

شماره: ۱۴۰۴/۱۳۴۲۸

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۰۴

پیوست: دارد ۱۳۴۶۳۳

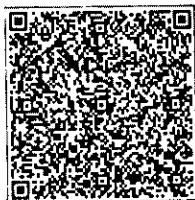
بسمه تعالی



سازمان حسابرسی



جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی



هیأت مدیره محترم
بانک توسعه صادرات ایران

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۹۹۲۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۹ به پیوست دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانضمام صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ آن بانک ارسال می گردد.

خواهشمند است رسید آنرا اعلام فرمائید.

و من ... التوفیق

فریبرز فرزادفر

عضو هیئت عامل

فریبرز احمدی

مدیر فنی حسابرسی

رونوشت:

هیأت عالی نظارت - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت محترم امور بانکی، بیمه و شرکت های دولتی - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
وزارت امور اقتصادی و دارایی - خزانه داری کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
وزارت صنعت، معدن و تجارت - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
سازمان برنامه و بودجه کشور - دفتر هماهنگی امور شرکت ها و خصوصی سازی - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت راه و شهر سازی - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
وزارت جهاد کشاورزی - ستاد امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
سازمان امور مالیاتی کشور - اداره کل امور مالیاتی مؤدیان بزرگ - به انضمام یک جلد گزارش.
دیوان محاسبات کل کشور - به انضمام یک جلد گزارش الکترونیکی.
سازمان بازرسی کل کشور - به انضمام یک نسخه گزارش الکترونیکی.
مشاور حقوقی سازمان - به انضمام یک جلد گزارش.
مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش.
مدیریت نوسازی و تحول اداری - جهت اطلاع.
آرشیو بانضمام - جهت اطلاع

امور مالی - جهت اطلاع

کد: ۱۴۵۴

مرکز هزینه: ۶۶۷

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک توسعه صادرات ایران

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

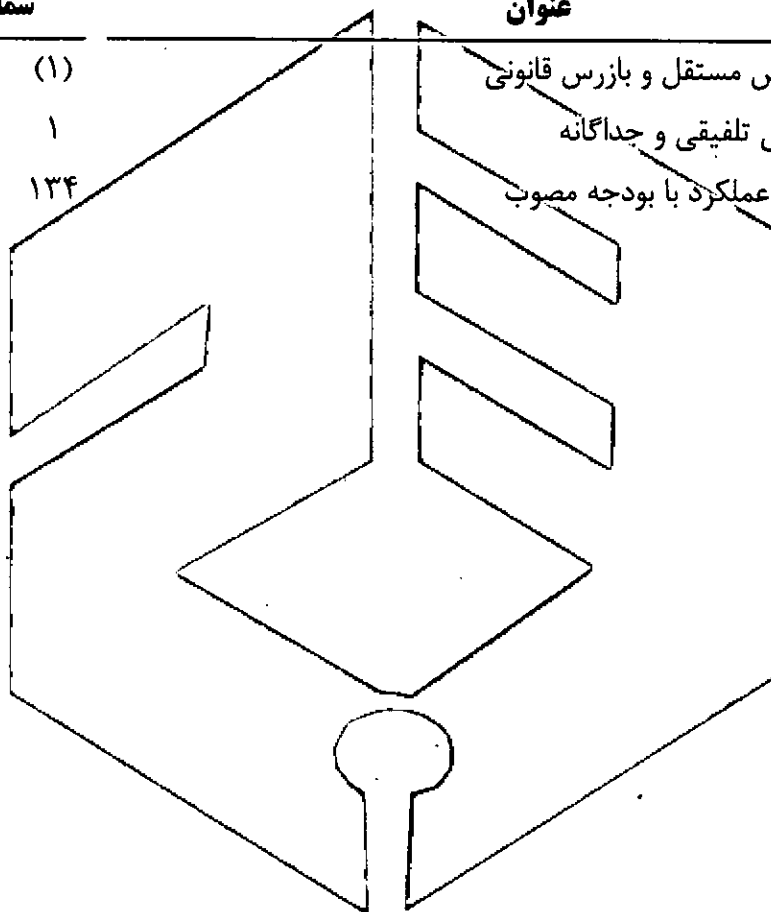
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک توسعه صادرات ایران

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۱)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۳۳	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
۱۳۴ الی ۱۳۸	صورت مقایسه عملکرد با بودجه مصوب



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک توسعه صادرات ایران

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک توسعه صادرات ایران 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 ۶۷ 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 اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک توسعه صادرات ایران 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 با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی و سایر دریافتنی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۳۰، ۳۱ و ۳۳) جمعاً مبلغ ۶۰۹٫۷۸۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۲۲٫۸۷۲ میلیارد ریال) کاهش ارزش در حسابها منظور شده که بدلیل عدم طبقه‌بندی صحیح حسابهای مذکور، احتساب کاهش ارزش مطالبات به درستی صورت نگرفته است. همچنین برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت، بعضاً در مواردی بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال و یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی شده و وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل الوصول نبوده و ارزیابی مجدد نیز صورت نگرفته است. با توجه به مراتب فوق، اصلاح صورتهای مالی ضروری است، لیکن به دلیل نارسایی‌های موجود در سیستم‌های اطلاعاتی بانک، تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۳- موارد قابل ذکر در خصوص سود (زیان) تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی به شرح زیر است:

۳-۱- بابت تسعیر بخشی از تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی، مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری، غیربانکی و سایر دریافتی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۸، ۳۱ و ۳۳) مبلغ ۶۵۵۶۸ میلیارد ریال تفاوت تسعیر ارز شناسایی و تحت عنوان تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی (یادداشت توضیحی ۵) منعکس شده است که به دلیل محدودیت‌های دسترسی به منابع، طبق استانداردهای حسابداری حائز شرایط شناخت نمی‌باشد در صورت اصلاح حسابها از این بابت، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی، مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری و سایر دریافتی‌ها جمعاً مبلغ ۶۵۵۶۸ میلیارد ریال و تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی معادل مبلغ مزبور کاهش خواهند یافت. همچنین تفاوت تسعیر ارز بجای انعکاس در صورت سود (زیان) و سود (زیان) انباشته بطور مستقیم در حقوق مالکانه (سرفصل تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی) منعکس گردیده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است.

۳-۲- موجودی ارزی اسکناس و نقود بیگانه در پایان سال مالی مورد گزارش و سال قبل براساس نرخ خرید حواله مرکز مبادلات ارز و طلای ایران (ETS) تسعیر شده است (یادداشت توضیحی ۲۷). در صورت اعمال نرخ اسکناس ETS، سرفصل فوق و تفاوت تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی هر یک به مبلغ ۲۷۲۲ میلیارد ریال و سود انباشته ابتدای سال مبلغ ۵۰۴۹ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۴- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۴، بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ بانک به موجب برگ تشخیص صادره جمعاً مبلغ ۴۴۳۲۳ میلیارد ریال مطالبه شده است. بانک ضمن اعتراض به مالیات مطالبه شده از این بابت صرفاً مبلغ ۴۷۶۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی شناسایی و یا پرداخت نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش بدون در نظر گرفتن سقف هزینه‌های قابل قبول مبلغ ۳۲۵ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حسابها منظور نموده است. مضافاً بابت جرایم موضوع ماده ۱۶۹ سالهای ۱۳۹۸ و ۱۴۰۲ مبلغ ۳۳۲۴ میلیارد ریال مطالبه شده که در این خصوص بدهی در حسابها منظور نشده است. احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حسابها ضرورت دارد، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک و اعلام نظر سازمان امور مالیاتی است.

۵- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود شامل زمین، ساختمان و سرقفلی (یادداشت‌های توضیحی ۲-۳-۸، ۳۶ و ۳۷) علیرغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با مبالغ دفتری آن‌ها رعایت نگردیده است. تعدیل حسابها ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۶- در سال مورد گزارش ۳۷ درصد سهام شرکت فولاد البرز ایرانیان (بر اساس ارزش روز دارایی‌های شرکت در سال ۱۳۹۹ بدون کسر بدهی‌های آن) و دو واحد ساختمان بابت تسویه تسهیلات پرداختی به شرکت مزبور، به بانک واگذار شده است. ساختمانهای فوق تاکنون به بانک تحویل نشده لیکن سهام بنام بانک منتقل شده است و بانک بدلیل عدم تکافوی دارایی‌های فوق جهت تسویه کامل بدهی رویداد مالی مزبور را شناسایی ننموده است. همچنین هزینه‌های درمان کارکنان و بازنشستگان طی سال مورد گزارش مبلغ ۵۱۰ میلیارد ریال (سال قبل مبلغ ۴۳۲ میلیارد ریال) است (یادداشت توضیحی ۱-۲۱) که بابت تعهدات آتی مرتبط با مزایای مزبور ذخیره در حسابها منظور نشده است. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است.

۷- بانک با ثبت تعهدات ارزی در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ ۲۶/۶ میلیون دلار بوده (مورد تایید حسابرسی ویژه قرار گرفته است) و از این بابت مبلغ ۱۵,۲۴۱ میلیارد ریال (به نرخ ارز پایان سال مورد گزارش) تسعیر گردیده که جمعاً مبلغ ۱۴,۹۰۱ میلیارد ریال تفاوت آن به حساب طلب از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۱-۲۸-۲) و مبلغ ۳۴۰ میلیارد ریال (به نرخ تسعیر ارز مرجع هر دلار ۱۲,۲۶۰ ریال) به حساب بدهی به بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۴۱) منظور نموده است. تعدیل حسابها از این بابت موارد فوق ضروریست، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین آثار آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۸- پاسخ تائیدیه‌های درخواستی از سرفصل‌های موجودی نقد، سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده) و مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی به مبلغ ۱۲۲٫۶۱۸ میلیارد ریال (یادداشت‌های توضیحی ۴-۲۷ و ۳-۲۸) دریافت نشده است. همچنین پاسخ تائیدیه دریافتی از صندوق توسعه ملی در خصوص تسهیلات دریافتی ارزی، سود تسهیلات اعطایی و سپرده‌های مدت‌دار ارزی حاکی از مبلغ ۲۴۸٫۳۷۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴-۴۰ و ۴۵) مغایرت نامساعد می‌باشد. مضافاً مطابق پاسخ تائیدیه دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.بابت وجه التزام اضافه برداشت و سود اعتبار در حساب جاری، معاملات ارزی و مطالبات جاری بانک مرکزی به مبلغ ۵٫۶۲۰ میلیارد ریال بیشتر از مانده طبق دفاتر بانک است و اصل و سود و وجه التزام پرداختنی حساب ذخیره ارزی و سایر پرداختنی‌ها به مبلغ ۹۹٫۶۹۶ میلیارد ریال در تائیدیه بانک مرکزی درج نشده است. علاوه بر آن، اطلاعات و مدارک و شواهد معاملات با کارگزاران (یادداشت‌های توضیحی ۴-۲۷ و ۳-۲۸) ارائه نگردیده است و این سازمان نتوانسته است از طریق اجرای سایر روشهای حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت پاسخ تائیدیه‌ها، رفع مغایرات و محدودیت‌های فوق بر صورت‌های مالی را مشخص نماید.

۹- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین 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 اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱ - اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک،

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

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

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

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، 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 و یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک توسعه صادرات ایران

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲- گزارش تطبیق عملیات شرکت با بودجه مصوب، که طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۹ به امضای ۶ عضو مجمع عمومی صاحبان سهام رسیده، با توجه به اهداف کمی، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ که در اجرای ماده ۲ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحات بعدی آن و ماده ۱۱ آیین نامه انتظام بخشی، شفاف‌سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی بشرح مندرج در صفحات ۱۳۴ الی ۱۳۸ تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص ضمن جلب توجه به افزایش برخی هزینه‌ها نسبت به بودجه مصوب، عدم طبقه‌بندی مناسب هزینه‌ها براساس ماهیت آنها و عدم کفایت دلایل ارائه شده در گزارش مزبور جهت توجیه علل مغایرات، نظر این سازمان به موارد با اهمیت دیگری حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

۱۳- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات به شرح زیر است:

ردیف	شماره بند یا ماده قانونی	عدم رعایت مفاد قوانین
قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن:		
۱	جز (۲) بند "خ" تبصره (۳)	ثبت تمامی صورتجلسات مجمع عمومی نزد مرجع ثبت شرکتها (صورتجلسه های مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۳ و ۱۴۰۳/۱۲/۲۸) (ماده ۵۳ آیین نامه انتظام بخشی).
۲	بند "ت" تبصره (۱۳) و ماده (۱۳)	تنظیم برنامه ها و هزینه ها در امور مربوط به بخشهای تبلیغات، رسانه و فضای مجازی در چارچوب دستورالعمل پیشنهادی شورای اطلاع رسانی دولت و مصوب هیات وزیران و همچنین هزینه نمودن حداکثر سه در هزار هزینه های اداری و عمومی به استثنای هزینه های کارگزینی (پرسنلی) و پاداش سنوات خدمت کارکنان و استهلاک برای اطلاع رسانی و تبلیغ دستاوردهای بانک.
۳	بند "پ" تبصره (۱۴)	فراهم نمودن امکان دسترسی برخط (آنلاین) به سامانه ها و بانکهای اطلاعاتی واحد مورد رسیدگی برای سازمان بازرسی کل کشور به منظور تحقق اهداف نظارت هوشمند و پیاده سازی سامانه جامع نظارت الکترونیک در چارچوب قانون مدیریت داده ها و اطلاعات ملی.
۴	اجزای (۱) و (۲) بند "ث" تبصره (۱۵)	محاسبه و اعمال مالیات بر مجموع درآمد حقوق کارکنان از قبیل حقوق و مزایا، مقرری یا مزد، حق شغل، حق شغلی، فوق العاده ها و ... اعم از مستمر یا غیرمستمر به صورت نقدی و غیرنقدی، از یک یا چند منبع در بخش دولتی و غیردولتی از کارفرمای اصلی و یا غیراصلی (موضوع تبصره (۱) ماده (۸۶) قانون مالیاتهای مستقیم) بر مبنای معافیت مالیاتی سالانه (مالیات حقوق ۵۷۹ میلیارد ریال محاسبه شده لیکن توسط سازمان امور مالیاتی ۱۰ میلیارد ریال مطالبه شده است).
۵	ماده (۱۷) ضوابط اجرایی قانون بودجه	نوسازی تجهیزات و لوازم اداری حداکثر تا سقف عملکرد سال ۱۴۰۲
قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و قوانین الحاق (۱) و (۲) آن		
۶	ماده ۴۲ و آیین نامه اجرایی آن	مصرف اعتبارات جاری مربوط به تحقیقات در چارچوب این قانون و ارسال گزارش آن به سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور هر شش ماه یکبار (مبلغ ۶/۵ میلیارد ریال از مبلغ ۱۵ میلیارد ریال بودجه مصرف شده است).

ردیف	شماره بند یا ماده قانونی	عدم رعایت مفاد قوانین
		قانون رفع موانع تولید و رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور
۷	ماده (۱) و آیین نامه اجرایی و بخشنامه های آن	تهیه اطلاعات مورد درخواست وزارت امور اقتصادی و دارایی براساس بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوط در مقاطع ماهانه و ارائه آن به وزارت مزبور در فرآیند احصا و ثبت مطالبات، بدهی ها و تعهدات از/به اشخاص حقوقی خصوصی و تعاونی و مؤسسات و نهادهای عمومی غیردولتی و بانکها و مؤسسات اعتباری، ایجاد بسترهای سخت افزاری و نرم افزاری لازم برای تبادل بر خط اطلاعات مالی مورد نیاز با وزارت امور اقتصادی و دارایی و فراهم نمودن دسترسی های مربوط برای وزارت مزبور و اخذ تاییدیه سازمان حسابرسی و ارائه آن به وزارت امور اقتصادی و دارایی.
۸	آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه مندسازی درآمدها و هزینه های شرکت های دولتی ماده ۴ و تبصره آن	برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده برای اتخاذ تصمیم نسبت به اصلاح بودجه با رعایت ماده (۲) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مصوب ۱۳۸۰ حداکثر تا پانزدهم آبان ماه هر سال.
۹	ماده (۲۹)	طرح گزارشهای مربوط به ایجاد پایش (کنترل) داخلی، ارزیابی عملکرد، پایش (کنترل) طرحهای سرمایه گذاری و واحد حسابرسی داخلی به همراه گزارش سالانه عملکرد بانک در مجمع بودجه توسط هیئت مدیره.
۱۰	ماده (۵۴)	مسدود نمودن حسابهای فرعی، افتتاح تمام حسابهای ریالی خود (درآمدی و هزینه ای) صرفاً از طریق خزانه داری کل کشور و نزد بانک مرکزی ج.ا.و.ا.ج. و انجام شدن کلیه دریافت ها و پرداخت های خود فقط از طریق حسابهای افتتاح شده به نام بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.و.ا.ج.

۱۴- قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدمات کشور و حمایت از کالای ایرانی در خصوص اعلام استاندارد مورد نظر کالا و خدمات مورد نیاز خود، در سامانه متمرکز درج فهرست توانمندی های محصولات داخلی و بند "ب" ماده ۲۰ مبنی بر گزارش عملکرد مواد ۳، ۴، ۵، ۷، ۱۶ و ۱۷ این قانون با تایید بالاترین مقام بانک هر ۳ ماه یک بار به هیئت نظارت این قانون رعایت نشده است.

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

- ۱۵-۱- در اجرای ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت، علیرغم ارسال یک نسخه از صورتجلسات مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۴/۲۳ و مجمع عمومی فوق العاده ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ جهت ثبت در اداره ثبت شرکتها، تا تاریخ این گزارش مصوبه‌های مزبور به ثبت نرسیده است.
- ۱۵-۲- در اجرای ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره ۲ ماده ۱۶ اساسنامه، مدت فاموریت دو عضو هیئت مدیره در تاریخ‌های ۱۴۰۱/۱۱/۲۵ و ۱۴۰۲/۱۱/۱۱ خاتمه یافته است.

۱۶- پیگیری‌های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۳ تیر ۱۴۰۳ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۲ الی ۵، ۷، ۸، ۱۲، ۱۳، ۲۰، ۱۵، ۲۱ و این گزارش و موارد زیر به نتیجه نرسیده است:

- ۱۶-۱- تعیین تکلیف پروژه‌های سرمایه‌گذاری خارج از کشور..
- ۱۶-۲- پیگیری اجرای پروژه بودجه‌ریزی مبتنی بر عملکرد.
- ۱۶-۳- تسریع در واگذاری سهام غیربانکی مازاد بانک.
- ۱۶-۴- استقرار بانکداری دیجیتال و پیاده‌سازی بانکداری یکپارچه (Core Banking).
- ۱۶-۵- تهیه برنامه اصلاح ساختار مالی بانک از طریق کاهش هزینه‌های غیربهره‌ای با مدیریت هزینه‌های اداری.
- ۱۶-۶- وصول مطالبات (ارزی و ریالی) به منظور کاهش نسبت مطالبات غیر جاری بانک و ارائه گزارش آخرین وضعیت مطالبات مزبور هر سه ماه یکبار از تاریخ برگزاری مجمع به ریاست مجمع.
- ۱۶-۷- حصول کمترین انحراف از بودجه ضمن مذاقه در وضعیت درآمد و هزینه و لحاظ نمودن برنامه‌های آتی بانک در فرآیند تنظیم بودجه سالانه خود.

۱۷- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۱، نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی مورد گزارش ۱۵/۱۷ درصد (سال مالی قبل ۱۶/۷ درصد) است با در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۷ این گزارش نسبت مذکور کاهش خواهد یافت.

۱۸- مطابق یادداشت توضیحی ۳-۶۳ و تاییدیه مدیران، طی سال مورد گزارش معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۹- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۷ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به بررسی های انجام شده، با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲.۱ الی ۷.۱ مبنای اظهار نظر مشروط، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۲۰- مفاد دستورالعمل های بازسازی ساختار مالی، برخی از الزامات ناظر بر دستورالعمل های حاکمیت شرکتی و رعایت قوانین و مقررات در بانک های دولتی به شرح زیر، رعایت نشده است:

۲۰-۱- دستورالعمل بازسازی ساختار مالی:

- بند ۱- کاهش نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد طبق برنامه زمانبندی مشخص با رعایت دستورالعمل طبقه بندی تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار رعایت بهداشت اعتباری.
- بند ۷- افزایش سالانه حداقل یک واحد درصد سهم کل کارمزد های بانک از کل درآمدهای بانک طی ده سال آتی به منظور افزایش منابع پایدار و کسب سود مستمر و مطمئن.

- بند ۹- کاهش قیمت تمام شده پول به طور سالانه و متناوب با نرخ تجهیز منابع به منظور افزایش سود آوری و تسهیل دسترسی مشتریان به منابع مالی مناسب.

۲۰-۲- دستورالعمل الزامات حاکمیت شرکتی حسابرسی

- ماده ۵- انتخاب و تایید قائم مقام مدیر عامل.
- ماده ۳۰- انتصاب یکی از اعضای کمیته حسابرسی و کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) منوط به تایید صلاحیت آن ها از جانب بانک مرکزی.
- ماده ۵۳- ارائه گزارش ساختارها و فعالیتهای واحدهای تابعه به وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی.
- ماده ۷۳- تهیه دستورالعمل برون سپاری وظایف هر یک از حوزه های بانک به اشخاص ثالث.

- ماده ۸۹- انتصاب مدیر ارشد حسابرس داخلی با تایید بانک مرکزی.

۳-۲۰- دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات

- ماده ۲۲- تدوین شاخص‌ها و شیوه‌نامه‌هایی در خصوص هریک از موضوعات رعایت

قوانین و مقررات به ویژه مقررات احتیاطی و الزامات مربوط به مبارزه با پولشویی و تامین مالی، تروریسم، جرایم مالی و تحریم‌های بین‌المللی توسط واحد رعایت قوانین و مقررات برای اجرای وظایف خود و تصویب آن توسط هیات مدیره.

- ماده ۲۷- بررسی عملکرد، حقوق و مزایای مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات به پیشنهاد کمیته رعایت قوانین و مقررات در هیات مدیره و اتخاذ تصمیم نسبت به آن.

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

۲۲ مرداد ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

محمد رضائی

فریبرز احمدی

سازمان حسابرسی



بانک توسعه صادرات ایران

بانک توسعه صادرات ایران
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک توسعه صادرات ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:

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

ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک توسعه صادرات ایران:

- ۷ - صورت سود و زیان جداگانه
- ۸ - صورت سود و زیان جامع جداگانه
- ۹ - صورت وضعیت مالی جداگانه
- ۱۰ - صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
- ۱۱ - صورت جریان‌های نقدی جداگانه

پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی:

- ۱۲ - تاریخچه فعالیت
- ۱۳ - مبانی تهیه صورت‌های مالی
- ۱۴ - خلاصه اهم رویه های حسابداری
- ۲۱ - مبانی تلفیق
- ۲۲- ۱۳۳ - یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی
- د- سایر اطلاعات:

۱۳۴ - مقایسه عملکرد و بودجه (پیوست شماره یک)

۱۳۵-۱۳۸ - مقایسه عملکرد و بودجه تفصیلی (پیوست شماره دو- جداول شماره ۱ الی ۳)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک توسعه صادرات ایران بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۹ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء

اجرایی/غیر اجرایی

سمت

اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل

افشین خانی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	اجرایی	امضاء
سید مرتضی ذکاوت	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
نرگس نجفی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
علی قاسمی	عضو هیأت مدیره	اجرایی	
علی روحانی	عضو هیأت مدیره	غیر اجرایی	

میدان آرژانتین - خیابان احمد قصیر - نبش خیابان پانزدهم - برج توسعه



بانک توسعه صادرات ایران

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	پدست	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۱۲۴,۴۲۵,۸۲۲	۵۸,۳۲۶,۸۰۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱	۱۵۰,۰۰۲,۶۴۲	۶,۳۷۸,۹۵۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۲۵,۹۷۵,۰۰۲	۲۵,۱۱۵,۵۵۹
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱۳,۷۳۸,۳۸۱	۱۱,۸۶۰,۰۹۴۳
جایزه سپرده قلمونی	۱۴	۲۳۵,۳۳۸	۱۲۳,۸۸۳
درآمد عملیاتی		۱۵۵,۹۹۹,۵۸۵	۷۹,۱۰۲,۱۵۰
هزینه سود سپرده ها	۱۵	(۵۶,۰۳۹,۹۹۳)	(۳۰,۴۸۳,۹۲۲)
فروش کالا و درآمد ارگه خدمات	۱۶	۲۵۷,۹۷۷,۸۷۶	۲۲۹,۸۴۵,۴۸۴
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارگه شده	۱۷	(۲۴,۶۴۵,۸۸۷)	(۲۱,۵۹۷,۹۳۸۵)
سود ناخالص		۱۱۱,۵۱۱,۹۸۹	۱۳,۸۶۶,۰۹۹
درآمد کارمزد	۱۸	۵,۲۴۹,۳۵۶	۴,۳۱۰,۶۸۱
هزینه کارمزد	۱۹	(۷۵,۶۳۴)	(۲۴,۴۵۵)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۲۰	۳۵,۳۸۸,۷۹۱	۲۱,۱۸۳,۴۷۳
هزینه های اداری و عمومی	۲۱	(۲۹,۸۴۴,۶۷۲)	(۲۰,۵۶۱,۲۹۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۲	(۵۷,۴۸۰,۳۷۵)	(۲۳,۱۳۲,۲۴۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳	۰	۷۰۵,۸۸۸
سود (زیان) عملیاتی		(۴۶,۷۶۲,۵۳۴)	(۱۷,۵۱۷,۹۵۲)
هزینه های مالی	۲۵	۶۴,۷۰۹,۰۴۷	۴۴,۹۶۶,۳۷۵
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۶	(۱,۰۷۲,۳۰۳)	(۶۸,۴۳۰,۶)
سود قبل از مالیات		۹۷۳,۱۱۸	۴۴,۵۳۲
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴	۶۴,۶۰۹,۸۶۲	۴۴,۳۲۷,۶۰۱
سود خالص		۶۱,۹۲۸,۸۸۳	(۵,۵۰۲,۹۶۴)
قابل انتساب به :			
مالکان بانک		۳۵,۱۵۶,۱۳۵	۲۳,۱۵۰,۷۴۲
منافع فقد حق کنترل		۲۶,۷۷۲,۷۴۸	۱۵,۶۷۳,۸۹۵
		۶۱,۹۲۸,۸۸۳	۳۸,۸۲۴,۶۳۷



بانک توسعه صادرات ایران

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	پدناشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود خالص		۶۱.۹۲۸.۸۸۲	۳۸.۸۲۴.۶۳۵
سایر اقلام سود و زیان جامع			
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۱	۱۱۲.۵۱۱.۰۵۴	۶۹.۲۳۶.۲۹۵
سایر اقلام سود و زیان جامع سل پس از کسر مالیات		۱۱۲.۵۱۱.۰۵۴	۶۹.۲۳۶.۲۹۵
سود جامع سال		۱۷۴.۴۳۹.۹۳۶	۱۰۸.۰۶۰.۹۳۰
قابل انتساب به:			
ملکان بانک		۱۴۷.۶۶۷.۱۸۸	۹۲.۳۸۷.۰۳۵
منافع نقد حق کنترل		۲۶.۷۷۲.۷۴۸	۱۵.۶۷۳.۸۹۵
		۱۷۴.۴۳۹.۹۳۶	۱۰۸.۰۶۰.۹۳۰

یادداشت‌های توضیحی: بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



نامی توسعه صادرات ایران
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳									
یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انوجه قلمی	سایر انوجه ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	حقوق مالکانه شرکت اصلی	منابع نقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۵۳ تجدید طبقه بندی اصلاح اشتباهات	۴۰,۱۶۷,۰۰۰	۴۹,۲۰۴,۳۶۶	۵۶۰,۴۰۷۵	۲۹,۳۷۷,۹۴۶	۱۷۹,۸۰۱,۳۳۶	۲۱,۶۹۰,۱۸۲	۳۵,۷۳۴,۸۹۵	۵۰,۰۹۱,۴۹۲	۳۵۸,۳۴۳,۳۸۷
	۰	۰	۹,۶۵۶	(۲۵۹,۲۸۹)	۰	۲,۶۹۹,۶۲۰	۲,۴۴۹,۹۸۷	(۳,۴۵۰,۰۰۰)	(۱۳)
۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	۰	(۱,۷۵۰,۰۰۰)
	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۸,۸۱۹)	(۵۸,۸۱۹)	۰	(۵۸,۸۱۹)
ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱/۱۰۱	۴۰,۱۶۷,۰۰۰	۴۹,۲۰۴,۳۶۶	۵۶۱,۳۷۱	۲۹,۰۱۸,۶۵۷	۱۷۹,۸۰۱,۳۳۶	۲۳,۵۸۰,۹۸۳	۳۲,۶۳۵,۰۶۳	۴۷,۶۴۱,۴۹۲	۳۲۴,۲۷۵,۵۵۵
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۱۵۶,۱۳۳	۲۵,۱۵۶,۱۳۳	۲۶,۷۲۲,۲۶۸	۶۱,۹۳۸,۸۸۱
سایر اقلام سود (زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۵۱۱,۰۵۴	۰	۱۱۲,۵۱۱,۰۵۴	۰	۱۱۲,۵۱۱,۰۵۴
افزایش سرمایه	۴۹,۱۱۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۵۱۱,۰۵۴	۲۵,۱۵۶,۱۳۳	۱۴۷,۶۶۷,۱۸۷	۲۶,۷۲۲,۲۶۸	۱۷۴,۳۴۹,۹۳۵
افزایش سرمایه در جریان	۰	۳۷,۱۸۴,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۱۱۵,۰۰۰
تخصیص به انوجه قانونی	۰	۰	۱,۳۷۸,۲۸۳	۰	۰	(۱,۳۷۸,۲۸۳)	۰	۰	۳۷,۱۸۴,۰۰۴
تخصیص به سایر انوجه ها	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۹,۳۲۲,۵۱۱)	(۵۸,۸۱۹)	۰	(۵۸,۸۱۹)
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۵۷,۰۹۱)	(۳,۹۵۷,۰۹۱)	۰	(۳,۹۵۷,۰۹۱)
سود تسعیری	۴۹,۱۱۵,۰۰۰	۳۷,۱۸۴,۰۰۴	۱,۳۷۸,۲۸۳	۲۹,۰۱۸,۶۵۷	۰	(۳۳,۶۰۷,۸۹۳)	۸۳,۳۳۶,۰۱۶	(۱,۰۰۴,۳۷۰)	۸۳,۳۳۱,۶۴۶
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۸۹,۳۸۸,۰۰۰	۸۶,۳۸۸,۳۷۰	۶,۹۹۳,۰۱۴	۵۵,۳۸۵,۲۷۹	۲۴۲,۳۲۲,۳۸۰	۲۲,۳۲۹,۲۲۳	۵۵۷,۳۸۹,۲۶۶	۷۳,۴۰۹,۸۷۰	۶۳۰,۷۹۹,۱۳۶
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰									

۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انوجه قانونی	سایر انوجه ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	حقوق مالکانه شرکت اصلی	منابع نقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۵۳ اصلاح اشتباهات	۳۵,۱۶۷,۰۰۰	۵,۰۸۸,۱۲۶	۵,۳۸۵,۰۱۱	۱۶,۸۵۶,۳۵۸	۱۵۹,۶۸۰,۰۲۰	(۲,۱۱۵,۱۳۷)	۲۱۷,۹۶۱,۴۰۸	۳۳,۳۶۰,۵۸۰	۲۵۱,۳۲۱,۹۸۸
۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۷۱۵,۰۲۰	۱۶,۷۱۵,۰۲۰	(۳,۳۵۰,۰۰۰)	۱۴,۳۶۵,۰۲۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۴۴	۴,۹۴۴	۰	۴,۹۴۴
ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱/۱۰۱	۳۵,۱۶۷,۰۰۰	۵,۰۸۸,۱۲۶	۵,۳۸۵,۰۱۱	۱۶,۸۵۶,۳۵۸	۱۵۹,۶۸۰,۰۲۰	۱۲,۶۰۴,۸۲۷	۲۲۴,۶۸۱,۳۷۲	۳۰,۹۱۰,۵۸۰	۲۶۵,۵۹۱,۹۵۳
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۵۰,۷۳۰	۲۳,۱۵۰,۷۳۰	۱۵,۶۷۳,۸۹۵	۷۸,۸۲۴,۶۲۵
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۳۳۶,۲۹۵
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۳۳۶,۲۹۵
افزایش سرمایه در جریان	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۱۱۶,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۶۰۰,۹۳۰
تخصیص به انوجه قانونی	۰	۰	۳۳۸,۷۲۳	۰	۰	(۳۳۸,۷۲۳)	۰	۰	۱,۹۷۲,۱۸۷
تخصیص به سایر انوجه ها	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۷۷۵,۱۱۴)	(۱۲,۷۷۵,۱۱۴)	۰	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود تسعیری	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۱۱۶,۳۲۰	۳۳۸,۷۲۳	۱۲,۱۶۲,۰۰۱	(۴۹,۱۱۵,۰۰۰)	(۱۲,۶)	(۱۲,۶)	(۱,۴۹۲,۹۸۲)	(۱,۴۹۲,۹۸۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۴۰,۱۶۷,۰۰۰	۴۹,۲۰۴,۳۶۶	۵۶۱,۳۷۴	۲۹,۰۱۸,۶۵۹	۱۷۹,۸۰۱,۳۳۵	۲۲,۳۲۹,۸۰۴	۲۲۶,۳۴۴,۸۸۸	۴۷,۶۴۱,۴۹۲	۳۲۴,۰۸۶,۳۸۱
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									



بانک توسعه صادرات ایران

صورت جریانهای نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳ میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲ میلیون ریال
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۵۴	۸۳,۹۰۵,۸۷۱
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۴۴	(۴,۶۱۵,۹۴۳)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۷۹,۲۸۹,۹۲۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۲,۴۶۷,۷۵۸)	(۱,۶۱۴,۱۸۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳,۴۵۲	۱۴۶,۴۱۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۹۵۶,۱۶۹)	(۶۵۷,۰۵۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۸,۳۹۹	-
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳,۴۱۲,۰۷۶)	(۲,۱۲۴,۸۲۴)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۰۱,۵۷۶,۰۱۸	۷۷,۱۶۵,۱۰۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
وجوه دریافتی بابت ارز تنخواه صادراتی	۶,۵۵۵	۱,۲۲۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به دولت	(۳,۱۱۴,۵۹۹)	(۶۷۷,۷۰۶)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل	(۱,۱۶۰,۶۴۲)	(۶,۱۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی شرکتهای گروه	۵۷,۸۷۸,۰۰۰	۳۴,۵۰۵,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی شرکتهای گروه	(۵۶,۸۶۴,۰۰۰)	(۳۳,۵۳۹,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات شرکتهای گروه	(۱,۰۵۶,۳۳۱)	(۶۳۱,۶۱۵)
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۴,۳۱۱,۰۱۷)	(۳۴۸,۲۷۵)
خالص افزایش در موجودی نقد	۹۷,۲۶۵,۰۰۱	۷۶,۸۱۶,۸۲۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۱۱,۳۹۷,۰۶۷	۱۴۴,۶۹۳,۵۶۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲۶۲,۷۳۹,۳۱۹	۸۹,۸۸۶,۶۷۱
مانده موجودی نقد در پایان سال	۶۷۱,۴۰۱,۳۸۷	۳۱۱,۳۹۷,۰۶۷
مبادلات غیر نقدی	۵۶	۱۱۸,۴۵۷
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۹۹,۴۴۸,۴۵۹	۱۳۰,۷۶۱,۴۵۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۷,۸۳۵,۳۸۱	۸,۹۱۴,۴۰۱
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۴۲,۱۰۴,۸۷۹)	(۳۰,۴۸۳,۹۲۲)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۲,۹۳۴,۹۸۵	۱۰,۸۳۲,۰۱۱

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



بانک توسعه صادرات ایران

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	پدیده	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۱۱۹,۸۵۷,۰۹۵	۵۴,۶۲۲,۴۴۸
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱	۹۰,۶۸۱,۹۷۲	۵,۴۶۴,۶۳۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱,۸۸۱,۹۵۴	۷۶۱,۱۶۷
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱۶۷۹,۹۵۵	۱,۵۷۹,۴۹۰
جایزه سپرده قلمونی	۱۴	۲۱۵,۳۱۸	۱۰۲,۷۲۳
درآمد عملیاتی		۱۳۲,۷۰۳,۱۹۴	۶۲,۵۳۰,۴۶۹
هزینه سود سپرده ها	۱۵	(۵۳,۶۶۰,۹۷۴)	(۲۸,۱۰۴,۹۰۲)
سود ناخالص		۷۹,۰۴۲,۲۲۰	۳۴,۴۲۵,۵۶۷
درآمد کارمزد	۱۸	۵۰,۴۶,۴۶۳	۴۰,۸۲۰,۷۷۹
هزینه کارمزد	۱۹	(۶۵,۲۳۲)	(۱۶,۰۵۲)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۲۰	۱,۸۴۲,۱۹۳	۲۶۰۶,۲۸۳
هزینه های اداری و عمومی	۲۱	(۱۹,۸۲۶,۰۳۴)	(۱۳,۳۰۸,۹۳۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۲	(۵۷,۰۰۵۳,۴۴۴)	(۲۲,۴۴۳,۶۶۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳	.	۷۰۵,۸۸۸
سود (زیان) عملیاتی		(۷۰,۰۵۶,۲۵۴)	(۲۸,۳۷۴,۴۰۲)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۶	(۲۹۱,۱۶۰)	(۱۳۶,۹۶۷)
سود قبل از مالیات		۸۶۹۴۸۰۶	۵۹۱۴,۱۹۸
هزینه مالیات بر درآمد	۴۴	(۱,۴۳۶,۸۳۷)	(۲,۳۷۳,۳۱۲)
سود خالص		۷,۲۵۷,۹۶۹	۳,۵۴۰,۸۸۶

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



بانک توسعه صادرات ایران

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۷,۲۵۷,۹۶۸	۳,۵۴۰,۸۸۵
سایر اقلام سود و زیان جامع			
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۱	۱۱۱,۶۴۳,۰۰۶	۷۰,۱۹۳,۸۰۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۱۱۱,۶۴۳,۰۰۶	۷۰,۱۹۳,۸۰۱
سود جامع سال		۱۱۸,۹۰۰,۹۷۴	۷۳,۷۳۴,۶۸۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بہنکی توسعہ صادرات ایران

صورت وضعيت ملي جدا ۱

بہ طور پر ۳۰ اسٹینڈ ۱۴۰

تاریخ	مبلغ	شرح	تاریخ	مبلغ	شرح	تاریخ	مبلغ	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۳۳,۲۷۹,۸۵۵	۲۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۳۱۱,۵۶۱,۵۵۶	۲۷	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹	۲۷
۶۴۳,۹۱۰,۳۳۸		سپرده های مشتریان						موجودی نقد
۴۰۳,۷۰۴,۳۱۰	۴۱	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۷۶,۱۱۸,۴۴۴	۲۸	۱۳۰,۳۹۴,۰۹۲	۲۸	۱۳۰,۳۹۴,۰۹۲	۲۸
۰	۲۳	سود سهام پرداختی	۲۶۷	۲۹	۷۵۳	۲۹	۷۵۳	۲۹
۰	۲۴	ملکیت پرداختی	۳,۵۸۹,۷۸۸	۳۰	۴,۷۲۱,۱۶۱	۳۰	۴,۷۲۱,۱۶۱	۳۰
۴۵۳,۱۵۶,۳۲۴	۲۵	ذخایر و سایر پرداختی ها	۱,۳۸۶,۴۳۵,۶۷۷	۳۱	۲۰,۶۸۸,۲۱۰,۳۱۰	۳۱	۲۰,۶۸۸,۲۱۰,۳۱۰	۳۱
۸,۳۶۲,۹۰۶	۲۶	ذخیره و مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کمر کارکنان	۲,۳۷۳,۵۶۵	۳۲	۲,۳۷۳,۵۶۵	۳۲	۲,۳۷۳,۵۶۵	۳۲
۱,۵۰۹,۸۱۲,۷۷۸		جمع بدهی ها	۱۲,۸۳۱,۰۴۰	۳۳	۲۲,۴۶۶,۱۴۴	۳۳	۲۲,۴۶۶,۱۴۴	۳۳
			۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۳۴	۱۰,۸۳۸,۳۸۶,۰۰۰	۳۴	۱۰,۸۳۸,۳۸۶,۰۰۰	۳۴
			۳۸۶,۰۳۳	۳۵	۳۹۱,۹۲۷	۳۵	۳۹۱,۹۲۷	۳۵
			۱۹,۱۶۲,۸۱۳	۳۶	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۳۶	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۳۶
			۶,۴۹۴,۰۹۳	۳۷	۶,۵۰۹,۴۵۵	۳۷	۶,۵۰۹,۴۵۵	۳۷
			۱۴۰,۳۶,۸۲۰	۳۸	۲۵,۳۶,۰۶۹	۳۸	۲۵,۳۶,۰۶۹	۳۸
			۵۲,۶۲۵,۰۰۹	۳۹	۹۴,۳۶۵,۶۴۴	۳۹	۹۴,۳۶۵,۶۴۴	۳۹



بانک توسعه صادرات ایران

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته جمع حقوق صاحبان سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۱۶۶,۶۹۷	۴۹,۲۰۴,۳۶۶	۲,۴۹۸,۴۳۶	۱,۸۶۱,۷۳۸	۱۸۱,۲۸۵,۹۴۹	(۱,۱۸۵,۲۵۷)	مقدار در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۵۷,۹۶۸	سود خالص
۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۶۴۳,۰۰۶	۰	تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۶۴۳,۰۰۶	۷,۲۵۷,۹۶۸	سود جلیع دوره تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۴۹,۱۱۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۳۷,۱۸۴,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۱,۳۰۴,۲۲۱	۰	۰	(۱,۳۰۴,۲۲۱)	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۰	(۵,۸۸۹)	۰	(۵,۸۸۹)	تخصیص به سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۹۵۷,۰۹۹)	سود سهام مصوب
۴۹,۱۱۵,۰۰۰	۳۷,۱۸۴,۰۰۴	۱,۳۰۴,۲۲۱	(۵,۸۸۹)	۰	(۴,۲۶۱,۳۲۰)	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه تاریخ
۱۰۹,۳۸۱,۶۹۷	۸۶,۳۸۸,۳۷۰	۳,۸۰۲,۶۵۷	۱,۸۵۵,۸۴۹	۲۹۲,۹۲۸,۹۵۵	۱,۸۱۱,۳۹۱	مقدار در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					۴۹۳,۰۶۸,۹۱۹	

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مقدار در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۵,۱۶۶,۶۹۷	۵۰,۸۸۱,۱۴۶	۲,۴۹۸,۴۳۶	۱,۴۱۹,۷۲۷	۱۶۰,۲۰۷,۱۴۸	(۲۰,۷۴۱,۱۶۱)
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۴۰,۸۸۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۱۵,۰۲۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۹۳,۸۰۱	۰
سود جلیع سال	۰	۰	۰	۰	۷۰,۱۹۳,۸۰۱	۱۹,۵۵۵,۹۰۴
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۴۴,۱۱۶,۲۲۰	۰	۰	(۴۹,۱۱۵,۰۰۰)	(۴,۹۹۸,۷۸۰)
توزیع و تخصیص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	۴۴۲,۰۱۱	۰	۴۴۲,۰۱۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۱۱۶,۲۲۰	۰	۴۴۲,۰۱۱	(۴۹,۱۱۵,۰۰۰)	۴۴۲,۲۳۱
مقدار در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۰,۱۶۶,۶۹۷	۴۹,۲۰۴,۳۶۶	۲,۴۹۸,۴۳۶	۱,۸۶۱,۷۳۸	۱۸۱,۲۸۵,۹۴۹	(۱,۱۸۵,۲۵۷)
						۲۹۳,۸۳۱,۹۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک توسعه صادرات ایران
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳	۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۸۳,۴۳۵,۱۵۵	۹۲,۵۸۰,۱۹۲	۵۴
(۱,۱۵۴,۴۶۲)	(۳۲۵,۹۷۲)	۲۴
۸۲,۲۸۰,۶۹۳	۹۲,۲۵۴,۲۲۰	
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۶۳۲,۷۸۲)	(۱,۴۲۰,۲۹۹)	
۴۴,۹۸۰	۱,۸۷۹	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲۴۴)	(۱۰۵,۷۷۲)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
(۵۸۹,۰۴۶)	(۱,۵۲۴,۱۹۲)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۸۱,۶۹۱,۶۴۷	۹۰,۷۳۰,۰۲۸	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		وجوه دریافتی بابت ارز تنخواه صادراتی
۱,۲۲۰	۶,۵۵۵	
(۶۷۷,۷۰۶)	(۳,۱۱۴,۵۹۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۶,۱۷۴)	.	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۶۸۲,۶۶۰)	(۳,۱۰۸,۰۴۴)	جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۸۱,۰۰۸,۹۸۷	۸۷,۶۲۱,۹۸۴	خالص افزایش در موجودی نقد
۱۴۰,۶۶۵,۹۹۹	۳۱۱,۵۶۱,۶۵۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۸۹,۸۸۶,۶۷۰	۲۶۲,۷۳۹,۳۱۹	تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۳۱۱,۵۶۱,۶۵۶	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۱۸,۴۵۷	۷۶,۷۲۴	۵۶
		مبادلات غیرنقدی
		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
۶۲,۳۳۸,۷۳۸	۹۴,۸۷۹,۷۳۲	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۶,۳۲۸,۵۳۰	۱۱,۱۶۶,۱۴۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۱۹,۱۵۳,۳۳۹)	(۳۹,۶۸۰,۳۴۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۵۰,۸۶۷۶	۷۱۶,۵۳۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک توسعه صادرات ایران به موجب مصوبه مورخ ۱۹ تیرماه ۱۳۷۰ مجمع عمومی فوق العاده بانک‌ها در تاریخ ۱۳۷۰/۰۹/۰۳ تشکیل و تحت شماره ۸۶۹۳۶ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است، مرکز اصلی بانک در کشور ایران و در شهر تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

بر اساس مفاد ماده ۳ اساسنامه که شامل ۱۲ بند و یک تبصره می‌باشد، اهم فعالیت‌های بانک عبارت از انجام عملیات بانکی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا (مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸) شامل اعطای تسهیلات ریالی و ارزی در ارتباط با امر صادرات، انجام عملیات کارگزاری، تأمین مالی از محل خطوط اعتباری و صدور ضمانت‌نامه‌ها و سایر عملیات بانکی مرتبط است.

۱-۳- تعداد شعب بانک

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵	۵	۵	۵	شعب استان تهران
۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	شعب سایر استان‌ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۳۸	۳۸	۳۸	۳۸	جمع

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان دایم و موقت بانک طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵۶۰	۵۷۳	۵۵۶	۵۴۸	دفتر مرکزی
۱۴۳	۱۴۶	۱۴۹	۱۵۲	شعب استان تهران
۳۲۳	۳۲۳	۳۲۴	۳۳۸	شعب سایر استان‌ها
۷۴۴	۷۳۳	۷۳۵	۷۳۵	شرکت‌های فرعی
۱۱	۱۱	۱۲	۱۴	شعب مناطق آزاد
۱,۷۸۱	۱,۷۸۶	۱,۷۷۶	۱,۷۸۷	جمع



۲- به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظرشده

۲-۱- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظرشده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

استاندارد حسابداری شماره ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجراست. هدف این استاندارد، تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان‌بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان‌های نقدی حاصل از خرداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به‌گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهدشده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه، طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزییات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ تا ۹ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام 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 به کارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها و برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن، مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری تعهدات بازنشستگی، ذخایر و بدهی‌های احتمالی اشاره نمود.

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک توسعه صادرات ایران اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی طبق استانداردهای حسابداری ایران از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۷- رویه‌های حسابداری

بانک، رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ و ۹ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.



۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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

۸-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص

۸-۲-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

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

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



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

۵-۲-۸- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به‌عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به‌عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به‌عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.

علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص را بر اساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به‌حساب می‌گیرد.

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

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

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

۹-۲-۸- فرآیند ریپو در قالب فروش اوراق مالی اسلامی به شخص مقابل (بانک مرکزی) با قیمت فروش و بازخرید مورد توافق در تاریخ معین صورت می‌پذیرد.



۸-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، (به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۳-۸)، 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 دوره منظور می‌گردد.

۸-۳-۲- در سال ۱۳۸۳ و بر اساس ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، برای اولین بار زمین و ساختمان‌های بانک و سپس در سال ۱۳۹۲ و در راستای اجرای بند ۳۹ قانون بودجه ۱۳۹۱ کل کشور، زمین، ساختمان و سرقفلی‌های بانک و مجدداً در سال ۱۳۹۹ در اجرای ماده (۱۴) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی، زمین، ساختمان و سرقفلی‌های بانک توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت.

۸-۳-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاک، موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های جدول زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ و ۱۵ سال	مستقیم
اثاثه اداری	۸۶،۵،۳ و ۱۰ سال	مستقیم
تجهیزات و لوازم مخابراتی	۱۰ سال	مستقیم
کامپیوتر اداری	۵،۳ و ۱۰ سال	مستقیم
منصوبات	۶ و ۱۰ سال	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ سال	مستقیم
ابزارآلات	۴ سال	مستقیم
سرقفلی	۲۰ سال	مستقیم

۸-۳-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۸-۴- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز کاهش ارزش لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری به روش مستقیم ۱۰ ساله مستهلک می‌شود.

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

به استناد بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، سود تسهیلات اعطایی شناسایی شده است. براین اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح جدول ذیل است:



بانک توسعه صادرات ایران
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
نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۱-۵-۸- بر اساس بخشنامه شماره ۰۱۲/۰۲/۲۱۴/ ب ر مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۸ در خصوص تسهیلات مشارکت مدنی، سهم بانک از سود دوران مشارکت در زمان واگذاری (اعم از نقدی و نسیه) شناسایی گردیده است.

۶-۸- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و باتوجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری یادداشت ۱۵ گزارش می‌گردد.

۷-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی/امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مپ/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) باتوجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط، ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

ردیف	طبقه	زمان تأخیر
(۱)	طبقه جاری	حداکثر تا ۲ 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.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۸- کاهش ارزش مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری، مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و اصلاحیه ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- (۱) ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به‌استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- (۲) ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روز آوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ردیف	طبقه	ضریب
(۱)	سررسید گذشته	۱۰ درصد
(۲)	معوق	۲۰ درصد
(۳)	مشکوک‌الوصول (باتوجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

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

۸-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کارافتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کارافتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تأمین کسری صندوق به عهده بانک‌ها است. براین اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع یک‌سال یا در صورت تغییرات بااهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۸-۱۱- تسعیر ارز

۸-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران به‌عنوان مثال (دلار با نرخ ۶۸۱،۲۰۳ ریال و یورو با نرخ ۷۴۴،۰۳۶ ریال) در تاریخ صورت‌وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی طبق ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور به حساب حقوق صاحبان سهام منظور می‌گردد. صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی، حسب مورد بر اساس نرخ ارز قابل‌دسترس در تاریخ صورت‌های مالی آنها تسعیر شده است. نتیجه حاصل از تسعیر در یادداشت ۵۱ صورت‌های مالی منعکس می‌گردد.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۸-۱۱-۳- شرکت‌های فرعی:

در شرکت صرافی توسعه صادرات اقلام پولی ارزی با نرخ قابل‌دسترس ارز شامل اسکناس (نرخ میانگین سنا)، حواله‌های ارزی خارجی (نرخ معاملات نیمایی ETS) و حواله‌های ارزی داخلی (نرخ آخرین معامله در پایان دوره) در پایان دوره و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده بر حسب ارز اندازه‌گیری شده است، با نرخ قابل‌دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل‌دسترس به شرح زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
موجودی ارزی و مسکوک	دلار آمریکا - درهم امارات - روبل روسیه - یوان چین - روپیه هند - لیر ترکیه - پوند انگلیس - ریال عربستان - دلار کانادا - ین ژاپن	نرخ سنا	نرخ قابل دسترس
حساب‌های پرداختی‌های ارزی	دلار آمریکا-یورو-درهم امارات	نرخ سنا	نرخ قابل دسترس

۸-۱۲- مالیات‌بردرآمد

۸-۱۲-۱- هزینه مالیات

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

۸-۱۲-۲- 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 قابل‌پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل‌بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.



بدهی‌های مالیات انتقالی برای تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت خاص شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی، در آینده قابل پیش‌بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت‌های خاص، دارایی‌های مالیات انتقالی را تنها تا میزانی که تفاوت‌های موقتی در آینده قابل پیش‌بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت‌های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می‌کند.

۳-۱۲-۸- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

۴-۱۲-۸- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

۳-۱۳-۸- هزینه سود سپرده‌ها

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

۴-۱۴-۸- سایر اقلام در یادداشت‌های صورت‌های مالی

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

۵-۱۵-۸- حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب‌نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نامه شماره ۹۸/۱۱/۳۶۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۴ صندوق ضمانت سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل سی و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.



۹- مبانی تلفیق

۹-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک توسعه صادرات ایران و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) شامل: (۱) بانک مشترک ایران و ونزوئلا، (۲) بانک بین‌المللی توسعه ونزوئلا، (۳) شرکت صرافی توسعه صادرات ایران، (۴) گروه راهبران اقتصادی آرمان، (۵) شرکت تأمین سرمایه تمدن، (۶) شرکت راهبران هدف آرمان، (۷) شرکت مدیریت توسعه و فناوری اطلاعات آرمان) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۹-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۹-۳- سال مالی بانک بین‌المللی توسعه ونزوئلا در ۱۰ دی‌ماه، شرکت تأمین سرمایه تمدن در ۳۰ آذرماه، شرکت راهبران هدف آرمان در ۳۰ آذرماه، شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان در ۳۰ آذرماه، شرکت صرافی توسعه صادرات ایران در ۳۰ آذرماه و شرکت گروه راهبران اقتصادی آرمان در ۳۰ دی‌ماه هر سال خاتمه می‌یابد و به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می‌گیرد. باین‌وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های مزبور به حساب گرفته می‌شود.

۱۰- در آمد تسهیلات اعطایی

۹۹۹									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									
۱۴۰۲									
۱۴۰۳									



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ارز	ریال	جمع	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ریال	جمع
(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۷۸,۹۶۰	۳۶۲,۳۱۳	۵,۹۱۶,۶۴۷	۸۳۱,۷۶۸	۵,۰۸۴,۸۷۹	۱۵,۰۰۲,۶۴۲	۱,۱۴۶,۶۹۹	۱۳,۸۵۵,۹۴۳	۶۰,۵۸۴,۴۱۴	۷,۷۹۷,۵۲۹
۶,۲۷۸,۹۶۰	۳۶۲,۳۱۳	۵,۹۱۶,۶۴۷	۸۳۱,۷۶۸	۵,۰۸۴,۸۷۹	۱۵,۰۰۲,۶۴۲	۱,۱۴۶,۶۹۹	۱۳,۸۵۵,۹۴۳	۶۰,۵۸۴,۴۱۴	۷,۷۹۷,۵۲۹

سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ارز	ریال	جمع	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ریال	جمع
(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۶۴,۶۳۱	۳۶۵,۳۵۲	۵,۰۹۹,۹۸۳	۱۴,۴۰۰	۵,۰۸۴,۸۷۹	۹,۰۶۸,۹۷۲	۱,۲۴۲,۶۴۳	۷,۸۲۶,۳۲۹	۲۸,۸۰۰	۷,۷۹۷,۵۲۹
۵,۴۶۴,۶۳۱	۳۶۵,۳۵۲	۵,۰۹۹,۹۸۳	۱۴,۴۰۰	۵,۰۸۴,۸۷۹	۹,۰۶۸,۹۷۲	۱,۲۴۲,۶۴۳	۷,۸۲۶,۳۲۹	۲۸,۸۰۰	۷,۷۹۷,۵۲۹

سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۱۲ - درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ارز	ریال	جمع	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ریال	جمع
(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۱۱,۵۵۹	۰	۲,۵۱۱,۵۵۹	۲۵۵,۶۴۳	۲,۲۵۵,۹۱۶	۲,۵۹۷,۵۰۲	۰	۲,۵۹۷,۵۰۲	۲۴۶,۹۰۷	۲,۳۵۰,۵۹۵
۲,۵۱۱,۵۵۹	۰	۲,۵۱۱,۵۵۹	۲۵۵,۶۴۳	۲,۲۵۵,۹۱۶	۲,۵۹۷,۵۰۲	۰	۲,۵۹۷,۵۰۲	۲۴۶,۹۰۷	۲,۳۵۰,۵۹۵

اوراق مرابحه عام دولت

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

بانک									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ارز	ریال	جمع	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ریال	جمع
(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)	(غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۱,۱۶۷	۰	۷۶۱,۱۶۷	۰	۷۶۱,۱۶۷	۱,۸۸۱,۹۵۴	۰	۱,۸۸۱,۹۵۴	۰	۱,۸۸۱,۹۵۴
۷۶۱,۱۶۷	۰	۷۶۱,۱۶۷	۰	۷۶۱,۱۶۷	۱,۸۸۱,۹۵۴	۰	۱,۸۸۱,۹۵۴	۰	۱,۸۸۱,۹۵۴

اوراق مرابحه عام دولت

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۴۰۲			۱۴۰۳			یادداشت
جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۰۴,۸۷۴	۰	۹۶۰۴,۸۷۴	۱۰,۱۷۴,۱۰۲	(۰)	۱۰,۱۷۴,۱۰۲	۱۳-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۲,۲۶۶,۸۳۶	۲,۲۵۶,۲۰۳	۱۰,۶۳۳	۳,۶۸۳,۵۶۷	۳,۶۸۲,۹۵۷	۶۱۰	۱۳-۲ سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
(۱۰,۷۶۷)	۰	(۱۰,۷۶۷)	(۱۱۹,۲۸۸)	۰	(۱۱۹,۲۸۸)	۱۳-۳ خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۱۱,۸۶۰,۹۴۳	۲,۲۵۶,۲۰۳	۹۶۰۴,۷۴۰	۱۳,۷۳۸,۳۸۱	۳,۶۸۲,۹۵۷	۱۰,۰۵۵,۴۲۴	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بنک

۱۴۰۲			۱۴۰۳			یادداشت
جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۷۹,۴۹۰	۱۵۶,۷۶۵	۱,۴۲۲,۷۲۵	۱,۶۷۹,۹۵۵	۴۵,۵۰۰	۱,۶۳۴,۴۵۵	۱۳-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱,۵۷۹,۴۹۰	۱۵۶,۷۶۵	۱,۴۲۲,۷۲۵	۱,۶۷۹,۹۵۵	۴۵,۵۰۰	۱,۶۳۴,۴۵۵	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳-۱ - سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریل (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریل (مشاع)
میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل
۲,۳۶۴	۰	۲,۳۶۴	۹,۴۷۵	۰	۹,۴۷۵
۲,۷۹۵	۰	۲,۷۹۵	۶,۷۵۹	۰	۶,۷۵۹
۳۸,۴۵۷	۰	۳۸,۴۵۷	۷۶,۷۲۴	۰	۷۶,۷۲۴
۴۶۳,۵۸۸	۰	۴۶۳,۵۸۸	۶۳۱,۷۲۵	۰	۶۳۱,۷۲۵
۰	۰	۰	۱۰,۰۰۶	۰	۱۰,۰۰۶
۶۰۴,۳۷۸	۰	۶۰۴,۳۷۸	۳۵۲,۳۶۹	۰	۳۵۲,۳۶۹
۱۳۸,۸۰۹	۰	۱۳۸,۸۰۹	۴۰۱,۰۱۵	۰	۴۰۱,۰۱۵
۱,۲۵۰,۳۹۱	۰	۱,۲۵۰,۳۹۱	۱,۴۸۸,۱۲۷	۰	۱,۴۸۸,۱۲۷
۷۹,۷۱۷	۰	۷۹,۷۱۷	۱,۳۰۰,۱۰۹	۰	۱,۳۰۰,۱۰۹
۸,۲۷۴,۷۶۵	۰	۸,۲۷۴,۷۶۵	۷,۳۸۵,۸۶۶	۰	۷,۳۸۵,۸۶۶
۹,۶۰۴,۸۷۳	۰	۹,۶۰۴,۸۷۳	۱۰,۱۷۴,۱۰۲	۰	۱۰,۱۷۴,۱۰۲

شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران

فروش اصول مازاد بفکها

بانک قرض الحسنه مهر

صندوق پژوهش توسعه صادرات و فناوری شریف

شرکت الکترونیکی پرداخت

شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند

سایر شرکتها

سود سهام شرکت ها

صندوق توسعه صادرات آرمانی

سایر صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریل (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریل (مشاع)
میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل	میلیون ریل
۳۹,۱۶۵	۰	۳۹,۱۶۵	۷۹,۰۷۸	۰	۷۹,۰۷۸
۲,۳۶۴	۰	۲,۳۶۴	۹,۴۷۵	۰	۹,۴۷۵
۱۵۱,۵۴۵	۰	۱۵۱,۵۴۵	۱۷۸,۳۹۰	۰	۱۷۸,۳۹۰
۲,۷۹۵	۰	۲,۷۹۵	۶,۷۵۹	۰	۶,۷۵۹
۳۸,۴۵۷	۰	۳۸,۴۵۷	۷۶,۷۲۴	۰	۷۶,۷۲۴
۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰
۸۰,۰۰۰	۰	۸۰,۰۰۰	۱۶۲,۰۰۰	۰	۱۶۲,۰۰۰
۰	۰	۰	۱۰,۰۰۶	۰	۱۰,۰۰۶
۱۵۶,۷۶۵	۱۵۶,۷۶۵	۰	۴۵,۵۰۰	۴۵,۵۰۰	۰
۴۰,۲۰	۰	۴۰,۲۰	۹۶,۰۰	۰	۹۶,۰۰
۶۰۴,۳۷۸	۰	۶۰۴,۳۷۸	۳۵۲,۳۶۹	۰	۳۵۲,۳۶۹
۱,۵۷۹,۴۸۹	۱۵۶,۷۶۵	۱,۴۲۲,۷۲۴	۱,۶۷۹,۹۵۵	۴۵,۵۰۰	۱,۶۳۴,۴۵۵

شرکت صرافی توسعه صادرات ایران

شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران

گروه راهبران اقتصادی آرمان

فروش اصول مازاد بفکها

بانک قرض الحسنه مهر

شرکت تامین سرمایه تمدن

صندوق پژوهش توسعه صادرات و فناوری شریف

شرکت الکترونیکی پرداخت

بانک مشترک ایران و ونزوئلا

شرکت راهبران هدف آرمان

شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- ۱۳ - سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳			
سود	سود	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۱۰,۶۲۳	۶۱۰	۰	۰	۰
۱۰,۶۲۳	۶۱۰	۰	۰	۰
۲,۲۵۶,۲۰۳	۳,۶۸۲,۹۵۷	۰	۰	۰
۲,۲۵۶,۲۰۳	۳,۶۸۲,۹۵۷	۰	۰	۰
۲,۲۶۶,۸۲۶	۳,۶۸۳,۵۶۷	۰	۰	۰

سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها-ریال(مشاع)

سایر شرکتها

جمع

سود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها-ارز(غیر مشاع)

سود حاصل از فروش اوراق بهادار

جمع

جمع کل

۳- ۱۳ - خالص سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۱۰,۷۶۷)	(۱۱۹,۲۸۸)	۰	۰	۰
(۱۰,۷۶۷)	(۱۱۹,۲۸۸)	۰	۰	۰

سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها- ریال (مشاع)

سایر شرکتها

جمع



۱۴- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۴۳۸	۱۰۷,۱۰۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۵۰,۴۴۵	۱۲۸,۱۳۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱۲۳,۸۸۳	۲۳۵,۲۳۸	

۱-۴ میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه گروه به شرح زیر می باشد:

شرح		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۸۲,۳۰۹	۱۰,۸۲۱,۲۹۵	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
(۷۳,۴۳۸)	(۱۰۷,۱۰۲)	جایزه سپرده قانونی
۴,۷۸۴,۱۱۳	۸,۸۷۷,۵۱۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۵۰,۴۴۵	۱۲۸,۱۳۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک

شرح		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۴۳۸	۱۰۷,۱۰۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۹,۲۹۵	۱۰۸,۱۱۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱۰۲,۷۳۳	۲۱۵,۲۱۸	

۱-۴ میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه بانک به شرح زیر می باشد:

شرح		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۸۲,۳۰۹	۱۰,۸۲۱,۲۹۵	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
(۷۳,۴۳۸)	(۱۰۷,۱۰۲)	جایزه سپرده قانونی
۴,۷۸۴,۱۱۳	۸,۸۷۷,۵۱۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۲۹,۲۹۵	۱۰۸,۱۱۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- هزینه سود سپرده ها

بانک	گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۶۶,۵۷۰	۱۸,۰۴۱,۱۰۸	۸,۰۴۹,۰۰۴	۱۳,۶۳۳,۶۵۳
۱۷,۵۹۳,۹۹۴	۳۵,۳۰۶,۱۲۸	۱۷,۶۰۳,۰۵۴	۳۵,۲۰۲,۰۹۰
۴۴,۳۳۸	۳۱۳,۷۴۰	۴,۸۳۱,۸۶۴	۷,۲۰۴,۲۵۰
۲۸,۱۰۴,۹۰۲	۵۳,۶۶۰,۹۷۶	۳۰,۴۸۳,۹۲۲	۵۶,۰۳۹,۹۹۳

سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

سود سپرده های ارزی

سود گواهی سپرده خاص

جمع هزینه سود سپرده ها

بانک

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۵۱,۴۰۶,۰۶۶	۲۶,۰۰۰,۵۳۶
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۷,۷۹۷,۵۲۹	۵,۰۸۴,۸۷۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱,۸۸۱,۹۵۴	۷۶۱,۱۶۷
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱,۶۳۴,۴۵۵	۱,۴۲۲,۷۲۵
جمع درآمدهای مشاع		۶۲,۷۲۰,۰۰۴	۳۳,۲۶۹,۳۰۷
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱	(۴۱,۶۱۸,۶۱۰)	(۲۱,۶۷۳,۲۲۴)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲۱,۱۰۱,۳۹۴	۱۱,۵۹۶,۰۸۳
حق الوکاله	۱۵-۲	(۲,۹۲۱,۷۵۰)	(۱,۸۸۵,۲۲۳)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱۸,۱۷۹,۶۴۴	۹,۷۱۰,۸۶۰
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۴	۱۰۷,۱۰۲	۷۳,۴۳۸
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۴	۱۸,۲۸۶,۷۴۶	۹,۷۸۴,۲۹۸
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۵	.	.
سود سپرده های سرمایه گذاری		۱۸,۲۸۶,۷۴۶	۹,۷۸۴,۲۹۸
سود سپرده های ارزی		۳۵,۳۰۶,۱۲۸	۱۷,۵۹۳,۹۹۴
جمع هزینه سود سپرده ها		۵۳,۵۹۲,۸۷۴	۲۷,۳۷۸,۲۹۲
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری		(۱۷,۳۲۶,۳۸۳)	(۲,۱۳۸,۵۶۲)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۵-۵	۹۶۰,۳۶۳	(۱۹۴,۱۱۵)



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت های توضیحی صورت های 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

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۵)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۲	۰.۶۵	۳۳,۲۶۹,۳۰۷	(۲۱,۶۷۳,۲۲۴)
۱۴۰۳	۰.۶۶	۶۲,۷۲۰,۰۰۴	(۴۱,۶۱۸,۶۱۰)

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

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۵)	۲۸۹,۴۷۸,۷۲۴	۱۸۰,۲۹۰,۹۸۷	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱-۲-۱۵)	۱۰۸,۳۱۲,۹۴۸	۶۹,۸۲۳,۰۸۹	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۱-۱۴)	(۱۰,۸۲۱,۳۹۵)	(۶,۹۸۲,۳۰۹)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۹۷,۳۹۱,۶۵۳)	(۶۲,۸۴۰,۷۸۰)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۱۹۲,۰۸۷,۰۷۱	۱۱۷,۴۵۰,۲۰۷	

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

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۲۲۸,۴۴۱,۹۳۵	۱۳۴,۵۴۸,۵۴۶
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۴۲,۴۷۰,۸۵۹	۳۲,۰۴۰,۷۷۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۵۶۵,۶۶۹	۱۳,۷۰۱,۱۹۷
مطالبات از دولت	۲۶۱	۴۷۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۲۸۹,۴۷۸,۷۲۴	۱۸۰,۲۹۰,۹۸۷



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱-۱۵- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۰۳ مبلغ (میانگین) میلیون ریال	۱۴۰۲ مبلغ (میانگین) میلیون ریال
سپرده کوتاه مدت عادی	۲۲,۳۸۹,۵۵۵	۱۳,۲۷۵,۸۳۱
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۵,۸۱۵	۵۹,۵۱۹
یکساله	۱۱,۴۱۵,۴۴۶	۴,۹۲۹,۷۹۱
دو ساله	۴۷,۳۳۶,۷۴۷	۴۶,۰۹۱,۷۵۹
سه ساله	۲۳,۴۴۴,۳۵۳	۳,۱۷۸,۷۵۳
پنج ساله	۲,۹۷۳,۴۳۲	۲,۲۸۱,۹۹۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۶۳۷,۶۰۰	۵,۴۴۳
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۸,۲۱۲,۹۴۸	۶۹,۸۲۳,۰۸۹

۲-۱۵- حق الوکاله

حق الوکاله برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر اساس صورتجلسه شماره ۱۷۶۱ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ هیات مدیره بانک حداکثر معادل ۳ درصد به شرح زیر اعمال گردیده است:
میانگین منابع آزاد سپرده گذاران*نرخ حق الوکاله =مبلغ حق الوکاله

۱-۲-۱۵- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعمال شده
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳	۶۰۴,۵۱۸	۶۰۴,۵۱۸
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳	۴۲۷	۴۲۷
یک ساله	۳	۳۰۸,۲۱۷	۳۰۸,۲۱۷
دو ساله	۳	۱,۲۷۸,۰۹۳	۱,۲۷۸,۰۹۳
سه ساله	۳	۶۳۲,۹۹۷	۶۳۲,۹۹۷
پنج ساله	۳	۸۰,۲۸۳	۸۰,۲۸۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳	۱۷,۲۱۵	۱۷,۲۱۵
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳		۲,۹۲۱,۷۵۰	۲,۹۲۱,۷۵۰
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲		۱,۸۸۵,۲۲۳	۱,۸۸۵,۲۲۳



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:
 میانگین مصارف مشاع/درآمدهای مشاع * مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع

۱۵-۴ سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۹,۵۰۸	۵۰۷,۰۵۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۹,۰۱۹	۱,۱۶۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلند مدت
۷۲۱,۲۴۰	۱,۹۶۸,۹۵۸	یک ساله
۳,۴۹۵,۵۱۰	۳,۱۶۶,۶۰۴	دو ساله
۵۷۰,۰۰۲	۴,۶۴۶,۱۱۹	سه ساله
۱,۲۷۱	۱۴۵,۸۸۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۵,۱۴۶,۵۵۰	۱۰,۴۳۵,۷۸۳	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۴,۸۳۱,۸۶۳	۶,۸۹۰,۶۰۰	سود پرداختی به سپرده های صندوق توسعه ملی
۹,۹۷۸,۴۱۳	۱۷,۳۲۶,۳۸۳	جمع

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹,۹۷۸,۴۱۳)	(۱۷,۳۲۶,۳۸۳)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۹,۷۸۴,۲۹۸	۱۸,۲۸۶,۷۴۶	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۹۴,۱۱۵)	۹۶۰,۳۶۳	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

۱۶-فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۸,۲۷۲,۸۰۸	۲۲۸,۴۴۰,۹۷۳	فروش ارز توسط شرکت صرافی توسعه صادرات
۲۱,۵۷۲,۶۷۶	۲۹,۵۳۶,۹۰۳	درآمد ارائه خدمات
۲۲۹,۸۴۵,۴۸۴	۲۵۷,۹۷۷,۸۷۶	جمع

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۷,۱۱۲,۸۸۵	۲۲۶,۶۲۳,۹۲۷	بهای تمام شده ارز فروش رفته
۸,۸۶۶,۵۰۰	۱۹,۸۴۱,۹۶۰	بهای تمام شده ارائه خدمات
۲۱۵,۹۷۹,۳۸۵	۲۴۶,۴۶۵,۸۸۷	جمع



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸ - درآمد کارمزد

بنک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۰,۰۹۰	۱۵۴,۵۱۵	۸۵,۴۳۱	۱۵۶,۰۰۶	حافله های بانکی
۷۸,۹۳۸	.	۷۸,۹۳۸	.	عاملیت وام های ریالی
۱۴,۷۰۴	۱۵,۲۸۵	۲۰,۴۵۶	۱۸,۹۰۲	طرح شتاب
۱۲۵,۵۴۳	۱۵۵,۴۵۳	۱۲۵,۵۴۳	۱۵۵,۴۵۳	وام کارکنان
۷۰,۹۳۶	۱۹۵,۳۹۹	۷۱,۶۳۰	۱۹۵,۹۴۵	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۲۲,۷۸۳	۲۸,۴۹۰	۵۴,۷۰۰	۸۱,۷۹۵	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۷۸۷,۲۵۲	۱,۷۰۹,۱۳۴	۱,۷۹۳,۹۱۸	۱,۷۱۲,۲۹۳	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳۸۹,۴۵۲	۶۰۸,۶۴۶	۴۲۸,۵۴۳	۶۳۴,۳۶۸	ضمانت نامه های صادره
۵۶۶,۰۲۷	۱,۴۰۶,۷۷۳	۶۵۲,۵۳۸	۱,۴۹۷,۶۴۵	عملیات ارزی
۳۱,۳۹۷	۱۶۰,۸۰۰	۳۱,۳۹۷	۱۶۰,۸۰۰	تضمین اوراق مالی اسلامی
۱۴۶,۸۷۶	۳۵۲۴	۱۴۶,۸۷۶	۳۵۲۴	کارمزد نظارت بر مصرف تسهیلات طرح ها
۷۶۴,۰۸۰	۶۰۸,۲۴۴	۸۲۰,۷۱۰	۶۳۲,۶۲۵	سایر
۴,۰۸۲,۰۷۸	۵,۰۴۶,۲۶۳	۴,۳۱۰,۶۸۰	۵,۲۴۹,۳۵۶	جمع درآمد کارمزد

۱۹ - هزینه کارمزد

بنک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۶۸	۴,۷۹۹	۱۲,۴۲۹	۱۴,۷۱۷	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
۸,۱۱۵	۷,۲۷۱	۸,۱۱۵	۷,۲۷۱	کارمزد سامانه های ملی مبتنی بر حساب
۱۲۵	۲۱۲	۱۲۵	۲۱۲	کارمزد سامانه های ملی مبتنی بر چک
۳,۴۴۴	۵۲,۹۵۰	۳,۴۴۴	۵۳,۰۵۹	کارمزد عملیات ارزی
.	.	۳۴۲	۳۷۵	سایر
۱۶,۰۰۵۲	۶۵,۲۳۲	۲۴,۴۵۵	۷۵,۶۳۴	جمع هزینه کارمزد

۲۰ - سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بنک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰,۶۲۸۳	۱,۸۴۲,۱۹۳	۳,۴۳۲,۷۲۸	۲,۴۲۴,۴۸۴	سود(زیان) خرید و فروش ارز
.	.	۱۷,۷۵۰,۷۳۵	۳۲,۹۶۴,۳۰۷	سود(زیان) تسعیر ارز
۲۶۰,۶۲۸۳	۱,۸۴۲,۱۹۳	۲۱,۱۸۳,۴۷۳	۳۵,۳۸۸,۷۹۱	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۲۱ - هزینه های اداری و عمومی

بنک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۴۹۲,۸۹۵	۹,۸۳۸,۹۶۰	۱۱,۸۵۳,۸۶۵	۱۴,۲۴۰,۰۶۵	۲۱-۱	هزینه های کارکنان
۴۵۲۰,۵۲۵	۹,۵۹۳,۱۲۷	۷,۸۳۵,۷۶۹	۱۴,۳۶۱,۸۶۰	۲۱-۲	هزینه های اداری
۲۹۵,۵۱۷	۳۹۳,۹۴۸	۸۷۱,۶۶۱	۱,۲۴۲,۷۴۶	۲۱-۳	هزینه استهلاک
۱۳,۳۰۸,۹۳۷	۱۹,۸۲۶,۰۳۵	۲۰,۵۶۱,۲۹۵	۲۹,۸۴۴,۶۷۱		جمع هزینه های اداری و عمومی



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- ۲۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

هزینه های کارکنان	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۱,۰۸۹,۴۸۵	۸,۵۸۵,۶۸۲	۷,۵۲۸,۲۵۹	۵,۸۶۶,۸۵۹
بیمه سهم کارفرما	۸۲۸,۴۰۲	۶۹۷,۰۵۸	۴۴۲,۷۸۲	۴۲۵,۸۷۳
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱,۲۶۶,۵۱۱	۱,۵۵۵,۴۷۷	۸۷۷,۳۳۴	۱,۲۶۴,۳۴۲
سفر و فوق العاده مأموریت	۵۲,۱۳۵	۵۵,۰۲۳	۴۳,۲۶۷	۳۰,۱۲۹
عیدی و پاناش	۴۷۸,۹۸۶	۵۰۳,۵۱۳	۴۳۶,۸۵۵	۴۷۳,۶۴۲
سلامت و درمان کارکنان	۵۲۴,۵۴۸	۴۵۷,۱۰۱	۵۱۰,۴۶۴	۴۳۲,۰۴۹
جمع هزینه های کارکنان	۱۴,۲۴۰,۰۶۷	۱۱,۸۵۳,۸۶۴	۹,۸۳۸,۹۶۱	۸,۴۹۲,۸۹۴

۲- ۲۱- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

هزینه های اداری	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۲۴۲,۹۱۶	۱۴۷,۴۳۹	۱۲۳,۸۰۱	۶۲,۴۵۶
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۵۸۰,۵۶۶	۴۹۵,۹۰۰	۱۵۶,۶۹۸	۱۹۲,۳۳۲
آموزش و تحقیقات	۱۲۶,۶۸۵	۱۱۳,۸۱۷	۴۲,۰۰۱	۴۰۰,۰۹۶
ارتباطات و مخابرات	۸۳,۸۸۷	۳۸۵,۳۸۹	۶۴,۲۸۹	۶۴,۵۵۲
هزینه بیمه	۷۲۸,۳۷۰	۶۴۱,۹۹۵	۱۹۶,۷۴۸	۱۴۲,۰۰۷
هزینه تعهدات (آکچوئری) صندوق بازنشستگی کارکنان	۲,۰۰۶,۰۳۴	.	۲,۰۰۶,۰۳۴	.
حق ارجحه حسابرسی	۳۵۶,۱۶۴	۸۷,۹۹۶	۲۷۳,۳۰۲	۳۳,۹۵۰
حق المشاوره	۹۸,۹۳۹	۸۳,۵۸۹	۲۴,۹۰۹	۲۴,۶۱۴
حمل و نقل	۲۰۸,۶۲۲	۱۶۳,۹۱۵	۷۸,۸۷۰	۱۰۲,۹۳۳
انرژی و آب	۱۴۲,۴۶۹	۱۲۲,۴۷۵	۱۰۹,۶۷۲	۹۰,۹۵۳
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۴۸۳,۶۴۲	۷۴۷,۲۶۲	۳۵۹,۷۸۳	۶۶۱,۷۲۵
ملزومات مصرفی	۴۱۶,۶۹۸	۱۷۶,۴۲۰	۳۰۲,۶۸۲	۸۸,۲۱۶
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۵۱,۷۶۲	۳۷,۴۴۶	۴۸,۹۰۲	۳۵,۹۴۶
تشریفات و پذیرایی	۹۹۲,۸۶۸	۵۴۶,۹۹۷	۶۶۳,۱۳۸	۳۵۹,۸۵۳
خرید خدمات قراردادی	۱۵۱,۹۰۱۶	۸۰۲,۱۹۹	۱,۲۷۹,۴۷۴	۷۲۴,۳۸۶
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۴,۲۱۸,۱۸۷	۱,۱۱۷,۲۵۲	۲,۸۲۵,۹۷۳	۷۲۵,۵۷۱
ثبتي و حقوقی	۳۲,۰۳۹	۷,۷۶۱	۲۴,۵۵۸	۵,۱۵۲
حق عضویت در مجامع	۸۲,۷۶۹	۸۰,۹۱۴	۲۲,۶۸۵	۲۶,۶۶۵
عوارض و مالیات نقل و انتقال امول	۵۲,۰۰۹	۲۴,۷۵۵	۵۲,۰۰۹	۲۴,۷۵۵
مأموریت های اداری	۵۱,۶۱۳	۲۴,۷۶۶	۵۱,۶۱۳	۲۴,۷۶۶
هزینه بهسازی ساختمانهای استیجاری	۱۴,۷۱۷	.	۱۴,۷۱۷	.
سایر	۱,۸۷۱,۸۸۶	۲,۰۲۷,۴۷۹	۸۷۱,۲۶۸	۱,۱۱۲,۶۹۵
جمع هزینه های اداری	۱۴,۳۶۱,۸۵۸	۷,۸۳۵,۷۶۶	۹,۵۹۳,۱۲۶	۴,۵۲۰,۵۲۳

۳- ۲۱- هزینه استهلاک

هزینه استهلاک	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۹۹۸,۱۰۰	۷۶۷,۷۴۵	۳۸۸,۱۳۷	۲۹۴,۲۲۲
استهلاک دارایی های نامشهود	۲۴۴,۶۴۶	۱۰۳,۹۱۶	۵۸۱۰	۱,۲۹۵
جمع هزینه استهلاک	۱,۲۴۲,۷۴۶	۸۷۱,۶۶۱	۳۹۳,۹۴۷	۲۹۵,۵۱۷



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۶,۰۶۰,۲۴۵	۲۰,۳۲۶,۲۰۵	۵۵,۶۵۳,۶۹۰	۱۹,۸۹۵,۳۰۹
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۴۲۰,۱۳۰	۱,۷۰۹,۲۹۳	۱,۳۹۹,۷۵۴	۱,۵۵۱,۶۰۷
هزینه ذخیره حسابهای مسدود شده	-	۹۹۶,۷۴۷	-	۹۹۶,۷۴۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۷,۴۸۰,۳۷۵	۲۳,۱۳۲,۲۴۵	۵۷,۰۵۳,۴۴۴	۲۲,۴۴۳,۶۶۳

۲۲-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
۷۸۰,۲۶۰,۹۹۰	۲۹,۶۸۷,۲۷۹	۱۵۸,۰۷۴,۷۷۰	۱۷۹,۹۴۳,۹۴۷	۴۴۵,۷۳۲,۰۹۴	۱۶۸,۳۸۲	۲۰۲,۶۶۵,۷۲۶
-	-	-	-	۸۰,۶۲۰	-	۵۵,۲۵۱
۲۴	-	۳,۸۱۴	-	۵۶۴,۹۸۰	۵۶۸,۸۱۸	۱۵۰,۷۶۳
۷۸۰,۲۶۰,۱۲۴	۲۹,۶۸۷,۲۷۹	۱۵۸,۰۷۴,۵۸۴	۱۸۰,۷۵۷,۹۲۹	۴۴۶,۵۴۹,۹۱۶	۱۶۸,۳۸۲	۲۰۲,۷۷۰,۸۰۳
(۲۸,۴۳۲)	-	-	-	(۲۸,۷۸۲)	(۳۵۰)	(۳۵۰)
(۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)
(۱۲۹,۰۳۵)	(۳,۱۰۱,۳۵۱)	(۲۶,۲۰۷,۰۴۴)	(۴۱,۹۶۰,۹۰۷)	(۷۱,۳۹۸,۳۳۷)	(۴۵,۷۳۶,۲۲۵)	(۴۵,۷۳۶,۲۲۵)
(۷,۲۴۲,۱۲۶)	(۱۰,۰۶۹,۹۸۱)	-	-	(۸,۳۱۲,۱۰۶)	(۱۱۳,۹۹۴)	(۱۱۳,۹۹۴)
(۱,۲۳۹,۱۱۵)	(۳,۱۸۰,۲۵۵)	(۲,۲۱۸,۷۸۷)	(۵۶۲,۲۴۳)	(۶,۶۳۸,۱۵۸)	(۷,۳۵۰,۰۲۳)	(۷,۳۵۰,۰۲۳)
(۱۰,۹۳۰,۱۶۸)	(۱۵,۷۸۹,۵۵۸)	-	(۵۵۷,۱۷۸)	(۱۶,۸۸۲,۷۳۶)	(۵۷۳,۰۰۳)	(۵۷۳,۰۰۳)
(۹,۷۶۱,۸۷۵)	(۲۳,۱۴۱,۱۴۶)	(۲۸,۴۲۵,۸۳۱)	(۳۵۰)	(۶۱,۳۲۹,۲۰۲)	(۵۳,۸۰۳,۵۹۵)	(۵۳,۸۰۳,۵۹۵)
۶۸,۲۶۴,۲۴۹	۶,۵۴۶,۱۳۳	۱۲۹,۶۵۲,۷۵۳	۱۸۰,۷۵۷,۵۷۹	۲۸۵,۲۲۰,۷۱۳	۱۴۹,۱۶۷,۲۰۷	۱۴۹,۱۶۷,۲۰۷
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد			
۶,۸۲۶,۴۲۵	۱,۳۰۹,۲۲۷	۶۴,۸۲۶,۳۷۶	۱۸۰,۷۵۷,۵۷۹	۲۵۳,۷۱۹,۶۰۷	۱۱۷,۵۱۱,۷۲۲	۱۱۷,۵۱۱,۷۲۲
۱۷,۲۴۸	۱۱,۵۷۶	۸۲,۳۵۷,۱۱۸	۱۲۶,۸۲۳	۸۲,۴۱۲,۷۶۶	۵۷,۶۶۳,۱۳۵	۵۷,۶۶۳,۱۳۵
-	-	-	۲۴۶,۹۱۵,۵۵۰	۲۴۶,۹۱۵,۵۵۰	۱۳۱,۰۸۶,۳۹۸	۱۳۱,۰۸۶,۳۹۸
(۲۱۲,۲۴۰)	(۱۷۳,۰۰۳)	(۵۶,۷۶۱,۱۶۴)	(۲۴۹,۱۱۴,۸۴۸)	(۳۰۶,۲۶۱,۲۵۵)	(۱۷۵,۳۱۸,۱۴۳)	(۱۷۵,۳۱۸,۱۴۳)
-	-	-	۴۳۴	۴۳۴	۱,۳۸۶	۱,۳۸۶
(۱,۶۸۵,۱۵۴)	(۶,۴۸۰,۲۸۶)	(۴۱,۳۳۹,۲۲۶)	(۱۷۱,۶۲۸,۷۴۸)	(۲۲۱,۱۳۳,۴۱۱)	(۱۱۱,۰۴۹,۱۹۰)	(۱۱۱,۰۴۹,۱۹۰)
۴,۱۴۶,۲۷۹	(۵,۲۳۲,۴۸۴)	۴۸,۹۸۳,۱۰۵	۷۰,۵۶,۷۹۰	۵۵,۶۵۳,۶۹۰	۱۹,۸۹۵,۳۰۹	۱۹,۸۹۵,۳۰۹

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص دولتی (یادداشت ۳۰-۱)
 اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳۱-۱)
 بدهکاران موقت اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
 بدهکاران موقت اقلام مرتبط با تسهیلات هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
 جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
 کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضرایب
 سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 ضمانتنامه بانکی
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 اموال غیر منقول (زمین، ملک، ساختمان)
 ماشین آلات
 جمع ارزش وثایق با اعمال ضرایب
 مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
 اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی انتقال یافته به جاری
 کسر می شود: تعدیل ذخایر سال قبل
 کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
 اضافه می شود سوخت شده طی سال
 جمع تسعیر
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۲۲-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲
مطالبات از دولت (یادداشت ۲۹)	۲۵۷
تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۳۰-۱)	۴,۹۶۱,۴۴۰
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳۱-۱)	۲,۶۷۰,۰۵۷,۳۰۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۳۹-۱)	۸۴,۲۲۶,۶۹۵
سایر حساب های دریافتی :	
بدهکاران موقت اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۷,۱۳۶,۰۱۵
بدهکاران موقت اقلام مرتبط با تسهیلات هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۵۷۹,۵۰۱
سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳۳-۳)	-
کسر می شود	
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۸۹۹,۹۴۴,۱۷۶)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۸۶۷,۲۱۷,۰۳۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات	۲۸,۰۰۸,۲۵۶
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات در پایان سال قبل	(۱۷,۴۷۰,۹۱۴)
تسعیر	(۹,۱۳۷,۵۸۸)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۳۹۹,۷۵۴



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳ - سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

گروه و بک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۵,۸۸۸	۰
۷۰۵,۸۸۸	۰

استرداد مالیت رفع موانع تولید ۱۳۹۵
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

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

در سال مورد گزارش بانک فاقد سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی بوده است.

۲۵ - هزینه های مالی

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۹,۳۳۱	۱,۰۴۸,۹۰۳
۳۴,۹۷۵	۲۲,۴۰۰
۶۸۴,۳۰۶	۱,۰۷۲,۳۰۳

سود تسهیلات دریافتی از بانکها
سایر
جمع هزینه های مالی



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و داراییهای نامشهود ۲۶-۱	۲۶۸۹	۶۵,۷۵۹	۱,۸۷۹	۲۶۴
درآمد اجاره	۳۶,۱۷۳	۲۹,۵۴۲	۳,۹۸۹	۵۶۳۵
درآمد حاصل از خدمات پستی و مخابراتی	۶۱	۳	۶۱	۳
سایر	۹۳۴,۱۹۴	(۴۹,۷۷۲)	(۲۹۷,۰۹۰)	(۱۴۲,۸۶۹)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۷۳,۱۱۷	۴۵,۵۳۲	(۲۹۱,۱۶۱)	(۱۳۶,۹۶۷)

۲۶-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۳		۱۴۰۲		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۸۹	۷۶۳	۳,۴۵۲	۲۶۸۹	۶۵,۷۵۹
۱۰,۵۸۹	۷۶۳	۳,۴۵۲	۲۶۸۹	۶۵,۷۵۹

اثاثه

جمع

بانک				
۱۴۰۳		۱۴۰۲		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۳۴	۱	۱,۸۸۰	۱,۸۷۹	۲۶۴
۸,۳۳۴	۱	۱,۸۸۰	۱,۸۷۹	۲۶۴

اثاثه

جمع



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷ - موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱ موجودی صندوق - ریال	۴۹۵,۵۸۶	۳۶۱,۳۲۶	۲۵۶,۸۶۲	۲۶۲,۲۹۲
۲۷-۲ موجودی صندوق - ارز	۱۳۰,۰۴۰,۰۵۳	۷۳,۸۹۱,۲۶۲	۱۱۹,۰۷۱,۸۷۷	۷۰,۱۳۳,۱۶۴
۲۷-۳ سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی - (محدود نشده)	۱,۴۶۰,۲۱۳	۱۶,۰۹۲,۷۶۷	۱,۴۱۶,۳۴۲	۱۶,۰۲۶,۴۳۵
۲۷-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	۵۳۹,۴۰۵,۵۳۵	۲۲۱,۰۵۱,۷۱۲	۵۴۱,۱۷۷,۸۷۸	۲۲۵,۱۳۹,۷۶۵
جمع موجودی نقد	۶۷۱,۴۰۱,۳۸۷	۳۱۱,۳۹۷,۰۰۶۷	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹	۳۱۱,۵۶۱,۶۵۶

۲۷-۱ وجه نقد ریالی تا سقف مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار است

۲۷-۲ موجودی ارزی صندوق شامل ۶۰۰ دلار استراليا، ۵۶۰ دلار کفادا، ۴۳۰,۶۰۶ درهم امارات، ۲۴,۸۲۰ فرانک سوئیس، ۹۱,۱۸۵,۲۱۹ یورو، ۲۹,۶۷۰ پوند انگلیس، ۷۵,۰۰۴,۴۱۶ دلار آمریکا می باشد وجه نقد ارزی تا سقف مبلغ ۳۳۵ میلیون دلار از پوشش بیمه ای برخوردار است

۳- ۲۷ - سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۴۳,۸۷۱	۶۶,۳۳۲	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱,۴۱۶,۳۴۲	۱۶,۰۲۶,۴۳۵	۱,۴۱۶,۳۴۲	۱۶,۰۲۶,۴۳۵
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱,۴۶۰,۲۱۳	۱۶,۰۹۲,۷۶۷	۱,۴۱۶,۳۴۲	۱۶,۰۲۶,۴۳۵

۴- ۲۷ - سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	۱۱,۸۶۱,۷۲۱	۴,۸۲۰,۱۱۹	۲,۵۹۲,۰۹۱	۲,۵۹۲,۰۹۱
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ارز (محدود نشده)	۷۶,۸۲۴,۷۵۲	۵۶,۰۴۴,۱۲۳	۴۲,۹۶۷,۸۲۷	۳۶,۶۹۶,۷۸۱
سپرده مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ارز (محدود نشده)	۶۸,۵۰۴,۳۹۸	۳۵,۲۵۶,۰۴۵	۶۵,۷۰۸,۴۵۶	۳۵,۲۵۶,۰۴۵
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۳۵۷,۸۴۶,۶۴۱	۶۲,۰۱۰,۸۵۰	۴۰۹,۳۹۳,۱۲۶	۸۸,۰۷۴,۲۷۳
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۸,۸۵۵,۶۳۹	۳,۲۸۲,۹۶۰	۳,۴۰۶,۰۱۵	۳,۲۸۲,۹۶۰
۲۷-۴-۱ بین بانکی	۱۵,۵۱۲,۳۸۵	۵۹,۶۳۷,۶۱۵	۱۷,۱۱۲,۳۸۵	۵۹,۳۳۷,۶۱۵
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	۵۳۹,۴۰۵,۵۳۶	۲۲۱,۰۵۱,۷۱۲	۵۴۱,۱۷۷,۸۷۸	۲۲۵,۱۳۹,۷۶۵

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۲۷- سپرده های پرداختی به بانک ها و موسسات اعتباری در بازار بین بانکی شامل موارد زیر است:

بئك		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۰۰,۰۰۰	.	۲,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك دی
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك گردشگری
۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك رفاه
۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	بئك صادرات ایران
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك ایران زمین
۴,۰۰۰,۰۰۰	.	۴,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك پارسیان
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك آینده
۳,۰۵۰,۰۰۰	.	۳,۹۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	بئك تجارت
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك توسعه تعاون
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك شهر
۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك سپه
۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك کشاورزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	موسسه اعتباری ملل
۳,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك ملی ایران
۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	.	.	بئك مشترک ایران ونزوئلا
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بئك صنعت و معدن
۴,۰۰۰,۰۰۰	.	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	بئك ملت
۱۰,۵۳۱,۰۱۰	۹,۸۷۱,۰۱۰	۱۰,۵۳۱,۰۱۰	۹,۸۷۱,۰۱۰	بئك قرض الحسنه
۴,۲۸۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۴,۲۸۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	بئك مسکن
۱,۵۷۶,۶۰۵	۱,۳۷۵	۱,۵۷۶,۶۰۵	۱,۳۷۵	سایر
۵۹,۲۳۷,۶۱۵	۱۷,۱۱۲,۳۸۵	۵۹,۶۳۷,۶۱۵	۱۵,۵۱۲,۳۸۵	جمع

۱-۴-۲۷- سپرده نزد بانک قرض الحسنه مهر ایران عمدتاً در راستای تفاهم نامه نیابت بانک مذکور در پرداخت تسهیلات تکلیفی ازدواج و فرزندآوری از طرف این بانک است.

۲۸ - مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک		گروه		پادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۷۷۳,۵۳۶	۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۱۲,۷۷۳,۵۳۶	۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۲۸-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۶۳,۳۳۸,۳۰۸	۱۱۱,۹۹۲,۳۳۳	۶۹,۳۸۹,۷۵۴	۱۱۶,۴۷۵,۷۹۵	۲۸-۳	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۷۶,۱۱۱,۸۴۴	۱۳۰,۴۹۴,۰۹۲	۸۲,۱۶۳,۲۹۰	۱۳۴,۹۷۷,۵۵۴		جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

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

۲-۲۸ - مطالبات از بانک مرکزی

بافک		مگروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۷۷۳,۵۳۶	۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۱۲,۷۷۳,۵۳۶	۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۲۸-۲-۱	سایر مطالبات
۱۲,۷۷۳,۵۳۶	۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۱۲,۷۷۳,۵۳۶	۱۸,۵۰۱,۷۵۹		جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۰۱-۲۸- بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ نسبت به برداشت شبانه مبلغ ۳,۲۶۱ میلیارد ریال از حساب این بانک به تفاوت نرخ ارز اقدام نمود که مورد اعتراض این بانک قرار گرفته و اطلاعات لازم به بانک مرکزی ارائه گردید لازم به ذکر است بانک مرکزی برگشت مبلغ برداشتی و تسویه تعهدات ارزی گذشته را منوط به حبسرسی ویژه منلع و مصارف ارزی بانک طی سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ نموده است گزارش حبسرسی مذکور نیز به بانک مرکزی ارسال گردیده و توسط آن بانک در حل بررسی است مبلغ منزور در سال مالی ۱۳۹۹ در دفاتر ثبت گردیده است بخشی از مطالبات نیز مربوط به موضوع نامه شماره ۹۹/۳۴ ۳۲۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۳ بانک مرکزی بابت ثبت مطالبات ارزی بانک به مبلغ حدوداً ۲۶/۶ میلیون دلار به نرخ تسعیر پایان سال ۱۴۰۳ معادل ۱۵,۲۴۱ میلیارد ریال می باشد که به حساب طلب از بانک مرکزی و مبلغ ۳۴۰ میلیارد ریال به نرخ مرجع هر دلار ۱۲,۲۶۰ ریال به حساب بدهی به بانک مرکزی و مابه التفاوت به حساب سود تسعیر ارز به مبلغ ۱۴,۹۰۱ میلیارد ریال منظور شده است



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷.۷۴۹.۸۱۱	۱۳۵.۹۶۹.۲۷۸	۸۳.۸۰۱.۰۲۶	۱۴۰.۴۵۲.۷۴۰	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۷.۸۶۸.۲۴۵	۱۳.۳۶۳.۷۹۲	۷.۸۶۸.۲۴۵	۱۳.۳۶۳.۷۹۲	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
(۲۲.۲۷۹.۷۴۹)	(۳۷.۳۴۰.۷۳۷)	(۲۲.۲۷۹.۷۴۹)	(۳۷.۳۴۰.۷۳۷)	ذخایر حسلیهای محدود شده
۶۳.۳۳۸.۳۰۷	۱۱۱.۹۹۲.۳۳۳	۶۹.۳۸۹.۷۵۳	۱۱۶.۴۷۵.۷۹۵	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۸-۳-۱- تعداد ۵۴ فقره از سپرده های ارزی بانک، جمعاً به مبلغ ۱۴۹,۳۳۳ میلیارد ریال نزد بانکهای خارجی با محدودیت مواجه شده که جهت تعدادی از آنها با توجه به میزان محدودیت بالغ بر ۳۷,۳۴۱ میلیارد ریال ذخیره در حسلیها منظور شده است.

۲۹ - مطالبات از دولت

گروه و بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک	مده سود و سود سالهای	مده اصل و سود سالهای
خالص	خالص	الوصول	مده سود و کارمزد دریافتی	آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۷	۲۵۳	(۴)	۰	۲۵۷
۲۶۷	۲۵۳	(۴)	۰	۲۵۷

تسهیلات به تعهد دولت- ریال

جمع مطالبات از دولت

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

گروه و بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳	معوق	سررسید گذشته	جاری
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۷	۰	۰	۰	۲۵۷
۲۵۷	۰	۰	۰	۲۵۷
(۴)	۰	۰	۰	(۴)
۲۵۳	۰	۰	۰	۲۵۳
۲۶۷	۰	۰	۰	۲۶۷

تسهیلات به تعهد دولت-ریال

خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



بانک توسعه صادرات ایران

داداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		مانده اصل و سود					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سهامی آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مضارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سهامی آتی و سود و کارمزد وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۵۸,۹۷۸	۴,۷۲۱,۱۶۱	(۷۱,۸۹۶)	۴,۷۹۳,۰۵۷	*	(۱,۳۴۷,۲۲۵)	*	*	۲۰۷,۴۹۹	۵,۹۲۲,۷۸۴
*	*	(۱۶۸,۳۸۳)	۱۶۸,۳۸۳	*	*	*	*	*	۱۶۸,۳۸۳
۳,۶۵۸,۹۷۸	۴,۷۲۱,۱۶۱	(۲۴۰,۲۷۹)	۴,۹۶۱,۴۴۰	*	(۱,۳۴۷,۲۲۵)	*	*	۲۰۷,۴۹۹	۶,۱۰۱,۱۶۶

جماله

بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۴۰,۳۸۲	*	*	*	۶,۱۴۰,۳۸۲
۱۶۸,۳۸۳	۱۶۸,۳۸۳	*	*	*
۶,۳۰۸,۶۶۵	۱۶۸,۳۸۳	*	*	۶,۱۴۰,۳۸۲
(۱,۳۴۷,۲۲۵)	*	*	*	(۱,۳۴۷,۲۲۵)
۴,۹۶۱,۴۴۰	۱۶۸,۳۸۳	*	*	۴,۷۹۳,۰۵۷
(۷۱,۸۹۶)	*	*	*	(۷۱,۸۹۶)
(۱۶۸,۳۸۳)	(۱۶۸,۳۸۳)	*	*	*
۴,۷۲۱,۱۶۱	*	*	*	۴,۷۲۱,۱۶۱
۳,۶۵۸,۹۷۸	*	*	*	۳,۶۵۸,۹۷۸

جماله

بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

کسر می شود:

سود سال های آتی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۷۲۰	۹۹,۰۶۴	۱۵۴,۷۸۴	۵۵,۷۲۰	۹۹,۰۶۴	۱۵۴,۷۸۴
۱۶,۱۷۵	۶۹,۳۱۹	۸۵,۴۹۵	۱۶,۱۷۵	۶۹,۳۱۹	۸۵,۴۹۵
۷۱,۸۹۶	۱۶۸,۳۸۳	۲۴۰,۲۷۹	۷۱,۸۹۶	۱۶۸,۳۸۳	۲۴۰,۲۷۹

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

۳۰-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی
 در سال مورد گزارش تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی به بخش دولتی پرداخت نشده است.

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

گروه و بانک							
۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹,۰۶۴	۶۲۶,۷۶۴	۱۶۸,۳۸۳	۰	۴۵۸,۳۸۱	۰	۰	۰
۰	۲,۸۵۳,۰۸۰	۰	۰	۰	۲,۸۵۳,۰۸۰	۰	۰
۳,۷۱۴,۶۹۸	۱,۴۸۱,۵۹۵	۰	۰	۱,۴۸۱,۵۹۵	۰	۰	۰
۳,۸۱۳,۷۶۲	۴,۹۶۱,۴۴۰	۱۶۸,۳۸۳	۰	۱,۹۳۹,۹۷۶	۰	۲,۸۵۳,۰۸۰	۰
(۹۹,۰۶۴)	(۱۶۸,۳۸۳)	(۱۶۸,۳۸۳)	۰	۰	۰	۰	۰
(۵۵,۷۲۰)	(۷۱,۸۹۶)	۰	۰	(۲۹,۱۰۰)	۰	(۴۲,۷۹۶)	۰
(۱۵۴,۷۸۴)	(۲۴۰,۲۷۹)	(۱۶۸,۳۸۳)	۰	(۲۹,۱۰۰)	۰	(۴۲,۷۹۶)	۰
۰	۴,۷۲۱,۱۶۱	۰	۰	۱,۹۱۰,۸۷۷	۰	۲,۸۱۰,۳۸۴	۰
۳,۶۵۸,۹۷۸	۳,۶۵۸,۹۷۸	۰	۰	۱,۸۵۹,۳۷۸	۰	۱,۷۹۹,۶۰۰	۰

۱۴۰۳ و قبل از آن
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵ و پس از آن
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 جمع ذخایر
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۰۷,۰۰۰	۲,۸۵۳,۰۸۰
۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
۳۹,۰۰۰	۳۹,۰۰۰
۲,۶۰۷,۷۶۲	۲,۰۰۹,۳۵۹
۳,۸۱۳,۷۶۲	۴,۹۶۱,۴۴۰
۳,۸۱۳,۷۶۲	۴,۹۶۱,۴۴۰

ضمانت نامه بانکی
 زمین و ساختمان
 چک و سفته
 قرارداد لازم الاجرا
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۳۰-۵-۱- افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سایر می باشد.



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۲۰- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک

فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مراجعه	قرض الحسنه	بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۷۰۱,۲۵۱	.	.	.	۹۹,۰۶۴	۳,۸۰۰,۳۱۵
اعطایی طی سال	۹۹۳,۸۰۳	.	.	.	.	۹۹۳,۸۰۳
وصولی طی سال	(۱۰۹,۴۹۶)	.	.	.	.	(۱۰۹,۴۹۶)
تأثیر تسعیر طی سال	.	.	.	.	۶۹,۳۱۹	۶۹,۳۱۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۵۸۵,۵۵۸	.	.	.	۱۶۸,۳۸۳	۴,۷۵۳,۹۴۱
فرع تسهیلات اعطایی						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۴۴۷	.	.	.	.	۱۳,۴۴۷
افزایش طی سال	۱,۳۲۹,۴۹۷	.	.	.	.	۱,۳۲۹,۴۹۷
وصولی طی سال	(۱,۱۳۵,۴۴۵)	.	.	.	.	(۱,۱۳۵,۴۴۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰۷,۴۹۹	.	.	.	.	۲۰۷,۴۹۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۵۵,۷۲۰)	.	.	.	(۹۹,۰۶۴)	(۱۵۴,۷۸۴)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۱۶,۱۷۵)	.	.	.	(۶۹,۳۱۹)	(۸۵,۴۹۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۷۱,۸۹۶)	.	.	.	(۱۶۸,۳۸۳)	(۲۴۰,۲۷۹)
خالص تسهیلات اعطایی						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۵۸,۹۷۸	.	.	.	.	۳,۶۵۸,۹۷۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۷۲۱,۱۶۱	.	.	.	.	۴,۷۲۱,۱۶۱

۵- فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تادیه دین می‌باشد. مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می‌باشد.

۱-۳-۲۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک

فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مراجعه	قرض الحسنه	بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۴۴۷	.	.	.	.	۱۳,۴۴۷
افزایش طی سال	۱,۳۰۴,۷۶۸	.	.	.	.	۱,۳۰۴,۷۶۸
وصولی طی سال	(۱,۱۱۰,۷۱۶)	.	.	.	.	(۱,۱۱۰,۷۱۶)
تأثیر تسعیر طی سال	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰۷,۴۹۹	.	.	.	.	۲۰۷,۴۹۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	.	.	.	.	.	.
افزایش طی سال	۲۴,۷۲۹	.	.	.	.	۲۴,۷۲۹
وصولی طی سال	(۲۴,۷۲۹)	.	.	.	.	(۲۴,۷۲۹)
تأثیر تسعیر طی سال	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	.	.	.	.	.
فرع تسهیلات اعطایی						
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۴۴۷	.	.	.	.	۱۳,۴۴۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰۷,۴۹۹	.	.	.	.	۲۰۷,۴۹۹



۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰										گروه	
خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	حساب مشترک مشارکت مدنی	مبلغه وجه التزام دریافتی	میلیون ریال	کارمزد و وجه التزام معوق	مبلغه اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	
۲۲۰,۰۵۰,۷۵۵	۱۹,۹۴۱,۳۲۲	(۴۹۶,۳۷۲)	۲۰,۴۳۷,۵۹۵	(۵۵,۴۳۴)	(۵۶۳,۷۲۲)	۲۶,۰۷۷	۳۹۴,۲۴۸	۲۵۷,۰۹۰,۴۲۷	۲۴	۸۳۳,۵۶۵	۲۶,۳۱۴,۴۸۲	۶۵۵,۶۲۰	
۱,۸۹۴,۷۹۱	۴۵۱,۴۹۵	(۷,۰۴۷)	۴۵۸,۵۴۳	(۱۶۷)	(۱۹۶,۹۳۴)	۲۴۳,۵۷۲	۸۳۳,۵۶۵	۲۶,۳۱۴,۴۸۲	۷۳	۸۰۳	۱,۸۶۲,۵۲۹	۷۱,۵۲۶,۵۲۹	
۸,۲۶۷,۳۲۲	۲۶,۸۲۱,۸۷۷	(۵۶۸,۷۴۳)	۲۷,۳۹۰,۶۲۰	۸۷۶	(۸۷۶)	۲۶۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۲۶,۳۱۴,۴۸۲	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۲,۶۱۵,۷۰۲	۱,۵۹۳,۵۵۳	(۵۶۸,۷۸۳)	۲,۱۶۲,۳۳۶	(۵,۷۰۳)	(۵,۷۰۳)	۵,۵۹۷	۲۹۹,۹۱۲	۱,۸۶۲,۵۲۹	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۱۷,۹۱۱,۴۵۳	۶۸,۳۳۷,۳۱۱	(۱۰,۰۹۴,۰۶۱)	۶۹,۲۴۳,۲۵۰	(۱۵,۲۸۴)	(۱۵,۲۸۴)	۱۷,۲۲۵	۱,۷۱۶,۷۲۷	۷۱,۵۲۶,۵۲۹	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۱۲۹,۲۵۲,۶۱۶	۲۰,۳۸۵,۶۱۴	(۳,۴۴۳,۰۱۹)	۲۰,۷۲۹,۹۶۳	(۱۱,۱۲۰)	(۱۱,۱۲۰)	۲۸۵,۰۴۶	۲,۵۲۰,۸۹۴	۲۲,۰۰۵,۴۳۲	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۶,۳۲۰,۸۴۱	۸,۸۴۱,۸۳۵	(۱۳۹,۱۳۷)	۸,۹۸۰,۹۶۱	۰	(۹۷۲,۶۹۴)	۲۹۵	۰	۹,۹۵۳,۳۶۰	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۱,۲۰۴,۴۰۰,۶۷۱	۱,۸۹۵,۰۳۵,۵۳۹	(۵۹۳,۳۷۳,۵۳۳)	۲,۴۸۸,۴۰۰,۶۳۳	(۸,۶۹۱,۵۸۸)	(۹۷,۵۸۵,۰۰۲)	۲۳,۴۲۰,۷۱۷	۲۳۷,۵۱۳,۷۷۰	۲,۳۴۳,۷۵۱,۱۶۵	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۲,۳۴۳,۱۹۵	۵,۷۲۶,۳۲۱	(۳,۵۱۰,۹۵۵)	۸,۲۳۷,۱۷۶	۰	۰	۴۵,۰۰۳	۰	۸,۱۹۲,۱۷۲	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۴۳۳,۷۹	۲۰,۹۰۳۵	(۳۷۱,۸۹۷)	۵۸,۰۹۲۲	۰	۰	۹۳۳	۰	۵۷۹,۹۸۹	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۱,۴۰۰	۵	(۳۳,۵۷۰)	۲۲,۵۷۵	۰	۰	۱,۷۶۴	۰	۲۰,۸۱۱	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
(۳۳,۱۱۴,۰۳۲)	(۱۲۴,۰۶۳,۹۴۰)	۰	(۱۲۴,۰۶۳,۹۴۰)	۰	۰	(۳۴۵,۱۰۳)	(۴,۴۳۵,۸۷۴)	(۱۱۹,۳۶۱,۹۶۳)	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	
۱,۳۲۲,۳۲۷,۸۴۴	۲,۱۰۶,۷۵۱,۷۵۹	(۶۰۲,۵۹۶,۸۷۲)	۲,۷۰۹,۳۴۸,۶۳۰	(۸,۷۷۹,۳۸۶)	(۱۲۵,۹۰۴,۴۰۰)	۲۳,۷۸۱,۱۲۷	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲۳۰,۸۴۲,۳۳۹	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	۲,۵۸۹,۴۰۸,۸۶۱	



بانک توسعه صادرات ایران
پاداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

۱۴۰۳/۱/۲۲۹	۱۴۰۳/۱/۲۳۰										
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مسکوک الاصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام موفق	سود سهامی انی	وحدود دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مقننه وجه التزام دریافتی	مقننه سود و کاربرد دریافتی	مقننه اصل و سود سهامی انی و سود و کاربرد و وجه التزام موفق		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۱,۵۳۴,۲۶۶	۱۹,۳۷۱,۰۰۴	(۳۸۳,۶۷۷)	۱۹,۵۵۴,۷۷۱	(۴۵,۸۷۱)	(۵,۱۵۵,۲۹۵)	.	۲۵,۱۲۳	۳۶,۹۴۲۹	۲۴,۷۶۱,۳۹۴		
۱,۷۷۷,۳۰۲	۴۱۶,۰۷۱	(۶,۵۰۲)	۴۲۲,۵۷۳	(۱۵۹)	(۱۷۹,۴۸۶)	.	.	.	۶۰۲,۳۱۸		
۸,۳۶۷,۳۲۲	۲۶,۸۲۱,۸۷۷	(۵۶۸,۷۴۳)	۲۷,۳۹۰,۶۲۰	.	.	.	۲۴۳,۵۷۲	۸۳۲,۵۶۵	۲۶,۳۱۴,۴۸۲		
.	.	(۸۷۶)	۸۷۶	.	.	.	.	۷۳	۸۰۳		
۲,۶۱۵,۷۰۲	۱,۵۹۳,۵۵۳	(۴۹۴,۰۰۰)	۲,۰۸۷,۵۵۳	.	.	.	۵۵۰۷	۲۹۴,۳۱۰	۱,۷۸۷,۸۴۵		
۱,۶۶۲,۵۷۲	۶۷,۳۲۰,۰۰۰	(۱,۰۳۶,۹۱۷)	۶۸,۲۵۷,۰۰۸	.	(۳,۸۴۴,۰۰۶)	.	۱۱,۶۵۶	۱,۶۴۷,۵۹۱	۷,۵۴۱,۹۶۷		
۱۱۹,۰۳۳,۳۴۷	۱۹۷,۱۵۳,۰۴۴	(۳,۳۳۴,۳۹۱)	۲۰۰,۵۷۷,۹۸۵	(۳,۷۳۶)	(۱,۶۶۱,۲۹۰۷)	.	۲۷۹,۲۴۵	۴۰۴,۷۰۱۳۳	۲۱,۲۰۷,۵۵۹		
۵,۳۸۴,۱۹۰	۷,۲۵۲,۹۵۵	(۱۱۲,۵۸۰)	۷,۲۶۶,۵۲۵	.	(۹۵۵,۱۹۰)	.	.	.	۸,۳۲۱,۷۲۴		
۱,۱۸۱,۹۰۱,۹۲۳	۱,۸۶,۲۵۰,۲۵۸	(۵۲۰,۹۵۲,۱۶۷)	۲,۲۵۹,۲۰۳,۲۲۵	(۸,۶۶۳,۳۲۲)	(۹۶,۳۶۶,۲۹۸)	.	۲۳,۴۱۶,۵۶۷	۳۳۷,۰۸۰,۷۴۱	۲,۳۱۳,۲۷۳,۵۴۴		
۲,۱۸۴,۶۹۶	۵,۶۸۵,۶۸۳	(۳,۴۷۰,۶۱۷)	۸,۱۵۶,۰۰۰	.	.	.	۶۵,۰۰۳	.	۸,۱۱۱,۰۰۶		
۴۳۲,۰۷۹	۲۰۹,۰۲۵	(۳۷۱,۸۹۷)	۵۸۰,۹۲۲	.	.	.	۹۳۳	.	۵۷۹,۹۸۹		
.	.	(۳۲,۵۷۰)	۲۲,۵۷۰	.	.	.	۱,۷۶۴	.	۲۰,۸۰۶		
(۷۳,۱۱۴,۰۳۳)	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)	.	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)	.	.	.	(۳۶۵,۰۰۳)	(۴,۴۳۵,۸۷۶)	(۱۱۹,۳۶۱,۹۶۳)		
۱,۲۸۶,۶۴۴,۵۶۷	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	(۶۰۱,۸۶۶,۵۹۶)	۲,۶۷۰,۰۵۷,۳۰۶	(۸,۷۱۲,۳۰۲)	(۵۳۲,۹۱۴,۳۸۱)	.	۲۳,۷۶۴,۶۶۷	۲۳۰,۱۹۶,۶۵۸	۲,۵۴۷,۷۲۳,۷۶۴		

فروش اقسالی
جعاله
سلف
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مرابحه
قرض الحسنه
تسهیلات اعتباری به ارز
بهمکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بهمکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
بهمکاران بابت کارهای اعتباری پرداخت شده
سرمه دریافتی از بانک مرکزی بابت صدور خدمات فنی و مهندسی
جمع تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۵۹,۱۷۰	۱۵۰,۴۶۹	۶۱۵,۸۵۶	۲۰۴,۲۵۶	۲۶,۱۲۹,۷۵۱
۶۵۵,۱۰۹	.	۳۷	۴۹۶	۶۵۵,۶۴۲
۲۶,۵۳۷,۶۶۳	۲۹۶,۳۱۰	۴۶۶,۴۳۹	۹۰,۲۰۸	۲۷,۳۹۰,۶۲۰
.	.	.	۸۷۶	۸۷۶
۱,۴۹۴,۶۷۸	۲۸۳	۲۶	۶۷۳,۰۵۳	۲,۱۶۸,۰۳۹
۷۳,۰۵۳,۴۴۷	۲۶۹,۹۳۳	۵۱,۰۱۲	۳۵,۶۵۴	۷۳,۴۱۰,۰۴۶
۲۲,۰۸۳۱,۰۳۱	۱,۸۱۲,۸۲۴	۱,۵۹۰,۲۵۸	۶۲۶,۱۹۹	۲۲,۴۸۶,۰۳۱
۹,۹۱۵,۳۵۹	۳۱,۳۱۲	۵,۹۷۱	۱,۱۱۳	۹,۹۵۳,۶۵۵
۲,۰۲۵,۷۷۹,۰۷۸	۷۵,۸۰۷,۵۲۳	۲۷,۲۲۶,۶۹۵	۴۶۵,۸۷۲,۳۵۷	۲,۵۹۴,۶۸۵,۶۵۳
۵,۴۶۵,۳۱۷	.	.	۲,۷۷۱,۸۵۹	۸,۲۳۷,۱۷۶
.	.	.	۵۸۰,۹۲۲	۵۸۰,۹۲۲
۵	.	.	۲۲,۵۷۰	۲۲,۵۷۵
(۷۳,۶۰۴)	.	.	(۱۲۳,۹۸۹,۳۳۵)	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)
۲,۳۸۸,۸۱۷,۲۵۰	۷۸,۳۴۸,۵۵۴	۲۹,۹۵۶,۲۹۴	۳۴۶,۸۹۰,۲۲۸	۲,۸۴۴,۰۲۲,۳۲۷
(۱۲۵,۹۰۴,۴۰۰)	.	.	.	(۱۲۵,۹۰۴,۴۰۰)
.	(۳۷,۵۲۸)	(۵۹,۵۵۹)	(۸,۶۸۲,۲۰۹)	(۸,۷۷۹,۲۹۶)
۲,۲۶۲,۹۱۲,۸۵۰	۷۸,۳۳۱,۰۲۶	۲۹,۸۹۶,۷۳۵	۳۳۸,۲۰۸,۰۱۹	۲,۷۰۹,۳۴۸,۶۳۱
(۲۷,۰۷۹,۲۲۳)	(۱۲۶,۴۳۹)	(۱۲,۸۶۷)	(۱,۹۳۵)	(۲۷,۲۳۰,۵۶۵)
(۲۳۹,۸۶۰,۱۵۶)	(۶,۸۶۳,۸۳۸)	(۱,۳۴۱,۴۵۹)	(۳۲۷,۳۰۰,۸۵۵)	(۵۷۵,۳۶۶,۳۰۷)
۱,۹۹۵,۹۷۳,۳۷۱	۷۱,۳۳۰,۷۴۹	۲۸,۵۴۲,۴۰۹	۱۰,۹۰۵,۲۲۹	۲,۱۰۶,۷۵۱,۷۵۹
۱,۲۹۴,۰۱۱,۸۴۰	۴,۰۰۶,۸۹۵	۱۹,۵۹۳,۷۵۵	۴,۶۲۵,۳۵۵	۱,۳۲۲,۲۳۷,۸۴۴

فروش اقساطی

جعاله

سلف

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مراجعه

قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده

سپرده دریافتی از بانک مرکزی بابت صدور خدمات فنی و مهندسی

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

کسر می شود:

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۲۵۷,۸۳۵	۷۸,۰۵۲	۶۱۵,۸۰۲	۲۰۴,۲۵۶	۲۵,۱۵۵,۹۴۵	فروش اقساطی
۶۰۱,۷۲۱	.	.	۴۹۶	۶۰۲,۲۱۸	جعاله
۲۶,۵۳۷,۶۶۳	۲۹۶,۳۱۰	۴۶۶,۴۳۹	۹۰,۲۰۸	۲۷,۳۹۰,۶۲۰	سلف
.	.	.	۸۷۶	۸۷۶	مضاربه
۱,۴۹۴,۶۷۸	۲۸۳	۲۶	۵۹۲,۵۷۶	۲,۰۸۷,۵۶۲	مشارکت مدنی
۷۱,۹۸۸,۳۸۹	۱۶۱,۸۱۳	۵۱,۰۱۲	.	۷۲,۲۰۱,۲۱۴	خرید دین
۲۱۳,۰۷۰,۶۱۰	۱,۸۱۱,۳۰۱	۱,۴۸۶,۸۱۸	۶۳۶,۱۹۹	۲۱۶,۹۹۴,۹۲۷	مرابحه
۸,۲۹۵,۳۱۴	۲۲,۵۲۹	۲,۷۶۸	۱,۱۱۳	۸,۳۲۱,۷۲۴	قرض الحسنه
۱,۹۹۵,۶۰۱,۶۷۱	۷۵,۶۵۵,۸۱۲	۲۷,۱۰۳,۳۱۱	۴۶۵,۸۷۲,۳۵۷	۲,۵۶۴,۲۳۲,۱۵۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۵,۴۶۵,۳۱۷	.	.	۲۶۹۰,۷۸۳	۸,۱۵۶,۱۰۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
.	.	.	۵۸۰,۹۲۲	۵۸۰,۹۲۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
.	.	.	۲۲,۵۷۰	۲۲,۵۷۰	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
(۷۳۶,۰۴)	.	.	(۱۲۳,۹۸۹,۳۳۵)	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)	سپرده دریافتی از بانک مرکزی بابت صدور خدمات فنی و مهندسی
۲,۳۴۷,۲۲۹,۵۹۳	۷۸,۰۲۶,۱۰۰	۲۹,۷۲۶,۱۷۶	۳۴۶,۶۹۳,۰۲۱	۲۸۰۱,۶۸۴,۸۸۹	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					کسر می شود:
(۱۲۲,۹۱۴,۳۸۱)	.	.	.	(۱۲۲,۹۱۴,۳۸۱)	سود سال های آتی
.	.	(۳۸,۸۹۷)	(۸,۶۷۴,۳۰۵)	(۸,۷۱۳,۲۰۲)	سود و کارمزد معوق
۲,۲۲۴,۳۲۵,۲۱۲	۷۸,۰۲۶,۱۰۰	۲۹,۶۸۷,۲۷۹	۳۳۸,۰۱۸,۷۱۶	۲,۶۷۰,۰۵۷,۳۰۶	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مشکوک الوصول
(۲۶,۵۱۸,۶۵۶)	(۱۳۶,۴۳۹)	(۱۲,۸۶۷)	(۱,۹۳۵)	(۲۶,۶۶۹,۸۹۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۳۹,۸۶۰,۱۵۶)	(۶,۸۴۳,۶۴۹)	(۱,۳۲۰,۸۰۳)	(۳۲۷,۱۵۲,۰۹۱)	(۵۷۵,۱۷۶,۶۹۸)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۹۵۷,۹۴۶,۴۰۰	۷۱,۰۴۶,۰۱۲	۲۸,۳۵۳,۶۰۹	۱۰,۸۶۴,۶۹۰	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱,۲۵۸,۸۱۳,۰۷۳	۳,۸۳۳,۴۷۷	۱۹,۳۹۸,۷۸۲	۴,۵۹۷,۲۳۴	۱,۲۸۶,۶۴۲,۵۶۷	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۱-۱-۱- مانده تسهیلات امهالی قبل از کسر ذخایر در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۹۲,۳۸۳,۵۵۴ میلیون ریال و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۴۵,۷۷۷,۷۹۱ میلیون ریال می باشد.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۲,۶۸۷,۵۱۸	۱۷۲,۶۰۰,۲۱۱	۱۰,۰۸۷,۳۰۷	۳۱۹,۱۲۵,۱۵۳	۳۰۱,۸۸۳,۷۶۵	۱۷,۲۴۱,۳۹۰
(۱,۳۸۶)	(۱,۳۸۶)	.	(۴۳۴)	(۴۳۴)	.
۱۳۶,۴۳۹,۰۲۱	۱۲۹,۲۸۴,۹۲۹	۷,۱۵۴,۰۸۲	۲۸۳,۴۷۲,۱۵۱	۲۷۳,۴۸۲,۹۷۶	۹,۹۸۹,۱۷۵
۳۱۹,۱۲۵,۱۵۳	۳۰۱,۸۸۳,۷۶۵	۱۷,۲۴۱,۳۹۰	۶۰۲,۵۹۶,۸۷۰	۵۷۵,۳۶۶,۳۰۸	۲۷,۲۳۰,۵۶۶

مانده در ابتدای سال

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۲,۲۲۰,۶۱۴	۱۷۲,۵۱۸,۷۷۳	۹,۷۰۱,۸۴۰	۳۱۸,۴۲۹,۴۵۸	۳۰۱,۷۱۹,۹۹۶	۱۶,۷۰۹,۴۶۱
(۱,۳۸۶)	(۱,۳۸۶)	.	(۴۳۴)	(۴۳۴)	.
۱۳۶,۲۱۰,۲۳۰	۱۲۹,۲۰۲,۶۰۹	۷,۰۰۷,۶۲۱	۲۸۳,۴۱۷,۵۷۲	۲۷۳,۴۵۷,۱۳۵	۹,۹۶۰,۴۳۶
۳۱۸,۴۲۹,۴۵۸	۳۰۱,۷۱۹,۹۹۶	۱۶,۷۰۹,۴۶۱	۶۰۱,۸۴۶,۵۹۶	۵۷۵,۱۷۶,۶۹۸	۲۶,۶۶۹,۸۹۸

مانده در ابتدای سال

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۳,۵۲۲,۹۹۵	۹۴۷,۷۶۷,۷۶۴	۱۳۹,۲۵۹,۹۶۵	۸,۱۶۵,۵۳۸	۶۷,۴۲۹,۳۲۸	۷۳۲,۹۱۲,۹۳۲
۷۲,۶۷۰,۳۶۱	۶۶,۸۵۶,۰۳۶	۱۸,۷۹۴,۰۶۷	.	.	۴۸,۰۶۱,۹۶۸
۸۱۷,۹۲۹,۵۴۰	۱,۳۴۹,۷۲۲,۳۲۳	۱۷۵,۱۶۵,۵۶۰	۱۹,۰۴۷,۴۶۶	۸,۳۶۲,۷۲۵	۱,۱۴۷,۱۴۵,۵۷۲
۱,۴۴۴,۱۲۲,۷۹۶	۲,۳۶۴,۳۴۶,۱۲۳	۳۳۳,۲۱۹,۵۹۳	۲۷,۲۱۳,۰۰۴	۷۵,۷۹۲,۰۵۴	۱,۹۲۸,۱۲۰,۴۷۲

منابع داخلی

حساب ذخیره ارزی

منابع صندوق توسعه ملی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۰,۶۷۹,۵۸۳	۹۱۸,۵۶۲,۱۲۶	۱۳۹,۲۵۹,۹۶۵	۸,۰۵۵,۸۴۵	۶۷,۲۹۲,۰۸۶	۷۰۳,۹۵۴,۲۲۹
۷۲,۶۷۰,۳۶۱	۶۶,۸۵۶,۰۳۶	۱۸,۷۹۴,۰۶۷	.	.	۴۸,۰۶۱,۹۶۸
۸۱۷,۹۲۹,۵۴۰	۱,۳۴۹,۷۲۲,۳۲۳	۱۷۵,۱۶۵,۵۶۰	۱۹,۰۴۷,۴۶۶	۸,۳۶۲,۷۲۵	۱,۱۴۷,۱۴۵,۵۷۲
۱,۴۴۱,۲۷۹,۳۸۴	۲,۳۳۵,۱۴۰,۴۸۵	۳۳۳,۲۱۹,۵۹۳	۲۷,۱۰۳,۳۱۱	۷۵,۶۵۵,۸۱۲	۱,۸۹۹,۱۶۱,۷۶۹

منابع داخلی

حساب ذخیره ارزی

منابع صندوق توسعه ملی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۳۱-۳-۱- در رابطه با اجرای مفاد آئین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع مواد تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و همچنین تصویب نامه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت/۵۶۹۶۲-هـ/مورخ

۱۳۹۸/۱۲/۲۶ هیئت وزیران درخصوص نحوه تسویه بدهی های ارزی مربوط به تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی، تعدادی از مشتریان درخواست استفاده از مزایای پیش بینی شده در آئین نامه فوق را نموده اند که اقدامات لازم مبنی بر اجرا و تعدیل نرخ ارز همراه با احتساب سود جدید نسبت به تسهیلات آنان در جریان است.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۶,۱۱۸,۵۵۲	۱,۶۷۷,۷۸۵,۸۷۳	۱,۶۶۴,۱۸۵,۷۱۹	-	۱,۹۹۴,۳۲۶	۲۴۵,۱۷۱	۱۱,۳۵۳,۱۲۷	۷,۵۳۰
۵۲۲,۶۶۴,۹۴۰	۵۸۴,۴۴۹,۵۹۳	۲۹۵,۶۰۰,۵۳۷	۵۰,۴۰,۷۵۶	۹۱۵,۱۶۸	۳,۱۳۶,۰۵۱	۲۷۹,۷۵۷,۰۸۱	-
۴۹۱,۲۲۷,۲۷۶	۱۴۶,۸۵۹,۶۲۶	۱۴۴,۳۴۰,۱۸۵	۸۴,۸۷۰	۴۱۸,۳۹۴	۷۸,۵۵۵	۱,۹۱۷,۶۲۳	-
۱۱۰,۶۲۹,۲۱۹	۷۸,۱۶۰,۶۴۷	۷۵,۹۵۳,۹۲۷	۲۳۸,۰۲۸	۸۷۶,۴۰۲	۱۸۰,۶۶۰	۹۱۱,۶۲۰	-
۱۲۰,۶۲۲,۶۱۷	۲۲۲,۰۹۲,۸۹۱	۲۲۰,۲۹۱,۳۸۰	-	۵۹۸,۶۲۶	-	۱,۲۰۲,۸۸۵	-
۱,۶۴۱,۳۶۲,۰۰۴	۳,۷۰۹,۳۴۸,۶۳۱	۲,۴۰۰,۳۹۱,۷۵۸	۵,۳۶۳,۶۵۴	۴,۸۰۲,۹۱۶	۳,۶۴۰,۴۳۷	۲۹۵,۱۴۲,۳۳۶	۷,۵۳۰
(۳۰۱,۸۸۳,۷۶۳)	(۵۷۵,۳۶۶,۳۰۶)	(۵۷۴,۱۲۳,۷۴۱)	-	(۷۲۰,۱۰۳)	(۱۴۳,۹۲۵)	(۳۷۱,۰۰۹)	(۷,۵۳۰)
(۱۷,۲۴۱,۳۲۲)	(۲۲,۲۳۰,۵۶۵)	(۲۲,۶۷۲,۵۱۴)	(۸۰,۴۵۵)	(۵۰,۱۹۸)	(۵۰,۲۶۹)	(۴,۳۷۷,۱۲۹)	-
-	۲,۱۰۶,۷۵۱,۷۵۹	۱,۸۰۳,۵۹۵,۵۰۴	۵,۲۸۳,۱۹۹	۴,۰۳۲,۶۱۵	۳,۴۴۶,۲۴۳	۲۹۰,۳۹۴,۱۹۷	-
۱,۳۲۲,۲۳۷,۸۴۴	۱,۳۲۲,۲۳۷,۸۴۵	۱,۱۵۹,۷۸۱,۵۳۰	۶۶۴,۰۴۸	۵,۱۳۶,۹۲۶	۷,۲۳۶,۹۰۳	۱۴۹,۴۲۸,۴۳۹	-

۱۴۰۲ و قبل از آن

۱۴۰۳

۱۴۰۴

۱۴۰۵

۱۴۰۶ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۹,۲۴۸,۱۶۰	۱,۶۷۷,۴۰۴,۹۲۲	۱,۶۶۴,۱۸۵,۷۱۹	-	۱,۹۹۴,۳۲۶	۵۵,۸۰۰	۱۱,۱۶۱,۵۴۷	۷,۵۳۰
۴۸۷,۱۷۳,۰۶۶	۵۴۹,۲۷۵,۰۷۱	۲۷۱,۶۰۱,۳۲۲	-	۹۱۵,۱۶۸	۲,۸۴۱,۴۰۷	۲۷۳,۹۱۷,۱۰۴	-
۱۱۰,۳۵۲,۵۴۱	۱۴۶,۷۰۳,۱۳۶	۱۴۴,۳۴۰,۶۲۷	-	۴۱۸,۳۹۴	۷۸,۵۵۵	۱,۸۶۵,۵۶۱	-
۱۳,۵۵۲,۴۱۵	۷۴,۵۸۱,۲۸۶	۷۲,۸۸۶,۹۴۰	-	۸۷۶,۴۰۲	-	۸۱۷,۹۴۴	-
۱۰۴,۴۴۵,۸۴۳	۲۲۲,۰۹۲,۸۹۱	۲۲۰,۲۹۱,۳۸۰	-	۵۹۸,۶۲۶	-	۱,۲۰۲,۸۸۵	-
۱,۶۰۵,۰۷۲,۰۲۵	۲,۶۷۰,۰۵۷,۳۰۶	۲,۳۳۲,۳۰۶,۵۵۸	-	۴,۸۰۲,۹۱۶	۲,۹۷۵,۷۲۲	۲۸۸,۹۶۵,۰۴۱	۷,۵۳۰
(۳۰۱,۷۱۹,۹۹۶)	(۵۷۵,۱۷۶,۶۹۸)	(۵۷۴,۰۸۶,۵۵۳)	-	(۷۲۰,۱۰۳)	(۲۰,۴۰۴)	(۲۴۲,۱۰۸)	(۷,۵۳۰)
(۱۶,۷۰۹,۴۶۱)	(۲۶,۶۶۹,۸۹۸)	(۲۲,۲۸۸,۲۵۹)	-	(۵۰,۱۹۸)	(۲۴,۰۸۳)	(۴,۲۸۷,۳۵۸)	-
-	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	۱,۷۷۶,۹۳۱,۲۴۵	-	۴,۰۳۲,۶۱۵	۲,۹۱۱,۲۷۵	۲۸۴,۳۳۵,۵۷۵	-
۱,۲۸۶,۶۴۲,۵۶۷	۱,۲۸۶,۶۴۲,۵۶۷	۱,۱۳۵,۵۲۱,۷۲۰	-	۴,۹۷۲,۴۷۸	۶,۱۸۷,۷۸۸	۱۳۹,۹۶۰,۵۹۱	-

۱۴۰۲ و قبل از آن

۱۴۰۴

۱۴۰۵

۱۴۰۶

۱۴۰۷ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۰,۸۸۴	۱۲۶,۷۸۲	۴۹۴,۰۳۵	۳۲۲,۴۹۰
۵۴۸,۵۴۸	۴۹۰,۸۸۳	۵۴۸,۵۴۸	۴۹۰,۸۸۳
۴۲۳,۲۸۰,۷۹۱	۷۰۳,۵۵۲,۵۴۷	۴۲۳,۲۸۰,۷۹۱	۷۰۳,۵۵۲,۵۴۷
۱۹,۵۵۱,۲۶۵	۱۴۲,۰۵۸,۱۹۷	۲۶,۲۵۵,۶۱۷	۱۴۵,۹۳۰,۰۵۹
۵۳,۸۴۷,۹۴۱	۶۰,۸۴۲,۳۹۸	۵۵,۱۴۳,۱۱۷	۶۲,۱۹۲,۷۲۲
۹۰,۵۲۵,۹۶۲	۱۴۶,۸۶۷,۲۹۸	۹۰,۵۲۵,۹۶۲	۱۴۶,۸۶۷,۲۹۸
۲۲۶,۲۸۴,۳۲۷	۳۴۰,۵۱۵,۵۰۶	۲۵۴,۰۳۳,۸۸۴	۳۷۴,۳۸۸,۹۲۷
۷۹۰,۸۱۲,۳۰۹	۱,۲۷۵,۶۰۳,۶۹۵	۷۹۱,۰۸۱,۰۵۰	۱,۲۷۵,۶۰۳,۶۹۴
۱,۶۰۵,۰۷۲,۰۲۷	۲,۶۷۰,۰۵۷,۳۰۶	۱,۶۴۱,۳۶۳,۰۰۴	۲,۷۰۹,۳۴۸,۶۳۰
۱,۶۰۵,۰۷۲,۰۲۷	۲,۶۷۰,۰۵۷,۳۰۶	۱,۶۴۱,۳۶۳,۰۰۴	۲,۷۰۹,۳۴۸,۶۳۰

سپرده

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

ضمانت نامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

قرارداد لازم الاجرا

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی



گروه

مجموع	بهرکاران بابت کارت‌های اعتباری پروانه شده	بهرکاران بابت مشقت‌نامه‌های پروانه شده	بهرکاران بابت اعتبارات تساعی پروانه شده	تسهیلات اعطایی به از	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشاریه	سلف	جماه	فروش اقساطی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۰۶۶۹۹۵۸۷	۱۳۶۶۳	۶۷۹۶۶۵	۳۸۷۵۸۷۳	۱۳۱۵۰۷۰۵۵۵۸	۶۳۱۶۶۸۱	۱۳۷۶۵۲۷۰۹	۱۷۷۷۷۵۵۵	۲۷۱۰۶۶۷	۸۰۳	۸۳۴۶۵۵۸	۱۹۱۳۰۹۶۶	۲۱۶۸۵۰۸۹
۷۸۴۳۰۴۵۶۷	۳۳۷	۷۵۶۷۵۶	۱۵۳۷۲۰۵۳	۱۳۰۹۲۹۰۹۶	۳۶۵۷۶۸	۴۰۹۶۲۵۶۳	۱۶۷۰۳۲۷۰۸	۱۴۰۲۸۱۳	-	۳۴۳۳۲۶۷۷	۱۷۲۶۳۷	۲۰۹۴۵۸۱۹
(۳۶۵۶۶۶۰۰۴)	(۱۷۵۴)	(۱۱۱۷۱۱۷)	(۱۳۰۷۵۶۹۹)	(۳۳۵۶۵۰۷۲۲)	(۹۷۱۷۶۳)	(۳۳۴۸۱۲۵۷۱)	(۱۱۷۱۱۲۹۸۴)	(۳۲۵۶۷۳۶)	-	(۱۶۴۵۵۱۱۳۳)	(۱۶۳۳۷۸۶۴)	(۲۱۶۶۱۳۶۳۷)
۹۰۹۳۳۷۰۱۵	۸۵۶۴	۲۶۰۷۰۶	۱۹۶۹۹۲۵	۹۰۷۰۱۷۸۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵۵۲۷۲۵۱۶۵	۲۰۸۱۱	۵۷۹۸۸۹	۸۱۹۲۰۱۷۳	۲۰۱۱۸۱۱۲۶۱۲	۸۸۸۰۶۶۶	۲۰۲۴۹۲۶۲۴	۶۷۶۹۷۲۲۰	۱۸۵۶۸۶۶	۸۰۳	۲۶۰۱۲۸۲۳	۲۵۸۵۱۹	۲۰۰۱۷۲۷۱
۱۳۴۷۲۲۴۱۳	۱۰۳۷	۹۳۳	۲۶۵۶۶	۱۲۸۶۱۷۲۲۰	۸۱	۴۰۱۷۱۷۲۱	۴۴۷۰۲۶	۶۶۹۲۵۵	۷۳	۸۷۰۷۰	۲۸	۹۰۲۳۲۳
۱۳۲۶۱۷۳۰۷	۵	۷۷۶۱۶	۲۵۸۰۲۸	۶۹۹۴۲۰۵۶	۳۰۱۲۶	۳۴۶۵۰۶۵	۹۰۴۴۶۷۴۴	۴۴۳۰۱۵۳	-	۳۰۶۶۷۰۰۳	۱۵۰۰	۳۰۴۴۲۸۱۰
(۹۹۸۰۱۱۵۳)	(۴)	(۷۷۶۱۶)	(۳۳۹۵۸۱۱)	(۴۹۴۰۹۸۶۰)	(۴۹۱۳)	(۳۴۰۰۰۸۴۷)	(۸۱۵۹۳۳۷)	(۸۰۶۸۹۹)	-	(۳۰۶۷۷۰۱۳۶)	(۱۵۲۳)	(۴۴۴۴۸۱۸)
۹۷۸۲۵۰۱	۷۲۶	-	-	۹۷۸۲۰۱۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵۶۲۲۴۶۶	۱۰۶۴	۹۳۳	۲۵۰۰۳	۲۴۶۳۳۳۵۱۱	۲۱۵	۴۸۰۵۸۲۹	۱۰۷۳۲۰۵۲	۳۰۵۵۱۰	۷۳	۱۰۰۷۶۰۱۳۷	۲۴	۴۲۰۳۲۵
(۳۱۹۰۱۲۵۱۵۶)	(۱۳۳۰۰)	(۳۴۸۶۹۹)	(۱۶۵۹۳۳۳)	(۳۱۷۸۳۰۱۱۲)	(۹۵۸۲۱)	(۳۰۳۷۸۱۲)	(۳۱۳۰۱۹۰)	(۷۶۶۲۲۰)	(۸۷۶)	(۳۱۶۰۱۰۶)	(۲۹۰۲۳)	(۵۸۱۶۶۶)
۴۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴۴
(۳۸۳۴۷۱۵۳)	(۹۳۷۰)	(۱۳۳۳۹۸)	(۵۵۱۷۱۱)	(۲۸۰۵۳۲۰۹)	(۳۲۰۶)	(۱۰۰۷۰۲۰۵)	(۷۸۰۸۷۰)	۱۹۵۰۳۷	-	(۳۵۶۳۶)	۲۲۰۵۶	۸۹۹۶۲
(۶۰۲۵۶۸۷۳)	(۳۲۵۷۰)	(۳۷۱۸۹۷)	(۲۵۱۰۹۵۵)	(۵۳۳۳۳۳۳۳)	(۱۳۷۱۳۷)	(۳۴۴۲۰۱۹)	(۱۰۹۲۰۶۱)	(۵۶۸۷۸۳)	(۸۷۶)	(۵۶۸۷۸۳)	(۷۰۶۷)	(۳۹۶۰۳۷۲)
۱۳۲۲۳۳۷۸۴۴	۱۴۰۰	۴۳۲۰۷۹	۲۰۳۴۲۹۵	۱۳۱۶۷۹۲۶۸۴	۶۰۲۰۸۴۱	۱۷۹۲۵۲۶۱۷	۱۷۹۱۱۵۵۱	۲۶۱۵۰۷۰۳	-	۸۰۲۶۷۰۳۲	۱۸۹۴۰۷۹۱	۳۲۰۰۵۵۶۴
۲۰۰۶۷۵۱۷۵۹	۵	۲۰۰۳۵	۵۰۷۲۰۳۱	۱۷۷۰۹۷۲۵۰۰	۸۸۶۱۸۲۵	۲۰۳۸۵۶۶۱۴	۶۸۳۳۷۲۱۱	۱۵۸۳۰۵۵۳	-	۲۶۸۲۱۸۷۷	۴۵۱۴۹۵	۱۹۰۴۱۰۳۲۴



بازگشایی توجیهی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فر-۳۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تذکر

جمع	بدهکاران بابت کارهای امعاری پرداخت شده	بدهکاران بابت مستقیم های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به از	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مدارک مندی	مطابره	سلف	جدا	فروش اقساطی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۷۱,۱۷۷,۵۷۵	۱۲,۳۹۱	۶۷۹,۴۴۵	۳,۷۸۷,۷۱۵	۱,۳۹۳,۳۱۰,۳۰۳	۵,۴۶۷,۱۸۴	۱۱۷,۳۲۸,۰۷۵	۱۶,۴۳۳,۳۳۲	۲,۴۴۱,۵۸۴	۸۰۳	۸,۳۹۶,۳۵۸	۱,۸۰۶,۷۱۲	۲۱,۳۵۵,۴۸۰
۷۳۴,۳۱۷,۴۲۶	۰	۷۵۶,۷۵۴	۱۴,۹۱۲,۵۰۸	۹۰,۷۶۱,۲۵۳	۲,۷۰۸,۰۴۸	۳۹۳,۷۶۶,۳۱۵	۱۶۴,۹۱۵,۳۳۸	۱,۴۰۲,۸۹۳	۰	۳۴,۳۳۳,۲۵۷	۱۵۲,۳۷۲	۲۰,۵۵۷,۹۸۵
(۳۸۸,۷۴۶,۰۳۳)	۰	(۱,۱۱۷,۱۱۷)	(۱۳,۵۵۹,۰۷۳)	(۳۰۱,۸۳۵,۲۰۰)	(۸۰,۸۶۹۷)	(۳۵۵,۲۰۴,۴۷۳)	(۱۱۴,۳۲۰,۹۵۰)	(۲,۳۵۵,۷۳۴)	۰	(۱۶,۴۵۵,۱۳۳)	(۱,۵۳۵,۴۱۱)	(۳۲,۲۵۳,۳۳۷)
۹۰۹,۴۴۷,۰۱۵	۸۵۴۴	۲۶,۰۷۰۶	۱,۹۶۹,۹۴۵	۹۰,۷۰۱,۷۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۴۱۶,۰۹۶,۱۸۱	۲۰,۸۰۶	۵۷۹,۹۸۹	۸,۱۱۱,۰۹۶	۲,۰۸۹,۳۴۴,۱۵۵	۷,۳۶۶,۵۳۵	۱۹۵,۸۸۹,۹۱۷	۶۶,۶۹۷,۷۶۱	۱,۷۷۸,۸۴۵	۸۰۳	۲۶,۳۱۴,۴۸۲	۲۲۷,۵۷۳	۱۹,۵۶۰,۳۲۰
۱۳۳,۸۹۴,۴۵۰	۱۰,۳۲۸	۹۳۳	۲۶,۱۱۸	۱۲۷,۹۶۹,۰۸۳	۰	۳۹۰,۰۰۰,۲۴۲	۳۹۲,۴۶۰	۶۶۳,۴۴۲	۷۳	۸۷,۰۷۰	۰	۸۵۳,۳۷۲
۱۱۸,۵۳۲,۲۶۷	۰	۷۷,۴۱۶	۴۵۸,۰۳۸	۶۷,۹۱۷,۸۱۹	۳,۷۳۷	۳۳,۱۷۷,۰۵۱	۹۰,۸۹,۴۸۴	۴۳۲,۱۵۳	۰	۳,۴۶۷,۰۰۳	۰	۳,۸۸۰,۰۷۵
(۹۵,۷۳۹,۹۱۳)	۰	(۷۷,۴۱۶)	(۴۳۹,۱۴۳)	(۳۷,۳۸۲,۷۴۶)	(۲,۷۳۷)	(۳۳,۳۹۰,۴۲۵)	(۷,۸۳۳,۸۹۷)	(۸۰,۶۸۹۹)	۰	(۲,۴۷۷,۹۳۶)	۰	(۴,۳۳۸,۷۹۵)
۹۷,۸۸۳,۰۰۱	۷۲۶	۰	۰	۹۷,۸۸۳,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵۳,۴۶۱,۱۲۵	۱,۷۶۴	۹۳۳	۴۵۰۰۳	۲۵۰,۷۹۶,۳۳۱	۰	۴,۶۸۷,۴۶۸	۱,۶۵۹,۳۲۷	۲۹۹,۸۱۷	۷۳	۱,۰۷۶,۱۳۷	۰	۳۹۴,۵۵۲
(۳۸۸,۴۴۹,۴۵۸)	(۱۳,۳۷۹)	(۳۸۸,۴۴۹)	(۱,۶۴۹,۱۳۷)	(۳۱۲,۴۹۱,۴۹۴)	(۸۲,۹۹۴)	(۲,۱۹۵,۵۷۰)	(۲۶,۰۱۶۰)	(۳۸۹,۳۳۷)	(۸۷۶)	(۲۱۶,۰۰۶)	(۳۷,۴۰۱)	(۵۷۴,۴۸۵)
۴۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳۴
(۸۳,۴۱۷,۵۷۱)	(۹,۳۹۱)	(۱۲۳,۳۸۵)	(۸۴,۱,۳۷۹)	(۴۸,۰۴۹,۶۷۳)	(۳,۵۸۶)	(۱,۱۲۸,۶۷۱)	(۷۷۷,۷۵۷)	۱۹۵,۳۳۷	۰	(۳۵۲,۴۶۶)	۲۰,۹۰۸	۹۰,۳۷۵
(۴۰۱,۸۴۵,۵۱۶)	(۲۳,۵۷۰)	(۳۷۱,۸۹۷)	(۳,۴۲۷,۴۱۷)	(۵۹۲,۹۵۳,۱۶۷)	(۱۱۳,۵۸۰)	(۳,۳۲۴,۳۴۱)	(۱,۰۳۶,۹۱۷)	(۴۹۴,۰۰۰)	(۸۷۶)	(۵۶۸,۷۴۳)	(۴,۵۰۶)	(۴۸۳,۶۷۷)
۱,۷۸۶,۴۴۲,۵۶۷	۰	۴۳۳,۰۷۹	۲,۱۸۴,۴۹۶	۱,۱۰۸,۷۸۷,۸۹۱	۵,۳۴۴,۱۸۰	۱۱۹,۰۳۳,۴۴۷	۱۶,۴۲۵,۸۷۲	۲,۴۶۵,۷۰۲	۰	۸,۲۶۷,۳۳۲	۱,۷۷۷,۴۰۲	۲۱,۵۴۴,۳۶۶
۲,۶۰۸,۳۱۰,۷۱۰	۰	۲۰۹,۴۵۵	۵,۶۸۵,۶۸۳	۱,۷۲۲,۱۸۷,۳۱۹	۷,۴۵۲,۹۵۵	۱۹۷,۴۵۳,۴۴۴	۶۷,۳۲۰,۰۹۰	۱,۵۴۳,۵۵۳	۰	۲۶,۸۲۱,۸۷۷	۲۱۶,۰۷۱	۱۹,۴۷۱,۰۹۴

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مبلغ در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

ساخت شده طی سال

افزایش یا کاهش طی سال جاری

مبلغ در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

خالص تسهیلات اعطایی

مبلغ در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

مبلغ در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



گروه

جمع	بسیار بابت کارهای انتظاری پرداخت شده	بسیار بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بسیار بابت اعتبارات استادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به از	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت منفی	مشاربه	سلف	حما	فروش اقسامی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۸,۱۶۱,۸۳۰	(۱)	.	.	۱۲۲,۲۹۱,۰۳۶	.	۳,۷۵۸,۸۶۸	۴۴۲,۴۳۵	۵۶۶,۰۴۳	۷۳	۶۹,۴۲۲	۴۷	۸۳۳,۸۹۶
۱۰۲,۱۶۹,۰۶۰	۵	.	.	۵۶,۱۷۸,۰۱۷	.	۳۰,۸۱۵,۵۷۰	۹,۱۰۰,۹۰۶	۲۴۲,۰۲۵	.	۲,۹۶۹,۵۶۳	۱,۴۹۹	۲,۸۶۱,۴۷۴
(۸۸,۸۴۵,۷۳۴)	(۴)	.	.	(۴۴,۹۴۷,۸۴۳)	.	(۳۰,۰۵۳,۵۴۴)	(۷,۸۷۶,۶۱۳)	(۵۰,۸۰,۱۵۶)	.	(۲۲,۰۰۶,۴۳۱)	(۱,۵۲۱)	(۳,۳۰۱,۱۲۲)
۸۹,۳۵۶,۶۸۶	.	.	.	۸۱,۲۵۶,۶۸۶	.	.	.	.	.	.	.	.
۳۳,۸۴۲,۳۳۰	.	.	.	۳۲۲,۰۷۷,۸۱۷	.	۴,۵۲۰,۸۱۴	۱,۷۱۶,۷۲۸	۲۹۹,۹۱۲	۷۳	۸۳۲,۵۶۵	۲۴	۳۹۴,۲۲۸

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

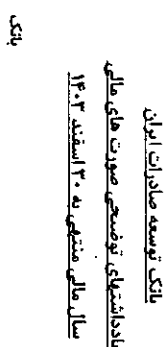
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فرج تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۳۴,۷۲۳,۶۱۳	۱,۰۳۷	۹۲۳	۲۶,۵۶۶	۱۲۸,۶۱۷,۲۴۰	۸۱	۴,۱۷۱,۷۲۰	۴۴۷,۰۴۷	۶۶۹,۲۵۵	۷۳	۸۷,۰۷۰	۴۸	۹۰۲,۳۴۴
۲۵۴,۶۲۳,۶۶۶	۱,۷۶۴	۹۲۳	۴۵,۰۰۳	۲۶۶,۳۳۳,۵۱۱	۲۹۵	۴,۸۰۵,۹۳۹	۱,۷۳۲,۹۵۳	۳۰,۵۵۱۰	۷۳	۱,۰۷۶,۱۳۷	۲۴	۴۲۰,۳۳۵



سود دریافتنی تسهیلات اعطایی

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
فرزاد طلی سال
مهری طلی سال
ناتیر سمیر طلی سال

فروع "سهيلات اعطائي

١٤٠٣/١٢/٣٠



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

گروه					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱,۷۴۸	(۲,۰۴۸)	۱۴۳,۷۹۶	۱۴۴,۸۷۵	(۲,۲۰۶)	۱۴۷,۰۸۲
۱۸۹,۸۱۸	(۲,۸۹۱)	۱۹۲,۷۰۸	۲۴۶,۱۹۶	(۳,۷۴۹)	۲۴۹,۹۴۵
۲۰,۴۹۸,۳۳۵	(۳۰۱,۷۷۲)	۲۰,۸۰۰,۱۰۷	۲۲,۹۷۸,۳۵۷	(۳۵۰,۵۰۶)	۲۳,۳۲۸,۸۶۲
۴,۱۴۵,۰۳۸	(۴,۲۴۹,۹۳۲)	۸,۳۹۴,۹۷۱	۷,۸۷۵,۲۳۷	(۷,۱۹۷,۴۳۲)	۱۵,۰۷۲,۶۶۹
۱,۲۹۷,۲۶۲,۹۰۸	(۳۱۴,۵۶۸,۵۱۲)	۱,۶۱۱,۸۳۱,۴۲۰	۲,۰۷۵,۵۰۷,۰۹۴	(۵۹۵,۰۴۲,۹۷۹)	۲,۶۷۰,۵۵۰,۰۷۲
۱,۴۲۲,۲۳۷,۸۴۴	(۳۱۹,۱۲۵,۱۵۶)	۱,۶۴۱,۳۶۳,۰۰۴	۲,۱۰۶,۷۵۱,۷۵۸	(۶۰۲,۵۹۶,۸۷۲)	۲,۷۰۹,۳۴۸,۶۳۰

اشخاص حقیقی-وابسته
اشخاص حقوقی-وابسته
کارکنان
اشخاص حقیقی-سایر
اشخاص حقوقی-سایر
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۱,۷۴۸	(۲,۰۴۸)	۱۴۳,۷۹۶	۱۴۴,۸۷۵	(۲,۲۰۶)	۱۴۷,۰۸۲
۱۸۹,۸۱۸	(۲,۸۹۱)	۱۹۲,۷۰۸	۲۴۶,۱۹۶	(۳,۷۴۹)	۲۴۹,۹۴۵
۱۹,۵۰۹,۹۰۵	(۲۸۶,۷۰۵)	۱۹,۷۹۶,۶۱۰	۲۱,۵۲۴,۵۵۸	(۳۲۸,۳۴۹)	۲۱,۸۵۲,۹۰۶
۱,۶۵۷,۰۴۵	(۴,۲۱۱,۷۹۱)	۵,۸۶۸,۸۳۶	۵,۸۹۱,۶۲۹	(۷,۱۴۳,۲۸۸)	۱۳,۰۳۴,۹۱۷
۱,۲۶۵,۱۴۴,۰۵۲	(۳۱۳,۹۲۶,۰۲۳)	۱,۵۷۹,۰۷۰,۰۷۵	۲,۰۴۰,۴۰۳,۴۵۳	(۵۹۴,۴۶۹,۰۰۴)	۲,۶۳۴,۷۷۲,۴۵۶
۱,۲۸۶,۶۴۲,۵۶۸	(۳۱۸,۴۲۹,۴۵۸)	۱,۶۰۵,۰۷۲,۰۲۵	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	(۶۰۱,۸۴۶,۵۹۶)	۲,۶۷۰,۰۵۷,۲۰۶

اشخاص حقیقی-وابسته
اشخاص حقوقی-وابسته
کارکنان
اشخاص حقیقی-سایر
اشخاص حقوقی-سایر
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۳۱-۸- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر است:

گروه					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۳۰,۴۰۹	(۴۶۳)	۰	۳۰,۸۷۲	۲۳٪
۰	۳۰,۴۰۹	(۴۶۳)	۰	۳۰,۸۷۲	
۱۸۹,۸۱۸	۲۶۹,۳۷۹	(۴,۱۰۲)	۰	۲۷۳,۴۸۱	۲۳٪
۵۹۹,۷۱۷	۱۷۵,۶۷۵	(۲,۶۷۵)	۰	۱۷۸,۳۵۰	۱۸-۲۳٪
۳۸,۴۴۳	۶۱,۹۷۸	(۹۴۴)	۰	۶۲,۹۲۲	۱۲٪
۸۲۷,۹۷۸	۵۰۷,۰۳۲	(۷,۷۲۱)	۰	۵۱۴,۷۵۳	
۸۲۷,۹۷۸	۵۳۷,۴۴۲	(۸,۱۸۴)	۰	۵۴۵,۶۲۵	

اشخاص فرعی
شرکت راهبران هدف آرمان
جمع
اشخاص وابسته
صندوق پژوهش توسعه صادرات و فناوری شریف
شرکت رهپویان پردازش صحرا
اشخاص حقیقی
جمع
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۳۰,۴۰۹	(۴۶۳)	۰	۳۰,۸۷۲	۲۳٪
۰	۳۰,۴۰۹	(۴۶۳)	۰	۳۰,۸۷۲	
۱۸۹,۸۱۸	۲۱۵,۷۸۷	(۳,۲۸۶)	۰	۲۱۹,۰۷۳	۲۳٪
۱۸۹,۸۱۸	۲۱۵,۷۸۷	(۳,۲۸۶)	۰	۲۱۹,۰۷۳	
۱۸۹,۸۱۸	۲۴۶,۱۹۶	(۳,۷۴۹)	۰	۲۴۹,۹۴۵	

اشخاص فرعی
شرکت راهبران هدف آرمان
جمع
اشخاص وابسته
صندوق پژوهش توسعه صادرات و فناوری شریف
جمع
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲ - مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته

گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خلاص	خلاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	پلداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۱۶۲,۰۰۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	۳۲-۱	مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی
۰	۱۶۲,۰۰۰	۰	۱۶۲,۰۰۰		جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
بانک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خلاص	خلاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	پلداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۲۶,۸۵۲	۲,۱۱۱,۵۶۵	۰	۲,۱۱۱,۵۶۵	۳۲-۱	مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی
۰	۱۶۲,۰۰۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	۳۲-۱	مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی
۳۵۰۶	۰	۰	۰	۳۲-۲	مطالبات از شرکت های فرعی-لرزی
۱,۰۳۰,۳۵۸	۲,۲۷۳,۵۶۵	۰	۲,۲۷۳,۵۶۵		جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

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

گروه						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	صندوق پژوهش و فناوری شریف
۰	۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته
بانک						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۱۱۵	۵۷۰	۱۵۱,۵۴۵	۱۷۸,۷۰۵	۵۷۰	۱۷۸,۱۳۵	شرکت گروه راهبران اقتصادی آرمان
۳۹,۱۶۵	۰	۳۹,۱۶۵	۷۹,۰۷۸	۰	۷۹,۰۷۸	شرکت صرافی توسعه صادرات ایران
۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	شرکت تامین سرمایه تمدن
۲۶,۷۰۹	۲۲,۶۸۹	۴,۰۲۰	۹۶۰۰	۰	۹۶۰۰	شرکت راهبران هدف آرمان
۳۰۸,۸۶۳	۳۰۸,۸۶۳	۰	۱,۰۹۴,۱۸۲	۱,۰۹۴,۱۸۲	۰	شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان
۱,۰۲۶,۸۵۲	۳۳۲,۱۲۲	۶۹۴,۷۳۰	۲,۱۱۱,۵۶۵	۱,۰۹۴,۷۵۲	۱,۰۱۶,۸۱۳	جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بنک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز
جمع	مبلغ ارز	جمع	مبلغ ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۵۰۶	۸,۷۲۳	۰	۰	دلار
۳,۵۰۶	۸,۷۲۳	۰	۰	

شرکت صرافی توسعه صادرات ایران

جمع مطالبات ارزی از شرکتهای فرعی و وابسته

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

گروه

۱۴۰۳					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	مطالبات از شرکتهای وابسته-ریالی
۱۶۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۶۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۳					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۱,۵۶۵	۰	۰	۰	۲,۱۱۱,۵۶۵	مطالبات از شرکتهای فرعی-ریالی
۱۶۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۰۰۰	مطالبات از شرکتهای وابسته-ریالی
۲,۲۷۳,۵۶۵	۰	۰	۰	۲,۲۷۳,۵۶۵	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۲,۲۷۳,۵۶۵	۰	۰	۰	۲,۲۷۳,۵۶۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱,۰۳۰,۳۵۸	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۳۵۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- سایر دریافتی‌ها

گروه				
۱۴۰۲	۱۴۰۳			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۷,۷۱۰	۲,۳۵۹,۱۰۶	۰	۲,۳۵۹,۱۰۶	۳۳-۱ سود سهام دریافتی
۵۵,۷۴۲	۴۵۹۰	۰	۴۵۹۰	سود دریافتی بازار عملیات بین بانکی
۲۷۲,۴۴۵	۷۳۷,۵۸۰	۰	۷۳۷,۵۸۰	سود تحقق یافته اوراق بهادار اسلامی
۷۱۰,۲۰۷	۹۰۱,۲۹۷	۰	۹۰۱,۲۹۷	مطالبات از کارکنان
۱۵,۰۱۴,۲۷۲	۱۳,۷۲۱,۸۳۷	(۵۸۵,۶۳۵)	۱۴,۳۰۷,۴۷۲	۳۳-۲ بدهکاران موقت به ریال
۱۰,۳۷۹,۶۸۲	۱۹,۱۲۶,۸۲۴	(۷,۱۱۷,۲۶۴)	۲۶,۲۴۴,۰۸۸	بدهکاران موقت به ارز
۲۸,۱۵۰,۰۵۸	۳۶,۸۵۱,۲۳۴	(۷,۷۰۲,۸۹۹)	۴۴,۵۵۴,۱۳۳	جمع سایر دریافتی‌ها
بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک	مانده طلب	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۷,۵۳۰	۲,۳۵۸,۸۷۱	۰	۲,۳۵۸,۸۷۱	۳۳-۱ سود سهام دریافتی
۵۵,۷۴۲	۴۵۹۰	۰	۴۵۹۰	سود دریافتی بازار عملیات بین بانکی
۱۵۶,۶۳۴	۴۵۸,۳۹۵	۰	۴۵۸,۳۹۵	سود تحقق یافته اوراق بهادار اسلامی
۲۷۳,۸۸۹	۳۷۴,۰۶۶	۰	۳۷۴,۰۶۶	مطالبات از کارکنان
۳۵۵,۴۱۲	۲۸۴,۳۲۷	(۵۸۵,۶۳۵)	۸۶۹,۹۶۲	۳۳-۲ بدهکاران موقت به ریال
۱۰,۳۷۱,۸۳۳	۱۸,۹۸۶,۳۶۵	(۷,۱۱۷,۲۶۴)	۲۶,۱۰۳,۶۲۹	بدهکاران موقت به ارز
۱۲,۸۳۱,۰۴۰	۲۲,۴۶۶,۶۱۴	(۷,۷۰۲,۸۹۹)	۳۰,۱۶۹,۵۱۳	جمع سایر دریافتی‌ها

۱- ۳۳- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۷۵۰	۰	۶,۷۵۰	۰
۴۶۳,۱۸۵	۶۰۴,۳۷۸	۴۶۳,۱۸۵	۶۰۴,۳۷۸
۱۰,۰۶۰	۰	۱۰,۰۶۰	۰
۱,۸۷۹,۱۱۲	۱,۱۱۳,۳۳۲	۱,۸۷۸,۸۷۷	۱,۱۱۳,۱۵۲
۲,۳۵۹,۱۰۷	۱,۷۱۷,۷۱۰	۲,۳۵۸,۸۷۲	۱,۷۱۷,۵۳۰
جمع			

شرکتهای بورسی و فرابورسی

شرکت فروش اصول مازاد بانکها (فام)

شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند

شرکت الکترونیک پرناخت

سایر شرکتهای



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۳- مانده بدهکاران موقت به ریال به شرح زیر می‌باشد:

گروه	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات	۶۳۹,۹۰۶	۶۳۹,۹۰۶	۲۰۴,۶۶۲	۲۰۴,۶۶۲
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۶۳۹,۹۰۶	۶۳۹,۹۰۶	۲۰۴,۶۶۲	۲۰۴,۶۶۲
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۶۳۹,۹۰۶	۶۳۹,۹۰۶	۲۰۴,۶۶۲	۲۰۴,۶۶۲
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۲۲۵,۲۲۹	۲۲۵,۲۲۹	۳۱۴,۵۸۸	۳۱۴,۵۸۸
اجاره دریافتی	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰
بدهکاران بابت فروش داراییها	۴,۲۹۴	۴,۲۹۴	۳,۶۹۴	۳,۶۹۴
بدهکاران بابت شرکتهای مربوط به ارز تنخواه صادراتی	۱۳,۴۳۷,۵۱۰	۱۴,۶۵۸,۸۶۰	۱۴,۶۵۸,۸۶۰	۱۴,۶۵۸,۸۶۰
حسبهای دریافتی شرکتهای فرعی	۳۴	۳۴	۳۴	۳۴
سایر بدهکاران موقت	۱۳,۶۶۷,۵۶۷	۱۴,۹۷۷,۶۷۶	۱۴,۹۷۷,۶۷۶	۱۴,۹۷۷,۶۷۶
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۱۴,۳۰۷,۴۷۳	۱۵,۱۸۲,۳۳۸	۱۵,۱۸۲,۳۳۸	۱۵,۱۸۲,۳۳۸
مانده بدهکاران موقت	(۵۸۵,۶۳۵)	(۵۸۵,۶۳۵)	(۱۶۸,۰۶۶)	(۱۶۸,۰۶۶)
ذخیره کاهش ارزش	۱۳,۷۲۱,۸۲۸	۱۵,۰۱۴,۲۷۲	۱۵,۰۱۴,۲۷۲	۱۵,۰۱۴,۲۷۲
خالص مانده بدهکاران موقت	۱۳,۷۲۱,۸۲۸	۱۵,۰۱۴,۲۷۲	۱۵,۰۱۴,۲۷۲	۱۵,۰۱۴,۲۷۲

۳-۳۳- طبقه بندی سایر دریافتنی ها بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

گروه				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۵۹,۱۰۶	۰	۰	۰	۲,۳۵۹,۱۰۶
۴۵۹۰	۰	۰	۰	۴۵۹۰
۷۳۷,۵۸۰	۰	۰	۰	۷۳۷,۵۸۰
۹۰۱,۳۹۷	۰	۰	۰	۹۰۱,۳۹۷
۱۳,۷۱۸,۷۶۸	۲۴	۰	۵۸۸,۶۸۰	۱۴,۳۰۷,۴۷۳
۲۶,۲۴۴,۰۸۸	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۴,۰۸۸
۴۳,۹۶۵,۴۲۹	۲۴	۰	۵۸۸,۶۸۰	۴۴,۵۵۴,۱۳۳
(۵۵)	۰	۰	(۴)	(۵۹)
(۷,۱۱۷,۲۶۴)	(۲۴)	۰	(۵۸۵,۵۵۱)	(۷,۷۰۲,۸۳۹)
۳۶,۸۴۸,۱۱۰	۰	۰	۳,۱۲۵	۳۶,۸۵۱,۲۳۵
۲۸,۱۴۸,۵۹۸	۰	۱۱	۱,۴۵۰	۲۸,۱۵۰,۰۵۹
بانک				
۱۴۰۲				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۵۸,۸۷۱	۰	۰	۰	۲,۳۵۸,۸۷۱
۴۵۹۰	۰	۰	۰	۴۵۹۰
۴۵۸,۳۹۵	۰	۰	۰	۴۵۸,۳۹۵
۳۷۴,۰۶۶	۰	۰	۰	۳۷۴,۰۶۶
۲۸۱,۲۵۸	۲۴	۰	۵۸۸,۶۸۰	۸۶۹,۹۶۲
۲۶,۱۰۳,۶۲۹	۰	۰	۰	۲۶,۱۰۳,۶۲۹
۲۹,۵۸۰,۸۰۹	۲۴	۰	۵۸۸,۶۸۰	۳۰,۱۶۹,۵۱۳
(۵۵)	۰	۰	(۴)	(۵۹)
(۷,۱۱۷,۲۶۴)	(۲۴)	۰	(۵۸۵,۵۵۱)	(۷,۷۰۲,۸۳۹)
۲۲,۴۶۲,۴۹۰	۰	۰	۳,۱۲۵	۲۲,۴۶۶,۶۱۵
۱۲,۸۲۹,۵۸۰	۰	۱۱	۱,۴۵۰	۱۲,۸۳۱,۰۴۱



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						یادداشت
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۸,۴۱۴	۳۳,۴۹۸	۶۷۴,۹۱۶	۶۷۵,۹۷۴	۱۵,۷۲۶	۶۶۰,۲۴۸	۳۴-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱,۷۹۰,۹۲۳	۱,۷۹۰,۹۲۳	۰	۲,۱۸۰,۲۸۸	۲,۱۸۰,۲۸۸	۰	۳۴-۲ سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
۸۰,۴۷۰,۷۷	۱,۶۴۳,۵۵۳	۶,۴۰۳,۵۲۴	۷,۸۳۳,۰۱۶	۱,۷۲۰,۰۷۷	۶,۱۱۲,۹۳۹	۳۴-۲ سایر سرمایه گذاری در سهام
۷۹,۸۳۲,۷۱۰	۱,۸۹۰,۶۷۵	۷۷,۹۴۲,۰۳۵	۱۰۹,۴۹۷,۶۳۱	۱,۹۹۱,۳۳۲	۱۰۷,۵۰۶,۲۹۹	۳۴-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۷۵۵,۵۵۱	۷۵۵,۵۵۱	۰	۸۷,۰۰۴۸,۰۰۰	۸۷,۰۰۴۸,۰۰۰	۰	۳۴-۶ سرمایه گذاری در فلزات گرانبها
۹۱,۱۳۴,۶۷۵	۶,۱۴۲,۰۰۰	۸۵,۰۲۰,۴۷۵	۲۰۷,۲۳۴,۹۰۹	۹۲,۹۵۵,۴۲۳	۱۱۴,۲۷۹,۴۸۶	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بنک						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۹۳,۹۷۴	۷,۴۹۳,۹۷۴	۰	۷,۴۹۳,۹۷۴	۷,۴۹۳,۹۷۴	۰	۳۴-۲ سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی
۳۷۵,۳۰۰	۳۷۵,۳۰۰	۰	۳۷۵,۳۰۰	۳۷۵,۳۰۰	۰	۳۴-۲ سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته
۶,۳۳۱,۷۱۹	۱,۲۳۱,۷۱۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۸,۴۴۳	۱,۳۰۸,۴۴۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۴-۲ سایر سرمایه گذاری در سهام
۳,۶۴۹,۹۸۵	۰	۳,۶۴۹,۹۸۵	۷,۱۵۸,۱۴۳	۰	۷,۱۵۸,۱۴۳	۳۴-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۷۵۵,۵۵۱	۷۵۵,۵۵۱	۰	۸۷,۰۴۸,۰۰۰	۸۷,۰۴۸,۰۰۰	۰	۳۴-۶ سرمایه گذاری در فلزات گرانبها
۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۹,۸۵۶,۵۴۴	۸,۶۴۹,۹۸۵	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	۹۶,۲۲۵,۷۱۷	۱۲,۱۵۸,۱۴۳	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



بانک توسعه صادرات ایران

بگذاشتنای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲-۳۴- بر اساس آخرین نامه دریافتی از بانک مرکزی به شماره ۰۱/۲۲۶۸۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۰ سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی صرفاً شامل صندوق سرمایه گذاری صندوق توسعه صادرات آرمایی و شرکت پارسیلون می باشد صندوق توسعه صادرات آرمایی در سال ۱۴۰۱ به فروش رسیده است و شرکت پارسیلون دارای ارزش دفتری صفر می باشد

۳-۲-۳۴- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	پای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۰/۱۸۴	۲۲۴,۳۷۶,۲۳۴	شرکت پالایش نفت شازند
۱۰۰۰۰۰۰۰	.	.			صرفی اعتماد
۴۰۳,۵۲۴	۱,۱۱۲,۹۳۹	۱,۱۱۲,۹۳۹			سایر سرمایه گذاریهای تامین سرمایه تمدن
۶,۴۰۳,۵۲۴	۶,۱۱۲,۹۳۹	۶,۱۱۲,۹۳۹			جمع

بانک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	پای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۰/۱۸۴	۲۲۴,۳۷۶,۲۳۴	شرکت پالایش نفت شازند
۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰			جمع

در اجرای بند «د» تبصره «۱۸» ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و مصوبه شماره ۷۵۵۵۸ ت/۵۵۹۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۵ و مصوبه شماره ۱۸۶۰۰۶ ت/۱۸۶۰۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۱

۸- هیات محترم وزیران و مصوبه شماره ۲۲۹۹۶۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۸ هیات محترم واگذاری، بخشی از سهام شرکت پالایش نفت شازند به بانک توسعه صادرات ایران بابت افزایش سرمایه منتقل

۴-۲-۳۴- سایر سرمایه گذاری بلند مدت در سهام

گروه					
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	درصد	تعداد سهام	منشا
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش	پای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۹,۶۱۰	۲۸۶,۳۳۴	.	۲۸۶,۳۳۴	۰/۱۹۶	۸۰۶,۴۰۰,۰۰۰ خرید بانک قرض الحسنه مهر
۲۳۹,۵۸۳	۲۳۹,۵۸۳	.	۲۳۹,۵۸۳	۰/۱۸۳	۲,۲۹۶ خرید شرکت بین المللی تامین مالی تجاری
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	.	۱,۸۶۲	۳/۷	۱,۳۰۳,۲۶۷ خرید شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۳,۲۳۰	۳,۲۳۰	.	۳,۲۳۰	۱۰	۵۰۰۰۰,۰۰۰ خرید شرکت فروش امول مازاد بانکها
۴,۳۹۴	۴,۳۹۴	.	۴,۳۹۴	۰/۱	۵,۴۰۰,۰۰۰ خرید شرکت الکترونیک پوداخت
.	.	(۲۳۸)	۲۳۸	۰/۰۶	۹۴,۹۹۹ خرید شرکت پارسیلون
.	.	.	.	.	خرید گسترش تجارت برنا
۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	.	۳,۳۰۱	۱۶۷	۱,۶۶۷,۰۰۰ تاسیس شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی
۱۵,۸۱۹	۱۵,۸۱۹	.	۱۵,۸۱۹	.	خرید توسعه مدیریت پروژه های آرمه نو
۱,۱۶۵,۷۵۴	۱,۱۶۵,۵۵۴	.	۱,۱۶۵,۵۵۴		سایر شرکتها
۱,۶۴۳,۵۵۳	۱,۷۲۰,۰۷۷	(۲۳۸)	۱,۷۲۰,۴۱۵		جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک					
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	درصد	تعداد سهام	منشا
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش	پای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۹,۶۱۰	۲۸۶,۳۳۴	.	۲۸۶,۳۳۴	۰/۱۹۶	۸۰۶,۴۰۰,۰۰۰ خرید بانک قرض الحسنه مهر
۲۳۹,۵۸۳	۲۳۹,۵۸۳	.	۲۳۹,۵۸۳	۰/۱۸۳	۲,۲۹۶ خرید شرکت بین المللی تامین مالی تجاری
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	.	۱,۸۶۲	۳/۷	۱,۳۰۳,۲۶۷ خرید شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۳,۲۳۰	۳,۲۳۰	.	۳,۲۳۰	۱۰	۵۰۰۰۰,۰۰۰ خرید شرکت فروش امول مازاد بانکها
۴,۳۹۴	۴,۳۹۴	.	۴,۳۹۴	۰/۱	۵,۴۰۰,۰۰۰ خرید شرکت الکترونیک پوداخت
.	.	(۲۳۸)	۲۳۸	۰/۰۶	۹۴,۹۹۹ خرید شرکت پارسیلون
۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	.	۳,۳۰۱	۱۶۷	۱,۶۶۷,۰۰۰ تاسیس شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی
۷۶۹,۷۳۹	۷۶۹,۷۳۹	.	۷۶۹,۷۳۹		سایر شرکتها
۱,۲۳۱,۷۱۹	۱,۳۰۸,۴۴۳	(۲۳۸)	۱,۳۰۸,۵۸۱		جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام



سئل مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۲-۳۴- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های فرعی که منافع فله‌حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است:

بفک مشترک ایران و بولا		شرکت صنعتی توسعه صادرات ایران		شرکت تضمین سرمایه تضمین	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۸۵۵۷۲۰۱۵	۱۲۳۰۶۰۰۴۷	۸۸۹۰۰۴۴۳	۱۱۱۲۲۰۷۶۳	۸۴۵۷۰۰۹۰۰	۱۱۳۲۶۸۰۹۷۴
۹۵۱۰۵۴۵	۱۰۰۱۳۳۷۶۳	۲۰۸۳۱۳۲۲	۲۰۸۸۰۰۵۵	۱۲۵۲۵۷۰۱	۱۲۰۸۵۳۵۰
۴۶۲۷۱۳۹۶	۵۰۶۱۷۳۷۸	۶۵۳۸۳۷۱	۷۸۶۱۶۱۰	۲۸۰۹۹۷۷۶۰	۴۱۰۳۸۷۰۲
۱۵۰۵۲۶	۱۸۴۳۶۸	۱۸۴۲۳	۲۵۷۸۲	۱۶۰۹۹۸۴۸۴	۱۶۶۳۰۰۱۷۰
۲۴۳۸۰۳۱۹	۴۱۰۱۹۶۱۲۲	۲۹۰۱۵۱	۴۵۷۸۱	۲۶۰۶۱۰۱۸۳	۲۳۰۱۷۶۰۱۲
۲۴۳۸۰۳۱۹	۴۱۰۱۹۶۱۲۲	۴۳۸۷۷۲۸	۵۳۸۵۶۴۴	۲۵۰۳۹۰۱۷۶	۲۴۵۳۰۰۳۴۰
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۴۴۱۳۲۰۱	۵۰۱۶۲۸۴۰	۱۷۵۹۸۷۳	۲۳۲۲۲۰۱۴	۳۱۰۸۷۲۰۱۲۷	۴۵۷۵۶۰۹۷۶
۱۸۷۱۹۷۹۶	۳۳۷۲۲۵۲۷	۵۲۴۴۸۴	۱۰۰۵۶۰۹۴۵	۱۶۶۵۴۵۷۴	۲۰۳۵۸۸۳۲
۹۳۵۹۸۹۸	۱۶۸۶۱۳۱۳	۵۲۱۰۲۳	۱۰۰۴۹۰۹۶۹	۸۴۹۳۸۳۳	۱۰۳۸۳۰۰۴
۹۳۵۹۸۹۸	۱۶۸۶۱۳۱۳	۲۴۶۲	۶۰۹۷۶	۸۱۶۰۷۴۱	۹۰۷۵۵۸۲۸
۹۳۵۹۸۹۸	۱۶۸۶۱۳۱۳	۵۲۱۰۲۳	۱۰۰۴۹۰۹۶۹	۸۴۹۳۸۳۳	۱۰۳۸۳۰۰۴
۹۳۵۹۸۹۸	۱۶۸۶۱۳۱۳	۲۴۶۲	۶۰۹۷۶	۸۱۶۰۷۴۱	۹۰۷۵۵۸۲۸
۱۸۷۱۹۷۹۶	۳۳۷۲۲۵۲۷	۵۲۴۴۸۴	۱۰۰۵۶۰۹۴۵	۱۶۶۵۴۵۷۴	۲۰۳۵۸۸۳۲
۱۵۶۷۵۶۵	۴۵۶۰۰	۹۲۷	۲۴۶	۹۵۵۵۰۰	۹۸۰۰۰۰۰
(۷۳۸۸۰۶۴۱)	۷۷۶۷۶۹	(۴۰۱۱۳۳۰۴)	۲۵۵۷۷۰۲	۴۳۳۸۵۷۹	۵۰۹۷۰۰۱۲۴
(۸۴۸۰۰۳۷)	(۹۴۱۰۹۴۱)	۸۶۳۹۴	(۱۲۸۰۹۷۸)	(۷۸۳۰۷۶۸)	(۵۴۷۰۸۵۱)
(۱۵۶۷۶۵)	(۲۴۷۰۷۶۶)	(۴۰۲۶۸۰۹)	(۵۲۰۳۹۵)	(۱۰۸۰۲۰۴۸۹)	(۲۰۰۵۶۵۵۶)
(۸۰۹۲۴۴۴۳)	(۴۱۲۰۹۳۸)	(۴۰۲۸۳۰۱۲۳)	۳۴۶۳۳۲۹	۱۷۵۳۳۲۲	۳۳۶۵۷۱۷

درآمد عملیاتی

سود (زیان) خالص

سود (زیان) قابل انتساب به مالکان شرکت

جمع سود (زیان) جامع قابل انتساب به مالکان شرکت

جمع سود (زیان) جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل

جمع سود و زیان جامع

سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل

دراری های جاری

دارایی های غیر جاری

بدهی های جاری

بدهی های غیر جاری

حقوق مالکانه قابل انتساب به شرکت

منافع فاقد حق کنترل

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های عملیاتی

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)

۵۹۷۰۰۱۲۴

(۵۴۷۰۸۵۱)

(۲۰۰۵۶۵۵۶)

۳۳۶۵۷۱۷



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۴ - اطلاعات شرکت‌های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتیتی در گروه وجود دارد، به شرح زیر است:

نام شرکت فرعی	محل شرکت و محل اصلی فعالیت	نسبت منافع مالکیت/حق رای		سود (زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل		منافع فاقد حق کنترل انباشته	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت تامین سرمایه تمدن	ایران	۴۹ درصد	۴۹ درصد	۹,۹۷۵,۸۲۸	۸,۱۶۰,۷۴۱	۱۴,۴۴۰,۱۴۳	۱۰,۵۲۴,۲۳۵
شرکت صرافی توسعه	ایران	۰۵	۰۶۶	۵,۲۸۵	۳,۴۶۲	۲۱,۰۸۴	۲۵,۲۹۶
بانک مشترک ایران ونزوئلا	ایران	۵۰	۵۰	۱۶,۸۶۱,۳۱۴	۹,۳۵۹,۸۹۸	۱۵,۵۸۰,۳۱۹	۱۲,۳۲۷,۴۴۶
جمع				۲۶,۸۴۲,۴۲۷	۱۷,۵۲۴,۱۰۱	۳۰,۰۴۱,۵۴۶	۲۲,۸۸۶,۹۷۷

۲-۳۴ - اطلاعات مربوط به واحد تجاری وابسته در پایان سال گزارشگری به شرح زیر است:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت گروه	
			۱۴۰۳	۱۴۰۲
صندوق پژوهش و فن آوری شریف	تأمین مالی	ایران	۴۹ درصد	۴۹ درصد

شرکت فوق با استفاده از روش ارزش ویژه در صورت های مالی تلفیقی منظور شده است.

۲-۳۴ - خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دارایی های جاری	۹,۸۰۷,۶۴۸	۶,۰۶۷,۱۵۰
دارایی های غیر جاری	۱,۸۲۶,۳۳۸	۱,۷۵۷,۰۴۱
بدهی های جاری	۵,۷۸۳,۷۶۱	۳,۸۵۲,۷۹۲
بدهی های غیر جاری	۸۷,۵۵۶	۱۴۱,۳۵۳
درآمد عملیاتی	۲,۱۶۳,۸۶۵	۹۰۹,۴۲۲
سود خالص	۱,۷۶۸,۶۲۳	۹۴۶,۰۹۷
سود و زیان جامع	۱,۷۶۸,۶۲۳	۹۴۶,۰۹۷
سود دریافتی از شرکت های وابسته	۳۹۶,۹۰۰	۱۹۶,۰۰۰

۲-۳۴-۱ - صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
خالص دارایی ها	۵,۷۶۲,۶۶۹	۳,۸۳۰,۰۴۶
سهام گروه از خالص دارایی ها	۲,۸۲۳,۷۰۸	۱,۸۷۶,۷۲۲
مبلغ دفتری منافع گروه	۲,۹۳۸,۲۸۸	۱,۷۹۰,۹۲۳



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۲-۳۴ - ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتهای وابسته به روش ارزش ویژه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صندوق پژوهش و فناوری شریف	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۹۰,۹۲۳	۱,۷۹۰,۹۲۳	۷۳۹,۳۳۳
۰	۰	۳۲۰,۰۰۰
۷۸۶,۲۶۵	۷۸۶,۲۶۵	۹۲۷,۵۹۰
(۳۹۶,۹۰۰)	(۳۹۶,۹۰۰)	(۱۹۶,۰۰۰)
۲,۱۸۰,۲۸۸	۲,۱۸۰,۲۸۸	۱,۷۹۰,۹۲۳

مانده ابتدای دوره
افزایش سرمایه طی دوره
سهام از سود شرکت وابسته طی دوره
سهام از توزیع سود شرکت وابسته طی دوره
مانده پایان دوره

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

گروه		۱۴۰۳	۱۴۰۲
منشا	نوع اوراق	مبلغ دفتری درصد	مبلغ دفتری میلیون ریال
دولت و شرکتهای دولتی	خرید		
اوراق مرابحه عام دولت	اوراق بهادار اسلامی		۴,۸۱۵,۹۲۸
سایر شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری	خرید		
صندوق فندوخته توسعه صادرات ارمالی	واحد سرمایه گذار ممتاز	۲۱	۲۰۱,۰۰۰
سایر شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری	خرید		
صندوق گسترش صنعت دلو	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۳,۷۱۸,۷۹۱
صندوق اختصاصی بازار گردلی توسعه بازار تمدن	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۸۷,۳۹۶
صندوق اختصاصی توسعه معادن فلزات آرمان	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۰,۵۱۲,۶۳۱
صندوق توسعه بازار سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۴۶۹,۰۵۸
صندوق توسعه صادرات ارمالی	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۵۸۷,۸۲۸
صندوق سرمایه گذاری ثروت آفرین تمدن	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۱۳,۷۱۳,۳۲۵
صندوق سرمایه گذاری مختلط گوهر نفیس تمدن	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۵۴۳,۹۱۲
صندوق سرمایه گذاری پاندان سهامداران توسعه یکم	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۱۱۲,۱۹۰
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۳,۵۳۸,۶۲
صندوق سرمایه گذاری آرمان آتیه درخشان مس	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۳۰,۱۰۷,۴۸۶
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردان صنعت مس	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۱۸,۳۰۶
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۶۴,۰۸۰
صندوق سرمایه گذاری جسورانه توسعه فناوری ارمالی	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۴۹,۹۹۵
صندوق سرمایه گذاری سپهر خبرگان نفت	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۲۵,۷۳۴
صندوق سرمایه گذاری نقش جهان	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۸,۷۴۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	واحد سرمایه گذار عادی	۰	۲۲,۴۴۷
		۱۰۹,۴۹۷,۶۳۱	۷۹,۸۳۲,۷۱۰

بانک

۱۴۰۳		۱۴۰۲
منشا	نوع اوراق	مبلغ دفتری درصد
دولت و شرکتهای دولتی	خرید	
اوراق مرابحه عام دولت	اوراق بهادار اسلامی	۱۷ و ۱۶
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار		۷,۱۵۸,۱۴۳
		۳,۶۴۹,۹۸۵

۴-۳۴ بر اساس مقررات بلاغی بانک مرکزی نظیر بر سرمایه گذاری های بانک و موسسات اعتباری و دستور العمل سرمایه گذاری در تاریخ صورت وضعیت مالی این بانک فقد سرمایه گذاری های مازاد بر حدود مقرر می باشد

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک موسسه اعتباری غیر بانکی	۲۸۴,۶۱۲,۳۲۶
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱۴,۲۳۰,۶۱۷
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۵۶,۹۲۲,۴۶۷

۵-۳۴ در سال ۱۴۰۳ طی هشت مرحله عملیات توفیق باز خرید اوراق بانک مرکزی جمعاً به مبلغ ۱۸,۱۹۵ میلیارد ریال انجام و تسویه شده است مبلغ ۴۵,۸۴۷ میلیون ریال خالص هزینه عملیات منبهر بوده است



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴-۶ - سرمایه گذاری در فلزات گرانبها

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۵,۵۵۱	۸۷,۰۴۸,۰۰۰	سرمایه گذاری در فلزات گرانبها (طلا)
۷۵۵,۵۵۱	۸۷,۰۴۸,۰۰۰	جمع

۱- ۳۴-۶ موجودی طلا تا سقف مبلغ ۱۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲- ۳۴-۶ به استناد ماده ۱۴ قانون حداکثری استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی سرمایه گذاری در فلزات گرانبها مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مقرر است مازاد حاصل به افزایش سرمایه منتقل گردد گزارش حسابرسان مستقل در خصوص افزایش سرمایه مزبور دریافت و فرایند در حال انجام است (یادداشت ۴۸)

۳۵ - دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۴,۳۱۵	۶۹۴,۳۱۴	زمین و ساختمان
۲۱۱,۰۴۱	۲۱۶,۹۳۵	۳۵-۱ وثایق تملیکی
۹۰۵,۳۵۶	۹۱۱,۲۴۹	جمع
بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۹۹۲	۱۷۴,۹۹۲	زمین و ساختمان
۲۱۱,۰۴۱	۲۱۶,۹۳۵	۳۵-۱ وثایق تملیکی
۳۸۶,۰۳۳	۳۹۱,۹۲۷	جمع

۳۵-۱ - وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک						
۱۴۰۳	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۲	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۶۸	.	.	۸,۳۶۸	.	.	منقول
.	.	.	.	.	.	تجهیزات
.	.	.	.	(۵۰۰,۶۷۶)	.	وسایط نقلیه
۸,۳۶۸	.	.	۸,۳۶۸	(۵۰۰,۶۷۶)	.	سهام
						جمع وثایق تملیکی منقول
۳۲,۰۸۸	.	۹	۳۲,۰۷۹	(۲۹,۸۸۸)	۲۳۸	غیر منقول
۱۱۷,۳۸۷	.	۳۵	۱۱۷,۳۵۲	.	۷۸,۷۵	مسکونی
۴۶,۲۴۲	.	.	۴۶,۲۴۲	.	.	تجاری اداری
۱۲,۸۵۰	.	۵,۸۵۰	۷,۰۰۰	(۱,۱۸۳)	۳	کارخانه
۲۰۸,۵۶۷	.	۵,۸۹۴	۲۰۲,۶۷۳	(۳۱,۰۷۱)	۸,۱۱۶	زمین باغ
۲۱۶,۹۳۵	.	۵,۸۹۴	۲۱۱,۰۴۱	(۵۳,۱۷۴۷)	۸,۱۱۶	جمع وثایق تملیکی غیر منقول
						جمع کل وثایق تملیکی
۲۱۶,۹۳۵			۲۱۱,۰۴۱			خالص وثایق تملیکی
.			۴۳۵,۶۷۶			سود ناشی از فروش

۳۵-۱-۱ - تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول بانک به شرح زیر می باشد:

ماهیت		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۱۱	۱۴۰,۱۹۴	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۲۰۲,۶۲۴	۷۰,۸۴۷	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲۱۶,۹۳۵	۲۱۱,۰۴۱	مانده وثایق تملیکی غیر منقول

۱-۲- ۳۵- سود و زیان ناشی از فروش وثایق تملیکی در یادداشت شماره ۵۰ افشا شده است.

۲- ۳۵- چنانچه مبنای اعلام در راه بستن کار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.



جمع	اقدام سرمایه‌گذاری در	سفرها و پیش‌پرداخت‌های	دارایی‌های در دست	کامپیوتر و تجهیزات و	اثاث و منقولات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۷۹۴,۲۰۰	۱۳,۹۵۲	۲۵,۳۲۴	۶۹,۱۱۵	۲۹۱,۴۲۸	۱,۵۱۹,۶۵۱	۱۱۱,۳۷۴	۲۰۹,۵۸۶	۶,۸۹۶,۳۲۹	۱۱,۷۲۷,۵۳۱
۱,۶۱۴,۱۸۱	۴۵۱,۴۵۸	۱۷۱,۲۷۶	۲۰۵,۳۱۷	۹,۸۵۷	۷۴۸,۶۲۱	۸۴۵	۷۶,۷۹۷	۲۶,۷۹۷	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸۲,۰۷۱)	۰	۰	۰	(۱۳,۸۵۴)	(۵۱,۰۳۸)	(۷,۱۷۹)	(۷,۱۷۹)	۰	۰
۱,۸۳۲,۵۵۷	(۴۵۹,۵۵۱)	(۳۲,۵۰۲)	(۴۱,۹۰۱)	۲۸۸,۱۶۰	۱۶,۰۱۱	۰	۱۷,۱۷۸	۴۵,۱۸۸	۱,۸۵۵,۶۶۴
۲۴,۱۵۸,۵۶۷	۵,۸۵۹	۱۶۴,۰۹۸	۲۳۲,۵۳۱	۵۰۵,۶۰۱	۲,۳۷۷,۲۵۵	۱۱۱,۳۷۴	۲۱۰,۴۲۰	۶,۹۶۸,۳۲۴	۱۳,۵۸۳,۱۹۵
۲,۴۶۷,۷۵۸	۵۵۷,۳۲۲	۲۵۲,۵۲۶	۶۴,۰۹۱	۶۲۶	۶۹۴,۷۷۹	۲۳۲,۱۴۰	۲,۹۲۱	۸۱,۵۳۳	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰,۵۸۹)	۰	۰	۰	(۵,۴۷۱)	(۳,۷۲۹)	۰	(۱,۳۸۹)	۰	۰
(۸,۲۵۷)	(۵۱۸,۳۹۸)	(۱۰۳,۳۶۰)	(۵۷۳,۶۰۹)	۱۴۶,۲۵۳	۳۷۱,۱۸۵	۱۲,۴۲۴	۱۱۰,۶۱۲	۶۲۹,۴۹۵	۷,۱۴۶
۲۶,۵۰۷,۴۸۴	۴۴۸,۰۳	۲۱۷,۲۶۴	۲۹۹,۸۲۳	۶۲۷,۰۰۹	۲,۳۳۹,۲۹۰	۲۵۵,۹۳۸	۳۲۲,۵۷۴	۷,۵۸۹,۲۲۲	۱۳,۵۹۰,۳۴۱
۱,۷۳۹,۰۰۸	۰	۰	۰	۱۵۷,۴۶۳	۷۹۰,۲۰۳	۱۸,۲۹۰	۲۴,۶۰۱	۷۳۸,۴۵۱	۰
۷۷۶,۷۸۹	۰	۰	۰	۲۵,۴۸۹	۲۸۱,۵۵۲	۱۴,۱۲۰	۴۶,۴۲۲	۳۹۰,۸۶	۰
(۱,۴۱۷)	۰	۰	۰	(۳۹۰)	(۸۰۷)	۱۹۵	(۴۱۵)	۰	۰
(۳۷,۳۱۱)	۰	۰	۰	۴,۵۸۷	(۳۰,۲۴۸)	۰	(۲۰,۸۵۰)	۰	۰
۲,۴۷۷,۱۶۹	۰	۰	۰	۱۹۷,۱۴۹	۱۰,۵۰۱۰۰	۲۲,۶۰۵	۵۹,۷۷۸	۱,۱۳۷,۵۳۷	۰
۹۹۸,۱۰۰	۰	۰	۰	۹۰,۶۶۰	۲۳۳,۲۸۵	۱۵,۸۸۷	۵۹,۷۵۷	۴۰۸,۵۱۱	۰
(۹,۸۳۷)	۰	۰	۰	(۴,۸۶۸)	(۳,۳۲۴)	۰	(۱,۶۳۵)	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۴۶۵,۴۴۲	۰	۰	۰	۲۸۲,۸۴۱	۱,۴۷۰,۱۶۱	۴۸,۴۹۲	۱۱۷,۹۰۰	۱,۵۴۶,۴۸۸	۰

اندیش‌مندی

۱۹,۰۵۵,۱۹۲	۱۳,۹۵۲	۲۵,۳۲۴	۶۹,۱۱۵	۶۲,۹۷۵	۷۲۹,۴۴۸	۹۲,۰۸۴	۱۷۴,۹۸۵	۶,۱۵۷,۷۷۸	۱۱,۷۲۷,۵۳۱
۲۱,۶۸۱,۳۹۸	۵,۸۵۹	۱۶۴,۰۹۸	۲۳۲,۵۳۱	۲۰۸,۴۵۲	۱,۳۳۷,۱۵۵	۷۸,۷۶۹	۱۵۰,۶۵۲	۵,۸۳۰,۶۸۷	۱۳,۵۸۳,۱۹۵
۲۳,۱۴۲,۰۴۲	۴۴۸,۰۳	۲۱۷,۲۶۴	۲۹۹,۸۲۳	۲۶۴,۱۶۸	۱,۸۶۹,۳۲۹	۲۰۸,۴۴۶	۲۰۴,۶۷۴	۶,۱۴۲,۱۹۴	۱۳,۵۹۰,۳۴۱

در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

[illegible]

۳۶-۱. مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	پیدا از تجدید ارزیابی	میلیون ریال	بر مبنای پهای تمام شده	میلیون ریال	پیدا از تجدید ارزیابی	میلیون ریال	بر مبنای پهای تمام شده
زمین	۱۳,۷۶۴,۱۹۷	۱,۴۰۲,۶۳۷	۱۳,۷۶۴,۱۹۷	۱,۴۰۲,۶۳۷	۱۳,۷۶۴,۱۹۷	۱,۴۰۲,۶۳۷	۱۳,۷۶۴,۱۹۷
ساختمان	۴,۹۰۰,۹۴۶	۱,۷۲۶,۷۱۸	۴,۹۷۲,۱۹۸	۱,۷۲۶,۷۱۸	۴,۹۷۲,۱۹۸	۱,۷۲۶,۷۱۸	۴,۹۷۲,۱۹۸
	۱۸,۶۶۵,۱۴۳	۳,۱۲۹,۳۵۵	۱۸,۷۳۶,۳۹۵	۳,۱۲۹,۳۵۵	۱۸,۷۳۶,۳۹۵	۳,۱۲۹,۳۵۵	۱۸,۷۳۶,۳۹۵

میزین و ساختارهای بانک ملی سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت حاصل از آن به مبلغ ۱۵۵۳۵ میلیارد ریال تحت عنوان سازد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است. ۳۹-۴۰

۳۶-۳۷-۳۸-۳۹-۴۰-۴۱-۴۲-۴۳-۴۴-۴۵-۴۶-۴۷-۴۸-۴۹-۵۰-۵۱-۵۲-۵۳-۵۴-۵۵-۵۶-۵۷-۵۸-۵۹-۶۰-۶۱-۶۲-۶۳-۶۴-۶۵-۶۶-۶۷-۶۸-۶۹-۷۰-۷۱-۷۲-۷۳-۷۴-۷۵-۷۶-۷۷-۷۸-۷۹-۸۰-۸۱-۸۲-۸۳-۸۴-۸۵-۸۶-۸۷-۸۸-۸۹-۹۰-۹۱-۹۲-۹۳-۹۴-۹۵-۹۶-۹۷-۹۸-۹۹-۱۰۰-۱۰۱-۱۰۲-۱۰۳-۱۰۴-۱۰۵-۱۰۶-۱۰۷-۱۰۸-۱۰۹-۱۱۰-۱۱۱-۱۱۲-۱۱۳-۱۱۴-۱۱۵-۱۱۶-۱۱۷-۱۱۸-۱۱۹-۱۲۰-۱۲۱-۱۲۲-۱۲۳-۱۲۴-۱۲۵-۱۲۶-۱۲۷-۱۲۸-۱۲۹-۱۳۰-۱۳۱-۱۳۲-۱۳۳-۱۳۴-۱۳۵-۱۳۶-۱۳۷-۱۳۸-۱۳۹-۱۴۰-۱۴۱-۱۴۲-۱۴۳-۱۴۴-۱۴۵-۱۴۶-۱۴۷-۱۴۸-۱۴۹-۱۵۰-۱۵۱-۱۵۲-۱۵۳-۱۵۴-۱۵۵-۱۵۶-۱۵۷-۱۵۸-۱۵۹-۱۶۰-۱۶۱-۱۶۲-۱۶۳-۱۶۴-۱۶۵-۱۶۶-۱۶۷-۱۶۸-۱۶۹-۱۷۰-۱۷۱-۱۷۲-۱۷۳-۱۷۴-۱۷۵-۱۷۶-۱۷۷-۱۷۸-۱۷۹-۱۸۰-۱۸۱-۱۸۲-۱۸۳-۱۸۴-۱۸۵-۱۸۶-۱۸۷-۱۸۸-۱۸۹-۱۹۰-۱۹۱-۱۹۲-۱۹۳-۱۹۴-۱۹۵-۱۹۶-۱۹۷-۱۹۸-۱۹۹-۲۰۰-۲۰۱-۲۰۲-۲۰۳-۲۰۴-۲۰۵-۲۰۶-۲۰۷-۲۰۸-۲۰۹-۲۱۰-۲۱۱-۲۱۲-۲۱۳-۲۱۴-۲۱۵-۲۱۶-۲۱۷-۲۱۸-۲۱۹-۲۲۰-۲۲۱-۲۲۲-۲۲۳-۲۲۴-۲۲۵-۲۲۶-۲۲۷-۲۲۸-۲۲۹-۲۳۰-۲۳۱-۲۳۲-۲۳۳-۲۳۴-۲۳۵-۲۳۶-۲۳۷-۲۳۸-۲۳۹-۲۴۰-۲۴۱-۲۴۲-۲۴۳-۲۴۴-۲۴۵-۲۴۶-۲۴۷-۲۴۸-۲۴۹-۲۵۰-۲۵۱-۲۵۲-۲۵۳-۲۵۴-۲۵۵-۲۵۶-۲۵۷-۲۵۸-۲۵۹-۲۶۰-۲۶۱-۲۶۲-۲۶۳-۲۶۴-۲۶۵-۲۶۶-۲۶۷-۲۶۸-۲۶۹-۲۷۰-۲۷۱-۲۷۲-۲۷۳-۲۷۴-۲۷۵-۲۷۶-۲۷۷-۲۷۸-۲۷۹-۲۸۰-۲۸۱-۲۸۲-۲۸۳-۲۸۴-۲۸۵-۲۸۶-۲۸۷-۲۸۸-۲۸۹-۲۹۰-۲۹۱-۲۹۲-۲۹۳-۲۹۴-۲۹۵-۲۹۶-۲۹۷-۲۹۸-۲۹۹-۳۰۰-۳۰۱-۳۰۲-۳۰۳-۳۰۴-۳۰۵-۳۰۶-۳۰۷-۳۰۸-۳۰۹-۳۱۰-۳۱۱-۳۱۲-۳۱۳-۳۱۴-۳۱۵-۳۱۶-۳۱۷-۳۱۸-۳۱۹-۳۲۰-۳۲۱-۳۲۲-۳۲۳-۳۲۴-۳۲۵-۳۲۶-۳۲۷-۳۲۸-۳۲۹-۳۳۰-۳۳۱-۳۳۲-۳۳۳-۳۳۴-۳۳۵-۳۳۶-۳۳۷-۳۳۸-۳۳۹-۳۴۰-۳۴۱-۳۴۲-۳۴۳-۳۴۴-۳۴۵-۳۴۶-۳۴۷-۳۴۸-۳۴۹-۳۵۰-۳۵۱-۳۵۲-۳۵۳-۳۵۴-۳۵۵-۳۵۶-۳۵۷-۳۵۸-۳۵۹-۳۶۰-۳۶۱-۳۶۲-۳۶۳-۳۶۴-۳۶۵-۳۶۶-۳۶۷-۳۶۸-۳۶۹-۳۷۰-۳۷۱-۳۷۲-۳۷۳-۳۷۴-۳۷۵-۳۷۶-۳۷۷-۳۷۸-۳۷۹-۳۸۰-۳۸۱-۳۸۲-۳۸۳-۳۸۴-۳۸۵-۳۸۶-۳۸۷-۳۸۸-۳۸۹-۳۹۰-۳۹۱-۳۹۲-۳۹۳-۳۹۴-۳۹۵-۳۹۶-۳۹۷-۳۹۸-۳۹۹-۴۰۰-۴۰۱-۴۰۲-۴۰۳-۴۰۴-۴۰۵-۴۰۶-۴۰۷-۴۰۸-۴۰۹-۴۱۰-۴۱۱-۴۱۲-۴۱۳-۴۱۴-۴۱۵-۴۱۶-۴۱۷-۴۱۸-۴۱۹-۴۲۰-۴۲۱-۴۲۲-۴۲۳-۴۲۴-۴۲۵-۴۲۶-۴۲۷-۴۲۸-۴۲۹-۴۳۰-۴۳۱-۴۳۲-۴۳۳-۴۳۴-۴۳۵-۴۳۶-۴۳۷-۴۳۸-۴۳۹-۴۴۰-۴۴۱-۴۴۲-۴۴۳-۴۴۴-۴۴۵-۴۴۶-۴۴۷-۴۴۸-۴۴۹-۴۵۰-۴۵۱-۴۵۲-۴۵۳-۴۵۴-۴۵۵-۴۵۶-۴۵۷-۴۵۸-۴۵۹-۴۶۰-۴۶۱-۴۶۲-۴۶۳-۴۶۴-۴۶۵-۴۶۶-۴۶۷-۴۶۸-۴۶۹-۴۷۰-۴۷۱-۴۷۲-۴۷۳-۴۷۴-۴۷۵-۴۷۶-۴۷۷-۴۷۸-۴۷۹-۴۸۰-۴۸۱-۴۸۲-۴۸۳-۴۸۴-۴۸۵-۴۸۶-۴۸۷-۴۸۸-۴۸۹-۴۹۰-۴۹۱-۴۹۲-۴۹۳-۴۹۴-۴۹۵-۴۹۶-۴۹۷-۴۹۸-۴۹۹-۵۰۰-۵۰۱-۵۰۲-۵۰۳-۵۰۴-۵۰۵-۵۰۶-۵۰۷-۵۰۸-۵۰۹-۵۱۰-۵۱۱-۵۱۲-۵۱۳-۵۱۴-۵۱۵-۵۱۶-۵۱۷-۵۱۸-۵۱۹-۵۲۰-۵۲۱-۵۲۲-۵۲۳-۵۲۴-۵۲۵-۵۲۶-۵۲۷-۵۲۸-۵۲۹-۵۳۰-۵۳۱-۵۳۲-۵۳۳-۵۳۴-۵۳۵-۵۳۶-۵۳۷-۵۳۸-۵۳۹-۵۴۰-۵۴۱-۵۴۲-۵۴۳-۵۴۴-۵۴۵-۵۴۶-۵۴۷-۵۴۸-۵۴۹-۵۵۰-۵۵۱-۵۵۲-۵۵۳-۵۵۴-۵۵۵-۵۵۶-۵۵۷-۵۵۸-۵۵۹-۵۶۰-۵۶۱-۵۶۲-۵۶۳-۵۶۴-۵۶۵-۵۶۶-۵۶۷-۵۶۸-۵۶۹-۵۷۰-۵۷۱-۵۷۲-۵۷۳-۵۷۴-۵۷۵-۵۷۶-۵۷۷-۵۷۸-۵۷۹-۵۸۰-۵۸۱-۵۸۲-۵۸۳-۵۸۴-۵۸۵-۵۸۶-۵۸۷-۵۸۸-۵۸۹-۵۹۰-۵۹۱-۵۹۲-۵۹۳-۵۹۴-۵۹۵-۵۹۶-۵۹۷-۵۹۸-۵۹۹-۶۰۰-۶۰۱-۶۰۲-۶۰۳-۶۰۴-۶۰۵-۶۰۶-۶۰۷-۶۰۸-۶۰۹-۶۱۰-۶۱۱-۶۱۲-۶۱۳-۶۱۴-۶۱۵-۶۱۶-۶۱۷-۶۱۸-۶۱۹-۶۲۰-۶۲۱-۶۲۲-۶۲۳-۶۲۴-۶۲۵-۶۲۶-۶۲۷-۶۲۸-۶۲۹-۶۳۰-۶۳۱-۶۳۲-۶۳۳-۶۳۴-۶۳۵-۶۳۶-۶۳۷-۶۳۸-

تعداد به فقره از املای غیر منقول ملکی بانک به بهای تمام شده ۳۰۶۸۷ میلیون ریال فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ سند مالکیت می باشد.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- دارایی‌های نامشهود گروه

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم‌الزوار	توسعه نرم‌الزوار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳,۳۸۲,۱۳۷	۱۹۵,۶۶۸	۳۳۲,۶۴۰	۴,۶۵۴,۰۱۲
افزایش طی سال مالی	۰	۵۳۶,۰۱۶	۲۳۴	۶۵۷,۰۵۶
توسعه داخلی	۰	۹,۹۰۰	۰	۲۰,۳۴۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۵۲۹)	۰	(۱۴۱,۳۳۱)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	(۱,۴۱۸,۸۳۳)	(۷۲۱,۰۴۰)	۰	(۱,۴۸۴,۲۳۶)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۶۳,۳۰۴	۲۰,۰۱۵	۳۳۲,۸۷۴	۳,۷۰۵,۸۴۵
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱,۹۶۳,۳۰۴	۱,۳۸۹,۶۵۲	۳۳۲,۸۷۴	۳,۷۰۵,۸۴۵
افزایش طی سال مالی	۰	۵۳۸,۴۱۲	۱۰۶,۳۹۲	۹۵۴,۱۶۹
فروش رفته	۰	(۸,۳۹۹)	۰	(۸,۳۹۹)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۴۶۲,۸۶۴)	۰	(۵۲,۵۶۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۶۳,۳۰۴	۲,۱۰۳,۹۱۳	۴۳۹,۲۶۶	۴,۶۰۶,۴۸۳

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۹۰۰	۲۷۰,۸۷۲	۰	۲۷۱,۷۷۲
استهلاک سال	۰	۱۰۴,۸۲۳	۰	۱۰۴,۸۲۳
زیان کاهش ارزش	۰	۱۴۸	۰	۱۴۸
فروش رفته	۰	(۳,۲۲۲)	۰	(۳,۲۲۲)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	(۴۳۸)	(۹,۳۴۰)	۰	(۹,۷۷۸)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۶۲	۲۶۲,۲۸۱	۰	۲۶۲,۷۴۳
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۴۶۲	۲۶۲,۲۸۱	۰	۲۶۲,۷۴۳
استهلاک سال	۲۳۴	۲۴۴,۱۰۶	۳۰۶	۲۴۴,۶۴۶
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۹۶	۶۰۷,۳۸۷	۳۰۶	۶۰۸,۳۸۹

ارزش دفتری

در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳,۳۸۱,۲۳۷	۴۷۲,۶۹۵	۱۹۵,۶۶۸	۳,۳۲۲,۶۴۰
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۶۲,۸۴۲	۱,۰۲۶,۳۷۱	۲۰,۰۱۵	۳,۰۱۹,۲۲۸
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۶۲,۶۰۸	۱,۴۹۶,۵۲۶	۹۴,۲۵۷	۳,۵۵۳,۴۹۱



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- دارایی‌های نامشهود بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۱۳,۴۲۳	۱۶,۴۴۶	۲۰,۸۰۱	۶,۴۷۶,۱۷۶	بهای تمام شده
۲۴۳	۰	۲۴۳	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۶,۵۱۳,۶۶۶	۱۶,۴۴۶	۲۱,۰۴۴	۶,۴۷۶,۱۷۶	افزایش طی سال مالی
۶,۵۱۳,۶۶۶	۱۶,۴۴۶	۲۱,۰۴۴	۶,۴۷۶,۱۷۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۰۵,۷۷۲	۱۰۵,۴۸۷	۲۸۵	۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۱۵,۴۰۰	۰	۱۵,۴۰۰	۰	افزایش طی سال مالی
۶,۶۳۴,۸۳۸	۱۲۱,۹۳۳	۳۶,۷۲۹	۶,۴۷۶,۱۷۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
				مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
۱۸,۲۷۸	۰	۱۸,۲۷۸	۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱,۲۹۵	۰	۱,۲۹۵	۰	استهلاک سال
۱۹,۵۷۳	۰	۱۹,۵۷۳	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۹,۵۷۳	۰	۱۹,۵۷۳	۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۵,۸۱۰	۰	۵,۸۱۰	۰	استهلاک سال
۲۵,۳۸۳	۰	۲۵,۳۸۳	۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ارزش دفتری				
۶,۴۹۵,۱۴۵	۱۶,۴۴۶	۲,۵۲۳	۶,۴۷۶,۱۷۶	در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۶,۴۹۴,۰۹۳	۱۶,۴۴۶	۱,۴۷۱	۶,۴۷۶,۱۷۶	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۶,۶۰۹,۴۵۵	۱۲۱,۹۳۳	۱۱,۳۴۶	۶,۴۷۶,۱۷۶	در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۷-۱ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		شرح اقلام
بعد از تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بعد از تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب و پیشه
۶,۴۷۶,۱۷۶	۲,۰۱۲,۲۶۷	۶,۴۷۶,۱۷۶	۲,۰۱۲,۲۶۷	
۶,۴۷۶,۱۷۶	۲,۰۱۲,۲۶۷	۶,۴۷۶,۱۷۶	۲,۰۱۲,۲۶۷	



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸ - سپرده قانونی

بنک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۹۷۴,۱۳۱	۲۵,۲۲۴,۸۹۲	۱۶,۳۶۴,۶۴۷	۲۷,۱۰۷,۵۵۳
۶۲,۷۸۹	۱۳۵,۸۰۷	۶۲,۷۸۹	۱۳۵,۸۰۷
۱۴,۰۳۶,۹۲۰	۲۵,۳۶۰,۶۹۹	۱۶,۴۲۷,۴۳۶	۲۷,۲۴۳,۳۶۰

سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی - ریال

سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - ریال

جمع سپرده قانونی

۳۸-۱ - سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۹ - سایر دارایی‌ها

بنک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۳۳۶,۳۸۳	۸۳,۱۶۰,۲۹۴	۴۶,۴۹۳,۱۳۵	۸۳,۱۶۰,۲۹۴	۳۹-۱
.	.	۳,۲۲۹	۳,۲۲۹	
۲۵۱,۹۵۰	۴۲۰,۳۴۵	۲۵۱,۹۵۰	۴۲۰,۳۴۵	
۸,۴۴۴	۱۵,۶۷۸	۱۰,۵۷۶	۱۸,۷۱۳	
۸,۷۸۷	۴۴,۴۲۲	۱۲,۳۶۰	۴۷,۰۳۹	
.	۸,۷۴۸,۷۵۱	.	۸,۷۴۸,۷۵۱	
۳,۸۱۳	۷۰,۲۴۲	۱۸,۵۱۹	۸۴,۸۷۶	
۱,۰۱۷	۱,۳۲۹	۱,۲۱۲	۱,۶۴۶	
۵۰,۳۳۳,۳۷۵	۱,۲۲۲,۰۸۴	۵,۱۳۴,۶۳۶	۱,۳۳۰,۳۶۳	
۵۲۵,۰۰۰	۶۸۲,۵۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۶۸۲,۵۰۰	۴۲
۴۵۳,۹۳۹	۱	۴۵۳,۹۳۹	۱	۴۴
.	.	۴۶۲,۱۳۸	۹۸۰,۰۵۹	
.	.	۳۷,۵۰۰	۸۴,۸۹۶	
۵۲,۶۲۲,۶۰۸	۹۴,۳۶۵,۶۴۶	۵۲,۴۰۴,۱۹۴	۹۵,۵۶۲,۷۱۲	

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

املاک و مستغلات غیر عملیاتی

ودیعہ ساختهای استیجاری

پیش پرداختهای بیمه دارایی ها

موجودی ملزومات / متفرقه

اقلام در راه

طلا

تسیر مالیاتی

سایر بدهکاران موقت

مازاد سود پرداختی به دولت

مازاد مالیات پرداخت شده

موجودی کالا و سایر پیش پرداختها

سایر

جمع سایر دارایی ها

۳۹-۱ - خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

بنک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۴۰,۶۱۴	۸,۳۷۳,۸۲۲	۲,۰۹۷,۴۶۶	۸,۳۷۳,۸۲۲	
۴۵,۱۰۱,۲۹۸	۷۶,۰۵۲,۷۷۳	۴۵,۱۰۱,۲۹۸	۷۶,۰۵۲,۷۷۳	
۴۷,۰۴۱,۹۱۲	۸۴,۴۲۶,۶۹۵	۴۷,۱۹۸,۷۶۴	۸۴,۴۲۶,۶۹۵	
(۷۰,۵۶۲۹)	(۱,۲۶۶,۴۰۰)	(۷۰,۵۶۲۹)	(۱,۲۶۶,۴۰۰)	۳۹-۱-۱
۴۶,۳۳۶,۳۸۳	۸۳,۱۶۰,۲۹۵	۴۶,۴۹۳,۱۳۵	۸۳,۱۶۰,۲۹۵	

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (رر)

جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

کسر می شود

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۳۹- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول اعتبار اسنادی مدت دار به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مقدار ابتدای سال	۱,۷۵۱,۲۱۹	۷۰۵,۶۲۹	
افزایش (کاهش) طی سال	(۱,۰۴۵,۵۹۰)	۵۶۰,۷۷۲	
مقدار پایان سال	۷۰۵,۶۲۹	۱,۲۶۶,۴۰۱	

۴۰- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مشتریان حقیقی					
۴۰-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۶,۰۵۲,۴۸۴	۳,۶۱۲,۶۱۴	۶,۰۲۹,۸۸۴	۳,۶۰۵,۹۴۵	
۴۰-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۵۵۹۸,۴۶۱	۳,۴۱۹,۴۰۹	۵۵۴۱,۳۴۸	۳,۳۶۷,۴۴۶	
۴۰-۳ سایر سپرده ها	۱,۳۹۶,۲۷۷	۱,۰۵۹,۴۴۳	۱,۳۷۱,۸۱۱	۱,۰۴۳,۴۲۶	
جمع سپرده های مشتریان حقیقی	۱۳,۰۴۸,۲۲۲	۸,۰۹۱,۴۶۶	۱۲,۹۵۲,۰۴۳	۸,۰۱۶,۸۱۷	
مشتریان حقوقی					
۴۰-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۳۲۴,۴۱۸,۶۲۱	۱۲۴,۷۵۹,۴۰۰	۳۱۵,۸۶۷,۳۷۲	۱۱۲,۱۳۹,۴۸۵	
۴۰-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۶۹,۹۵۲,۲۷۶	۲۴,۵۶۳,۵۳۹	۶۹,۴۶۰,۵۴۷	۲۳,۵۷۲,۵۲۴	
۴۰-۳ سایر سپرده ها	۱۵,۷۱۲,۹۱۱	۱۱,۳۲۹,۴۲۳	۱۵,۵۲۰,۹۰۶	۱۱,۰۸۷,۳۵۰	
جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۴۱۰,۰۸۳,۸۰۸	۱۶۰,۵۵۲,۳۶۲	۴۰۰,۸۴۸,۸۲۵	۱۴۶,۷۹۹,۳۶۹	
۴۰-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۸۲۲,۶۶۴,۶۰۸	۴۹۶,۶۲۴,۵۵۶	۸۱۹,۴۷۸,۰۱۷	۴۸۹,۱۷۴,۱۵۲	
جمع سپرده های مشتریان	۱,۲۴۵,۷۹۶,۶۳۸	۶۶۵,۲۷۸,۳۸۴	۱,۲۳۲,۲۷۹,۸۸۵	۶۴۳,۹۹۰,۳۳۸	

۴۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری -ریال	۱۴۶,۳۹۶,۵۳۷	۷۴,۹۵۷,۷۰۹	۱۳۷,۸۰۲,۹۵۷	۶۴,۴۸۷,۹۵۸
سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز	۱۷۱,۰۳۹,۱۰۱	۳۷,۶۰۳,۴۵۳	۱۷۱,۵۳۹,۳۳۶	۳۷,۸۸۱,۵۰۷
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۳۰,۷۸۳	۳۰,۵۱۷	۳۰,۷۸۳	۳۰,۵۱۷
بستکاران موقت -ریال	۴,۲۵۷,۴۰۴	۷,۸۴۸,۳۲۷	۴,۱۳۷,۳۰۹	۷,۶۹۸,۱۶۰
بستکاران موقت -ارز	۷,۸۷۶,۶۲۷	۷,۳۰۹,۹۲۷	۷,۵۳۵,۲۲۵	۵,۰۲۵,۱۱۳
مقدار مطالبه نشده -ریال	۳۹۴,۰۶۶	۳۴۱,۱۸۰	۳۹۴,۰۵۹	۳۴۱,۱۷۳
مقدار مطالبه نشده -ارز	۴۷۷,۵۸۶	۲۸۱,۰۰۳	۴۷۷,۵۸۶	۲۸۱,۰۰۳
جمع سپرده های دیداری و مشابه	۳۳۰,۴۷۲,۱۰۴	۱۲۸,۳۷۲,۰۱۶	۳۲۱,۹۰۷,۲۵۵	۱۱۵,۷۴۵,۴۳۱



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- ۴۰- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۹۶۶	۱۰۳,۵۰۲	۹۵,۸۹۷	۳۶۳,۹۵۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز-ریال
۲۶,۸۹۶,۸۶۴	۷۴,۸۹۷,۹۷۸	۲۷,۸۸۶,۹۰۱	۷۵,۱۸۶,۳۷۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز-ارز
۱۵۰	۴۱۵	۱۵۰	۴۱۵	صندوق بازتسهیلی کارکنان
۲۶,۹۳۹,۹۸۰	۷۵,۰۰۱,۸۹۵	۲۷,۹۸۲,۹۴۸	۷۵,۵۵۰,۷۳۷	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

۳- ۴۰- سایر سپرده‌ها

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۸,۳۹۳	۴,۷۴۹,۵۴۳	۱,۲۷۴,۵۶۸	۴,۸۷۴,۸۰۶	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها-ریال
۱,۴۶۶,۶۲۱	۲,۱۷۳,۵۳۴	۱,۴۷۵,۳۷۶	۲,۱۸۸,۴۱۵	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها-ارز
۸۹۵,۵۱۰	۲,۱۷۷,۱۲۳	۸۹۵,۵۱۰	۲,۱۷۷,۱۲۳	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی-ریال
۷۶۳۱,۸۸۸	۶,۱۸۵,۵۳۹	۷,۶۳۱,۸۸۸	۶,۱۸۵,۵۳۹	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی-ارز
۷۲۳,۶۹۰	۱,۲۲۸,۹۰۳	۷۲۳,۶۹۰	۱,۲۲۸,۹۰۳	پیش‌دریافت کارمزد صدور ضمانت‌نامه
۲۳۴,۷۷۴	۳۷۸,۰۷۵	۲۵۰,۷۹۱	۴۵۴,۴۰۳	سایر
۱۲,۱۳۰,۷۷۶	۱۶,۸۹۲,۷۱۷	۱۲,۲۹۸,۸۶۶	۱۷,۱۰۹,۱۸۹	جمع سایر سپرده‌ها

۴- ۴۰- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۸,۳۰۷,۵۷۸	۶۳۵,۴۹۵,۷۴۵	۳۹۴,۰۲۷,۵۵۸	۶۳۸,۶۴۸,۳۲۵	۲۰-۴-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۲۹,۵۲۷,۴۶۱	۳۱,۲۸۹,۱۰۳	۳۱,۱۴۴,۵۷۲	۳۱,۳۵۵,۳۱۲	۲۰-۴-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۱,۱۵۵,۹۵۶	۱,۷۰۸,۶۰۱	۱,۱۵۵,۹۵۶	۱,۷۰۸,۶۰۱	۲۰-۴-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۵۲,۳۳۵,۸۹۵	۵۹۰,۷۴۸,۲۲۲	۳۰۱,۴۴۸,۶۳۹	۵۰۱,۱۶۴,۳۰۳	۲۰-۴-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۷۷۱,۳۲۶,۸۹۰	۱,۲۵۹,۲۴۱,۶۷۱	۷۲۷,۷۷۶,۷۲۵	۱,۱۷۲,۷۷۶,۴۴۱		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۷۰,۱۸۳,۱۵۶	۱۵۰,۹۸۴,۵۶۸	۷۰,۲۸۹,۹۵۳	۱۵۱,۰۴۸,۲۹۲	۲۰-۴-۲	سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۰	۰	۶,۵۱۶	۴,۱۷۸	۲۰-۴-۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۷۰,۱۸۳,۱۵۶	۱۵۰,۹۸۴,۵۶۸	۷۰,۲۹۶,۴۶۹	۱۵۱,۰۵۲,۴۷۰		جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
(۳۵۲,۳۳۵,۸۹۵)	(۵۹۰,۷۴۸,۲۲۲)	(۳۰۱,۴۴۸,۶۳۹)	(۵۰۱,۱۶۴,۳۰۳)		کسر می‌شود اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۴۸۹,۱۷۴,۱۵۱	۸۱۹,۴۷۸,۰۱۷	۴۹۶,۶۲۴,۵۵۵	۸۲۲,۶۶۴,۶۰۸		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

غیربکنی (انتقال به "بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربکنی" یادداشت شماره ۴۱)



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه					
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۰۱,۱۶۴,۳۰۳	۵۰۱,۱۶۴,۳۰۳	۰	۳۰۱,۴۴۸,۶۳۹	۳۰۱,۴۴۸,۶۳۹
۳۱,۲۵۵,۲۱۲	۰	۳۱,۲۵۵,۲۱۲	۳۱,۱۴۴,۵۷۲	۰	۳۱,۱۴۴,۵۷۲
۷۰۰	۱۰,۶۶۵	۱۱,۳۶۵	۱۰۰,۰۰۰	۶,۲۸۴	۱۰۶,۲۸۴
۰	۱,۶۹۷,۲۳۷	۱,۶۹۷,۲۳۷	۰	۱,۰۴۹,۶۷۲	۱,۰۴۹,۶۷۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه					
تا سه ماهه					
بیش از سه تا شش ماهه					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت					
یکساله	۱۶,۸۹۰,۴۰۸	۱۱,۰۴۵,۸۱۳	۲۷,۹۳۶,۲۲۱	۷,۶۴۶,۸۶۹	۱۲,۸۱۰,۲۲۷
دوساله	۳۶,۷۰۴,۴۵۸	۰	۳۶,۷۰۴,۴۵۸	۰	۴۹,۸۳۵,۰۷۸
سه ساله	۲۶,۰۷۵,۲۴۵	۰	۲۶,۰۷۵,۲۴۵	۰	۶۳,۱۷,۳۴۵
چهار ساله	۰	۵۴۴,۹۶۲,۴۰۰	۵۴۴,۹۶۲,۴۰۰	۳۲۱,۵۰۱,۶۰۰	۳۲۱,۵۰۱,۶۰۰
پنج ساله	۲,۹۷۰,۰۰۰	۰	۲,۹۷۰,۰۰۰	۰	۲,۳۵۱,۲۲۴
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۱,۲۱۲,۰۸۴	۰	۱,۲۱۲,۰۸۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱۳,۸۹۶,۰۲۳	۱,۰۵۸,۸۸۰,۴۱۸	۱,۱۷۲,۷۷۶,۴۴۱	۶۳۱,۵۵۳,۰۶۴	۷۷۷,۷۷۶,۷۲۵

بانک

۱۴۰۳					
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۹۰,۷۴۸,۲۲۲	۵۹۰,۷۴۸,۲۲۲	۰	۳۵۲,۳۳۵,۸۹۵	۳۵۲,۳۳۵,۸۹۵
۳۱,۲۸۹,۱۰۳	۰	۳۱,۲۸۹,۱۰۳	۲۹,۵۲۷,۴۶۱	۰	۲۹,۵۲۷,۴۶۱
۷۰۰	۱۰,۶۶۵	۱۱,۳۶۵	۱۰۰,۰۰۰	۶,۲۸۴	۱۰۶,۲۸۴
۰	۱,۶۹۷,۲۳۷	۱,۶۹۷,۲۳۷	۰	۱,۰۴۹,۶۷۲	۱,۰۴۹,۶۷۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه					
تا سه ماهه					
بیش از سه تا شش ماهه					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت					
یکساله	۱۵,۸۸۹,۸۲۸	۱۱,۰۴۵,۸۱۳	۲۶,۹۳۵,۶۴۱	۷,۶۴۶,۸۶۹	۱۱,۷۹۲,۹۴۷
دوساله	۳۵,۸۰۴,۴۵۸	۰	۳۵,۸۰۴,۴۵۸	۰	۴۶,۳۸۴,۴۷۸
سه ساله	۲۴,۸۲۳,۲۴۵	۰	۲۴,۸۲۳,۲۴۵	۰	۵۰,۶۵,۲۴۵
چهار ساله	۰	۵۴۴,۹۶۲,۴۰۰	۵۴۴,۹۶۲,۴۰۰	۳۲۱,۵۰۱,۶۰۰	۳۲۱,۵۰۱,۶۰۰
پنج ساله	۲,۹۷۰,۰۰۰	۰	۲,۹۷۰,۰۰۰	۰	۲,۳۵۱,۲۲۴
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۱,۲۱۲,۰۸۴	۰	۱,۲۱۲,۰۸۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱۰,۷۷۷,۳۳۴	۱,۱۲۸,۴۶۴,۳۳۷	۱,۲۵۹,۳۴۱,۶۷۱	۶۸۲,۵۴۰,۳۲۰	۷۷۱,۳۲۶,۸۹۰

از مجموع سپرده های مدت دار ریالی صندوق توسعه ملی نزدیک، مبلغ ۲۷,۰۴۵ میلیارد ریال مربوط به سپرده های صندوق توسعه ملی می باشد همچنین سپرده های ارزی بلند مدت چهار ساله تماماً مربوط به صندوق توسعه ملی است



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۴۰- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مقدار در ۱۴۰۲	مقدار در ۱۴۰۳	مقدار در ۱۴۰۳	سپرده های جذب شده طی سال	مقدار در ۱۴۰۲
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	بازپرداخت سپرده ها مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال			
سپرده های بلند مدت				
۳۲۵,۲۵۴,۷۵۷	۵۴۹,۸۴۱,۴۱۸	۸۰۷,۱۶۲,۳۵۶	۲,۴۳۴,۷۲۶	۸۰۹,۳۳۹,۰۶۸
۷۱۱,۹۱۶	۱,۰۲۱,۲۵۱	۵۵۰,۵۷۸	۱,۰۰۱,۰۸۸	۶۵۰,۵۷۳
۳,۱۸۱,۷۹۶	۵,۱۴۵,۵۴۴	۶,۹۱۵,۷۱۹	۵۰۹,۳۴۸	۷,۳۶۸,۷۸۸
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه				
۷۶۵,۳۳۸	۱,۲۵۶,۹۸۸	۱,۸۴۵,۲۴۷	۱۰۳,۶۶۰	۱,۹۰۴,۱۶۱
۱۰۹,۴۲۹	۱۴۸,۳۹۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۸۱,۲۸۹	۳۰۲,۵۲۴	۴۰۶,۵۹۸	۷۵۵۵	۴۱۴,۱۵۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری				
۱۰,۴۴۸,۸۰۲	۲۰,۵۳۱,۱۷۵	۳۰,۱۳۹,۵۸۳	۱۲۰,۱۶۰,۴۱۷	۲۶,۰۰۰,۰۰۰
۲۱۳,۹۷۶,۳۶۶	۳۴۸,۱۶۲,۰۰۹	۳,۶۹۶,۶۵۴,۴۸۵	۱۹,۸۵۵,۷۹۹,۸۸۹	۳,۸۳۱,۰۶۱,۲۷۷
۱۲۷,۹۱۰,۸۲۷	۲۲۲,۰۵۵,۰۳۸	۲۹۸,۴۴۶,۶۳۲	۱۴۸,۱۵۰,۷۵۵	۲۹۲,۲۱۱,۳۱۴
۶۸۲,۵۴۰,۳۲۰	۱,۱۴۸,۴۶۴,۳۳۷			

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۴-۴-۴۰- ترکیب سپرده گناراز سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گناراز	میلیون ریال	سپرده گناراز
۳۰,۲۶,۱۶۳	۴۰,۸۸۸	۲,۹۵۸,۲۹۰	۴۳,۰۷۵
۸۵,۷۶۰,۴۰۸	۲,۷۰۹	۱۰۷,۸۱۹,۰۴۴	۲,۹۲۲
.	.	.	.
۸۸,۷۸۶,۵۷۱	۴۳,۵۹۷	۱۱۰,۷۷۷,۳۳۴	۴۵,۹۹۷
۶,۱۶۷,۳۵۷	۵۳۴	۹,۴۶۰,۰۵۳	۵۱۲
۳۲۴,۰۳۷,۰۶۸	۲۶	۵۴۸,۲۵۶,۰۶۱	۲۳
۳۵۲,۳۳۵,۸۹۵	۳	۵۹۰,۷۴۸,۲۲۲	۴
۶۸۲,۵۴۰,۳۲۰	۵۶۳	۱,۱۴۸,۴۶۴,۳۳۶	۵۳۹
۷۷۱,۳۳۶,۸۹۱	۴۴,۱۶۰	۱,۲۵۹,۲۴۱,۶۷۰	۴۶,۵۳۶

سپرده های ریالی

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی

سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی

سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت‌دار به شرح ذیل می باشد:

گروه

مانده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	میلون ریال	سود پرداختی طی سال	تسمیر طی سال	مانده ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶۵۱۶	۵۶۸,۵۳۴	۳۰۰,۹۸	(۵۷۰,۸۷۲)	.	۳۴,۲۷۶	۲۴,۲۷۶
.	۱,۱۶۳	۶۹	(۱,۱۶۳)	.	۶۹	۶۹
.	۳۱۳,۷۴۰	۱۸,۶۲۳	(۳۱۳,۷۴۰)	.	۱۸,۶۲۳	۱۸,۶۲۳
.	۱,۸۷۱,۲۶۱	۹۸,۲۵۱	(۸۵۲,۹۱۲)	.	۲,۴۰۳,۳۹۱	۲,۴۰۳,۳۹۱
۴۰۱,۴۴۶	۱۱,۳۷۲,۷۹۸	۵۶۷,۱۵۴	(۱۱,۴۰۶,۰۱۵)	.	۹۳۶,۳۸۳	۹۳۶,۳۸۳
۷۸,۳۳۴	۴,۹۲۸,۵۹۸	۲۷۵,۷۸۵	(۴,۹۳۳,۷۷۴)	.	۳۹۸,۹۳۳	۳۹۸,۹۳۳
۳۱,۱۱۰	۵۰۲,۴۳۸	۲۹,۸۲۳	(۴۹۳,۴۱۴)	.	۶۹,۹۴۷	۶۹,۹۴۷
.	۱۴۵,۸۸۰	۸,۶۵۹	(۱۴۵,۸۸۰)	.	۸,۶۵۹	۸,۶۵۹
۶۷,۵۱۳,۸۲۱	۳۵,۳۰۶,۱۲۸	.	(۳۲,۳۵۸,۶۴۳)	۶۶,۸۲۰,۸۸۶	۱۴۷,۲۸۲,۱۹۲	۱۴۷,۲۸۲,۱۹۲
۷۰,۲۹۶,۴۹۰	۵۵,۰۱۱,۵۳۰	۱۰,۲۸۰,۴۶۳	(۴۱۰,۷۶۰,۴۱۳)	۶۶,۸۲۰,۸۸۶	۱۵۱,۰۵۲,۴۷۳	۱۵۱,۰۵۲,۴۷۳

بانک

مانده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	میلون ریال	سود پرداختی طی سال	تسمیر طی سال	مانده ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
.	۵۰۷,۰۵۹	۳۰۰,۹۸	(۵۰۷,۰۵۹)	.	۳۰۰,۹۸	۳۰۰,۹۸
.	۱,۱۶۳	۶۹	(۱,۱۶۳)	.	۶۹	۶۹
.	۳۱۳,۷۴۰	۱۸,۶۲۳	(۳۱۳,۷۴۰)	.	۱۸,۶۲۳	۱۸,۶۲۳
.	۱,۶۵۵,۲۱۸	۹۸,۲۵۱	(۶۳۳,۰۴۳)	.	۲,۳۸۶,۵۲۸	۲,۳۸۶,۵۲۸
۲,۳۹۴,۵۶۵	۹,۵۵۴,۷۷۶	۵۶۷,۱۵۴	(۹,۵۵۲,۹۲۴)	.	۹۱۲,۶۶۷	۹۱۲,۶۶۷
۳۴۳,۶۶۱	۴,۶۴۶,۱۱۹	۲۷۵,۷۸۵	(۴,۶۴۶,۱۱۹)	.	۲۷۵,۷۸۵	۲۷۵,۷۸۵
.	۵۰۲,۴۳۸	۲۹,۸۲۳	(۴۹۳,۴۱۴)	.	۶۹,۹۴۷	۶۹,۹۴۷
۳۱,۱۱۰	۱۴۵,۸۸۰	۸,۶۵۹	(۱۴۵,۸۸۰)	.	۸,۶۵۹	۸,۶۵۹
۶۷,۵۱۳,۸۲۱	۳۵,۳۰۶,۱۲۸	.	(۳۲,۳۵۸,۶۴۳)	۶۶,۸۲۰,۸۸۶	۱۴۷,۲۸۲,۱۹۲	۱۴۷,۲۸۲,۱۹۲
۷۰,۱۸۳,۱۵۷	۵۲,۶۲۲,۵۱۱	۱۰,۲۸۰,۴۶۳	(۳۸,۶۵۱,۹۸۵)	۶۶,۸۲۰,۸۸۶	۱۵۰,۹۸۴,۵۶۸	۱۵۰,۹۸۴,۵۶۸

- سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
گواهی سپرده خاص
یکساله
دوساله
سه ساله
پنج ساله
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
سپرده های ارزی
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱ - بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی	۲,۴۰۴,۱۴۰	۲,۴۰۴,۱۴۰	۲,۴۰۴,۱۴۰
سپرده ریالی	۸,۳۷۶,۰۲۳	۸,۳۷۶,۰۲۳	۸,۳۷۶,۰۲۳
سپرده دیناری-لری	۵۲۶,۲۴۲,۷۴۲	۵۲۶,۲۴۲,۷۴۲	۵۲۶,۲۴۲,۷۴۲
سپرده مدت دار-لری	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)	(۱۲۴,۰۶۲,۹۴۰)
تهاتر می شود سپرده دریافتی از بانک مرکزی موضوع تصویب نامه هیات حمایت از صدور خدمات فنی و مهندسی	۷۹,۵۴۴,۹۷۵	۷۹,۵۴۴,۹۷۵	۷۹,۵۴۴,۹۷۵
بدهی به حساب ذخیره ارزی بابت تسهیلات دریافتی	۷۸,۱۸۵,۴۲۴	۷۸,۱۸۵,۴۲۴	۷۸,۱۸۵,۴۲۴
سود سپرده پرداختنی بانک مرکزی	۲۰,۱۵۱,۲۸۸	۲۰,۱۵۱,۲۸۸	۲۰,۱۵۱,۲۸۸
سایر	۳۳۹,۸۴۰	۳۳۹,۸۴۰	۳۳۹,۸۴۰
جمع بدهی به بانک مرکزی	۵۱۲,۹۹۶,۰۶۸	۵۱۲,۹۹۶,۰۶۸	۵۱۲,۹۹۶,۰۶۸
بانکها و موسسات اعتباری داخلی	۶۴,۱۰۲,۱۵۷	۶۴,۱۰۲,۱۵۷	۶۴,۱۰۲,۱۵۷
سپردههای دیناری-لری	۴۶۳۱,۲۸۷	۴۶۳۱,۲۸۷	۴۶۳۱,۲۸۷
تسهیلات دریافتی -ریال	۶۰,۳۲۲,۴۶۸	۶۰,۳۲۲,۴۶۸	۶۰,۳۲۲,۴۶۸
بین بانکها (چکاوک و ...)	۴۴,۲۱۰,۶۷۶	۴۴,۲۱۰,۶۷۶	۴۴,۲۱۰,۶۷۶
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپردههای سرمایه‌گذاری مستعار)	۱۴۳,۵۱۶	۱۴۳,۵۱۶	۱۴۳,۵۱۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپردههای سرمایه‌گذاری مستعار)	۱۱۹,۱۲۰,۸۰۴	۱۱۹,۱۲۰,۸۰۴	۱۱۹,۱۲۰,۸۰۴
جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری داخلی	۱۲۰,۸۰۷	۱۲۰,۸۰۷	۱۲۰,۸۰۷
بانکهای خارجی	۹,۰۷۲,۱۹۴	۹,۰۷۲,۱۹۴	۹,۰۷۲,۱۹۴
سپردههای دیناری-لری	۳,۴۰۶,۰۱۵	۳,۴۰۶,۰۱۵	۳,۴۰۶,۰۱۵
سپرده مدت دار-لری	۱۰	۱۰	۱۰
سایر	۱۲,۴۷۸,۲۱۹	۱۲,۴۷۸,۲۱۹	۱۲,۴۷۸,۲۱۹
جمع بدهی به بانکهای خارجی	۶۴۴,۵۹۵,۱۹۱	۶۴۴,۵۹۵,۱۹۱	۶۴۴,۵۹۵,۱۹۱
جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی			

۴۲ - سود سهام پرداختنی

گروه	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام پرداختنی بانک	۸۰,۸۰۷	۸۰,۸۰۷	۸۰,۸۰۷
سود سهام پرداختنی شرکت‌های فرعی-معلق به منافع فاقد حق جمع	۸۰,۸۰۷	۸۰,۸۰۷	۸۰,۸۰۷
جمع	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶
سود سهام پرداختنی	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶
سود سهام مصوب	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مقرر در	۵۲۵,۰۰۰	(۶۷۷,۷۰۶)	۵۲۵,۰۰۰
انتقال	۶۸۲,۵۰۰	(۳,۶۳۹,۵۹۹)	۶۸۲,۵۰۰
به سایر داراییها	۱,۲۰۷,۵۰۰	(۴,۳۱۷,۳۰۵)	۱,۲۰۷,۵۰۰
مقرر در	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶
مقرر در	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹ سال مالی منتهی به	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶
۱۴۰۳/۱۲/۳۰ سال مالی منتهی به	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶
جمع	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶	۱۵۲,۷۰۶



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- اوراق بدهی و مشارکت

این بانک فاقد اوراق بدهی می باشد.

۴۴- مالیات پرداختنی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۳۱۲,۸۸۹)	(۴۵۳,۹۳۹)	۲,۰۳۷,۰۶۴	۲,۸۰۹,۹۶۰
۳۹۴,۱۸۷	۰	۲,۳۰۴,۴۰۲	۸۹۰,۴۳۱
۱,۹۷۹,۱۲۵	۱,۴۳۶,۸۳۷	۲,۱۹۸,۵۶۲	۱,۷۹۰,۵۴۸
(۱,۲۶۴,۳۶۲)	(۹۷۲)	(۱,۳۵۹,۴۱۵)	(۲۳۱,۱۰۱)
(۲۵۰,۰۰۰)	(۳۲۵,۰۰۰)	(۳,۳۷۳,۴۰۲)	(۲,۹۸۶,۶۵۰)
(۴۵۳,۹۳۹)	۶۵۶,۹۲۶	۲,۸۰۷,۲۱۱	۲,۲۷۳,۱۸۸
۴۵۳,۹۳۹	۰	۴۵۳,۹۳۹	۰
۰	۶۵۶,۹۲۶	۳,۲۶۱,۱۵۰	۲,۲۷۳,۱۸۸

مانده در ابتدای سال
 هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
 تادیه شده طی سال
 پیش پرداختهای مالیاتی
 جمع
 انتقال به سایر دارایی ها
 مانده پایان سال

۴۴-۱- مالیات بر درآمد پرداختنی بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲	۱۴۰۳-میلیون ریال						سال مالی	
	میلیون ریال مانده ذخیره	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود(زیان) ابرازی		
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی				ابرازی
برگ قطعی	۰	۰	۱,۸۰۷,۰۵۴	۱,۸۰۷,۰۵۴	۷,۳۱۹,۵۲۷	۰	۰	۱,۵۴۰,۵۲۵	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۹۱,۳۸۹	۰	۱۵,۵۱۵,۹۸۵	۰	۰	۱,۳۸۳,۲۲۷	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	۰	۱,۲۸۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۰	۱۱,۵۷۸,۷۹۲	۰	۰	۱,۲۹۰,۸۶۸	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۳۹۴,۱۸۷	۳۹۴,۱۸۷	۲۵۰,۰۰۰	۰	۱۷,۲۲۸,۵۲۹	۰	۰	۵,۹۱۴,۱۹۶	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	۰	۰	۳۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۹۴,۸۰۵	۱۴۰۳
	۵۹۴,۱۸۷	۱,۸۷۴,۱۸۷	ذخیره مالیات قبل پیش پرداخت						
	(۱,۰۴۸,۲۰۵)	(۱,۲۱۷,۳۶۱)	پیش پرداخت های مالیاتی						
	(۴۵۴,۰۱۸)	۶۵۶,۹۲۶	جمع						
	۴۵۴,۰۱۸	۰	انتقال به سایر دارایی ها						
	۰	۶۵۶,۹۲۶	مانده ذخیره مالیات						

۴۴-۱-۱- مالیات عملکرد بانک برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است

۴۴-۱-۲- در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ تشخیص به مبلغ ۷,۳۲۰ میلیارد ریال صادر گردیده بود که پس از پیگیری های بعمل آمده طبق رای تجدید نظر به مبلغ ۱,۸۰۷ میلیارد ریال کاهش قطعی و پرداخت شده است.

۴۴-۱-۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ طبق برگ تشخیص به مبلغ ۱۵,۵۱۶ میلیارد ریال صادر گردیده است که بانک به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده و پرونده در هیاتهای حل اختلاف مالیاتی در جریان می باشد.

۴۴-۱-۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ طبق برگ تشخیص به مبلغ ۱۱,۵۷۸ میلیارد ریال صادر گردیده است که طبق رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۱۱,۲۵۷ میلیارد ریال کاهش یافته است.

۴۴-۱-۵- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ طبق برگ تشخیص به مبلغ ۱۷,۲۲۸ میلیارد ریال و مبلغ ۵,۵۷۴ میلیارد ریال جرائم مالیاتی بوده است که مراتب اعتراض و پیگیری پرونده در هیات های حل اختلاف در جریان می باشد.

۴۴-۱-۶- در خصوص عملکرد سال ۱۴۰۳ بانک هیچ گونه درآمد مشمول مالیات نداشته است.

۴۴-۱-۷- پرونده مالیات موضوع بند (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید جهت عملکرد سالهای ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۷ قطعی و مختومه گردیده است. در خصوص موضوع بند (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید عملکرد سال ۱۳۹۸ نیز طبق نامه بانک مرکزی این بانک فاقد اموال مازاد مشمول مالیات می باشد، لیکن از بابت بند (ب) برگ تشخیص به مبلغ ۱۶۱ میلیارد ریال صادر گردیده که در مرحله هیئت بدوی به ۱۱۱ میلیارد ریال کاهش یافته است و مبلغ مزبور پرداخت و پرونده مختومه گردیده است. ضمناً برگ تشخیص برای سالهای ۱۳۹۹ تاکنون دریافت نشده است.

۴۴-۲- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۴۱,۵۵۷,۸۳۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

مالیات پرداختنی و پرداختنی	مالیات تشخیصی / قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۶۵,۴۷۶	۴۴,۳۲۳,۳۰۶	۴۱,۵۵۷,۸۳۰



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۴,۱۸۷	۰	۲,۳۰۴,۴۰۲	۸۹۰,۴۳۱	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۳۹۴,۱۸۷	۰	۲,۳۰۴,۴۰۲	۸۹۰,۴۳۱	جمع هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۱,۹۷۹,۱۲۵	۱,۴۳۶,۸۳۷	۳,۱۹۸,۵۶۲	۱,۷۹۰,۵۴۸	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۲,۳۷۳,۳۱۲	۱,۴۳۶,۸۳۷	۵,۵۰۲,۹۶۴	۲,۶۸۰,۹۷۹	هزینه مالیات بر درآمد عملیات

۴۵- ذخایر و سایر پرداختی‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۷۵۱,۰۴۷	۸۸,۷۳۱,۶۳۷	۴۶,۷۵۱,۰۴۷	۸۸,۷۳۱,۶۳۷	بدهی به صندوق بابت سود تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق توسعه ملی
۳۳۸,۲۸۲,۳۰۲	۵۰۷,۷۸۹,۴۷۶	۳۳۸,۲۸۲,۳۰۲	۵۰۷,۷۸۹,۴۷۶	۴۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲,۳۷۷,۷۴۱	۱۰,۱۱۱,۵۵۶	۲,۵۵۲,۰۲۱	۱۰,۱۱۱,۵۵۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار-ریال
۴۵,۱۰۱,۳۹۸	۷۶,۰۵۲,۷۷۳	۴۵,۱۰۱,۳۹۸	۷۶,۰۵۲,۷۷۳	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت‌دار-ارز
۷۴,۰۵۳	۱۱۷,۲۳۳	۳۶۲,۹۱۱	۲۵۷,۰۷۵	حق بیمه پرداختی
۳۵,۵۰۹	۱۶,۸۰۷	۱۷۶,۵۰۸	۲۲۸,۳۸۷	مالیات‌های تکلیفی پرداختی
۱,۶۴۳,۳۳۰	۲,۹۸۹,۶۶۹	۱,۸۶۵,۷۶۳	۳,۶۶۳,۸۶۸	هزینه‌های پرداختی
۳۳,۰۳۲	۴۰,۲۹۸	۳۴,۵۳۲	۴۲,۸۲۳	حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۶۷,۴۰۰	۶۷,۴۰۰	۶۷,۴۰۰	۶۷,۴۰۰	اعتبارات موضوع ماده ۶۵
۴۱۴,۹۰۳	۰	۴۱۴,۹۰۳	۰	قلام درراه بدهی
۱۰,۲۱۹	۶۴۶,۴۳۶	۱۰,۲۱۹	۶۴۶,۴۳۶	وجوه وصول شده از محل تسهیلات اعطایی حساب ذخیره ارزی
۰	۰	۱۳۰,۱۹۵۷۱	۹۸,۲۱۵۹۰	پیش دریافت از مشتریان شرکت تامین سرمایه تمدن
۱۸,۳۶۵,۳۹۰	۳۱,۱۵۵,۰۴۳	۱۸,۳۶۵,۳۹۰	۳۱,۱۵۵,۰۴۳	بستگزاران موقت-ارز
۰	۰	۳۵,۵۶۰,۷۴۰	۴۹,۳۸۸,۰۱۹	سایر بدهی‌های شرکت‌های فرعی
۴۵۳,۱۵۶,۲۲۴	۷۱۷,۷۱۸,۳۲۸	۵۰۱,۵۶۴,۶۰۵	۷۷۷,۹۵۵,۹۸۳	جمع ذخایر و سایر پرداختی‌ها

۴۵-۱- تسهیلات دریافتی بانک از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

ردیف	مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد	نرخ سود	مقصد تسهیلات به ارز	مقصد تسهیلات به ریال	مقصد تسهیلات به ارز	مقصد تسهیلات به ریال
						درصد		میلیون ریال		میلیون ریال
۱	۷۰,۸۸۲,۳۲۶	دلار	۱۳۹۵/۰۶/۱۲	۱۴۰۸/۰۱/۱۸	۵۵	۸	۷۰,۸۸۲,۳۲۶	۴۸,۲۸۵,۲۵۳	۷۰,۸۸۲,۳۲۶	۴۸,۲۸۵,۲۵۳
۲	۱۲۵,۶۹۵,۲۲۳	دلار	۱۳۹۵/۰۸/۲۸	۱۴۰۴/۰۵/۳۰	۴	۱	۱۰۲,۹۷۶,۸۲۲	۷۰,۱۴۸,۱۲۰	۱۰۲,۹۷۶,۸۲۲	۷۰,۱۴۸,۱۲۰
۳	۹۱,۵۳۷,۶۶۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۲۵	۱۴۰۴/۰۶/۱۵	۱	۸	۹۱,۵۳۷,۶۵۹	۶۲,۳۵۵,۷۲۸	۹۱,۵۳۷,۶۵۹	۶۲,۳۵۵,۷۲۸
۴	۵۵,۲۰۹,۷۰۰	یورو	۱۳۹۲/۱۲/۱۴	۱۴۰۶/۱۲/۰۳	۴۹	۵	۴۴,۳۵۷,۲۳۲	۳۳,۰۰۳,۳۷۷	۴۴,۳۵۷,۲۳۲	۳۳,۰۰۳,۳۷۷
۵	۴۶,۹۳۵,۹۸۷	یورو	۱۳۹۳/۰۷/۱۸	۱۴۰۶/۰۲/۰۲	۵۶	۵	۲۳,۷۲۷,۰۲۶	۱۷,۶۵۳,۷۶۱	۲۳,۷۲۷,۰۲۶	۱۷,۶۵۳,۷۶۱
۶	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	یورو	۱۳۹۲/۰۲/۳۰	۱۴۰۱/۰۷/۲۷	۷۵	۶	۱۱,۸۶۵,۳۸۷	۸,۸۲۸,۲۷۵	۱۱,۸۶۵,۳۸۷	۸,۸۲۸,۲۷۵
۷	۱۴۱,۳۶۸,۴۲۳	دلار	۱۳۹۳/۰۶/۳۰	۱۴۰۵/۰۲/۰۴	۹	۶	۱۳۹,۳۸۷,۸۲۴	۹۴,۹۵۱,۴۰۴	۱۳۹,۳۸۷,۸۲۴	۹۴,۹۵۱,۴۰۴
۸	۹,۹۰۰,۰۰۰	دلار	۱۳۹۷/۰۹/۲۹	۱۴۰۵/۰۱/۲۰	۴۵	۳۵	۱,۷۶۶,۲۱۷	۱,۲۰۳,۱۵۲	۱,۷۶۶,۲۱۷	۱,۲۰۳,۱۵۲
۹	۱۰۸,۸۰۰,۰۰۰	یورو	۱۳۹۳/۰۸/۱۶	۱۴۰۴/۰۸/۰۶	۴۳	۶	۴۲,۵۱۷,۸۲۴	۳۱,۶۳۴,۷۹۲	۴۲,۵۱۷,۸۲۴	۳۱,۶۳۴,۷۹۲
۱۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	یورو	۱۳۹۴/۰۴/۱۷	۱۴۰۴/۰۷/۱۹	۴۳	۶	۹,۳۳۵,۹۱۷	۶,۹۴۶,۲۵۸	۹,۳۳۵,۹۱۷	۶,۹۴۶,۲۵۸
۱۱	۷۹,۹۳۴,۸۹۰	یورو	۱۳۹۲/۰۷/۲۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۸	۶۱	۶	۴۶,۱۷۵,۶۵۹	۳۴,۳۵۶,۳۵۲	۴۶,۱۷۵,۶۵۹	۳۴,۳۵۶,۳۵۲
۱۲	۱۶۹,۶۱۷,۸۴۴	دلار	۱۳۹۵/۰۷/۱۶	۱۴۰۷/۰۳/۱۳	۵۵	۴	۱۴۴,۴۸۴,۱۰۱	۹۸,۴۲۳,۰۰۳	۱۴۴,۴۸۴,۱۰۱	۹۸,۴۲۳,۰۰۳
								۵۰۷,۷۸۹,۴۷۵		۵۰۷,۷۸۹,۴۷۵
								۳۳۸,۲۸۲,۳۰۳		۳۳۸,۲۸۲,۳۰۳



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶ - ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸۷۴,۱۰۶	۴۶۸۴,۳۸۰	۳,۱۸۹,۷۲۶	۸,۹۳۰,۹۹۳	۴۶۸۴,۳۸۰	۴,۲۴۶,۶۱۳
(۳۴۵,۹۵۹)	۰	(۳۴۵,۹۵۹)	(۴۸۵,۱۰۶)	۰	(۴۸۵,۱۰۶)
۱,۴۰۲,۸۴۷	۰	۱,۴۰۲,۸۴۷	۳,۰۰۵,۴۴۷	۲,۰۰۶,۰۳۴	۹۹۹,۴۱۳
۸,۹۳۰,۹۹۴	۴۶۸۴,۳۸۰	۴,۲۴۶,۶۱۴	۱۱,۴۵۱,۳۳۴	۶۶۹۰,۴۱۴	۴,۷۶۰,۹۲۰

مبنای ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده طی سال
مبنای پایان سال

بانک

۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۴۵,۲۶۱	۴۶۸۴,۳۸۰	۲,۸۶۰,۵۸۱	۸,۳۶۲,۹۰۵	۴۶۸۴,۳۸۰	۳,۶۷۸,۵۲۵
(۲۱۰,۴۰۱)	۰	(۲۱۰,۴۰۱)	(۲۲۰,۷۴۶)	۰	(۲۲۰,۷۴۶)
۱,۰۲۸,۰۴۶	۰	۱,۰۲۸,۰۴۶	۲,۶۴۰,۴۸۴	۲,۰۰۶,۰۳۴	۶۲۴,۴۵۰
۸,۳۶۲,۹۰۶	۴۶۸۴,۳۸۰	۳,۶۷۸,۵۲۶	۱۰,۷۸۲,۶۴۳	۶۶۹۰,۴۱۴	۴,۰۹۲,۲۲۹

مبنای ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده طی سال
مبنای پایان سال



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷ - سرمایه

سرمایه بانک به مبلغ ۱۰۹٫۲۸۲ میلیارد ریال متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می باشد. ارزش اسمی هر سهم ۱۰٫۰۰۰ ریال و مراحل افزایش سرمایه بانک از بدو تاسیس تا پایان دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		
سال ۱۳۷۱	.	.	۵۰٫۰۰۰	آبرده قرضه بانکهای سرمایه گذار (پنج بانک سرمایه گذار)
سال ۱۳۷۲	۱۰۰	۵۰٫۰۰۰	۱۰۰٫۰۰۰	آبرده قرضه بانکهای سرمایه گذار (پنج بانک سرمایه گذار)
سال ۱۳۷۸	۱۸۰	۱۸۰٫۰۰۰	۲۸۰٫۰۰۰	از تنخواه صادراتی ماده ۲۵ قانون برقراری دوم و ماده ۱۱۳ قانون برقراری سوم
سال ۱۳۷۹	۳۰۰	۸۴۰٫۰۰۰	۱٫۱۲۰٫۰۰۰	از سه محل: ۱- بد الف تبصره ۴۷ قانون بودجه ۱۳۷۸ کل کشور ۲- بند (ب) تبصره (۲۵) قانون برقراری دوم ۳- از تنخواه صادراتی ماده ۲۵ قانون برقراری دوم و ماده ۱۱۳ قانون برقراری سوم
سال ۱۳۸۰	۳۸	۴۲۵٫۰۰۰	۱٫۵۴۵٫۰۰۰	بد الف تبصره ۴۷ قانون بودجه ۱۳۷۸ کل کشور
سال ۱۳۸۳	۵۳	۸۱۴٫۰۰۰	۲٫۳۵۹٫۰۰۰	از چهار محل: ۱- از تنخواه صادراتی ماده ۲۵ قانون برقراری دوم و ماده ۱۱۳ قانون برقراری سوم ۲- تجدید ارزیابی داراییهای ثبت اسود و زیان اقلیت ماده ۱۱۳ قانون برقراری سوم ۳- قرضه سرمایه گذاری
سال ۱۳۸۵	۳۰	۷۱۰٫۰۰۰	۳٫۰۶۹٫۰۰۰	بد ب تبصره ۲۱ قانون بودجه سال ۱۳۸۳ کل کشور
سال ۱۳۸۶	۴۳۵	۱۳٫۳۵۰٫۰۰۰	۱۶٫۴۱۹٫۰۰۰	سپرده ارزی دولت موضوع بند ۷ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۸۵ کل کشور
سال ۱۳۹۲	۹	۱٫۴۷۴٫۰۰۰	۱۷٫۸۹۳٫۰۰۰	از سه محل: ۱- از تنخواه صادراتی ماده ۲۵ قانون برقراری دوم و ماده ۱۱۳ قانون برقراری سوم ۲- قرضه سرمایه گذاری ۳- اسفند قرضه (بیت تجمیرات برابری نرخ ارز دریافتی در سال ۱۳۸۷ به منظور اصلاح ساختار افزایش سرمایه)
سال ۱۳۹۳	۴۱	۷٫۲۷۴٫۰۳۵	۲۵٫۱۶۷٫۰۳۵	از سه محل: ۱- تجدید ارزیابی داراییهای بانک موضوع ماده ۲۹ قانون بودجه ۹۱ کل کشور ۲- سود حاصل از واگذاری داراییهای غیرضروری موضوع ماده ۶ آیین نامه نحوه واگذاری داراییهای غیرضروری ۳- قرضه سرمایه گذاری
سال ۱۳۹۴	.	(۳۵)	۲۵٫۱۶۷٫۰۰۰	اصلاح رقم افزایش سرمایه به دلیل تغییر رویه اندازه ثبت شرکتها در ثبت مبلغ سرمایه از میلیارد ریال به ریال
سال ۱۳۹۶	۴۰	۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳۵٫۱۶۷٫۰۰۰	تسویه بخشی به بانک مرکزی موضوع تبصره ۲۵ قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵ (تجدید ارزیابی داراییهای بانک مرکزی)
سال ۱۳۹۹	۵۷	۲۰٫۴۰۰٫۰۰۰	۵۵٫۵۶۷٫۰۰۰	از دو محل: ۱- مبلغ ۲۰۰۰۰۰ میلیارد ریال، مقدار تجدید ارزیابی داراییهای ثبت ۲- مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور
سال ۱۴۰۰	.	(۴۰۰٫۰۰۰)	۵۵٫۱۶۶٫۶۹۷	برگشت افزایش سرمایه سال ۱۳۹۹ از محل تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دلیل اتمام مهلت صدور اسناد تسویه خزانه نوع دوم
سال ۱۴۰۲	۹	۵۰۰٫۰۰۰	۶۰٫۱۶۶٫۶۹۷	از محل بند (د) تبصره (۱۸) ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور (سهام شرکت پایش نفت امام خمینی شازند)
سال ۱۴۰۳	۸۲	۴۹٫۱۱۵٫۰۰۰	۱۰۹٫۲۸۱٫۶۹۷	از محل نتیجه تعمیر دارای ها و بخشی های ارزی (آگهی شماره ۱۰۵۵۹۰۳۰۹۰۱۰۲۳۰۴۰۰۱۰۲۳۰۴۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۲ روزنامه رسمی)

۴۷-۱ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۵/۱۷ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامی بلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی به شرح یادداشت ۳-۶۱-۱۷ قشما گردیده است.

۴۸ - افزایش سرمایه در جریان

بیشک	بیشک	گروه	گروه	توضیحات
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹٫۱۱۵٫۰۰۰	.	۴۹٫۱۱۵٫۰۰۰	.	افزایش سرمایه از محل بند «د» تبصره «۱۸» قانون بودجه سال ۱۴۰۱
.	۸۶٫۲۹۲٫۴۴۹	.	۸۶٫۲۹۲٫۴۴۹	افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها (افزادت گزینها)
۸۹٫۳۶۶	۹۵٫۹۲۱	۸۹٫۳۶۶	۹۵٫۹۲۱	وجوه وصولی از تنخواه صادراتی
۴۹٫۲۰۴٫۳۶۶	۸۶٫۳۸۸٫۳۷۰	۴۹٫۲۰۴٫۳۶۶	۸۶٫۳۸۸٫۳۷۰	جمع

۴۹ - اندوخته قانونی

بیشک	بیشک	گروه	گروه	توضیحات
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲٫۴۹۸٫۴۳۶	۲٫۴۹۸٫۴۳۶	۵۲٫۸۵۰٫۱۱	۵۶٫۱۳۷٫۲۰	مفاد ابتدای سال
.	۱۳۰۴۲۲۱	۳۲۸٫۷۲۳	۱۳۷۸٫۲۸۳	انتقال از سود قبل تخصیص
۲٫۴۹۸٫۴۳۶	۳۸۰۲۶۵۷	۵۶۱۳۷۲۴	۶۹۹۲۰۱۳	مفاد پایان سال

۴۹-۱ مطابق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. مبلغ اندوخته قانونی از ۱۵ درصد سود ویژه سالانه کمتر و از ۲۰ درصد آن بیشتر نخواهد بود. اندوخته قانونی پس از آن که به میزان سرمایه رسید، اختیاری است.



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۰- سایر اندوخته ها

گروه					
اندوخته عمومی		افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل سود		جمع	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۲۵۲,۲۳۲	۱۵,۲۵۲,۲۳۲	۱۳,۷۶۶,۴۲۵	۱۳,۷۶۶,۴۲۵	۲۹,۰۱۸,۶۵۷	۲۹,۰۱۸,۶۵۷
۲۹,۰۱۸,۶۵۷	۲۹,۰۱۸,۶۵۷	۵,۲۵۶,۱۶۵	۵,۲۵۶,۱۶۵	۸,۳۴۶,۰۹۸	۸,۳۴۶,۰۹۸
(۵,۸۸۹)	(۵,۸۸۹)	۰	۰	۴۴۲,۰۱۱	۴۴۲,۰۱۱
۰	۰	۰	۰	۲,۵۵۰,۰۰۰	۲,۵۵۰,۰۰۰
۰	۰	۸۵۱۰,۲۶۰	۸۵۱۰,۲۶۰	۰	۰
۴۴,۵۱۸,۸۵۴	۴۴,۵۱۸,۸۵۴	۱۳,۷۶۶,۴۲۵	۱۳,۷۶۶,۴۲۵	۵۸,۲۸۵,۲۷۹	۵۸,۲۸۵,۲۷۹
۱۵,۲۵۲,۲۳۴	۱۵,۲۵۲,۲۳۴	۱۳,۷۶۶,۴۲۵	۱۳,۷۶۶,۴۲۵	۲۹,۰۱۸,۶۵۹	۲۹,۰۱۸,۶۵۹

مقدار ابتدای سال

انتقال از سود قابل تخصیص

سود (زیان) فروش داراییهای غیر ضرور

تعدیلات

افزایش

مقدار پایان سال

بنک					
اندوخته عمومی		افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل سود		جمع	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۶۱,۷۳۸	۱,۸۶۱,۷۳۸	۰	۰	۱,۸۶۱,۷۳۸	۱,۸۶۱,۷۳۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۵,۸۸۹)	(۵,۸۸۹)	۰	۰	۴۴۲,۰۱۱	۴۴۲,۰۱۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۶۱,۷۳۸	۱,۸۶۱,۷۳۸	۰	۰	۱,۸۶۱,۷۳۸	۱,۸۶۱,۷۳۸
۱,۸۵۵,۸۴۹	۱,۸۵۵,۸۴۹	۰	۰	۱,۸۵۵,۸۴۹	۱,۸۵۵,۸۴۹

مقدار ابتدای سال

انتقال از سود قابل تخصیص

سود (زیان) فروش داراییهای غیر ضرور

افزایش

مقدار پایان سال

۵۱- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه				بنک	
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۹,۸۰۱,۳۲۶		۱۷۹,۸۰۱,۳۲۶		۱۶۰,۲۰۷,۱۴۸	۱۶۰,۲۰۷,۱۴۸
۱۱۲,۵۱۱,۰۵۴		۱۱۲,۵۱۱,۰۵۴		۷۰,۱۹۳,۸۰۱	۷۰,۱۹۳,۸۰۱
۰		۰		(۴۹,۱۱۵,۰۰۰)	(۴۹,۱۱۵,۰۰۰)
۲۹۲,۳۱۲,۳۸۰		۲۹۲,۳۱۲,۳۸۰		۱۸۱,۲۸۵,۹۴۹	۱۸۱,۲۸۵,۹۴۹
۱۷۹,۸۰۱,۳۲۵		۱۷۹,۸۰۱,۳۲۵		۲۹۲,۹۲۸,۹۵۵	۲۹۲,۹۲۸,۹۵۵

مقدار ابتدای سال

نتیجه تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی

انتقال به افزایش سرمایه

مقدار پایان سال

۱-۵۱- بر اساس ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور، نتیجه تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی بنک تحت سرفصل نتیجه تغییرات قفونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۵۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه					
۱۴۰۲		۱۴۰۳			
میلیون ریال		بنک مشترک ایران و ونزوئلا	شرکت صرافتی توسعه صادرات	شرکت تامین سرمایه تمدن	جمع
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹۰,۷۳۶)		۸۸۰,۰۰۰	۹۸۸	۹۸۰,۰۰۰	۱۸,۵۱۰,۲۵۲
۴۰,۴۶		۱۸,۱۷۲,۲۵۸	۱۰۰	۱,۳۶۰,۵۳۷	۱۹,۵۳۶,۹۴۱
(۱۰۵,۱۴۵)		۱۴,۲۲۳,۸۷۵	۲۶,۰۱۴	۲۱,۲۱۷,۹۳۳	۳۵,۳۶۲,۶۷۷
(۱۹,۱۸۳۵)		۴۱,۱۹۶,۱۳۳	۲۷,۱۰۲	۳۲,۳۷۸,۴۷۰	۷۳,۴۰۹,۸۷۰
۴۷,۶۴۱,۴۹۲		۴۱,۱۹۶,۱۳۳	۲۷,۱۰۲	۳۲,۳۷۸,۴۷۰	۷۳,۴۰۹,۸۷۰

سرمایه

اندوخته ها

سود (زیان) نداشت



۵۳-اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی
۵۳-۱-اصلاح اشتباهات

گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۷۱۵,۰۲۰	۱,۷۵۰,۰۰۰
۱۶,۷۱۵,۰۲۰	۱,۷۵۰,۰۰۰

اصلاح اشتباهات

جمع

۱-۴۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقابله ای مربوط در صورتهای مالی مقابله ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقابله ای بهما با صورتهای مالی ارائه شده در سال قبل مطابقت ندارد

۱-۱-۵۳-اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه

تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تعدیلات		طبق صورت وضعیت مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دارایی ها: موجودی نقد
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت وضعیت مالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۱,۳۹۷,۰۶۷	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	.	۳۱۰,۴۹۷,۰۶۷	
۸۲,۱۶۳,۲۹۰	(۹۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)	.	۸۳,۰۶۳,۲۹۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

ذخایر و سایر پرداختی ها

۵۰۱,۵۶۴,۶۰۷	۱,۷۵۰,۰۰۰	.	۱,۷۵۰,۰۰۰	۴۹۹,۸۱۴,۶۰۷	حقوق مالکانه:
-------------	-----------	---	-----------	-------------	---------------

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود(زیان) انباشته

منافع فاقد حق کنترل

۵۶۱۳,۷۳۵	۹۶۶۰	۹۶۶۰	.	۵۶۰۴,۰۷۵	
۲۹,۰۱۸,۶۵۹	(۲۵۹,۲۸۰)	(۲۵۹,۲۸۰)	.	۲۹,۲۷۷,۹۳۹	
۲۲,۶۲۹,۸۰۲	۹۴۹,۶۲۰	۲۶۹۹,۶۲۰	(۱,۷۵۰,۰۰۰)	۲۱,۶۹۰,۱۸۲	
۴۷,۶۴۱,۴۹۳	(۲,۴۵۰,۰۰۰)	(۲,۴۵۰,۰۰۰)	.	۵۰,۰۹۱,۴۹۳	



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- نقد حاصل از عملیات گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۸۲۴,۶۳۵	۶۱,۹۲۸,۸۸۲	سود (زیان) خالص
۸۷۱,۶۶۱	۱,۲۴۲,۷۴۶	هزینه استهلاک
۵,۵۰۲,۹۶۴	۲,۶۸۰,۹۷۹	هزینه مالیات بر درآمد
۱۰,۵۶,۸۸۷	۲,۵۲۰,۳۴۲	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۶۸۴,۳۰۶	۱,۰۴۸,۹۰۳	هزینه‌های مالی
(۶۵,۷۵۹)	(۲,۶۸۹)	سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۴۶,۸۷۴,۶۹۴	۶۹,۴۱۹,۱۶۳	جمع
		تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۲۶۲,۱۹۲,۳۲۳	۲۶۲,۴۵۵,۹۲۹	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۲۷۴,۷۳۰,۱۱۴	۵۸۰,۵۱۸,۲۵۷	افزایش سپرده‌های مشتریان
۸۳,۲۴۵,۴۷۰	۲۷۶,۳۹۱,۳۶۷	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
(۱۲,۱۱۴,۴۶۹)	(۵۲,۸۱۴,۲۶۴)	افزایش مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۵۶۹	۱۴	کاهش مطالبات از دولت
(۲,۶۵۲,۰۰۴)	(۱,۰۶۲,۱۸۳)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۵۷۱,۵۴۱,۰۱۵)	(۷۸۴,۵۱۳,۹۱۵)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۰,۲۴۲,۵۴۷)	(۲۹,۷۳۱,۰۶۱)	افزایش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	(۱۶۲,۰۰۰)	افزایش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۵,۶۹۹,۳۸۱)	(۸,۷۷۵,۸۹۸)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتنی‌ها
(۵۰,۸۶۰,۰۵۴)	(۱۰,۸۱۵,۹۲۴)	افزایش سپرده قانونی
۶۴,۸۴۸,۵۴۷	(۴۲,۴۷۸,۱۲۶)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۵۷,۶۸۱,۵۵۳	۱۸۹,۰۱۲,۱۹۶	جمع
(۲۰,۶۵۰,۳۷۶)	(۱۵۰,۲۲۸,۲۶۳)	نتیجه تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی (به غیر از نقد)
۸۳,۹۰۵,۸۷۱	۱۰۸,۲۰۳,۰۹۶	نقد حاصل از عملیات

بانک توسعه صادرات ایران
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



۵۴- نقد حاصل از عملیات بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۴۰,۸۸۴	۷,۲۵۷,۹۶۸	سود خالص
۲۹۵,۵۱۷	۳۹۳,۹۴۸	هزینه استهلاک
۲,۳۷۳,۳۱۲	۱,۴۳۶,۸۳۷	هزینه مالیات بر درآمد
۸۱۷,۶۴۵	۲,۴۱۹,۷۳۸	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۶۴)	(۱,۸۷۹)	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۷,۰۲۷,۰۹۴	۱۱,۵۰۶,۶۱۲	جمع

تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

۲۷۰,۷۴۸,۷۷۸	۲۸۳,۱۶۹,۵۰۳	افزایش بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۲۶۷,۵۳۹,۴۶۴	۵۸۹,۲۸۹,۵۴۸	افزایش سپرده های مشتریان
۷۳,۶۵۳,۵۰۷	۲۶۴,۵۶۲,۱۰۰	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۷,۳۸۷,۳۲۱)	(۵۴,۳۸۲,۲۴۸)	افزایش مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۵۶۹	۱۴	کاهش مطالبات از دولت
(۲,۶۵۲,۰۰۴)	(۱,۰۶۲,۱۸۳)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۵۶۱,۲۸۷,۹۹۷)	(۷۸۱,۵۶۸,۱۴۳)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۳۶۲,۶۹۳)	(۳,۵۰۸,۱۵۸)	افزایش سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۵,۵۷۷	(۱,۲۴۳,۲۰۷)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۳,۱۵۸,۷۷۹)	(۹,۷۱۲,۲۹۸)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها
(۴,۵۴۰,۹۹۶)	(۱۱,۳۲۳,۷۷۹)	افزایش سپرده قانونی
۶۴,۵۰۲,۸۲۶	(۴۲,۰۵۱,۲۵۷)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۹۶,۱۰۰,۹۳۱	۲۳۲,۱۶۹,۸۹۲	جمع
(۱۹,۶۹۲,۸۷۰)	(۱۵۱,۰۹۶,۳۱۲)	نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی (به غیر از نقد)
۸۳,۴۳۵,۱۵۵	۹۲,۵۸۰,۱۹۲	نقد حاصل از عملیات



بانک توسعه صادرات ایران
بازرسی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی گروه به شرح زیر است:

تسهیلات مالی	
میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۶۵۲,۳۸۴
دریافت های نقدی	۳۴,۵۰۵,۰۰۰
سود و کارمزد و جرایم	۶۴۹,۳۳۱
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۳۳,۵۳۹,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۶۳۱,۶۱۵)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۳۶,۱۰۰
دریافت های نقدی	۵۷,۸۷۸,۰۰۰
سود و کارمزد و جرایم	۱,۰۴۸,۹۰۳
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۵۶,۸۶۴,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۱,۰۵۶,۳۳۱)
سایر تغییرات غیرنقدی	(۱۱,۳۸۵)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۶۳۱,۲۸۷

گروه و بانک		۵۶- معاملات غیرنقدی
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸,۴۵۷	۷۶,۷۲۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۱۱۸,۴۵۷	۷۶,۷۲۴	جمع مبادلات غیر نقدی



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- اقلام زیر خط

۱- ۵۷- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷,۰۳۰,۲۸۴	۱۱۴,۷۳۱,۶۹۴	۷۰,۳۳۸,۶۸۶	۱۲۰,۳۵۵,۱۳۳	۵۷-۱-۱	اعتبار اسنادی ارزی
۹,۳۱۷,۴۹۳	۲۵,۵۷۷,۵۴۱	۹,۱۶۶,۳۳۸	۲۵,۵۷۷,۵۴۱	۵۷-۱-۲	اعتبار اسنادی ریالی
۷۶,۳۴۷,۷۷۷	۱۴۰,۳۰۹,۲۳۵	۷۹,۹۵۵,۳۲۴	۱۴۵,۹۳۲,۶۷۴		جمع

۱- ۵۷- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مبلغ در ابتدای سال			گشایش (افزایش) شده طی سال			ولز (بمقابل) شده طی سال			نرخ طی سال			مبلغ در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیناری															
۱۴	۱۵۳,۱۳۰,۱۷۴	۶۷,۰۳۰,۲۸۴	۱	۳۱,۳۷۸,۵۰۹	۱۳,۷۷۹,۲۱۳	۴	۳۰,۴۰۶,۸۷۸	۱۳,۵۱۴,۹۴۳	۱۳	۲۷,۴۳۷,۱۴۰	۱۵۳,۲۰۱,۸۰۵	۱۱۴,۷۳۱,۶۹۴			
جمع دیناری		۶۷,۰۳۰,۲۸۴			۱۳,۷۷۹,۲۱۳			۱۳,۵۱۴,۹۴۳		۲۷,۴۳۷,۱۴۰		۱۱۴,۷۳۱,۶۹۴			

۲- ۵۷- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مبلغ در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		ولز (بمقابل) شده طی سال		مبلغ در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیناری								
۵۶	۹,۳۱۷,۴۹۳	۳۰۱	۷۶,۲۳۳,۰۳۰	۲۶۱	۶۳,۰۴۵,۴۲۷	۵,۱۹۹,۸۲۷	۶	۳,۰۷۲,۲۴۵
مدت دار								
جمع		۹,۳۱۷,۴۹۳		۸۳,۵۰۵,۳۰۲		۶۸,۲۴۵,۲۵۴		۲۵,۵۷۷,۵۴۱



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۲ - تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

گروه			
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱,۶۷۷,۱۰۶	۳۷,۶۱۳,۷۷۴	۳۳,۸۳۰,۳۷۹	۹۶,۲۸۸,۴۶۸
۹۵,۵۰۷,۴۸۵	۴۷,۲۴۲,۲۴۲		
بانک			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱,۴۲۵,۵۷۱	۳۷,۴۷۷,۲۸۵	۳۱,۷۹۸,۲۱۹	۸۶,۲۲۳,۶۵۵
۹۲,۲۲۳,۷۹۰	۴۶,۱۰۰,۹۴۰		

تعهدات بابت ضمانت‌نامه های صادره ارزی
تعهدات بابت ضمانت‌نامه های صادره ریالی
جمع

۵۷-۲-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۱۴۲,۸۴۱	۱۰,۳۱۵,۳۴۹	۱۵,۱۴۲,۸۴۱	۱۰,۳۱۵,۳۴۹
۶۸,۴۴۵,۱۴۲	۵۰,۹۲۵,۶۵۰	۶۸,۴۴۵,۱۴۲	۵۰,۹۲۵,۶۵۰
۸۳,۷۱۴,۹۰۰	۴۱۱,۸۷۷	۸۳,۷۱۴,۹۰۰	۴۱۱,۸۷۷
۴۵۷,۱۶۶,۷۹۷	۲۴,۲۳۰	۴۵۷,۱۶۶,۷۹۷	۲۴,۲۳۰
۶۱,۶۷۷,۱۰۶	۳۷,۶۱۳,۷۷۴	۶۱,۴۲۵,۵۷۱	۳۷,۴۷۷,۲۸۵

دلار آمریکا
یورو
دینار الجزایر
لیر سوریه
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۷-۲-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۸۳۰,۳۷۹	۹۶,۲۸۸,۴۶۸	۳۱,۷۹۸,۲۱۹	۸۶,۲۲۳,۶۵۵
۳۳,۸۳۰,۳۷۹	۹۶,۲۸۸,۴۶۸	۳۱,۷۹۸,۲۱۹	۸۶,۲۲۳,۶۵۵

تعهدات بابت ضمانت‌نامه های صادره ریالی

۵۷-۳ - سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک			
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۰۴۸,۵۲۷	۲۵,۶۷۲,۲۷۸	۳۶۴,۳۱۵,۷۸۲	۳۲۰,۴۹۳,۶۴۷
۱۵,۱۳۳,۶۵۲	۱۵,۱۴۳,۱۲۶		
۱۰۵,۹۵۷,۱۸۸	۷۴,۰۹۰,۲۷۰		
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۱,۱۷۶,۴۱۵	۵۵۸۷,۹۷۳		

تعهدات بابت قراردادهای متعقد معاملات
تعهدات بابت تسهیلات سندیكایی
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری
تعهدات بابت تضمین صکوک
جمع سایر تعهدات بانک



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۴ وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۶۰,۵۱۳	۱,۱۳۹,۶۲۸
۱,۱۶۰,۵۱۳	۱,۱۳۹,۶۲۸

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
 جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۷-۵ حسابهای انتظامی

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰
۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰

حسابهای انتظامی
 جمع حسابهای انتظامی

۵۷-۶ تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۸,۰۴۵	۴۹۴,۸۷۶	۲۴۸,۰۴۵	۴۹۴,۸۷۶
۶۴۰	۴۳۰,۴۰۰	۶۴۰	۴۳۰,۴۰۰
۱۲,۷۴۸	۱۱,۶۷۶	۱۲,۷۴۸	۱۱,۶۷۶
۴,۱۰۱,۱۸۱	۶,۹۷۰,۹۶۰	۴,۱۰۱,۱۸۱	۶,۹۷۰,۹۶۰
۷۸,۵۰۰	۷۸,۵۰۰	۷۸,۵۰۰	۷۸,۵۰۰
۲,۷۲۲,۷۳۷	۳,۶۱۴,۵۱۲	۲,۷۲۲,۷۳۷	۳,۶۱۴,۵۱۲
۲۶,۵۲۵,۹۵۸	۵۵,۱۷۹,۳۹۳	۳۰,۹۷۵,۶۶۲	۶۳,۰۸۶,۵۲۶
۸۸,۷۵۸,۹۰۷	۱۶۷,۱۴۰,۰۶۸	۸۹,۰۵۸,۰۵۱	۱۶۷,۱۴۰,۰۶۹
۱۲۲,۴۴۸,۷۱۷	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۵	۱۲۷,۱۹۷,۵۶۵	۲۴۱,۴۴۰,۱۵۹

سپرده
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
 ضمانت نامه بانکی
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 زمین و ساختمان
 چک و سفته
 قرارداد لازم الاجرا
 جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

این بانک ضمانت نقدشوندگی سهام صندوق توسعه صادرات آرمانی را به عهده دارد. تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب و همچنین بدهی های احتمالی دیگری در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود ندارد.

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۶۰- مطالبات سوخت شده

۱-۶۰ - مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

مطالبات	نقشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۱,۷۸۱,۳۶۷	۴۴,۴۹۹	۱,۸۲۵,۸۶۶
مطالبات سوخت شده طی سال	۴۳۴	.	۴۳۴
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	(۱,۴۳۳)	.	(۱,۴۳۳)
تسعیر طی سال	۱,۳۰۷,۲۲۳	۳۱,۰۸۵	۱,۳۳۸,۳۰۸
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۲,۹۸۷,۵۹۰	۷۵,۵۸۵	۳,۰۶۳,۱۷۵

۲-۶۰- مطالبات سوخت شده از حث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

	دولتی			غیر دولتی		
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۰	۰	۰	۱,۷۸۱,۳۶۷	۱,۷۸۱,۳۶۷	۱,۱۲۴,۱۹۹
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۴۳۴	۴۳۴	۱,۳۸۶
مطالبات سوخت شده وصول شده طی	۰	۰	۰	(۱,۴۳۳)	(۱,۴۳۳)	(۶۱۸)
تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۱,۲۰۷,۲۲۳	۱,۲۰۷,۲۲۳	۶۵۶,۳۹۹
مطالبات سوخت شده اتمهای سال	-	۰	۰	۲,۹۸۷,۵۹۰	۲,۹۸۷,۵۹۱	۱,۷۸۱,۳۶۷

۳-۶۰ - مطالبات سوخت شده از حث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

مطالعات سوخت شده ابتدای سال	•	۱,۷۸۱,۳۶۷	۱,۷۸۱,۳۶۷	جمع
مطالعات سوخت شده طی سال	•	۴۴۴	۴۴۴	میلیون ریال
مطالعات سوخت شده وصول شده طی سال	•	(۱,۴۴۳)	(۱,۴۴۳)	میلیون ریال
تسعیر طی سال	•	۱,۳۰۷,۲۲۳	۱,۳۰۷,۲۲۳	میلیون ریال
مطالعات سوخت شده انتهای سال	•	۲,۹۸۷,۵۹۰	۲,۹۸۷,۵۹۱	میلیون ریال

۴-۶۰- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

مطالبات سوخت شده ابتدای سال	میلیون ریال	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
۱.۷۷۰.۵۰۲	۱۰.۸۶۴	۱.۷۸۱.۳۶۶		
۴۳۴	.	۴۳۴		
(۱.۴۳۳)	.	(۱.۴۳۳)		
۱.۲۰۷.۲۲۳	.	۱.۲۰۷.۲۲۳		
۲.۹۷۶.۷۲۵	۱۰.۸۶۴	۲.۹۸۷.۵۹۰		

۵-۶۰ - مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع یدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات					
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۴۵,۲۳۷	۳۴,۶۲۴	۳۹۸	۱,۰۹۸	۱,۷۸۱,۳۶۷	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۳۳۷	۱۲	۳۸	۴۷	۴۲۴	مطالبات سوخت شده طی سال
(۱,۴۲۵)	.	.	(۸)	(۱,۴۳۳)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۱,۱۸۳,۶۰۷	۲۳,۶۱۶	.	.	۱,۲۰۷,۲۲۳	تسمیر طی سال
۲,۹۲۷,۷۵۵	۵۸,۲۶۲	۴۳۶	۱,۱۳۷	۲,۹۸۷,۵۹۱	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۰-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۴,۱۹۹	۱,۷۸۱,۳۶۷	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
۱,۳۸۶	۴۴۴	ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
(۶۱۸)	(۱,۴۴۳)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۶۵۶,۳۹۹	۱,۲۰۷,۲۲۳	تسعیر طی سال
۱,۷۸۱,۳۶۷	۲,۹۸۷,۵۹۰	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال



۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

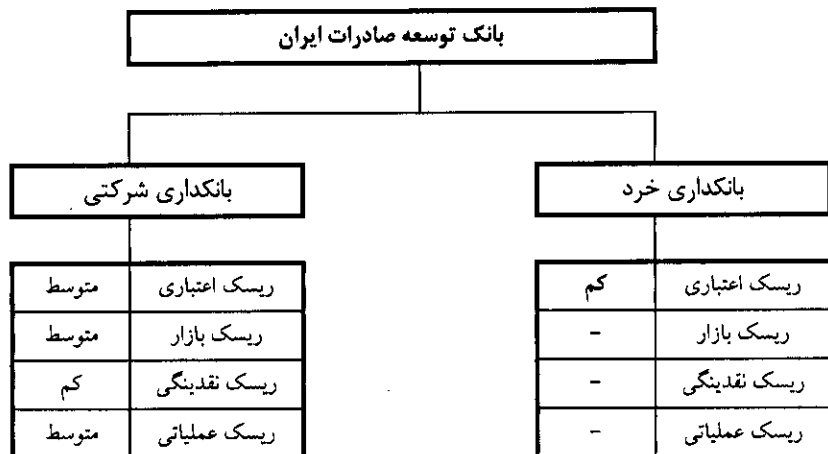
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

ریسک شهرت: نسبت کفایت سرمایه بانک که بیانگر پوشش مناسب سرمایه بانک درخصوص منابع در معرض خطر از ناحیه ریسک اعتباری، بازار و عملیاتی است، از مقدار تعیین شده در استانداردهای بازل و بانک مرکزی بالاتر می باشد. وضعیت باز ارزی بانک مثبت بوده و علاوه بر این، بانک همواره در بازار بین بانکی به عنوان دهنده منابع و لذا در سیستم بانکی، با مازاد منابع نقدی شناخته می شود. بانک در وضعیت اضافه برداشت از بانک مرکزی قرار نگرفته و لذا از دید نهاد ناظر (بانک مرکزی) بانک توسعه صادرات بانکی با عملکرد خوب در مدیریت منابع شمرده می شود. رعایت حدود معین اعلامی از سوی بانک مرکزی در: رشد ماهانه ترازنامه، حدود تسهیلات کلان و نرخهای سود ابلاغی، موجب شده است بانک در گروه بانکهای خوب ارزیابی شود. با توجه به نکات ذکر شده ریسک ناشی از شهرت بانک که موجب ایجاد بحران برای بانک گردد بسیار کم ارزیابی می شود.

ریسکهای شرکتی تابعه: با توجه به الزامات حاکمیت شرکتی درخصوص مدیریت ریسک در شرکتیهای تابعه و بررسی اثرات ریسک وارده از این شرکتها بر ریسک بانک، الزام شرکتها درخصوص ایجاد ساختار متناسب فعالیت شرکت برای مدیریت ریسک در این شرکتها مورد تاکید قرار گرفته و رصد عملکرد شرکتها با اخذ گزارشهای مورد نیاز کمیته ریسک انجام می شود. از سوی دیگر با شکل گیری شورای راهبری شرکتیهای تابعه تحت نظر یکی از اعضای هیئت مدیره بانک، عملکرد شرکتها در این شورا نیز مورد نظارت قرار می گیرد. درخصوص برآورد ریسک تلفیقی گروه، با توجه به اینکه در فرمت فعلی صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی این موضوع لحاظ نشده است، امکان این امر میسر نمی باشد.

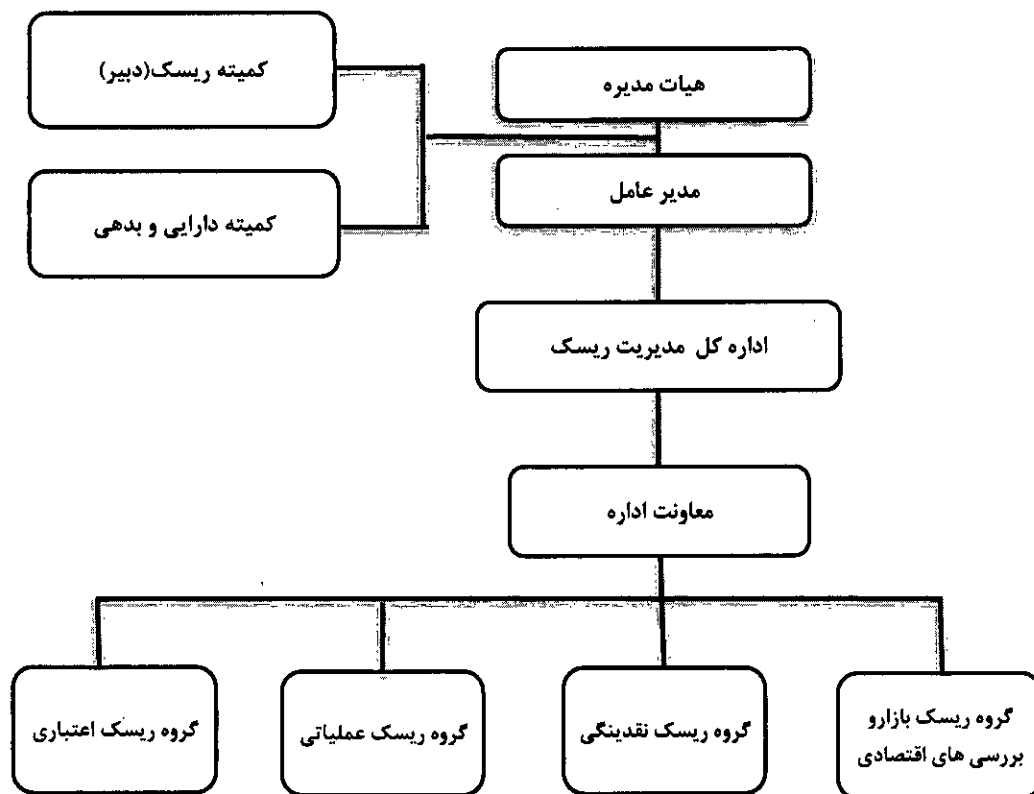
در صفحات بعد ریسکهای مذکور، نحوه محاسبه و میزان سرمایه لازم برای پوشش هر ریسک بیان خواهد گردید.

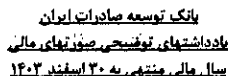
۶۱-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



در حوزه بانکداری خرد فقط تسهیلات ازدواج، فرزندآوری و ... پرداخت شده و رتبه اعتباری مشتریان از سامانه شرکت مشاوره رتبه بندی ایرانیان استخراج و بر مبنای آن ریسک پورتفوی اعتباری در حوزه بانکداری خرد تعیین شده است.

۶۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک





۶۱-۳-۱	تعریف ریسک اعتباری	ریسک اعتباری عبارت است از احتمال عدم بازپرداخت تسهیلات و اعتبار دریافتی توسط گیرندگان وام. در زمان مقرر یا تأخیر در پرداخت و طولانی شدن دوره اعتبار (طولانی تر از زمان مورد توافق) و طبق تعریف بازل عبارت است از: احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش طبق شرایط توافق شده. بانک توسعه صادرات سیاستهای اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعریف نموده و رویکرد اصلی بانک ارائه تسهیلات و خدمات به صادرکنندگان در قالب اشخاص حقوقی است. با توجه به توسعه ای بودن بانک، در تأمین مالی پروژه های ملی بصورت واحد یا سندیکایی مشارکت میکند. فعالیتهای بین المللی بانک در قالب تسهیلات اعتبار خریدار و اعطای تسهیلات به خریداران یا کارفرمایان خارجی جهت خرید کالا و خدمات آیرنی در چارچوب قرارداد تأمین مالی اعتبار خریدار است. اخذ خطوط اعتباری از بانک های خارجی در قالب قراردادهای بین المللی (فایننس و ریفاینانس) نیز از دیگر فعالیت های بانک می باشد. به صورت خلاصه سیاست های اعتباری اخیر بانک به شرح ذیل می باشد.
۶۱-۳-۲	سیاست و خط مشی های اعتباری	۱. اولویت پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش ریالی به مشتریان صادراتی، تولیدی و دانش بنیان به منظور تحقق مأموریت سازمانی بانک ۲. تأمین مالی زنجیره صادرات از طریق ارائه تسهیلات و ایجاد تعهدات در بخش های بالادستی و پایین دستی مورد نیاز به منظور توسعه فعالیتهای صادراتی کشور ۳. درخصوص تأمین مالی درخواست تسهیلات کلان که بیش از سقف فردی برای هر ذینفع واحد می باشد و به منظور توزیع ریسک اعتباری بین بانک ها و موسسات اعتباری و افزایش مشارکت آنها، از روش تسهیلات سندیکایی استفاده و در چارچوب دستورالعمل مربوطه اقدام می گردد. ۴. شعب بانک در راستای جلوگیری از ایجاد تسهیلات غیرجاری اقدامات زیر را در حوزه نظارت بر تسهیلات مد نظر قرار می دهند: اجرای منسجم و کامل مصوبات ارکان اعتباری حصول اطمینان از مصرف صحیح تسهیلات پایش مستمر سررسید تسهیلات و تعهدات مشتریان انجام بازدیدهای دوره ای از محل فعالیت مشتریان اعتباری ۵. گسترش ارائه خدمات بانکی با تأکید بر افزایش تعهدات از طریق گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی، صدور انواع ضمانت نامه های ریالی، تضمین اوراق مالی اسلامی، برات الکترونیکی و صدور اوراق گام. ۶. تسریع در فرایند بررسی، تصویب و اعطای تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی با توجه به جرایم و محدودیتهای پیشینی شده. ۷. بازاریابی و جذب مشتریان جدید اعتباری توسط شعب بانک در راستای متنوع سازی پرتفوی مشتریان بانک ۸. حمایت از اعطای پاشگاه مشتریان و بانکداری شرکتی با ارائه طرحهای ابتکاری همانند بانکداری باز (Open Banking)، تخفیف در کارمزدها برای مشتریان عضو پاشگاه و... ۹. نظارت بر مصرف صحیح منابع بانک در فعالیتهای تولیدی و صادراتی مشتریان و جلوگیری از ورود منابع در بخشهای غیرمولد اقتصادی کشور توسط شعب مجری و رکن اعتباری مربوطه. ۱۰. ارتقای سیستم اعتبارسنجی مشتریان، براساس ظرفیت ها و شاخصهای اعتباری به ویژه درخصوص شرکتهای دانش بنیان، با توسعه مدل های رتبه بندی اعتباری داخلی بانک. ۱۱. ارتقای سطح دانش اعتباری ارکان اعتباری شعب و پرسنل اعتباری و افراد موثر در تنظیم مصوبات اعتباری، از طریق آموزش و برگزاری نیروهای متخصص. ۱۲. حمایت از شرکت های دانش بنیان در تمامی ارکان بانک بخصوص شرکت های دانش بنیان صادرات محور. ۱۳. هدایت بخشی از نیاز تسهیلاتی مشتریان بانک به سمت تأمین مالی از طریق بازار سرمایه از جمله تأمین مالی جمعی و انتشار اوراق مالی اسلامی با ضمانت بانک. ۱۴. ارائه گزارش های اداره مدیریت ریسک در دوره های زمانی ماهانه، شش ماهه و سالانه از وضعیت شاخص های ریسک و پرتفوی اعتباری بانک به کمیته ریسک و اعضای هیات مدیره بانک.
۶۱-۳-۳	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری	تصمیم گیری برای اعطای تسهیلات: ارکان اعتباری بانک، اداره ریسک بانک توسعه صادرات ایران دارای یک واحد اجرایی با یک معاونت و دو دایره است که وظیفه اندازه گیری ریسک را به عهده دارد. کمیته و کارگروه ها: لگامیته ریسک (دبیر) کارگروه های ذیل کمیته ریسک (کارگروه ریسک نقدینگی و عملیاتی) لگامیته دارایی و بدهی (عضو)
۶۱-۳-۴	حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:	سقف اختیارات ارکان اعتباری بانک در سال ۱۳۹۹ طبق صورتجلسه شماره ۲۱ مورخ ۲۰/۷/۱۳۹۹ ۲۰۰۷ هیأت عامل محترم بانک با توجه به توان اعتباری شعبه و نوع وثیقه دریافتی از مشتری برای تسهیلات و تعهدات (گشایش اعتبار اسنادی و صدور ضمانت نامه) تعیین شده و کماکان معتبر می باشد. همچنین درخصوص منابع بانک و منابع تلفیقی در صورتی که نسبت مالکانه مشتری پایین تر از ۱۵٪ باشد شعب مجاز به پرداخت تسهیلات با پذیرش و ارجاع درخواست متقاضی به رکن اعتباری بالاتر نمی باشند. برای منابع صندوق توسعه ملی نسبت مالکانه کمتر از ۲۰٪ ملاک عمل خواهد بود.
۶۱-۳-۵	روش های کاهش ریسک اعتباری	روشهای کاهش ریسک اعتباری در بانک توسعه صادرات ایران به شرح ذیل می باشد: -توجه به سابقه اعتباری مشتری در سیستم بانکی و در بانک توسعه صادرات -اعتبارسنجی دقیق مشتریان -استفاده از سامانه رتبه بندی داخلی و خارجی و بهبود کیفیت سامانه های اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری بانک با استفاده از معیارهای کمی و کیفی بر مبنای صورت های مالی حسابرسی شده و سوابق قبلی و وضعیت فعلی مشتریان در صنعت مربوطه و همچنین در شبکه بانکی کشور. -اخذ تضامین و وثایق معتبر -توسعه و ارتقای سیستم های اعتباری: سیستمی نمودن فرایندهای اعتباری از مرحله درخواست تا تسویه- اعمال کنترل های نظارتی سیستماتیک در تهیه گزارش های کارشناسی- سیستمی نمودن شناسایی ذینفعان واحد- سیستمی نمودن شناسایی اشخاص مرتبط- ایجاد گزارش های نظارتی بر عملکرد اعتباری. نظارت بر عملکرد اعتباری: نظارت حضوری و غیرحضوری بر عملکرد اعتباری شعب از مرحله درخواست تا اجرای قرارداد با استفاده از سیستم های نرم افزاری طراحی شده- تهیه چک لیست های نظارتی (مجوز پرداخت) به صورت سیستمی قبل از اجرای قرارداد با هدف رعایت اعتباری ستاد از مرحله گزارش کارشناسی تا صدور مصوبه با استفاده از سیستم های نرم افزاری طراحی شده- تهیه چک لیست های نظارتی (مجوز پرداخت) به صورت سیستمی قبل از اجرای قرارداد با هدف رعایت کلیه بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوطه- نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات در زمان اجرای مصوبه و انعقاد قرارداد- نظارت بر عملکرد سقف اعتباری رکن شعب. تعیین سقف مجاز شعب متناسب با توان و عملکرد اعتباری آنها. تمرکز بررسی و تصویب تسهیلات ارزی و تسهیلات بلندمدت (تأمین مالی طرح های سرمایه گذاری) در کمیته اعتباری مرکز، هیأت عامل و هیأت مدیره بانک. کنترل مفاد قراردادهای منعقد توسط شعب بانک انجام می شود، مسئولیت بررسی و اطمینان از ثبت صحیح اطلاعات، امضاها و سایر موارد مهم در قراردادهای تسهیلاتی و همچنین نظارت بر اسناد هزینه تسهیلات اعطایی برعهده مسئولین ذیربط شعب با نظارت مدیریت امور اعتبارات می باشد. سوق دادن مشتریان اشخاص حقیقی بانک به سمت انجام فعالیت در قالب شخصیت حقوقی. اخذ و وصول چک های حاصل از فروش مشتریان بانک و ارائه پائنه های فروش به ایشان، در راستای تجهیز منابع بانک و بهبود گردش نقدینگی مشتریان
۶۱-۳-۶	فرایند اعتبارسنجی مشتریان	با عنایت به اهمیت مشتریان و اگر مستقیم نحوه عملکرد آنها در عملکرد بانک، اعتبارسنجی در بانک با نگاه ویژه ای انجام می شود. اطلاعات اعتباری از جمله شناسایی مشتری، اهلیت و وثایق بصورت دقیق مورد ارزیابی قرار میگیرد. علاوه بر رعایت کلیه مقررات بانک مرکزی در فرایند اعتبارسنجی موارد ذیل نیز در اعتبارسنجی مشتریان رعایت می گردد: الف. رتبه بندی مشتریان و اعطای رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی قبل از اعطای تسهیلات. از طریق فرایند رتبه بندی اعتباری، در سامانه جامع متمرکز (CBRM)، اطلاعات کمی و کیفی مشتریان توسط اداره مدیریت ریسک مورد محاسبه قرار گرفته و تعیین می شود. ب. تهیه گزارش کارشناسی: بررسی وضعیت مکلف بدهی تسهیلات و تعهدات مشتری به بانک و سیستم بانکی- بررسی تعداد و حجم چکهای برگشتی مشتری (از طریق سامانه چک برگشتی و سمات بانک مرکزی (ا.ا)- بررسی و تحلیل صورت های مالی (ترازنامه، سود و زیان، صورت جریان وجه نقد و ...) مشتری- بررسی وضعیت بازار و صنعت مشتری- بازدید از محل فعالیت متقاضی- بررسی برنامه صادراتی مشتری- بررسی سوابق صادراتی مشتری. ج. استعلام رتبه مشتری از سامانه سنجش اعتبار شرکت مشاوره رتبه بندی ایرانیان همچنین استفاده از گزارش پیشرفته سوابق اعتباری شرکت. د. اخذ وثایق کافی: اخذ وثایق مورد نیاز براساس اعتبارسنجی و عملکرد متقاضی.

٧-٣-٦١- تحليل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌ها، بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذارها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۶۱-۳-۷ و ۱-۶۱-۳-۷-۱ صورت‌های مالی نمایش داده شده است. جدول تحلیل کیفیت اعتباری، سود، بازپرداخت، ارزش وثایق و سود، بر سر، سهام، ملل، سیمان، بازپرداخت اصل، سود تسهیلات، در گذشته و به دست، باز، باز پرداخت تعهد شده است.

جدول - خلاصه کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌های

شرح	تسهیلات پرداختی به مشتریان
چه ۱- ریسک کم	مانده تسهیلات مشتریان دارای رتبه های AAA,AA, A و BBB,BB که در سر فصل جاری می باشند همچنین مانده تسهیلات پرداختی به شرکتهای دولتی در سر فصل جاری.
چه ۲- ریسک متوسط	مانده تسهیلات مشتریان دارای رتبه های B,CCC,CC و تسهیلات پرداختی به طرحهای سرمایه گذاری و تسهیلات پرداختی به اشخاص حقیقی و حقوقی فاقد رتبه در سر فصل جاری، در این گروه قرار گرفته اند.
چه ۳- ریسک زیاد	مانده تسهیلات رتبه "C"، تسهیلات اعتبار خریدار و تمام تسهیلاتی که تا تاریخ ترازنامه در سر فصل سررسید گذشته و مدوق منقض شده اند. مانده تسهیلات شرکت فولاد ایرانیا و مانده تسهیلات شرکت فریختگان زرنم، در این گروه قرار گرفته اند.
چه ۴- در آستانه سوخت شدن	مانده تسهیلاتی که تا تاریخ ترازنامه در سر فصل مشکوک الوصول بالای ۱ سال رسیده اند در این گروه قرار گرفته اند.
	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی
چه ۱- ریسک کم	- مانده تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی
	- مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی
چه ۲- ریسک متوسط	- مانده تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی و اعتبارات اسنادی ارزی
	سرمایه گذاری ها



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳-۶۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات با اعتبار استاندارد		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۴۱,۱۳۸	۵۷,۳۷۵,۷۶۰	۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	۱۲۱,۱۷۸,۰۳۴	۳۳۲,۴۹۹,۰۷۰
۱۰۴,۵۰۷,۵۶۸	۱۷۶,۱۵۷,۲۶۵	*	*	۸۵۴,۵۷۴,۵۶۳	۱,۸۹۶,۷۳۲,۶۶۰
*	*	*	*	۵۰۴,۵۱۸,۱۰۰	۲۷۵,۸۳۲,۰۶۹
*	*	*	*	۱۷۸,۶۶۵,۱۰۰	۱۷۹,۹۴۲,۹۲۷
۱۳۲,۴۴۸,۷۱۶	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۵	۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	۱۶۰,۸۸۵,۷۸۷	۲۶۷۵,۰۱۸,۷۴۵
*	*	*	*	۳۱۸,۵۸۴,۳۴۱	۵۰۰,۲۰۸,۶۸۳
۱۳۲,۴۴۸,۷۱۶	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۵	۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	۱,۲۹۰,۳۰۱,۵۴۶	۲,۰۷۲,۹۲۱,۸۷۱

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

برای تعیین درجه ریسک سرمایه‌گذاری‌ها سیستم داخلی رتبه بندی وجود ندارد اما با توجه به نوع سرمایه‌گذاری‌های بانک که سهم عمده آن در شرکت‌های زیر مجموعه بود و با الزام دولتی در برخی از سرمایه‌گذاری‌ها وجود داشته، این سرمایه‌گذاری‌ها در بخش کم ریسک طبقه بندی شده است.

طبقه بندی درجه ریسک سرمایه‌گذاری‌ها سیستم داخلی رتبه بندی وجود ندارد اما با توجه به نوع سرمایه‌گذاری‌های بانک که سهم عمده آن در شرکت‌های زیر مجموعه بود و با الزام دولتی در برخی از سرمایه‌گذاری‌ها وجود داشته، این سرمایه‌گذاری‌ها در بخش کم ریسک طبقه بندی شده است.

۷-۳-۶۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات با اعتبار استاندارد		تسهیلات اعطایی به مشتریان	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۲,۴۴۸,۷۱۶	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۵	۱,۴۰۶,۱۲۰,۹۹۷	۲,۳۲۹,۱۱۸,۳۶۸
*	*	۴۰,۷۶۳,۰۰۶	۷۸,۰۴۶,۱۰۰
*	*	۶۵,۹۴۲,۷۵۲	۲۹,۶۸۷,۳۲۹
*	*	۱۳۲,۷۶۵,۷۳۳	۳۳۸,۱۸۷,۰۹۹
۱۳۲,۴۴۸,۷۱۶	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۵	۱,۴۰۸,۸۸۵,۷۸۶	۲,۶۷۵,۰۱۸,۷۴۵
*	*	۳۱۸,۵۸۴,۳۴۱	۵۰۰,۲۰۸,۶۸۳
۱۳۲,۴۴۸,۷۱۶	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۵	۱,۲۹۰,۳۰۱,۵۴۶	۲,۰۷۲,۹۲۱,۸۷۱

جاری
سرسنج گشتمه
موقوف
مشکوک الوصول
جمع مبلغ ناخالص
ذخیره کاهش ارزش
خالص مبلغ دفتری



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اوراق بهادار اسلامی - اوراق مرابحه عام دولت
۳,۶۴۹,۹۸۵	۷,۱۵۸,۱۴۳	
۳,۶۴۹,۹۸۵	۷,۱۵۸,۱۴۳	جمع
۳,۶۴۹,۹۸۵	۷,۱۵۸,۱۴۳	جمع کل



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقدی و سپرده و گواهی سپرده	.	.
ضمانت نامه	۵,۱۹۴	.
اوراق مشارکت تحت تضمین دولت یا منتشره بانک مرکزی	۲۸۶	.
اموال غیر منقول (زمین، ملک، ساختمان)	۴,۱۲۵,۳۸۶	۲,۵۶۳,۱۷۹
سفته و چک	۲۳,۰۱۵,۳۴۲	۱۸,۴۳۱,۰۹۱
قرارداد لازم الاجرا	۷,۸۸۸,۶۹۷	۴,۸۲۱,۹۶۵
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۳۵,۰۳۴,۹۰۴	۲۵,۸۱۶,۲۳۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقدی و سپرده و گواهی سپرده	۱۲۶,۷۸۲	۲۲۰,۸۸۴
اوراق مشارکت تحت تضمین دولت یا منتشره بانک مرکزی	۴۹۰,۵۹۷	۵۴۸,۵۴۸
سهام و اوراق بهادار	۱۴۲,۰۵۸,۱۹۷	۱۹,۵۵۱,۲۶۵
ضمانت نامه	۷۰۶,۴۰۰,۴۳۳	۴۲۴,۳۸۷,۷۹۱
اموال غیر منقول (زمین، ملک، ساختمان)	۵۶,۷۷۷,۰۱۲	۵۱,۳۴۴,۷۶۱
ماشین الات و تجهیزات و کالا و فلزات گرانبها	۱۴۶,۸۶۷,۲۹۸	۹۰,۵۲۵,۹۶۲
سفته و چک	۳۱۷,۵۳۹,۱۶۴	۲۰۷,۸۹۲,۲۳۶
قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۶۹,۷۲۴,۳۵۷	۷۸۸,۵۹۸,۱۰۵
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۲,۶۳۹,۹۸۳,۸۴۱	۱,۵۸۳,۰۶۹,۵۵۳
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	۲,۶۷۵,۰۱۸,۷۴۶	۱,۶۰۸,۸۸۵,۷۸۸

مبالغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.



بانک توسعه صادرات ایران
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۳۵,۹۳۴	۶۱,۵۰۸	کمتر از ۵۰ درصد
۶۷,۴۰۶	۱۴۱,۴۹۳	۵۱ تا ۷۰
۹۷,۳۰۹	۱۱۸,۰۵۹	۷۱ تا ۹۰
۳۵,۹۲۵	۲۹۱,۸۱۹	۹۱ تا ۱۰۰
۲۱,۰۷۹,۱۱۸	۲۶,۹۴۸,۱۸۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۱,۳۱۵,۶۹۱	۲۷,۵۶۱,۰۶۲	جمع
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۱۱,۲۵۰,۸۴۳	۹,۵۷۰,۵۰۷	کمتر از ۵۰ درصد
۴۶,۵۷۱,۹۴۲	۶۸,۱۱۲,۸۳۱	۵۱ تا ۷۰
۵,۳۵۹,۸۰۸	۴,۱۲۶,۰۶۱	۷۱ تا ۹۰
۳,۰۹۸,۸۷۹	۳,۳۹۴,۷۲۶	۹۱ تا ۱۰۰
۱,۲۰۲,۷۰۴,۳۸۲	۱,۹۶۰,۱۶۶,۶۸۴	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱,۲۶۸,۹۸۵,۸۵۴	۲,۰۴۵,۳۷۰,۸۱۰	جمع
۱,۲۹۰,۳۰۱,۵۴۴	۲,۰۷۲,۹۳۱,۸۷۱	جمع کل

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری می‌باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می‌باشد.

۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از نظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاستها به شرح جداول ۸-۳-۶۱-۱ الی ۸-۳-۶۱-۲ ارائه می‌شود.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه‌گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ دفتری	۲۰,۷۲۲,۹۳۱,۸۷۱	۱۳,۹۰۳,۰۱۵,۴۴۵	۱۰,۸۳۸,۳۸۶,۰۸۶	۱۷,۱۴۳,۸۲۵	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۶	۱۲۲,۴۴۸,۷۱۷
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی						
صنعت	۱,۸۴۷,۶۱۶,۹۷۱	۱,۱۱۹,۰۷۹,۹۱۵	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۳,۱۱۱,۱۳۷	۷۱,۸۷۹,۵۲۵
مسکن	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۸۹۴,۱۵۲	۰	۰	۹,۵۹۷,۳۳۲	۵,۶۸۱,۲۳۱
بازرگانی	۸۰,۴۵۳,۱۸۲	۵۱,۱۸۰,۸۱۱	۴۳۰,۸۵۶,۰۰۰	۴۳۰,۸۵۶,۰۰۰	۱۲,۷۱۰,۳۴۲	۱,۸۷۷,۵۸۳
خدمات	۳۸,۱۹۲,۹۵۹	۵۰,۸۵۳,۸۳۱	۷,۶۶۸,۹۰۱	۴,۱۶۰,۰۷۴۳	۷۷,۷۲۶,۹۶۸	۴۲,۹۶۹,۷۶۳
کشاورزی	۶,۵۹۹,۶۸۸	۷,۲۹۲,۸۳۷	۰	۰	۳۸۷,۳۴۷	۴۰,۶۱۴
بانک ها	۰	۰	۳,۵۸۸,۶۶۰	۳,۵۱۱,۹۲۶	۰	۰
سایر	۰	۰	۸۷,۸۱۷,۷۳۹	۱,۵۲۵,۲۹۱	۰	۰
جمع	۲۰,۷۲۲,۹۳۱,۸۷۱	۱۳,۹۰۳,۰۱۵,۴۴۵	۱۰,۸۳۸,۳۸۶,۰۸۶	۱۸,۵۰۶,۵۳۰	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۶	۱۲۲,۴۴۸,۷۱۷
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۲۰,۰۰۴,۵۱۰,۶۱۵	۱۳,۲۵۵,۳۷۱,۴۱۱	۱۰,۷۲۰,۱۷۵۸	۱۷,۳۳۴,۴۲۸	۲۱۲,۸۹۵,۰۸۹	۱۰۷,۰۸۸,۸۰۹
خارج کشور	۶۸,۴۲۱,۲۵۶	۵۵,۰۳۰,۱۳۵	۱,۱۱۸۲,۱۰۲	۱,۱۸۲,۱۰۲	۲۰,۶۳۷,۹۳۷	۱۵,۳۵۹,۹۰۸
جمع	۲۰,۷۲۲,۹۳۱,۸۷۱	۱۳,۹۰۳,۰۱۵,۴۴۵	۱۰,۸۳۸,۳۸۶,۰۸۶	۱۸,۵۰۶,۵۳۰	۲۳۳,۵۳۳,۰۲۶	۱۲۲,۴۴۸,۷۱۷



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات	۵۴,۵۲۴,۷۹۴	۲,۱۷۴,۵۲۵
صنایع معدنی و فلزی	۸۸۶,۹۳۵,۸۴۱	۵۲۴,۷۹۶,۹۷۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۶۹۱,۷۴۰,۷۹۲	۴۲۷,۶۳۲,۳۲۷
غذایی و دارویی	۱۰۱,۲۲۳,۱۱۸	۶۴,۹۲۰,۸۲۲
انرژی	۴,۵۴۵,۳۳۱	۱۶,۴۳۷,۸۴۴
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۰,۲۹۰,۷۰۰	۲۴۰,۰۶۸
واسطه گری مالی	۲۸۵,۸۶۲	۱۸۹,۸۱۸
سایر	۱۰۷,۳۳۲,۱۶۴	۸۲,۶۸۷,۵۳۶
جمع	۱,۸۴۷,۶۱۶,۹۷۱	۱,۱۱۹,۰۷۹,۹۱۵
سرمایه گذاری ها		
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱,۶۵۰,۳۳۹	۳۲۰,۰۷۸
صنایع معدنی و فلزی	۴۶,۸۸۷,۳۰۳	۲۴,۲۳۴,۵۸۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷,۱۱۹,۶۱۸	۲,۲۷۳,۱۹۰
غذایی و دارویی	۵,۶۹۱,۳۹۴	۹۶۵,۶۰۶
انرژی	۳۵,۰۴۱,۷۳۳	۲۱,۶۰۲,۴۳۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۲,۰۴۲	۳۵,۱۱۵
واسطه گری مالی	۲۲۱,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰
سایر	۳۶,۴۷۷,۷۰۸	۲۲,۶۲۴,۵۱۴
جمع	۱۳۳,۱۱۱,۱۳۷	۷۱,۸۷۹,۵۲۵
جمع کل	۱,۹۸۵,۷۲۸,۱۰۸	۱,۱۹۵,۹۵۹,۴۴۰



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۲-۶۱- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

نوع عقد		نوع مشتری		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
				نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
				در صد	میلیون ریال	در صد	میلیون ریال
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی			۱,۱۵	۸,۳۱۵,۹۴۳	۱,۳۳	۲۷,۵۶۱,۰۶۲
	مشتریان حقوقی			۹۸,۶۶	۷۱۵,۵۹۲,۵۹۳	۵۹,۲۸	۱,۲۲۸,۸۱۱,۵۶۸
جمع				۱۰۰	۷۲۳,۹۰۸,۵۳۷	۶۱	۱,۲۵۶,۳۷۲,۶۲۹
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی			۰,۰۰	۰	۰,۰۰	۰
	مشتریان حقوقی			۰,۱۹	۱,۴۰۲,۸۹۳	۳۹,۳۹	۸۱۶,۵۵۹,۲۴۱
جمع				۰,۱۹	۱,۴۰۲,۸۹۳	۳۹,۳۹	۸۱۶,۵۵۹,۲۴۱
جمع کل				۱۰۰	۷۲۵,۳۱۱,۴۳۰	۱۰۰	۲,۰۷۲,۹۳۱,۸۷۱

نوع عقد		نوع مشتری		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
				نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
				در صد	میلیون ریال	در صد	میلیون ریال
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی			۰,۸۰	۲,۱۴۱,۲۱۸	۱,۶۰	۲۵,۷۸۷,۵۱۳
	مشتریان حقوقی			۹۲,۶۵	۴۸۱,۰۷۰,۱۷۹	۶۰,۱۴	۹۶۷,۵۶۹,۳۸۴
جمع				۹۳,۴۵	۴۸۵,۲۱۱,۳۹۷	۶۲	۹۹۳,۳۵۶,۸۹۷
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی			۰,۹۱	۴,۷۴۸,۷۵۶	۰,۰۰	۲۸,۷۲۳
	مشتریان حقوقی			۵,۶۴	۲۹,۲۷۲,۷۶۴	۳۸,۲۶	۶۱۵,۵۰۰,۱۶۸
جمع				۶,۵۵	۳۴,۰۲۱,۵۲۰	۳۸,۲۶	۶۱۵,۵۲۸,۸۹۱
جمع کل				۱۰۰	۵۱۹,۲۳۲,۹۱۷	۱۰۰	۱,۶۰۸,۸۸۵,۷۸۸

۹-۳-۶۱- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشا و جداول ۹-۳-۶۱-۱ تا ۹-۳-۶۱-۳ تکمیل می‌شوند.

۹-۳-۶۱-۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخشهای اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت		۲۳۱,۵۲۱,۶۴۵	۹۶,۴۶۳,۳۸۳	(۱۳۸,۷۶۳,۴۳۶)	(۹۰,۵۷۷,۱۲۰)	۹۲,۷۵۸,۲۰۹	۵۸۸۶,۲۶۴
مسکن		۲۷,۶۲۹,۰۰۴	۱۳,۵۸۳,۸۴۷	(۱۹,۴۶۹,۵۸۴)	(۱۰,۶۲۱,۳۸۴)	۸,۱۵۹,۴۱۹	۲,۹۶۲,۴۶۳
بازرگانی		۵۱,۷۳۳,۱۳۶	۳۱,۰۷۴,۲۸۸	(۵۱,۲۰۴,۴۴۴)	(۳۰,۲۸۶,۷۴۵)	۵۲۸,۶۹۲	۷۸۷,۵۴۳
کشاورزی		۳۹۷,۳۵۵	۴۳۰,۶۱۰	(۱۷۴,۸۳۵)	(۱۲۴,۸۴۹)	۲۲۲,۵۲۰	۳۰۵,۷۶۱
خدمات		۱۳۴,۶۱۹,۲۳۷	۶۱,۲۱۲,۶۶۰	(۱۲۵,۸۷۲,۶۲۶)	(۴۳,۳۰۳,۳۶۵)	۸,۷۴۶,۷۱۲	۱۷,۹۰۹,۲۹۵
جمع		۴۴۵,۹۰۰,۴۷۷	۲۰۲,۷۶۴,۷۸۹	(۳۳۵,۴۸۶,۹۲۵)	(۱۷۴,۹۱۳,۴۶۴)	۱۱۰,۴۱۵,۵۵۲	۲۷,۸۵۱,۳۲۵



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
املاک و مستغلات مسکونی	۴۴,۹۳۸	۳۹,۰۷۹
املاک و مستغلات اداری- تجاری	۱۱۷,۳۸۷	۱۱۷,۳۵۲
کارخانه و تجهیزات	۵۴,۶۱۰	۵۴,۶۱۰
مانده دارایی‌های تملیکی	۲۱۶,۹۳۵	۲۱۱,۰۴۱

۶۱-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۷۳,۹۱۵,۶۹۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۱-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۱-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

پدیده	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۲,۱۷۳,۹۴۶,۲۲۵	۱,۳۸۲,۵۹۴,۷۲۱
ضریب (درصد)	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۱۷۳,۹۱۵,۶۹۸	۱۱۰,۶۰۷,۵۷۸

۶۱-۴- ریسک نقدینگی

۶۱-۴-۱	تعریف ریسک نقدینگی:	احتمال عدم توانایی بانک در تأمین دارایی نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها.
۶۱-۴-۲	سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:	سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی بانک مبتنی بر دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی و شامل اندازه‌گیری و پایش ریسک نقدینگی، آزمون بحران نقدینگی تحت سناریوهای متناسب با کسب و کار بانک، تدوین برنامه احتیاطی ریسک نقدینگی و سناریوهای تأمین منابع در شرایط درماندگی نقدینگی، مدیریت ریسک نقدینگی در ارزش‌های مهم می‌باشد.
۶۱-۴-۳	واحد‌های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:	کمیته ریسک و کمیته دارایی بدهی بعنوان سیاستگذار و واحد اجرایی مدیریت ریسک و واحد خزانه داری از معاونت مالی بعنوان مجری سیاست‌ها.
۶۱-۴-۴	روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات):	بانک بر مبنای روش‌های مختلف و مفروضات مدون اقدام به اندازه‌گیری ریسک نقدینگی و ارائه گزارش به نهادهای نظارتی می‌کند. از جمله این روش‌ها می‌توان به محاسبه و تحلیل جدول شکاف نقدینگی، جدول اتمام حساس به نرخ بهره، نسبت‌های نقدینگی، بررسی تطبیقی منابع و مصارف، آزمون بحران و ... اشاره داشت. یافته‌های حاصل نیز از طریق استاندارد گزارشگری IFRS و سامانه مهتاب افشا می‌گردد.
۶۱-۴-۵	ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی:	رویکردهای مناسب کنترل ریسک نقدینگی از طریق ارائه گزارش‌های تحلیلی در هیأت مدیره، کمیته دارایی بدهی و کمیته ریسک با حضور نمایندگان معاونت مالی مورد بررسی و تبادل نظر قرار گرفته و پس از تصویب، مورد اجرا قرار می‌گیرد. ارزیابی‌های دوره‌ای اداره کل ریسک، میزان اثربخشی مصوبات را تعیین و به هیأت مدیره گزارش می‌کند.



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۵- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده نزد بانک مرکزی	۱,۴۱۶,۳۴۲	۱۶,۰۲۶,۴۳۵
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۶۶۰,۵۰۶,۶۱۷	۲۹۵,۵۳۵,۲۲۲
اوراق منتشره توسط دولت	۷,۱۵۸,۱۴۳	۳,۶۴۹,۹۸۵
جمع ذخایر نقدینگی	۶۶۹,۰۸۱,۱۰۱	۳۱۵,۲۱۱,۶۴۲

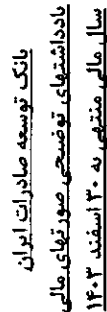
۲-۴-۵- جدول نسبت های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۷.۴۸	۲۱.۵۲	۲۶.۱۶	۱۷.۶۶	۲۱.۲۷
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۴۸.۹۵	۵۲.۰۴	۶۰.۹۲	۴۴.۸۲	۵۴.۲۶
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده ها *	۱۱۵۰	۹.۷۷	۱۰.۸۸	۸.۶۸	۱۰.۲۶
تسهیلات به کل سپرده ها	۲۰۰.۳۶	۱۶۶.۶۵	۱۸۴.۴۶	۱۴۸.۰۰	۱۶۸.۰۸
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۲۸۱.۵۱	۳۰۱.۱۶	۳۳۳.۱۳	۲۶۳.۵۷	۲۶۳.۵۷
سپرده های قرار به کل سپرده ها **	۲۴.۰۴	۳۷.۵۵	۴۴.۷۹	۳۰.۷۴	۳۳.۵۵

- نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

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

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



جدول زیر سرسید داریی ها و بدهی های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه یا تسویه شوند نشان می دهد:

[illegible]



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها
جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می‌رود مطابق با تسویه شوند نشان می‌دهد :

۱۴۰۳									
مبلغ دفتری	مبلغ ریال	کثر از یک مـ	میلین ریال	مین الی ۳ مـ	مین الی ۱ سال	مین الی ۳ ماه الی ۱ سال	میلین ریال	الی ۵ سال	میلین ریال
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
دارایی‌ها									
موجودی نقد	۳۱۱,۵۶۱,۶۵۷	۳۱۱,۵۶۱,۶۵۷							۳۱۱,۵۶۱,۶۵۷
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۷۶,۱۱۱,۸۴۴								۷۶,۱۱۱,۸۴۴
مطالبات از دولت	۲۶۷								۲۶۷
سهیمات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳,۶۵۸,۹۷۸	۱۴۰,۳۰۷							۱,۷۹۳,۷۶۲
سهیمات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۳۵۶,۶۲۲,۵۶۸	۴۹,۳۳۷,۴۲۲							۱,۶۰۵,۰۷۲-۱۵
سرمایه کلیدی در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸,۵۰۶,۵۳۰								۱۸,۵۰۶,۵۳۰
مطالبات از شرکت‌های قرض و وامسته	۱,۰۰۳,۳۵۸	۵۷۰							۱,۰۰۳,۳۵۸
سایر دریافتی‌ها	۱۲,۸۳۱,۰۰۶	۱,۰۰۱,۶۹۷							۱۷,۲۲۳,۳۳۴
دارایی‌های ثبت شده	۷۸۶,۰۳۳								۷۸۶,۰۳۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۹,۱۶۲,۸۱۲								۱۹,۱۶۲,۸۱۲
دارایی‌های ناشی از	۶,۴۹۴,۰۹۳								۶,۴۹۴,۰۹۳
سرمایه کلیدی	۱۴,۰۰۳,۹۲۰								۱۴,۰۰۳,۹۲۰
سایر دارایی‌ها	۵۲,۶۲۶,۶۰۸	۴,۸۳۰							۵۲,۶۲۶,۶۰۸
جمع دارایی‌ها	۱,۸۰۴,۰۴۵,۷۰۸	۳۷۶,۰۸۳,۴۰۲							۲,۱۷۹,۷۷۷,۸۷۶
بدهی‌ها									
سرمایه‌های مشترک‌بان	۵۴۲,۴۹۰,۳۳۹								۵۴۲,۴۹۰,۳۳۹
بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۴۰۰,۲۷۰,۴۳۱								۴۰۰,۲۷۰,۴۳۱
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۴۵۳,۱۵۶,۳۳۳								۴۵۳,۱۵۶,۳۳۳
ذخیره و سایر مطالبات بابت خشت و تعهدات بازمانده	۸,۳۶۲,۹۰۵								۸,۳۶۲,۹۰۵
جمع بدهی‌ها	۱,۵۰۹,۱۲۳,۷۷۸	۳۲۹,۱۶۶,۳۹۸							۱,۵۰۹,۱۲۳,۷۷۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۹۳,۴۲۱,۹۲۹								۲۹۳,۴۲۱,۹۲۹
جمع خروشی ناشی از اقدام زیر خط	۴۴,۴۱۰,۳۸۸								۴۴,۴۱۰,۳۸۸
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقدام زیر خط	۱,۸۴۷,۶۵۵,۹۹۵								۱,۸۴۷,۶۵۵,۹۹۵
شکاف									
شکاف اثباتی									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد									
نسبت شکاف اثباتی به سرمایه نظارتی - درصد									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد									



بانک توسعه صادرات ایران
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۶۱ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۶۱ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی را براساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد:

۱۴۰۳

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۶۸۶,۸۷۳,۸۱۳)	(۷۵,۷۷۴,۸۸۴)	(۶۴,۵۲۸,۸۲۱)	.	(۴۶۶,۶۸۵,۳۸۲)	.	(۷۹,۸۸۴,۸۲۶)
سپرده های مشتریان	(۱,۳۳۳,۲۷۹,۸۸۶)	(۴۲۹,۸۰۵,۲۳۲)	(۱۱,۳۶۵)	(۱۶۵,۴۰۸,۳۷۳)	(۶۳۸,۰۵۴,۹۱۶)	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۵۹۶,۵۲۱,۱۱۳)	(۸۸,۷۳۱,۶۳۷)	.	(۱۷۱,۰۸۴,۸۹۸)	(۳۳۶,۷۰۴,۵۷۸)	.	.
جمع	(۲,۵۱۶,۶۷۴,۸۱۲)	(۵۹۴,۳۱۱,۷۵۲)	(۶۴,۵۴۰,۱۸۶)	(۳۳۶,۴۹۴,۲۷۱)	(۱,۴۴۱,۴۴۴,۷۷۶)	.	(۷۹,۸۸۴,۸۲۶)

۱۴۰۲

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۰۳,۷۰۴,۳۱۱)	(۴۲,۷۲۶,۱۳۷)	(۳,۳۳۱,۰۳۷)	.	(۲۷۹,۲۲۱,۸۶۳)	.	(۷۸,۵۲۵,۲۷۴)
سپرده های مشتریان	(۶۴۴,۹۹۰,۳۳۹)	(۱۷۳,۳۱۸,۳۲۲)	(۱۰۶,۲۸۴)	(۸۰,۱۴۲,۵۶۱)	(۳۹۰,۴۲۳,۱۷۱)	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۳۳۸,۲۸۲,۳۰۲)	.	.	(۸۲,۷۱۳,۰۶۰)	(۳۵۵,۵۶۹,۲۴۲)	.	.
جمع	(۱,۳۸۵,۹۷۶,۹۵۲)	(۲۱۶,۰۴۴,۴۵۹)	(۳,۳۳۷,۳۲۲)	(۱۶۲,۸۵۵,۶۲۱)	(۹۲۵,۲۱۴,۲۷۷)	.	(۷۸,۵۲۵,۲۷۴)

۴-۵-۶۱ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را براساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد:

۱۴۰۳

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۶۶۳,۹۴۶,۲۶۷)	(۱۳۷,۸۶۷,۲۹۷)	.	.	(۴۴۶,۵۳۳,۹۹۴)	.	(۷۹,۵۴۴,۹۷۵)
سپرده های مشتریان	(۸۲۰,۵۲۵,۳۱۳)	(۲۵۴,۴۵۰,۱۲۵)	(۱,۷۰۷,۹۰۱)	(۶,۱۸۵,۵۳۹)	(۵۵۸,۱۸۱,۷۴۸)	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۵۹۶,۵۲۱,۱۱۳)	(۸۸,۷۳۱,۶۳۷)	.	(۱۷۱,۰۸۴,۸۹۸)	(۳۳۶,۷۰۴,۵۷۸)	.	.
جمع	(۲,۰۸۰,۹۹۲,۶۹۳)	(۴۸۱,۰۴۹,۰۵۹)	(۱,۷۰۷,۹۰۱)	(۱۷۷,۲۷۰,۴۳۷)	(۱,۳۴۱,۴۲۰,۳۲۰)	.	(۷۹,۵۴۴,۹۷۵)

۱۴۰۲

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۶۷,۰۰۸,۶۵۰)	(۴۱,۳۲۹,۴۳۴)	.	.	(۲۴۷,۴۹۳,۷۹۲)	.	(۷۸,۱۸۵,۴۲۴)
سپرده های مشتریان	(۴۱۶,۴۲۳,۳۶۶)	(۷۷,۱۲۰,۴۳۲)	(۱۰,۵۵,۹۵۶)	(۷,۶۳۱,۸۸۸)	(۳۳۰,۶۱۵,۰۹۰)	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۳۳۸,۲۸۲,۳۰۲)	.	.	(۸۲,۷۱۳,۰۶۰)	(۳۵۵,۵۶۹,۲۴۲)	.	.
جمع	(۱,۱۲۱,۷۱۴,۳۱۸)	(۱۱۸,۴۴۹,۸۶۶)	(۱۰,۵۵,۹۵۶)	(۹۰,۳۴۴,۹۴۸)	(۸۳۳,۶۷۸,۱۲۴)	.	(۷۸,۱۸۵,۴۲۴)



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

میلیارد ریال				
خروج سپرده صندوق توسعه ملی	۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوک (درصد خروج)
۶۶۱,۳۰۳	۸۶۲,۵۴۱	۹۸۶,۶۲۴	۱,۱۰۹,۹۵۲	تغییر در میزان سپرده ها
۹۷,۱۰۴	۲۹۵,۰۵۵	۴۲۲,۴۲۵	۵۴۵,۷۵۳	تغییر در دارایی های نقد
		۰.۵۴		نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک (درصد)
۰.۱۵	۰.۳۴	۰.۴۳	۰.۴۹	نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک (درصد)

مفروضات:

کل سپرده ها= سپرده مشتریان+ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
دارایی های نقد= ذخایر نقدینگی

نوع شوک: ۱۰، ۲۰، ۳۰ درصد سپرده ها توسط سپرده گذار برداشت شود. نسبت نقدینگی از تقسیم دارایی های نقد بر کل سپرده ها حاصل شده است.

۶-۵-۱ ریسک بازار

۶-۵-۱-۱ تعریف ریسک بازار:	ریسک بازار ریسکی است که بانکها در اقلام داخل یا خارج از ترازنامه با آن مواجه می شوند و ناشی از تغییرات غیر متعارف موجود در قیمت های بازار می باشد. این نوع ریسک در گروه ریسک های پر مخاطره قرار می گیرد که در آن تغییرات قیمتها منجر به سود یا زیان می شود.
۶-۵-۱-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:	واحدهای عملیاتی: اداره خزانه داری، اتاق معاملات ارز واحد اندازه گیری ریسک: اداره پژوهش و مدیریت ریسک بررسی عملکرد: کمیته دارایی بدهی و کمیته ریسک
۶-۵-۱-۳ روش سنجش ریسک بازار:	روش شبیه سازی تاریخی

۶-۵-۱-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با عنایت به اینکه سرمایه گذاری های بانک توسعه صادرات ایران در هیچکدام از بازارهای مالی کشور معامله نمی شوند، لذا فاقد قیمت بازاری بوده و محاسبه ریسک بازار برای آنها ممکن نیست.



۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

فرانک سوئیس	دلار امریکا	یورو	دلار کانادا	پوند انگلیس	شماره یادداشت
۳۵,۸۹۴	۳۸۷,۵۵۸,۲۱۹	۳۲۴,۸۸۶,۴۷۳	۹۴۳	۶۴,۸۶۷	۲۷
۳۱,۰۲۰	۳۳,۵۹۸,۹۲۳	۱۰۵,۱۱۱,۵۵۰	.	.	۲۸
.	.	.	.	.	۳۰
.	۳۷۱,۴۰۳,۷۳۳	۴۵۱,۱۸۶,۲۲۷	.	.	۳۱
.	۱,۳۴۸,۳۷۳	۱۵,۲۱۱,۴۱۳	.	.	۳۳
.	(۳,۱۲۸)	۱,۳۳۲,۱۰۳	.	.	۳۶
۶۶,۹۱۴	۷۹۴,۳۰۶,۱۱۰	۹۱۶,۷۲۷,۷۶۶	۹۴۳	۶۴,۸۶۷	
.	.	.	.	.	۵۴-۱
.	.	۱۵۴,۲۰۱,۸۰۵	.	.	۵۴-۲
.	.	۶۸,۱۰۷,۰۷۴	.	.	۵۴-۳و۵۴-۴
.	۷,۳۸۹,۰۷۰	۵۱,۸۰۱,۰۶۶	.	.	
.	۷,۳۸۹,۰۷۰	۲۴۴,۱۰۹,۹۴۵	.	.	
۶۶,۹۱۴	۸۰۱,۶۹۵,۱۸۰	۱,۱۹۰,۸۳۷,۷۱۱	۹۴۳	۶۴,۸۶۷	
۵۱,۷۲۸	۱۴۸,۷۰۴,۰۳۴	۸۸۶,۰۲۶,۱۲۷	۴۴۹	۵۷,۳۷۳	
.	(۱۱۱,۶۱۰,۹۷۵)	(۲۶۷,۱۹۲,۷۷۶)	(۶۶۶)	(۴۰۸,۸۷۰)	۴۱
(۷,۲۴۰)	(۱۲۵,۳۱۲,۳۰۸)	(۱۲۴,۲۶۹,۸۰۹)	(۵۰۷,۷۴۵)	(۴۲۴,۹۹۳)	۴۰
.	.	(۲۱۶,۲۴۲,۶۹۹)	.	.	۴۵
(۷,۲۴۰)	(۲۲۶,۹۱۳,۲۸۳)	(۶۰۷,۷۰۵,۷۸۴)	(۵۰۸,۴۱۱)	(۸۳۲,۸۶۳)	
.	.	.	.	.	۵۴-۱
.	.	(۱۵۴,۲۰۱,۸۰۵)	.	.	۵۴-۲
.	.	(۶۸,۱۰۷,۰۷۴)	.	.	۵۴-۳و۵۴-۴
.	(۷,۳۸۹,۰۷۰)	(۵۱,۸۰۱,۰۶۶)	.	.	
.	(۷,۳۸۹,۰۷۰)	(۲۴۴,۱۰۹,۹۴۵)	.	.	
(۷,۲۴۰)	(۲۴۴,۳۱۲,۳۵۳)	(۸۸۱,۸۱۵,۲۲۹)	(۵۰۸,۴۱۱)	(۸۴۲,۸۶۳)	
(۵,۵۹۷)	(۴۵,۳۱۶,۷۵۵)	(۶۵۶,۱۰۲,۷۷۶)	(۲۴۲,۲۱۹)	(۷۴۶,۳۶۶)	
۵۹,۶۷۴	۵۵۷,۳۸۲,۸۲۷	۳۰۹,۰۳۲,۴۸۲	(۵۰۷,۴۶۸)	(۷۷۸,۹۹۶)	
۴۶,۱۳۱	۱۰۲,۳۸۷,۲۶۸	۲۲۹,۹۲۳,۸۵۱	(۲۴۱,۷۶۹)	(۶۸۸,۹۹۴)	
۰۰.۱٪	۲۵.۱۹٪	۵۶.۰۳٪	(۰.۰۶٪)	(۰.۱۷٪)	
۰.۰۳٪	۳۶.۳۳٪	۸۰.۷۸٪	(۰.۰۸٪)	(۰.۲۴٪)	

موجودی نقد

مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی غیر دولتی

سایر دریافتی‌ها

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌های ارزی

تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

سایر تعهدات مشتریان

جمع تعهدات ارزی مشتریان

جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان

معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

ذخایر و سایر پرداختی‌ها

جمع بدهی‌های ارزی

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی

تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

سایر تعهدات بانک

جمع تعهدات ارزی بانک

جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک

معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۳/۱۴

معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۳/۱۴ - میلیون ریال

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۳/۱۴ - درصد

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۳/۱۴ - درصد



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شماره یادداشت	فلا آمریکا	یوان چین	بن ژاپن	روپیه هند	وون کره جنوبی	لیتر ترکیه	ریال قطر
۲۷	۴۵۱,۸۵۳,۶۱۶	۱۵,۸۳۰,۳۲۰	۲,۹۱۱,۱۷۲	*	۳۰,۳۸۸,۱۵۵	۶,۰۵۸,۲۳۸	۱,۵۵۱,۳۹۲
۲۸	۱,۵۰۵,۴۳۳	۷۸۱,۵۹۳,۳۷۳	۱۱,۹۲۰,۶۰۲	۳۷,۷۱۸,۹۳۳	۲۱,۸۴۹,۵۳۳,۸۲۷	۲۴	*
۲۹	۱,۴۲۸,۴۵۰,۳۱۲	۲,۹۰۲,۰۶۲,۴۹۷	*	*	*	*	*
۳۰	۹,۴۲۹,۵۷۵	۵۰۴,۱۹۱	*	*	*	۳,۳۲۰,۶۷۱	*
۳۱	۳۷۵۰۳	۷۹۵,۳۸۷,۵۰۰	*	*	*	*	۱,۵۵۱,۳۹۲
۳۲	۱,۸۹۱,۲۷۶,۴۳۹	۴,۹۹۶,۳۷۷,۷۸۱	۱۴,۸۳۲,۳۲۴	۳۷,۷۱۸,۹۳۳	۲۱,۸۴۹,۵۳۳,۸۲۷	۶,۲۷۸,۹۴۳	۱,۵۵۱,۳۹۲
۳۳	*	*	*	*	*	*	*
۳۴	۱۵,۱۴۲,۸۴۱	*	*	*	*	*	*
۳۵	۱۴۹,۴۵۱,۷۱۰	*	*	*	*	*	*
۳۶	۱۶۴,۵۹۴,۵۵۱	*	*	*	*	*	*
۳۷	۲,۰۵۵,۸۷۰,۹۹۰	۴,۹۹۶,۳۷۷,۷۸۱	۱۴,۸۳۲,۳۲۴	۳۷,۷۱۸,۹۳۳	۲۱,۸۴۹,۵۳۳,۸۲۷	۶,۲۷۸,۹۴۳	۱,۵۵۱,۳۹۲
۳۸	۱,۴۰۰,۴۶۵,۴۸۶	۴۷۰,۵۷۳,۸۴۹	۶۸,۰۰۶	۲۴۶,۳۵۸	۱۰,۳۱۴,۸۱۸	۱۷۲,۵۵۱	۲۹۰,۳۱۵
۳۹	(۱۵۹,۶۲۱,۶۷۲)	(۳,۷۷۴,۳۹۸,۵۶۷)	(۲,۲۲۸)	*	*	*	*
۴۰	(۱,۳۱۶,۳۲۰,۴۴۶)	(۲۴۲,۹۸۴,۹۹۳)	(۸,۳۹۱,۲۴۵)	(۶۳,۸۳۹,۲۵۵)	(۳۱,۳۸۳,۹۹۷)	(۱۷,۶۵۶)	(۱۰۰,۰۰۰)
۴۱	(۶۸۵,۲۳۴,۵۰۹)	(۸۰۷,۵۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*
۴۲	(۲۰,۶۱,۱۷۶,۶۲۷)	(۴,۸۳۴,۸۸۳,۵۶۰)	(۸,۴۰۵,۴۷۲)	(۶۳,۸۳۹,۲۵۵)	(۳۱,۳۸۳,۹۹۷)	(۱۷,۶۵۶)	(۱۰۰,۰۰۰)
۴۳	*	*	*	*	*	*	*
۴۴	(۱۵,۱۴۲,۸۴۱)	*	*	*	*	*	*
۴۵	(۱۴۹,۴۵۱,۷۱۰)	*	*	*	*	*	*
۴۶	(۱۶۴,۵۹۴,۵۵۱)	*	*	*	*	*	*
۴۷	(۲,۳۲۵,۷۷۱,۱۷۸)	(۴,۸۳۴,۸۸۳,۵۶۰)	(۸,۴۰۵,۴۷۲)	(۶۳,۸۳۹,۲۵۵)	(۳۱,۳۸۳,۹۹۷)	(۱۷,۶۵۶)	(۱۰۰,۰۰۰)
۴۸	(۱,۵۱۶,۳۲۰,۴۴۶)	(۴۵۴,۴۲۳,۰۰۸)	(۳,۸۵۳,۳۹۱)	(۵۰۱,۵۵۵)	(۱۹,۴۹۲)	(۳,۱۹۲)	(۱,۸۸۵)
۴۹	(۱,۶۹,۹۰۰,۱۸۸)	۱۷۱,۴۹۴,۳۲۱	۶,۴۲۶,۵۵۱	(۲,۶۱,۲۰۰,۳۲۲)	۲۱,۸۵۸,۴۴۱,۹۸۵	۹,۱۰۷,۲۸۷	۱,۵۴۱,۳۰۲
۵۰	(۱۵,۷۳۴,۵۱۸)	۱۶,۱۵۱,۸۴۰	۲۹,۴۶۷	(۳۰۵,۳۲۶)	۱۰,۳۱۵,۳۲۶	۱۶۹,۳۵۹	۲۸۸,۴۲۷
۵۱	(۳۸,۳۰۲)	۲,۹۴۲	۰۰۰٪	(۰۰۰٪)	۲۵۱٪	۰۰۰٪	۰۰۰٪
۵۲	(۴۰,۶۶۱)	۵,۶۸٪	۰۰۰٪	(۰۰۰٪)	۲۶۲٪	۰۰۰٪	۰۰۰٪

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

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

موجودی نقد	موجودی نقد
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی غیر دولتی	تسهیلات اعطایی غیر دولتی
سایر دریافتی ها	سایر دریافتی ها
سایر دارایی ها	سایر دارایی ها
جمع دارایی های ارزی	جمع دارایی های ارزی
تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	تسهیلات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تسهیلات مشتریان	سایر تسهیلات مشتریان
جمع تسهیلات ارزی مشتریان	جمع تسهیلات ارزی مشتریان
جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان	جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان
مادال ریالی جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان- میلیون ریال	مادال ریالی جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان- میلیون ریال
بدیهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	بدیهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان
ذخایر و سایر پرداختی ها	ذخایر و سایر پرداختی ها
جمع بدیهی های ارزی	جمع بدیهی های ارزی
تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی	تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی
تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تسهیلات بانک	سایر تسهیلات بانک
جمع تسهیلات ارزی بانک	جمع تسهیلات ارزی بانک
جمع بدیهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک	جمع بدیهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
مادال ریالی جمع بدیهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک- میلیون ریال	مادال ریالی جمع بدیهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک- میلیون ریال
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳- میلیون ریال	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳- میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳- درصد	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳- درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبتنی سایر نسبت‌های احتیاطی ه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳- درصد	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبتنی سایر نسبت‌های احتیاطی ه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳- درصد



تحليل اوزش در معرض خطر نرخ اوز (ادامه) ۶۱-۵-۵

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

[illegible]



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شماره یادداشت	کرون دلار	کرون سوئد	کرون ژوز	رول بلاروس	رول روسیه	درام ارمنستان
۲۷	۰	۰	۰	۴۹,۵۳۲	۳۲,۶۳۲,۳۷۷	۵
۲۸	۰	۰	۰	۰	۹۹,۷۴۱	۰
۲۹	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۴۵,۱۴۹	۰
۳۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۰
۳۱	۰	۰	۰	۰	۵۸,۴۷۸,۷۶۷	۵
۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۳	۰	۰	۰	۰	۵۸,۴۷۸,۷۶۷	۵
۳۴	۰	۰	۰	۰	۴۷۴,۷۸۹	۰
۳۵	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۲۶,۷۰۷)	۰
۳۶	۰	۰	۰	۰	(۵۰,۹۷۰,۳۰۹)	۰
۳۷	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۵۹۶,۹۱۶)	۰
۳۸	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۵۹۶,۹۱۶)	۰
۳۹	۰	۰	۰	۰	(۳۲۷,۰۳۲)	۰
۴۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۸۱,۸۵۱	۵
۴۱	۰	۰	۰	۰	۴۹,۵۳۲	۰
۴۲	۰	۰	۰	۰	۳۷,۷۵۵	۰
۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

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

موجودی نقد	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	تسهیلات اعطایی غیر دولتی	سایر حسابهای دریافتی	جمع دارایی های ارزی	جمع تعهدات ارزی مشتریان	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	سپرده های مشتریان	جمع بدهی های ارزی	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مبادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبتنی بر نسبت های احتیاطی ه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد
------------	---	--------------------------	----------------------	---------------------	-------------------------	---	---	--------------------------------------	-------------------	-------------------	--------------------------------------	--	--	---	---	---

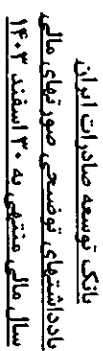


بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فراگ سونیس	درم امارات	دلار استرالی	یورو	دلار کانادا	پوند انگلیس	شماره یادداشت
۳۵,۸۹۴	۳۳۶,۳۸۹,۰۰۰	۶۰۰	۲۹۴,۱۰۴,۷۹۴	۹۴۳	۶۴,۸۶۷	۲۷
۳۱,۰۲۰	۳۳۵,۹۸۹,۹۳۳	۴۴۱	۱۰۵,۱۱۲,۷۲۲	-	-	۲۸
-	-	-	-	-	-	۲۰
-	۴۵۱,۳۱۵,۱۴۳	-	۵۰۵,۸۵۴,۱۷۹	-	-	۳۱
-	۱,۱۶۹,۰۵۸	-	۱۳,۴۲۵,۰۲۲	-	-	۳۳
-	-	-	-	-	-	۳۹
۶۶,۹۱۴	۸۲۳,۳۷۲,۱۲۴	۱,۰۴۱	۹۱۸,۴۹۶,۷۱۷	۹۴۳	۶۴,۸۶۷	
-	-	-	-	-	-	۵۷-۱
-	-	-	-	-	-	۵۷-۲
-	-	-	۵۲,۶۵۲,۷۳۴	-	-	۵۷-۳, ۵۷-۴
-	-	-	۵۲,۶۵۲,۷۳۴	-	-	
۶۶,۹۱۴	۸۲۳,۳۷۲,۱۲۴	۱,۰۴۱	۹۱۸,۴۹۶,۷۱۷	۹۴۳	۶۴,۸۶۷	
۳۰,۴۱۹	۸۹,۹۹۱,۳۵۹	۳۷۴	۴۲۵,۱۰۵,۱۳۴	۲۸۰	۳۳,۳۱۳	
-	(۳۱,۶۶۰,۹۸۰)	-	(۲۵,۷۷۶,۳۶۲)	(۶۶۶)	(۱)	۴۱
(۷,۶۶۲)	(۱۷۸,۳۴۴,۶۳۵)	(۲۲,۹۰۵)	(۱۷۶,۵۳۲,۹۷۵)	(۵۰۹,۸۶۸)	(۴۳۷,۵۶۰)	۴۰
-	-	-	-	-	-	۴۴
-	-	-	(۲۵,۱۴۳,۶۳۲)	-	-	۴۵
(۷,۶۶۲)	(۱۶,۰۰۰,۵۶۱۵)	(۲۲,۹۰۵)	(۶۲۵,۷۷۰,۹۵۹)	(۵۱۰,۵۳۴)	(۴۳۷,۵۶۱)	
-	-	-	-	-	-	۵۷-۱
-	-	-	-	-	-	۵۷-۲
-	-	-	(۵۲,۶۵۲,۷۳۴)	-	-	۵۷-۳, ۵۷-۴
-	-	-	(۵۲,۶۵۲,۷۳۴)	-	-	
(۷,۶۶۲)	(۱۶,۰۰۰,۵۶۱۵)	(۲۲,۹۰۵)	(۶۸۸,۴۳۳,۶۹۳)	(۵۱۰,۵۳۴)	(۴۳۷,۵۶۱)	
(۳,۴۸۳)	(۱۷,۵۰۹,۲۵۴)	(۶,۰۳۹)	(۳۰,۳۴۶,۴۵۷)	(۱۵۱,۵۱۷)	(۲۲۴,۰۳۸)	
۵۹,۲۵۲	۶۶۲,۳۶۶,۵۰۹	(۲۱,۸۶۴)	۲۸۲,۷۲۵,۷۵۸	(۵۰۹,۵۹۱)	(۳۷۲,۶۹۴)	
۲۶,۹۳۶	۷۲,۴۸۲,۱۰۵	(۵,۷۶۵)	۱۱۳,۷۵۸,۶۷۷	(۱۵۱,۳۳۷)	(۱۹۰,۸۲۵)	
۰۰,۱٪	۲۵,۴۷٪	۰۰,۰٪	۴۳,۴۸٪	(۰۰,۵٪)	-۰۰۰۰۰۶۷-۴۷۳	
۰۰,۱٪	۲۵,۴۷٪	۰۰,۰٪	۴۳,۴۸٪	(۰۰,۵٪)	(۰۰,۷٪)	

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

موجودی نقد	جمع تعهدات ارزی بانک
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
تسهیلات اعطایی غیر دولتی	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر دریافتنی ها	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
سایر دارایی ها	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد
جمع دارایی های ارزی	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	
سایر تعهدات مشتریان	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
سپرده های مشتریان	
مالیات پرداختنی	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	
جمع بدهی های ارزی	
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	
سایر تعهدات بانک	
جمع تعهدات ارزی بانک	



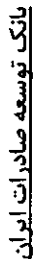
وضعیت ارزی پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

تعدادات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
تعدادات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعدادات مشتریان

جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
معمدان ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی، سایر نسبت‌های احتیاطی و در تاریخ ۱۳۹۹/۲/۱۴ - درصد

	1.001.194	1.001.195	1.001.196	1.001.197	1.001.198	1.001.199	1.001.200	1.001.201	1.001.202	1.001.203	1.001.204	1.001.205	1.001.206	1.001.207	1.001.208	1.001.209	1.001.210	1.001.211	1.001.212	1.001.213	1.001.214	1.001.215	1.001.216	1.001.217	1.001.218	1.001.219	1.001.220	1.001.221	1.001.222	1.001.223	1.001.224	1.001.225	1.001.226	1.001.227	1.001.228	1.001.229	1.001.230	1.001.231	1.001.232	1.001.233	1.001.234	1.001.235	1.001.236	1.001.237	1.001.238	1.001.239	1.001.240	1.001.241	1.001.242	1.001.243	1.001.244	1.001.245	1.001.246	1.001.247	1.001.248	1.001.249	1.001.250	1.001.251	1.001.252	1.001.253	1.001.254	1.001.255	1.001.256	1.001.257	1.001.258	1.001.259	1.001.260	1.001.261	1.001.262	1.001.263	1.001.264	1.001.265	1.001.266	1.001.267	1.001.268	1.001.269	1.001.270	1.001.271	1.001.272	1.001.273	1.001.274	1.001.275	1.001.276	1.001.277	1.001.278	1.001.279	1.001.280	1.001.281	1.001.282	1.001.283	1.001.284	1.001.285	1.001.286	1.001.287	1.001.288	1.001.289	1.001.290	1.001.291	1.001.292	1.001.293	1.001.294	1.001.295	1.001.296	1.001.297	1.001.298	1.001.299	1.001.300	1.001.301	1.001.302	1.001.303	1.001.304	1.001.305	1.001.306	1.001.307	1.001.308	1.001.309	1.001.310	1.001.311	1.001.312	1.001.313	1.001.314	1.001.315	1.001.316	1.001.317	1.001.318	1.001.319	1.001.320	1.001.321	1.001.322	1.001.323	1.001.324	1.001.325	1.001.326	1.001.327	1.001.328	1.001.329	1.001.330	1.001.331	1.001.332	1.001.333	1.001.334	1.001.335	1.001.336	1.001.337	1.001.338	1.001.339	1.001.340	1.001.341	1.001.342	1.001.343	1.001.344	1.001.345	1.001.346	1.001.347	1.001.348	1.001.349	1.001.350	1.001.351	1.001.352	1.001.353	1.001.354	1.001.355	1.001.356	1.001.357	1.001.358	1.001.359	1.001.360	1.001.361	1.001.362	1.001.363	1.001.364	1.001.365	1.001.366	1.001.367	1.001.368	1.001.369	1.001.370	1.001.371	1.001.372	1.001.373	1.001.374	1.001.375	1.001.376	1.001.377	1.001.378	1.001.379	1.001.380	1.001.381	1.001.382	1.001.383	1.001.384	1.001.385	1.001.386	1.001.387	1.001.388	1.001.389	1.001.390	1.001.391	1.001.392	1.001.393	1.001.394	1.001.395	1.001.396	1.001.397	1.001.398	1.001.399	1.001.400	1.001.401	1.001.402	1.001.403	1.001.404	1.001.405	1.001.406	1.001.407	1.001.408	1.001.409	1.001.410	1.001.411	1.001.412	1.001.413	1.001.414	1.001.415	1.001.416	1.001.417	1.001.418	1.001.419	1.001.420	1.001.421	1.001.422	1.001.423	1.001.424	1.001.425	1.001.426	1.001.427	1.001.428	1.001.429	1.001.430	1.001.431	1.001.432	1.001.433	1.001.434	1.001.435	1.001.436	1.001.437	1.001.438	1.001.439	1.001.440	1.001.441	1.001.442	1.001.443	1.001.444	1.001.445	1.001.446	1.001.447	1.001.448	1.001.449	1.001.450	1.001.451	1.001.452	1.001.453	1.001.454	1.001.455	1.001.456	1.001.457	1.001.458	1.001.459	1.001.460	1.001.461	1.001.462	1.001.463	1.001.464	1.001.465	1.001.466	1.001.467	1.001.468	1.001.469	1.001.470	1.001.471	1.001.472	1.001.473	1.001.474	1.001.475	1.001.476	1.001.477	1.001.478	1.001.479	1.001.480	1.001.481	1.001.482	1.001.483	1.001.484	1.00
--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------



یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی،

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

[illegible]



بانک توسعه صادرات ایران
لاداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (نامه)

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

شمار پاداشت	کرون دلار	کرون سوئد	کرون ژوز	لیبر سوریه	دینار الجزایر	روپل بلاروس	تنگه قزاقستان
۲۷	*	*	*	*	*	۴۹,۵۳۲	*
۲۸	*	*	*	*	*	*	*
۲۹	*	*	*	*	*	*	*
۳۰	*	*	*	*	*	*	*
۳۱	*	*	*	*	*	*	*
۳۲	*	*	*	*	*	*	*
۳۳	*	*	*	*	*	*	*
۳۴	*	*	*	*	*	*	*
۳۵	*	*	*	*	*	*	*
۳۶	*	*	*	*	*	*	*
۳۷	*	*	*	*	*	*	*
۳۸	*	*	*	*	*	*	*
۳۹	*	*	*	*	*	*	*
۴۰	*	*	*	*	*	*	*
۴۱	*	*	*	*	*	*	*
۴۲	*	*	*	*	*	*	*
۴۳	*	*	*	*	*	*	*
۴۴	*	*	*	*	*	*	*
۴۵	*	*	*	*	*	*	*
۴۶	*	*	*	*	*	*	*
۴۷	*	*	*	*	*	*	*
۴۸	*	*	*	*	*	*	*
۴۹	*	*	*	*	*	*	*
۵۰	*	*	*	*	*	*	*
۵۱	*	*	*	*	*	*	*
۵۲	*	*	*	*	*	*	*
۵۳	*	*	*	*	*	*	*
۵۴	*	*	*	*	*	*	*
۵۵	*	*	*	*	*	*	*
۵۶	*	*	*	*	*	*	*
۵۷	*	*	*	*	*	*	*
۵۸	*	*	*	*	*	*	*
۵۹	*	*	*	*	*	*	*
۶۰	*	*	*	*	*	*	*
۶۱	*	*	*	*	*	*	*
۶۲	*	*	*	*	*	*	*
۶۳	*	*	*	*	*	*	*
۶۴	*	*	*	*	*	*	*
۶۵	*	*	*	*	*	*	*
۶۶	*	*	*	*	*	*	*
۶۷	*	*	*	*	*	*	*
۶۸	*	*	*	*	*	*	*
۶۹	*	*	*	*	*	*	*
۷۰	*	*	*	*	*	*	*
۷۱	*	*	*	*	*	*	*
۷۲	*	*	*	*	*	*	*
۷۳	*	*	*	*	*	*	*
۷۴	*	*	*	*	*	*	*
۷۵	*	*	*	*	*	*	*
۷۶	*	*	*	*	*	*	*
۷۷	*	*	*	*	*	*	*
۷۸	*	*	*	*	*	*	*
۷۹	*	*	*	*	*	*	*
۸۰	*	*	*	*	*	*	*
۸۱	*	*	*	*	*	*	*
۸۲	*	*	*	*	*	*	*
۸۳	*	*	*	*	*	*	*
۸۴	*	*	*	*	*	*	*
۸۵	*	*	*	*	*	*	*
۸۶	*	*	*	*	*	*	*
۸۷	*	*	*	*	*	*	*
۸۸	*	*	*	*	*	*	*
۸۹	*	*	*	*	*	*	*
۹۰	*	*	*	*	*	*	*
۹۱	*	*	*	*	*	*	*
۹۲	*	*	*	*	*	*	*
۹۳	*	*	*	*	*	*	*
۹۴	*	*	*	*	*	*	*
۹۵	*	*	*	*	*	*	*
۹۶	*	*	*	*	*	*	*
۹۷	*	*	*	*	*	*	*
۹۸	*	*	*	*	*	*	*
۹۹	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۰	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۱	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۲	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۳	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۴	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۵	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۶	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۷	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۸	*	*	*	*	*	*	*
۱۰۹	*	*	*	*	*	*	*
۱۱۰	*	*	*	*	*	*	*
۱۱۱	*	*	*	*	*	*	*
۱۱۲	*	*	*	*	*	*	*
۱۱۳	*	*	*	*	*	*	*
۱۱۴	*	*	*	*	*	*	*

موجودی نقد
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطائی غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته
سایر حسابهای دریافتنی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سرمایه قانونی
سایر دارایی ها
جمع دارایی های ارزی
تسهیلات مشتریان بهت اعتبارات استادی
تسهیلات مشتریان بهت ضمانتنامههای صادره
سایر تسهیلات مشتریان
جمع تسهیلات ارزی مشتریان
جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان - میلیون ریال
پدیی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سرمایه های مشتریان
مالیات پرداختنی
ذخایر و سایر پرداختنی ها
جمع پدیی های ارزی
تسهیلات بانک بهت اعتبارات استادی
تسهیلات بانک بهت ضمانت نامه های صادره
سایر تسهیلات بانک
جمع تسهیلات ارزی بانک
جمع پدیی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
معادل ریالی جمع پدیی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک - میلیون ریال
خاص وضعیت باز ارزی مثبت (دستی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ - میلیون ریال
معادل ریالی خاص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ - میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ - درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی ه در تاریخ
۱۴۰۲/۱۱/۲۹ - درصد



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۱۶,۳۱۸,۳۲۷	۲۷۱,۴۵۱,۹۲۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۵۲,۶۴۰,۷۹۸)	(۱۱۶,۹۳۷,۹۳۴)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۲۱۶,۳۱۸,۳۲۷	۲۷۱,۴۵۱,۹۲۷	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۷۶.۱۴	۹۰.۵۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
۱۱۵.۳۲	۱۳۰.۵۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی ناقد- درصد
(۱۸.۵۳)	(۲۸.۴۹)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
(۲۸.۰۶)	(۴۱.۰۹)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی ناقد- درصد

۲-۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۷۵۹,۳۶۴	۸۷,۱۱۸,۲۴۲	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۷۵۹,۳۶۴	۸۷,۱۱۸,۲۴۲	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۷۵۹,۳۶۴	۸۷,۱۱۸,۲۴۲	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۷۵۹,۳۶۴	۸۷,۱۱۸,۲۴۲	خالص وضعیت باز طلا
۷۵۹,۳۶۴	۸۷,۱۱۸,۲۴۲	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱.۲۶٪	۴۴.۵۴٪	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

۳-۵-۵-۶۱- 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	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
دلار آمریکا	(-۰/۱۶۶-۲/۳۸)	۷۷۳,۸۵۷	(-۰/۱۶۶-۲/۳۸)	دلار آمریکا
یورو	(-۲/۵۵-۴/۳۶)	(۸,۱۷۲,۳۱۴)	(-۲/۵۵-۴/۳۶)	یورو
پوند انگلیس	(-۲/۳۷-۴/۳۸)	۲۳,۲۶۲	(-۲/۳۷-۴/۳۸)	پوند انگلیس
درهم امارات	(-۰/۱۶۶-۲/۳۸)	(۶۹۰,۴۲۱)	(-۰/۱۶۶-۲/۳۸)	درهم امارات
ین ژاپن	(-۴/۹۰-۸/۱۸)	(۱,۴۴۷)	(-۴/۹۰-۸/۱۸)	ین ژاپن
فرانک سوئیس	(-۲/۶۸-۴/۹۶)	(۱,۶۹۹)	(-۲/۶۸-۴/۹۶)	فرانک سوئیس
روپیه هند	(-۱/۵۴-۲/۵۱)	۳,۱۶۱	(-۱/۵۴-۲/۵۱)	روپیه هند
دلار کانادا	(-۲/۵۱-۴/۲۵)	۶,۰۷۲	(-۲/۵۱-۴/۲۵)	دلار کانادا
لیبر ترکیه	(-۲/۵۲-۲/۱۱)	(۴,۲۸۰)	(-۲/۵۲-۲/۱۱)	لیبر ترکیه
دینار عراق	(-۰/۹۱-۲/۸۰)	(۱۰۱,۰۹۴)	(-۰/۹۱-۲/۸۰)	دینار عراق
دلار استرالیا	(-۳/۷۷-۶/۰۳)	۳۵۷	(-۳/۷۷-۶/۰۳)	دلار استرالیا
یوان چین	(-۲/۰۳-۲/۱۲)	(۳۲۸,۴۶۸)	(-۲/۰۳-۲/۱۲)	یوان چین
وون کره جنوبی	(-۴/۴۴-۵/۲۰)	(۴۵۷,۴۴۴)	(-۴/۴۴-۵/۲۰)	وون کره جنوبی
ریال قطر	(-۰/۱۶۶-۲/۴۲)	(۱,۹۳۱)	(-۰/۱۶۶-۲/۴۲)	ریال قطر
کرون نروژ	(-۴/۶۶-۷/۸۷)	۳۰	(-۴/۶۶-۷/۸۷)	کرون نروژ
روبل روسیه	(-۱۲/۶۱-۱۲/۰۷)	(۶,۰۲۲)	(-۱۲/۶۱-۱۲/۰۷)	روبل روسیه
کرون سوئد	(-۴/۵۷-۶/۸۱)	۹۱	(-۴/۵۷-۶/۸۱)	کرون سوئد
ریال عربستان	(-۰/۶۷-۲/۴۴)	۰	(-۰/۶۷-۲/۴۴)	ریال عربستان
ریال عمان	(-۰/۷۴-۲/۴۴)	۷۲	(-۰/۷۴-۲/۴۴)	ریال عمان
روبل بلاروس	(-۲/۹۸-۴/۰۹۹)	(۳۰۸)	(-۲/۹۸-۴/۰۹۹)	روبل بلاروس
(۷,۳۵۰,۳۶۶)		(۸,۹۵۸,۵۱۶)		

نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ نیما می باشد.

**۶-۵-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
روش اندازه گیری**

ریسک سهام			ریسک ارز		
ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	میلیون ریال	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	میلیون ریال
۰	۰	۰	۸,۹۵۸,۵۱۶	۲۶,۸۷۵,۵۴۸	۲۶,۸۷۵,۵۴۸
۰	۰	۰	۲۷۱,۴۵۱,۹۲۷	۲۹,۷۱۶,۱۵۴	۲۹,۷۱۶,۱۵۴

مدل شبیه سازی تاریخی*
سایر روش ها (دستورالعمل بانک مرکزی)

تغییر احتمالی در قیمت بازار با مدل شبیه سازی تاریخی تخمین زده شده اند *
تعداد مشاهدات ۵۰۰ روز می باشد
سطح اطمینان ۹۹ درصد می باشد



بانک توسعه صادرات ایران
لایحه‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

شرح	۱۴۰۳						
	منبع دفتری ملکون ریال	کثر از یک ده ملکون ریال	بین ۱۱ الی ۲۰ ده ملکون ریال	بین ۲۰ الی ۳۰ ده ملکون ریال	سال ۵ ملکون ریال	بالتر از ۵ سال ملکون ریال	غیر حساس به نرخ ملکون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹	*	*	*	*	*	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳۰,۴۹۴,۰۹۱	*	*	*	*	*	۱۱۷,۱۳۰,۳۰۰
مطالبات از دولت	۲۵۳	*	*	*	*	*	۲۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴,۷۲۱,۱۶۱	*	*	*	*	*	*
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	۲۴,۶۶۰,۶۷۹	۱۲۱,۶۷۵,۱۹۱	۲۱۰,۰۵۵,۴۱۹	۱,۵۷۰,۶۱۹,۴۲۹	۲۱,۱۹۹,۹۹۲	*
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	*	*	*	*	*	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۲۷۲,۵۶۵	*	*	*	*	*	۲,۲۷۲,۵۶۵
سایر دریافتی‌ها	۲۲,۴۶۶,۶۱۴	*	*	*	*	*	۲۲,۴۶۶,۶۱۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۹۱,۹۱۷	*	*	*	*	*	۳۹۱,۹۱۷
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	*	*	*	*	*	۲۰,۱۷۹,۵۷۴
دارایی‌های بلندمدت	۶۶۰,۹۴۵۵	*	*	*	*	*	۶۶۰,۹۴۵۵
سرمایه قرضه‌ای	۲۵,۳۶۰,۶۹۹	*	*	*	*	*	۲۵,۳۶۰,۶۹۹
سایر دارایی‌ها	۹۲,۳۶۵,۶۳۵	*	*	*	*	۸۳,۱۶۰,۲۹۲	۱۱,۲۰۵,۳۴۳
جمع دارایی‌ها	۴,۱۴۵,۳۸۰,۵۱۵	۲۴,۶۶۰,۶۷۹	۱۲۱,۶۷۵,۱۹۱	۲۱۰,۰۵۵,۴۱۹	۱,۵۸۸,۷۰۴,۳۸۲	۱۱۴,۲۶۰,۲۸۵	۹۷۵,۹۲۴,۵۵۸
بدهی‌ها							
سرمایه‌های مشتریان	(۱,۲۳۲,۲۷۹,۵۸۶)	(۳۱,۳۸۹,۱۰۳)	(۱,۳۶۵)	(۱,۵۲,۲۹۶,۱۶۸)	(۳۴۵,۸۸۱,۳۸۱)	*	(۳۱۳,۸۰۱,۸۶۹)
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۸۶,۸۷۳,۸۱۷)	*	*	(۲,۴۰۴,۱۴۰)	(۴۶۶,۶۸۵,۲۸۲)	*	(۳۱۷,۷۸۲,۳۹۱)
مطالبات پرداختی	(۴۵۶,۹۲۵)	*	*	*	*	*	(۴۵۶,۹۲۵)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۷۱۷,۷۸۱,۳۳۷)	*	*	(۷۱۱,۰۴۴,۸۹۸)	(۳۳۶,۷۰۴,۵۷۸)	(۸۶,۱۶۴,۳۳۹)	(۱۲۳,۷۶۴,۵۷۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازپرداختی کارکنان	(۱۰,۷۸۲,۶۴۴)	*	*	*	*	*	(۱۰,۷۸۲,۶۴۴)
جمع بدهی‌ها	(۲,۶۹۴,۳۱۱,۵۵۵)	(۳۱,۳۸۹,۱۰۳)	(۱,۳۶۵)	(۱,۵۲,۲۹۶,۱۶۸)	(۱,۵۴۹,۲۷۱,۳۴۱)	(۸۶,۱۶۴,۳۳۹)	(۳۶۶,۹۹۰,۳۵۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۴۶,۰۶۸,۹۲۰)	*	*	*	*	*	(۴۴۶,۰۶۸,۹۲۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۳,۱۴۰,۳۸۰,۵۱۵)	(۳۱,۳۸۹,۱۰۳)	(۱,۳۶۵)	(۱,۵۲,۲۹۶,۱۶۸)	(۱,۵۴۹,۲۷۱,۳۴۱)	(۸۶,۱۶۴,۳۳۹)	(۱,۲۶۲,۸۵۹,۴۷۱)
شکاف	*	۲,۳۷۱,۵۷۶	۱۲۱,۶۶۳,۸۲۷	(۵۵,۷۲۹,۷۸۷)	۱۹۹,۴۲۲,۱۴۰	۲۸,۱۵۵,۹۵۷	(۳۸۶,۹۲۴,۷۱۲)
شکاف اثبات شده	*	۲,۳۷۱,۵۷۶	۱۲۵,۰۳۵,۴۰۳	۱۰۹,۳۰۵,۶۱۶	۲۵۸,۷۲۸,۷۵۶	۲۸۶,۹۲۴,۷۱۲	*



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

۱۴۰۲							شرح	
غیر حساس به نرخ	پایان از ۵ سال	۱ تا ۵ سال	بین ۵ تا ۱ سال	بین ۱ تا ۳ ماه	کتر از یک ماه	میانگین مغزی	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۱,۵۶۱,۶۵۷	.	.	.	.	.	۳۱۱,۵۶۱,۶۵۷	داراییها	موجودی نقد
۶۸,۳۴۴,۵۹۸	.	۷,۸۶۸,۳۲۵	.	.	.	۷۶,۱۱۱,۸۴۴	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۶۷	.	.	.	.	.	۲۶۷	مطالبات از دولت	مطالبات از دولت
.	۱,۷۹۹,۲۲۷	۶۳,۲۷۶	۱,۳۷۸,۳۰۷	۲۷۷,۸۶۲	۱۴۰,۳۰۷	۳,۶۵۸,۹۷۸	تسهیلات اسنادی و مطالبات از اشخاص دولتی	تسهیلات اسنادی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	۶۳۳,۶۷۹,۸۷۹	۳۲,۲۵۰,۳۱۰	۶۸۴,۶۶۷,۶۱۴	۹۷,۷۰۷,۶۴۳	۴۹,۳۳۷,۴۲۲	۱,۲۸۶,۶۴۴,۵۶۸	تسهیلات اسنادی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	تسهیلات اسنادی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۸,۵۰۶,۵۳۰	.	.	.	.	.	۱۸,۵۰۶,۵۳۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۰,۳۰۳,۵۵۸	.	.	.	.	.	۱۰۰,۳۰۳,۵۵۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲,۸۳۱,۰۴۱	.	.	.	.	.	۱۲,۸۳۱,۰۴۱	سایر دریافتی‌ها	سایر دریافتی‌ها
۲۸۶,۰۳۳	.	.	.	.	.	۲۸۶,۰۳۳	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۹,۱۶۲,۸۱۲	.	.	.	.	.	۱۹,۱۶۲,۸۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود	دارایی‌های ثابت مشهود
۶,۴۹۴,۰۹۳	.	.	.	.	.	۶,۴۹۴,۰۹۳	دارایی‌های نامشهود	دارایی‌های نامشهود
۱۴۰,۲۶۹,۹۲۰	.	.	.	.	.	۱۴۰,۲۶۹,۹۲۰	سپرده قلمی	سپرده قلمی
۶,۲۸۶,۳۲۵	۶۶,۳۲۶,۲۸۲	.	.	.	.	۵۲,۶۲۶,۰۰۸	سایر دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
۲۵۸,۵۳۹,۶۴۳	۶۸۰,۸۱۵,۳۸۹	۳۰,۱۸۱,۷۳۱	۴۸۶,۴۵۰,۹۲۱	۹۷,۹۸۵,۳۰۵	۶۹,۶۷۷,۷۲۸	۱,۸۰۳,۰۳۵,۷۰۸	جمع دارایی‌ها	جمع دارایی‌ها
(۱۵۴,۸۱۶,۱۸۷)	.	(۳۸۸,۹۵۶,۵۵۰)	(۷۰,۴۳۶,۸۷۱)	(۱۰,۶۲۸,۴)	(۲۹,۶۷۴,۴۴۶)	(۶۴۳,۹۹۰,۳۳۸)	بدهی‌ها	سپرده‌های مشتریان
(۱۲۱,۲۵۱,۴۱۱)	.	(۲۶۹,۶۵۸,۴۳۹)	(۱۲,۷۹۴,۴۴۲)	.	.	(۴۰,۳۰۷,۴۳۱۰)	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی
(۶۷,۳۹۴,۸۸۲)	.	(۲۵۵,۵۶۹,۲۴۲)	(۸۲,۷۱۳,۰۶۰)	.	.	(۴۵۳,۱۵۶,۲۲۳)	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
(۸,۳۲۲,۰۰۵)	.	.	.	.	.	(۸,۳۲۲,۰۰۶)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتی کارکنان
(۳۵۱,۸۲۵,۳۸۶)	.	(۹۱۳,۱۸۲,۳۳۱)	(۵۵,۹۴۴,۳۹۳)	(۱۰,۶۲۸,۴)	(۷۷,۱۵۳,۴۸۴)	(۱,۵۰۳,۰۴۵,۷۰۶)	جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها
(۳۹۳,۸۳۱,۹۲۹)	.	.	.	.	.	(۳۹۳,۸۳۱,۹۲۹)	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام
(۶۴۵,۶۵۷,۳۱۵)	.	(۹۱۳,۱۸۲,۳۳۱)	(۵۵,۹۴۴,۳۹۳)	(۱۰,۶۲۸,۴)	(۷۷,۱۵۳,۴۸۴)	(۱,۵۰۳,۰۴۵,۷۰۶)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱۸۷,۱۱۷,۶۸۱)	۶۸۰,۸۱۵,۳۸۹	(۸۸۴,۰۰۲,۵۰۱)	۳۲۰,۱۰۱,۵۲۸	۹۷,۸۷۹,۰۲۱	(۳۷,۶۷۵,۷۵۶)	.	شکاف	شکاف
.	۱۸۷,۱۱۷,۶۸۱	(۴۳۳,۶۹۷,۷۰۸)	۳۹۰,۳۰۴,۷۹۳	۷۰,۲۰۲,۲۶۵	(۳۷,۶۷۵,۷۵۶)	.	شکاف انباشته	شکاف انباشته



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۶- ریسک عملیاتی

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

۶۱-۶-۱	تعریف ریسک عملیاتی:	احتمال وقوع زیان ناشی از نقصان و یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روش‌ها و سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک؛
۶۱-۶-۲	واحد‌های اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:	واحد‌های اجرایی ریسک عملیاتی در سطوح مالکین فرایند جهت شناسایی و ارزیابی ریسک و همچنین واحد اجرایی مدیریت ریسک، اداره کل بازرسی و ادار کل حسابرسی داخلی بعنوان نهاد ناظر سازماندهی شده‌اند. در این راستا کمیته ریسک و کارگروه مدیریت ریسک عملیاتی وظیفه سیاستگذاری در این حوزه را بر عهده دارند.
۶۱-۶-۳	تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:	برگزاری دوره‌های آموزشی، اقدامات مرتبط با فرهنگ‌سازی و نیز تدوین سیاست‌های مرتبط در کارگروه مدیریت ریسک عملیاتی با هماهنگی مالکین فرایند بعنوان اقدامات پیشگیرانه بانک تلقی می‌شوند.
۶۱-۶-۴	تمهیدات مقابله با بحران:	با توجه به وسعت موضوعات مرتبط با ریسک عملیاتی در بانک، تمهیدات مقابله با بحران در خصوص فرآیندهای منتخب انجام خواهد گرفت. در این خصوص شناسایی گلوگاه‌های ریسک عملیاتی، ارزیابی شدت و فراوانی ریسک‌های شناسایی شده و تبادل نظر با مالکین فرایند در قالب کارگروه مدیریت ریسک عملیاتی انجام می‌پذیرد.
۶۱-۶-۵	روش سنجش ریسک عملیاتی:	سنجش ریسک عملیاتی بر مبنای جداول ریسک تدوین شده در کمیته ریسک بانک (شامل ریسک‌های شناسایی شده، معیار شدت اثر، معیار فراوانی و امتیاز نهائی اولویت دهی) انجام می‌شوند. محاسبات مربوط به ریسک عملیاتی (روش شاخص پایه) در یادداشت‌های ریسک استاندارد گزارشگری IFRS نیز جنبه دیگری از سنجش ریسک عملیاتی می‌باشد.
۶۱-۶-۶	سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:	پس از تدوین سیاست‌های مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی، واحد اجرایی مدیریت ریسک در تعامل نزدیک با مالکین فرایند منتخب اقدام به شناسایی ریسک‌های موجود و تکمیل جداول ریسک مربوطه می‌نماید. با اولویت دهی به موارد شناسایی شده، موضوع به کارگروه مدیریت ریسک عملیاتی ارجاع و در خصوص آن تصمیم‌گیری خواهد شد.

۶۱-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش شاخص پایه در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول زیر می‌باشد:

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱۲,۷۲۹,۰۷۳



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۷- مدیریت سرمایه
 ۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۶۸۲,۵۸۷	۸۸,۰۱۰,۶۴۶	سرمایه لایه یک
(۱,۱۸۵,۲۵۷)	۱,۸۱۱,۳۹۲	سرمایه پرداخت‌شده به کسر سرمایه تامین‌شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۲,۴۹۸,۴۳۶	۳,۸۰۲,۶۵۷	زیان انباشته
۵۱,۰۶۶,۱۰۴	۱,۸۵۵,۸۴۹	اندوخته قانونی
۹۱,۰۶۱,۸۷۰	۹۵,۴۸۰,۵۴۴	سایر اندوخته‌ها
		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۱۷,۹۱۷)	(۱۳۳,۲۷۹)	دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به میزان ۵۰ درصد
۱۸۱,۲۸۵,۹۴۹	۲۹۲,۹۲۸,۹۵۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۷۸,۷۶۸,۰۳۲	۲۹۰,۲۹۵,۶۷۶	جمع تعدیلات نظارتی
۲۶۹,۸۲۹,۹۰۲	۳۸۵,۷۷۶,۲۲۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۱۷,۲۸۲,۴۳۴	۲۷,۱۵۵,۶۹۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۱۷,۲۸۲,۴۳۴	۲۷,۱۵۵,۶۹۱	جمع سرمایه لایه دو قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به میزان ۵۰ درصد
۱۴,۷۸۲,۴۳۴	۲۴,۶۵۵,۶۹۱	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
۱۴,۷۸۲,۴۳۴	۲۴,۶۵۵,۶۹۱	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۲۸۴,۶۱۲,۳۳۶	۴۱۰,۴۳۱,۹۱۱	سرمایه نظارتی
۲۸۴,۶۱۲,۳۳۶	۲۸۴,۶۱۲,۳۳۶	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*

* «سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و بر اساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

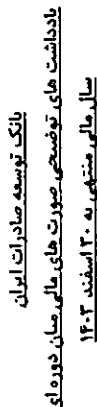
۶۱-۷-۲-۱- دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۱۷۳,۹۴۶,۲۲۵ میلیون ریال می باشد.

شرح					۱۴۰۳				
مبلغ	درصد	مبلغ تعدیل شده با احتساب ریسک	درصد	دارایی ها و تسهیلات موزون شده به ریسک	سرمایه مورد ابلار				
۶۶۱,۹۲۲,۸۵۹	۱۰۰	۶۶۱,۹۲۲,۸۵۹	۱۰۰	موجودی نقد (شماره و وجه در راه ارزی و ریالی)	میلیون ریال				
۲۵,۳۶۰,۶۹۹	۱۰۰	۲۵,۳۶۰,۶۹۹	۱۰۰	سرمایه گذاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	-				
۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۱۰۰	۱۸,۵۰۱,۷۵۹	۱۰۰	مطالبات از بانک مرکزی	-				
۷,۱۵۸,۱۲۳	۱۰۰	۷,۱۵۸,۱۲۳	۱۰۰	دارایی مشارکت منتشره با تضمین شده توسط بانک مرکزی	-				
۱۱۱,۹۹۲,۳۲۳	۱۰۰	۱۱۱,۹۹۲,۳۲۳	۱۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (در قالب تسهیلات سوره گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کلیات سرمایه ۸ و بالاتر	۲۲,۳۹۸,۲۶۷	۲۰	۱۱۱,۹۹۲,۳۲۳	۱۰۰	۱۱۱,۹۹۲,۳۲۳
۲۵۷	۱۰۰	۲۵۷	۱۰۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	-	-	۲۵۷	۱۰۰	۲۵۷
۲,۷۹۳,۰۵۸	۱۰۰	۲,۷۹۳,۰۵۸	۱۰۰	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری	۲۸۷,۵۸۳	۷۵	۲,۷۹۳,۰۵۸	۱۰۰	۲,۷۹۳,۰۵۸
۹,۵۷۷,۵۵۶	۱۰۰	۹,۵۷۷,۵۵۶	۱۰۰	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱,۹۱۵,۵۱۱	۲۰	۹,۵۷۷,۵۵۶	۱۰۰	۹,۵۷۷,۵۵۶
۸۳,۱۷۹,۱۷۷	۱۰۰	۸۱,۱۸۶,۰۵۱	۱۰۰	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب	۴۰,۵۹۲,۰۲۵	۵۰	۸۱,۱۸۶,۰۵۱	۱۰۰	۸۳,۱۷۹,۱۷۷
۲,۸۲۴,۴۸۴	۱۰۰	۲,۸۲۴,۴۸۴	۱۰۰	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط	۲,۱۱۸,۲۴۳	۷۵	۲,۸۲۴,۴۸۴	۱۰۰	۲,۸۲۴,۴۸۴
۱۷۰,۰۵۶	۱۰۰	۱۷۰,۰۵۶	۱۰۰	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف	۱۷۰,۰۵۶	۱۰۰	۱۷۰,۰۵۶	۱۰۰	۱۷۰,۰۵۶
۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰
۲۳,۴۸۰,۸۷۳	۱۰۰	۲۰,۶۱۵,۶۴۱	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۴,۱۲۳,۱۲۸	۲۰	۲۰,۶۱۵,۶۴۱	۱۰۰	۲۳,۴۸۰,۸۷۳
۶۷,۸۸۲,۷۲۱	۱۰۰	۶۷,۱۰۰,۵۳۴	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۳۳,۵۵۰,۲۶۷	۵۰	۶۷,۱۰۰,۵۳۴	۱۰۰	۶۷,۸۸۲,۷۲۱
۲۴,۲۴۲,۲۰۸	۱۰۰	۲۳,۹۹۴,۲۰۸	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۲۳,۹۹۴,۲۰۸	۱۰۰	۲۳,۹۹۴,۲۰۸	۱۰۰	۲۴,۲۴۲,۲۰۸
۲۴,۵۲۵,۶۵۶	۱۰۰	۱۸,۶۱۲,۷۸۲	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۲۷,۹۱۹,۱۷۳	۱۵۰	۱۸,۶۱۲,۷۸۲	۱۰۰	۲۴,۵۲۵,۶۵۶
۱,۵۳۴,۹۵۰,۰۰۹	۱۰۰	۸۱۵,۸۵۶,۲۰۱	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۱,۲۲۳,۷۸۲,۳۰۲	۱۵۰	۸۱۵,۸۵۶,۲۰۱	۱۰۰	۱,۵۳۴,۹۵۰,۰۰۹
۶,۳۲۲,۹۲۸	۱۰۰	۶,۱۶۸,۵۱۱	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۳,۰۸۴,۲۵۵	۵۰	۶,۱۶۸,۵۱۱	۱۰۰	۶,۳۲۲,۹۲۸
۴۹,۱۲۴,۶۶۰	۱۰۰	۴۲,۰۲۸,۶۰۰	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۳۳,۲۷۱,۴۵۰	۷۵	۴۲,۰۲۸,۶۰۰	۱۰۰	۴۹,۱۲۴,۶۶۰
۴۰,۵۳۴,۳۹۵	۱۰۰	۳۴,۸۰۵,۰۰۷	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۳۴,۸۰۵,۰۰۷	۱۰۰	۳۴,۸۰۵,۰۰۷	۱۰۰	۴۰,۵۳۴,۳۹۵
۱۱,۸۳۶,۰۷۲	۱۰۰	۸,۱۲۰,۰۳۶	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۱۲,۱۸۰,۰۵۴	۱۵۰	۸,۱۲۰,۰۳۶	۱۰۰	۱۱,۸۳۶,۰۷۲
۳,۱۰۶,۹۸۵	۱۰۰	۲,۵۴۰,۸۰۹	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۵,۰۸۱,۶۱۹	۲۰۰	۲,۵۴۰,۸۰۹	۱۰۰	۳,۱۰۶,۹۸۵
۳۹,۱۵۹,۵۵۰	۱۰۰	۲,۳۷۱,۳۷۵	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۳,۵۵۶,۹۸۷	۱۵۰	۲,۳۷۱,۳۷۵	۱۰۰	۳۹,۱۵۹,۵۵۰
۹۸۲,۳۷۲	۱۰۰	۷۶۹,۶۷۵	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	۲۳,۹۰۲	۳۰	۷۶۹,۶۷۵	۱۰۰	۹۸۲,۳۷۲
۶,۸۷۶,۱۱۲	۱۰۰	۴,۲۸۳,۶۰۴	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۲,۲۴۱,۸۰۲	۵۰	۴,۲۸۳,۶۰۴	۱۰۰	۶,۸۷۶,۱۱۲
۹,۲۳۹,۷۳۲	۱۰۰	۵,۷۲۷,۲۸۸	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۵,۱۵۵,۱۳۵	۹۰	۵,۷۲۷,۲۸۸	۱۰۰	۹,۲۳۹,۷۳۲
۶,۹۳۵,۴۸۸	۱۰۰	۴,۳۲۷,۵۸۲	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۵,۰۸۵,۰۹۸	۱۲۰	۴,۳۲۷,۵۸۲	۱۰۰	۶,۹۳۵,۴۸۸
۱,۱۴۲,۹۸۴	۱۰۰	۸۲۲,۸۶۲	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	۱,۴۱۵,۸۶۵	۱۷۰	۸۲۲,۸۶۲	۱۰۰	۱,۱۴۲,۹۸۴
۲۴,۶۵۱,۵۵۲	۱۰۰	۱۳,۹۹۹,۷۰۰	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۱۲,۵۹۹,۷۳۰	۹۰	۱۳,۹۹۹,۷۰۰	۱۰۰	۲۴,۶۵۱,۵۵۲
۳,۷۶۲	۱۰۰	۳,۷۶۲	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	۱۵۰۵	۴۰	۳,۷۶۲	۱۰۰	۳,۷۶۲
۸,۱۰۱	۱۰۰	۶,۲۵۶	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	۲,۸۴۲	۷۵	۶,۲۵۶	۱۰۰	۸,۱۰۱
۱۸۹	۱۰۰	۱۸۹	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	۱۸۹	۱۰۰	۱۸۹	۱۰۰	۱۸۹
۱,۸۰۰	۱۰۰	-	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	-	۱۵۰	-	۱۰۰	۱,۸۰۰
۷,۳۲۲,۳۲۲	۱۰۰	۶,۲۲۸,۲۲۸	۱۰۰	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقوقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	۶,۲۲۸,۲۲۸	۱۰۰	۶,۲۲۸,۲۲۸	۱۰۰	۷,۳۲۲,۳۲۲
۴,۵۸۷,۱۶۶	۱۰۰	۳,۶۸۰,۴۴۳	۱۰۰	ماده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۱,۸۴۰,۴۲۱	۵۰	۳,۶۸۰,۴۴۳	۱۰۰	۴,۵۸۷,۱۶۶
۹۷,۱۱۹,۰۲۰	۱۰۰	۹۷,۱۱۹,۰۲۰	۱۰۰	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰۰ - مانده مطالبات غیر جاری	۱۳۵,۶۷۸,۵۶۰	۱۵۰	۹۷,۱۱۹,۰۲۰	۱۰۰	۹۷,۱۱۹,۰۲۰
۲,۹۸۲,۴۱۴	۱۰۰	۲,۹۸۲,۴۱۴	۱۰۰	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰۰ تا ۲۵۰ - مانده مطالبات غیر جاری	۲,۹۸۲,۴۱۴	۱۰۰	۲,۹۸۲,۴۱۴	۱۰۰	۲,۹۸۲,۴۱۴
۱۰,۳۱۴,۰۹۸	۱۰۰	۱۰,۳۱۴,۰۹۸	۱۰۰	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۲۵۰ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۵,۱۵۷,۰۴۹	۵۰	۱۰,۳۱۴,۰۹۸	۱۰۰	۱۰,۳۱۴,۰۹۸
-	۱۰۰	-	۱۰۰	دارایی مشارکت غیر دولتی	-	-	-	۱۰۰	-
۲,۲۷۲,۵۵۵	۱۰۰	۲,۲۷۲,۵۵۵	۱۰۰	مطالبات از شرکتهای فرضی و وابسته (جاری و نقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۲,۲۷۲,۵۵۵	۱۰۰	۲,۲۷۲,۵۵۵	۱۰۰	۲,۲۷۲,۵۵۵
۲۲,۴۶۶,۶۳۳	۱۰۰	۲۲,۴۶۶,۶۳۳	۱۰۰	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)	۲۲,۴۶۶,۶۳۳	۱۰۰	۲۲,۴۶۶,۶۳۳	۱۰۰	۲۲,۴۶۶,۶۳۳
۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۱۰۰	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۱۰۰	حاصل دارایی های ثابت	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۱۰۰	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۱۰۰	۲۰,۱۷۹,۵۷۴
۱۹۸,۲۳۵,۸۶۶	۱۰۰	۱۹۸,۲۳۵,۸۶۶	۱۰۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه های سایر دارایی های جاری و سرفصلی محل کسب و کار سرمایه گذاری در سهام	۱۹۸,۲۳۵,۸۶۶	۱۰۰	۱۹۸,۲۳۵,۸۶۶	۱۰۰	۱۹۸,۲۳۵,۸۶۶
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	تسهیلات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال یا کمتر پس از کسر سوره نقدی و پیش دریافت	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۱,۹۲۴,۵۷۳	۵۰	۶۵,۹۷۲,۲۸۶	۵۰	تسهیلات بابت اعتبارات استنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۶۵,۹۷۲,۲۸۶	۱۰۰	۶۵,۹۷۲,۲۸۶	۵۰	۱۲۱,۹۲۴,۵۷۳
۸۶,۳۰۰,۷۱۳	۲۰	۱۷,۴۶۰,۱۴۳	۲۰	تسهیلات بابت ضمانتنامه های صادر شده پس از کسر سوره نقدی	۱۷,۴۶۰,۱۴۳	۱۰۰	۱۷,۴۶۰,۱۴۳	۲۰	۸۶,۳۰۰,۷۱۳
۲۳,۲۲۲,۹۲۲	۵۰	۲۱,۶۱۲,۲۷۱	۵۰	تسهیلات بابت قراردادهای متعلقه مطالبات و تضمین انواع مسکوک از جمله اوراق مشارکت	۲۱,۶۱۲,۲۷۱	۱۰۰	۲۱,۶۱۲,۲۷۱	۵۰	۲۳,۲۲۲,۹۲۲
۲۱,۰۰۰,۸۴۰	۱۰۰	۲۱,۰۰۰,۸۴۰	۱۰۰	سایر تسهیلات	۲۱,۰۰۰,۸۴۰	۱۰۰	۲۱,۰۰۰,۸۴۰	۱۰۰	۲۱,۰۰۰,۸۴۰
۲,۷۵۰,۸۱۸,۵۵۴		۲,۶۲۷,۷۷۱,۲۰۶		جمع	۲,۱۷۳,۹۴۶,۲۲۵		۲,۶۲۷,۷۷۱,۲۰۶		۲,۷۵۰,۸۱۸,۵۵۴

* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کلیات سرمایه مؤسسات اعتباری* تعدیل گردیده، سپس در فرآیند ریسک غرب می شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس شرایط تعدیل بالا خط خیر تعدیل شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کلیات سرمایه مؤسسات اعتباری* و اصلاحات بعدی آن تعدیل می گردد و در نهایت با شرایط ریسک مربوط موزون می شود.

** سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف های جدول درج نشده باشد، باید در این ردیف قرار می گیرد.

37



۲-۷-۶۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۷۳,۰۱۷,۷۷۱ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک تا ۳ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۳۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۷۲ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۰ تا ۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۰ تا ۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۰ تا ۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۰ تا ۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۰۰ تا ۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۵۰ تا ۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۰۰ تا ۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۵۰ تا ۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۰۰ تا ۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۵۰ تا ۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰۰ تا ۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۵۰ تا ۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۰۰ تا ۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵۰ تا ۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۰۰ تا ۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵۰ تا ۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰۰ تا ۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۵۰ تا ۱۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۰۰ تا ۱۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۵۰ تا ۱۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۰۰ تا ۱۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۵۰ تا ۱۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۰۰ تا ۱۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۵۰ تا ۱۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۰۰ تا ۱۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۵۰ تا ۱۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۴۰۰ تا ۱۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۴۵۰ تا ۱۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۰۰ تا ۱۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۵۰ تا ۱۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۶۰۰ تا ۱۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۶۵۰ تا ۱۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۷۰۰ تا ۱۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۷۵۰ تا ۱۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۸۰۰ تا ۱۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۸۵۰ تا ۱۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۹۰۰ تا ۱۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۹۵۰ تا ۲۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۰۰ تا ۲۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۵۰ تا ۲۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۱۰۰ تا ۲۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۱۵۰ تا ۲۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۲۰۰ تا ۲۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۲۵۰ تا ۲۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۳۰۰ تا ۲۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۳۵۰ تا ۲۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴۰۰ تا ۲۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴۵۰ تا ۲۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۰۰ تا ۲۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۵۰ تا ۲۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۶۰۰ تا ۲۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۶۵۰ تا ۲۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۷۰۰ تا ۲۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۷۵۰ تا ۲۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۸۰۰ تا ۲۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۸۵۰ تا ۲۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۹۰۰ تا ۲۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۹۵۰ تا ۳۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۰۰۰ تا ۳۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۰۵۰ تا ۳۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۱۰۰ تا ۳۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۱۵۰ تا ۳۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۲۰۰ تا ۳۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۲۵۰ تا ۳۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۳۰۰ تا ۳۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۳۵۰ تا ۳۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۴۰۰ تا ۳۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۴۵۰ تا ۳۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۵۰۰ تا ۳۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۵۵۰ تا ۳۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶۰۰ تا ۳۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶۵۰ تا ۳۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷۰۰ تا ۳۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷۵۰ تا ۳۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۸۰۰ تا ۳۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۸۵۰ تا ۳۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۹۰۰ تا ۳۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۹۵۰ تا ۴۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۰۰۰ تا ۴۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۰۵۰ تا ۴۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۱۰۰ تا ۴۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۱۵۰ تا ۴۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۲۰۰ تا ۴۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۲۵۰ تا ۴۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۳۰۰ تا ۴۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۳۵۰ تا ۴۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۴۰۰ تا ۴۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۴۵۰ تا ۴۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۵۰۰ تا ۴۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۵۵۰ تا ۴۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۶۰۰ تا ۴۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۶۵۰ تا ۴۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۷۰۰ تا ۴۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۷۵۰ تا ۴۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸۰۰ تا ۴۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸۵۰ تا ۴۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹۰۰ تا ۴۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹۵۰ تا ۵۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۰۰۰ تا ۵۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۰۵۰ تا ۵۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۱۰۰ تا ۵۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۱۵۰ تا ۵۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۲۰۰ تا ۵۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۲۵۰ تا ۵۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۳۰۰ تا ۵۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۳۵۰ تا ۵۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۴۰۰ تا ۵۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۴۵۰ تا ۵۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۵۰۰ تا ۵۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۵۵۰ تا ۵۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۶۰۰ تا ۵۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۶۵۰ تا ۵۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۷۰۰ تا ۵۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۷۵۰ تا ۵۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۸۰۰ تا ۵۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۸۵۰ تا ۵۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۹۰۰ تا ۵۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۹۵۰ تا ۶۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰۰۰ تا ۶۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰۵۰ تا ۶۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱۰۰ تا ۶۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱۵۰ تا ۶۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۲۰۰ تا ۶۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۲۵۰ تا ۶۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۳۰۰ تا ۶۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۳۵۰ تا ۶۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۴۰۰ تا ۶۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۴۵۰ تا ۶۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۵۰۰ تا ۶۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۵۵۰ تا ۶۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۶۰۰ تا ۶۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۶۵۰ تا ۶۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۷۰۰ تا ۶۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۷۵۰ تا ۶۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۸۰۰ تا ۶۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۸۵۰ تا ۶۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۹۰۰ تا ۶۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۹۵۰ تا ۷۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۰۰۰ تا ۷۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۰۵۰ تا ۷۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۱۰۰ تا ۷۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۱۵۰ تا ۷۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲۰۰ تا ۷۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲۵۰ تا ۷۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳۰۰ تا ۷۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳۵۰ تا ۷۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۴۰۰ تا ۷۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۴۵۰ تا ۷۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵۰۰ تا ۷۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵۵۰ تا ۷۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۶۰۰ تا ۷۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۶۵۰ تا ۷۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۷۰۰ تا ۷۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۷۵۰ تا ۷۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۸۰۰ تا ۷۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۸۵۰ تا ۷۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۹۰۰ تا ۷۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۹۵۰ تا ۸۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۰۰۰ تا ۸۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۰۵۰ تا ۸۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۱۰۰ تا ۸۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۱۵۰ تا ۸۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۲۰۰ تا ۸۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۲۵۰ تا ۸۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۳۰۰ تا ۸۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۳۵۰ تا ۸۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴۰۰ تا ۸۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴۵۰ تا ۸۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵۰۰ تا ۸۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵۵۰ تا ۸۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۶۰۰ تا ۸۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۶۵۰ تا ۸۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۷۰۰ تا ۸۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۷۵۰ تا ۸۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۸۰۰ تا ۸۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۸۵۰ تا ۸۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۹۰۰ تا ۸۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۹۵۰ تا ۹۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰۰۰ تا ۹۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰۵۰ تا ۹۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۱۰۰ تا ۹۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۱۵۰ تا ۹۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۲۰۰ تا ۹۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۲۵۰ تا ۹۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۳۰۰ تا ۹۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۳۵۰ تا ۹۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۴۰۰ تا ۹۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۴۵۰ تا ۹۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۵۰۰ تا ۹۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۵۵۰ تا ۹۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۶۰۰ تا ۹۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۶۵۰ تا ۹۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷۰۰ تا ۹۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷۵۰ تا ۹۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۸۰۰ تا ۹۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۸۵۰ تا ۹۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۹۰۰ تا ۹۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۹۵۰ تا ۱۰۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۰۰۰ تا ۱۰۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۰۵۰ تا ۱۰۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۱۰۰ تا ۱۰۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۱۵۰ تا ۱۰۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۲۰۰ تا ۱۰۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۲۵۰ تا ۱۰۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۳۰۰ تا ۱۰۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۳۵۰ تا ۱۰۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۴۰۰ تا ۱۰۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۴۵۰ تا ۱۰۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۵۰۰ تا ۱۰۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۵۵۰ تا ۱۰۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۶۰۰ تا ۱۰۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۶۵۰ تا ۱۰۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۷۰۰ تا ۱۰۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۷۵۰ تا ۱۰۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۸۰۰ تا ۱۰۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۸۵۰ تا ۱۰۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۹۰۰ تا ۱۰۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۹۵۰ تا ۱۱۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۰۰۰ تا ۱۱۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۰۵۰ تا ۱۱۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۱۰۰ تا ۱۱۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۱۵۰ تا ۱۱۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۲۰۰ تا ۱۱۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۲۵۰ تا ۱۱۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۳۰۰ تا ۱۱۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۳۵۰ تا ۱۱۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۴۰۰ تا ۱۱۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۴۵۰ تا ۱۱۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۵۰۰ تا ۱۱۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۵۵۰ تا ۱۱۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۶۰۰ تا ۱۱۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۶۵۰ تا ۱۱۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۷۰۰ تا ۱۱۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۷۵۰ تا ۱۱۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۸۰۰ تا ۱۱۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۸۵۰ تا ۱۱۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۹۰۰ تا ۱۱۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۱۹۵۰ تا ۱۲۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۰۰۰ تا ۱۲۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۰۵۰ تا ۱۲۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۱۰۰ تا ۱۲۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۱۵۰ تا ۱۲۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۲۰۰ تا ۱۲۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۲۵۰ تا ۱۲۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۳۰۰ تا ۱۲۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۳۵۰ تا ۱۲۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۴۰۰ تا ۱۲۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۴۵۰ تا ۱۲۵۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۵۰۰ تا ۱۲۵۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۵۵۰ تا ۱۲۶۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۶۰۰ تا ۱۲۶۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۶۵۰ تا ۱۲۷۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۷۰۰ تا ۱۲۷۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۷۵۰ تا ۱۲۸۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۸۰۰ تا ۱۲۸۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۸۵۰ تا ۱۲۹۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۹۰۰ تا ۱۲۹۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۹۵۰ تا ۱۳۰۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۰۰۰ تا ۱۳۰۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۰۵۰ تا ۱۳۱۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۱۰۰ تا ۱۳۱۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۱۵۰ تا ۱۳۲۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۲۰۰ تا ۱۳۲۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۲۵۰ تا ۱۳۳۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۳۰۰ تا ۱۳۳۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۳۵۰ تا ۱۳۴۰۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۴۰۰ تا ۱۳۴۵۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳

۳-۷-۶۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۵۹,۱۱۳,۴۱۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد <td>میلیون ریال</td> <td>میلیون ریال</td> <td>درصد<td>میلیون ریال</td></td>	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد <td>میلیون ریال</td>	میلیون ریال	
۸,۳۸۱,۷۳۱	۱۵	۵۵۸,۷۸۱,۱۴۱	۱۲,۷۳۹,۰۷۳	۱۵	۸۴,۸۶۰,۳۸۵	
۱۲۵			۱۲۵			
میانگین مجموع دارآمدهای سه سال اخیر بانک						
ضریب						

منظور از دستور العمل (جمع در آمده) مجموع درآمدهای عملیاتی و درآمد کار برداشت



بانک توسعه صادرات ایران
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، عدد ۱۵.۱۷ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸۴,۶۱۲,۳۳۶	۴۱۰,۴۳۱,۹۱۱	۶۱-۷	سرمایه نظارتی
۱,۳۸۲,۵۹۴,۷۲۱	۲,۱۷۳,۹۴۶,۲۲۵	۶۱-۷-۲	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۲۱۶,۵۷۵,۱۵۲	۳۷۳,۰۱۷,۷۷۱	۶۱-۷-۲-۲	دارایی های موزون به ریسک بازار
۱۰۴,۷۷۱,۵۱۴	۱۵۹,۱۱۳,۴۱۰	۶۱-۷-۲-۳	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۷۰۳,۹۴۱,۳۸۷	۲,۷۰۶,۰۷۷,۴۰۶		جمع دارایی های موزون به ریسک
۱۵.۸۴	۱۴.۲۶		نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک- درصد
۱۶.۷۰	۱۵.۱۷		نسبت کفایت سرمایه- درصد

۶۱-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق مالکانه به دارایی های بانک.

درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، عدد ۱۵.۷۷ می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۳,۸۳۱,۹۲۹	۴۹۶,۰۶۸,۹۲۰	جمع حقوق مالکانه
۱,۸۰۳,۰۴۵,۷۰۸	۳,۱۴۵,۳۸۰,۵۱۶	جمع دارایی ها
۱۶.۳۰	۱۵.۷۷	درجه اهرمی- درصد



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲ - بخش های عملیاتی

۱- ۶۲ - اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

۱۴۰۳

شرح	بانکداری وکلانی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین المللی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده خارج از بانک				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۵۹,۴۴۷,۶۱۴	۰	۶۹,۶۹۳,۶۷۱	۱۲۹,۱۴۱,۲۸۵
هزینه سود سپرده ها	(۱۸,۳۵۴,۸۴۷)	۰	(۳۵,۳۰۶,۱۲۸)	(۵۳,۶۶۰,۹۷۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۱,۰۹۲,۷۶۷	۰	۳۴,۳۸۷,۵۴۳	۷۵,۴۸۰,۳۱۰
درآمد کارمزد				
درآمد کارمزد	۲۱,۵۵۸,۰۰۶	۲۸,۴۹۰	۲۸,۶۱۹,۹۶۶	۵۰,۴۶۶,۴۶۲
هزینه کارمزد	(۱۲,۲۸۲)	۰	(۵۲,۹۵۰)	(۶۵,۲۳۲)
خالص درآمد کارمزد	۲۱,۴۳۵,۷۲۴	۲۸,۴۹۰	۲۸,۰۹۰,۰۱۶	۴۹,۸۱۰,۰۳۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاریها				
خالص سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی	۳۵۱۶,۴۰۹	۰	۴۵,۵۰۰	۳۵۶۱,۹۰۹
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۱۸۴۲,۱۹۳	۱,۸۴۲,۱۹۳
جمع درآمد سرمایه گذاریها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	(۲۹۱,۷۲۵)	۰	۵۶۵	(۲۹۱,۱۶۰)
	۳,۲۲۴,۶۸۴	۰	۱,۸۸۸,۲۵۸	۵,۱۱۲,۹۴۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک				
	۴۶,۴۶۰,۹۷۵	۲۸,۴۹۰	۳۹,۰۰۸,۴۸۱	۸۵,۵۷۴,۲۸۲
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک				
	۴۶,۴۶۰,۹۷۵	۲۸,۴۹۰	۳۹,۰۰۸,۴۸۱	۸۵,۵۷۴,۲۸۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی				
	(۱,۴۷۴,۲۱۸)	۰	(۵۵,۵۷۹,۲۲۵)	(۵۷,۰۵۳,۴۴۳)
سایر هزینه های مستقیم قبل اقساب به بخش عملیاتی				
	(۱۰,۷۶۴,۱۷۹)	(۶,۶۰۱)	(۹,۰۵۵,۲۵۵)	(۱۹,۸۲۴,۰۳۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قبل اقساب				
	۳۴,۲۲۲,۵۷۸	۲۱,۸۸۹	(۲۵,۵۴۹,۶۶۳)	۸,۶۹۴,۸۰۵
سود (زیان) قبل از مالیات				
				۸,۶۹۴,۸۰۵



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین المللی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده خارج از بانک				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۲,۴۶۶,۸۶۹	۰	۲۷,۷۲۲,۹۴۲	۶۰,۱۸۹,۸۱۱
هزینه سود سپرده ها	(۱۰,۵۱۰,۹۰۸)	۰	(۱۷,۵۹۳,۹۹۴)	(۲۸,۱۰۴,۹۰۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۱,۹۵۵,۹۶۱	۰	۱۰,۱۲۸,۹۴۸	۳۲,۰۸۴,۹۰۹
درآمد کارمزد	۱۶,۳۴۴,۳۹۰	۲۲,۷۸۳	۲,۴۲۴,۹۰۶	۴۰,۸۲۰,۷۹۶
هزینه کارمزد	(۱۲,۶۰۵)	۰	(۳,۴۴۸)	(۱۶,۰۵۳)
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۳۲۱,۷۸۵	۲۲,۷۸۳	۲,۴۲۱,۴۵۸	۴۰,۶۶۰,۰۲۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاریها	۲,۱۸۳,۸۹۲	۰	۱۵۶,۷۶۵	۲,۳۴۰,۶۵۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲۶,۰۶,۲۸۳	۲۶,۰۶,۲۸۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۵۶۷,۸۲۹	۰	۱۰,۹۳	۵۶۸,۹۲۲
جمع درآمد سرمایه گذاریها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۷۵۱,۷۲۱	۰	۲,۷۶۴,۱۴۱	۵,۵۱۵,۸۶۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۶,۳۲۹,۴۶۷	۲۲,۷۸۳	۱۵,۳۱۴,۵۴۷	۴۱,۶۶۶,۷۹۷
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۶,۳۲۹,۴۶۷	۲۲,۷۸۳	۱۵,۳۱۴,۵۴۷	۴۱,۶۶۶,۷۹۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۰,۰۰۲,۳۲۳)	۰	(۲۰,۴۴۱,۳۳۹)	(۲۲,۴۴۳,۶۶۲)
سایر هزینه های مستقیم قبل ائتساب به بخش عملیاتی	(۸,۴۰۹,۹۸۶)	(۷,۲۷۷)	(۴,۸۹۱,۶۷۴)	(۱۳,۳۰۸,۹۳۸)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قبل ائتساب	۱۵,۹۱۷,۱۵۸	۱۵,۵۰۶	(۱۰,۰۰۱۸,۴۶۶)	۵,۹۱۴,۱۹۸
سود (زیان) قبل از مالیات				۵,۹۱۴,۱۹۷



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۲- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
جمع	ایران	جمع	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها				
۳۱۱,۵۶۱,۶۵۶	۳۱۱,۵۶۱,۶۵۶	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹	۶۶۱,۹۲۲,۹۵۹	موجودی نقد
۷۶,۱۱۱,۸۴۴	۷۶,۱۱۱,۸۴۴	۱۳۰,۴۹۴,۰۹۲	۱۳۰,۴۹۴,۰۹۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۶۷	۲۶۷	۲۵۳	۲۵۳	مطالبات از دولت
۳,۶۵۸,۹۷۸	۳,۶۵۸,۹۷۸	۴,۷۲۱,۱۶۱	۴,۷۲۱,۱۶۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۲۸۶,۶۴۲,۵۶۷	۱,۲۸۶,۶۴۲,۵۶۷	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	۲,۰۶۸,۲۱۰,۷۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۱۸,۵۰۶,۵۲۹	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	۱۰۸,۳۸۳,۸۶۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۸۶,۰۳۳	۳۸۶,۰۳۳	۳۹۱,۹۲۷	۳۹۱,۹۲۷	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۰,۳۰۳,۳۵۸	۱۰,۳۰۳,۳۵۸	۲,۲۷۳,۵۶۵	۲,۲۷۳,۵۶۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۴,۰۳۶,۹۲۰	۱۴,۰۳۶,۹۲۰	۲۵,۳۶۰,۶۹۹	۲۵,۳۶۰,۶۹۹	سپرده قانونی
۱۹,۱۶۲,۸۱۳	۱۹,۱۶۲,۸۱۳	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	۲۰,۱۷۹,۵۷۴	دارایی‌های ثبت مشهود
۶,۴۹۴,۰۹۳	۶,۴۹۴,۰۹۳	۶۶,۰۹۴,۵۵۵	۶۶,۰۹۴,۵۵۵	دارایی‌های نامشهود
۱۲,۸۳۱,۰۴۰	۱۲,۸۳۱,۰۴۰	۲۲,۴۶۶,۶۱۴	۲۲,۴۶۶,۶۱۴	سایر دریافتی‌ها
۵۲,۶۲۲,۶۰۹	۵۲,۶۲۲,۶۰۹	۹۴,۳۶۵,۶۴۴	۹۴,۳۶۵,۶۴۴	سایر دارایی‌ها
۱۸۰,۳۰۴,۵۷۰	۱۸۰,۳۰۴,۵۷۰	۳,۱۴۵,۳۸۰,۵۱۳	۳,۱۴۵,۳۸۰,۵۱۳	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها				
(۴۰,۳۷۰,۴۳۱)	(۴۰,۳۷۰,۴۳۱)	(۶۸,۶۸۷۳,۸۱۲)	(۶۸,۶۸۷۳,۸۱۲)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۶۴۳,۹۹۰,۳۳۸)	(۶۴۳,۹۹۰,۳۳۸)	(۱,۲۳۳,۲۷۹,۸۸۵)	(۱,۲۳۳,۲۷۹,۸۸۵)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	(۶۵,۶۹۲,۶)	(۶۵,۶۹۲,۶)	مالیات پرداختنی
(۴۵۳,۱۵۶,۲۲۵)	(۴۵۳,۱۵۶,۲۲۵)	(۷۱۷,۷۱۸,۳۲۸)	(۷۱۷,۷۱۸,۳۲۸)	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
(۸,۳۶۲,۹۰۶)	(۸,۳۶۲,۹۰۶)	(۱۰,۷۸۲,۶۴۳)	(۱۰,۷۸۲,۶۴۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱,۵۰۹,۳۱۳,۷۷۹)	(۱,۵۰۹,۳۱۳,۷۷۹)	(۲,۶۴۹,۳۱۱,۵۹۴)	(۲,۶۴۹,۳۱۱,۵۹۴)	جمع بدهی‌ها
۶۹,۰۸۱,۸۶۳	۶۹,۰۸۱,۸۶۳	۱۳۹,۳۰۰,۴۸۹	۱۳۹,۳۰۰,۴۸۹	جمع درآمدهای عملیاتی
(۱۳,۶۹۶,۷)	(۱۳,۶۹۶,۷)	(۲۹۱,۱۶۰)	(۲۹۱,۱۶۰)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳، تغییراتی در سهامداران بانک روی نداده است.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ هیچ‌گونه معاملاتی با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره) انجام نشده است.

۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا

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

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهام	تعداد	
								مبلغ	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۰	۳۶,۳۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۰	۶۷,۹۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۰	۱۸۸,۷۹۹	۰	۰	۵,۸۰۴	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۲۹۳,۱۲۵	۰	۰	۵,۸۰۴	۰	۰	۰	۰

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

حقوق و مزایای اعضای هیات مدیره براساس میزان کارکرد و رعایت سقف مقرر حقوق و مزایای سالیانه، بصورت ناخالص می‌باشد.

۶۳-۲-۲- معاملات

این بانک فاقد معاملات مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه می‌باشد.



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۴. عملیات باائتخاس وابسته در پایان دوره مالی به شرح ذیل است:

بانک

۱۴۰۳

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت.م.باشد؟	نوع تعدیل قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماده طلب (دهی)
					میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
واحد های تجاری فرعی: بانک بین المللی توسعه وژووالا گروه راهبران اقتصادی (آرمان (سهامی خاص) شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات (آرمان (سهامی خاص) شرکت راهبران هدف (آرمان (سهامی خاص)	شرکت فرعی	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۱۳	(۱۳)	۱,۴۹۰,۷۶۵
	شرکت فرعی	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۱۷۲	(۱۷۲)	(۳۹,۳۵۸)
	شرکت فرعی	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۰	(۰)	(۳۲,۹۹۵)
	شرکت فرعی	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۰	۰	(۵۲,۶۶۱)
شرکت حوافی توسعه صادرات (سهامی خاص) شرکت حوافی توسعه صادرات (سهامی خاص) شرکت حوافی توسعه صادرات (سهامی خاص) شرکت حوافی توسعه صادرات (سهامی خاص)	شرکت فرعی	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ریالی	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۱۰,۴۶۵	(۱۰,۴۶۵)	(۷,۵۰۱,۵۰۰)
	شرکت فرعی	خرید ارز	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۱,۶۵۵	(۱,۶۵۵)	۰
	شرکت فرعی	فروش ارز	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۵,۱۵۲,۹۱۱	(۵,۱۵۲,۹۱۱)	۰
	شرکت فرعی	سود پرداختی به سپرده های ارزی	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۰	۰	(۳۷,۳۵۵,۱۹۵)
بانک مشترک ایران وژووالا بانک مشترک ایران وژووالا بانک مشترک ایران وژووالا شرکت تسلیس سرمایه تعدیل (سهامی عام)	شرکت فرعی	سود دریافتی از سپرده پرداختی ریالی (عملیات بازار بین بانکی ریالی)	خیر	سود بازار بین بانکی	(۱۸۵,۷۹۸)	۱۸۵,۷۹۸	۳,۰۰۰,۰۰۰
	شرکت فرعی	سود سپرده سرمایه گذاری	خیر	نرخ نامه بانک مرکزی	۳۸	(۳۸)	(۷۸۱)

۶۴- ماده حساب اشتخاس وابسته که طی دوره معاملهای با آنها انجام نشده باشد موضوعیت ندارد



بانک توسعه صادرات ایران
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱- ۶۵- وضعیت مانده منابع و مصارف سپرده های قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منابع قرض الحسنه:
۴۲,۹۶۶	۱۰۳,۵۰۲	۴۰-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۶۴,۴۸۷,۹۵۸	۱۳۷,۸۰۲,۹۵۷	سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی
۶۴,۵۳۰,۹۲۴	۱۳۷,۹۰۶,۴۵۹	جمع منابع قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
(۵,۴۶۷,۱۸۴)	(۸,۳۲۱,۷۲۵)	تسهیلات عادی
(۵,۴۶۷,۱۸۴)	(۸,۳۲۱,۷۲۵)	۳۱ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۵,۴۶۷,۱۸۴)	(۸,۳۲۱,۷۲۵)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۴,۲۹۷)	(۱۰,۳۵۰)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۶,۴۴۸,۷۹۶)	(۱۳,۷۸۰,۲۹۶)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۲,۱۴۸)	(۵,۱۷۵)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۲۵,۷۹۵,۱۸۳)	(۵۵,۱۲۱,۱۸۳)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۶,۸۱۳,۳۱۶	۶۰,۶۶۷,۷۳۰	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند

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



بانک توسعه صادرات ایران

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲.۷۸۳	۲۸.۴۹۰
۲۲.۷۸۳	۲۸.۴۹۰

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳-۶۵- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵.۴۶۷.۱۸۴	۸.۳۲۱.۷۲۵
۵.۴۶۷.۱۸۴	۸.۳۲۱.۷۲۵

ازدواج

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۱-۳-۶۵- در مقطع اسفند ماه ۱۴۰۳ سهمیه تخصیص یافته در سال جاری بابت تسهیلات ازدواج مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال و فرزندآوری مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال بوده که توسط بانک پرداخت گردیده است.

۴-۶۵- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵.۴۶۷.۱۸۴	۸.۳۲۱.۷۲۵
۵.۴۶۷.۱۸۴	۸.۳۲۱.۷۲۵

اشخاص حقیقی

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی



یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

٦٦- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تماسات و نمبكات انگلس مر نبط ماطلو بنبطنبه شمر ۱۷۹۲۰۱۷۹۶ مورخ ۱۷۹۵-۱۷۹۱ بلك مر كزى :جمهورى اسلامى ايران به شرح زو لست.

[illegible]

ردیف	نام دانشجو	نمونه امتحان										مجموع	معدل	رتبه	نظر		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10						
1	دانشجو 1	1	85	78	82	75	80	72	77	81	74	79	76	78	77	77	77
		2	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		3	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		4	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		5	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		6	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		7	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		8	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		9	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		10	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
2	دانشجو 2	1	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		2	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		3	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		4	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		5	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		6	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		7	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		8	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		9	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		10	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
3	دانشجو 3	1	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		2	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		3	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		4	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		5	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		6	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		7	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		8	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		9	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		10	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
4	دانشجو 4	1	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		2	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		3	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		4	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		5	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		6	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		7	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		8	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		9	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		10	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
5	دانشجو 5	1	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		2	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		3	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		4	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		5	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		6	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		7	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		8	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		9	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		10	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
6	دانشجو 6	1	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		2	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		3	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		4	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		5	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		6	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		7	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		8	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		9	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		10	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
7	دانشجو 7	1	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		2	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		3	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		4	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		5	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		6	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		7	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		8	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		9	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		10	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
8	دانشجو 8	1	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		2	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		3	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		4	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		5	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		6	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		7	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		8	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		9	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		10	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
9	دانشجو 9	1	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		2	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		3	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		4	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		5	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		6	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		7	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		8	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		9	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		10	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
10	دانشجو 10	1	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		2	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		3	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		4	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70
		5	90	88	85	82	87	80	84	89	81	86	83	88	80	85	84
		6	65	60	62	58	61	55	59	63	57	60	56	61	58	59	60
		7	80	75	78	72	76	70	74	79	71	77	73	78	70	76	75
		8	70	65	68	62	66	60	64	69	61	67	63	68	60	66	65
		9	85	80	82	78	81	75	79	83	77	82	76	81	75	80	79
		10	75	70	72	68	71	65	69	73	67	70	66	71	68	69	70

[illegible]

[illegible]



بانک توسعه صادرات ایران

سایر اطلاعات مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پیوست شماره یک: گزارش تطبیق عملکرد با بودجه اصلاحی مصوب (اقدام جاری و سرمایه ای) سال مالی ۱۴۰۳

مقایسه عملکرد و بودجه سال ۱۴۰۳

مبالغ به میلیون ریال

درآمدها	درآمد کلی	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	درصد تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	دلایل انحراف	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی
درآمدها	۷۶,۵۵۹,۸۷۵	۹۴,۳۱۶,۲۰۸	۱۳۹,۶۷۷,۶۱۷	۲۵,۳۶۱,۴۰۹	۲۸٪		بخش عمده افزایش درآمدهای بانک بابت شناسایی سود حاصل از اعطای تسهیلات ریالی و ارزی است که بخشی از این رشد نیز ناشی از افزایش نرخ ارز و بخش دیگر بابت اعطای تسهیلات ریالی بیشتر در سال ۱۴۰۳ است.	مجموع یادداشتهای ۱۱ و ۱۲ و ۱۳ و ۱۴ و ۱۵ و ۲۰ و ۲۱ و ۲۲ و ۲۳
هزینه ها	هزینه های عملیاتی	۲۶,۶۰۶,۳۷۲	۲۴,۳۸۳,۱۸۸	۵۳,۵۸۰,۳۲۶	(۹,۱۹۷,۱۳۸)	(۲۱٪)		مجموع یادداشتهای ۱۶ و ۱۷
	هزینه پرسنلی	۶,۳۰۰,۵۰۹	۶,۳۰۰,۵۰۹	۸,۱۱۴,۵۲۱	(۱,۸۱۴,۰۱۲)	(۲۹٪)	بخش عمده انحراف هزینه های پرسنلی ناشی از عدم تخصیص بودجه به سرفصل های حقوق الاماده خاص، هزینه ترمیم حقوق مصوب ۱۴۰۱ و «کمک هزینه مسکن» می باشد و بخشی ناشی از افزایش هزینه عائله مندی در سال ۱۴۰۳ و عدم اصلاح نقش انبساطی آنها در بودجه اصلاحی می باشد.	۲۱
	هزینه اداری و عمومی	۸,۴۶۲,۶۲۲	۱۱,۹۶۴,۵۷۵	۱۱,۹۶۴,۵۷۵	۳۶۲,۸۸۱	۳٪	افزایش هزینه ها ناشی از تورم و افزایش سطح عمومی قیمت ها	۲۱
	هزینه های غیر عملیاتی (به جز هزینه پرسنلی و اداری)	۳۳,۸۹۰,۳۷۲	۳۰,۰۶۷,۹۲۶	۵۷,۶۸۸,۲۷۲	(۲۷,۳۲۰,۳۴۶)	(۹۰٪)	افزایش درآمد بانک و به تبع آن افزایش هزینه های عملیاتی	مجموع یادداشتهای ۲۴ و ۲۵
سود (زیان) قبل از کسر مالیات		۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۸,۶۹۴,۸۰۴	۷,۳۹۴,۸۰۴	۵۶۹٪		
مالیات		۳۲۵,۰۰۰	۳۲۵,۰۰۰	۱,۴۴۲,۸۲۷	(۱,۱۱۱,۸۲۷)	(۳۴۲٪)		۴۴
سود ویژه به نرخ ۵۰ درصد		۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۲,۹۵۷,۰۹۹	(۲,۳۰۷,۰۹۹)	(۳۵۵٪)		
سود (زیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود		۳۲۵,۰۰۰	۳۲۵,۰۰۰	۳,۳۰۰,۸۶۸	۳,۹۷۵,۸۶۸	۱,۲۲۳٪		

حساب تخصیص سود	اندوخته قرضه	۱۹۵,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰	۱,۳۰۲,۳۲۱	۱,۱۰۷,۳۲۱	۵۶۹٪		۴۹
	سایر اندوخته ها	۹۱,۰۰۰	۹۱,۰۰۰	-	(۹۱,۰۰۰)	(۱۰۰٪)		۵۰
	سود سهام دولت	۳۲,۵۰۰	۳۲,۵۰۰	۰	(۳۲,۵۰۰)	(۱۰۰٪)		
	سود انباشته	۰	۰	۲,۹۹۶,۶۴۹	۲,۹۹۶,۶۴۹	۱۰۰٪		
	سایر پرداختها	۶,۵۰۰	۶,۵۰۰	۰	(۶,۵۰۰)	(۱۰۰٪)		
ذخایر		۳۶۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰	۳۹۴,۹۲۸	۳۴,۹۲۸	۹٪		۲۱
سایر منابع		۱,۹۵۹,۰۰۰	۳,۵۸۴,۰۰۰	۰	(۳,۵۸۴,۰۰۰)	۱۰۰٪		

منابع هزینه های سرمایه ای		بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	دلایل انحراف	عطف به یادداشتهای همراه صورتهای مالی	
هزینه های سرمایه ای	اموال غیر منقول	۱,۳۷۰,۰۰۰	۱,۱۲۰,۰۰۰	۷۵۷,۱۹۳	۳۶۲,۸۰۷	عدم هزینه کرد با توجه به ملاحظات اقتصادی سال ۱۴۰۳	۳۶	
	اموال منقول	ماشین آلات و تجهیزات عمده	۷۵,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۰	۷۵,۰۰۰	عدم هزینه کرد با توجه به ملاحظات اقتصادی سال ۱۴۰۳	۳۶
		وسایط نقلیه	۱۱۰,۰۰۰	۴۲۵,۰۰۰	۲۲۵,۰۵۵	۱۹۹,۹۴۵	عدم هزینه کرد با توجه به ملاحظات اقتصادی سال ۱۴۰۳	۳۶
		اثاثه و لوازم اداری	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۲۷۵,۷۹۵	(۱۲۵,۷۹۵)	تورم و افزایش سطح عمومی قیمت ها	۳۶
		اتوماسیون	۹۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۶۲,۲۵۵	۲,۰۳۷,۷۴۵	عدم هزینه کرد با توجه به ملاحظات اقتصادی سال ۱۴۰۳	۳۶
			۰	۲۶۰,۰۰۰	۰	۲۶۰,۰۰۰		
افزایش (کاهش) دارایی های جاری		۰	۰	۲۷۷,۸۷۱	(۲۷۷,۸۷۱)			



بانک توسعه صادرات ایران
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول شماره ۱- گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب/اصلاحی (اقدام جاری) سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۳

شرح (ارقام به میلیون ریال)	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد تا ۲۹ اسفند ماه	نسبت به بودجه مصوب	نسبت به بودجه اصلاحی	نسبت به عملکرد دوره مشابه سال قبل	نسبت به بودجه مصوب
هزینه های پرسنلی:							
حقوق و مزایای حکم کارکنان رسمی							
تعداد کارکنان رسمی	۱,۱۲۱	۱,۰۵۷	۱,۰۲۸				
حق شغل	۵۴۴,۷۶۶	۵۴۴,۷۶۶	۵۲۱,۳۳۵	۹۶٪	۹۶٪	۲۳,۴۳۱	۹۶٪
حق شاغل	۳۸۶,۳۲۶	۳۸۶,۳۲۶	۳۶۷,۱۰۲	۹۵٪	۹۵٪	۱۹,۲۲۴	۹۵٪
لوق ماده مدیریت	۲۹۱,۵۹۹	۲۹۱,۵۹۹	۲۷۹,۱۱۰	۹۶٪	۹۶٪	۱۲,۴۸۹	۹۶٪
لوق ماده تطبیق	۱۸۲,۱۸۷	۱۸۲,۱۸۷	۱۷۴,۹۹۴	۹۶٪	۹۶٪	۷,۱۹۳	۹۶٪
لوق ماده سختی کار	۹۲,۹۸۷	۹۲,۹۸۷	۸۸,۰۲۷	۹۵٪	۹۵٪	۴,۹۶۰	۹۵٪
لوق ماده مناطق کمتر توسعه یافته (معیشت)	۳۶۱,۶۲۹	۳۶۱,۶۲۹	۳۳۵,۳۲۰	۹۸٪	۹۸٪	۲۶,۳۰۹	۹۸٪
لوق ماده بدی آب و هوا/تحمل پذیری منورمرزی	۳۵,۲۸۱	۳۵,۲۸۱	۳۴,۵۳۲	۹۸٪	۹۸٪	۷۴۹	۹۸٪
لوق ماده شغل	۱۳۶,۵۶۵	۱۳۶,۵۶۵	۱۳۲,۸۶۸	۹۰٪	۹۰٪	۳,۶۹۷	۹۰٪
لوق ماده ویژه	۵۴۷,۶۲۹	۵۴۷,۶۲۹	۴۸۸,۱۰۶	۸۹٪	۸۹٪	۵۹,۵۲۳	۸۹٪
لوق ماده ابتکارگری	۱۰,۸۶۵	۱۰,۸۶۵	۱۰,۶۷۶	۹۸٪	۹۸٪	۱۸۹	۹۸٪
لوق ماده خاص	۰	۰	۵۲۳,۱۶۹			(۵۲۳,۱۶۹)	
کمک هزینه عطله مندی	۱۹۵,۶۳۴	۱۹۵,۶۳۴	۲۷۱,۹۶۰	۱۳۹٪	۱۳۹٪	(۷۶,۳۲۶)	۱۳۹٪
هزینه ترمیم حقوق	۰	۰	۱۷۶,۰۹۷	۱۰۰٪	۱۰۰٪	(۱۷۶,۰۹۷)	۱۰۰٪
جمع حقوق و مزایای حکم کارکنان رسمی	۲,۷۸۵,۴۶۸	۲,۷۸۵,۴۶۸	۲,۴۸۳,۳۹۶	۹۰٪	۹۰٪	(۳۰۲,۰۷۲)	۹۰٪
حقوق و مزایای حکم سایر کارکنان:							
تعداد کارکنان قرارداد معین	۲۰	۲۰	۲۰				
حقوق حکم کارکنان قرارداد معین	۴۰,۷۷۸	۴۰,۷۷۸	۲۶,۱۸۴	۶۴٪	۶۴٪	۱۴,۵۹۴	۶۴٪
جمع حقوق و مزایای حکم سایر کارکنان	۴۰,۷۷۸	۴۰,۷۷۸	۲۶,۱۸۴	۶۴٪	۶۴٪	۱۴,۵۹۴	۶۴٪
مزایا و کمک ها							
کمک هزینه غذا	۱۰۶,۵۴۰	۱۰۶,۵۴۰	۱۰۶,۵۴۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۰	۱۰۰٪
کمک هزینه ایاب و ذهاب	۴۸,۴۲۷	۴۸,۴۲۷	۴۲,۲۶۷	۸۷٪	۸۷٪	۶,۱۶۰	۸۷٪
لوق ماده بهره وری و عملکرد	۲۲۱,۱۰۷	۲۲۱,۱۰۷	۲۴۴,۲۳۹	۱۰۹٪	۱۰۹٪	(۲۳,۱۳۲)	۱۰۹٪
هزینه ازدواج، مهد کودک و فوت	۴,۱۰۱	۴,۱۰۱	۲,۴۷۴	۶۰٪	۶۰٪	۱,۶۲۷	۶۰٪
کمک هزینه مسکن	۰	۰	۲۹۹,۵۲۲	۱۰۰٪	۱۰۰٪	(۲۹۹,۵۲۲)	۱۰۰٪
کمک های رفاهی	۱,۳۴۵,۲۰۰	۱,۳۴۵,۲۰۰	۱,۳۲۴,۴۴۲	۹۸٪	۹۸٪	۲۰,۷۵۸	۹۸٪
جمع مزایا و کمک ها	۱,۷۲۵,۳۷۵	۱,۷۲۵,۳۷۵	۲,۱۸۸,۴۸۲	۱۲۷٪	۱۲۷٪	(۴۶۳,۱۰۹)	۱۲۷٪
اضافه کاری							
اضافه کاری	۹۹۸,۱۳۸	۹۹۸,۱۳۸	۱۵۰,۵۷۲	۱۵٪	۱۵٪	(۸۴۷,۵۶۶)	۱۵٪
جمع اضافه کاری	۹۹۸,۱۳۸	۹۹۸,۱۳۸	۱۵۰,۵۷۲	۱۵٪	۱۵٪	(۸۴۷,۵۶۶)	۱۵٪



بانک توسعه صادرات ایران

سایر اطلاعات مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح (ارقام به میلیون ریال)	بودجه مصوب	بودجه اعلامی	مبلغ ۳۱ اسفند ۱۴۰۳	مبلغ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	مبلغ ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	مبلغ ۳۰ اسفند ۱۴۰۱	مبلغ ۳۰ اسفند ۱۴۰۰
بازنشتی و پس انداز							
صندوق بازنشستگی کارکنان	۴۸۹,۶۰۱	۴۸۹,۶۰۱	۴۴۲,۷۸۲	۴۶۸,۸۱۹	۴۶۸,۸۱۹	۹۰٪	۹۰٪
حق بیمه سازمان تامین اجتماعی	۲۲,۵۸۷	۲۲,۵۸۷	۳۱,۱۹۶	(۸,۶۰۹)	(۸,۶۰۹)	۱۳۸٪	۱۳۸٪
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	-	-		
جمع بیمه سهم کارفرما (بازنشتی و پس انداز)	۵۱۲,۱۸۸	۵۱۲,۱۸۸	۴۷۳,۹۷۸	۳۸۰,۲۱۰	۳۸۰,۲۱۰	۹۳٪	۹۳٪
۵- عیدی و پاداش:							
عیدی مصوب دولت	۳۸,۵۰۳	۳۸,۵۰۳	۲۷,۸۵۵	(۹,۳۵۲)	(۹,۳۵۲)	۱۲۴٪	۱۲۴٪
پاداش عملکرد	۲۰۰,۰۵۹	۲۰۰,۰۵۹	۳۸۹,۰۰۰	(۱۸۸,۹۴۱)	(۱۸۸,۹۴۱)	۱۹۴٪	۱۹۴٪
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	-	-		
جمع عیدی و پاداش	۲۳۸,۵۶۲	۲۳۸,۵۶۲	۳۱۶,۸۵۵	(۱۹۸,۲۹۳)	(۱۹۸,۲۹۳)	۱۸۳٪	۱۸۳٪
جمع هزینه های پرسنلی	۶,۳۰۰,۵۰۹	۶,۳۰۰,۵۰۹	۸,۱۱۳,۵۲۱	(۱,۸۱۲,۰۱۲)	(۱,۸۱۲,۰۱۲)	۱۲۹٪	۱۲۹٪
هزینه های اداری و عمومی:							
سفر و مأموریت اداری	۶۶,۹۸۴	۷۰,۰۰۰	۹۵,۸۳۸	(۲۸,۸۵۴)	(۲۵,۸۳۸)	۱۴۳٪	۱۴۳٪
حمل و نقل	۷۰,۶۶۳	۷۰,۶۶۳	۱۶,۱۱۵	۵۴,۵۴۸	۵۴,۵۴۸	۲۳٪	۲۳٪
ارتباطات و مخابرات	۵۱,۲۱۷	۵۹,۰۰۰	۶۴,۲۸۹	(۱۲,۰۷۲)	(۵,۲۸۹)	۱۰۹٪	۱۰۹٪
اجاره	۱۱۲,۰۵۰	۱۱۲,۰۵۰	۱۲۳,۸۰۱	(۱۱,۷۵۱)	(۱۱,۷۵۱)	۱۱۰٪	۱۱۰٪
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۲۲۳,۵۶۱	۵۲۹,۰۰۰	۲۲۹,۱۲۱	(۱۲۰,۱۸۸)	۱۵۲,۸۵۱	۱۶۰٪	۷۱٪
نگهداری ساختمان و تجهیزات	۲۱۹,۹۹۴	۵۰۰,۰۰۰	۳۲۷,۶۳۴	(۱۲۷,۶۴۰)	۱۵۲,۳۶۶	۱۵۸٪	۷۰٪
نگهداری وسایل نقلیه و ماشین آلات	۲,۸۹۰	۹,۰۰۰	۷,۰۲۶	(۳,۱۳۶)	۱,۹۷۴	۱۸۱٪	۷۸٪
نگهداری وسایل و اثاثه اداری	۱۰۰,۰۷۷	۲۰۰,۰۰۰	۱۹,۳۸۹	(۹,۶۱۲)	۵۱۱	۱۹۲٪	۹۷٪
بیمه	۱۶۹,۰۰۰	۱۶۹,۰۰۰	۲۱۵,۲۷۸	(۴۶,۲۷۸)	(۴۶,۲۷۸)	۱۲۷٪	۱۲۷٪
اقتضایات و تبلیغات	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۵۶,۹۷۴	(۳۶,۹۷۴)	(۳۶,۹۷۴)	۱۳۱٪	۱۳۱٪
آموزش	۲۷,۱۲۵	۷۰,۰۰۰	۷۰,۵۴۰	(۲۳,۲۰۵)	(۵۴۰)	۲۶۰٪	۱۰۱٪
تعلیقات	۱۵,۱۲۰	۱۵,۱۲۰	۶,۲۸۵	۸,۶۳۵	۸,۶۳۵	۴۳٪	۴۳٪
تربیت بدنی	۱۶۸,۱۵۰	۱۶۸,۱۵۰	۱۶۶,۸۵۰	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۹۹٪	۹۹٪
خرید خدمات قراردادی	۲,۲۸۲,۸۵۵	۵,۱۲۲,۱۰۵	۵,۲۲۰,۳۲۱	(۱۰,۸۷۰,۷۶۶)	(۱۹۸,۸۳۶)	۱۲۶٪	۱۰۴٪
حق ازحومه کارکنان شرکتی	۵۳۹,۳۳۸	۱,۳۱۰,۰۰۰	۱,۲۲۷,۱۰۱	(۶۸۷,۶۶۲)	۸۲,۸۹۹	۲۲۸٪	۹۴٪
بهداشت و درمان	۲۹۵,۲۰۳	۲۹۵,۲۰۳	۵۱۰,۴۶۴	(۱۵,۲۶۱)	(۱۵,۲۶۱)	۱۰۳٪	۱۰۳٪
حق ازحومه حسابرسی و حق مشاوره	۱۷۹,۵۳۵	۲۸۸,۰۰۰	۲۹۳,۱۵۸	(۲۱۳,۶۲۳)	(۱۰۵,۱۵۸)	۲۱۹٪	۱۳۷٪
حق ازحومه حفاظت پول رسمی	۲,۹۰۲	۲,۹۰۲	۰	۲,۹۰۲	۲,۹۰۲	-	-
حفاظت شعب (تیروی قتلگانی)	۲۶,۸۸۷	۲۶,۰۰۰	۵۱,۲۴۹	(۱۴,۸۶۲)	(۵,۷۴۹)	۱۴۰٪	۱۱۲٪
ماشینهای حسابداری و رایانه (هزینه های پشتیبانی)	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۵۸,۴۶۹	(۱۵۸,۴۶۹)	(۱۵۸,۴۶۹)	۱۰۵٪	۱۰۵٪
حاصلهای انرژی (آب، برق و سوخت)	۹۰,۹۳۵	۹۰,۹۳۵	۱۰۹,۶۷۲	(۱۸,۷۳۷)	(۱۸,۷۳۷)	۱۲۱٪	۱۲۱٪
ملزومات مصرفی	۷۸,۰۰۰	۷۸,۰۰۰	۲۹۲,۵۵۸	(۲۱۲,۵۵۸)	(۲۱۲,۵۵۸)	۳۷۵٪	۳۷۵٪
نشریات و پذیرایی	۲۹۵,۰۰۰	۶۶۰,۰۰۰	۶۶۳,۱۲۸	(۳۶۸,۱۲۸)	(۳,۱۲۸)	۲۲۵٪	۱۰۰٪
هزینه های اداری و عمومی شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	-	-		
حق ضرورت صندوق ضمانت سپرده ها	۲۹,۷۷۴	۲۹,۷۷۴	۲۹,۷۷۴	(۱۹,۱۲۸)	(۱۹,۱۲۸)	۱۶۴٪	۱۶۴٪
سنوات خدمت کارکنان و بازنشستگان	۲,۶۰۱,۸۵۱	۲,۶۰۱,۸۵۱	۲,۶۰۱,۸۵۱	(۹۵۹,۵۱۲)	(۹۵۹,۵۱۲)	۱۳۷٪	۸۲٪
کسب به صندوق رفاه و تامین آتیه	۲۰۰,۸۰۵	۲۱۵,۳۰۰	۲۱۱,۶۸۷	(۱۰,۸۸۲)	۳,۶۱۲	۱۰۵٪	۹۸٪
ذخیره پاداش پایان خدمت امرغسی	۲۸۳,۲۲۹	۶۷۶,۰۰۰	۳۲۲,۰۲۲	(۳۸,۹۶۴)	۳۴۴,۹۷۷	۱۱۷٪	۴۹٪
وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان	۱۰۰,۲۶۵۶	۱,۳۲۰,۰۰۰	۶۲۴,۳۵۰	(۵۳۱,۷۹۴)	۶۸۵,۵۵۰	۶۱۸٪	۴۸٪
تأمین کسری اکیپوری صندوق بازنشستگی کارکنان	۱,۹۵۵,۵۲۰	۱,۹۵۵,۵۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۵۱۴)	(۵۰,۵۱۴)	۱۰۳٪	۱۰۳٪
سایر هزینه های بازنشستگی	۵۹,۵۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۳۷۷,۱۲۸	(۳۱۷,۶۲۸)	(۱۹۲,۱۲۸)	۶۳۴٪	۲۰۴٪
سایر هزینه های اداری و عمومی	۷۸,۹۵۸	۷۸,۹۵۸	۱۶۳,۵۷۹	(۸۴,۶۲۱)	(۸۴,۶۲۱)	۲۰۷٪	۲۰۷٪
مسئولیت اجتماعی و هفتاد غیرعادل	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۴۶۱	(۱۲۹,۴۶۱)	۲۰,۷۳۹	۸۶٪	۸۶٪
جمع هزینه های اداری و عمومی	۸,۶۶۲,۶۲۲	۱۱,۹۶۴,۵۷۵	۱۱,۵۹۹,۶۹۴	(۳,۱۳۷,۰۷۲)	۳۶۴,۸۸۱	۱۳۷٪	۹۷٪
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۳,۳۸۲,۲۹۸	۲۹,۶۳۹,۱۶۴	۵۷,۰۵۳,۴۴۴	(۲۳,۵۷۱,۱۶۶)	(۲۷,۴۱۲,۲۸۰)	۱۷۰٪	۱۹۲٪
سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۴۸,۰۷۴	۰	۰	۴۸,۰۷۴	-	-	-
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها	۰	۲۱۸,۷۷۲	۱۲۵,۸۸۰	(۱۳۵,۸۸۰)	۷۲,۸۹۲	۶۷٪	۶۷٪
جمع هزینه های مالی	۴۸,۰۷۴	۲۱۸,۷۷۲	۱۲۵,۸۸۰	(۹۷,۸۰۶)	۷۲,۸۹۲	۶۷٪	۶۷٪
زبان حاصل از فروش دارایی های ثابت	۰	۰	۰	-	-		
زبان حاصل از فروش دارایی های ناملیک شده	۰	۰	۰	-	-		
سایر (سایر هزینه ها)	۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	(۹۵,۰۰۰)	۵۵,۰۰۰	۶۳٪	۶۳٪
جمع سایر هزینه ها	۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	(۹۵,۰۰۰)	۵۵,۰۰۰	۶۳٪	۶۳٪



بانک توسعه صادرات ایران
سایر اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح (ارقام به میلیون ریال)	بودجه مصوب	بودجه اصلاحی	عملکرد تا ۲۹ اسفند ماه	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب	درصد تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب	درصد تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحی	دلایل انحراف
هزینه اشتراک	۳۶۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰	۳۶۳,۹۴۸	(۳۳,۹۴۸)	(۳۳,۹۴۸)	(۳۳,۹۴۸)	۱۰۹٪	۱۰۹٪	
جمع هزینه‌های غیر عملیاتی	۴۸,۶۵۳,۵۰۳	۴۸,۶۵۳,۰۲۰	۷۷,۴۰۲,۴۸۷	(۲۸,۷۴۸,۹۸۴)	(۲۸,۷۴۸,۹۸۴)	(۲۸,۷۴۸,۹۸۴)	۱۵۹٪	۱۵۹٪	
هزینه‌های عملیاتی:									
سود سربده های ارزی	۱۳,۷۷۵,۶۱۷	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۳۰۵,۰۸۳	(۲۱,۵۲۹,۴۶۶)	(۲۱,۵۲۹,۴۶۶)	(۲۱,۵۲۹,۴۶۶)	۱۳۱٪		تغییرات حجم سربدهای ارزی
سود سربده های ریالی و گواهی سربده خاص	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۱۰,۰۱۲	(۶,۳۱۰,۰۱۲)	(۶,۳۱۰,۰۱۲)	(۶,۳۱۰,۰۱۲)	۱۵۲٪	۱۰۷٪	
جمع هزینه کارمزد	۲۲۷,۵۷۷	۸۱,۵۹۹	۶۵,۲۳۲	۱۶۲,۳۴۵	۱۶۲,۳۴۵	۱۶۲,۳۴۵	۳۹٪	۸۰٪	
جمع هزینه مبادلات و معاملات ارزی									
جمع هزینه سرمایه گذاریها	۶۰۳,۱۷۸	۳۰۱,۵۸۹		۶۰۳,۱۷۸	۶۰۳,۱۷۸	۶۰۳,۱۷۸	-	-	
سایر هزینه های عملیاتی									
جمع هزینه عملیاتی	۳۶,۶۰۶,۳۷۲	۴۴,۲۸۳,۱۸۸	۵۳,۵۸۰,۳۳۶	(۲۶,۹۷۳,۹۵۴)	(۲۶,۹۷۳,۹۵۴)	(۲۶,۹۷۳,۹۵۴)	۲۰۱٪	۱۲۱٪	
جمع کل هزینه	۷۵,۲۵۹,۸۷۵	۹۳,۰۱۶,۲۰۸	۱۳۰,۹۸۳,۸۱۳	(۵۵,۷۲۲,۹۳۸)	(۵۵,۷۲۲,۹۳۸)	(۵۵,۷۲۲,۹۳۸)	۱۷۴٪	۱۴۱٪	
درآمدها:									
جمع تسهیلات اعطایی، سربده گذاری و اوراق بدهی	۶۵,۵۷۷,۵۲۴	۸۰,۸۴۸,۸۷۹	۱۳۱,۰۳۳,۲۳۹	۶۵,۴۴۵,۷۱۵	۶۵,۴۴۵,۷۱۵	۶۵,۴۴۵,۷۱۵	۲۰۰٪	۱۶۲٪	
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۹,۱۱۵,۳۷۲	۶۹,۵۱۸,۵۲۱	۱۱۹,۸۵۷,۰۱۵	۵۹,۹۴۱,۷۳۳	۵۹,۹۴۱,۷۳۳	۵۹,۹۴۱,۷۳۳	۲۰۰٪	۱۷۲٪	تغییرات حجم عملیات بانک
جایزه سربده قرضی (سهم سربده گذران و بانک)	۱۱۴,۲۰۲	۱۱۴,۲۰۲	۲۱۵,۲۱۸	۱۰۱,۰۱۴	۱۰۱,۰۱۴	۱۰۱,۰۱۴	۱۸۸٪	۱۸۸٪	تغییرات حجم سربده ها
سود سربده های مدت دار نزد بانکها	۵۵۲۵,۲۱۲	۹,۶۴۵,۳۶۵	۹,۰۸۹,۷۷۲	۳,۵۲۳,۷۶۰	۳,۵۲۳,۷۶۰	۳,۵۲۳,۷۶۰	۱۶۴٪	۹۴٪	
سود گواهی سربده اوراق مشارکت، سایر	۲,۷۳۶	۱,۵۷۰,۶۸۹	۱,۸۸۱,۵۵۳	۱,۸۷۹,۲۱۸	۱,۸۷۹,۲۱۸	۱,۸۷۹,۲۱۸	۶۸,۷۸۵٪	۱۲۰٪	تغییرات سربده ها
جمع سود سرمایه گذاریها	۲,۸۴۶,۸۱۰	۲,۸۴۶,۸۱۰	۱,۱۷۹,۹۵۵	(۱,۱۶۶,۹۰۵)	(۱,۱۶۶,۹۰۵)	(۱,۱۶۶,۹۰۵)	۵۹٪	۵۹٪	
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۲,۸۳۳,۵۶۲	۲,۸۳۳,۵۶۲	۱,۶۷۹,۹۵۵	(۱,۱۶۳,۶۰۷)	(۱,۱۶۳,۶۰۷)	(۱,۱۶۳,۶۰۷)	۵۹٪	۵۹٪	
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۲,۳۶۸	۲,۳۶۸		(۲,۳۶۸)	(۲,۳۶۸)	(۲,۳۶۸)	-	-	
سود حاصل از تغییرات ارزش سرمایه									
جمع درآمد کارمزد	۴,۱۵۷,۷۵۸	۵,۰۹۰,۶۰۳	۵,۰۴۷,۷۶۹	۸۹,۰۰۰۱۱	۸۹,۰۰۰۱۱	۸۹,۰۰۰۱۱	۱۳۱٪	۹۹٪	
جمع سود مبادلات و معاملات ارزی	۳,۹۷۵,۳۷۹	۵,۳۲۳,۴۴۶	۱,۸۴۲,۱۹۳	(۲,۱۳۳,۱۸۶)	(۲,۱۳۳,۱۸۶)	(۲,۱۳۳,۱۸۶)	۴۶٪	۳۵٪	
جمع سایر درآمدهای عملیاتی									
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول									
سود شطب خارج از کشور									
سایر درآمدهای عملیاتی									
جمع درآمدهای عملیاتی	۷۶,۵۵۷,۵۲۱	۹۴,۱۰۹,۷۸۸	۱۳۹,۵۹۳,۱۵۵	۶۳,۰۳۵,۶۳۴	۶۳,۰۳۵,۶۳۴	۶۳,۰۳۵,۶۳۴	۱۸۲٪	۱۴۸٪	
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	۳۸۴	۱,۱۰۷	۱,۸۷۹	۱,۴۹۵	۱,۴۹۵	۱,۴۹۵		۱۷۰٪	
سود حاصل از فروش وثایق تسلیم شده									
درآمد اجاره	۱,۹۷۰	۳,۹۰۹	۳,۹۸۹	۲۰۰۱۹	۲۰۰۱۹	۲۰۰۱۹	۲۰۲٪	۱۰۲٪	
سایر درآمدها			۷۸,۵۹۳	(۱۲۳,۸۱۱)	(۱۲۳,۸۱۱)	(۱۲۳,۸۱۱)		۳۹٪	
جمع سایر درآمدها	۲,۳۵۴	۲۰۶,۴۲۰	۸۴,۴۶۲	۸۲,۱۰۸	۸۲,۱۰۸	۸۲,۱۰۸	۳,۵۸۸٪	۴۱٪	
جمع کل درآمد	۷۶,۵۵۹,۸۷۵	۹۴,۳۱۶,۲۰۸	۱۳۹,۶۷۷,۶۱۷	۶۳,۱۱۷,۷۴۲	۶۳,۱۱۷,۷۴۲	۶۳,۱۱۷,۷۴۲	۱۸۲٪	۱۴۸٪	
سود قبل کسر از مالیات (ازبان)	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۸,۶۹۴,۸۰۴	۷,۳۹۴,۸۰۴	۷,۳۹۴,۸۰۴	۷,۳۹۴,۸۰۴	۶۶۹٪	۶۶۹٪	



بانک توسعه صادرات ایران
سیار اطلاعات مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گزارش تطبیق مقادیر مالی اهداف پیش بینی شده در بودجه اصلاحی با عملکرد سالانه سال مالی ۱۴۰۳

ردیف	برنامه سالانه	فصلیت	مستند عملکرد	هدف بودجه مصوب	هدف بودجه اصلاحی	عملکرد واقعی	میزان تحقق بودجه اصلاحی	درصد تحقق بودجه اصلاحی	توضیحات
۱	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	مصدور مستندهای ارزی	میلون دلار	۱۰	۱۰	-	(۱۰)	(۱۰۰٪)	کاهش مبالغ ارزی به دلیل تحریم ها
۲	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	مصدور اعتبارات ارزی - ارزی	میلون دلار	۲۰۳۰	۲۸۳۳	۲۶۸	(۲۳۶۶)	(۹۲٪)	کاهش مبالغ ارزی به دلیل تحریم ها
۳	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	وصول مطالبات غیر ارزی - ارزی	میلون دلار	۱۱۰	۱۲۰	۵۱	(۶۹)	(۴۵٪)	به دلیل تغییرات نرخ ارز و مشکلات تسهیلات گمرکات در تعیین ارز
۴	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	پرداخت تسهیلات ارزی	میلون دلار	۲۵۰	۵۲۰	۳۲۹	(۲۶۹)	(۶۶٪)	تأخیرات پرداخت به دریافت تسهیلات ارزی به دلیل تغییرات نرخ ارز
۵	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	توافقی سرمایه بزرگ	میلون ریال	-	-	۲۹,۱۱۵,۰۰۰	۲۹,۱۱۵,۰۰۰	۱۰۰٪	فرصت تجارت تسویر ارز در مرز ده ۱۱۰۳ ثبت روزنامه رسمی شد
۶	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	مصدور مستندهای بزرگ - ریالی	میلون ریال	۹۹۹,۰۰۰	۱۲,۸۸۷,۰۰۰	۲۲,۵۷۸,۰۰۰	۲۰,۶۲۰,۸۰۰	۳۳۲٪	تسکیر مشتریان بزرگ بر صدور ضمانت نامه بزرگ ریالی
۷	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	پرداخت تسهیلات ریالی	میلون ریال	۳۸۱,۱۸۲,۱۵۵	۳۰۷,۳۷۵,۲۲۹	۶۱۸,۸۸۰,۹۱۳	۲۱۱,۱۰۵,۶۶۶	۱۰۱٪	تسکیر بزرگ بر پرداخت تسهیلات ریالی به دلیل عدم استیفاء از تسهیلات ارزی
۸	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	استقرار تجارت بهر ارزی	میلون دلار	۱	۱	-	-	-	-
۹	لرتهای مانعها و رند اقتصادی	وصول مطالبات غیر ارزی - ریالی	میلون ریال	۶,۸۲۰,۰۰۰	۹,۲۱۹,۸۲۸	۱۸,۰۸۰,۰۵۱	۹,۳۴۳,۰۰۳	۱۰۵٪	تحقیق تلاش ویژه بزرگ در جهت وصول تسهیلات ریالی

گزارش تطبیق مقادیر مالی اهداف پیش بینی شده در بودجه اصلاحی با عملکرد سالانه سال مالی ۱۴۰۳

ردیف	توضیحات	درصد تحقق از بودجه اصلاحی	مبلغ ریالی کل (میلون ریالی)	بودجه ریالی کل (میلون ریالی)	مبلغ ریالی بودجه اصلاحی (میلون ریالی)	درصد تحقق بودجه اصلاحی (میلون ریالی)	مبلغ ریالی بودجه مصوب (میلون ریالی)	مبلغ ریالی بودجه مصوب (میلون ریالی)	مبلغ ریالی بودجه مصوب (میلون ریالی)	توضیحات	ردیف	توضیحات
۱	کاهش مبالغ ارزی به دلیل تحریم ها	۳۷۸٪	۲۰۱۲۱	۱۰۰۰۰	۳۶۶۲۰۰۰۰	۹۰۹۹	۸۶۲۰	۳۶۶۲۰۰۰۰	۳۶۶۲۰۰۰۰	مصدور ضمانت‌نامه‌های ارزی	۱	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۲	کاهش مبالغ ارزی به دلیل تحریم ها	۳۷۸٪	۲۰۱۲۱	۱۰۰۰۰	۳۶۶۲۰۰۰۰	۹۰۹۹	۸۶۲۰	۳۶۶۲۰۰۰۰	۳۶۶۲۰۰۰۰	مصدور اعتبارات ارزی - ارزی	۲	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۳	به دلیل تغییرات نرخ ارز و مشکلات تسهیلات گمرکات در تعیین ارز	۲۱٪	۲۲۲۱۰۰	۱۲۵۸۰۰۰	۱۲۵۸۰۰۰	۹۶۵۰	۹۲۵۰	۱۲۵۸۰۰۰	۱۲۵۸۰۰۰	وصول مطالبات غیر ارزی - ارزی	۳	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۴	تأخیرات پرداخت به دریافت تسهیلات ریالی به دلیل تغییرات نرخ ارز	۲۴٪	۵۲۵۸۲۸۵	۱۱۶۱۲۲۰۰	۱۱۶۱۲۲۰۰	۲۱۵۰۵	۱۹۵۵۰	۱۱۶۱۲۲۰۰	۱۱۶۱۲۲۰۰	پرداخت تسهیلات ارزی	۴	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۵	فرصت تجارت تسویر ارز در مرز ده ۱۱۰۳ ثبت روزنامه رسمی شد	۱۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	توافقی سرمایه بزرگ	۵	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۶	تسکیر مشتریان بزرگ بر صدور ضمانت نامه بزرگ ریالی	۳۳۲٪	۱۳۶۳۳۱۲	۵۱۹۲۸۰	۵۱۹۲۸۰	-	-	۵۱۹۲۸۰	۵۱۹۲۸۰	مصدور ضمانت‌نامه‌های بزرگ - ریالی	۶	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۷	تسکیر بزرگ بر پرداخت تسهیلات ریالی به دلیل عدم استیفاء از تسهیلات ارزی	۱۰۱٪	۱۰۵۳۰۹۵۵۵	۵۲۲۲۱۲۲	۵۲۲۲۱۲۲	-	-	۵۲۲۲۱۲۲	۵۲۲۲۱۲۲	پرداخت تسهیلات ریالی	۷	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۸	-	-	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۶۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	استقرار تجارت بهر ارزی	۸	لرتهای مانعها و رند اقتصادی
۹	تحقیق تلاش ویژه بزرگ در جهت وصول تسهیلات ریالی	۱۰۵٪	۷۲۲۹۶	۳۳۲۲۸۲	۳۳۲۲۸۲	-	-	۳۳۲۲۸۲	۳۳۲۲۸۲	وصول مطالبات غیر ارزی - ریالی	۹	لرتهای مانعها و رند اقتصادی