایر نقل و انتقالات و تغییرات گروه به مبلغ ۹,۸۴۱ میلیون ریال مربوط به شناسایی و تخصیص هزینه های سرپار توسعه نرم افزارهای بانکی و اتصال آن در بهای تمام شده دارایی های نامشهود شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام می باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک		سپرده قانونی
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۳۴۸,۷۹۴	۱۴۰,۹۳۳,۵۲۵	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۷۳۱,۹۸۱	۹۸۸,۱۱۶	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۰۷,۰۸۰,۷۷۵	۱۴۱,۹۲۱,۶۴۱	جمع سپرده قانونی

۱-۳۶- در حال حاضر نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه پس انداز و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی ۱۵ درصد می باشد. طبق بخشنامه شماره ۹۹/۱۶۲۲۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۷ بانک مرکزی، روش محاسبه سپرده قانونی از تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۵ بصورت میانگین ۱۴ روزه تغییر یافته است.

بانک		گروه		یادداشت	۳۷- سایر دارایی‌ها
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۵۷,۴۰۴	۱,۰۴۹,۱۰۸	۱,۸۵۷,۴۰۴	۱,۰۴۹,۱۰۸	۳۷-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار
۸,۰۵۷,۱۴۸	۱۲,۰۶۲,۳۵۱	۸,۰۵۷,۱۴۸	۱۲,۰۶۲,۳۵۱	۳۷-۲	ودیعہ ساختمانهای استیجاری
۱,۰۸۱,۱۴۸	۱,۰۵۵,۰۸۸	۱,۰۸۱,۱۴۸	۱,۰۵۵,۰۸۸	۳۷-۳	سود سهم دولت (علی الحساب پرداخت ۱/۱۳ سود پیش بینی شده در بودجه)
۳۲,۶۰۲	۲۱,۵۶۱	۳۲,۷۹۷	۲۱,۷۵۶		موجودی انبار کل
۳۶,۴۹۳	۴,۴۱۲	۲۵,۶۵۹	۴,۷۹۱		پیش پرداخت هزینه
۷۸۱,۸۲۵	۱,۶۸۳,۳۷۷	۸۱۵,۹۱۱	۱,۶۸۴,۱۲۲	۳۷-۴	سایر
۱۱,۸۴۶,۶۲۰	۲۵,۳۷۱,۴۸۹	۱۱,۸۷۰,۰۶۷	۲۵,۳۷۲,۹۰۸		جمع سایر دارایی‌ها

بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک		یادداشت	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۸۱۷,۲۴۹	۱,۹۷۷,۸۹۹		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
			کسر می شود:
(۹۳۱,۵۶۰)	(۹۱۲,۸۱۵)		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۸,۲۸۵)	(۱۵,۹۷۶)	۳۷-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<u>۱,۸۵۷,۴۰۴</u>	<u>۱,۰۴۹,۱۰۸</u>		خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

گروه و بانک		مانده ابتدای سال
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۸۲	۲۸,۲۸۵	افزایش یا (کاهش) طی سال
۱۷,۹۰۳	(۱۲,۳۰۹)	مانده پایان سال
<u>۲۸,۲۸۵</u>	<u>۱۵,۹۷۶</u>	

۳۷-۲- سپرده ودیعه ساختمانهای استیجاری به مبلغ ۱۲,۰۶۲,۲۵۱ میلیون ریال عمدتاً بابت اجاره ۴۹۱ فقره از ساختمان های سراسر کشور است. افزایش مبلغ مذکور نسبت به دوره گذشته بابت افزایش در قیمت ودایع شعب و ساختمان های استیجاری بانک می باشد.

۳۷-۳- به استناد ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت ضروری است ۵۰ درصد سود ویژه سهم دولت و سود سهام دولت (پیش بینی شده در قانون بودجه) ماهانه بصورت ۱/۱۲ به حساب خزانه دولت واریز گردد. طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۴,۰۱۰,۸۹۵ میلیون ریال طبق بودجه پرداخت شده است و مبلغ ۶,۴۶۱,۵۶۱ میلیون ریال مربوط به مازاد برداشتی سود سهم دولت برای سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ و مبلغ ۷۸,۴۲۴ میلیون ریال مربوط به سود سهم دولت سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ می باشد.

۳۷-۴- مبلغ سایر عمدتاً شامل شارژ همراه اول به مبلغ ۴۳۲,۷۰۹ میلیون ریال، شارژ تاپاپ همراه اول به مبلغ ۴۹۲,۳۴۶ میلیون ریال ، شارژ ایرانسل به مبلغ ۴۲۱,۳۰۷ میلیون ریال، شارژ تاپاپ ایرانسل به مبلغ ۳۰۳,۸۳۹ میلیون ریال ، تمبر مالیاتی به مبلغ ۱۵,۲۳۴ میلیون ریال وسایر اقلام به مبلغ ۱۷,۹۴۳ میلیون ریال می باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		یادداشت	۳۸- سپرده‌های مشتریان
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳۱,۶۷۸,۱۰۵	۴۴۷,۲۱۹,۳۴۵	۳۳۱,۶۷۸,۱۰۵	۴۴۷,۲۱۹,۳۴۵	۳۸-۱	مشتریان حقیقی
					سپرده های دیداری و مشابه
۶۸,۶۱۳,۱۰۷	۱۰۲,۲۱۴,۱۹۵	۶۸,۶۱۳,۱۰۷	۱۰۲,۲۱۴,۱۹۵	۳۸-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۶,۱۴۸,۱۰۱	۹,۹۲۹,۵۸۷	۶,۱۴۸,۱۰۱	۹,۹۲۹,۵۸۷	۳۸-۳	سایر سپرده‌ها
۴۰۶,۴۳۹,۳۱۳	۵۵۹,۳۶۳,۱۲۷	۴۰۶,۴۳۹,۳۱۳	۵۵۹,۳۶۳,۱۲۷		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
۱۶۸,۱۴۰,۵۵۹	۲۷۲,۹۱۷,۳۴۵	۱۶۸,۴۹۹,۳۸۵	۲۷۳,۰۰۷,۰۸۷	۳۸-۱	مشتریان حقوقی
					سپرده های دیداری و مشابه
۱,۲۲۵,۳۹۸	۲,۳۰۷,۶۰۳	۱,۲۲۵,۳۹۸	۲,۳۰۷,۶۰۳	۳۸-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۷۵۰	-	۳,۷۵۰	-	۳۸-۳	سایر سپرده‌ها
۱۶۹,۳۶۹,۷۰۷	۲۷۵,۲۲۴,۹۴۸	۱۶۹,۷۲۸,۵۳۳	۲۷۵,۳۱۴,۶۹۰		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۲۶۹,۱۰۳,۸۰۵	۳۳۲,۶۲۳,۵۰۳	۲۶۸,۴۵۷,۹۰۹	۳۳۰,۶۲۲,۳۷۹	۳۸-۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان
۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵	۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸	۸۴۴,۶۲۵,۷۵۵	۱,۱۶۵,۳۰۰,۱۹۶		جمع سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	۳۸-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶۹,۳۹۳,۶۱۳	۶۶۹,۰۱۵,۴۹۱	۴۶۹,۳۹۳,۶۱۳	۶۶۹,۰۱۵,۴۹۱	۳۸-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۴۸۴,۷۳۵	۳۲۹,۷۴۰	۴۸۴,۷۳۵	۳۲۹,۷۴۰	۳۸-۱-۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۴۰,۷۲,۷۱۳	۵۵۵۵,۶۲۲	۴,۴۳۱,۵۳۹	۵,۶۴۵,۳۶۴	۳۸-۱-۳	بستانکاران موقت - ریالی
۲,۲۷۳,۴۷۳	۲,۶۵۲,۸۷۳	۲,۲۷۳,۴۷۳	۲,۶۵۲,۸۷۳	۳۸-۱-۴	وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی)
۱۷,۲۹۱,۲۹۴	۳۲,۴۲۱,۱۳۲	۱۷,۲۹۱,۲۹۴	۳۲,۴۲۱,۱۳۲	۳۸-۱-۵	بستانکاران موقت - ارزی
۴۳۲,۳۲۸	۳۱۸,۳۹۲	۴۳۲,۳۲۸	۳۱۸,۳۹۲		انواع چکهای بانکی فروخته شده
۸۵,۸۵۳	۸۹,۰۳۰	۸۵,۸۵۳	۸۹,۰۳۰		وجوه اشخاص متوفی و محجور
۷۶۰,۰۰۰	۴,۷۵۹,۰۱۰	۷۶۰,۰۰۰	۴,۷۵۹,۰۱۰	۳۸-۱-۶	قرارداد عاملیت بند ل ماده ۲۸ وزارت ارتباطات
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۷۱,۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۷۱,۱۰۰	۳۸-۱-۷	قرارداد عاملیت بند (س) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۲
۲۴,۶۵۵	۲۴,۳۱۰	۲۴,۶۵۵	۲۴,۳۱۰		مانده مطالبه نشده - ریالی
۴۹۹,۸۱۸,۶۶۴	۷۲۰,۱۳۶,۶۹۰	۵۰۰,۱۷۷,۴۹۰	۷۲۰,۲۲۶,۴۳۲		جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

۳۸-۱-۱- سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی عمدتاً متعلق به اشخاص حقوقی و منابع جذب شده اشخاص حقیقی توسط باجه های خدمات بانکی می باشد.

۳۸-۱-۲- سپرده های قرض الحسنه جاری -ارزی شامل ۱۰۳,۵۹۶ دلار ، ۱۸,۵۸۳ پوند انگلیس و ۳۲۶,۲۴۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷- تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸-۱-۳- مانده بستانکاران موقت ریالی به شرح زیر است:

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴,۶۴۹	۴۶,۸۲۲	۷۴,۶۴۹	۴۶,۸۲۲
۲۳۰,۱۸۶	۲۳۰,۱۸۶	۲۳۰,۱۸۶	۲۳۰,۱۸۶
۴۷۴,۴۲۳	۵۰۹,۹۹۴	۴۷۴,۴۲۳	۵۰۹,۹۹۴
۴۲۶,۰۸۰	۶۰۶,۴۴۳	۴۲۶,۰۸۰	۶۰۶,۴۴۳
۱,۳۶۷,۵۲۴	۱,۸۵۴,۴۸۴	۱,۳۶۷,۵۲۴	۱,۸۵۴,۴۸۴
۱,۴۹۹,۸۵۱	۲,۳۰۷,۶۹۳	۱,۸۵۸,۶۷۷	۲,۴۹۷,۴۳۵
۴,۰۷۲,۷۱۳	۵,۵۵۵,۶۲۲	۴,۴۳۱,۵۲۹	۵,۶۴۵,۳۶۴

- ۳۸-۱-۳-۱- سپرده حسن انجام کار به مبلغ ۱,۸۵۴,۴۸۴ میلیون ریال بابت سپرده های حسن انجام کار دفاتر خدمات بانکی، پیمانکاران و ... می باشد.
- ۳۸-۱-۳-۲- مبلغ ۲,۳۰۷,۶۹۳ میلیون ریال سایر اقلام بستانکاران موقت بانک عمدتاً شامل مانده کارت های هدیه صادره و استفاده نشده توسط مشتریان به مبلغ ۲,۱۵۲,۰۸۴ میلیون ریال و مبلغ ۱۵۵,۶۰۹ میلیون ریال سایر اقلام می باشد.

۳۸-۱-۴- وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی) شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۱,۷۷۷	۲,۵۹۸,۴۲۵	۳۸-۱-۴-۱
۱۰۱,۶۹۶	۵۴,۴۴۸	
۲,۲۷۳,۴۷۳	۲,۶۵۲,۸۷۳	

- ۳۸-۱-۴-۱- وجوه اداره شده مصرف نشده مربوط به تنمیه وجوه دریافتی از شرکتهای تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات از محل منابع داخلی در ارتباط با اجرای تبصره های قانون بودجه سنوات ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۶ و ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۰ بوده که از محل آن به شرکتهای معرفی شده از طرف شورای راهبردی وزارتخانه مذکور (جهت ارتقاء و توسعه کاربرد فناوری اطلاعات و ارتباطات کشور، تولید برنامه های نرم افزاری و ایجاد زمینه صدور خدمات فنی و مهندسی در زمینه فناوری اطلاعات (IT)) تسهیلات پرداخت شده (طبق ماده ۹ آئین نامه اجرایی بند ل ماده ۲۸ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت می بایست اصل و سود تسهیلات اقساط دریافتی پس از وصول توسط بانک عامل یا صندوق به حساب واگذارنده اعتبار نزد خزانه واریز شود لیکن براساس مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۳/۲۱ هیئت محترم وزیران و نامه شماره ۵۴۳۸۸/ت/۳۴۸۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۳/۲۷ معاون اول ریاست محترم جمهور مقرر گردید باقیمانده اعتبار، اصل و سود تسهیلات و اقساط باز پرداختی جهت پرداخت تسهیلات مجدد مطابق تصمیمات کارگروه در حساب وجوه اداره شده مصرف نشده نگهداری گردد). همچنین طبق نامه شماره ۴/۲۰۸۸۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۳ وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات به دیوان محاسبات کشور منابع مربوط به وجوه اداره شده از محل منابع داخلی شرکت های تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات بوده و مرتبط با ماده ۷ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت نمی باشد.

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸-۱-۵- بستانکاران موقت ارزی شامل مبلغ ۲,۱۴۷,۲۰۶ یورو، مبلغ ۱۲۱,۶۶۵,۴۹۶ درهم امارات، مبلغ ۱۷,۸۴۶ یین ژاپن، مبلغ ۱,۱۶۲,۵۱۴ یوان چین، مبلغ ۱۰۰,۵۳۵,۴۰۴ روبل روسیه، مبلغ ۱۳,۴۱۵,۰۰۰ دینار عراق، مبلغ ۳ روپیه هندوستان و مبلغ ۱۰,۷۵۰,۶۴۱ دلار آمریکا عمدتاً بابت سپرده نقدی مشتریان بابت تمهیدات حواله و اعتبار ارزی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۲۸-۱-۶- به استناد آئین نامه اجرایی بند (ل) ماده ۲۸ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) قرارداد عاملیت تسهیلات اعطایی از محل اعتبارات بند مذکور به شماره ۳۰۶۵۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ فیما بین بانک و وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات منعقد شده است.

۲۸-۱-۷- به استناد آئین نامه اجرایی بند (س) تبصره (۷) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و مصوبه شماره ۲۷۲۶۳/ت/۱۲۱۶ هـ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ هیئت وزیران، قرارداد عاملیت تسهیلات اعطایی از محل اعتبارات بند مذکور به شماره ۳۵۰۳۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۹ فیما بین بانک و وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات منعقد شده است.

۲۸-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۰۰۱,۶۲۹	۱۰۳,۱۲۰,۲۹۰	۲۸-۲-۱ سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۷۳۹,۶۷۶	۱,۳۰۰,۷۸۴	۲۸-۲-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی
۹۷,۳۰۰	۱۰۰,۷۲۴	۲۸-۲-۳ سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۶۹,۸۳۸,۵۰۵	۱۰۴,۵۲۱,۷۹۸	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲۸-۲-۱- افزایش در سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی عمدتاً ناشی از اجرای طرح های تشویقی بانک جهت جذب منابع ارزان قیمت در شعب و باجه های کشور می باشد.

۲۸-۲-۲- مبلغ ۱,۳۰۰,۷۸۴ میلیون ریال سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی (معادل مبلغ ۹۹,۰۹۵ دلار، مبلغ ۳۴۱,۷۸۶ یورو، مبلغ ۱۰,۴۹۶ لیر ترکیه، مبلغ ۵,۰۷۸,۵۱۰ درهم امارات، مبلغ ۵۰۰ ریال عمان، مبلغ ۲,۱۱۲,۰۳۰ روبل روسیه و مبلغ ۲۰۰,۹۰۰ یوان چین) می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۲۸-۲-۳- سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده مربوط به سپرده های مشتریانی است که نزد پست بانک افتتاح شده و بنا به درخواست سپرده گذار بر وفق قرارداد های منعقد به مشتریان، تسهیلات اعطا می گردد.

۲۸-۳- سایر سپرده ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۴۸,۰۸۲	۹,۹۲۹,۵۵۵	۲۸-۳-۱ سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ریال
۱۹	۳۲	۲۸-۳-۲ پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز
۳,۷۵۰	-	سایر
۶,۱۵۱,۸۵۱	۹,۹۲۹,۵۸۷	جمع سایر سپرده ها

۲۸-۳-۱- سرفصل فوق مربوط به ۱۰ درصد سپرده نقدی ضمانت نامه های ریالی در هنگام صدور می باشد که پس از ایفای تعهدات به مشتری مسترد میگردد و افزایش آن بابت افزایش تعداد ضمانت نامه های صادره در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل می باشد.

۲۸-۳-۲- پیش دریافت اعتبارات استادی - ارزی بانک شامل ۳۴۴ یوان چین می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸-۴ = سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱۹۴,۱۸۷,۲۸۶	۱۵۲,۵۸۶,۳۶۲	۱۹۶,۱۸۸,۵۱۰	۱۵۲,۲۲۲,۲۶۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۷,۱۹۲,۶۴۵	۵,۷۷۳,۹۷۹	۷,۱۹۲,۶۴۵	۵,۷۷۳,۹۷۹
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷	۱۰۰,۶۷۶,۸۱۰	۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷	۱۰۰,۶۷۶,۸۱۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۱۷,۷۸۵,۴۱۸	۲۵۹,۰۳۷,۱۵۳	۳۱۹,۷۸۶,۵۴۲	۲۵۹,۶۸۲,۰۴۹
سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۶,۸۷۵,۲۶۵	۵,۰۱۵,۳۲۱	۶,۸۷۵,۲۶۵	۵,۰۱۵,۳۲۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷۱,۱۵۴	۲۲۷,۶۵۶	۲۷۱,۱۵۴	۲۲۷,۶۵۶
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۵۶۹۰,۵۲۲	۴,۱۷۷,۷۷۹	۵,۶۹۰,۵۴۲	۴,۱۷۷,۷۷۹
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	-	۱۷,۹۰۴	-	۱۷,۹۰۴
جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۲,۸۳۶,۹۶۱	۹,۴۳۸,۶۶۰	۱۲,۸۳۶,۹۶۱	۹,۴۳۸,۶۶۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۳۰,۶۲۲,۳۷۹	۲۶۸,۴۷۵,۸۱۳	۳۳۲,۶۲۳,۵۰۳	۲۶۹,۱۲۱,۷۰۹
گسری می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی "یادداشت شماره ۳۹"	-	(۱۷,۹۰۴)	-	(۱۷,۹۰۴)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۳۳۰,۶۲۲,۳۷۹	۲۶۸,۴۵۷,۹۰۹	۳۳۲,۶۲۳,۵۰۳	۲۶۹,۱۰۳,۸۰۵

۳۸-۴-۱ = سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۴,۱۸۷,۲۸۶	-	۱۹۴,۱۸۷,۲۸۶	۱۵۲,۵۸۶,۳۶۲	-	۱۵۲,۵۸۶,۳۶۲
۳,۴۰۲,۰۸۵	-	۳,۴۰۲,۰۸۵	۱,۹۹۵,۱۰۳	-	۱,۹۹۵,۱۰۳
۳,۷۸۸,۲۱۳	۲,۳۱۶	۳,۷۹۰,۵۲۹	۳,۷۷۷,۴۷۹	۱,۳۶۶	۳,۷۷۸,۸۴۵
۳۱	-	۳۱	۳۱	-	۳۱
۷,۱۹۰,۳۲۹	۲,۳۱۶	۷,۱۹۲,۶۴۵	۵,۷۷۳,۹۷۹	۱,۳۶۶	۵,۷۷۳,۹۷۹
۴,۱۵۵	-	۴,۱۵۵	۲۸۰,۵۸	-	۲۸۰,۵۸
۴۸,۹۶۴,۶۰۱	۱۰,۵۰۰,۳۳۸	۵۰,۰۱۴,۹۳۹	۴۴,۷۸۵,۳۳۸	۵۳۰,۱۹۷	۴۵,۳۱۵,۵۳۵
۲۱,۳۴۳,۱۴۳	-	۲۱,۳۴۳,۱۴۳	۲۸,۲۴۸,۳۷۹	-	۲۸,۲۴۸,۳۷۹
۴۵,۰۲۳,۱۵۰	-	۴۵,۰۲۳,۱۵۰	۲۷,۰۸۴,۸۴۸	-	۲۷,۰۸۴,۸۴۸
۱۱۵,۳۵۵,۰۴۹	۱۰,۵۰۰,۳۳۸	۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷	۱۰۰,۱۴۶,۶۱۳	۵۳۰,۱۹۷	۱۰۰,۶۷۶,۸۱۰
۳۱۶,۷۳۲,۷۶۴	۱۰,۵۲,۶۵۴	۳۱۷,۷۸۵,۴۱۸	۲۵۸,۵۰۵,۵۱۰	۵۳۱,۵۶۳	۲۵۹,۰۳۷,۱۵۳

یادداشت	۱۴۰۳		بانک	
	ریال	ارز	ریال	ارز
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱۹۶,۱۸۸,۵۱۰	-	۱۵۲,۲۲۲,۲۶۰	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳,۴۰۲,۰۸۵	-	۱,۹۹۵,۱۰۳	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳,۷۸۸,۲۱۳	۲,۳۱۶	۳,۷۷۷,۴۷۹	۱,۳۶۶
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۱	-	۳۱	-
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۷,۱۹۰,۳۲۹	۲,۳۱۶	۵,۷۷۳,۹۷۹	۱,۳۶۶
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴,۱۵۵	-	۲۸۰,۵۸	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۸,۹۶۴,۶۰۱	۱۰,۵۰۰,۳۳۸	۴۴,۷۸۵,۳۳۸	۵۳۰,۱۹۷
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۱,۳۴۳,۱۴۳	-	۲۸,۲۴۸,۳۷۹	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۵,۰۲۳,۱۵۰	-	۲۷,۰۸۴,۸۴۸	-
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۱۵,۳۵۵,۰۴۹	۱۰,۵۰۰,۳۳۸	۱۰۰,۱۴۶,۶۱۳	۵۳۰,۱۹۷
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۱۶,۷۳۲,۷۶۴	۱۰,۵۲,۶۵۴	۲۵۸,۵۰۵,۵۱۰	۵۳۱,۵۶۳
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۱۸,۷۳۲,۸۸۸	۱۰,۵۲,۶۵۴	۳۱۹,۷۸۶,۵۴۲	۵۳۱,۵۶۳
	-	-	-	-

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۴-۳۸- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

گروه و بانک

مانده در	مانده در	مانده در	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳			۱۴۰۲
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
					سپرده های بلند مدت
۵۳۰,۱۹۶	۱,۰۴۱,۹۶۸	۱,۵۲۹,۶۰۰	-	۲۱۰,۳۰۰	دلار
-	۸,۳۷۰	۱۱,۲۵۰	-	۱۱,۲۵۰	یورو
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱,۳۶۶	۲,۳۱۶	۳,۴۰۰	-	-	دلار
۵۳۱,۵۶۳	۱,۰۵۲,۶۵۵				جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

۳۸-۴-۱-۴- سپرده یکساله ارزی شامل ۱,۵۲۹,۶۰۰ دلار آمریکا و ۱۱,۲۵۰ یورو و سپرده کوتاه مدت ویژه ارزی شامل ۳,۴۰۰ دلار آمریکا می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۵-۱-۴-۳۸- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر می باشد:

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۵۱۰,۶۸,۴۶۸	۶,۷۲۴	۶۲,۴۳۳,۶۵۶	۱۰,۴۹۱
۲۰۸,۰۸۳,۰۱۸	۳,۷۷۶,۸۶۸	۲۵۶,۳۰۰,۲۳۱	۳,۲۷۸,۰۶۱
۲۵۹,۱۵۱,۴۸۶	۲,۷۸۳,۵۹۲	۳۱۸,۷۳۳,۸۸۷	۳,۲۸۸,۵۵۲
			سپرده های ارزی
۵۲۳,۴۴۰	۲	۱,۰۲۱,۸۰۵	۳
۹,۱۲۳	۷	۳۰,۸۵۰	۱۲
۵۳۱,۵۶۳	۹	۱,۰۵۲,۶۵۵	۱۵
۲۵۹,۶۸۳,۰۴۹	۲,۷۸۳,۶۰۱	۳۱۹,۷۸۶,۵۴۲	۳,۲۸۸,۵۶۷

سپرده های ارزی
اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی
جمع سپرده‌های ریالی
سپرده های ارزی
اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی
جمع سپرده‌های ارزی
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بست بانک (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۳۸- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک					
مانده در ۱۴۰۳	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۵۸,۴۰۵	(۱۰,۱۰۷,۶۰۲)	۶,۰۲۸,۹۶۷	۵,۶۲۱,۷۱۹	۵,۰۱۵,۳۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۲۷۱,۱۵۵	(۹۵۵,۶۴۸)	۲۰۳,۱۶۱	۷۹۵,۹۸۶	۲۲۷,۶۵۶	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲,۶۶۳,۳۰۲	(۹,۴۴۴,۱۰۵)	۱,۶۷۶,۱۶۵	۸,۶۱۱,۱۹۳	۱,۸۲۰,۰۴۹	سپرده‌های یکساله
۱,۲۷۱,۷۷۲	(۶,۱۸۱,۷۰۶)	۹۰۳,۲۵۰	۵,۱۲۸,۴۸۸	۱,۴۲۲,۷۴۰	سپرده‌های دوساله
۲,۰۷۰,۷۱۲	(۷,۷۶۹,۱۳۲)	۱,۲۴۹,۹۶۲	۷,۶۵۵,۶۷۲	۹۳۴,۲۱۰	سپرده‌های سه ساله
-	(۱۷,۹۰۴)	-	-	۱۷,۹۰۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۶۱۵	(۱۲,۹۹۳)	-	۱۳,۸۲۸	۷۸۰	سپرده‌های ارزی
۱۲,۸۳۶,۹۶۱	(۳۴,۴۸۹,۰۹۰)	۱۰,۰۶۰,۵۰۵	۲۷,۸۲۶,۸۸۶	۹,۴۳۸,۶۶۰	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱-۴-۳۸- سرفصل فوق عمدتاً در اول ماه بعد برحسب نوع سپرده سرمایه‌گذاری و سررسید آن تسویه می‌گردد.

۲-۴-۳۸- یا توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۱۴۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۵ هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

۳-۴-۳۸- سود پرداختنی سپرده‌های ارزی به مبلغ ۲,۳۶۰ دلار و ۹ یورو مربوط به سپرده‌های ارزی می باشد.

نسبت تسهیم مابه	متوسط نرخ سود	مابه التفاوت نرخ	نرخ قطعی	
تفاوت سود قطعی و علی الحساب	علی الحساب طی سال	قطعی تخصیص داده شده		
درصد	درصد	درصد	درصد	
۵۹,۹	۳,۳	۳,۶	۶,۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۲,۰	۱۴,۰	۳,۶	۱۷,۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۱۶,۷	۱۸,۴	۳,۶	۲۱,۹	سپرده‌های یکساله
۹,۰	۲۰,۳	۳,۶	۲۴,۰	سپرده‌های دوساله
۱۲,۴	۲۱,۹	۳,۶	۲۵,۴	سپرده‌های سه ساله
۱۰۰				جمع

متوسط نرخ علی الحساب طی سال براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری می‌باشد.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک		یادداشت	۳۹- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی			
۶,۴۸۳,۵۶۰	۱۰,۹۳۳,۰۰۵	۳۹-۱	سپرده مدت دار-ارز
-	۱,۵۵۶		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۱۰,۰۰۰,۰۰۵	-	۳۹-۲	عملیات بازار باز
-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹-۳	منابع آزاد شده سپرده قانونی
۱۶,۴۸۳,۵۶۵	۵۰,۹۳۴,۵۶۰		جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی			
۲۳۱,۲۰۵	۳۹۷,۸۰۷	۳۹-۴	سپرده های دیداری-ارز
۱۷,۹۰۴	-		سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات
۲۴۹,۱۰۹	۳۹۷,۸۰۷		جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
بانک های خارجی			
۱۶,۷۳۲,۶۷۴	۵۱,۳۳۲,۳۶۷		جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۳۹-۱- مانده مذکور مربوط به مانده حسابهای بانک مرکزی نزد پست بانک با نرخ صفر درصد و به مبلغ ۱۱۶,۰۸۲,۵۷۵ یوان چین بوده که به علت محدودیت در انتقال ارز در کنلن بانک چین بنا به درخواست بانک مرکزی بعنوان سپرده با کارمزد صفر درصد نگهداری می‌گردد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۳۹-۲- در دوره مالی مورد گزارش بانک فاقد اعتبار قاعده مند دریافتی از بانک مرکزی در ازاء توثیق اوراق اخزا (عملیات ریپو) می باشد.

۳۹-۳- مبلغ مذکور بابت آزادسازی درصدی از سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جهت اعطای تسهیلات ازدواج و فرزندآوری به موجب نامه شماره ۰۳/۱۳۱۹۳۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ مدیریت کل امور پولی و بانکی اداره اعتبارات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۳۰ مبلغ ۳۰,۰۸۳,۵۳۳ میلیون ریال وام ازدواج و مبلغ ۷,۴۷۴,۱۴۹ میلیون ریال وام فرزندآوری از تعهدات بانک پرداخت شده و بازپرداخت منابع مزبور به مدت چهار سال در اقساط مساوی سالانه می باشد که تاریخ سررسید اولین قسط آن ۱۴۰۴/۰۶/۱۱ می باشد.

۳۹-۴- مبلغ ۲۳۱,۲۰۵ میلیون ریال شامل مبلغ ۸۴,۳۵۲ پوند انگلیس، مبلغ ۱۱,۲۱۷,۵۰۰ ین ژاپن، مبلغ ۹۹,۶۶۹ درهم امارات، مبلغ ۱۴۳,۹۸۰ یورو و مبلغ ۲,۱۶۲,۰۳۹ کرون سوئد می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

یست بانک (سطحی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک

مانده در	سود سهام پرداختی	مانده در	سود نقدی در سهام	سود هر سهم	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	ریال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۵	-	۵	۱۱۵۰۰۳۵	۳۰۵	-
۲	-	۲	۳۹۰۲۸۰	۷۰	-
۲	-	۲	۳۳۶۶۹	۶۰	-
۳۳۴	-	۳۳۴	۵۴۴۳۱	۹۷	-
۴۶۲۰	(۳۲۱)	۴۹۴۱	۷۳۷۵۸۸	۲۵	-
۱۸۴۶۱۵	(۴۶۱۸)	۱۸۹۱۳۳	۲۶۲۲۵۳۴	۱۶۰	۱۵۹۴
۸۰۳۶۶۰	(۳۲۴۷۱۰۳۳۷)	-	۳۳۰۳۷۶۹۸۷	۱۴۲۰	۲۴۷۳
۹۹۳۰۳۲۸	(۳۲۴۷۶۰۲۶۶)	۱۹۴۵۱۷			
-		-			
۹۹۳۰۳۲۸		۱۹۴۵۱۷			

۴۰- سود سهام پرداختی

سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

جمع بانک

سود سهام پرداختی شرکت فرعی شامله های کاربردی کلان همگام

جمع گروه

۴۰-۱ عدم پرداخت سود در سنوات قبل از سال ۱۴۰۱ به دلیل عدم مراجعه سهامداران باعث دریافت سود می‌باشد و سود سال ۱۴۰۲ سهامداران حقیقی و حقوقی دارای حساب سهامی بدون حساب سهامی در مهلت قانونی پرداخت صورت خواهد گرفت.

۴۱- مالیات پرداختی

مانده در ابتدای سال
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
اثر ناشی از یکاگیری استاندارد ۳۵ مالیات تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
تادیه شده طی سال
پیش پرداخت‌های مالیاتی
مانده در پایان سال

بانک	گروه
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۷۸۶۱۸	۵۶۸۹۰۱۷۲
۵۰۷۷۱۰۴۰	۱۰۰۴۰۴۴۱
۱۵۰۹۲۴	۱۵۰۹۲۴
(۴۰۳۱۰۶۱۷)	(۵۵۲۹۰۲۲۷)
(۴۴۶۰۲۵۰)	(۱۰۷۸۵۰۰۰۰)
۵۰۳۱۶۴۱۵	۸۰۴۳۱۰۳۱۰

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۴۰۰ تا منتهی به اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						دوره/سال مالی
	میلیون ریال	مالیات					سود (زیان) ابرازی	
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۴۶۸,۴۰۳	-	۱,۹۸۶,۰۳۶	۱,۴۶۸,۴۰۳	۷,۲۶۲,۳۹۶	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۳,۱۹۳,۷۸۵	-	۴,۴۵۸,۴۳۷	۳,۱۹۳,۷۸۵	۲۱,۲۹۱,۹۰۳	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۵,۷۷۱,۷۴۰	-	۵,۷۷۱,۷۴۰	-	۹,۶۴۸,۹۳۸	۵,۷۷۱,۷۴۰	۳۱,۳۶۸,۱۵۱	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	۹,۴۲۴,۳۶۱	-	-	-	۹,۴۲۴,۳۶۱	۴۶,۵۵۱,۱۲۸	۱۴۰۳
	۱۵,۹۲۵	۳۱,۸۴۸	آثار ناشی از بکارگیری استاندارد ۳۵ (مالیات تجدید ارزیابی دارایی های ثابت)					
	(۴۷۱,۲۵۰)	(۱,۷۸۵,۰۰۰)	پیش پرداخت های مالیاتی					
	۵,۳۱۶,۴۱۵	۷,۶۷۱,۲۰۹						

۴۱-۱-۱- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱,۹۸۶,۰۳۶ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که موضوع مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در دست رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی می باشد. لازم به ذکر است بابت عملکرد سال مذکور مبلغ ۱۲۷,۵۰۰ میلیون ریال بصورت علی الحساب، مبلغ ۱۹,۰۷۱ میلیون ریال به همراه اظهارنامه و مبلغ ۱,۳۲۱,۸۳۲ میلیون ریال در سال ۱۴۰۲ (جمعاً به مبلغ ۱,۴۶۸,۴۰۳ میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده است.

۴۱-۱-۲- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۴,۴۵۸,۴۳۷ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که موضوع مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در دست رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی می باشد. لازم به ذکر است بابت عملکرد سال مذکور مبلغ ۲۰۴,۰۰۰ میلیون ریال بصورت علی الحساب طی سال و مبلغ ۳,۱۹۳,۷۸۵ میلیون به همراه اظهارنامه (جمعاً به مبلغ ۳,۱۹۳/۷۸۵ میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده است.

۴۱-۱-۳- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۹,۶۴۸,۹۳۸ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که موضوع مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در دست رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی می باشد. لازم به ذکر است بابت عملکرد سال مذکور مبلغ ۲,۱۴۶,۲۵۰ میلیون ریال بصورت علی الحساب و مبلغ ۳,۶۲۵,۴۹۰ میلیون به همراه اظهارنامه (جمعاً به مبلغ ۵,۷۷۱,۷۴۰ میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده است.

۴۱-۱-۴- طبق قوانین مالیاتی، بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بانک بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت های قانونی ناشی از بررسی بودن بانک، درآمدهای مالیات مقطوع مانده املاک، سود اوراق مشارکت، سود سهام و هزینه های غیرقابل قبول مبلغ ۹,۲۱۷,۱۲۳ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۴۱-۱-۵- مبلغ ۳۶۶,۹۶۸ میلیون ریال تشخیص شده برای مالیات بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای عملکرد سال ۱۳۹۶ (به مبلغ ۳۵۰,۱۱۲ میلیون ریال) و بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای عملکرد سال ۱۴۰۰ (به مبلغ ۱۶۸۵۶ میلیون ریال) مورد اعتراض بانک قرار گرفته که نتایج آن در هیئت بدوی تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۴۱-۲- جمع مطالب پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش مربوط به عملکرد سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ بالغ بر ۵۶۵۹,۴۸۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض بانک قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است:

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی / مازاد مورد مطالبه	مالیات پرداختی و پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۳۳,۹۲۸	۱۶۰,۹۳,۴۱۱	۵,۶۵۹,۴۸۳

۴۱-۲-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

۴۱-۲-۱-۱- بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ مالیات پرداختنی به مبلغ ۱,۴۶۸,۴۰۳ میلیون ریال می باشد که با توجه به برگ تشخیص صادره به مبلغ ۱,۹۸۶,۰۳۶ میلیون ریال مازاد مورد مطالبه اداره کل امور مالیاتی به مبلغ ۵۱۷,۶۳۳ میلیون ریال می باشد که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در هیئت حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد.

۴۱-۲-۱-۲- بابت عملکرد سال ۱۴۰۱ مالیات پرداختنی به مبلغ ۳,۱۹۳,۷۸۵ میلیون ریال می باشد که با توجه به برگ تشخیص صادره به مبلغ ۴,۴۵۸,۴۳۷ میلیون ریال، مازاد مورد مطالبه اداره کل امور مالیاتی به مبلغ ۱,۲۶۴,۶۵۲ میلیون ریال است که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و توسط سازمان امور مالیاتی در دست رسیدگی می باشد.

۴۱-۲-۱-۳- بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۵,۷۷۱,۷۴۰ میلیون ریال می باشد که با توجه به برگ تشخیص صادره به مبلغ ۹,۶۴۸,۹۳۸ میلیون ریال، مازاد مورد مطالبه اداره کل امور مالیاتی به مبلغ ۳,۸۷۷,۱۹۸ میلیون ریال است که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و توسط سازمان امور مالیاتی در دست رسیدگی می باشد.

۴۱-۳- مبلغ ۱۵,۹۲۴ میلیون ریال مربوط به حسمه سال جاری آثار ناشی از یکارگیری استاندارد حسابداری شماره ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد به مبلغ افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارای های استهلاک بذیر به مبلغ ۴۲۹,۹۱۱ میلیون ریال می باشد.

۴۱-۴- بابت مالیات قانون جهش تولید مسکن سال اول اجرای قانون برگ قطعی به مبلغ ۴,۲۸۴,۰۰۰ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده توسط بانک در شورای عالی مالیاتی مطرح گردید، لذا مطابق رای شورای عالی مالیاتی، رای هیات حل اختلاف تجدید نظر نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی حتمرض احاله و در دست رسیدگی می باشد. همچنین بابت سال دوم و سوم اجرای قانون برگ تشخیص به ترتیب به مبلغ ۵,۶۰۰,۰۰۰ و ۴,۵۶۰,۰۰۰ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در دست رسیدگی توسط اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ می باشد لازم به توضیح است مطابق مفادنامه شماره ۸۷۶۱۳/۲۰۰۷ صادره مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۱ معاونت مسکن و ساختمان و قایم مقام وزیر در نهضت ملی مسکن وزارت راه و شهرسازی این بانک گواهی انجام تعهدات سال اول ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن را ثبت کرده است.

۴۱-۵- بابت مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ برگ مطالبه با ارقام اشتباه به مبلغ ۱۵,۴۰۳,۶۳۶ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید (مبلغ صحیح ۲,۷۱۳,۶۳۴ میلیون ریال می باشد) که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در دست رسیدگی می باشد. ضمناً اصلاح مبلغ برگ مطالبه طی نامه شماره ۳۹۸۱۹۲/۱۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۵ از مدیرکل محترم امور مالیاتی مودیان بزرگ نیز درخواست شده است.

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱-۶ - اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است :

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۴۳۴,۳۶۱	۵,۷۷۱,۷۴۰
۹,۴۳۴,۳۶۱	۵,۷۷۱,۷۴۰

مالیات مربوط به صورت سود و زیان :

عملیات در حال تداوم

مالیات بر درآمد سال جاری

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

۴۱-۷ - صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد بانک سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است :

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۷۱۰,۵۳۴	۴۶,۳۱۳,۸۸۹
-	-
۶۸,۷۱۰,۵۳۴	۴۶,۳۱۳,۸۸۹
۱۷,۱۷۷,۶۳۴	۱۱,۵۷۸,۴۷۲
جمع کل فعالیت های معاف نرخ صفر مالیات هزینه های غیر قابل قبول (اوراق و فروش املاک یادداشت ۱۱ و ۲۳)	(۲۰,۸۹۳,۷۲۰)
کسر می شود بدهکار تعدیلات سنواری	(۵,۵۵۵,۰۰۵)
اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاد مالیاتی (سهم هزینه های مشترک به فعالیت های معاف و قیمت تمام شده منابع مصروف در فعالیت های معاف	۱۴,۴۵۷,۹۲۹
درآمد مشمول مالیات پس از اضافه شدن هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی	۴۶,۵۵۱,۱۲۷
معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م (پذیرش در سازمان بورس)	۹,۳۱۰,۳۲۵
درآمد مشمول مالیات پس از کسر معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م	۳۷,۲۴۰,۹۰۲
مالیات متعلقه	۷,۸۴۲,۰۳۸
اثر بخشودگی های مالیاتی (بخشودگی تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م)	(۹۳,۱۰۲)
مالیات بر درآمد بانک	۹,۳۱۷,۱۲۳

بیست نانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها		گروه		بانک	
یادداشت		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۵,۸۵۹,۷۱۱	۱۰,۶۱۹,۷۱۶	۱۵,۸۵۹,۷۱۱	۱۰,۶۱۹,۷۱۶
۴۲-۲	صندوق ضمانت سپرده‌ها	۲,۲۵۰,۷۹۲	۲,۱۷۷,۲۳۸	۲,۲۵۰,۷۹۲	۲,۱۷۷,۲۳۸
۴۲-۳	وجوه دریافتی از سازمانها	۶۷۵,۴۴۰	۹۳۳,۰۸۲	۶۷۵,۴۴۰	۹۳۳,۰۸۲
۴۲-۴	ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۳,۱۵۶,۷۴۵	۱,۲۳۴,۹۳۹	۳,۱۵۶,۷۴۵	۱,۲۳۴,۹۳۹
۴۲-۵	پرداختنی دولت	-	۵,۵۵۵,۰۰۵	-	۵,۵۵۵,۰۰۵
۴۲-۶	سایر حسابهای پرداختنی (ذخیره نرم افزار)	۴,۸۳۵	۴,۸۳۵	۴,۸۳۵	۴,۸۳۵
۴۲-۷	اقلام در راه	۱۰,۹۰۴,۰۹۲	۱۳,۵۷۷,۴۳۱	۱۰,۹۰۴,۰۹۲	۱۳,۵۷۷,۴۳۱
۴۲-۸	حساب سپرده دولتی	۳,۲۱۷,۶۴۲	۸۲۳,۹۲۴	۳,۲۱۷,۶۴۲	۸۲۳,۹۲۴
۴۲-۹	تسویه قبوض	۷,۲۷۹	۴۲,۶۵۳	۷,۲۷۹	۴۲,۶۵۳
۴۲-۱۰	درآمد انتقالی به سنوات آتی	۳۲۹,۹۷۵	۱۰,۱۹,۷۱۱	۳۲۹,۹۷۵	۱۰,۱۹,۷۱۱
۴۲-۱۱	اقساط تسهیلات یارانه بگیران	۳۲۴,۶۳۶	۸۶,۶۲۴	۳۲۴,۶۳۶	۸۶,۶۲۴
۴۲-۱۲	قرارداد عاملیت بند الف تبصره ۱۸	۱۶,۳۸۰,۲۸۳	۷,۸۴۴,۵۴۰	۱۶,۳۸۰,۲۸۳	۷,۸۴۴,۵۴۰
	بدهی مالیات انتقالی	۲۸۲,۱۳۷	۳۹۸,۰۶۲	۲۸۲,۱۳۷	۳۹۸,۰۶۲
	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز	۲,۰۵۴,۸۰۰	۳,۰۰۳,۴۲۶	۲,۰۵۴,۸۰۰	۳,۰۰۳,۴۲۶
۴۲-۱۳	ارتباطات سیار	۱,۴۱۱	۱,۳۷۱	۱,۴۱۱	۱,۳۷۱
	سایر اقلام	۷,۹۸۰,۲۴۴	۴,۰۹۴,۹۶۷	۷,۹۸۰,۲۴۴	۴,۰۹۴,۹۶۷
	جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۳,۵۳۰,۰۲۲	۵۱,۴۱۷,۵۲۴	۶۳,۵۲۹,۹۸۶	۵۱,۴۱۷,۴۸۹

۴۲-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۴۲-۱-۱- حساب مذکور مربوط به وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد که از این رقم مبلغ ۱۵,۸۵۹,۷۱۱ میلیون ریال مربوط به تسهیلات ارزی، که با نرخ های مندرج در یادداشت ۷-۱۰-۱- تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

۱۴۰۲		۱۴۰۳							
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	ماتده تسهیلات به ارزش	ماتده تسهیلات	ماتده تسهیلات	ماتده تسهیلات
					درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات ارزی	دلار	۱۳۹۵/۱۰/۲۲	۱۴۰۸/۰۵/۱۴	-	۴-۸	۲۳,۳۸۱,۹۱۶	۱۵,۸۵۹,۷۱۱	۲۶,۴۲۵,۲۹۰	۱۰,۶۱۹,۷۱۶
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۱۵,۸۵۹,۷۱۱			۱۰,۶۱۹,۷۱۶

۴۲-۱-۲- گردش تسهیلات صندوق توسعه ملی:

۱۴۰۲		۱۴۰۳			
ارزی/دلار	میلیون ریال	ارزی/دلار	میلیون ریال	اول سال	افزایش
۲۶,۴۲۵,۲۹۰	۱۰,۶۱۹,۷۱۶	۲۹,۸۸۹,۱۵۸	۷,۴۷۲,۳۸۹	کاهش طی سال	بایان سال
(۳,۱۴۳,۳۷۴)	(۲,۱۴۱,۲۷۵)	(۳,۴۶۳,۸۶۸)	(۸۶۵,۹۶۷)		
۲۳,۳۸۱,۹۱۶	۱۵,۸۵۹,۷۱۱	۲۶,۴۲۵,۲۹۰	۱۰,۶۱۹,۷۱۶		

پست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲-۲ مبلغ ۲,۲۵۰,۷۹۲ میلیون ریال بابت احتساب ذخیره بدهی حق عضویت سال مالی ۱۴۰۳ پست بانک به صندوق ضمانت سپرده ها می باشد که مطابق با بند ۹ راهنامه محاسبه حق عضویت سالانه بانکها، بر مبنای ۵۰ درصد از میانگین مانده هفتگی سپرده ها محاسبه و در حسابها منظور گردیده است. شایان ذکر است تا تاریخ این گزارش مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال حق عضویت اولیه و ۴۰,۴۳۸,۹۶ میلیون ریال حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۲ (به ترتیب به مبلغ ۴۰,۱۲۲ میلیون ریال برای سال ۷۳,۹۹۸,۹۳ میلیون ریال برای سال ۱۲۶,۸۵۶,۹۴ میلیون ریال برای سال ۱۳۸,۴۰۹,۹۵ میلیون ریال برای سال ۹۶,۰۷۰,۱۴۶ میلیون ریال برای سال ۹۷,۲۰۶,۴۴۷ میلیون ریال برای سال ۹۸,۲۹۶,۶۶۹ میلیون ریال برای سال ۹۹,۵۳۵,۳۶۰ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۰,۸۰۲,۵۷۲,۱۴۰۱ و مبلغ ۱۶۷۷,۱۹۳ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۲ به صندوق ضمانت سپرده ها پرداخت گردیده است. شایان ذکر است حسابرسی ویژه سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۲ توسط حسابرس قانونی بانک انجام و گزارش آن دریافت و به صندوق ارسال شده است.

۴۲-۳ مبلغ ۶۷۵,۴۴۰ میلیون ریال مربوط به وجوه دریافتی از شهرداری (نو سازی ناوگان حمل و نقل عمومی)، وزارت خانه های صنعت ، معدن و تجارت و جهاد کشاورزی و صندوق توسعه ملی (اشتغال پایدار) بابت یارانه تسهیلات پرداختی به مشتریان می باشد.

۴۲-۴ مبلغ ۲,۱۵۶,۷۴۵ میلیون ریال عمدتاً بابت احتساب هزینه های عمومی ادارات صندوق (صورت حساب پیمانکاران و شرکتها) به مبلغ ۱,۰۰۹,۰۵۴-۱ میلیون ریال هزینه های خارج از شمول به مبلغ ۵۳,۶۵۱ میلیون ریال و مبلغ ۱,۷۹۳,۹۴۰ میلیون ریال بابت سایر ذخایر سرمایه ای می باشد.

۴۲-۵ مبلغ ۵,۵۵۵,۰۰۵ میلیون ریال مندرج در ذخیره پرداختی دولت بابت موضوع اجرائیه صادره شماره ۵۵/۱۱۷۳۱۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۴ خزانه داریکل کشور بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۰ موضوع اختلاف نظر قیامین بانک و خزانه داری بابت تقسیم سود بوده که براساس نامه شماره ۰۲/۱۱۴۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۰ بانک مرکزی بابت آن ذخیره در حسابها منظور شده بود در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ مطابق برگه اجرائیه ۲۶۴/۳۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۶ و به استناد نامه شماره ۵۵/۱۸۲/۰۱۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۹ مدیریت کل خزانه وزارت امور اقتصادی و دارایی بابت مطالبه سود سهم دولت تا پایان سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۲,۰۱۶,۵۶۶ میلیون ریال از حسابهای بانک برداشت شد.

۴۲-۶ مبلغ مذکور مربوط به مانده ذخیره خرید نرم افزار یکپارچه جامع بانکی توسن می باشد که طی ۶۰ قسط ۵,۰۰۰ میلیون ریالی با احتساب ۹ درصد ارزش افزوده (جمعاً به مبلغ ۳۲۷,۰۰۰ میلیون ریال) به شرکت توسن پرداخت شده است.

۴۲-۷ اقلام در راه

عنوان حساب - بدهکار	یادداشت	۱۴۰۳ میلیون ریال	۱۴۰۲ میلیون ریال	عنوان حساب - بستانکار	یادداشت	۱۴۰۳ میلیون ریال	۱۴۰۲ میلیون ریال
بدهکاران داخلی/سامانه پل		۱۴۳,۳۱۸	۶۵,۳۳۳	مرکز/ریال واسط سوئیچ	۴۲-۷-۱	۱۱,۹۷۶,۷۹۵	۱۴,۸۴۵,۷۴۵
بدهکاران داخلی / بین بانکی / پایا وارده		۹۲۹,۳۸۵	۱,۲۰۲,۹۸۱			-	-
مانده نهائی اقلام در راه		۱,۰۷۲,۷۰۳	۱,۲۶۸,۳۱۴			۱۱,۹۷۶,۷۹۵	۱۴,۸۴۵,۷۴۵
						۱۰,۹۰۴,۰۹۲	۱۳,۵۷۷,۴۳۱

۴۲-۷-۱ مانده مذکور عمدتاً بابت بدهی های کوتاه مدت بانک ناشی از سرویسهای عملیات شتابی و عملیات شاپرکی مشتریان بوده و با تاخیر زمانی ۲۴ ساعته تسویه می گردد.

۴۲-۸ با عنایت به اینکه پست بانک جزء بانکهای عامل حسابهای دولتی می باشد لذا وجه چک واگذاری حسابهای دولتی در شعب ، در این حساب نگهداری میشود و در ابتدای فروردین ماه به حسابهای مربوطه انتقال داده شده است.

۴۲-۹ حساب مذکور مربوط به عملیات پرداخت قبوض توسط مشتریان از طریق درگاه های مختلف بانک بوده که تسویه آن توسط اداره کل خزانه داری با بانک مرکزی در ابتدای فروردین ماه صورت پذیرفته است.

۴۲-۱۰ مبلغ ۳۲۹,۹۷۵ میلیون ریال درآمد انتقالی به سنوات آتی مربوط به برگشت مازاد درآمد تعهدی شناسایی شده عقود مشارکت مدنی و مضاربه موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده که در زمان وصول نقدی تسهیلات مذکور با حساب درآمد بانک بسته میشود.

۴۲-۱۱ حساب مذکور مربوط به مبالغ دریافتی از دولت بابت اقساط تسهیلات پرداختی ده میلیون ریالی به یارانه بگیران و معیشتی بگیران بوده که در فروردین ماه در وجه تسهیلات مربوطه کارسازی گردیده است.

۴۲-۱۲ مبلغ ۱۶,۳۸۰,۲۸۳ میلیون ریال بابت سهم واگذارنده اعتبار از تسهیلات پرداختی از محل قرارداد عاملیت بند الف تبصره ۱۸ قانون بودجه سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ می باشد. که در زمان پرداخت تسهیلات مطابق با قرارداد منعقد از سپرده وزارت ارتباطات خارج و در حساب وجوه تعهد شده سازمان مذکور منعکس می شود.

۴۲-۱۳ سایر اقلام به مبلغ ۷,۹۸۰,۲۰۸ میلیون ریال عمدتاً شامل سپرده خاص شعب به منظور مبادلات بین شعب و سرپرستی ها می باشد که مبلغ ۱۷۲,۳۱۴ میلیون ریال آن مربوط به سپرده واسط ارزی شامل ۷۷,۰۰۱ درهم امارات ۸۱,۹۲۵ یورو و ۱۳۶,۷۳۳ دلار و ۷,۵۰۰,۰۰۰ دینار عراق، ۳۲۶ یوان چین می باشد. ه با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و به حساب مابه التفاوت حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ منتقل شده است.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۸۰,۰۹۱	۵,۸۸۳,۶۰۸	۴,۷۰۸,۰۴۵	۵,۹۲۶,۶۱۵	مانده در ابتدای سال
(۲۸۴,۱۶۴)	(۳۶۱,۱۸۸)	(۲۸۹,۵۵۲)	(۳۶۷,۵۶۴)	پرداخت شده طی سال
۱,۴۸۷,۶۸۱	۱,۴۸۰,۷۸۷	۱,۵۰۸,۱۲۲	۱,۵۰۹,۶۹۶	ذخیره تامین شده طی سال
۵,۸۸۳,۶۰۸	۷,۰۰۳,۲۰۷	۵,۹۲۶,۶۱۵	۷,۰۶۸,۷۴۷	مانده در پایان سال

۴۳-۱ افزایش مانده ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان ناشی از افزایش ضریب سالانه احکام کارکنان با توجه به بخشنامه افزایش حقوق و مزایای کارکنان در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۴۴- سرمایه

سرمایه بانک (شرکت اصلی) در بدو تاسیس مبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۶,۳۹۰,۸۳۶ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۶,۳۹۰,۸۳۶,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۳/۱/۲۰	۳,۸۵۰	۲۸,۴۹۸	۳۹,۴۹۸	اموال منقول و غیر منقول انتقالی از شرکت بست (اندوخته سرمایه ای)
۱۳۸۴/۹/۲۹	۷۲۱	۲۸۴,۷۴۶	۳۲۴,۲۴۴	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود (موضوع مواد ۶۲ و ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)
۱۳۸۵/۹/۲۹	۷۳	۲۳۶,۸۹۹	۵۶۱,۱۴۳	اندوخته سرمایه ای (موضوع ماده ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)
۱۳۹۳/۷/۳۰	۴۷۶	۲,۶۷۲,۳۰۸	۳,۲۳۳,۴۵۱	تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۱۴۰۰/۱۱/۲۰	۴۰۶	۱۳,۱۵۷,۳۸۵	۱۶,۳۹۰,۸۳۶	تجدید ارزیابی دارایی های ثابت

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		یک درصد و بالاتر
۵۱.۰۰	۸,۳۵۹,۳۲۶,۳۴۸	۵۱.۰۰	۸,۳۵۹,۳۲۶,۳۴۸	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۱۵.۳۱	۲,۵۰۹,۹۸۱,۰۷۰	۱۵.۳۱	۲,۵۰۹,۹۸۱,۰۷۰	شرکت های سرمایه‌گذاری استانی (سهام عدالت) روش غیرمستقیم
۸.۷۷	۱,۴۳۷,۵۸۷,۲۵۵	۸.۷۷	۱,۴۳۷,۵۸۷,۲۵۵	شرکت های سرمایه‌گذاری استانی (سهام عدالت) روش مستقیم
۶.۵۶	۱,۰۷۵,۶۶۳,۵۷۴	۴.۶۳	۷۵۷,۳۳۲,۳۰۱	صندوق.س.ا.بازارگردانی پست بانک
۲.۸۷	۴۷۰,۳۸۷,۴۴۴	۳.۱۷	۵۲۰,۰۰۶,۷۸۰	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر
۲.۵۹	۴۲۳,۷۸۱,۷۴۴	۰.۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری امین آشنایران
۱.۲۲	۲۰۰,۵۹۵,۴۸۶	۰.۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۱.۱۰	۱۷۹,۶۸۱,۳۸۷	۱.۲۳	۲۰۲,۲۱۷,۵۳۴	شخص حقیقی
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵.۱۱	۸۳۷,۰۲۶,۹۶۵	۱۱.۲۸	۱,۸۴۸,۶۳۷,۵۳۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۴۹ سهامدار)
۵.۴۷	۸۹۶,۸۰۴,۷۲۷	۴.۶۱	۷۵۵,۷۴۷,۱۸۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۲,۵۶۵ سهامدار)
۱۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۳۶,۰۰۰	۱۰۰	۱۶,۳۹۰,۸۳۶,۰۰۰	جمع

۴۴-۲- صورت تطبیق تعداد سهام ابتدا و پایان سال:

در سال مالی مورد گزارش مانده سرمایه بانک تغییری نسبت به ابتدای سال نداشته است.

۴۴-۳- سهام بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

شرکت های فرعی و وابسته بانک شامل شرکت صرافی فراز اعتماد، شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام و بیمه تجارت نو فاقد مالکیت سهام بانک می باشند.

۴۴-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۷ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۳-۹-۶۰ افشا گردیده است.

۴۴-۵- به شرح یادداشت توضیحی ۴۵ و در راستای احراز حداقل نسبت کفایت سرمایه و بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ در خصوص افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران، به مبلغ ۱۹,۶۰۹,۱۶۴ میلیون ریال اقدامات لازم جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ صورت گرفته و فرایند افزایش سرمایه بانک از محل حق تقدم های تخصیصی فروخته شده به مبلغ ۱۹,۶۰۷,۸۴۳ میلیون ریال و اندوخته به مبلغ ۱,۳۲۱ میلیون ریال در حال طی تشریفات قانونی در اداره ثبت شرکتها می باشد.

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

۴۵- افزایش سرمایه در جریان

با عنایت به بند "د" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور مبنی بر اینکه به دولت اجازه داده می شود با رعایت سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی تا سقف سیصد و پنجاه هزار میلیارد ریال از سهام و سهم الشرکه خود در شرکتهای دولتی و همچنین اموال منقول و غیر منقول را صرف افزایش سرمایه دولت در بانکهای دولتی نمایند لذا هیئت وزیران در اجرای این بند مصوبه شماره ۱۸۶۰۰۶/ت/۶۴۴۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ را مبنی بر انتقال معادل ۱۰ هزار میلیارد ریال از سهام پالایشگاه نفت امام خمینی-شازند را به پست بانک تصویب نموده و هیئت واگذاری نیز بر مبنای مصوبه مذکور تعداد ۴۴۸,۷۵۲,۴۶۸ سهم از پالایشگاه مذکور را به منظور واگذاری به این بانک تعیین و قرارداد مربوطه منعقد و سهام شرکت مذکور به عنوان افزایش سرمایه دولت به این بانک منتقل گردیده است. لازم به ذکر است به شرح یادداشت توضیحی ۴۴-۵ مجوز ثبت افزایش سرمایه بانک پس از طی مراحل قانونی طی مجوز به شماره ۰۴/۸۲۹۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۰ توسط بانک مرکزی ج.ا. به اداره ثبت شرکتهای سهامی سازمان ثبت اسناد و املاک کشور ارسال شده که مراحل ثبت آن در حال پیگیری می باشد.

۴۶- اندوخته قانونی

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۵,۰۸۸,۵۱۶	۶,۹۸۰,۰۸۶	
انتقال از سود قابل تخصیص	۸,۱۰۸,۴۳۰	۱۲,۰۶۷,۳۱۴
مانده در پایان سال	۱۵,۰۸۸,۵۱۶	۲۷,۱۵۵,۸۳۰
اندوخته قانونی شرکت فرعی	۸,۲۸۲	۱۳,۲۸۲
گروه	۱۵,۰۹۶,۷۹۸	۲۷,۱۶۹,۱۱۲

۴۶-۱ در رعایت مفاد ماده ۱۳۵ قانون محاسبات عمومی کشور و ماده ۸۲ اساسنامه پست بانک، طی سالیهای ۱۳۷۵ لغایت ۱۳۸۷ هر سال معادل ده درصد سود ویژه بانک به حساب اندوخته قانونی منظور گردیده شایان ذکر است بدلیل زیان انباشته در سالیهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ اندوخته قانونی در حسابها منظور نگردیده است. در سال مورد گزارش و با توجه به بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور و ماده ۸۲ اساسنامه بانک اندوخته قانونی به میزان ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده سال های قبل لحاظ و در حساب ها ثبت شده است. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۴۷- سایر اندوخته ها

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	
انتقال از سود قابل تخصیص	-	(۱,۳۲۱)
مانده در پایان سال	۴۶,۴۹۹	۴۵,۱۷۸

۴۷-۱ مبلغ ۴۵,۱۷۸ میلیون ریال سایر اندوخته ها شامل مبلغ ۴۵,۰۷۵ میلیون ریال اندوخته سرمایه ای جهت افزایش سرمایه و مبلغ ۱۰۳ میلیون ریال سایر اندوخته ها مربوط به سود حاصل از تسعیر ارز وجه نقد در سنوات قبل به استناد مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور و ماده ۸۳ اساسنامه پست بانک می باشد.

۴۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
مبلغ مازاد	مانده مازاد	شرح
تجدید ارزیابی	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	
تجدید ارزیابی دارایی ها	تجدید ارزیابی دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۰,۱۶۵	۸۸۰,۱۶۵	-
دارایی های ثابت مشهود	۸۸۰,۱۶۵	-
۸۸۰,۱۶۵	۸۸۰,۱۶۵	-

۴۸-۱ مبلغ ۸۸۰,۱۶۵ میلیون ریال بابت ساختمان های استان خراسان رضوی است و با توجه به اینکه جزء اموال موقوفی بوده لذا مبلغ مذکور در افزایش سرمایه بانک و محاسبات سرمایه نظارتی (یادداشت توضیحی ۱-۹-۶۰) منظور نشده و لذا سرفصل مازاد ناشی از تجدید ارزیابی منعکس شده است.

بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	سرمایه
۳۰۰	۳۰۰	اندرخته قانونی
(۱۵۰)	۸,۶۲۵	سود و زیان انباشته
(۳,۳۷۵)	(۳,۳۷۵)	اصلاح اشتباهات
(۲۲۵)	۸,۵۵۰	

۵۳- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه‌بندی

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۵۵۵,۰۰۵)	-	احساب سود سهم دولت
(۸۵,۹۳۰)	-	سایر تعدیلات بانک مرکزی
۲۵,۲۰۵	-	برگ قطعی موضوع بند(پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال مالی ۱۳۹۵
(۵,۶۱۵,۷۳۰)	-	بانک
(۴۵,۲۳۶)	۳۳,۷۴۹	شرکت فرعی
(۵,۶۶۰,۹۶۶)	۳۳,۷۴۹	گروه

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۵۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۲-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه				
تعدیلات		طبق صورت های مالی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی بدهکار / (بستانکار)	اصلاح اشتباهات بدهکار / (بستانکار)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۷۰,۵۲۸	۲۹,۳۳۲	-	۱۴,۹۴۱,۱۹۶	۳۱
۱۱,۸۷۰,۰۶۷	(۲۹,۳۳۲)	-	۱۱,۸۹۹,۳۹۹	۳۷
۵,۶۸۵,۷۹۷		۳۳,۷۴۹	۵,۶۵۲,۰۴۸	۴۱
۵۰,۵۵۰,۱۹۱	-	(۳۳,۷۴۹)	۵۰,۵۸۳,۹۴۰	
				صورت وضعیت مالی :
				سایر دریافتنی ها
				سایر دارایی ها
				مالیات پرداختنی
				سود (زیان) انباشته

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴ - نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۵۴۲,۱۴۹	۶۰,۳۳۶,۵۶۸	۴۰,۵۷۷,۷۵۰	۶۱,۹۳۷,۷۵۷	سود خالص
تعدیلات				
۷۵۷,۲۰۴	۱,۳۴۱,۶۵۷	۷۶۷,۲۳۲	۱,۳۵۴,۶۱۵	۱۹-۳ هزینه استهلاک
۵,۷۷۱,۷۴۰	۹,۴۴۴,۳۶۱	۶,۰۲۹,۰۶۸	۱۰,۰۴۰,۴۴۱	۴۱ هزینه مالیات بر درآمد
۱,۴۰۳,۵۱۷	۱,۱۱۹,۵۹۹	۱,۲۱۸,۵۷۰	۱,۱۴۲,۱۳۲	حالی افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱,۳۸۰,۶۱۰)	(۶,۲۷۱,۴۴۳)	(۱,۳۸۰,۶۱۰)	(۶,۲۷۱,۴۴۳)	خالص سایر (درآمدها و هزینه‌های) غیرعملیاتی
(۴۱۰,۰۸۹)	-	(۴۱۰,۰۸۹)	-	(سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۳,۸۵۰,۷۶۱)	-	(۳,۹۳۶,۳۹۱)	(۶۲۰,۱۹۹)	(سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۴۳,۰۰۲,۱۵۰	۶۵,۹۵۰,۷۴۲	۴۳,۲۳۴,۵۳۰	۶۷,۵۸۳,۳۰۳	جمع
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
(۲۴,۳۳۹,۰۱۵)	۲۴,۵۹۹,۶۹۳	(۲۴,۳۳۹,۰۱۵)	۲۴,۵۹۹,۶۹۳	(فرش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱۸۵,۲۴۵,۷۷۰	۳۲۴,۲۹۸,۷۵۳	۱۸۵,۱۳۵,۹۷۶	۳۲۰,۶۷۴,۲۴۱	(افزایش) سپرده‌های مشتریان
۱۳,۴۵۲,۹۹۸	۱۲,۱۱۲,۴۹۷	۱۳,۴۰۷,۷۶۱	۱۲,۱۱۲,۴۹۸	(کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر برداختی‌ها
(۲,۶۰۲,۸۶۳)	(۵,۰۲۸,۲۰۲)	(۲,۶۰۲,۸۶۳)	(۵,۰۲۸,۲۰۲)	(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱,۲۲۴,۸۴۲)	(۳۶,۸۳۴,۸۵۶)	(۱,۲۲۴,۸۴۲)	(۳۶,۸۳۴,۸۵۶)	(افزایش) مطالبات از دولت
(۵,۷۸۳,۹۸۸)	۳۱,۴۳۵,۹۲۴	(۵,۷۸۳,۹۸۸)	۳۱,۴۳۵,۹۲۴	(کاهش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۰۹,۱۵۹,۱۵۹)	(۲۱۸,۲۰۲,۳۱۲)	(۱۰۹,۱۵۹,۱۵۹)	(۲۱۸,۲۰۲,۳۱۲)	(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴۹,۰۷۵,۳۹۱)	(۵۶,۹۵۹,۰۲۸)	(۴۸,۹۵۰,۵۹۱)	(۵۶,۹۲۱,۹۹۱)	(افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳۰,۸۳۱)	۵۹۳,۲۱۰	-	۳۹,۹۵۳	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱۶۹,۴۳۶)	(۶,۰۷۴,۴۵۵)	(۳۴۷,۳۸۲)	(۶,۴۵۵,۹۸۱)	(افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها
(۲۷۱,۳۹۸)	(۳۷۹,۰۰۹)	(۲۷۱,۳۹۸)	(۳۷۹,۰۰۹)	(افزایش) دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش
(۲۱,۷۰۶,۱۶۶)	(۳۱,۸۴۰,۸۶۶)	(۲۱,۷۰۶,۱۶۶)	(۳۲,۸۴۰,۸۶۶)	(افزایش) سپرده قانونی
(۳,۳۵۲,۷۰۵)	(۱۴,۰۲۳,۵۰۲)	(۳,۳۹۳,۴۸۰)	(۱۴,۰۰۱,۴۷۵)	(افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
-	-	(۱۲,۶۶۸)	-	اصلاحات
(۱۹,۰۱۶,۹۳۶)	۲۹,۳۹۸,۸۳۶	(۱۹,۲۴۷,۷۱۵)	۲۷,۳۹۸,۸۱۷	جمع
۲۳,۹۸۵,۲۲۴	۹۵,۳۴۹,۵۷۸	۲۳,۹۸۶,۸۱۵	۹۴,۹۸۲,۱۲۰	نقد حاصل از عملیات

یست بانک (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۲,۴۸۲	۴۳۳,۸۶۵ - ۵۵-۱
۳۰۲,۴۸۲	۴۳۳,۸۶۵

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
مبادلات غیر نقدی

۵۵-۱- در سال مالی سال گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

مانده بدهی پس از تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۳۱۳,۲۸۰	۳۱۳,۲۸۰	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
-	۹۹,۸۷۸	۹۹,۸۷۸	مشتری غیر مرتبط	زمین
-	۲۰,۷۰۷	۲۰,۷۰۷	مشتری غیر مرتبط	سایر
-	۴۳۳,۸۶۵	۴۳۳,۸۶۵		جمع

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی،
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

در سال مورد گزارش بانک فاقد عملکرد بابت تعهدات اعتبارات اسنادی ارزی می باشد.

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گنجایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع اعتبار
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
-	۱۲۰۷۳۰۰۷۰۲	-	(۷۴۱،۹۹۷)	-	-	-	۱۲،۴۷۲،۶۹۹	مدت دار
۱۲۰۷۳۰۰۷۰۲		(۷۴۱،۹۹۷)		-	-	۱۲،۴۷۲،۶۹۹		

بست بانک (سپاهای عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی
۵۶-۲-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
معادل ریالی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۱.۸۲۹	۷۶۷.۹۹۴
۱.۰۳۲.۲۰۰	۱.۰۳۲.۲۰۰

یورو

۵۶-۲-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵.۰۰۴.۰۴۲	۱۲۷.۹۵۶.۸۵۰
۹۵.۴۵۵.۸۷۱	۱۲۸.۷۲۴.۸۴۴

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۵۶-۳ - سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳.۳۲۱.۳۵۳.۷۶۷	۵.۰۸۳.۳۵۶.۳۶۵	۵۶-۳-۱
۲۶۸	۲۶۸	
۶.۰۷۵.۳۳۷	۵.۷۷۵.۱۳۹	
۱۴۰.۵۲.۲۱۸	۲۲.۶۳۴.۲۵۸	
۱.۰۶۱.۸۲۹	۶۰۵.۰۰۳	
۳.۳۴۲.۵۴۳.۴۰۹	۵.۱۱۲.۳۷۰.۹۳۳	

حسابهای انتظامی

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت‌های اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال

جمع سایر تعهدات بانک

۵۶-۳-۱ - مانده حسابهای انتظامی عمدتاً مربوط به ثبت ارزش وثایق دریافتی از مشتریان در قبال اعطای تسهیلات، تعهدات و خدمات بانکی در اقلام زیر خط می باشد.

۵۶-۴ - وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳.۹۷۴.۰۱۰	۳.۶۶۵.۵۳۰
۲.۲۷۳.۴۷۳	۲.۶۵۲.۸۷۳
۱۸۳.۸۹۶	۱۶۰.۶۴۳
۹۷.۲۰۴	۱۰۰.۷۲۹
۶.۵۲۸.۵۸۳	۶.۵۷۹.۷۷۵

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

پست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۷-۱- ساختمان مرکزی در جریان ساخت بانک مقرر گردیده به متراژ ۳۱/۴۰۰ متر مربع و در ۱۹ طبقه ساخته شود. مدت ساخت آن چهار سال و هزینه‌های ساخت آن به مبلغ ۲۰ هزار میلیارد ریال پیش‌بینی شده است، جهت ساخت اسکلت، دیوار بتنی و سقف‌های آن با شرکت‌های طرف قرارداد (قرارداد شماره ۱۴۰۱/۸۴۲۲۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۸ با شرکت مهندسی مشاور شارسنجان جهت انجام خدمات مشاور فنی و مهندسی، قرارداد شماره ۱۴۰۱/۲۲۸۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۱ با شرکت بین الملل عمران سریر جهت موضوع تامین مصالح، ساخت و تحویل ابنیه ساختمان مرکزی پست بانک شامل عملیات اجرایی زهکش، فونداسیون، عایق، اسکلت فلزی، دیوار بتنی و سقف‌ها و...) قرارداد منعقد شده که تا پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۹۶ درصد پیشرفت داشته است. شایان ذکر است منابع تامین مالی پروژه مذکور از محل فروش ساختمان‌های ستادی بانک تامین خواهد شد. در سال جاری مبلغ ۳,۰۸۲,۱۷۳ میلیون ریال بابت عملیات ساختمانی (خالص واریزی به حساب شرکت بابت صورت وضعیت‌ها و تعدیل‌ها و پیش‌پرداخت‌ها) ساختمان مذکور پرداخت شده است.

۵۷-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۵۷-۲-۱- تعداد ۵ فقره پرونده حقوقی ریالی و ارزی به مبلغ ۳۴۴,۵۸۸ میلیون ریال اعم از تسهیلات و ضمانت‌نامه، از طرف تسهیلات‌گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام و هزینه‌های دادرسی، الزام به فک رهن وثائق، ابطال سند رهنی و بروات ارزی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری‌های مستمر بانک و فرآیند مقرر در خصوص پرونده‌های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می‌باشد. در خصوص یک فقره از این پرونده‌ها بنا م شرکت آیدین گنج‌هرمزگان حکم به ابطال اجرائیه و قرارداد‌های بانکی و بطلان معامله از شعبه سوم حقوقی بندرعباس صادر و با اعتراض بانک پرونده به شعبه اول دادگاه تجدیدنظر ارجاع و در نهایت دادنامه بدوی تأیید گردیده است و با موافقت درخواست اعمال ماده ۴۷۷ پست بانک در نهایت با پرداخت بدهی به مبلغ ۱۶,۴۵۷ میلیون ریال پرونده تسویه شده است.

۵۷-۲-۲- درخصوص شکایت آستان قدس رضوی علیه پست بانک شعبه گیلان بابت تعداد ۲۷ فقره ضمانت‌نامه جعلی جمعاً به مبلغ ۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال در مراجع قضائی مطرح می‌باشد که پرونده در شعبه ۸ دادگاه حقوقی بهشتی تهران مطرح رسیدگی است و در خصوص شکایت کیفری بانک دائر بر جعلیت ضمانت‌نامه‌های بانکی نیز نهایتاً منجر به صدور قرار منع تعقیب گردید. با عنایت به طرح دعوی ابطال ضمانتنامه‌ها توسط بانک در شعبه ۲ حقوقی رشت و متعاقب آن طرح دعوی شرکت پخش رضوی در شعبات ۸ دادگاه حقوقی شهید بهشتی تهران و شعبه ۲۰ دادگاه عمومی حقوقی امام خمینی مشهد پرونده‌های مذکور در شعبه ۸ دادگاه عمومی شهید بهشتی تجمیع و در جریان رسیدگی می‌باشد. با توجه به فوت احدی از طرفین دعوی قرار موقوفی تعقیب صادر شده است.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۳-۳- در خصوص شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد به استناد بند (۱۱) ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۳۸۷/۰۲/۱۷ خدمات بانکی و اعتباری مؤسسات و تعاونی های اعتباری از پرداخت مالیات معاف شده اند از سوی دیگر به استناد بند (هـ) ماده ۱ آئین نامه اجرائی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۱۱ و دستور العمل بازرسی مالی و عملیاتی اخذ اطلاعات از مؤسسات اعتباری مصوب

۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شورای پول و اعتبار، شرکت های لیزینگ و صرافی ها از جمله مصادیق مؤسسات اعتباری به شمار رفته و مشمول معافیت مقرر در بند (۱۱) ماده ۱۲ قانون صدر الذکر می باشند. در این ارتباط سازمان امورمالیاتی نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات و عوارض ارزش افزوده برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۵ نمود که شرکت نسبت به آنها اعتراض و موضوع در مراجع حل اختلاف مالیاتی در مرحله رسیدگی است. شایان ذکر است مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۳۹۶ لغایت ۱۴۰۰ براساس رای هیئت حل اختلاف سازمان امور مالیاتی قطعی و پرداخت گردید.

۵۷-۳- دارایی های احتمالی در سال مورد گزارش فاقد موضوعیت می باشد.

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل در صورت‌های مالی نباشد، وجود نداشته است.

۵۹- مطالبات سوخت شده

در تاریخ صورت وضعیت مالی بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

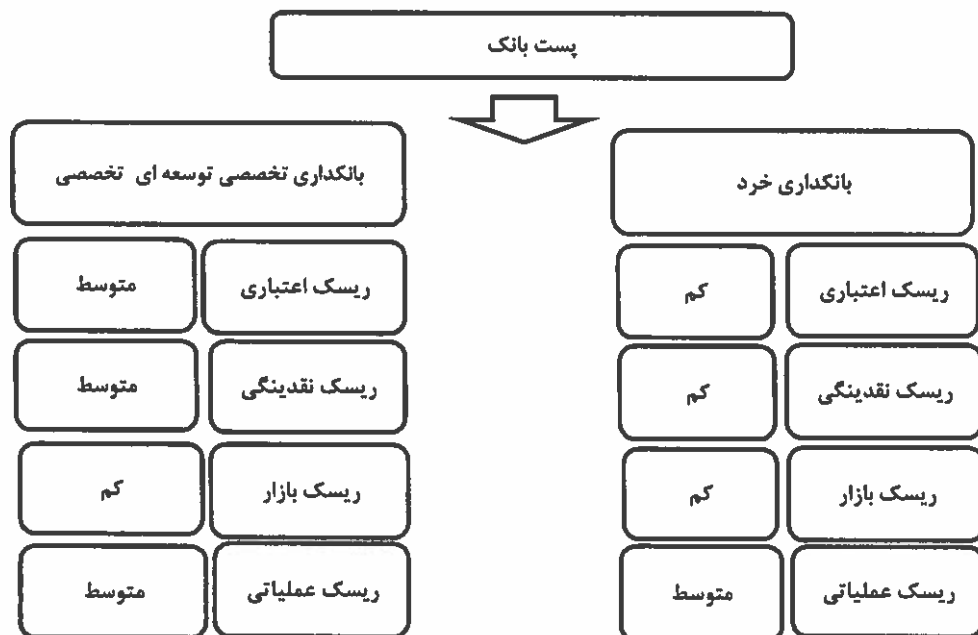
۶۰- تشریح ریسک‌های بانک

دستیابی به اهداف سازمان و قابلیت سودآوری برتر، مستلزم مدیریت کارا و موثر سازمان در استفاده از منابع است. امروزه گسترده شدن فعالیت‌ها همراه با تشدید رقابت و تغییرات سریع در اقتصاد با توجه به آرایه خدمات جدید و متنوع با رشد فناوری اطلاعات و سیستم‌های مکانیزه و بانک‌ها را با ریسک‌های مختلفی مواجه ساخته است. در این راستا توانمندی لازم برای شناسایی و مدیریت اثر بخش ریسک، به تحقق اهداف و خلق ارزش می‌انجامد. بنابراین ریسک‌هایی که فعالیت‌های بانک را تحت تأثیر خود قرار می‌دهد، به شرح زیر مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. ضمن توجه به این موضوع که ساختار این بخش از گزارشگری بانک بر اساس مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (II) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است :

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

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

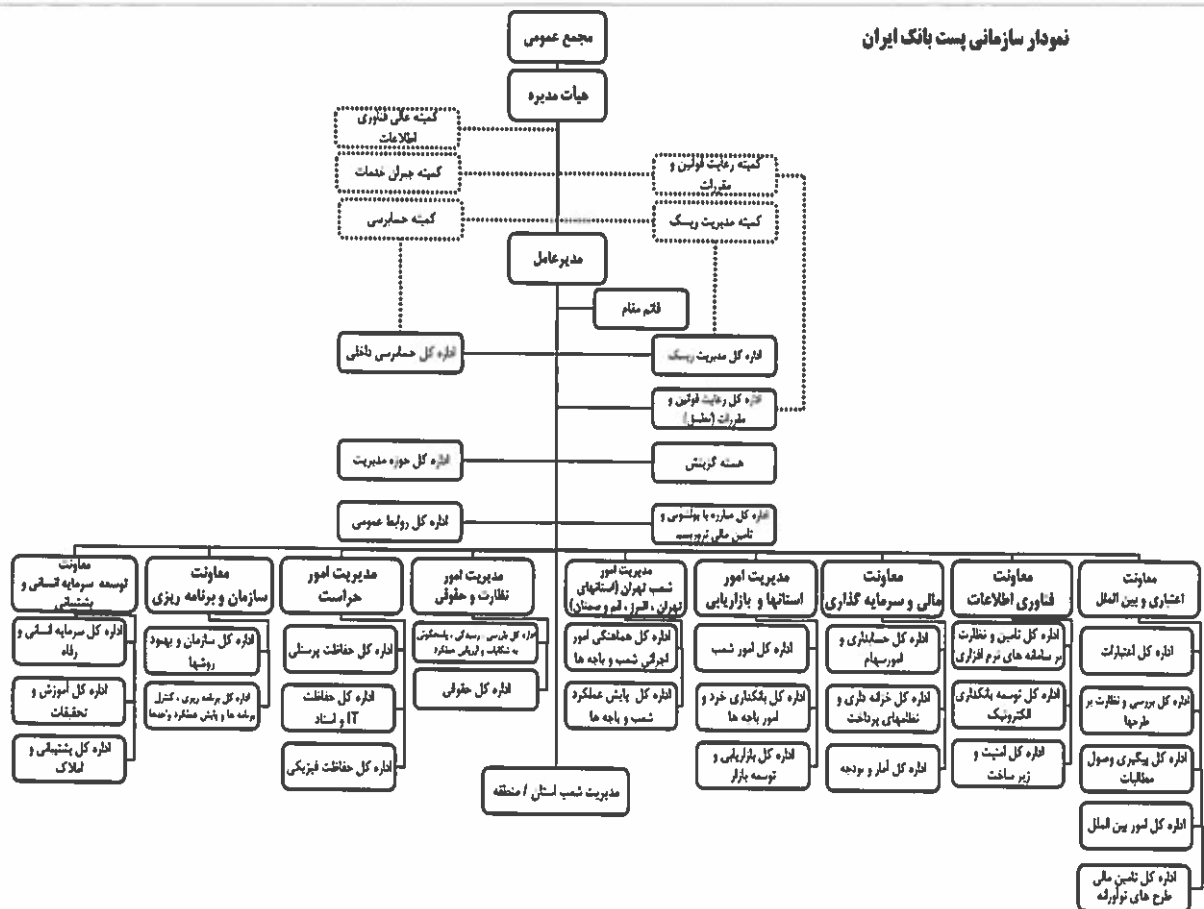
۶۰-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶۰. چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

نمودار و شرح مأموریت واحدهای کنترل داخلی بانک
 با توجه به اینکه در حال حاضر مسئولیت ارزیابی کنترل های داخلی در بانک بر عهده مدیریت های امور حراست، نظارت و حقوقی، اداره حسابرسی داخلی، اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، اداره مدیریت ریسک و اداره رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) می باشد، در نمودار زیر نحوه ارتباط آنها با سایر واحدها (صف و ستا و نیز کمیته های نظارتی شامل: کمیته حسابرسی، کمیته مدیریت ریسک و کمیته رعایت قوانین و مقررات، برای وضعیت مورد نظر آورده شده است.



یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۲-۱- مدیریت امور حراست :

بررسی مشکلات وارائه پیشنهادهای لازم به مراجع ذیربط در جهت اصلاح به منظور جلوگیری از تخلفات و رفع مشکلات احتمالی، احراز صلاحیت پرسنل بانک جهت تصدی مشاغل و احراز صلاحیت اشخاص و پیمانکاران، نظارت بر امنیت شبکه و سرویسهای نوین بانک، نظارت بر سامانه های نرم افزاری بانک با هدف کاهش ریسک عملیاتی و پیشگیری از تخلفات احتمالی و تهیه و اجرای طرحهای حفاظتی و امنیتی بانک برای جلوگیری از تهدیدات احتمالی می باشد. باتوجه به موارد مطروحه وظایف و ماموریتهای مدیریت امور حراست عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش محافظت از منابع و داراییهای بانک و مدیریت کارآمد ریسکهای بانک می باشد.

۶۰-۲-۲- مدیریت امور نظارت و حقوقی :

رسیدگی حضوری و سیستمی و نظارت بر حسن انجام عملیات واحدهای بانک بر مبنای مصوبات و بخشنامه های بانکی و اداری و کشف و آسیب شناسی بی ترتیبی ها، تخلفات، نواقص و ... و بعضاً شناسایی رخدادهای ریسک عملیاتی در بانک و پیشنهاد راهکارهای اصلاحی و بهبود می باشد. از دیگر وظایف این مدیریت طرح پرونده های تخلفاتی در مراجع ذیصلاح و پیگیری تا صدور آراء و احکام، حضور در مراجع ذیصلاح قانونی برای دفاع از پرونده های طرح شده علیه بانک و ... بازگرداندن حقوق تضییع شده بانک است. با توجه به موارد مطروحه وظایف و مأموریت های مدیریت امور نظارت و حقوقی عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش های مدیریت کارآمد، ریسک های بانک، محافظت از منابع و دارایی های بانک و نیز اهداف رعایتی می باشد.

۶۰-۲-۳- اداره کل مدیریت ریسک :

اداره مدیریت ریسک مسئول ارائه پیشنهاد و نظارت بر اجرای استراتژی ها، سیاست ها، رویه ها و حدود مدیریت ریسک شامل: شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی، تجزیه و تحلیل و پاسخ به ریسک و مراقبت انواع ریسک در چارچوب حدود مصوب هیئت مدیره و تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک ها می باشد. مأموریت این اداره بصورت مشخص اهداف کنترل داخلی در بخش مدیریت کارآمد ریسک های بانکی را پوشش می دهد.

۶۰-۲-۴- اداره کل حسابرسی داخلی :

حسابرسی داخلی نسبت به بررسی و ارزیابی کفایت سیستم کنترل های داخلی مربوط به فعالیت های بخش های مختلف بانک با هدف کسب اطمینان معقول از:

- رعایت سیاست ها، برنامه ها، روش ها و قوانین و مقررات

- دستیابی به هدف های تعیین شده برای عملیات و برنامه ها

- استفاده درست، مناسب، کارآمد و با اثر بخشی منطقی از منابع - بررسی درستی اطلاعات و عملکرد مناسب نظام گزارشگری (مالی و مدیریت)

- ارتقای کفایت کنترل داخلی از طریق ارائه گزارش نقاط ضعف و کاستی های احتمالی و ارائه پیشنهاد های اصلاحی و ارائه خدمات مشاوره ای مستقل و بی طرفانه به کمیته حسابرسی و هیئت مدیره محترم بانک اقدام می نماید. بر این اساس این اداره کل وظیفه دارد از کارکرد مناسب و اثر بخش نظام کنترل داخلی بانک اطمینان معقول حاصل نماید.

با توجه به موارد مطروحه، وظایف و مأموریت های اداره کل حسابرسی داخلی ارزیابی کنترل های داخلی بانک و حصول اطمینان از دستیابی به اهداف، اثر بخشی و کارایی عملیات و عملکرد نظام گزارشگری در بانک می باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲-۶۰- اداره کل مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم :

اداره مبارزه با پولشویی در راستای حصول اطمینان معقول از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی در حد اطمینان معقول، فعالیت می‌کند. از جمله فعالیت‌های این اداره پایش تراکنش‌های مشتریان و بررسی و تفحص دقیق موارد مشکوک و گزارش دهی موارد با توجه به موارد مطروحه می‌باشد. وظایف و مأموریت‌های اداره مبارزه با پولشویی عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش محافظت از منابع و دارایی‌های بانک و نیز مدیریت کارآمد ریسک‌های بانک می‌باشد.

۶-۲-۶۰- اداره کل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) :

واحدی است که به عنوان اهرم توانمند نظارتی هیأت مدیره و به طریق اولی سهامداران بانک بر آنچه در مجموعه می‌گذرد، محسوب گردیده و با استقلال رأی و پشتوانه اختیارات قانونی، وفق شرح وظایف ابلاغی، رأساً یا از طریق «کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» درسیاست گذاری و صیانت از حسن شهرت و اعتبار بانک، هیأت مدیره و مقام عالی بانک را یاری می‌نماید و تأکید بر ضرورت ترویج، آموزش و نهادینه سازی رعایت و اجرای صحیح قوانین و مقررات، مداومت و ابرام در انطباق ضوابط و قواعد آمره بانکداری اسلامی با رویه‌های جاری و فرایند‌های عملیاتی بانک دارد. یکی از با اهمیت‌ترین تکالیف محوله به این واحد پایش مستمر و احتیاط وافر در «پیشگیری از احتمال ایراد خسارات یا تحمیل زیان‌ها، تنبیهات قانونی یا محکومیت بانک به تعزیر یا مجازات‌های بازدارنده ناشی از عدم رعایت و نقض قوانین و مقررات نزد مراجع ذیصلاح قانونی می‌باشد، که در اصطلاح تخصصی بانکی «ریسک تطبیق یا ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات» نام دارد. علاوه بر مواردی که عنوان گردید سایر وظایف و اهداف بنیادین برای ایجاد واحد تطبیق در نظام حاکمیت شرکتی تعامل با ادارات ذی ربط درخصوص آموزش کلیه کارمندان، حفظ ثبات عملیات و انطباق خدمات و محصولات بانک با الزامات قانونی، ممانعت از بروز تضاد یا تعارض منافع در بانک و... می‌باشد. این اداره کل به عنوان تنها مرجع مجاز برای تبیین و تفسیر قوانین، مقررات و استانداردها در بانک، پاسخگوی استعلام‌های دریافتی از کلیه واحدهای معتنا به تخصصی و عمومی می‌باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۰- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۰- تعریف ریسک اعتباری

احتمال بروز زیان ناشی از قصور (عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری) طرف مقابل از شرایط قرارداد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تأثیر قرار می‌دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز می‌باشند.

۲-۳-۶۰- سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

۱-۲-۳-۶۰- سیاست های ریسک اعتباری در حوزه تسهیلات

رعایت سقفهای مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات براساس سررسید و بازده، اندازه مشتری و نظارت موثر بر مصرف تسهیلات

تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی

تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات

رعایت تعادل بین منابع و مصارف و جلوگیری از منفی شدن وضعیت نقدینگی بانک

نحوه اجرای تکالیف ابلاغی دولت در اعطای تسهیلات

تأکید بر امر ظرفیت سنجی مشتریان جهت اعطای تسهیلات

رعایت کامل بهداشت اعتباری در هنگام اعطای تسهیلات یا تعهدات براساس آخرین بخشنامه های ابلاغی

رعایت دقیق اجرای آیین نامه های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان

کاهش تمرکز اعتباری به لحاظ منطقه جغرافیایی، بخش اقتصادی یا مشتری با هدف کاهش ریسک پرتفوی اعتباری بانک

اولویت در اعطای تسهیلات میان مدت و کوتاه مدت به ویژه تامین سرمایه در گردش واحدها، با هدف کاهش ریسک

اعتباری از متغیرهای کلان اقتصادی و تعادل زمانی منابع و مصارف بانک

اهتمام به اعطای تسهیلات خرد با رعایت ضوابط و مقررات جاری بانک و بهداشت اعتباری و ظرفیت سنجی های لازم (در قالب

کارت اعتباری مراحله)، با توجه به ضریب ریسک پایین تر این نوع تسهیلات

نظارت ادواری بر محل فعالیت موضوع تسهیلات، نحوه پیشرفت و اجراء آن به صورت تصادفی توسط ناظرین و سایر افراد

ذیصلاح و اعضای کمیته های اعتباری

۲-۲-۳-۶۰- سیاست های ریسک اعتباری در حوزه مطالبات

کاهش مانده مطالبات و بررسی پرونده های کلان مطالباتی

برگزاری مستمر جلسات کمیته های وصول مطالبات در سطوح مختلف به منظور تعیین تکلیف سریع پرونده های

مطالباتی مشتریان

توجه خاص به علل رشد مطالبات سررسید گذشته و معوق اعتبارات اسنادی پرداخت شده و ضمانتنامه های ضبط شده و

پرداخت شده، استخراج وضعیت آنها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم

بست بانک (سرمایه عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۳-۲-۳- سیاست های ریسک اعتباری در حوزه دریافت وثایق

اخذ وثایق دارای نقدشوندگی بالا با توجه به ضرایب ریسک تعدیل وثایق در دستورالعمل جدید کفایت سرمایه

اخذ پوشش کافی در خصوص تسهیلات ارزی با توجه به ریسک نوسانات نرخ ارز

رعایت تناسب وثایق با تسهیلات و تعهدات و پوشش ریسک های مرتبط به ویژه از حیث نوسان در ارزش وثایق

۶۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

- معاونت اعتباری و بین الملل شامل: اداره کل اعتبارات/ اداره کل بررسی و نظارت بر طرح ها / اداره کل تأمین مالی طرح های نوآورانه/ اداره کل پیگیری وصول مطالبات / اداره کل امور بین الملل

- بخش اعتبارات تمامی مدیریت های شعب استانها و مناطق و کلیه شعب.

- تمامی ارکان اعتباری از قبیل کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری ، کمیته اعتبارات استانها و مناطق ، کمیته اعتبارات شعب

- واحد اجرایی ریسک اعتباری در اداره کل مدیریت ریسک.

۶۰-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات شعب بانک جهت پرداخت تسهیلات براساس موقعیت جغرافیایی، میزان منابع، نسبت مطالبات غیر جاری و درجه شعبه توسط مدیران شعب استان تعیین می گردد. ضمناً پرداخت تسهیلات در شعب با تصویب ارکان اعتباری شعبه صورت می گیرد و تسهیلات بیش از سقف تعیین شده پس از ارسال پرونده به مدیریت شعب استان/ مناطق و پس از تصویب ارکان اعتباری استانها و مناطق قابل پرداخت می باشد. هرگونه مجوز پرداختی در استان ها که بیش از سقف اختیارات مسئولین شعبه و در حد اختیار مدیریت شعب استان / منطقه باشد پس از تصویب ارکان اعتباری استان/ منطقه صورت می گیرد. پرونده های تسهیلاتی بیش از سقف اختیار مدیریت شعب استان / منطقه به کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری ارسال می شود. پرونده های ارسالی پس از انجام کارشناسی های لازم و اعتبار سنجی در ارکان اعتبارات و سرمایه گذاری مطرح می گردد. چنانچه سقف تعهدات و تسهیلات مشتری بیش از حدود اختیارات کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری باشد به ارکان اعتباری هیأت عامل و هیأت مدیره ارسال می شود. که حدود آن به شرح ذیل می باشد:

۱- کمیته اعتباری شعبه بر اساس درجه شعبه، از ۱۰ میلیارد ریال تا ۶۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه ای بدون لحاظ دوران بازپرداخت

۲- کمیته اعتباری مدیریت شعب استان/ منطقه بر اساس درجه مدیریت شعب ، از ۶۰ میلیارد ریال تا ۴۲۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه ای بدون لحاظ دوران بازپرداخت

۳- کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری از ۴۲۰ میلیارد ریال تا ۸۰۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه ای بدون لحاظ دوران بازپرداخت

۴- هیئت عامل از ۸۰۰ میلیارد ریال تا ۱,۵۰۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه ای بدون لحاظ دوران بازپرداخت

۵- هیئت مدیره مبالغ بیش از ۱,۵۰۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه ای و بدون لحاظ دوران بازپرداخت

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳-۶۰- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

روش‌های کاهش ریسک اعتباری در بانک شامل موارد ذیل می باشد:

- هیأت مدیره بانک سیاستها و ضوابط اعتباری بانک را به صورت سالانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می نماید.
- اعطای تسهیلات و تعهدات در بانک براساس معیارهای مناسب و تعریف شده که در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری مختلف به واحدهای بانک ابلاغ گردیده است، صورت می پذیرد.
- پست بانک حدود اعتباری برای واحدهای صف، ستاد و مشتریان اعتباری خود وضع نموده است.
- پست بانک اعتبارسنجی مشتریان حقیقی/حقوقی خود و نحوه تهیه گزارش های اعتباری را براساس مفاد بخشنامه شماره ۱/۱۲۵/ب مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۲ انجام می دهد.
- اخذ تضامین و وثایق معتبر از گیرندگان تسهیلات براساس دستورالعمل تضامین و وثایق (بخشنامه شماره ۰۲/۱۹۴/ب مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹)
- بررسی دقیق توان اجرایی و مالی و اهلیت صاحبان طرح ها و متقاضیان تسهیلات
- پیگیری به موقع وصول مطالبات با استفاده از تمامی اختیارات و اهرم های قانونی
- کاهش ریسک اعتباری با هدف وصول بموقع مطالبات از طریق "دستورالعمل اجرایی مدیریت کنترل مطالبات غیر جاری (ریالی-ارزی)"
- امهال مطالبات بانک بر اساس "دستورالعمل اجرایی نحوه امهال مطالبات بانک"
- پایش و مدیریت مستمر مطالبات فارغ از طبقه آن به صورت ماهانه طی مکاتبه با مدیریت های شعب استان/منطقه و ارسال مطالبات با اهمیت بیش از ۳ میلیارد ریال به تفکیک شعب
- پایش و کنترل مستمر درخصوص مصرف تسهیلات در محل مورد نظر، توسط حوزه اعتباری مدیریت شعب استانها/ مناطق و واحدهای نظارتی بانک براساس مدارک و مستندات صورت می پذیرد و همچنین درخصوص تسهیلات و تعهدات کلان بانک براساس شیوه نامه ابلاغی کارگروه نظارت بر تسهیلات و تعهدات کلان بانک انجام می گردد.

۶-۳-۶۰- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبار سنجی مشتریان از دریافت اطلاعات مشتریان اعتباری آغاز و به اخذ رتبه اعتباری و میزان تسهیلات متناسب با آن خاتمه می یابد جزئیات بیشتر این فرآیند عبارت است از:

- اخذ اطلاعات، مدارک و مستندات مربوط از متقاضی و تشکیل پرونده
- شناسایی اهلیت مشتریان از طریق مدارک و مستندات اخذ شده
- اخذ اطلاعات فعالیت بانکی و اعتباری مشتریان از طریق شعبه عامل
- اخذ تأییدیه صورتهای مالی حسابرسی شده متقاضی از جامعه حسابداران رسمی ایران
- اخذ استعلام از سامانه های بانک مرکزی چ.ا.ا درخصوص وضعیت چک برگشتی و تسهیلات و تعهدات مشتری
- اخذ استعلام از سامانه های داخلی بانک (استعلام های داخلی، اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و...)
- تجزیه و تحلیل وضعیت مالی مشتریان براساس صورتهای مالی حسابرسی شده تأیید شده از سوی جامعه حسابداران رسمی ایران
- محاسبه احراز نیاز مشتریان برای دریافت تسهیلات و یا ایجاد تعهدات با استفاده از روش های مختلف مورد استفاده در بانک
- نتیجه گیری و ارائه پیشنهاد برای ارکان اعتباری به منظور اتخاذ تصمیم نهایی
- در صورتیکه میزان تسهیلات پرداختی بیشتر از اختیارات تفویض شده به کمیته اعتباری شعب باشد مراتب باید براساس مدارک و مستندات اخذ شده و تصویب در رکن اعتباری شعبه به کمیته اعتباری استان/منطقه ارسال گردد.
- تعیین حد یا سقف تسهیلاتی مشتریان کلان و یا اعتباری بانک براساس دستورالعمل اعتبارسنجی مشتریان (بخشنامه شماره ۱/۱۲۵/ب مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۲) و دستورالعمل تسهیلات و تعهدات کلان پست بانک (بخشنامه شماره ۰۳/۱۷۳/ب مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۲) با توجه به ظرفیت سنجی و توانایی اشخاص (حقیقی و حقوقی) در بکارگیری صحیح منابع، سودآوری و توانایی شرکت در بازگشت منابع، تعداد و مبالغ قراردادهای منعقد، سهم بازار متقاضی درحوزه فعالیت مربوطه و همچنین بررسی سه دوره صورتهای مالی حسابرسی شده و توجه به پارامترهایی نظیر: نسبت مالکانه، نسبت های نقدینگی، مقدار فروش و سوددهی شرکت می باشد و نهایتاً وضعیت تسهیلات و تعهدات متقاضی در شبکه بانکی بررسی و در چارچوب سیاست ها و ضوابط اعتباری سالانه بانک صورت می پذیرد.

۷-۳-۶۰- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV)، از منظر ریسک اعتباری به شرح جدول ۱-۳-۶۰ الی ۵-۳-۷۰-۶۰ می باشد.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبارات اسنادی	درجه ۱- ریسک کم
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	درجه ۲- ریسک متوسط
-	-	۱۲۹,۶۱۸,۶۷۳	-	درجه ۳- ریسک زیاد
۱۰۸,۹۲۸,۵۷۰	۱۰۱,۶۱۸,۴۰۰	-	۱۴۱,۴۵۵,۵۴۶	درجه ۴- در آستانه سوخت شدن
-	۹,۸۶۶,۴۵۴	-	-	جمع مبلغ ناخالص
-	۱۱,۰۷۱,۵۶۱	-	-	ذخیره کاهش ارزش
۱۰۸,۹۲۸,۵۷۰	۶۴۹,۱۱۵,۴۸۲	۱۲۹,۶۱۸,۶۷۳	۱۴۱,۴۵۵,۵۴۶	خالص مبلغ دفتری
-	(۱۸,۷۳۲,۳۳۱)	-	-	
۱۰۸,۹۲۸,۵۷۰	۶۳۰,۳۸۳,۱۵۱	۱۲۹,۶۱۸,۶۷۳	۱۴۱,۴۵۵,۵۴۶	
-	(۲۹,۰۲۷,۰۱۰)	-	(یادداشت ۵۶-۱)	
-	(۲۳,۰۱۱,۳۳۶)	-	-	
-	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	-	-	
-	(یادداشت ۳۹ و ۲۸)	-	-	

درجه بندی ریسک به شرح تسهیلات اعطایی به مشتریان دولتی و غیر دولتی، طبقه جاری درجه ۱ دارای ریسک کم، تسهیلات اعطایی به مشتریان دولتی و غیر دولتی، طبقه سررسید گذشته درجه ۲ دارای ریسک متوسط، تسهیلات اعطایی به مشتریان دولتی و غیر دولتی، طبقه موق درجه ۳ دارای ریسک زیاد و تسهیلات اعطایی به مشتریان دولتی و غیر دولتی، طبقه مشکوک الوصول درجه ۴ و در آستانه سوخت شدن می‌باشد.

در حال حاضر نحوه تهیه گزارش اعتباری و احراز صلاحیت اعتباری متقاضیان (اعتبار سنجی مشتریان) بر اساس دستورالعمل ابلاغی طی نامه شماره ۱/۱۲۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۲ انجام می‌شود. ولیکن در خصوص رتبه بندی مشتریان حقوقی مدل جدید در حال بازنگری، ویرایش و به روز رسانی می‌باشد.

سرمایه گذاری‌ها شامل سرمایه گذاری در سهام سریع معامله بازار و سرمایه گذاری در سایر سهام و اوراق بهادار می‌باشد.

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	(مبالغ به میلیون ریال)	جاری
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	سررسید گذشته
-	-	۱۴۱,۴۵۵,۵۴۶	-	موق
۱۰۸,۹۲۸,۵۷۰	۶۱۸,۰۱۵,۶۲۷	-	-	مشکوک
-	۱۰,۱۶۱,۸۴۰	-	-	جمع مبلغ ناخالص
-	۹,۸۶۶,۴۵۴	-	-	ذخیره کاهش ارزش
-	۱۱,۰۷۱,۵۶۱	-	-	خالص مبلغ دفتری
۱۰۸,۹۲۸,۵۷۰	۶۴۹,۱۱۵,۴۸۲	۱۴۱,۴۵۵,۵۴۶	-	
-	(۱۸,۷۳۲,۳۳۱)	-	-	
۱۰۸,۹۲۸,۵۷۰	۶۳۰,۳۸۳,۱۵۱	۱۴۱,۴۵۵,۵۴۶	-	
-	(۲۳,۰۱۱,۳۳۶)	-	-	
-	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	-	-	
-	(یادداشت ۳۹ و ۲۸)	-	-	

بیت بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آنها

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۵,۱۶۷,۴۸۵	۱۱۹,۱۵۸,۰۸۸
(یادداشت ۳۲-۳)	

منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
 اوراق خزانه اسلامی

۶۰-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۳	۱۴۰۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۸۱,۸۳۵	۱,۵۹۳,۲۸۶	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۰,۹۳۵,۹۱۸	۹,۱۰۶,۲۲۷	غیرمنقول اداری
۳۰,۷۲۸,۵۷۵	۳۷,۹۸۰,۹۹۵	غیرمنقول محل طرح
۵,۲۱۸,۷۴۷	۶,۸۸۸,۹۸۲	غیرمنقول شهری
۱۱,۴۶۰	۶۶,۶۰۰	غیرمنقول روستایی
۸۵,۷۲۵	۹۵,۷۲۵	کارخانه و تجهیزات
۵۹۱	۱۰,۰۵۳	زمین شهرک صنعتی
۳۶۵,۴۰۳	۳۸۳,۴۰۷	املاک اوقافی
۳۵۱,۱۰۹	۴۷۱,۸۶۹	سند اصلاحات ارزی
۳۵۹,۹۳۳	۴۲۸,۰۶۴	اموال منقول
۱۸۴,۷۷۱	۲۶۳,۰۸۲	ماشین آلات
۱,۸۷۰	۲,۴۱۰	ضمانت نامه
۸,۳۴۹	۳۵,۴۳۰	اوراق مشارکت
۱۹۹,۰۵۱	۴۳۲,۱۸۳	گواهی سپرده
۲,۰۳۸	۱۲,۸۰۶	سپرده بلندمدت
۱,۳۱۹	۹,۶۲۵	سپرده کوتاه مدت
۳,۸۸۹,۹۸۷,۰۹۱	۵۴,۰۰۵,۸۸۵	سپرده جاری
۷۳۶,۵۹۱,۰۴۳	۵۷۶,۶۴۱,۹۴۴	قراردادهای لازم الاجرا
۲۵۸,۱۵۸	۶۵,۰۳۶,۴۳۵	سفته و برات
۴,۶۸۰,۴۷۲,۹۸۶	۷۵۳,۴۵۵,۰۰۸	سایر
۵,۳۲۸,۶۳۵	۲,۳۲۱,۴۱۸	جمع وثایق مشتریان حقیقی
۱۰,۴۱۷,۶۲۶	۶,۵۲۲,۳۹۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۴,۱۹۲,۱۲۱	۲۴,۷۰۸,۰۰۲	غیرمنقول اداری
۱,۱۳۰,۰۶۶	۱,۶۰۷,۶۹۹	غیرمنقول محل طرح
۲,۰۳۰,۲۲۶	۲,۶۴۹,۶۹۳	غیرمنقول شهری
۱۵۳,۵۰۰	۲۷۷,۳۰۷	غیرمنقول روستایی
۵,۴۵۱	۵,۴۵۱	کارخانه و تجهیزات
۲,۵۱۵,۱۳۳	۲,۴۲۷,۵۶۲	زمین شهرک صنعتی
۲,۰۶۶,۷۹۷	۱,۳۶۱,۰۱۳	املاک اوقافی
۴۹۵,۸۳۰	۲۸۹,۵۲۰	سند اصلاحات ارزی
۶,۳۲۹,۸۶۰	۳,۵۸۸,۰۲۶	اموال منقول
-	-	ماشین آلات
-	-	ضمانت نامه
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سهام بورسی
۲۰,۵۰۰	۲۲,۵۵۰	اوراق مشارکت
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	سپرده بلندمدت
۴۸,۰۰۰	۵۰,۵۰۰	سپرده کوتاه مدت
۲۲,۱۳۰,۹۳۸	۵۲,۷۸۶,۹۴۲	سپرده جاری
۱۷۱,۹۹۷,۹۹۰	۱۱۸,۵۹۸,۱۳۰	قراردادهای لازم الاجرا
۵۲۱,۰۹۵	۴۲,۸۰۹,۶۹۶	سفته و برات
۲۵۹,۳۵۰,۳۱۸	۲۶۰,۰۴۵,۸۰۳	سایر
۴,۹۳۹,۸۲۳,۳۰۴	۱۰,۱۳۰,۵۰۰,۸۱۱	جمع وثایق مشتریان حقوقی
		جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

مبلغ ذکر شده ارزش ترحینی وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۰- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۴۸۶,۳۷۶,۷۴۷	۶۴۵,۳۵۲,۸۲۲	کمتر از ۵۰ درصد
۱,۱۶۲,۷۶۵	۷۹۲,۱۷۰	۵۱ تا ۷۰
۱,۹۳۴,۵۰۶	۱,۳۹۳,۱۹۱	۷۱ تا ۹۰
۱,۷۴۷,۲۹۵	۱,۳۳۴,۰۴۳	۹۱ تا ۱۰۰
۲۲,۵۲۵,۵۶۱	۲۵,۳۷۹,۶۵۴	بالتر از ۱۰۰ درصد
۵۱۳,۶۴۶,۸۷۴	۶۷۴,۲۵۱,۸۸۰	۲۹-۷ جمع
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۶۵,۷۸۵,۱۴۰	۹۹,۹۰۱,۳۶۱	کمتر از ۵۰ درصد
۲,۴۶۲,۴۸۲	۱۸,۱۲۵,۹۴۶	۵۱ تا ۷۰
۶,۴۸۰,۵۶۹	۳,۴۸۰,۶۳۴	۷۱ تا ۹۰
۲۹,۲۴۸,۴۱۴	۱,۵۶۲,۴۲۸	۹۱ تا ۱۰۰
۱۲,۷۵۹,۶۷۲	۱۹,۶۹۳,۵۲۵	بالتر از ۱۰۰ درصد
۱۱۶,۷۳۶,۲۷۷	۱۴۲,۷۶۳,۷۹۴	جمع
	(۲۸)	
۶۳۰,۳۸۳,۱۵۱	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	و جمع کل
	(۲۹-۷)	

مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و 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.

۸-۳-۶۰- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری به اعطای تسهیلات مشارکت مدنی، مرابحه به شرکت های تولیدی، بازرگانی و صاحبان کسب و کار می باشد آنچه مسلم است هزینه های پیشگیری بسیار کمتر از درمان می باشد لذا برابر بررسی های به عمل آمده با عنایت به اینکه افزایش مطالبات سیستم بانکی نقص در انجام اعتبارسنجی است، عامل دیگری که می تواند از افزایش مطالبات غیر جاری مؤسسه جلوگیری نموده و به تعبیری ریسک اعتباری را کاهش دهد علاوه بر اعتبارسنجی نظارت صحیح بر نحوه و محل مصرف تسهیلات اعطائی می باشد که در این خصوص همانطور که در بندهای قبلی توضیح داده شد فرایند اعتبارسنجی مؤسسه از شرایط قابل قبولی برخوردار بوده و نظارت های لازم در خصوص چگونگی مصرف تسهیلات نیز به عمل می آید. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۶۰ و ۲-۸-۳-۶۰ می‌باشد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۶۰- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۳	تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۹۱,۷۰۶	۳,۹۸۶,۸۴۵	خودرو و قطعات
۴,۳۱۰,۰۷۴	۴,۸۴۷,۱۵۴	صنایع معدنی و فلزی
۶,۰۷۳,۹۷۴	۵,۵۴۰,۱۴۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده‌های نفتی
۳,۷۹۵,۴۳۳	۵,۰۹۰,۶۲۹	غذایی و دارویی
۱۴,۲۶۲,۰۳۲	۲۲,۱۱۱,۳۴۳	انرژی
۹۳۹	۳۳۶	پیمانکاری
۱۹۱,۴۶۸	۱۰,۷۴۷,۹۲۱	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱,۰۰۸	۷۹۲	واسطه‌گری مالی
۱۰,۸۵۲,۷۵۶	۱۷,۴۶۷,۱۶۳	سایر
۴۳,۸۷۹,۳۹۰	۶۹,۷۹۲,۳۲۳	جمع
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده‌های نفتی
۵۳,۸۷۹,۳۹۰	۷۹,۷۹۲,۳۲۳	جمع کل

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۲-۶۰- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۸۰,۴	۶۵۶,۵۰۲,۷۹۴	۷۵,۵	۳۹۲,۸۳۷,۶۷۷	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۱۳,۹	۱۱۳,۲۸۱,۱۸۱	۱۵,۸	۸۲,۰۲۱,۱۶۳	مشتریان حقوقی	
۹۴,۲	۷۶۹,۷۸۳,۹۷۵	۹۱,۲	۴۷۴,۸۵۸,۸۴۰		جمع
۲,۲	۱۷,۷۴۹,۱۰۳	۲,۶	۱۳,۳۶۷,۸۱۵	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۳,۶	۲۹,۴۸۲,۵۹۶	۶,۲	۳۲,۲۰۸,۰۱۸	مشتریان حقوقی	
۵,۸	۴۷,۲۳۱,۶۹۹	۸,۸	۴۵,۵۷۵,۸۳۳		جمع
۱۰۰,۰	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	۱۰۰,۰	۵۲۰,۴۳۴,۶۷۳		جمع کل

۱۴۰۲				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۷۹,۷	۵۰۲,۱۲۳,۲۰۱	۷۱,۸	۲۶۲,۱۹۷,۵۱۵	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۱۴,۶	۹۲,۱۱۸,۶۰۶	۱۸,۸	۶۸,۵۴۵,۳۴۷	مشتریان حقوقی	
۹۴,۳	۵۹۴,۲۴۱,۸۰۷	۹۰,۶	۳۳۰,۷۴۲,۸۶۲		جمع
۱,۸	۱۱,۵۲۳,۶۷۲	۳,۲	۱۱,۷۵۳,۹۷۸	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۳,۹	۲۴,۶۱۷,۶۷۲	۶,۲	۲۲,۴۴۸,۶۵۷	مشتریان حقوقی	
۵,۷	۳۶,۱۴۱,۳۴۴	۹,۴	۳۴,۲۰۲,۶۳۵		جمع
۱۰۰,۰	۶۳۰,۳۸۳,۱۵۱	۱۰۰,۰	۳۶۴,۹۴۵,۴۹۷		جمع کل

تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی شود.

۹-۶۰-۳- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

پایش مستمر مطالبات توسط شعب و مدیریت های شعب استان/منطقه در وهله نخست و سپس در صورت لزوم ارائه پیشنهاد به کمیته مرکزی پیگیری وصول مطالبات غیرجاری .

مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات توسط شعب و مدیریت های شعب استان/منطقه.

ارزیابی عملکرد ماهانه نسبت مطالبات به تسهیلات و همچنین میزان رشد و یا کاهش وضعیت مطالبات مدیریت های شعب استان/منطقه از طریق برگزاری جلسه با حضور مدیرعامل ، اعضای محترم هیات مدیره ، روسای ادارات ستادی و مدیران شعب استان/منطقه .

تشکیل کمیته مرکزی پیگیری وصول مطالبات غیرجاری به منظور بررسی پیشنهادات واصله از مدیریت های شعب استان/منطقه با هدف تعیین تکلیف و تسویه مطالبات ایجاد و در چارچوب مقررات ابلاغی

ارجاع پرونده توسط شعب به واحد حقوقی مدیریت های شعب استان/منطقه جهت انجام امور قضایی و قانونی در خصوص وثایق اخذ شده .

در خصوص موارد خاص و در راستای اخذ نظریه تخصصی ، مدیریت های شعب استان/منطقه نسبت به انجام مکاتبات با اداره کل حقوقی بانک اقدام می نمایند .

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۳-۶۰- افشا یادداشت ۱-۹-۳۶۴ صورت های مالی نمونه بانک مرکزی با عنوان گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری در این دوره امکان پذیر نمی باشد.

۲-۹-۳۰۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول خاصی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۲ ۱۴۰۳ ۱۴۰۲ ۱۴۰۳ ۱۴۰۲ ۱۴۰۳ ۱۴۰۲ ۱۴۰۳

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۰,۳۷۹	۳,۰۹۱,۷۷۳	(۱,۶۳۲,۰۸۲)	(۱,۶۰۲,۸۴۲)	۲,۹۵۲,۴۶۱	۴,۶۹۴,۶۱۵		
۶۵,۷۴۵	۱۰۵,۹۵۷	(۲۸,۹۴۲)	(۳۲,۳۷۸)	۹۴,۶۸۷	۱۳۸,۳۳۵		
۷,۷۳۷,۶۸۵	۲,۶۱۱,۹۵۰	(۲,۹۲۲,۴۶۲)	(۳,۶۲۹,۳۷۶)	۱۰,۶۶۰,۱۴۷	۶,۳۴۱,۳۲۶		
۸,۹۴۵,۴۶۲	۱۰,۳۱۷,۸۸۰	(۴,۰۷۶,۴۵۳)	(۴,۸۵۳,۲۱۸)	۱۳,۰۲۱,۹۱۵	۱۵,۱۷۱,۰۹۸		
۳,۵۶۱,۰۱۰	۳,۶۵۸,۲۵۸	(۷۸۴,۵۵۴)	(۷۴۲,۱۴۴)	۴,۳۴۵,۵۶۴	۴,۴۰۱,۴۰۲		
۷,۱۹۱	۷,۰۵۸	(۱۷,۴۰۲)	(۹,۹۰۵)	۲۴,۵۹۳	۱۶,۹۶۳		
۲۸۴	۱۳۶	(۲۰۴)	(۱۲۸)	۴۸۸	۲۶۴		
۲۱,۶۳۷,۷۵۶	۱۹,۷۹۳,۰۱۲	(۹,۴۶۲,۰۹۹)	(۱۰,۸۷۰,۸۹۱)	۳۱,۰۹۹,۸۵۵	۳۰,۶۶۳,۹۰۳		

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

مدن

متفرقه

جمع

بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۳-۹-۳ مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵	-		اثاثیه و تجهیزات
۳۳۴,۶۵۰	۵۹۳,۱۱۳		مسکونی
۴۸,۵۷۹	۴۸,۳۶۴	۳۳-۱	تجاری
۲۲۱,۲۳۴	۲۲۱,۳۸۷		تجاری-مسکونی
۹۱,۲۶۸	۱۹۱,۲۲۴		زمین
۶۹۵,۷۸۶	۱,۰۵۴,۰۸۸		مانده دارایی‌های تملیکی
	یادداشت (۳۳)		

۶۰-۳-۱۰ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۱,۲۹۳,۰۴۳ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۰-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۰-۳-۱۰-۱ جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۷۷,۶۰۳,۶۹۷	۱,۰۱۶,۱۶۳,۰۴۰	۶۰-۳-۱-۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸		ضریب (درصد)
۴۶,۲۰۸,۲۹۶	۸۱,۲۹۳,۰۴۳		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۶۰-۴ ریسک نقدینگی

۶۰-۴-۱ تعریف ریسک نقدینگی

بر اساس "دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" که توسط بانک مرکزی ایران در سال ۱۳۹۶ ارائه شده است، ریسک نقدینگی عبارت از احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها می‌باشد. به طور کلی ریسک نقدینگی در بانکها به دو بخش ریسک تامین مالی و ریسک نقد شوندگی دارایی‌ها در بازار قابل تفکیک می‌باشد.

علل پیدایش ریسک نقدینگی در بانک‌ها عبارت است از:

- ۱- خروج سپرده‌ها
- ۲- قابلیت تبدیل دارایی‌های غیرنقدی به دارایی‌های نقدی
- ۳- حجم سرمایه‌گذاری‌ها
- ۴- شکاف زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۴-۲ سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

- بانک با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی غیر منتظره و اجتناب از تامین وجوه با هزینه‌های قابل ملاحظه، سیاست‌ها و خط‌مشی‌های خود را به شرح زیر تعیین نموده است:
- تعیین حدود، سیستم‌ها و ابزارهای مناسب برای شناسایی، اندازه‌گیری، پایش و کنترل ریسک نقدینگی.
 - تدوین الزاماتی برای دستیابی به ساختار بهینه دارایی‌های نقدی و غیر نقدی با کیفیت و بدهی‌ها.
 - تدوین برنامه مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب و باجه‌ها، تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه.
 - بهینه نمودن روشهای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی و تعیین پوشش سرمایه‌ای مورد نیاز.
 - پایش مستمر وضعیت نقدینگی، اقلام عمده منابع و مصارف و وضعیت تحقق اهداف مربوطه.
 - ارزیابی و پایش تاثیر متغیرهای اقتصادی بر وضعیت منابع و مصارف بانک.
 - بررسی نتایج حاصل از اجرای آزمون بحران و پیشنهاد چگونگی تعدیل منابع احتیاطی متناسب با سطح ریسک نقدینگی.
 - استفاده از جداول شکاف نقدینگی ایستا و پویا که بتواند بر مبنای طبقات مختلف زمانی وضعیت نقدینگی بانک را نشان دهد.
 - تدوین سیاست‌های اعتباری مصارف و سیاست‌های تجهیز منابع متناسب با نقدینگی بانک.
 - رصد رفتار سپرده‌های مشتریان کلان با توجه به تاثیرات آن بر وضعیت نقدینگی بانک.
 - مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالیانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
 - الزام به رعایت حدود مقرر بانک مرکزی ج.ا.ی برای «نسبت پوشش نقدینگی»

۶۰-۴-۳ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- کمیته فرعی ریسک نقدینگی
- این کمیته به منظور تدوین راهبردها، سیاست‌ها و رویه‌های کلی مدیریت ریسک نقدینگی و تحقق اهداف زیر، در ذیل کمیته مدیریت ریسک بانک ایجاد شده است.
- پیگیری اجرای سیاست‌های ابلاغی و راهبردی تدوین شده توسط کمیته مدیریت ریسک
- ارزیابی عملکرد، تجزیه و تحلیل و نظارت بر ریسک نقدینگی
- بهینه نمودن روش‌های اندازه‌گیری ریسک نقدینگی و تعیین پوشش سرمایه‌ای مورد نیاز
- گزارش دهی به کمیته مدیریت ریسک

- کمیته منابع و مصارف و ارزیابی عملکرد استانها و مناطق
- این کمیته مسئول مدیریت نقدینگی بانک در شرایط عادی و بحرانی، مدیریت بر منابع سپرده‌ای و هزینه پول، مدیریت شاخص‌های نقدینگی، نسبتهای منابع و مصارف، نرخ‌های سود معاملات و تجهیز منابع با توجه به گزارشات اخذ شده از واحدهای ذیربط می‌باشد.
- معاونت مالی و سرمایه‌گذاری
- معاونت مالی و سرمایه‌گذاری به صورت منظم ضمن بررسی وضعیت نقدینگی بانک در قالب گزارشات منابع و مصارف، وضعیت سپرده‌های جذب شده و مصارف را در مقایسه با اهداف مدنظر رصد و بررسی می‌نماید. همچنین عوامل کلیدی تاثیر گذار بر روند منابع و مصارف و رفتار سپرده‌های مشتریان عمده بانک را ارزیابی و گزارشهای لازم را به کمیته منابع و مصارف و نیز مقامات ارشد بانک ارائه می‌دهد.

۶۰-۴-۴ روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

- محاسبه شکاف نقدینگی میان دارائی‌ها و بدهی‌ها در بازه‌های زمانی آتی با فرض ایستا بودن انجام می‌پذیرد.
- آزمون بحران نقدینگی، توان پاسخگویی بانک در شرایط بحرانی (خروج ناگهانی سپرده‌های برتر و خروج درصدی سپرده‌ها) را مورد سنجش قرار می‌دهد.
- محاسبه نسبت‌های نقدینگی به منظور پایش و کنترل وضعیت نقدینگی بانک از نظر تناسب میان منابع و مصارف صورت می‌پذیرد.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۴-۶۰- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بمنظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بست بانک واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از :

- شعب
- مدیریت شعب استان / منطقه
- مدیران : امور شعب استانها و بازاریابی و امور شعب تهران
- معاونت مالی و سرمایه گذاری (ادارات کل : حسابداری و امور سهام و خزانه داری و نظام های پرداخت)
- اداره کل مدیریت ریسک

اقداماتی که توسط واحدهای فوق الذکر بدین منظور صورت می پذیرد بشرح ذیل می باشد :

- استخراج جدول وضعیت منابع و مصارف در سطح مدیریت های شعب استانها و مناطق به صورت هفتگی .
- محاسبه نسبتهای نقدینگی و پایش وضعیت آنها در سطح کلان .
- استخراج جدول وضعیت نقدینگی بانک و پایش مستمر نسبتهای و سرفصلهای تاثیرگذار بر آن .
- اقدام در جهت استخراج جدول شکاف نقدینگی بانک بر اساس طبقات مختلف زمانی و با لحاظ کلیه جریانات وجوه در دو حالت ایستا و پویا که در آن امکان ارزیابی کلیه جریانات مورد انتظار (اقدام بالا و پایین خط) فراهم خواهد شد.
- مدیریت روزانه ورودی و خروجی های بانک (شامل شتاب، سائنا، پایا، چکاوک، شاپرک، دستگاه pos و...) به منظور تعیین میزان مازاد/کمبود نقدینگی بانک و تهیه منابع مورد نیاز از بازار بین بانکی در صورت لزوم .
- تعیین حد مجاز نقدینگی (وجوه نقد) برای تمام مدیریت های شعب استانها و مناطق .این حدود که تابعی از میزان منابع قابل تخصیص می باشد ، برای تمام شعب بانک نیز تعیین شده است .
- مدیریت پرتفوی دارائی های بانک از طریق اختصاص بخشی از منابع ورودی با ضریب نقدشوندگی بالا از قبیل اوراق بهادار سریع معامله .

در بست بانک ایران، شاخص مطلوب مصارف به منابع بانک ۸۰٪ می باشد که به شرح ذیل محاسبه می گردد:

$$۱۰۰ \times \frac{\text{خالص مصارف ریالی}}{\text{منابع}} = \text{شاخص مصارف به منابع}$$

این شاخص ماهانه توسط معاونت اعتباری بانک به مدیریت شعب استانها و مناطق اعلام می شود و آن مدیریت ها مسئولیت کنترل و نظارت بر رعایت شاخص مذکور را بهعهده دارند.

۱-۵-۴-۶۰- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده نزد بانک مرکزی	۲۵ و ۲۶	۷۷۲,۳۰۴
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۲۵ و ۲۶	۷۳,۲۰۱,۶۹۹
مطالبات از دولت	۲۷	۱۵,۴۹۴,۶۱۲
جمع ذخایر نقدینگی	۲۱۶,۶۹۲,۸۹۹	۸۹,۴۶۸,۶۱۵

۲-۵-۴-۶۰- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای دوره	میانگین ماهانه دوره	پایان سال
درصد	درصد	درصد
۱۸,۳	۲۰,۸	۲۲,۶
۲۳,۰	۲۵,۵	۲۸,۰
۲۱,۲	۲۴,۶	۲۷,۰
۷۴,۶	۷۱,۹	۷۰,۰
۶۲۶,۱	۶۶۶,۸	۷۰۱,۹
۸۲,۰	۸۲,۶	۸۳,۱

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.
- خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تمهیداتی 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

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۵- 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

بازداشت	مبلغ دفتری میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	بین ۳ الی ۱۲ ماه میلیون ریال	بین ۱۲ الی ۱ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	بدون سررسید مشخص میلیون ریال	مبلغ قابل از کسر ذخایر میلیون ریال
دارایی‌ها									
موجودی نقد	۲۵	۱۵۱,۶۸۶,۶۵۸	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۶	۱۲,۶۷۷,۷۷۳	۱۲,۳۴۹,۶۶۷	-	-	-	-	۳۳۸,۱۰۶	-
مطالبات از دولت	۲۷	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	-	-	-	-	-	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	۵۲,۳۲۸,۴۶۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۹	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	۶,۴۵۱,۷۴۶	۳۳,۱۱۸,۲۰۷	۱۶۲,۴۴۱,۸۵۹	۳۷۷,۷۷۰,۶۷۴	۱۹۶,۵۵۶,۸۳۸	۵۰,۶۷۸,۳۵۰	۸۴۰,۰۰۳,۷۰۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۰	۱۸۹,۰۰۷	-	-	۱۸۹,۰۰۷	-	-	-	-
سایر دریافتی‌ها	۳۱	۱۹,۶۳۴,۵۳۴	-	۳,۶۲۳,۱۳۵	-	۳,۹۰۵,۲۹۵	-	۱۲,۱۰۶,۱۰۴	۲۲,۷۵۴,۵۰۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲	۱۸۶,۵۷۷,۷۱۰	-	-	-	۱۷۵,۱۶۷,۲۸۵	-	۱۰,۳۵۲,۵۸۵	-
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۳	۱۰,۷۴۰,۷۹۵	۱۰,۵۶۶۰	-	-	-	-	۱۰,۷۴۰,۷۹۵	-
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴	۳۷,۳۱۶,۸۳۸	-	-	-	-	-	۳۷,۳۱۶,۸۳۸	-
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵	۵۴۸,۴۶۵	-	-	-	-	-	۵۴۸,۴۶۵	-
سپرده قانونی	۳۶	۱۴۱,۹۲۱,۶۴۱	۳۸,۱۳۴,۳۱۶	۴۱۳,۶۶۱	۴۶۰,۳۰۶	۱۴,۱۵۳,۷۶۹	-	۸۸,۷۶۹,۵۸۹	-
سایر دارایی‌ها	۳۷	۲۵,۳۷۱,۴۸۹	-	-	-	۲۵,۳۷۱,۴۸۹	-	-	-
جمع دارایی‌ها		۱,۴۴۶,۳۴۳,۰۵۲	۳۰۹,۶۷۷,۰۲۷	۲۶,۱۵۵,۰۰۳	۱۶۴,۰۸۱,۱۷۲	۵۹۶,۳۶۸,۷۱۳	۱۹۶,۵۵۶,۸۳۸	۲۵۳,۵۰۴,۳۰۰	۹۱۵,۴۰۶,۸۶۵
بدهی‌ها									
سپرده‌های مشتریان	۳۸	(۱,۱۶۷,۶۱۱,۵۷۸)	(۳۱۳,۵۴۷,۲۶۹)	(۳,۴۰۲,۰۸۵)	(۳,۷۸۵,۷۰۹)	(۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷)	-	(۷۳۰,۰۷۱,۱۲۸)	-
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۹	(۵۱,۳۳۲,۳۶۷)	-	-	(۵۱,۳۳۲,۳۶۷)	-	-	-	-
سود سهام پرداختی	۴۰	(۹۱۳,۳۳۸)	-	-	(۹۱۳,۳۳۸)	-	-	-	-
حالیات پرداختی	۴۱	(۷,۶۷۱,۲۰۹)	-	-	-	(۷,۶۷۱,۲۰۹)	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازستگنی کارکنان	۴۲	(۶۳,۵۲۹,۹۸۶)	-	-	-	-	-	(۶۳,۵۲۹,۹۸۶)	-
جمع بدهی‌ها	۴۳	(۷,۰۰۰,۳۰۷)	-	-	-	(۱۲۴,۰۷۶,۸۹۶)	-	(۷۰۰,۳۰۷)	-
جمع حقوق صاحبان سهام		(۲,۲۷۷,۷۴۱,۵۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۲۶۹)	(۳,۴۰۲,۰۸۵)	(۵۶,۱۱۱,۳۱۴)	(۱۲۴,۰۷۶,۵۹۶)	-	(۸۰۰,۶۰۴,۳۳۱)	-
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط		(۱,۴۴۶,۳۴۳,۰۵۲)	(۳۱۳,۵۴۷,۲۶۹)	(۳,۴۰۲,۰۸۵)	(۵۶,۱۱۱,۳۱۴)	(۱۲۴,۰۷۶,۵۹۶)	-	(۱,۴۸۶,۰۱,۶۶۷)	-
شکاف انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		-	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		-	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبتنی بر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		-	(۹۲)	(۷۲)	۲۴	۹۸۸	۴۱۱	(۱,۴۵۵)	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبتنی بر نسبت‌های احتیاطی - درصد		-	(۳۱۷)	(۱۷۰)	۵۶	۱,۰۴۴	۱,۴۵۵	-	-

یست نابینا، (اسلامی، عام)
دادداشت‌های، توضیحی، صورت‌های، عالی،
سال، عالی، منتهی، به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

15.7

[illegible]

دارایی ها

موجودی نقد

مطالعات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

معلومات از دولت

سہیلات اعطائی و مطالبات از انتحالی دولتی

سیدت اعلیٰ و معنی و سعادت و امانت

مسلمہ دار فقیہیہ

سرکاره گندی در سپاه و سار ایوانه جلال

نارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

حارایی های تلخ و نه پود

درایی های نامشهور

سيرده قانوني

سایر حارثی ها

جمع دارائی

1. **Introduction**

پرزہ سی سطرین

بود سلام بر داختر

مالیات پر داحتی

ذخایر و سایر برداشتی ها

ذخیره برای پایان خدمت و معیشت بازسازی کارکنان

جمع بندی ها

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بندی ها، حقوق صاحبان سهام و افلام زیر خط

089

4-7-1-3K6

تکالیف به ما مله الله

نسبت شکاف آبانه به سر ماه تظاری - در محدوده

جانت شكاف به سه سه نظامی باه ناست های احتیاط - در حد

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

یست بانک (سیاهی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی
۴-۵-۶- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۱ الی ۱ سال	بین ۳ ماه و ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	(۵۱,۳۳۲,۳۶۷)	-	-	-	(۵۱,۳۳۲,۳۶۷)	۳۹
(۷۳۰,۰۷۱,۱۷۸)	-	(۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷)	(۳,۷۸۵,۷۰۹)	(۳,۴۰۲,۰۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۲۶۹)	(۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸)	(۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸)	۳۸
(۱۵۸,۵۹۷,۷۱۱)	-	-	-	-	-	-	(۱۵۸,۵۹۷,۷۱۱)	
(۷۴۵,۹۳۰,۸۳۹)	-	(۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷)	(۵۵,۱۱۸,۰۷۶)	(۳,۴۰۲,۰۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۲۶۹)	(۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸)	(۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸)	

بدهی‌ها
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سرمایه‌های مشتریان
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
جمع

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۱ الی ۱ سال	بین ۳ ماه و ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	(۱۶,۷۳۲,۶۷۴)	-	-	-	(۱۶,۷۳۲,۶۷۴)	۳۹
(۵۰۵,۹۵۷,۴۶۲)	-	(۱۰۰,۶۷۶,۸۱۰)	(۳,۷۷۴,۰۲۵)	(۱,۹۹۵,۱۰۳)	(۳۳۲,۵۰۹,۴۲۵)	(۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵)	(۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵)	۳۸
(۱۰,۶۱۹,۷۱۶)	-	-	-	-	-	(۱۰,۶۱۹,۷۱۶)	(۱۰,۶۱۹,۷۱۶)	
(۵۱۶,۵۷۷,۱۷۸)	-	(۱۰۰,۶۷۶,۸۱۰)	(۳,۷۷۴,۰۲۵)	(۱,۹۹۵,۱۰۳)	(۳۳۲,۵۰۹,۴۲۵)	(۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵)	(۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵)	

بدهی‌ها
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سرمایه‌های مشتریان
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
جمع

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

۴-۴-۵-۴-۶- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید تجدید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخصی	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	بدهی ها
(۱۱,۳۳۰,۸۱۲)	-	(۱۱,۳۳۰,۸۱۲)	-	-	-	-	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۵,۱۰۴,۳۴۲)	(۱,۳۰۰,۷۸۴)	-	(۲,۳۱۶)	(۱,۰۵۰,۳۳۸)	-	(۳۲,۷۵۰,۹۰۴)	سرمایه های مشترک
-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی و مشارکت
(۱۵,۵۵۹,۷۱۱)	-	-	-	-	-	(۱۵,۵۵۹,۷۱۱)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۶۲,۳۹۴,۸۶۵)	(۸,۳۰۰,۷۸۴)	-	(۱۱,۳۳۳,۱۲۸)	(۱,۰۵۰,۳۳۸)	-	(۴۸,۶۱۰,۶۱۵)	جمع
۱۴۰۲							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخصی	بدهی ها
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۷۱۴,۷۶۵)	-	-	(۶,۷۱۴,۷۶۵)	-	-	-	سرمایه های مشترک
(۱۹,۰۴۷,۳۸۷)	(۷۲۹,۶۷۶)	-	(۱,۳۶۶)	(۵۳۰,۱۹۷)	-	(۱۷,۷۷۶,۱۲۸)	اوراق بدهی و مشارکت
-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۱۰,۶۱۹,۷۱۶)	-	-	-	-	-	(۱۰,۶۱۹,۷۱۶)	جمع
(۳۶,۳۸۱,۷۶۸)	(۷۲۹,۶۷۶)	-	(۶,۷۱۶,۱۳۱)	(۵۳۰,۱۹۷)	-	(۲۸,۳۹۵,۵۶۴)	

بست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

امروزه نهادها و موسسات مالی با استفاده از تکنیک‌ها و روش‌های مدیریت مؤثر ریسک که دارای رویکردی آینده نگر نسبت به مسائل و مشکلات احتمالی در حوزه کسب و کار می‌باشد، نسبت به شناسایی، اندازه‌گیری و کاهش ریسک‌های احتمالی اقدام می‌نمایند. یکی از این تکنیک‌ها انجام آزمون بحران است که با تعریف سناریوهای احتمالی در حوزه‌های مختلف و انجام آزمون‌های مربوطه در جهت ارزیابی میزان آسیب‌پذیری در شرایط بحرانی صورت می‌پذیرد. در این راستا آزمون بحران با به کارگیری سناریوهای مختلف از قبیل تأثیرات خروج ناگهانی منابع بر نسبت نقدینگی و مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی و... بر فعالیتهای بانک انجام می‌پذیرد. گزارش مذکور در مقاطع مورد نیاز به کمیته مدیریت ریسک و هیأت مدیره بانک ارائه می‌شود.

در آزمون بحران نقدینگی، تأثیر درصد شوک‌های مختلف بر نقدینگی بانک در پاسخگویی به نیازهای احتمالی نقدینگی با استفاده از منابع تامین مالی در دسترس سنجیده می‌شود. به این منظور تأثیر شوک‌های خروج به ترتیب ۲۰، ۳۰ و ۴۰ درصد از کل سپرده‌ها (سناریو اول) و همچنین ۵، ۱۰ و ۲۰ سپرده برتر (سناریو دوم) بر نقدینگی بانک ارزیابی می‌گردد که نتایج این آزمون بشرح جداول ذیل می‌باشد.

سال مالی	شوک برداشت درصدی سپرده‌ها			
	میزان شوک			
۱۴۰۳	نسبت نقدینگی قبل از بروز شوک	۳۱٪	۲۰٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از بروز شوک	۲۴٪	۱۴٪	۲٪
۱۴۰۲	نسبت نقدینگی قبل از بروز شوک	۲۹٪		
	نسبت نقدینگی بعد از بروز شوک	۲۱٪	۱۱٪	-۱٪

سال مالی	شوک برداشت تعدادی سپرده‌ها			
	میزان شوک			
۱۴۰۳	نسبت نقدینگی قبل از بروز شوک	۳۱٪	۲۰٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از بروز شوک	۲۷٪	۲۴٪	۲۵٪
۱۴۰۲	نسبت نقدینگی قبل از بروز شوک	۲۳٪		
	نسبت نقدینگی بعد از بروز شوک	۲۷٪	۲۷٪	۲۶٪

همانگونه که مشاهده می‌شود در صورت بروز هر دو شوک برداشت (سناریو اول و دوم) بانک دچار کسری نقدینگی نخواهد شد.

کمیته بازل در سال ۲۰۱۰ میلادی با هدف ارتقاء پتانسیل بانک‌ها در مواجهه با شوک‌های نقدی و وقوع بحران نقدینگی موقت طی ۳۰ روز پیش روی بانک‌ها، نسبت پوشش نقدینگی (LCR) را معرفی و شناخت لازم را در یک مستند مستقل منتشر نموده است. رعایت حداقل میزان این نسبت به معنی کفایت دارایی‌های نقد و شبه نقد بانک در مواجهه با بحران نقدینگی طی یک ماه می‌باشد. بانک مرکزی ج.ا.ی. در سال ۱۳۹۶ اقدام به انتشار و ابلاغ بخشنامه "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی در مؤسسات اعتباری" نموده است. نسبت فوق در فصل دوازدهم دستورالعمل مذکور تشریح و مطابق ماده ۳۵ مقرر شد از سال ۱۳۹۷ حداقل این نسبت ۶۰٪ بوده و پس از آن تا رسیدن به ۱۰۰٪، سالانه به میزان ۱۰٪ افزایش یابد. (جدول ۱ حداقل میزان نظارتی این نسبت را در سال‌های مختلف نمایش می‌دهد).

جدول ۱: حداقل میزان نظارتی نسبت پوشش نقدینگی (مطابق بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۹۶/۸/۹ بانک مرکزی ج.ا.ی.)

سال	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱ و به بعد
حداقل نسبت نظارتی	۶۰٪	۷۰٪	۸۰٪	۹۰٪	۱۰۰٪

پست بانک ایران پس از ابلاغ بخشنامه فوق سریعاً اقدام به ایجاد شناخت و محاسبه نسبت پوشش نقدینگی و بارگذاری آن در سامانه مهتاب بانک مرکزی ج.ا.ی. نموده است. باتوجه به اینکه این نسبت یکی از مهمترین نسبت‌های نظارتی در دنیا است، پست بانک ایران تصمیم بر انتشار این نسبت در بخش "تشریح ریسک‌های بانک - ریسک نقدینگی - برنامه مقابله با بحران" نموده است.

جدول ۲: نسبت پوشش نقدینگی پست بانک ایران منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

دوره	فروردین ۱۴۰۳	اردیبهشت ۱۴۰۳	خرداد ۱۴۰۳	تیر ۱۴۰۳	مرداد ۱۴۰۳	شهریور ۱۴۰۳
نسبت پوشش نقدینگی (LCR)	۱۱۷٪	۱۱۰٪	۱۲۴٪	۱۲۶٪	۱۱۸٪	۱۱۵٪
	مهر ۱۴۰۲	آبان ۱۴۰۲	آذر ۱۴۰۲	دی ۱۴۰۲	بهمن ۱۴۰۲	اسفند ۱۴۰۲
	۱۱۳٪	۱۰۸٪	۱۱۴٪	۹۶٪	۱۱۳٪	۱۵۰٪

۶-۵-۶ ریسک بازار

۶-۵-۶-۱ تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، به عنوان زیان بالقوه پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی‌ها، نرخ سود، نوسانات و نقدینگی بازار تعریف شود. بعبارت دیگر ریسک بازار را می‌توان بصورت مبلغ منابع در معرض ریسک و یا نسبتی از یک شاخص تعریف نمود.

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۵-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

در پست بانک واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار شامل اداره حسابداری و امور سهام، اداره امور بین الملل و اداره مدیریت ریسک می باشد.

۶۰-۵-۳ روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

- ۱- تغییر ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی :
 بانک در حال حاضر در سهام شرکت بیمه تجارت نو سرمایه گذاری داشته و از مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی برای سنجش ریسک ناشی از تغییر ارزش سرمایه گذاری ها و محاسبه ارزش در معرض خطر استفاده نموده است.
 - ۲- تغییر نرخ سود سپرده ها و تسهیلات :
 ریسک تغییر نرخ سود بخش دیگری از ریسک های بانک را تشکیل می دهد که علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده ها و نرخ سود تسهیلات است. در صورت پائین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات بانک مرکزی از طرف پست بانک و عدم رعایت دستورات از طرف بازار ، خروج منابع بلندمدت برای پست بانک امکان پذیر است.
 - ۳- تغییر قیمت ارزها :
 مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای پست بانک به مثابه سایر بانک ها و مؤسسات مالی ریسک نرخ ارز می باشد که با توجه به نگهداری وضعیت باز ارزی و پورتفوی متنوع ارزی بانک از مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر آن استفاده شده است.
- روش شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation) :
- ایده اساسی در شبیه سازی تاریخی ساده است. استفاده از داده های تاریخی واقعی برای ساختن چگالی تجربی برای سود و زیان پورتفوی این روش هیچ مفروضاتی در مورد نوع توزیع و همبستگی بین دارائیه‌ها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت های اختیار معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

۶۰-۵-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و	تغییر احتمالی	تأثیر در سود و	تغییر احتمالی در	
(زیان)	در قیمت بازار	(زیان)	قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۹۹,۹۸۴)	۴/۲۱ الی ۴/۵۰	(۳۷,۱۲۶)	۳/۴۶ الی ۳/۷۴	بیمه تجارت نو

در محاسبه ارقام فوق تغییر احتمالی در قیمت بازار برای یک روز بعد با مدل شبیه سازی تاریخی، افق زمانی یک روز و در سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبه گردیده است.

بیت بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	روپیه هندوستان	درهم امارات	سایر ارزها
۳۰.۳۳۸.۷۱۱	۴.۳۸۵.۹۹۳	۲۱۵.۵۵۶	۱.۰۰۰	۱۰۰.۷۵۰.۰۶۵	۴.۷۱۶.۳۹۰	۷۰۳.۳۷۴	۱۶۸.۷۶۱.۳۳۸	۱.۱۸۶.۸۵۳
موجودی نقد								
۱۲۶.۹۷۵	۸۵۷.۹۰۲	۲۹.۶۶۶	-	۱۶۶.۳۸۵	۱۲۳.۹۵۹.۳۶۲	-	-	۱۲.۱۲۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی								
۳۵۸.۳۷۰.۹۸۰	۵۹.۱۱۸	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی								
-	۱.۰۰۰.۰۰۰	-	-	-	۳۱.۱۵۵.۰۲۰	-	۲.۴۰۰.۰۰۰	-
سایر دریافتی‌ها								
۵۶.۲۹۳.۶۶۶	۶.۳۰۳.۰۱۲	۲۴۵.۲۲۲	۱.۰۰۰	۱۰۰.۳۴۱.۳۵۰	۱۵۸.۸۳۰.۶۷۲	۷۰۳.۳۷۴	۱۷۱.۱۶۱.۳۳۸	۱.۱۸۶.۹۷۸
جمع دارایی‌های ارزی								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی								
-	۱.۰۳۳.۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره								
-	۱۲۱.۵۷۶.۴۰۲	-	-	-	۲۹.۸۴۹.۷۰۳	۱.۷۱۳.۰۰۰	۳.۴۱۰.۹۹۱	۲۸۳.۹۶۶
سایر تعهدات مشتریان								
-	۱۲۳.۶۰۸.۶۰۲	-	-	-	۲۹.۸۴۹.۷۰۳	۱.۷۱۳.۰۰۰	۳.۴۱۰.۹۹۱	۲۸۳.۹۶۶
جمع تعهدات ارزی مشتریان								
۵۶.۲۹۳.۶۶۶	۱۲۸.۹۱۱.۶۱۵	۲۴۵.۲۲۲	۱.۰۰۰	۱۰۰.۳۴۱.۳۵۰	۱۵۸.۸۳۰.۶۷۲	۱.۷۱۳.۰۰۰	۳.۴۱۰.۹۹۱	۱.۵۸۲.۹۲۳
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان								
۳۸.۳۴۷.۴۱۲	۹۵.۹۱۳.۸۸۲	۲۱۶.۸۹۰	۷۷۳	۴۶.۹۶۰	۱۷.۷۷۰.۴۸۲	۱۳.۲۶۵.۲۳۵	۳۲.۳۸۰.۸۶۶	۱.۱۷۷.۷۶۸
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال								
-	(۱۴۳.۹۸۰)	(۸۴.۳۵۲)	-	(۱۱.۳۱۷.۵۰۰)	(۱۱۶.۰۸۲.۵۷۵)	-	(۹۹.۶۶۹)	(۱۹۶.۴۳۲)
بدیهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی								
(۱۲.۲۸۸.۶۹۱)	(۳.۲۶۶.۲۸۹)	(۱۸.۵۸۳)	-	(۱۷.۸۴۶)	(۱.۸۰۳.۹۵۶)	(۳)	(۱۲۶.۷۲۲.۰۰۵)	(۱.۱۳۰.۷۰۹)
سیرده‌های مشتریان								
(۲۷.۳۰۲.۸۱۵)	۵۶.۹۱۱	-	-	-	(۳۲۶)	-	(۵.۵۷۶.۳۵۳)	(۵.۲۴۶)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها								
(۳۹.۷۹۳.۵۰۶)	(۲.۹۱۳.۵۵۸)	(۱۰۲.۹۳۵)	-	(۱۱.۳۳۵.۳۲۶)	(۱۱۷.۸۸۶.۸۵۶)	(۳)	(۱۳۲.۶۱۹.۸۲۷)	(۱.۳۳۲.۳۸۷)
جمع بدیهی‌های ارزی								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی								
-	(۱.۰۳۳.۲۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره								
-	(۱۲۱.۵۷۶.۴۰۲)	-	-	-	(۲۹.۸۴۹.۷۰۳)	(۱.۷۱۳.۰۰۰)	(۳.۴۱۰.۹۹۱)	(۲۸۳.۹۶۶)
سایر تعهدات بانک								
-	(۱۲۳.۶۰۸.۶۰۲)	-	-	-	(۲۹.۸۴۹.۷۰۳)	(۱.۷۱۳.۰۰۰)	(۳.۴۱۰.۹۹۱)	(۲۸۳.۹۶۶)
جمع تعهدات ارزی بانک								
(۳۹.۷۹۳.۵۰۶)	(۲.۹۱۳.۵۵۸)	(۱۰۲.۹۳۵)	-	(۱۱.۳۳۵.۳۲۶)	(۱۱۷.۸۸۶.۸۵۶)	(۳)	(۱۳۲.۶۱۹.۸۲۷)	(۱.۳۳۲.۳۸۷)
جمع بدیهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک								
(۲۷.۳۰۲.۸۱۵)	(۳.۲۶۶.۲۸۹)	(۱۸.۵۸۳)	-	(۱۷.۸۴۶)	(۱.۸۰۳.۹۵۶)	(۳)	(۱۲۶.۷۲۲.۰۰۵)	(۱.۱۳۰.۷۰۹)
معادل ریالی جمع بدیهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال								
۱۶۵۰۰.۱۶۰	۳.۳۸۹.۲۴۹	۱۴۲.۲۸۷	۱.۰۰۰	(۹۹۳.۹۹۶)	۲۰.۹۲۳.۸۱۶	۷۰۳.۳۷۱	۳۸.۷۶۱.۴۰۱	(۱۳۳.۴۰۶)
حالت وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
۱۱.۳۳۹.۹۵۸	۲.۵۲۱.۸۷۲	۱۲۵.۸۴۷	۷۷۳	(۴.۵۵۸)	۳.۸۵۶.۲۱۱	۵.۵۲۶	۷.۱۸۶.۰۲۶	(۹۹.۲۵۹)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال								
۱۰۰	۳.۲	۱.	۰.	(۰)	۳.۴	۰.	۶.۴	(۰)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد								
۲۳.۵	۵.۳	۳.	۰.	(۰)	۸.۱	۰.	۱۵.۰	(۰)

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی سایر مؤسسات اعتباری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد

ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱۳-۱ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزی‌هایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرند تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردند.

بست بانک (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	روپه هندوستان	درهم امارات	سایر ارزها
۹,۸۷۹,۸۲۷	۱۰,۱۱۶,۲۲۸	۲۱۵,۵۵۶	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۷۵,۰۶۵	۴۱,۳۲۹,۳۹۲	۷۰۳,۳۷۴	۷۷,۴۴۱,۵۷۲	۸۵۵,۴۸۵
موجودی نقد								
۱۳۶,۹۷۵	۸۵۷,۹۰۲	۲۹,۶۶۶	-	۱۶۶,۲۸۵	۱۲۲,۸۵۹,۳۶۲	-	-	۱۳,۹۸۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی								
۲۸,۸۷۵,۳۷۳	۵۹,۱۱۸	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی								
۲۲,۸۷۸,۱۶۶	۶۰,۹۵۰,۰۱۳	-	-	-	۵,۲۵۳,۷۷۳	-	۲,۵۲۸,۹۸۳	-
سایر دریافتی‌ها								
۵۰,۸۶۰,۳۶۱	۱۷,۱۲۸,۲۶۱	۲۴۵,۲۲۲	۱,۰۰۰	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱۶۹,۲۶۲,۵۲۷	۷۰۳,۳۷۴	۷۹,۹۷۰,۵۵۷	۸۶۹,۴۶۹
جمع دارایی‌های ارزی								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی								
-	۱۰,۳۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره								
-	۱۲۱,۵۷۶,۲۰۲	-	-	-	۲۹,۸۴۹,۷۰۳	۱,۷۱۲,۰۸۵,۰۰۰	-	۴۵۵,۱۹۶
سایر تعهدات مشتریان								
-	۱۲۲,۶۰۸,۶۰۲	-	-	-	۲۹,۸۴۹,۷۰۳	۱,۷۱۲,۰۸۵,۰۰۰	-	۴۵۵,۱۹۶
جمع تعهدات ارزی مشتریان								
۵۰,۸۶۰,۳۶۱	۱۴۹,۷۲۶,۸۶۶	۲۴۵,۲۲۲	۱,۰۰۰	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱۹۹,۳۱۲,۲۲۰	۱,۷۱۲,۷۸۸,۲۷۲	۷۹,۹۷۰,۵۵۷	۱,۳۲۴,۶۶۴
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان								
۲۰,۴۳۹,۶۰۹	۶۱,۱۶۷,۵۷۶	۱۲۵,۵۵۷	۴۵۵	۲۷,۶۰۷	۱۱,۱۳۲,۱۸۶	۸,۳۰۸,۴۴۶	۸,۷۵۱,۰۹۸	۵۴۲,۳۵۳
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال								
-	(۱۴۳,۹۸۰)	(۸۴,۳۵۲)	-	(۱۱,۲۱۷,۵۰۰)	(۱۱۶,۰۸۲,۳۷۵)	-	(۹۹,۶۶۹)	(۲۰۸,۶۳۷)
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی								
(۱۴,۶۹۶,۱۴۹)	(۱۱,۶۸۳,۳۵۰)	(۱۸,۵۸۳)	-	(۱۷,۸۴۶)	(۲۰,۶۰۴,۵۳۷)	(۳)	(۹,۶۰۸,۱۸۵)	(۸۰۰,۸۳۹)
سپرده‌های مشتریان								
(۲۶,۵۶۲,۴۴۱)	(۲۰,۴۳۹,۶۰۹)	-	-	-	(۳۲۶)	-	(۵۵۰,۰۰۰)	-
ذخایر و سایر پرداختی‌ها								
(۴۱,۲۵۸,۵۹۰)	(۱۲,۰۳۱,۶۲۲)	(۱۰,۲۰۹,۲۳۵)	-	(۱۱,۲۳۵,۲۴۶)	(۱۵۶,۶۸۷,۲۲۷)	(۳)	(۵۰,۲۵۷,۸۵۵)	(۱,۰۰۹,۲۷۷)
جمع بدهی‌های ارزی								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی								
-	(۱۰,۳۲۲,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره								
-	(۱۲۱,۵۷۶,۲۰۲)	-	-	-	(۲۹,۸۴۹,۷۰۳)	(۱,۷۱۲,۰۸۵,۰۰۰)	-	(۴۵۵,۱۹۶)
سایر تعهدات بانک								
-	(۱۲۲,۶۰۸,۶۰۲)	-	-	-	(۲۹,۸۴۹,۷۰۳)	(۱,۷۱۲,۰۸۵,۰۰۰)	-	(۴۵۵,۱۹۶)
جمع تعهدات ارزی بانک								
(۴۱,۲۵۸,۵۹۰)	(۱۲۴,۶۰۸,۲۲۹)	(۱۰,۲۰۹,۲۳۵)	-	(۱۱,۲۳۵,۲۴۶)	(۱۸۶,۵۳۷,۱۶۰)	(۱,۷۱۲,۰۸۵,۰۰۰)	(۵۰,۲۵۷,۸۵۵)	(۱,۴۴۲,۶۷۲)
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک								
(۱۶,۵۸۰,۸۷۸)	(۵۸,۹۳۶,۶۰۶)	(۵۲,۷۰۴)	-	(۳۰,۲۸۶)	(۱۰,۴۱۸,۶۵۹)	(۸,۳۰۵,۰۳۶)	(۵,۴۹۹,۶۶۷)	(۵۸۸,۶۱۸)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال								
۹,۶۰۱,۷۷۱	۵۰,۹۶۶,۳۴۴	۱۴۲,۲۸۷	۱,۰۰۰	(۹۹۳,۹۹۶)	۱۲,۷۷۵,۰۹۰	۷۰۳,۳۷۱	۲۹,۷۱۲,۷۰۲	(۱۴۰,۰۰۵)
خالص (وضعیت باز ارزی مثبت-منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹								
۳,۸۵۸,۷۳۱	۳,۲۳۰,۹۷۰	۷۲,۸۵۳	۴۵۵	(۲,۶۷۹)	۷۱۳,۵۲۷	۳,۴۱۰	۳,۲۵۱,۴۳۱	(۵۶,۲۶۵)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹-میلیون ریال								
۵,۴	۳,۱	۱	۰	(۰)	۱,۰	۰	۴,۶	(۰)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹-درصد								
۹,۷	۵,۶	۲	۰	(۰)	۱,۸	۰	۸,۲	(۰)

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹-درصد

بیت بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۶۰- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۰,۱۵۵,۰۸۰	۲۴,۹۷۶,۳۴۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۸۲,۶۴۷)	(۱۴۲,۹۵۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۰,۱۵۵,۰۸۰	۲۴,۹۷۶,۳۴۹	وضعیت باز-ارزی- میلیون ریال
۲۵	۵۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
(۳۱)	(۳۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳	۲۱۲	جمع دارایی به طلا، نقره و پلاتین
۲۳۳	۲۱۲	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۲۳۳	۲۱۲	خالص وضعیت باز طلا
۲۳۳	۲۱۲	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
		وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۶۰- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تأثیر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تأثیر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(۸۰)	(۰.۷۱ الی ۰.۷)	(۴۴)	(۰.۶۵ الی ۰.۵۴)	کرون سوئد
(۶,۴۵۸)	(۱.۳۴ الی ۰.۱۶)	(۴,۳۸۳)	(۱.۶۶ الی ۰.۱۵)	روبل روسیه
(۱۲۰)	(۰.۶۷ الی ۰.۰۶)	(۷۶)	(۰.۴۸ الی ۰.۰۵)	دلار کانادا
(۱۵۸)	(۰.۵۳ الی ۰.۱۰)	(۹۳)	(۰.۸۵ الی ۰.۰۰)	لیر ترکیه
(۴,۴۶۳)	(۰.۷۷ الی ۰.۷۶)	(۲,۴۵۰)	(۰.۵۸ الی ۰.۰۰)	وون کره جنوبی
(۱۷۶,۲۷۸)	(۰.۶۷ الی ۰.۷۲)	(۱۰۸,۴۰۲)	(۰.۵۷ الی ۰.۰۰)	یوان چین
(۷۲)	(۰.۵۸ الی ۰.۰۶)	(۵۰)	(۰.۴۸ الی ۰.۰۰)	روپیه هند
(۳۹)	(۰.۶۴ الی ۰.۰۶)	(۱۷)	(۰.۵۹ الی ۰.۰۰)	ریال عمان
(۱۰۷,۲۴۵)	(۰.۶۴ الی ۰.۰۶)	(۷۱,۷۰۷)	(۰.۶۰ الی ۰.۰۰)	درهم امارات
(۸)	(۰.۴۹ الی ۰.۰۰)	(۴)	(۰.۴۵ الی ۰.۰۰)	فرانک سوئیس
(۷۱,۹۸۱)	(۰.۷۲ الی ۰.۰۸)	(۵۲,۳۴۷)	(۰.۸۳ الی ۰.۰۰)	ین ژاپن
(۱,۵۹۷)	(۰.۴۵ الی ۰.۰۰)	(۹۷۶)	(۰.۳۷ الی ۰.۰۰)	پوند بریتانیا
(۳۶۸,۴۸۸)		(۲۴۰,۵۴۹)		

بیست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

در محاسبه ارقام فوق اولاً تغییر احتمالی در قیمت بازار با مدل شبیه سازی تاریخی و بر اساس روش ارائه شده در مجموعه «مروری بر ادبیات ریسک بازار» که توسط بانک مرکزی منتشر شده محاسبه گردیده، ثانیاً ارقام با ۵۰۰ مشاهده و بر اساس احتمال ۹۵ درصد (بیست پنجمین بازده روزانه) به دست آمده اند، ثالثاً در محاسبه ارز در معرض خطر ارزها، ارزش هر واحد یورو و دلار آمریکا بر اساس اعلام بانک مرکزی ثابت و به ترتیب برابر ۷۴۴,۰۳۶ و ۶۸۱,۲۰۳ ریال در نظر گرفته شده و تغییرات سایر ارزها براساس نرخ برابری آنها با یورو بدست آمده است.

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۳۷,۱۲۶	۴۱۴,۷۱۸	۱۷,۳۷۵	۸۶۶,۷۶۷	۱,۲۸۱,۴۸۶

بر اساس ادبیات نظری مدیریت ریسک و همچنین مستندات بانک مرکزی (به عنوان مثال روش های ارائه شده در صفحات ۱۵ و ۱۶ از مجموعه «مروری بر ادبیات ریسک بازار» که توسط بانک مرکزی منتشر شده)، اصولاً ارزش در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) یک پرتفوی، از مجموع ارزشهای در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) اجزاء آن کمتر است. به هر حال، در محاسبه مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، به دلیل محدودیت اعمال شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سامانه مهتاب مبنی بر لزوم برابری سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با دو رقم سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای ارز و سهام، ارقام ستون مذکور از جمع کردن ارقام سرمایه های مورد نیاز ریسکهای ارز و سهام به دست آمده است.

بیست و نهم (صفا ص. عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳

غیر حساس به نرخ	بالاتر از ۵ سال یا بدون سررسید مشخص		۱ الی ۵ سال	میلیون ریال	بین ۱ ماه الی ۱ سال	میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	میلیون ریال	کمتر از یک ماه	میلیون ریال	مبلغ دفتری	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال										
۶۴۸۸۶۶۵۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۶۸۰۰۰۰۰۰	۱۵۱,۶۸۶,۶۵۸	۲۵	داراییها
۱۲,۶۷۷,۷۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۶۷۷,۷۷۳	۲۶	موجودی نقد
۱۰۸۱۵۵۷۸	-	۴۱,۵۱۲,۸۹۰	-	-	-	-	-	-	-	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	۲۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸	مطالبات از دولت
-	۲۴۷,۳۵۰,۱۸۸	۳۷۷,۷۷۰,۶۷۴	۱۶۳,۴۳۱,۸۵۹	۳۲۰,۱۱۸,۲۰۷	۶,۴۵۹,۷۴۶	۸۱۷,۰۰۱,۵۶۷۴	-	-	-	-	۲۹	تسهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۸۹,۰۰۰۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸۹,۰۰۰۷	۳۰	تسهلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۹,۶۳۴,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹,۶۳۴,۵۳۴	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۱,۴۱۰,۳۲۵	-	-	۱۷۵,۱۶۷,۴۸۵	-	-	-	-	-	-	۱۸۶,۵۷۷,۷۱۰	۳۲	سایر دریافتی‌ها
۱۰۰۷۴,۷۹۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۰۷۴,۷۹۵	۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷,۳۱۶,۸۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۳۱۶,۸۳۸	۳۴	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۵۴۸,۴۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴۸,۴۶۵	۳۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۴۱,۹۲۱,۶۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۱,۹۲۱,۶۴۱	۳۶	دارایی‌های ثابت منتهود
۲۵,۳۷۱,۴۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۳۷۱,۴۸۹	۳۷	سپرده قانونی
۳۲۵,۸۴۷,۰۰۳	۲۴۷,۳۵۰,۱۸۸	۵۹۴,۴۵۱,۰۴۹	۱۶۳,۴۳۱,۸۵۹	۳۲۰,۱۱۸,۲۰۷	۹۳,۳۵۹,۷۴۶	۱,۴۴۶,۳۴۳,۰۵۲	-	-	-	-	۳۸	سایر دارایی‌ها
(۷۳۰۰۷۱۰,۱۲۸)	-	(۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷)	(۳۰۷۸۵,۷۰۹)	(۳۰۶۰۲۰,۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۴۶۹)	(۱۰۱۶۷,۲۱۰,۵۷۸)	-	-	-	-	۳۹	جمع دارایی‌ها
(۹۹۳,۳۲۸)	-	-	(۵۱,۳۳۲,۴۶۷)	-	-	(۵۱,۳۳۲,۴۶۷)	-	-	-	-	۴۰	سپرده‌های مشتریان
(۷,۶۷۱,۲۰۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۹۹۳,۳۲۸)	۴۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۶۳,۵۲۹,۹۸۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۷,۶۷۱,۲۰۹)	۴۲	سود سهام پرداختی
(۷۰۰۰۳۰۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۶۳,۵۲۹,۹۸۶)	۴۳	مالیات پرداختی
(۸۰۹,۳۶۸,۰۷۶۸)	-	(۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷)	(۵۵,۱۱۸,۰۷۶)	(۳۰۶۰۲۰,۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۴۶۹)	(۱,۲۹۷,۷۴۱,۵۸۵)	-	-	-	(۷۰۰۰۳۰۰۷)	۴۴	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
(۱۴۸,۶۰۱,۴۶۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۴۸,۶۰۱,۴۶۷)	۴۵	ذخیره مزایای باایال خدمت و تسهیلات بازتسنگی کارکنان
(۹۵۷,۸۷۰,۳۲۵)	-	(۱۱۶,۴۰۵,۳۸۷)	(۵۵,۱۱۸,۰۷۶)	(۳۰۶۰۲۰,۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۴۶۹)	(۱,۴۴۶,۳۴۳,۰۵۲)	-	-	-	(۹۵۷,۸۷۰,۳۲۵)	۴۶	جمع بدهی‌ها
(۶۳۲۰۳۲,۳۲۲)	۲۴۷,۳۵۰,۱۸۸	۳۷۸۰۴۵,۶۶۲	۱۰۸۳۱۳,۷۸۳	۱۸۸۷۱۶,۱۲۲	(۳۰۶۰۲۰,۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۴۶۹)	-	-	-	-	۴۷	جمع حقوق مالکانه
-	۶۳۲۰۳۲,۳۲۲	۳۸۴۰۷۸۸,۰۴۴	(۹۳۰۳۵۷,۶۱۸)	(۳۰۶۰۲۰,۸۵)	(۳۱۳,۵۴۷,۴۶۹)	(۱,۴۴۶,۳۴۳,۰۵۲)	-	-	-	-	۴۸	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شکاف آبیانه

یست بانک (سهامی عام)
 یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۳						
بازدید	مبلغ دفتری	کثر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	بیشتر از ۵ سال یا بدون سررسید مشخص	غیر حساس به نرخ
داراییها	مبلغ دفتری	کثر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	بیشتر از ۵ سال یا بدون سررسید مشخص	غیر حساس به نرخ
۲۵ داراییها	۶۶,۳۲۴,۴۲۳	۴۰,۷۱۰,۰۰۰	-	-	-	موجودی نقد
۲۶ مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷,۶۴۹,۵۷۱	-	-	-	-	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۷ مطالبات از دولت	۱۵,۴۴۴,۶۱۲	-	-	-	-	مطالبات از دولت
۲۸ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۱,۳۳۵,۹۱۴	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۹ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۹۹,۰۲۷,۳۲۷	۴۵,۳۳۰,۷۱۱	۴۰,۱۲۶,۶۱۸	۱۰۷,۷۲۷,۳۲۹	۲۹۵,۱۸۱,۰۹۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۰ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۸۲,۳۱۷	-	-	-	-	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۱ سایر دریافتی‌ها	۱۳,۵۶۰,۰۷۹	-	-	-	-	سایر دریافتی‌ها
۳۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۹,۶۱۸,۶۷۲	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۳ دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۹۵,۷۸۶	-	-	-	-	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۴ دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰,۵۷۸,۰۳۰	-	-	-	-	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۵ دارایی‌های نامشهود	۴۶۷,۷۰۱	-	-	-	-	دارایی‌های نامشهود
۳۶ سبده قانونی	۱۰۷,۰۸۰,۷۷۵	-	-	-	-	سبده قانونی
۳۷ سایر دارایی‌ها	۱۱,۸۴۶,۶۲۰	-	-	-	-	سایر دارایی‌ها
جمع دارایی‌ها	۱,۰۱۴,۴۸۱,۵۴۶	۸۶,۰۴۰,۷۱۱	۴۰,۱۲۶,۶۱۸	۱۳۹,۰۸۳,۲۵۳	۵۳۱,۴۵۲,۹۰۸	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها						
۳۸ سبده‌های مشترک	۸۴۴,۹۱۲,۸۳۵	(۳۳۲,۵۰۹,۴۲۵)	(۱,۹۹۵,۱۰۳)	(۳,۷۷۴,۰۲۵)	(۱۰,۶۷۶,۸۱۰)	سبده‌های مشترک
۳۹ بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۶,۷۳۲,۶۷۴)	-	-	(۱۶,۷۳۲,۶۷۴)	-	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۰ سود سهام پرداختنی	(۱۹۴,۵۱۷)	-	-	-	-	سود سهام پرداختنی
۴۱ مطالب پرداختنی	(۵,۳۱۶,۴۱۵)	-	-	-	-	مطالبات پرداختنی
۴۲ ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۵۱,۴۱۷,۴۸۹)	-	-	-	-	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۴۳ ذخیره مزایای بازنشستگی کارکنان	(۵,۸۸۳,۰۰۸)	-	-	-	-	ذخیره مزایای بازنشستگی کارکنان
جمع بدهی‌ها	(۹۲۴,۴۵۷,۵۲۸)	(۱,۹۹۵,۱۰۳)	(۳,۷۷۴,۰۲۵)	(۱۰,۶۷۶,۸۱۰)	(۵,۸۸۳,۰۰۸)	جمع بدهی‌ها
جمع حقوق مالکانه	(۹,۰۰۲,۴۱۸)	-	-	-	-	جمع حقوق مالکانه
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۹۳۳,۴۵۹,۹۴۶)	-	-	-	-	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
شکاف	(۱۰۱۴,۴۸۱,۵۴۶)	(۳۳۲,۵۰۹,۴۲۵)	(۱,۹۹۵,۱۰۳)	(۳,۷۷۴,۰۲۵)	(۱۰,۶۷۶,۸۱۰)	شکاف
شکاف ارتباطی	(۶۴,۳۸۱,۳۷۰)	(۱۲۶,۴۶۸,۷۱۴)	(۱۰,۸۳۲,۱۹۹)	(۱۰,۳۴۹,۲۵۵)	(۴۲,۰۷۷۶,۰۹۸)	شکاف ارتباطی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶-۶۰- تعریف ریسک عملیاتی

۲-۶-۶۰. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

می شود.



151

بیت بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶-۶۰- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و باجه‌های بانکی و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی‌ها به مقامات ارشد بانک
- ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
- بازرسی از راه دور و برخط شعب و باجه‌های بانکی روستایی
- برنامه‌ریزی تقویت کنترل‌های داخلی و اجرای طرح‌های عملیاتی در این زمینه
- ایجاد اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی
- استقرار سیستم نرم‌افزار مبارزه با پول‌شویی AML
- هوشمند سازی حساب‌های بانک باهدف جلوگیری از سوءاستفاده مالی
- استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان
- برنامه‌های ارتقاء سطح شناخت و اطلاعات همکاران در ارتباط با مباحث حفاظتی و حراستی و استقرار سامانه نظارتی متمرکز در بخش تسهیلات و تعهدات
- برگزاری دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات، بخشنامه‌ها و آئین‌نامه‌های بانک
- ایجاد سطوح دسترسی به سامانه‌های بانک متناسب با شرح فعالیت کارکنان و کارگزاران باجه‌های بانکی روستایی
- جداسازی اینترنت از اینترنت و سامانه‌های بانک

۴-۶-۶۰- تمهیدات مقابله با بحران

- در راستای انجام برنامه ریزی لازم به منظور پیشگیری از بروز بحران و همچنین کسب آمادگی جهت کاهش خسارات و بهبود اوضاع در صورت بروز بحران و پیش بینی تمهیدات لازم در اینخصوص، کمیته ای تحت عنوان « کمیته پدافند غیر عامل بانک» تشکیل که اقدامات و فعالیت های آن در چارچوب مقررات و دستورالعملهای مربوطه صورت می پذیرد و اهم وظایف آن بشرح ذیل می باشد:
۱. بررسی شرایط بحران و تعیین اقدامات و عملیات مورد نیاز جهت پیشگیری، آمادگی و مقابله با آن.
 ۲. بررسی بحرانهای پیش بینی شده از سوی ادارات ذی‌مدخل به ترتیب اولویت، بررسی راه حلهای پیشنهادی و در صورت تائید، اعلام به واحد ذیربط جهت اجرا.
 ۳. بررسی مداوم و مستمر اقدامات بعمل آمده و شرایط جدید تا حصول اطمینان از عادی شدن وضعیت و حالت پایدار و قابل پذیرش.
 ۴. دریافت نقطه نظرات کمیته های تخصصی بانک درخصوص موضوعات مرتبط و بررسی و اعلام نظر درخصوص موارد مطروحه

۵-۶-۶۰- روش سنجش ریسک عملیاتی

درخصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ و بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. برای برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

۶-۶-۶۰- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر بانک دارای فرایند تعریف‌شده‌ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش دهی آن می‌باشد به‌طوری‌که در بازرسی‌های مستمر ارزیابی‌های لازم صورت گرفته و گزارش های آن به مدیر عامل بانک ارائه می‌شود. در راستای نظارت بر فعالیت شعب و باجه‌های بانکی روستایی، سامانه پایش لحظه‌ای از اوایل سال ۱۳۹۷ افتتاح و راه‌اندازی گردید. در ابتدا عملکرد شعب و باجه‌ها از طریق برون خط (Offline) مورد بررسی قرار می‌گرفت که نهایتاً سامانه مذکور با اقدامات صورت گرفته قادر به رسیدگی از طریق بررسی‌های برخط (Online) گردید. حسب تصمیمات متخذه مقرر گردید عملکرد این سامانه از رویکرد رسیدگی کلی به شعب و باجه‌های بانکی به رویکرد رسیدگی به سرفصل‌های پرمخاطره تغییر یابد که در این راستا در حال حاضر عملکرد روزانه کلیه واحدهای بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش‌های متنوع مأخوذه از این سیستم مراتب موردبررسی بازرسان مستقر در سامانه مذکور قرار می‌گیرد.

۷-۶-۶۰- 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 روش ذیل محاسبه می شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه ۶۰-۹-۲-۳	میلیون ریال
	۲۴۸.۳۳۴.۱۰۰

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۷- ریسک فناوری اطلاعات

توسعه روزافزون فناوری اطلاعات و زیر ساختهای ارتباطی، نقش تعیین کننده ای در کسب و کار بانکی داشته و تغییرات فراوانی را در خدمات بانکداری طی سالهای اخیر موجب شده است. گسترش و تنوع بسترها و خدمات بانکی مبتنی بر فناوری اطلاعات و رشد فزاینده تراکنش‌های بانکداری الکترونیک، افزایش ریسک های مرتبط علی الخصوص ریسک عملیاتی که از جمله مهمترین منابع ایجاد کننده آن، ریسک فناوری اطلاعات می باشد را در پی داشته است. در این میان توجه ویژه به مقوله ارتقاء امنیت زیر ساخت ها و فرایندهای حوزه فناوری اطلاعات با هدف کاهش ریسک ها و چالش‌های این حوزه، امری ضروری و اجتناب ناپذیر می باشد. بر این اساس مدیریت کل نظارت بر مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا با هدف ارائه چارچوب مناسب در جهت ایجاد بستر امن و کاهش ریسک های مترتب در حوزه فناوری اطلاعات نسبت به تدوین ضوابطی تحت عنوان "حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری" اقدام و طی بخشنامه شماره ۰۰/۱۹۱۰۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۶ به کلیه مؤسسات اعتباری ابلاغ نموده است. بر اساس ماده ۶ ضوابط مذکور مؤسسات اعتباری مکلف به ایجاد کمیته ای تحت عنوان "کمیته عالی فناوری اطلاعات" می باشند که این کمیته در بست بانک ایران با اهداف و وظایف ذیل تشکیل گردیده است و شیوه نامه آن به کلیه واحدهای اجرایی و ستادی ابلاغ شده است.

۶۰-۷-۱- اهداف کمیته عالی فناوری اطلاعات

- یاری رسانیدن به هیئت مدیره در امر سیاست گذاری و راهبری حوزه فناوری اطلاعات
- انجام صحیح و دقیق وظایف هیئت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات

۶۰-۷-۲- وظایف کمیته عالی فناوری اطلاعات

- تدوین اهداف کلان، سیاستگذاری، برنامه ریزی و راهبری سرمایه گذاری و توسعه خدمات فناوری اطلاعات و نظارت بر حسن اجرای آن‌ها.
- نظارت بر حسن اجرای مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی در حوزه فناوری اطلاعات
- نظارت بر اجرای صحیح و بموقع مصوبات هیئت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات
- ارائه نظر مشورتی در خصوص موضوعات ارجاعی از سوی هیئت مدیره در حوزه فناوری اطلاعات
- نظارت بر فرایند حسابرسی فناوری اطلاعات
- نظارت بر فرایندها و منابع فناوری اطلاعات از منظر توجیه اقتصادی، کارایی و اثربخشی
- نظارت بر فرایند مدیریت ریسک های فناوری اطلاعات
- نظارت بر حسن اجرای تمامی فرایندهای امنیت اطلاعات
- تدوین برنامه های کلان آموزشی و پژوهشی در جهت توسعه فناوری اطلاعات با رویکرهای تخصصی

۶۰-۸- ریسک تطبیق

ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) یا ریسک تطبیق (Compliance Risk) مستفاد از رهنمود های کمیته نظارت بانکی بال در سال ۲۰۰۵ میلادی، «مواجه شدن بانک با محدودیت های قانونی (همانند تحریم) ، زبان مالی فاحش یا از دست دادن شهرت به علت ناکامی در تطبیق قوانین، مقررات و استاندارد ها » و در دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، احتمال زبان ناشی از شمول جریمه ها و مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت بانک به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت های بانکی مؤسسات اعتباری تعریف گردیده است. معالوصف پست بانک ایران، در راستای پیاده سازی فرایند مدیریت ریسک تطبیق؛ ضمن رصد قوانین و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا و سایر مراجع نظارتی داخلی و ایضاً استاندارد های روز آمد بین المللی، مصادیق عدم رعایت یا نقض قوانین و مقررات را شناسایی و پالایش می‌نماید. همچنین به منظور کسب اطمینان از رعایت الزامات ابلاغی در این مجموعه، همواره وضعیت اجرایی بخشنامه ها و دستورالعمل‌های ابلاغی نهاد ناظر بانکی را مورد مذاقه قرار داده و با ملحوظ داشتن رهنمودهای کمیته بال و به منظور پیاده سازی الزامات حاکمیت شرکتی و ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، در سال ۱۴۰۰ اقدام به ایجاد واحد رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در ساختار سازمانی خود نموده است. از سوی دیگر « اداره کل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» در راستای پایش الزامات و نکات مربوط به قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانک، اقدام به تدوین شیوه نامه کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، طرح و تصویب آن در هیئت محترم مدیره نموده که متقابلاً مراتب امر به کلیه واحدهای اجرایی و ستادی ابلاغ گردیده است.

بست بانک (سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

با عنایت به اینکه فرایند تکمیل اعضای واجد شرایط عضویت در «کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)» در عرف امور اداری و سلسله مراتب قانونی نیازمند اتخاذ تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای داوطلب پس از ارائه مستندات مثبت و شرکت در آزمون کتبی و مصاحبه حضوری نزد «بانک مرکزی ج.ا.ا» بوده و اندکی زمان بر می‌باشد، در این بازه زمانی به منظور کاهش و دفع مخاطرات ناشی از ریسک اعمال تنبیهات قانونی یا نظارتی و زیان‌های مالی یا آسیب‌های وارده بر اعتبار بانک؛ جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) تا اتمام فرایند تکمیل اعضا با هماهنگی مقام عالی بانک و هیئت محترم مدیره، به دبیری اداره کل رعایت قوانین و مقررات وفق مشروح وظایف ابلاغی و تکالیف مقرر به صورت مستمر با ارائه گزارشات در حوزه‌های مختلف و شناسایی چالش‌ها و مخاطرات احتمالی ناشی از نقض و عدم رعایت قوانین و مقررات تشکیل شده و در آن اهم موارد به شرح ذیل در چارچوب آیین نامه مصوب هیئت مدیره بانک، مورد بررسی قرار می‌گیرند:

- تعامل مؤثر با سایر کمیته‌های هیئت مدیره بانک
- ارائه راهکارهای اجرایی و قانونی به منظور جلوگیری از عدم رعایت قوانین و مقررات و جبران یا کاهش شدت تبعات نقض قوانین و مقررات همچنین کاهش ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات به هیئت مدیره
- ارائه رهنمودها و توصیه‌های لازم در صورت مشاهده هرگونه موارد عدم رعایت قوانین و مقررات
- ارائه گزارش دوره‌ای به هیئت مدیره در خصوص وضعیت رعایت قوانین و مقررات در بانک
- بررسی و رسیدگی به گزارش‌های مأخوذه از اداره کل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) اعم از گزارش ارزیابی ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات
- ارزیابی آثار سوء و پر هزینه موارد نقض یا عدم رعایت قوانین و مقررات و ارائه گزارش‌های دوره‌ای به انضمام پیشنهادها این اداره کل جهت بهبود وضعیت موجود یا اصلاح امور زیان بار مبتلابه.
- ارائه توصیه‌ها و راهکارهای مناسب برای انجام اقدامات اصلاحی و جلوگیری از ایراد خسارت و تحمیل زیان‌های سنگین و بعضاً غیر قابل جبران.
- پاسخگویی به شکایات مشتریان و رفع ابهامات یا تفسیر قوانین و مقررات در صورت لزوم و ایجاب ضرورت.
- استقرار ناظر شرعی تطبیق، به منظور نظارت، اصلاح و ایجاد رویه‌های جدید منطبق با شرع مبین و اجرای دستورات شورای فقهی بانک مرکزی ج.ا.ا در تعاملات مالی و اقتصادی حاکم بر نظام بانکداری اسلامی.
- برگزاری دوره‌های آموزشی بانکداری اسلامی از باب آشنایی و اشراف کلیه کارمندان و مدیران بر بایدها و نبایدهای بانکداری مشروع و فقه اقتصادی

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۹- مدیریت سرمایه

۶۰-۹-۱- سرمایه نظارتی

شرح	یادداشت	۱۴۰۳ میلیون ریال	۱۴۰۲ میلیون ریال
سرمایه لایه یک			
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)		۲۷۶,۳۹۷	۲۷۶,۳۹۷
صرف سهام	۵۰	۴,۵۰۰,۹۶۵	۳,۹۹۳,۴۸۴
سود (زیان) انباشته		۷۴,۷۷۵,۴۶۳	۴۹,۷۸۱,۱۹۶
اندوخته قانونی	۴۶	۳۷,۱۵۵,۸۳۰	۱۵,۰۸۸,۵۱۶
سایر اندوخته‌ها	۴۷	۴۵,۱۷۸	۴۶,۴۹۹
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی		۱۰۶,۷۵۳,۸۳۳	۶۸,۱۸۶,۰۹۲
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
بهای تمام شده سهام خزانه	۴۹	(۴,۹۲۹,۸۲۷)	(۵,۱۵۶,۵۷۸)
دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	۳۵	(۵۴۸,۴۶۵)	(۴۶۷,۷۰۱)
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر		(۵۲۸,۳۲۰)	(۷۸,۵۰۰)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی		-	(۲۳,۲۷۴,۹۸۷)
جمع تعدیلات نظارتی		(۶,۰۰۶,۶۱۳)	(۲۸,۹۷۷,۷۶۶)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی		۱۰۰,۷۴۷,۲۲۱	۳۹,۲۰۸,۳۲۷
سرمایه لایه دو			
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری		۱۲,۷۰۲,۰۳۸	۸,۶۸۲,۱۷۹
جمع سرمایه لایه دو		۱۲,۷۰۲,۰۳۸	۸,۶۸۲,۱۷۹
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر		(۵۲۸,۳۲۰)	(۷۸,۵۰۰)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی		۱۲,۱۷۳,۷۱۸	۸,۶۰۳,۶۷۹
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی		۱۲,۱۷۳,۷۱۸	۸,۶۰۳,۶۷۹
سرمایه نظارتی		۱۱۲,۹۲۰,۹۳۹	۴۷,۸۱۲,۰۰۵
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی		۴۷,۸۱۲,۰۰۵	۳۹,۸۴۶,۷۷۹

۶۰-۹-۱-۱- بهای تمام شده سهام خزانه مربوط به سرمایه‌گذاری بانک در صندوق بازارگردانی بست بانک می‌باشد.

۶۰-۹-۱-۲- طبق تبصره ۲ ماده ۵-۲ دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی، در محاسبه سرمایه نظارتی، مجموع سرمایه لایه (۲) حداکثر معادل لایه (۱) لحاظ شده و مبلغ مازاد در سرمایه نظارتی منظور نمی‌شود.

بیست نانک (سهایی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰۰۹۰۲ - تخصیص سرمایه

۶۰۰۹۰۲ - جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۶,۱۶۳,۰۴۰ میلیون ریال می باشد

شرح		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
مؤسسه اعتباری (در صورت وجود رهن اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار	۱۰۰	۱۵۵,۳۴۰,۸۶۵	۱۰۰	۱۵۵,۳۴۰,۸۶۵	۵,۲۲۲,۱۹۸
ساز شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حذوفی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال	۱۰۰	۳۲,۸۹۶,۷۵۷	۱۰۰	۳۲,۸۹۶,۷۵۷	۴,۵۵۵,۱۵۶
ساز شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حذوفی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (فرصت استفاده از رهن اعتباری مؤسسات رهنده اعتباری)	۱۰۰	۲۹,۷۲۲,۸۷۶	۱۰۰	۲۹,۷۲۲,۸۷۶	۱,۲۲۲,۳۲۴
ساز شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حذوفی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال	۱۰۰	۳۲۷,۷۵۵,۷۳۱	۹۰	۲۹۵,۷۷۷,۳۴۶	۹,۵۱۲,۷۹۹
ساز شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و با مشارکت حذوفی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)	۱۰۰	۲۴۸,۵۲۹,۲۴۶	۱۰۰	۲۴۵,۳۰۰,۴۱۷	۲۴,۸۸۲,۹۹۰
موجودی های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و آواری بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۱۰۰	۱۵۰,۹۵۵,۴۰۷	۰	-	-
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۱۰۰	۲۲۷,۴۹۵,۹۵۳	۰	-	-
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۱۰۰	۱۰,۵۸۲,۲۳۳	۵۰	۵,۲۹۱,۲۱۷	۴۲۲,۳۴۴
سایر اقدام بالای خط ترانزنامه که در ردیف های فوق قرار نمی گیرند	۱۰۰	۹۵,۵۲۵,۳۵۳	۱۰۰	۹۵,۵۲۵,۳۵۳	۵,۴۷۱,۹۸۱
حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۰۰	۱۰۰,۱۰۵,۷۷۷	۱۵۰	۱۵,۰۱۵,۸۶۶	۱,۰۰۹,۴۱۴
حاصل 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	۱۰۰	۴,۳۰۱,۸۲۷	۱۰۰	۴,۳۰۱,۸۲۷	۴۲۲,۳۴۶
حاصل 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	۱۰۰	۵,۵۸۰,۶۱۰	۵۰	۲,۷۹۰,۳۰۵	۱,۶۰۶,۳۷۷
اعضای اساسی صادر با تأیید شده ای که کلی موضوع آن وثیفه اعتبار است پس از کسر مبلغ پس دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۲۰ درصد	۲۰	۱۱۸,۱۷۸,۸۸۷	۱۰۰	۲,۳۴۳,۵۷۷	۴۰۰,۴۵۸
صاحبان سهامی ریالی با ارزی پس از کسر سپرده نقدی با ضریب تبدیل ۲۰ درصد	۲۰	۱۱۸,۷۹۵,۲۸۹	۱۰۰	۲۲,۷۵۹,۰۵۸	۱,۴۲۸,۹۴۵
تعهدات بابت قراردادهای مصلحه معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت منتشره با ضریب تبدیل ۵۰ درصد	۵۰	۳۹۰,۱۴,۶۴۸	۱۰۰	۱۴,۵۰۷,۳۳۴	۸۷۷,۵۸۶
سایر تعهدات با ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد	۱۰۰	۶,۵۷۹,۷۷۵	۱۰۰	۶,۵۷۹,۷۷۵	۵۲۲,۳۸۷
جمع		۱,۶۶۵,۹۲۷,۴۵۴		۱,۰۱۶,۱۶۳,۰۴۰	۵۵,۵۶۵,۹۴۳
				۸۱,۲۹۳,۰۴۳	۶۹۲,۵۷۴,۲۸۸

اقدام ریسک اعتباری بر اساس ماده ۱۰ الی ۱۴ بخشنامه ۲/۲۱۷۵۸ - مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.

۲-۹-۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ مبلغ ۳۶,۳۸۶,۵۷۵ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۸۳۶,۸۴۷	۸	۱۰,۴۶۰,۵۸۵	۹۱۲,۸۱۸	۸	۱۱,۴۱۰,۲۲۵	سهام تجاری
-	۵	-	-	۵	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
-	۰	-	-	۰	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰/۲	-	-	۰/۲	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۱ ماه
-	۰/۴	-	-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۳ ماه
-	۰/۷	-	-	۰/۷	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۵ ماه
-	۱/۲۵	-	-	۱/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۳ سال
-	۱/۷۵	-	-	۱/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۴ تا ۵۱ سال
-	۲/۲۵	-	-	۲/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۲ تا ۵۹ سال
-	۲/۷۵	-	-	۲/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۶۷ سال
-	۳/۲۵	-	-	۳/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۸ تا ۷۵ سال
-	۳/۷۵	-	-	۳/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۶ تا ۸۳ سال
-	۴/۵	-	-	۴/۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۹۱ سال
-	۵/۲۵	-	-	۵/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۲ تا ۱۰۳ سال
-	۶	-	-	۶	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۴ تا ۱۱۵ سال
۸۱۲,۴۰۶	۸	۱۰,۱۵۵,۰۸۰	۱,۹۹۸,۱۰۸	۸	۲۴,۹۷۶,۳۴۹	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۶۴۹,۲۵۳			۲,۹۱۰,۹۲۶			ضریب
۱۲/۵			۱۲/۵			دارایی موزون شده به ریسک بازار
۳,۶۱۵,۶۶۳			۳۶,۳۸۶,۵۷۵			۲-۹-۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ مبلغ ۲۴۸,۳۳۴,۱۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۳,۴۹۶,۶۹۹	۱۵	۸۹,۹۷۷,۹۹۱	۱۹,۸۶۶,۷۲۸	۱۵	۱۳۲,۴۴۴,۸۵۵	مالکین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک موسسه اعتباری غیربانکی
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۱۶۸,۷۰۸,۷۲۸			۲۴۸,۳۳۴,۱۰۰			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۰-۹-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی ۱۴۰۳ معادل ۸,۷ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۰۸,۳۳۷	۱۰۰,۷۴۷,۳۲۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
۴۷,۸۱۲,۰۰۵	۱۱۲,۹۲۰,۹۳۹	سرمایه نظارتی
۶۹۴,۵۷۴,۲۸۸	۱,۰۱۶,۱۶۳,۰۴۰	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۳۰,۶۱۵,۶۶۳	۳۶,۳۸۶,۵۷۵	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۶۸,۷۰۸,۷۳۸	۲۴۸,۳۳۴,۱۰۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۸۸۳,۸۹۸,۶۸۹	۱,۳۰۰,۸۸۳,۷۱۵	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴,۴	۷,۷	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۵,۴	۸,۷	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۶۰-۹-۳-۱- سرمایه نظارتی نافذ (مبنای محاسبه سایر نسبتهای احتیاطی) سرمایه نظارتی مورد تأیید بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ می باشد، نسبت کفایت سرمایه از تقسیم سرمایه نظارتی (یادداشت ۱-۹-۶۰) به مبلغ ۱۱۲,۹۲۰,۹۳۹ میلیون ریال بر جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک به مبلغ ۱,۳۰۰,۸۸۳,۷۱۵ میلیون ریال بدست می‌آید.

۶۰-۹-۳-۲- آخرین سرمایه نظارتی تأیید شده مبلغ ۴۷,۸۱۲,۰۰۵ میلیون ریال می باشد و سرمایه نظارتی نافذ جدید بر مبنای صورتهای مالی سال ۱۴۰۳ در سامانه مهتاب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به مبلغ ۱۱۲,۹۲۰,۹۳۹ میلیون ریال بارگزاری شده است.

۶۰-۹-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی ۱۴۰۳ معادل ۱۰,۳ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۰۳۴,۱۱۸	۱۴۸,۶۰۱,۴۶۷	جمع حقوق مالکانه
۱,۰۱۴,۴۸۲,۶۴۶	۱,۴۴۶,۳۴۳,۰۵۲	جمع دارایی‌ها (بانک)
۸,۹	۱۰,۳	درجه اهرمی - درصد

۶۱- بخش‌های عملیاتی

۶۱-۱- مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

رویه مربوط به تهیه و تنظیم جدول اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش در سال مورد گزارش برای این بانک موضوعیت ندارد.

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و ادرآمدها

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.

تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمد‌ها عمدتاً در ایران و به شرح ذیل می‌باشد.

۱۴۰۳									
۱۴۰۲	ایران		ایران		چین		امارات		یادداشت
	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	سایر	میلیون ریال	آلمان	میلیون ریال	روسیه	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۳۳۴,۴۳۲	۱۵۱,۶۸۶,۶۵۸	۳۱,۷۳۴	۲۶۱,۷۹۲	-	-	۸۶۵,۸۸۷	۱,۰۰۸,۱۴۶	-	۲۵
۷,۶۴۹,۵۷۱	۱۲,۶۷۷,۷۷۲	۳۳۱,۰۹۳	-	۳۳۰,۸۶۰	-	-	-	۵,۲۵۱,۶۷۱	۲۶
۱۵,۴۹۴,۶۱۲	۵۲,۳۲۸,۴۶۸	-	-	-	-	-	-	-	۲۷
۳۱,۳۳۵,۹۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸
۵۹۹,۰۴۷,۴۲۷	۸۱۷,۰۱۵,۶۷۴	-	-	-	-	-	-	-	۲۹
۷۸۲,۳۱۷	۱۸۹,۰۰۷	-	-	-	-	-	-	-	۳۰
۱۳,۵۶۰,۰۷۹	۱۹,۶۳۴,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	-	۳۱
۱۲۹,۶۱۸,۶۷۲	۱۸۶,۵۷۷,۷۱۰	-	-	-	-	-	-	-	۳۲
۶۴۵,۷۸۶	۱,۰۷۲,۷۹۵	-	-	-	-	-	-	-	۳۳
۳۰,۵۷۸,۰۳۰	۳۷,۳۱۶,۸۲۸	-	-	-	-	-	-	-	۳۴
۴۶۷,۷۰۱	۵۴۸,۴۶۵	-	-	-	-	-	-	-	۳۵
۱۰۷,۰۸۰,۷۷۵	۱۴۱,۹۲۱,۶۴۱	-	-	-	-	-	-	-	۳۶
۱۱,۸۴۶,۶۲۰	۲۵,۳۷۱,۴۸۹	-	-	-	-	-	-	-	۳۷
۱۰۱,۴۶۸,۱۶۶	۱,۴۴۶,۳۳۳,۰۵۲	۲۶۲,۸۲۷	۲۶۱,۷۹۲	۳۳۰,۸۶۰	۵,۲۵۱,۶۷۱	۸۶۵,۸۸۷	۱,۰۰۸,۱۴۶	۱,۴۳۸,۴۶۱,۸۶۹	
۸۴۴,۹۱۲,۸۲۵	۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸	-	-	-	-	-	-	۱,۱۶۷,۲۱۱,۵۷۸	۳۸
۱۶,۷۳۲,۶۷۴	۵۱,۳۳۲,۴۶۷	-	-	-	-	-	-	۵۱,۳۳۲,۴۶۷	۳۹
۱۹۴,۵۱۷	۹۹۲,۳۲۸	-	-	-	-	-	-	۹۹۲,۳۲۸	۴۰
۵,۳۱۶,۴۱۵	۷,۶۷۱,۲۰۹	-	-	-	-	-	-	۷,۶۷۱,۲۰۹	۴۱
۵۱,۴۱۷,۴۸۹	۶۳,۵۲۹,۹۸۶	-	-	-	-	-	-	۶۳,۵۲۹,۹۸۶	۴۲
۵,۸۸۲,۶۰۸	۷,۰۰۳,۲۰۷	-	-	-	-	-	-	۷,۰۰۳,۲۰۷	۴۳
۹۴۴,۴۵۷,۵۲۸	۱,۲۷۷,۷۶۱,۵۸۵	-	-	-	-	-	-	۱,۲۷۷,۷۶۱,۵۸۵	
۱۰۳,۶۹۳,۸۴۸	۱۴۳,۱۱۰,۶۱۶	-	-	-	-	-	-	۱۴۳,۱۱۰,۶۱۶	
(۵۶,۳۷۹,۸۵۹)	(۷۳,۳۴۹,۶۸۷)	-	-	-	-	-	-	(۷۳,۳۴۹,۶۸۷)	

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر دریافتی‌ها

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نا مشهود

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها

سرمایه‌های مستریان

بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سود سهام پرداختی

مطالبات پرداختی

ذخایر و سایر پرداختی‌ها

دخیره مطالبات پایا خدمت و تعهدات بازگشتی کارکنان

جمع بدهی‌ها

جمع درآمد‌های عملیاتی

خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره یکساله منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان و صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بارار سرمایه از سهامداران بالای یک درصد بانک خارج گردیده است.

۶۲-۲- معاملات با مدیران

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

۶۲-۲-۱- حقوق و مزایا

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

نوع	تعداد/انفر	حقوق و مزایا (فاخالص)	حق حضور	پاداش	پاداش پایان خدمت	سهام وثیقه
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ تعداد
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۳	۳۱,۲۰۶	-	-	-	۳ ۳,۰۰۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۳	۲۲,۷۰۲	-	-	-	-
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۳	۲۷,۸۵۵	-	-	-	-
		۸۱,۷۶۳	-	-	-	۳ ۳,۰۰۰

۶۲-۲-۲- معاملات مدیران با بانک

در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بجز مبلغ ۲۷,۴۱۱ میلیون ریال تسهیلات که به مدیران پرداخت شده، هیچگونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل) انجام نشده است.

۶۲-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره به شرح ذیل است:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مقادیر ماده ۱۲۹ ق.ت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) (بدهی)	ماتده طلب
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافتی فراز اعتماد	واحد تجاری فرعی	سود سپرده بانکی	خیر	ریج صورت تجاری ماده ۱۲۹	۹۲,۹۸۲	(۹۲,۹۸۲)	-
شرکت صرافتی فراز اعتماد	واحد تجاری فرعی	دریافتی های تجاری	خیر	قیمت بازار	-	-	۱,۲۴۰
شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام	واحد تجاری فرعی	درآمدهای عملیاتی	خیر	قرارداد فی مابین	۵۲۷,۸۰۶	(۵۲۷,۸۰۶)	-

۶۲-۳-۱- این بانک طی سال مالی مورد گزارش، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت نداشته است.

بست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱- ۶۳- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض الحسنه		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال	۱۰۳,۱۲۰,۲۹۰	۶۹,۰۰۱,۶۲۹
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۶۶۹,۰۱۵,۴۹۱	۴۶۹,۳۹۳,۶۱۳
جمع منابع قرض الحسنه	۷۷۲,۱۳۵,۷۸۱	۵۳۸,۳۹۵,۲۴۲
مصارف قرض الحسنه		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۲۰۶,۴۶۳,۸۲۳)	(۱۱۰,۰۳۶,۴۶۵)
تسهیلات کارمندی	(۲,۳۵۶,۳۳۲)	(۲,۳۹۴,۲۰۰)
تسهیلات یارانه بگیران	(۲۴۸,۱۹۵)	(۸۴,۲۸۳)
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۲۰۹,۰۶۸,۳۵۰)	(۱۱۲,۵۱۴,۹۴۸)
جمع مصارف قرض الحسنه	(۲۰۹,۰۶۸,۳۵۰)	(۱۱۲,۵۱۴,۹۴۸)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	(۸,۵۸۵,۹۶۳)	(۵,۲۸۰,۲۴۳)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	(۸۴,۹۰۶,۲۴۰)	(۶۳,۱۴۷,۷۰۰)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵درصد)	(۴,۷۲۶,۷۱۶)	(۳,۱۸۶,۰۶۹)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰درصد)	(۲۳۳,۶۴۳,۷۰۰)	(۱۶۲,۴۹۸,۳۶۵)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه	۲۳۱,۲۰۴,۸۱۱	۱۹۱,۷۶۷,۹۱۷

یست بانک (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۱	۸,۲۵۲,۷۵۸	۴,۴۰۱,۴۵۲
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۸,۲۵۲,۷۵۸	۴,۴۰۱,۴۵۲

۶۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشتغال	۳۶,۸۲۰,۵۶۲	۳۴,۳۵۶,۶۵۹
ازدواج و فرزندآوری	۸۴,۰۸۲,۷۲۵	۶۹,۲۵۹,۵۸۷
یارانه بگیران	۲۴۸,۱۹۵	۸۴,۲۸۳
عادی	۸۵,۵۶۰,۵۳۶	۶,۴۲۱,۱۶۲
ضروری	۲,۳۵۶,۳۳۲	۲,۳۹۳,۲۵۷
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۲۰۹,۰۶۸,۳۵۰	۱۱۲,۵۱۴,۹۴۸

۶۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۲۰۹,۰۶۸,۳۵۰	۱۱۲,۵۱۴,۹۴۸
	۲۰۹,۰۶۸,۳۵۰	۱۱۲,۵۱۴,۹۴۸

یست بانک (سهامی عام)
 بادر داشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مبالغ به میلیون ریال

۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است:

وضعیت وثیقه	تسهیلات/بدهی	تعهدات				مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آئین				نام خانوادگی اشخاص حقیقی/نام اشخاص حقوقی	ردیف
		جمع مانده خالص	تعهدات خالص	پیش پرداخت نقدی	تعهدات	مبلغ مانده پس از کسر دوره دریافتی مقابله و حساب مشترک مشارکت مدنی	اصل مبلغ پرداختی	۱-۲	۳-۴		
ارزش	انواع	جمع مانده خالص	تعهدات خالص	پیش پرداخت نقدی	تعهدات	مبلغ مانده پس از کسر دوره دریافتی مقابله و حساب مشترک مشارکت مدنی	اصل مبلغ پرداختی	۱-۲	۳-۴	۵-۶	۷-۸
۷۲.۲۵۵	جعاله، مسکن، قرض الحسنه	۷۲.۳۵۵	۰	۰	۰	۰	۷۲.۳۵۵	۰	۷۲.۳۵۵	۰	۰
-	-	۹۰.۰۰۰	۱۸.۰۰۰	۹.۰۰۰	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای آسبتهای احتیاطی	۴۷.۸۱۲.۰۰۰
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱.۴۳۴.۳۶۰
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۵۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۹.۱۱۲.۴۸۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آئین نامه	اداره کل اعتبارات

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص وابسته

در دوره مالی مورد گزارش بانک هیچگونه تسهیلات و تعهدات با اشخاص وابسته نداشته است.

پیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی

بسال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بیوست ۱: تطبیق عملکرد و بودجه (اقلام جاری) سال ۱۴۰۳/۱۲/۳

شرح عملیات مطابق سر فصلهای صورتحسابه مجمع عمومی بودجه	شماره یادداشت	شماره بند دلایل انحراف از بودجه	بودجه مصوب سال ۱۴۰۳	بودجه اصلاحی سال ۱۴۰۳	عملکرد	تفاوت عملکرد نسبت به بودجه مصوب (اصلاحی)	درصد
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱	۹۲,۸۵۲,۶۲۵	۸۷,۵۲۰,۰۰۰	۸۹,۰۸۳,۱۲۳	۱,۵۶۳,۱۲۳	۲
جایزه سیرده قانونی	۱۳		۲,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۲,۹۴۳	(۱۲۷,۰۵۷)	(۱۱)
سود سیرده های مدت دار نزد بانکها	۱۰		۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۲۷۹,۹۷۲	۳۷۹,۹۷۲	۳
جمع تسهیلات اعطایی سیرده گذاری و اوراق بدهی			۱۰۷,۰۵۲,۶۲۵	۱۱۰,۷۲۰,۰۰۰	۱۱۲,۵۲۶,۰۳۸	۱,۸۱۶,۰۳۸	۲
سود سرمایه گذاری ها							
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۱۲		۳۵,۰۰۰	-	۱۸۹,۵۰۳	۱۸۹,۵۰۳	
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۲۲		-	-	-	-	
جمع سود سرمایه گذاری			۳۵,۰۰۰	-	۱۸۹,۵۰۳	۱۸۹,۵۰۳	
درآمد کارمزد							
طرح شتاب		۲	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۰۰,۰۰۰	۴,۸۷۸,۳۱۳	۷۸,۳۱۳	۲
دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		۳	۳,۵۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۲,۷۵۸	۲۵۲,۷۵۸	۳
اعضاریات استادی گشایش یافته			۲۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	۱۰۸,۷۵۲	۱۸,۷۵۲	۲۱
شمارنامه صادره			۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۵۲۶,۶۰۰	۳۲۶,۶۰۰	۱۵
عملیات ارزی			۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۹۴۳,۲۴۳	۳۴۳,۲۴۳	۲۱
وجوه اداره شده			۲۲,۰۰۰	۳,۲۰۸	۳,۵۶۷	۳۵۹	۱۱
حواله های بانکی			۲۲	-	-	-	
بررسی پرونده های مشتریان			۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۴۷,۵۲۹	۱۲,۵۲۹	۳۶
اوپتزمان کارت اعتباری			۱,۳۰۰,۰۰۰	۷۷,۰۰۰	۷۷,۰۰۰	۲۲۷,۲۷۳	۳۱
سود اوراق اسناد خزانه اسلامی	۱۱	۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۴۰۸,۶۰۸	۳۰,۳۸۵,۰۷۶	۹۷۶,۴۶۸	۳
پایمک ارسالی			۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۲۳,۳۵۸	۲,۴۲۹,۰۱۹	۵۰۵,۶۶۱	۳۶
قبوض آب و برق و تلفن	۱۶		۱۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۶۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۳
سایر		۵	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	۳,۶۱۳,۸۹۲	۱,۰۱۳,۸۹۲	۳۹
جمع درآمد کارمزد			۲۰,۶۸۲,۰۲۲	۵۱,۵۸۰,۱۷۴	۵۵,۳۷۵,۰۹۸	۳,۷۹۲,۹۲۴	۷
سود مبادلات و معاملات ارزی			۳,۸۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۲,۹۳۹	(۲,۲۶۷,۰۶۱)	(۶۰)
سود خرید و فروش ارز	۵۱	۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۶۶,۲۹۱	-	(۲,۱۶۶,۲۹۱)	(۱۰۰)
سود تسعیر ارز			۵,۳۰۰,۰۰۰	۵,۹۶۶,۲۹۱	۱,۵۳۲,۹۳۹	(۴,۴۳۳,۳۵۲)	(۷۴)
جمع سود مبادلات و معاملات ارزی			۱۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۶۶,۴۶۱	۱,۵۳۲,۹۳۹	(۹,۲۳۳,۵۹۲)	
سایر درآمدهای عملیاتی			-	-	۱۶,۳۸۰	۱۶,۳۸۰	۸۹۴
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول		۵	-	-	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	
سایر			-	-	۱,۳۱۶,۳۸۰	۱,۳۱۶,۳۸۰	۳۷
جمع سایر درآمدهای عملیاتی			-	-	۱,۳۱۶,۳۸۰	۱,۳۱۶,۳۸۰	
سایر درآمدها			۱۵۲,۷۱۶,۴۲۷	۱۶۹,۵۸۲,۷۷۵	۱۷۱,۲۴۵,۸۶۱	۱,۵۵۳,۱۱۶	۱
سود حاصل از فروش دارائی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۳		۲۰۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۵,۴۸۵,۸۹۶	۵,۴۴۵,۸۹۶	۳,۸۱۸
سود حاصل از فروش وثائق تعلیم شده			۱,۰۰۳,۳۸۹	۸۰,۰۰۰	۷۴۶,۳۴۴	(۲۵۶,۰۴۵)	۵۲
سایر			۲۰۰,۳۸۹	۷۱,۰۰۰	۷,۲۷۰,۸۲۲	۶,۵۶۰,۸۲۲	۹۲۴
جمع سایر درآمدها			۱۵۵,۰۷۵,۵۳۷	۱۷۰,۲۹۲,۷۷۵	۱۷۸,۷۰۶,۶۹۳	۸,۴۱۳,۹۱۸	۵
جمع کل درآمد			۱۵۵,۰۷۵,۵۳۷	۱۷۰,۲۹۲,۷۷۵	۱۷۸,۷۰۶,۶۹۳	۸,۴۱۳,۹۱۸	
هزینه های عملیاتی			۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۸۵۰,۰۰۰	۲۷,۸۷۲,۵۶۳	(۳۷,۹۷۶,۴۳۷)	۱۴
هزینه سود سیرده های سرمایه گذاری	۱۵		۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۲,۸۲۸	(۳۸۷,۱۷۲)	۸
سود سیرده های ارزی			۶۵,۵۰۰,۰۰۰	۴۳,۸۶۵,۰۰۰	۲۷,۸۸۷,۳۹۱	(۳۷,۶۱۲,۶۰۹)	۱۴
جمع سود سیرده			۶۵,۵۰۰,۰۰۰	۴۳,۸۶۵,۰۰۰	۲۷,۸۸۷,۳۹۱	(۳۷,۶۱۲,۶۰۹)	
هزینه کارمزد			۴,۲۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۲,۶۵۰,۶۲۳	(۱,۵۴۹,۳۷۷)	۳۷
طرح شتاب			۴,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۸۸,۷۹۵	(۱,۲۱۱,۲۰۵)	۶
دستگاه POS			۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
پرداختی به بانک مرکزی			۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۴۵۲,۸۰۷	(۴۵۲,۸۰۷)	(۲)
سایر		۸	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۸,۳۹۲,۲۲۵	(۲,۸۰۷,۷۷۵)	۹
جمع هزینه کارمزد			۹۶,۷۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۶۵,۰۰۰	۶۶,۲۷۹,۶۱۶	(۳۰,۴۲۰,۳۸۴)	۱۲
جمع کل هزینه های عملیاتی			۱۵۵,۰۷۵,۵۳۷	۱۷۰,۲۹۲,۷۷۵	۱۷۸,۷۰۶,۶۹۳	۸,۴۱۳,۹۱۸	
هزینه های پرسنل			۸۶,۰۰۰	۶۲۸,۸۵۰	۶۱۶,۶۱۰	۱۲,۴۴۰	۲
حق شغل			۵۰,۰۰۰	۶۵۹,۳۱۲	۶۴۹,۳۱۲	۹,۸۸۸	۲
حق شغل			۱۵۰,۰۰۰	۱۲۱,۰۰۰	۱۲۳,۴۰۳	(۲۴,۴۰۳)	(۲)
فوق العاده مدیریت			۱۹۸,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۱۷,۰۴۳	(۸۰,۹۵۷)	۶
فوق العاده تطبیق			۱۶۶,۳۱۵	۱۴۱,۳۱۵	۱۱۲,۳۴۱	(۵۴,۰۰۰)	۷
فوق العاده سختی کار			۵۷,۱۳۱	۴۴,۱۳۱	۴۴,۱۳۱	-	۲
فوق العاده منافی کشت توسعه یافته			۶۷,۰۶۳	۵۲,۰۶۳	۵۱,۷۵۰	(۸۸۸)	۱
فوق العاده دی آب و هوا			۲۰۷,۶۳۸	۱۴۲,۶۳۸	۱۴۸,۸۶۱	(۵۸,۷۷۷)	۳
فوق العاده شغل			۵۴۷,۲۷۳	۵۴۷,۲۷۳	۵۳۶,۱۸۲	(۱۱,۰۹۱)	۲
فوق العاده ویژه			۱۲,۷۲۲	۸,۷۲۲	۷,۷۱۶	(۱,۰۰۸)	۱۲
فوق العاده ایثارگری			-	-	-	-	
فوق العاده خاص			۳۰۰,۵۰۲	۳۰۰,۵۰۲	۲۹۵,۰۳۷	(۵,۴۶۵)	۲
کمک هزینه عائله مندی و ولاد			۳۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۳,۰۰۰	۳,۲۷۳,۹۷۳	(۱,۰۰۰)	(۱)
حقوق کارکنان، قرارداد معین			۵,۹۷۵,۳۹۵	۶,۱۲۴,۶۹۵	۶,۰۶۹,۸۲۶	(۵۲,۵۶۹)	۱
جمع حقوق و مزایای کارکنان			۵,۹۷۵,۳۹۵	۶,۱۲۴,۶۹۵	۶,۰۶۹,۸۲۶	(۵۲,۵۶۹)	

بیست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست ۱: تطبیق عملکرد و بودجه (اقدام جاری) سال ۱۴۰۳/۱۲/۳

شرح عملیات مطابق سر فصلهای صورتحسابه مجمع عمومی بودجه	شماره یادداشت	شماره بند دلایل انحراف از بودجه	بودجه مصوب سال ۱۴۰۳	بودجه اصلاحی سال ۱۴۰۳	عملکرد	انحرافات عملکرد نسبت به بودجه مصوب (اصلاحی)	
						مبلغ	درصد
کمک های رفاهی			۲۰۳,۰۰۰	۲۹۹,۰۰۰	۲۹۰,۲۷۸	۸,۷۲۲	۳
کمک هزینه غذا			۶۹,۰۰۰	۵۱,۰۰۰	۴۸,۶۵۹	۲,۳۴۱	۵
کمک هزینه آباب و ذهاب			۱,۰۵۷,۰۰۰	۱,۰۵۶,۹۹۸	۱,۰۵۶,۹۹۸	۲	
فوق العاده بهره وری			۷,۱۱۹	۲۷,۱۱۹	۲۵,۹۹۰	۱,۱۲۹	۲
کمک هزینه ازدواج و مهد کودک			۴,۰۸۲,۲۰۰	۴,۰۶۴,۴۰۰	۴,۰۲۲,۵۹۷	۴۱,۸۰۳	۱
سایر مزایا و کمکهای رفاهی			۵,۴۱۸,۵۱۹	۵,۵۱۸,۵۱۹	۵,۴۷۵,۵۲۲	۴۲,۹۹۷	۱
جمع کمکهای رفاهی							
افزایش کاری			۲,۰۶۴,۴۴۵	۳,۰۱۹,۲۴۵	۲,۳۵۸,۸۶۱	۶۶۰,۵۸۴	۲۲
افزایش کار و نوبت کاری			۲,۰۶۴,۴۴۵	۳,۰۱۹,۲۴۵	۲,۳۵۸,۸۶۱	۶۶۰,۵۸۴	۲۲
جمع افزایش کار							
بیمه سهم کارفرما			۷۱,۵۸۹	۵۶,۵۸۹	۳۹,۸۹۲	۱۶,۶۹۷	۳۰
صندوق بازنشستگی کارکنان			۱,۰۱۶,۱۵۳	۹۱۶,۱۵۳	۸۹۹,۴۸۱	۱۶,۶۷۲	۲
حق بیمه تأمین اجتماعی			۱,۰۸۷,۷۲۲	۹۷۲,۷۲۲	۹۳۹,۳۷۳	۳۳,۳۴۹	۳
جمع بیمه سهم کارفرما							
عیدی و پاداش			۲,۰۴,۱۲۰	۱۱۵,۱۲۰	۱۰۵,۸۰۰	۹,۳۲۰	۸
عیدی مصوب دولت			۱,۰۴۶,۰۰۰	۱,۰۴۶,۰۰۰	۵۵۷,۸۸۷	۴۸۸,۱۱۳	۴۷
پاداش عملکرد			۱,۲۵۰,۱۲۰	۱,۱۶۱,۱۲۰	۶۶۲,۶۸۷	۴۹۷,۴۳۳	۴۳
جمع عیدی و پاداش							
جمع هزینه های پرستلی			۱۶,۷۹۶,۲۲۱	۱۶,۷۹۶,۲۲۱	۱۵,۵۰۷,۳۶۹	۱,۲۸۸,۸۵۲	۸
هزینه های اداری و عمومی			۲۶۶,۰۰۰	۲۶۶,۰۰۰	۲۲۰,۱۳۹	۴۵,۸۶۱	۱۷
آچاره			۲۹۶,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۱۰,۱۴۹	۳۹,۸۵۱	۱۱
انتشارات و تلفات			۲,۴۰۱,۰۰۰	۲,۴۰۱,۰۰۰	۲,۲۳۳,۶۳۹	۱۷۷,۳۶۱	۷
آر تباطات و مخارجات			۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۵۴,۲۵۸	۱۵,۵۴۲	۲۲
بیمه			۲۶۲,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۹۶,۰۴۵	۳۴,۰۴۵	۱
حمل و نقل			۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۵۳	۲۳,۴۴۷	۱۶
سفر و مأموریت			۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۶۵,۵۹۰	۳۴,۴۱۰	۱۷
حاصلهای انرژی و آب			۵۲۸,۰۰۰	۵۲۸,۰۰۰	۵۲۷,۱۲۲	۸۷۸	
ملزومات مصرفی			۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۸,۶۶۲	(۴۶۸,۶۶۲)	(۲۳)
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها			۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۴۷۲	۲۰۲,۵۲۸	۵۱
نشریات و پذیرایی			۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۷۷۳	۶۳,۲۲۷	۲۲
آموزش			۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۹,۳۳۹	۶۶۱	۱
تحقیقات			۵۱۰,۳۰۰	۵۱۰,۳۰۰	۳۵۹,۹۲۶	۱۵۰,۳۷۴	۲۹
تربیت بدنی			۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	-	-
مسئولیت اجتماعی			۲۷۶,۰۰۰	۴۱۰,۰۰۰	۳۹۸,۵۲۲	۱۱,۴۷۸	۳
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود			۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۹۹,۵۸۵	۴۱۵	
نگهداری ساختمان و تاسیسات			۲۶۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۳۹,۷۰۶	۱۰,۲۹۴	۲۱
نگهداری وسائط نقلیه و ماشین آلات			۵۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۵۹,۲۴۱	۷۵۹	۱
نگهداری وسایل و اثاثیه اداری			۳,۸۰۶,۰۰۰	۸,۴۰۶,۰۰۰	۵,۵۵۹,۱۵۰	۲,۸۴۶,۸۵۰	۲۴
خرید خدمات قراردادی			۵۰۰,۰۰۰	۴۹۰,۹۷۴	۴۹۰,۹۷۴	۹,۰۲۶	۲
مهندسی و درمان			۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۴۹,۹۴۱	۵۹	
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره			۷۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۵۴,۱۰۶	۱,۴۵۵,۸۹۴	۲۷
مأمورهای حسابرسی و رایانه (هزینه های پشتیبانی)			۲۴۱,۰۰۰	۲۴۱,۰۰۰	۱۰۵,۶۴۹	۱۳۵,۳۵۱	۵۶
حق الزحمه حفاظت پورسان			۷۱۵,۰۰۰	۷۱۵,۰۰۰	۶۱۰,۲۴۶	۹۵۲,۹۷۴	۹۱
حق الزحمه حفاظت شصت (نبروی انتظامی)			۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۹۷,۴۵۴	۲۰۲,۵۴۶	۱۴
حق الزحمه کارکنان شرکتی			۲,۴۶۵,۰۰۰	۲,۶۱۵,۰۰۰	۲,۲۷۵,۷۳۵	۱,۳۸۹,۲۶۵	۲۶
سنوات خدمت کارکنان و بازنشستگان			۲۷۴,۰۰۰	۲۷۴,۰۰۰	۲۷۱,۵۹۰	۲,۴۱۰	۱
کمک به صندوق رفاه و تأمین آتیه			۷۸۴,۰۰۰	۷۸۴,۰۰۰	۱۰۳,۱۶۳	۶۸۰,۸۳۷	۸۷
دخیره پاداش پایان خدمت			۲,۰۵۷,۰۰۰	۲,۰۵۷,۰۰۰	۱,۲۷۱,۱۰۹	۶۸۵,۸۹۱	۲۳
وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان			۳۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۱,۸۰۴	۲۹۸,۱۹۶	۲۰
سایر هزینه های بازنشستگی			۳۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۴۸,۰۶۹	۲۱,۹۳۱	۶
جمع هزینه های اداری و عمومی			۱۴,۶۴۰,۳۰۰	۲۱,۲۶۶,۳۰۰	۱۶,۶۲۹,۳۸۵	۴,۸۳۷,۰۱۵	۲۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول			۳,۱۹۸,۲۷۶	۴,۱۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۲,۲۴۶	(۱,۴۵۲,۲۴۶)	(۲۲)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات			۳,۱۹۸,۲۷۶	۴,۱۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۲,۲۴۶	(۱,۴۵۲,۲۴۶)	(۲۲)
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول			۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۴۱,۶۵۷	۱,۱۵۸,۳۴۳	۴۶
هزینه استهلاک			۲۷,۱۳۴,۹۹۷	۲۴,۸۶۲,۵۲۱	۲۸,۹۳۰,۴۵۷	۵,۹۳۲,۰۶۴	۱۳
جمع هزینه های غیر عملیاتی			۱۳۳,۸۳۴,۹۹۷	۱۱۹,۹۲۷,۵۲۱	۱۰۵,۲۱۰,۰۷۳	۱۴,۶۲۴,۴۲۸	۱۲
جمع کل هزینه ها			۲۱,۲۲۰,۵۴۰	۵۰,۳۶۵,۲۲۴	۷۲,۴۹۶,۶۲۰	۲۳,۱۲۱,۳۹۶	۴۶
سود و زیان عملیاتی							

یست بانک (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست ۱: تطبیق عملکرد و بودجه (اقدام جاری) سال ۱۴۰۳/۱۲/۳

شرح عملیات مطابق سر فصلهای صورتجلسه مجمع عمومی بودجه	شماره یادداشت	شماره بند دلایل انحراف از بودجه	بودجه مصوب سال ۱۴۰۳	بودجه اصلاحی سال ۱۴۰۳	عملکرد	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب (اصلاحی)	
						مبلغ	درصد
سایر پرداختها	۱۹		۷,۲۴۰,۵۴۰	۷,۲۴۰,۵۴۰	۳,۷۳۵,۶۹۱	۳,۵۰۴,۸۴۹	۴۸
سود قبل از کسر مالیات (زبان)			۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۱۲۴,۶۸۴	۶۹,۷۶۰,۸۳۹	۲۶,۶۳۶,۲۴۵	۶۲
مالیات	۴۱		۱,۷۸۵,۰۰۰	۵,۴۹۸,۳۹۷	۹,۴۲۴,۳۶۱	۳,۹۲۵,۹۶۴	۷۱
سود پس از کسر مالیات			۱۲,۲۱۵,۰۰۰	۳۷,۶۲۶,۲۸۷	۶۰,۳۳۶,۵۶۸	۲۲,۷۱۰,۲۸۱	۶۰
۵۰ درصد سود ویژه			۳,۵۷۰,۰۰۰	۱۰,۹۹۶,۷۹۴	۱۷,۵۲۱,۱۸۶	۶,۵۲۴,۳۹۲	۵۹
سود ویژه (زبان) خالص نقل به حساب تخصیص سود / منابع تامین زبان			۸,۶۴۵,۰۰۰	۲۶,۶۲۹,۴۹۳	۴۲,۸۱۵,۳۸۲	۱۶,۱۸۵,۸۸۹	۶۱
حساب تخصیص سود			۲,۱۰۰,۰۰۰	۶,۴۶۸,۷۰۳	۱۲,۰۶۷,۳۱۴	۵,۵۹۸,۶۱۱	۸۷
اندوخته قانونی	۴۶		۶,۰۳۴,۱۰۵	۱۸,۵۸۳,۲۸۹	۰	۱۸,۵۸۳,۲۸۹	۱۰۰
سایر اندوخته ها	۴۷		۴۴۰,۸۹۵	۱,۳۵۸,۱۰۴	۴۴۰,۸۹۵	۹۱۷,۲۰۹	۶۸
سود سهام دولت			۷۰,۰۰۰	۲۱۹,۳۹۷	۰	۲۱۹,۳۹۷	۱۰۰
سایر حسابهای تخصیص سود			۸,۶۴۵,۰۰۰	۲۶,۶۲۹,۴۹۳	۱۲,۵۰۸,۲۰۹	۲۵,۳۱۸,۵۰۶	۹۵
جمع حساب تخصیص سود							
منابع							
اندوخته های سال			۸,۱۲۴,۱۰۵	۲۵,۰۵۱,۹۹۲	۱۲,۰۶۷,۳۱۴	۱۲,۹۸۴,۶۷۸	۵۲
ذخایر سال			۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۱,۶۵۷	۱,۱۵۸,۳۴۳	۴۶
جمع منابع			۱۰,۶۲۴,۱۰۵	۲۷,۵۵۱,۹۹۲	۱۳,۴۰۸,۹۷۱	۱۴,۱۴۳,۰۲۱	۵۱

دلایل انحراف از بودجه

دلایل انحراف از بودجه

- ۱- افزایش درآمدهای تسهیلات اعطایی ناشی از افزایش ۱۷ درصدی میانگین تسهیلات پرداخت شده نسبت به دوره مشابه سال قبل می باشد.
- ۲- افزایش در کارمزد سیستم شتاب عمدتاً بابت افزایش استفاده مشتریان از ستر های خدمات نوین بانکی (خودپردازها، دستگاههای POS، اینترنت بانک و...) بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه و ... میباشد.
- ۳- ناشی از افزایش پرداخت تسهیلات تکلیفی ازدواج، حمایت جمعیت و جوانی و فرزند آوری می باشد.
- ۴- افزایش درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی ناشی از افزایش ۱۸ درصدی در میانگین اوراق بهادار خزانه دولتی نسبت به دوره مشابه قبل می باشد.
- ۵- کاهش در عملکرد سایر درآمدهای کارمزدی و افزایش در سایر درآمدهای عملیاتی ناشی از تغییر طبقه بندی نحوه شناسایی درآمدها می باشد که در صورتهای مالی اعمال شده است.
- ۶- سود (زیان) تسعیر ارز داراییها و بدهیهای ارزی عملیاتی ناشی از تسعیر ارز می باشد. لازم به ذکر است کاهش ناشی از اعمال بخشنامه شماره ۰۳/۲۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی و طبقه بندی درآمد ناشی از تسعیر به حقوق مالکانه می باشد.
- ۷- ناشی از افزایش میزان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار و همچنین افزایش مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب بانک ناشی از افزایش درآمدهای مشاع بانک ملی سال مالی مورد گزارش نسبت به دوره مشابه قبل می باشد.
- ۸- هزینه کارمزد خدمات بانکی عمدتاً شامل کارمزد پرداختی به باجه ها، کارت اعتباری، کارمزد قوانین بودجه، هزینه های ارسال و مرسلات و سایر اقلام می باشد.
- ۹- انحراف اقلام حکمی از جمله فوق العاده مدیریتی و حقوق کارکنان قرارداد ممین ناشی از افزایش حقوق سالیانه بر اساس تصویبنامه شماره ۳۰۳۴ ت ۶۲۴۶۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۴ هیأت محترم وزیران می باشد.
- ۱۰- پرداخت عیدی به کارکنان وفق تصویبنامه هیأت محترم وزیران با شماره ۶۳۶۷۰/۱۷۶۸۰۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۴ صورت پذیرفته است.
- ۱۱- انحراف حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها نسبت به بودجه آن ناشی از افزایش سپرده های مشتریان می باشد.
- ۱۲- افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش اعطای تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره بابت اعطای تسهیلات مطابق با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی طبق بخشنامه شماره ۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰ می باشد.

بست بانک (سهامی عام)
بازرسی حساب‌های توجیهی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست ۲: تطبیق عملکرد و بودجه (اقلام سرمایه ای) سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح عملیات مطابق سر فصلهای صور تجمه مجمع عمومی بودجه	شماره یادداشت	شماره بند دلایل انحراف از بودجه	بودجه مصوب سال ۱۴۰۳	بودجه اصلاحی سال ۱۴۰۳	عملکرد	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب (اصلاحی)	
						مبلغ	درصد
مصارف							
احداث و تکمیل ساختمانهای جدید و نیمه تمام			۲,۲۲۵,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۷,۱۷۴,۹۶۷	(۲,۹۷۴,۹۶۷)	(۷۱)
ودایع و انشمالها			۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۹,۳۱۹	۶۵,۷۸۱	۸۸
تعمیر اساسی ساختمان			۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	
جمع زمین و ساختمان			۲۵۰۰,۰۰۰	۴,۴۷۵,۰۰۰	۷,۳۸۴,۱۸۶	(۲,۹۰۹,۱۸۶)	(۶۵)
تاسیسات و اموال غیر منقول			۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	-	
جمع اموال غیر منقول			۲,۵۴۲,۰۰۰	۴,۵۱۷,۰۰۰	۷,۴۲۶,۱۸۶	(۲,۹۰۹,۱۸۶)	(۶۴)
اموال منقول			۱۲,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	
ماشینهای حساب و تحویلکاری			۵۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	-	
دستگاههای تکثیر و تحریر			۲۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	-	
دستگاههای ارتباطی و مخابراتی			۱۱۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	
دستگاههای فنی			۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	
سایر ماشینهای حسابگری - غیر از رایانه			۱۵۷,۰۰۰	۲۸۰,۵۰۰	۲۸۰,۵۰۰	-	
جمع ماشین آلات و تجهیزات عمده			۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱
پولرسان و امولات			۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۳,۵۴۹	۴۶,۴۵۱	۹۳
هزینه نوسازی و بهسازی وسایط نقلیه			۲۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۲۹۹,۵۴۹	۵۰,۴۵۱	۱۴
جمع وسایط نقلیه			۷۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۱۹,۸۷۰	۱۳۰	
انواع میز و صندلی			۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	-	
انواع صندوقها و محفظه ها			۱۲,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	
لوازم برقی و فنی			۱۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	-	
سایر اثاثه			۳۵۲,۰۰۰	۵۸۲,۰۰۰	۵۸۱,۸۷۰	۱۳۰	
جمع اثاثیه و لوازم اداری			۱,۷۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۴۷۶	۱۹,۵۲۴	۱
تجهیزات و سخت افزار رایانه ای			۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۹۶,۶۸۹	۳,۳۱۱	۱
نرم افزار های رایانه ای			۲,۲۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۷۷,۱۶۵	۲۲,۸۳۵	۱
جمع انوماسیون			۲,۹۵۹,۰۰۰	۳,۷۱۲,۵۰۰	۳,۶۳۹,۰۸۴	۷۳,۴۱۶	۲
جمع اموال منقول			۱,۰۸۲,۵۲۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۱,۴۷۵	۱۸,۵۲۵	۱
سایر هزینه های سرمایه ای			-	۲۲۰,۰۰۰	-	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۰
اعتبارات پرداخت غیر عامل (جزئی از سایر هزینه های سرمایه ای)			۱,۰۸۲,۵۲۶	۱,۷۲۰,۰۰۰	۱,۴۸۱,۴۷۵	۲۳۸,۵۲۵	۱۴
جمع سرقتی و سایر هزینه های سرمایه ای			۶,۵۸۲,۵۲۶	۹,۹۴۹,۵۰۰	۱۲,۵۴۶,۷۴۵	(۲,۵۹۷,۲۴۵)	(۲۶)
جمع هزینه های سرمایه ای و بازپرداخت وامها و دیون			۴,۰۵۰,۵۷۹	۱۷,۸۲۲,۴۹۲	-	-	
سایر دارائی های جاری (افزایش دارائی های جاری)			۱۰,۶۳۴,۱۰۵	۲۷,۷۷۱,۹۹۲	۱۲,۵۴۶,۷۴۵	-۲,۵۹۷,۲۴۵	-۹
جمع مصارف							

دلایل انحراف از بودجه

۱۳- انحراف عملکرد ردیف احداث و تکمیل به مبلغ ۲,۹۷۴,۹۶۷ میلیون ریال بابت احداث ساختمان مرکزی بست بانک می باشد که منابع آن از محل فروش سایر ساختمان ها و ذخایر سال قبل تامین گردیده است.