بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک گردشگری (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

	شماره صفحات
الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) تا (۱۶)
ب - صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه سال ۱۴۰۳	(۱) تا (۱۶۶)
پ - سایر اطلاعات- گزارش تفسیری مدیریت	(۱) تا (۴۹)

* * * * *

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

«بسمه تعالی»

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

اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک گردشگری (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سودوزیان، سودوزیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۲ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۲) الی (۵) و (۱۰) الی (۱۲) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۶) الی (۹) بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، ازتمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- به شرح یادداشت توضیحی ۴۱ بابت مالیات عملکرد، مالیات مقطوع نقل و انتقال و بندهای "ب" و "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، برای سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۱۰۶,۰۹۳ میلیارد ریال (مبلغ ۱۲,۹۸۵ میلیاردریال قطعی) مطالبه شده که به دلیل اعتراض بانک مبلغی از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. همچنین برای سال مورد گزارش بانک خود را مشمول مالیات ندانسته است. ضمناً دررابطه با مالیات موضوع جهش تولید مسکن و مالیات بر ارزش افزوده سنوات ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر برخی سالها جمعاً مبلغ ۳۶,۶۶۷ میلیارد ریال، برگ مطالبه صادر شده که به دلیل اعتراض بانک ذخیره‌ای از این بابت لحاظ نشده است.

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

مؤسسه حسابرسی بهمند حسابداران رسمی BEHMAND & CO.

بنابه مراتب فوق، تعدیل حسابها حداقل به میزان ۱۲,۹۸۵ میلیارد ریال بابت مواردی که منجر به صدور برگ قطعی گردیده ضرورت داشته که درصورت اعمال آن در حسابها، مانده سود انباشته اول سال، به مبلغ ۱۲,۹۸۵ میلیارد ریال کاهش و مالیات پرداختنی به مبلغ ۱۲,۹۸۵ میلیارد ریال افزایش می‌یافت و همچنین بابت سایر موارد فوق الذکر که هنوز منجر به برگ قطعی نشده اگرچه ایجاد ذخیره مالیات ضرورت داشته ولی تعیین میزان دقیق آن تا زمان خاتمه رسیدگی مراجع مالیاتی و اعلام نظر نهایی ایشان برای این مؤسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳۱ مانده سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری ایرانیان در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مبلغ حدود ۳۷,۷۲۰ میلیارد ریال می‌باشد که در رعایت استانداردهای حسابداری ضروری بود بخشی از مبلغ مذکور به عنوان سهام خزانه (کاهنده سرمایه) انعکاس می‌یافت. درصورت اصلاح حسابها سرفصلهای سهام خزانه (کاهنده سرمایه) و صرف سهام گروه و بانک به ترتیب به مبالغ ۱۴,۹۷۱ میلیارد ریال و ۱,۸۲۵ میلیارد ریال افزایش و سرفصل سرمایه‌گذاریها به مبلغ ۱۳,۱۴۶ میلیارد ریال کاهش خواهدیافت.

٤- صورتهای مالی پیوست و عناوین آن در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه گردیده و الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه و ارائه و افشای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک در مواردی رعایت نشده که ازجمله آن دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش، هزینه‌های عملیات (ریپو) و تسهیلات دریافتی بازار بین بانکی، افشای آثار مالی با اهمیت مربوط به بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی له و علیه بانک می‌باشد.

٥- استانداردهای حسابداری ناظر بر تهیه صورتهای مالی تلفیقی در موارد زیر رعایت نشده است:

- مانده سرمایه گذاری در شرکت پرستیژلند ایران پس از کاهش درصد سرمایه گذاری و ازدست دادن کنترل، به ارزش منصفانه و سرمایه گذاری در شرکت بیمه آرمان به روش ارزش ویژه انعکاس نیافته و صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۱ شرکت توسعه فناوری اطلاعات مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی گروه قرار گرفته است.
- رویه‌های حسابداری در تهیه صورتهای مالی تلفیقی درخصوص اندازه گیری دارایی‌های ثابت مشهود (زمین و ساختمان) و دارایی‌های نامشهود (سرقفلی) در بانک به روش تجدید ارزیابی و در شرکتهای فرعی روش بهای تمام شده می‌باشد.

بنابه مراتب فوق، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات موردنیاز تعیین تعدیلات لازم بر صورتهای مالی تلفیقی گروه، برای این مؤسسه امکان پذیر نشده است.

۶- طبق مندرجات یادداشت توضیحی ۴-۱-۱-۳۰ بهای فروش ۶ درصد از سهام شرکت پرستیژلند ایران براساس قرارداد مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸، برمبنای ارزش کارشناسی تعیین شده به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، انجام گردیده است. باتوجه به عدم رعایت فاصله ارزیابی سهام مذکور به مدت بیش از ۶ ماه، تعیین آثار احتمالی ناشی از این امر بر اقلام صورتهای مالی پیوست برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۷- مانده مطالبات ارزی طبق دفاتر بانک از کارگزاران و اشخاص طرف حساب خارج از کشور با مانده وجوه ارزی تأمین شده توسط اشخاص تحت عنوان سپرده‌های ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ حدود ۵۱۷,۱۶۱ میلیارد ریال تهاتر شده و دررابطه با درآمدهای ارزی و مطالبات سود سهام ناشی از عملیات کارگزاری فوق که در یادداشت‌های توضیحی ۱۶، ۱۸ و ۳-۳۰ مندرج است و همچنین تسعیر آنها که باتوجه به محدودیت‌های ناشی از شرایط ویژه اقتصادی کشور، امکان دسترسی به مستندات مورد لزوم و دریافت پاسخ تأییدیه سپرده‌های ارزی مشتریان به شرح فوق میسر نگردیده، تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی پیوست برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۹ مانده مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته در تاریخ صورت مالی درحدود ۲۳۶,۸۶۷ میلیارد ریال (شامل ۴۶,۰۹۸ میلیارد ریال سود سهام دریافتنی) بوده که در سنوات قبل و سال جاری دراختیار آنها قرار گرفته است. نسبت به مطالبات مذکور مبلغ حدود ۳,۵۵۳ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در حسابها لحاظ گردیده و برای بخشی از این مطالبات نیز سود محاسبه می‌شود که درسال جاری درحدود ۲۵,۷۶۴ میلیارد ریال محاسبه و در سرفصل درآمد تسهیلات اعطایی انعکاس یافته است. دراین رابطه مستنداتی مبنی بر نحوه و زمان تسویه آنها و محاسبه سود برای بخشی از این مطالبات ارائه نشده است. همچنین مانده بدهکاران موقت موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳۰ شامل مبلغ حدود ۲۸,۰۸۳ میلیارد ریال علی‌الحساب پرداختی در سنوات قبل و سال جاری به سایر اشخاص می‌باشد که علیرغم محاسبه سود نسبت به این مطالبات و انعکاس آن در سرفصل درآمد تسهیلات اعطایی ازبابت مطالبات از این اشخاص نیز مستنداتی ازجمله قرارداد، وثایق و چگونگی اعتبارسنجی این اشخاص ارائه نشده است. بنابه مراتب مذکور تعیین آثار تعدیلات احتمالی که درشرایط ارائه مستندات فوق اعمال آن در حسابها ضرورت می‌یافت امکان پذیر نبوده است.

۹- تا تاریخ این گزارش پاسخ تأییدیه‌های ارسالی بابت برخی حسابهای بانکی ارزی بانک (یادداشت توضیحی ۲۶) به مبلغ ۷,۰۹۴ میلیارد ریال، سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت توضیحی ۳۰) به مبلغ ۲,۳۳۸ میلیارد ریال واصل نگردیده است. همچنین پاسخ تأییدیه‌های دریافتی حسابهای بانکی ارزی بانک حاکی از مبلغ ۲,۸۳۰ میلیارد ریال مغایرت مساعد و مبلغ ۲۰,۹۹۵ میلیارد ریال مغایرت نامساعد، سایر حسابهای دریافتنی و مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به ترتیب به مبالغ ۱۸۹ میلیارد ریال و ۲۳,۱۳۶ میلیارد ریال مغایرت نامساعد بوده است. همچنین پاسخ تأییدیه شهرداری اصفهان دررابطه با ساخت ۴,۱۰۰ متر مربع دانشگاه در پروژه فدک مال شرکت فرعی فراگستر فدک اسپادان و پاسخ تأییدیه بانکهای رسالت و انصار شرکت فرعی سرمایه‌گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش واصل نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین آثار احتمالی که درصورت دریافت تأییدیه‌ها و رفع مغایرتهای مذکور بر صورتهای مالی بانک و گروه ضرورت می‌یافت حتی ازطریق سایر روشهای حسابرسی برای این مؤسسه امکان پذیر نشده است.

۱۰- شواهدی دال بر تناسب پیشرفت فیزیکی (فنی) و ریالی موجودی املاک (املاک درجریان ساخت) و دارایی‌های ثابت مشهود (پروژه‌های تفریحی) شرکت فرعی سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص) ارائه نگردیده است. ازطرفی بررسی‌های انجام شده نشان دهنده عدم ثبت کامل صورت وضعیت‌های تأیید شده توسط شرکت بوده و عملاً مخارج برآوردی واحد فنی در محاسبات درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی، مبنا قرار گرفته که از قابلیت اتکا برخوردار نمی‌باشد. اگرچه تعدیل صورتهای مالی گروه ازبابت موارد فوق ضروری می‌باشد ولی به دلیل عدم دسترسی به مستندات مربوط، تعیین آثار مالی ناشی از تعدیلات مورد لزوم برای این مؤسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

۱۱- باتوجه به عدم رعایت متراژ قابل ساخت طبق پروانه ساختمانی و انقضای پروانه شرکت فرعی سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص)، عملاً شرکت براساس مقررات موضوعه مشمول جرائمی بوده که برآوردی از این بابت انجام نشده است. مضافاً جرائم مربوط به مشارکت کنندگان باتوجه به طولانی شدن زمان بهره‌برداری از پروژه‌های تفریحی، تعیین تکلیف نشده است. بنابه مراتب فوق تعدیل صورتهای مالی گروه ضروری بوده ولی برآورد میزان آثار مالی ناشی از تعدیلات مورد لزوم از این بابت درشرایط فعلی برای این مؤسسه میسر نشده است.

۱۲- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۴-۵۳ درخصوص شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی گردشگری درارتباط با دعوای حقوقی مطروحه ازطرف آقای آرمان فائقی طبق آخرین رای صادره مراجع قضائی محکوم به پرداخت مبلغ ۱۸۲ میلیارد ریال اصل (شامل ۱۷,۴۳۶,۷۷۱ درهم امارت عربی) و مبلغ ۴۵۷ میلیارد ریال خسارت تأخیر تأدیه برمبنای اصل مبلغ ارزی فوق الاشاره از زمان واریز وجه به حساب شرکت تا زمان اجرای حکم و نیز ۳۲ میلیارد ریال بابت نیم عشر هزینه‌های اجرایی گردیده است که براساس موارد فوق الذکر، مبلغ ۱۸۳ میلیارد ریال (عمدتاً شامل ۷۲۱,۰۰۰ دلار آمریکا) و ۷ میلیارد ریال از وجوه شرکت مزبور توقیف و برداشت شده است. به دلیل نامشخص بودن نرخ ارز دردسترس در زمان تسویه نهایی، وجود بدهی مازاد برذخایر درنظرگرفته شده محتمل بوده و تعدیل صورتهای مالی گروه از این بابت ضروری به نظر می‌رسد، لیکن تا اخذ نتایج نهایی دعاوی مطروحه تعیین آثار مالی قطعی تعدیلات مورد لزوم ازبابت موارد یادشده، برای این مؤسسه میسر نمی‌باشد.

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

مسائل عمده حسابرسی

۱۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای (۲) الی (۱۲) مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

(. . . صفحه بعد)

مؤسسه حسابرسی بهمند
حسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها: سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۸ و ۱۳ به ترتیب به مبالغ ۲,۳۷۷,۰۲۳ و ۴۷۹,۶۶۶ میلیارد ریال در سرفصل‌های مذکور منعکس شده است. در تاریخ صورت وضعیت مالی سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها به ترتیب ۷۳ و ۸۷ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه‌های بانک می‌باشد که حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سودوزیان بانک را تشکیل داده است. با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است. براساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی نرخ علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی ۵٪، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه ۱۷٪، بلندمدت یکساله ۲۰/۵٪ و ۲ ساله ۲۱/۵٪ و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۳ ساله ۲۲/۵٪ بوده است. همچنین طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۷۶۱۹۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ سود گواهی سپرده‌های خاص با نرخ ۳۰ درصد تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.	طراحی و اثربخشی عملکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است: - صورت ریز سپرده‌های مشتریان به تفکیک اشخاص از پایگاه داده بانک در قالب یک نما از داده‌ها دریافت و مانده‌های آن با دفاتر و صورتهای مالی تطبیق داده شده است. - تعدادی از سپرده‌ها از دفاتر به صورت نمونه‌ای انتخاب و با نمای داده‌ها ردیابی شده است. - مناسب بودن ارائه، طبقه‌بندی و افشا براساس استانداردهای حسابداری مربوط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ارزیابی و کنترل شده است.

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

۱۵- **فروش سهام شرکت پرستیژلند ایران**

همانطورکه در یادداشت توضیحی ۴-۱-۱-۳۰ مندرج است، ۲۰ درصد از سهام شرکت فرعی پرستیژلند ایران براساس تصمیمات هیأت مدیره و بمنظور واگذاری بخشی از سرمایه‌گذاری غیربانکی براساس بهای توافقی به شرکت آبادگران فیروزشهر واگذار گردیده و معادل ده درصد از ثمن معامله تا تاریخ این گزارش وصول و مابقی ثمن معامله ازطریق اعطای تسهیلات درقالب فروش اقساطی ظرف مدت ۵ سال و طی اقساط به حیطه وصول درخواهدآمد، دراین خصوص اگرچه کلیه

مخاطرات و مزایا سهام به خریدار منتقل گردیده، به منظور حصول اطمینان از جریان‌های منافع اقتصادی واگذاری سهام نسبت به انتقال مالکیت ۱۰ قطعه زمین به ارزش کارشناسی ۲۱,۹۴۰ میلیارد ریال و همچنین اخذ وکالت واگذاری اموال غیرمنقول جهت فروش املاک معرفی شده توسط خریدار به ارزش کارشناسی ۲۷,۲۰۰ میلیارد ریال اقدام گردیده، معهذا قطعیت شناسایی درآمد واگذاری سهام به مبلغ ۱۸۸,۹۸۴ میلیارد ریال و همچنین سود تسهیلات اعطایی، منوط به وصول و تسویه اقساط آتی در سررسیدهای مربوطه طبق شرایط مندرج در قراردادهای فروش سهام و تسهیلات اعطایی و در چارچوب دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهدبود.

۱۶- وضعیت واگذاری ملک وزرا

بشرح مندرجات یادداشت توضیحی ۳-۱-۱-۳۰، طی سال جاری ملک موسوم به وزرا به بهای دفتری ۳۲,۶۷۷ میلیارد ریال به مبلغ ۶۹,۲۰۰ میلیارد ریال واگذار گردیده که به دلیل عدم وصول بخش نقدی قرارداد طی سال، سود معامله به مبلغ ۳۶,۵۲۲ میلیارد ریال تحت سرفصل سایر حسابهای پرداختنی منعکس شده است. بنابه مراتب فوق قطعیت معامله ملک مزبور منوط به وصول بخش نقدی قرارداد فروش ملک مذکور می‌باشد.

۱۷- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌ها و انتقال سرمایه‌گذاری در سهام

به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۵-۱-۳۲ و ۱-۱۰-۳۳ و ۲-۱۰-۳۳ اسناد رسمی مالکیت املاک مذکور به نام بانک و گروه نگردیده است. همچنین بشرح یادداشت توضیحی ۴-۴-۱-۳۲، طی سال مالی قبل ۴۶ درصد از سهام شرکت کارگزاری توسعه سهند درراستای تسویه بخشی از مطالبات، تملیک شده که انتقال رسمی سهام بنام بانک درحال پیگیری می‌باشد.

۱۸- انتقال ملک به ارزش دفتری به شرکت تابعه

بشرح مندرجات یادداشت توضیحی ۱-۱-۲۹، طبق مصوبه هیأت مدیره بانک، ۵ فقره از املاک بانک (شامل یک قطعه زمین الغدیر تهران، یک قطعه زمین شهرک اندیشه، ۸ قطعه زمین شهرک باغمیشه، ۱۵ قطعه زمین شهرک صدرا و ۵ قطعه زمین شهرک جدید سهند در استان آذربایجان شرقی شهر تبریز) به بهای دفتری به مبلغ ۵۸,۸۰۲ میلیارد ریال جهت ساخت واحدهای مسکونی در اجرای ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن به شرکت فرعی هم وطا منتقل گردیده است.

۱۹- وضعیت دعاوی حقوقی و تعهدات ارزی گروه

بشرح مندرجات یادداشت توضیحی ۱-۱-۱-۳۰، اقدامات حقوقی بانک درخصوص وصول و یا تسویه مطالبات سنواتی از شرکت ایده گستر عاصف درجریان بوده که تاکنون به نتیجه نهایی منجر نشده و بشرح یادداشت توضیحی ۴-۴-۵۳، تعهدات ارزی شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی گردشگری به میزان ۱,۳۰۱,۰۰۰ یوان چین به دلیل عدم حصول توافقات نهایی با شرکت اشکان تجارت آرام تاکنون رفع نشده است.

۲۰- پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها

بشرح یادداشت‌های توضیحی ۲-۵-۱-۳۲ و ۸-۳۳، دارایی‌های ثابت گروه به بهای تمام شده ۲۵۹,۹۸۳ میلیارد ریال و بهای دفتری ۲۵۱,۱۷۶ میلیارد ریال و بانک به بهای تمام شده ۱۴۰,۴۱۰ میلیارد ریال و بهای دفتری ۱۳۶,۹۹۱ میلیارد ریال به ترتیب تا سقف ۷۰,۲۲۵ میلیارد ریال و ۶۸,۶۲۲ میلیارد ریال و املاک تملیکی بانک به ارزش دفتری ۱۴۶,۱۵۵ میلیارد ریال تا سقف ۱۳,۶۴۴ میلیارد ریال دربرابر خطرات احتمالی تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۲۱- صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و گزارش مربوطه در تاریخ ۳۰ تیر ۱۴۰۳ به صورت "مشروط" صادر شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۲۲- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

موسسه حسابرسی بهمند
حسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات به شرح مفاد بندهای (۲) الی (۵) و (۱۰) الی (۱۲) این گزارش تحریف شده است. همچنین این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در موارد مندرج در بندهای (۶) الی (۹) این گزارش دریافت کند لذا این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی‌تواند نتیجه گیری کند سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت هیأت مدیره درقبال صورتهای مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۲۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های

داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

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

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

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

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

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد. یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

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

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱-۲۵- تا تاریخ این گزارش بخشی از صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴ مرداد ۱۴۰۳ (موضوع تصویب حسابهای سال مالی ۱۴۰۲) نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است. (ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت)

۲-۲۵- مفاد ماده ۱۱۱ اساسنامه و ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهام مصوب ظرف مهلت مقرر، درخصوص بخشی از سود سهام مصوب سنوات قبل رعایت نگردیده است.

۳-۲۵- مفاد ماده ۷ اساسنامه و تبصره آن درخصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک بصورت مستقیم و غیرمستقیم رعایت نگردیده است.

۴-۲۵- مفاد مواد ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه مبنی بر اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی رعایت نشده است.

۵-۲۵- مفاد ماده ۶۶ اساسنامه مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی جهت تعیین عضو علی البدل هیأت مدیره رعایت نشده است.

۶-۲۵- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه مبنی بر سرمایه گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار منتشره توسط سایر اشخاص صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی رعایت نشده است.

۲۶- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به آثار تعدیلات بااهمیت مندرج در بندهای (۲) الی (۵) گزارش حسابرس و بند "ب" بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱/۱۸ ضوابط تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی درخصوص اینکه سود ناشی از تسعیر (پس از حذف آثار مالیاتی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود. و همچنین مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه بانک مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود سالانه درصورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده براساس ضوابط بانک مرکزی، و مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت درارتباط با تقسیم سود برای سال مالی مورد گزارش جلب می‌نماید.

۲۷- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴ مرداد درارتباط با بندهای (۲)، (۳)، (۹)، (۱۷)، (۱۹) و (۲۰) این گزارش تاکنون به نتیجه موردنظر مجمع منتج نگردیده است.

۲۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۹، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و شرکت مدیر ذینفع در رای گیری انجام گردیده و این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۲۹- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و باتوجه به مندرجات بندهای (۲) الی (۱۲) مبانی اظهارنظر مشروط این گزارش، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۳۰-۱- الزامات بانک مرکزی درخصوص نسبت مانده خالص داراییهای ثابت رعایت نشده است. اتخاذ تدابیر مؤثر جهت بازدهی مناسب سرمایه‌گذاریها و املاک تملیکی با توجه به شرایط بازار املاک و نیز رعایت مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری می‌باشد.

۳۰-۲- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۵۶، نسبت کفایت سرمایه ۵/۵۴ درصد بوده که از حد نصاب حداقل ۸٪ تعیین شده در بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۶ مورخ ۱۳۹۸/۲/۵ کمتر می‌باشد که بادرنظرگرفتن آثار بندهای این گزارش، کاهش نیز خواهدیافت.

۳۰-۳- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۳ درانطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای عدم رعایت ماده ۱۴ بخشنامه مزبور مبنی بر تأیید محاسبات مذکور توسط بانک مرکزی، تفکیک صحیح درآمدهای مشاع و پرداخت سود مازاد بر نرخهای مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.

۳۰-۴- براساس مفاد آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت تا پایان سال ۱۴۰۳ پرداخت و یا در حسابها شناسایی شده است.

۳۰-۵- موارد عدم انطباق عملکرد بانک با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیتهای بانکداری، سایر مصوبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط درخصوص الزامات مقرر به صورت گزارش‌های جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه شده است.

۳۱- در رابطه با شروط ذکر شده در نامه مورخ ۱۴۰۳/۵/۱۳ بانک مرکزی ج.ا.ا جهت برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه سال ۱۴۰۲، مفاد بندهای (۱) و (۳) نامه تا تاریخ این گزارش اقدامات مربوط به چگونگی اجرایی نمودن موارد مزبور، ازطریق مذاکرات با بانک مرکزی کماکان درجریان می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
حسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

۳۲- صورتهای مالی پیوست بابت برخی از یادداشت‌های پیش بینی شده در صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ا در موارد زیر رعایت نشده است:

۱-۳۲- موارد زیر در صورتهای مالی بانک بطور کامل و صحیح افشا نشده است:

یادداشت	موضوع
۸-۲۸	اشخاص حقوقی وابسته و عدم افشای اشخاص حقیقی وابسته در یادداشت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص به تفکیک نوع مشتری
۲-۳-۲۷	صورت ریز و جزئیات تسهیلات اعطایی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۶۱	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۶۰	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان
۳-۶۵	تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی و بدهی‌ها

۲-۳۲- موارد زیر بابت صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی افشا نشده است:

یادداشت	موضوع
۱-۱-۴-۳۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود
۳-۳۰	تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی
۲-۶۶	مدیران و حقوق و مزایای ایشان در یادداشت معاملات با اشخاص مرتبط
	ارائه اطلاعات بیشتر نسبت به جریانهای نقدی ناشی از تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه گذاری و سود سهام ذیل صورت جریان‌های نقدی

۳۳- موارد مرتبط با عدم رعایت قوانین و مقررات و ضوابط وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار درطی سال مالی موردگزارش، بشرح زیر است:

شماره بند و ماده	شرح
دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ناشران پذیرفته شده در فرابورس	
بند ۱ ماده ۷	تأخیر در افشای صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده سال قبل.
بند ۲ ماده ۷	تأخیر در افشای گزارش هیأت مدیره به مجمع سال مالی قبل.
بند ۱۰ ماده ۷	عدم‌افشای صورتهای مالی حسابرسی شده سالانه و میان‌دوره‌ای برخی شرکتهای تحت کنترل.
تبصره ۵ ماده ۷	افشای فوری گزارشها و صورتهای مالی سالانه و میان‌دوره‌ای که قبل از مهلت مقرر تهیه شده اند.
تبصره ماده ۹	تأخیر در افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره.

ماده ۱۰	تأخیر در ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتها.
ماده ۱۲ مکرر	تأخیر در افشای گزارش کنترلهای داخلی سال مالی قبل.
ماده ۱۳	تأخیر در افشای نقل و انتقال دارایی‌های ثابت شرکت و افشای نتایج برگزاری مزایده‌های انجام شده. افشای معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، دعاوی مهم مطروحه له یا علیه بانک و توثیق یا فک رهن دارایی‌ها.
ماده ۱۴ مکرر ماده ۱۳	عدم افشای آثار احتمالی ناشی از اطلاعات بااهمیت افشاشده در گزارش تفسیری مدیریت.

دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس

ماده ۳	عدم حسابرسی صورتهای مالی برخی شرکتهای تحت کنترل.
ماده ۵	عدم پرداخت سود سهام مصوب سنوات قبل ظرف مهلت قانونی.

موارد مرتبط با عدم رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغی ۱۴۰۱/۰۹/۲۲

ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲ آن	تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی و همچنین در شرکتهای فرعی و نظارت بر اجرای اثربخش آن و همچنین مستندسازی آنها.
تبصره ۴ ماده ۷	افشای جزییات معاملات با اشخاص وابسته در سامانه کدال.
تبصره ۵ ماده ۷	اظهارنظر کمیته حسابرسی درمورد معاملات با اشخاص وابسته.
ماده ۸	استقرار کنترل داخلی اثربخش و اطمینان بخشی معقول از حفاظت دارایی‌ها و منابع شرکت و گزارش واحد حسابرسی داخلی هر سه ماه یکبار به هیأت مدیره درخصوص ارزیابی کنترلهای داخلی
تبصره ۱ ماده ۱۴	عدم انطباق تعداد اعضای کمیته انتصابات با دستورالعمل مربوطه.
ماده ۱۵	ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی اعضا هیأت مدیره در شرکتهای فرعی و وابسته
ماده ۲۳	تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه برای دوره شش ماهه.
ماده ۲۸	تملک سهام شرکت اصلی بصورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکتهای فرعی گروه.
ماده ۲۹	افشای کامل و بموقع گزارشها در سامانه کدال.
ماده ۳۸	افشای اقدامات درراستای تحقق راهبری شرکتی در گزارش هیأت مدیره

۳۴- در ارزیابی نتایج حاصل از رسیدگی‌های انجام شده نسبت به کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک باتوجه به محدودیت‌های ذاتی آن، این مؤسسه به استثنای ردیف‌های (۱۲)، (۱۳)، (۶۳) و (۶۷) چک لیست مزبور درخصوص طراحی مکانیزم‌هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترلهای حاکم بر گزارشگری مالی، انجام آزمون‌های محتوای دادوستدها و مانده حسابها و انجام اقدامات لازم جهت پیگیری موارد ضعف کنترلهای داخلی توسط مدیریت، به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برخورد نکرده است.

۳۵- دراجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکیمت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل مزبور درخصوص افشای کمکهای عام المنفعه و هرگونه پرداخت درراستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیأت مدیره و گزارش تفسیری مدیریت، رعایت شده است.

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

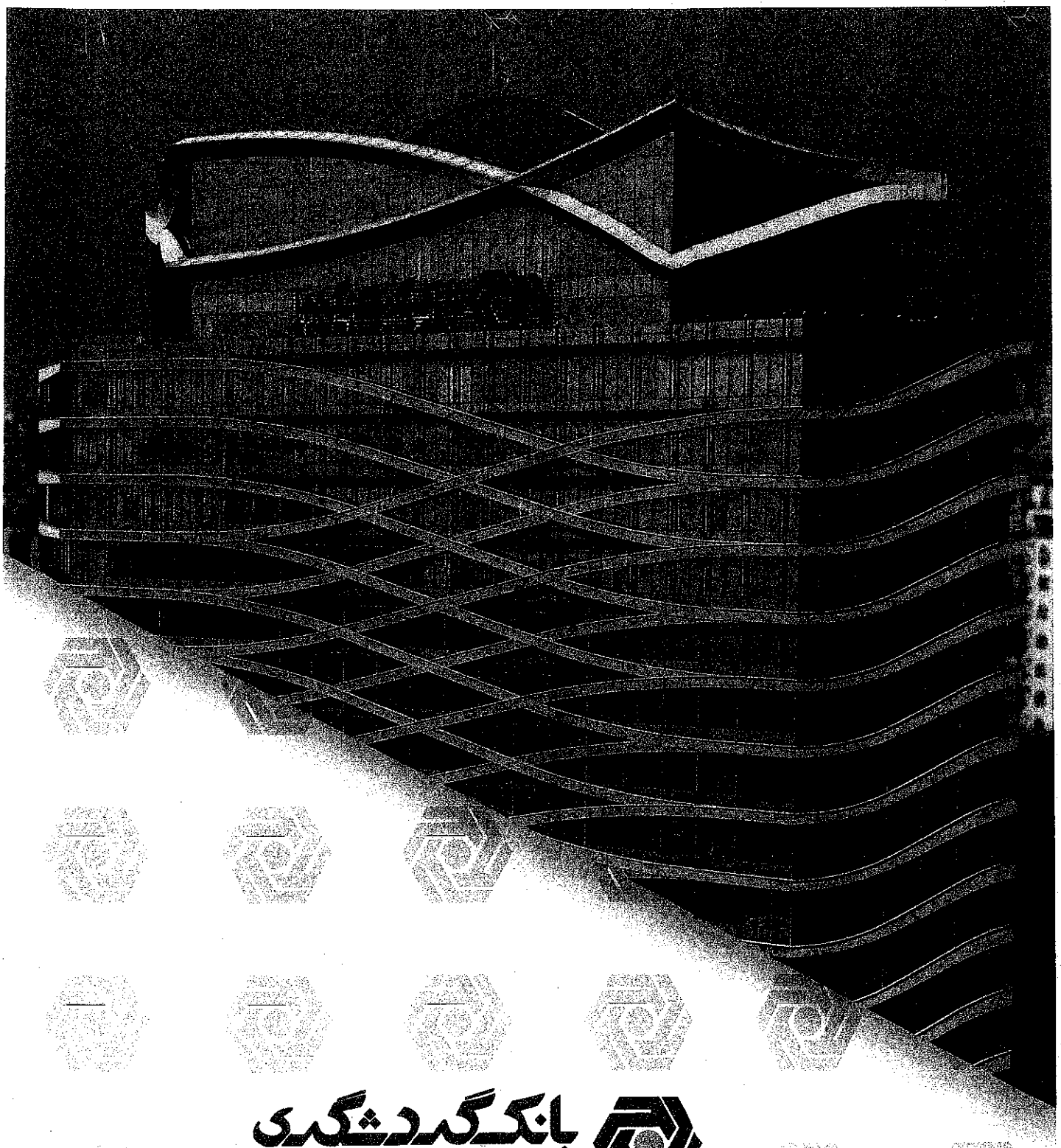
تاریخ : ۲۵ مرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی بهمند

محمدرضا آرزومند (۸۵۱۴۳۰)

علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)

مؤسسه حسابرسی بهمند و همکاران رسمی BEHMAND & CO.



بانک گردشگری
TOURISM BANK

بانک گردشگری (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به همراه یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

به نام خدا

تاریخ :
شماره :
پیوست :

بانک گردشگری (سهامی عام)
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 گردشگری (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر می‌باشد:

	شماره صفحه
الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۳
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۴
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵ - ۶
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۷
ب - صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک گردشگری (سهامی عام)	
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 - ۱۲
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۳
پ - یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۱۴ - ۱۶۶

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۲ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	اجرائی / غیر اجرائی	امضاء
علی رضا حاج علی	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
محمد بیگدلی	نائب رئیس هیأت مدیره	غیر اجرایی	
حسین رحمتی	عضو هیأت مدیره	غیر اجرایی	
محمدرضا فهمی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	اجرایی	
رضا مجیدی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام	اجرایی	

مؤسسه حسابرسی بهمند گزارش

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

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۸۳,۶۷۵,۱۹۳		۱۹۴,۶۳۵,۱۰۴
درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵,۰۶۰,۶۳۳		۲۵۳,۴۹۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۲,۰۶۹,۸۵۱		(۵,۴۲۱,۵۰۵)
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲۰,۰۹۷		۰
درآمد عملیاتی			۳۰۰,۸۲۵,۷۷۵	۱۸۹,۴۶۷,۰۹۵
هزینه سود سپرده ها	۱۳		(۴۷۹,۶۶۲,۱۷۶)	(۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰)
زیان ناخالص			(۱۷۸,۸۳۶,۴۰۱)	(۴۸,۲۲۵,۷۶۵)
فروش کالا و درآمد حاصل از خدمات	۱۴	۱۷۴,۹۶۶,۵۶۲		۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷
بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده	۱۵	(۱۶۲,۶۲۲,۸۸۷)		(۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴)
خالص فروش و درآمد حاصل از خدمات			۱۲,۳۴۳,۶۷۵	۹,۷۷۲,۹۲۳
درآمد کارمزد	۱۶	۳۶,۸۸۲,۶۴۶		۲۳,۷۱۰,۵۰۷
هزینه کارمزد	۱۷	(۱,۴۶۰,۶۲۱)		(۱,۱۹۷,۶۷۶)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲,۴۰۶,۹۹۰		۹۵,۱۹۰
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۴۲,۶۸۳,۷۰۸)		(۲۹,۰۹۰,۲۸۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۳۰,۸۳۱,۰۷۶)		(۱۶,۹۳۲,۰۶۶)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۱	۳۱,۰۸۸,۲۹۱		۲,۶۱۳,۳۴۲
			(۴,۵۹۷,۴۷۷)	(۲۰,۸۰۰,۹۸۴)
زیان عملیاتی			(۱۷۱,۰۹۰,۲۰۳)	(۵۹,۲۵۳,۸۲۶)
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۴۱,۳۷۴,۴۵۳		۲,۳۳۴,۶۹۶
هزینه‌های مالی	۲۳	(۱۰,۵۶۸,۸۶۵)		(۴۲,۵۰۸,۴۱۴)
سایر درآمدها غیرعملیاتی	۲۴	۱۶۱,۷۷۳,۳۷۵		۹۱,۵۳۸,۰۹۹
			۱۹۲,۵۷۸,۹۶۳	۵۱,۳۶۴,۳۸۱
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته			۲۱,۴۸۸,۷۶۰	(۷,۸۸۹,۴۴۵)
سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته	۵-۲-۳۱		۳,۴۵۷,۰۵۰	۱۴,۱۸۲,۵۲۷
سود قبل از مالیات بر درآمد			۲۴,۹۴۵,۸۰۹	۶,۲۹۳,۰۸۲
هزینه مالیات بر درآمد	۴۱		(۱۵۵,۴۳۷)	(۱,۵۴۴,۱۸۸)
سود خالص			۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴
قابل انتساب به				
مالکان شرکت اصلی			۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۳,۵۱۹,۸۶۸
منافع فاقد حق کنترل	۴۸		۸۴۷,۳۲۶	۱,۲۲۹,۰۲۶
			۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
سود پایه هر سهم				
عملیاتی (ریال)			(۱,۰۷۸)	(۳۷۴)
غیرعملیاتی (ریال)			۱,۲۲۹	۳۹۶
سود پایه هر سهم (ریال)	۲۵		۱۵۱	۲۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک گردشگری (سهامی عام) شماره ثبت: ۲۹۲۳۷۳
موسسه حسابرسی بهمند گزارش

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

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴
سایر اقلام سود وزیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها :			
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳	۱۰۴,۲۹۲,۲۸۸	-
دارایی‌های نامشهود	۳۴	۴۳,۶۲۱,۴۵۰	-
سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات		۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰
		۱۷۲,۷۰۴,۱۱۱	**۴,۷۴۸,۸۹۴**
قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی		۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۳,۵۱۹,۸۶۸
منابع فاقد حق کنترل		۸۴۷,۳۲۶	۱,۲۲۹,۰۲۶
سود (زیان) جامع دوره		**۲۴,۷۹۰,۳۷۳**	**۴,۷۴۸,۸۹۴**

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک گردشگری
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۹۲۳۷۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۶	۷۷,۶۶۵,۴۵۵	۵۴,۲۴۸,۴۲۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۷	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۱,۳۴۹,۱۱۵,۴۶۷	۷۵۳,۶۴۳,۱۰۴
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۲۹	۸۱,۴۴۴,۲۴۰	۵۰,۲۴۸,۰۳۵
سایر دریافتنی ها	۳۰	۲۷۷,۹۸۳,۳۷۲	۱۹۶,۷۸۵,۴۵۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱	۱۱۰,۷۸۱,۲۸۱	۱۴۲,۱۳۵,۷۲۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲	۴۳۴,۹۰۵,۱۹۰	۲۴۶,۰۶۷,۸۵۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳	۲۵۱,۱۷۵,۸۱۷	۷۳,۵۲۷,۶۲۸
دارایی‌های نامشهود	۳۴	۵۷,۴۸۹,۲۸۱	۱۲,۰۳۶,۱۷۹
سپرده قانونی	۳۵	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰
سرقفلی تلفیقی	۳۶	۹,۶۶۱,۹۳۱	۸,۸۸۴,۰۰۶
سایر دارایی‌ها	۳۷	۱۶۰,۰۰۲,۹۲۲	۲۳۵,۱۱۷,۳۹۹
جمع دارایی ها		**۳,۵۲۹,۹۳۶,۹۶۴**	**۲,۳۰۰,۶۴۳,۱۶۱**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۲-۲	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات مشتریان	۵۲-۳	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۳۸	۲,۳۷۴,۰۳۳,۰۶۳	۱,۴۲۵,۵۸۷,۵۳۲
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۹	۷۰۸,۷۳۲,۰۰۸	۶۴۹,۲۰۷,۱۵۵
سود سهام پرداختنی	۴۰	۱,۳۵۶,۸۲۸	۲,۳۵۸,۶۷۸
مالیات پرداختنی	۴۱	۴۰۰,۶۸۲	۹۷۳,۸۲۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۲	۲۱۱,۱۲۶,۱۱۶	۱۲۰,۹۴۳,۲۴۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۳	۳,۵۹۷,۴۳۴	۲,۲۲۱,۴۱۹
جمع بدهی ها		**۳,۲۹۹,۲۴۶,۱۳۱**	**۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۱**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۴	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۵	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷
اندوخته قانونی	۴۶	۱۳,۷۲۳,۷۲۱	۷,۵۳۷,۶۳۹
سود انباشته		۲۰,۷۴۹,۹۱۵	۳,۳۸۷,۳۵۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰
جمع حقوق قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		**۲۱۲,۳۸۷,۳۷۵**	**۴۰,۱۲۷,۲۱۵**
منافع فاقد حق کنترل	۴۸	۱۸,۳۰۳,۴۵۸	۵۹,۲۲۴,۰۹۵
جمع حقوق مالکانه		**۲۳۰,۶۹۰,۸۳۳**	**۹۹,۳۵۱,۳۱۰**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۳,۵۲۹,۹۳۶,۹۶۴**	**۲,۳۰۰,۶۴۳,۱۶۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۹۳۲۷۳

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک گردشگری
TOURISM BANK

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۷,۵۳۷,۶۳۹	۳,۳۸۷,۳۵۸	۰	۴۰,۱۲۷,۲۱۵	۵۹,۲۲۴,۰۹۶	۹۹,۳۵۱,۳۱۱
سود خالص سال ۱۴۰۳		-	-	-	۲۳,۹۴۳,۰۴۷	-	۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۸۴۷,۳۲۶	۲۴,۷۹۰,۳۷۳
سایر اقلام سود و زیان جامع- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		-	-	-	-	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	-	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۱۷۱,۸۵۶,۷۸۶	۸۴۷,۳۲۶	۱۷۲,۷۰۴,۱۱۱
افزایش سرمایه		۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	-	-	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۷۹۷,۷۸۳	-	۷۹۷,۷۸۳
واگذاری منافع در شرکت فرعی		-	-	(۱۰۹,۸۰۰)	۱,۰۰۵,۳۹۲	-	۸۹۵,۵۹۲	(۳۵,۵۱۲,۴۱۹)	(۳۴,۶۱۶,۸۲۷)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۶	-	-	۶,۲۹۵,۸۸۲	(۶,۲۹۵,۸۸۲)	-	۰	۴,۴۵۶	۴,۴۵۶
سود سهام مصوب		-	-	-	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	-	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	(۶,۲۶۰,۰۰۰)	(۷,۵۵۰,۰۰۰)
جمع تغییرات حقوق مالکانه تلفیقی طی سال		۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۶,۱۸۶,۰۸۲	۱۷,۳۶۲,۵۵۷	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۱۷۲,۲۶۰,۱۶۰	(۴۰,۹۲۰,۶۳۷)	۱۳۱,۳۳۹,۵۲۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰**	**۰**	**۱۳,۷۲۳,۷۲۱**	**۲۰,۷۴۹,۹۱۵**	**۱۸,۴۶۳,۷۳۸**	**۲۱۲,۳۸۷,۳۷۵**	**۱۸,۳۰۳,۴۵۸**	**۲۳۰,۶۹۰,۸۳۳**

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	حقوق مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۱۳,۲۳۲,۲۹۱	۳۳,۵۳۷,۰۴۳	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۹۳,۰۰۵,۰۲۹
تعدیلات سنواتی/ اصلاح اشتباهات		-	-	-	۹۶,۷۶۲	۹۶,۷۶۲	-	۹۶,۷۶۲
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۳۰۴,۷۵۱	۱۳,۳۲۹,۰۵۳	۳۳,۶۳۳,۸۰۵	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۹۳,۱۰۱,۷۹۱
سود خالص سال ۱۴۰۲		-	-	-	۳,۵۱۹,۸۶۸	۳,۵۱۹,۸۶۸	۱,۲۲۹,۰۲۶	۴,۷۴۸,۸۹۴
واگذاری منافع در شرکت فرعی		-	-	-	۱۰۶,۳۲۶	۱۰۶,۳۲۶	-	۱۰۶,۳۲۶
سود سهام مصوب		-	-	-	(۱,۳۳۵,۰۰۰)	(۱,۳۳۵,۰۰۰)	(۱,۴۷۲,۹۱۸)	(۲,۸۰۷,۹۱۸)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۶	-	-	۲,۲۳۲,۸۸۸	(۲,۲۳۲,۸۸۸)	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		-	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۴,۲۰۲,۲۱۷
جمع تغییرات حقوق مالکانه طی سال		۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۲,۲۳۲,۸۸۸	(۹,۹۴۱,۶۹۵)	۶,۴۹۳,۴۱۱	(۲۴۳,۸۹۲)	۶,۲۴۹,۵۱۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۱۵,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۴,۲۰۲,۲۱۷**	**۷,۵۳۷,۶۳۹**	**۳,۳۸۷,۳۵۸**	**۴۰,۱۲۷,۲۱۶**	**۵۹,۲۲۴,۰۹۵**	**۹۹,۳۵۱,۳۱۱**

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت جریان‌های وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۰	۱۳۹,۳۷۲,۶۹۱	۳۴,۰۳۵,۹۰۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۴۷۶,۶۲۰)	(۱,۲۸۶,۳۱۱)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۱۳۸,۸۹۶,۰۷۱	۳۲,۷۴۹,۵۹۰
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۸,۳۳۲,۹۰۷)	(۵,۸۵۶,۹۵۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴۴,۲۸۶	۲۴۹,۵۵۱
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۷۱)	(۲,۷۴۸,۲۴۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۲,۰۶۴,۳۰۰	۸,۳۶۴,۵۹۲
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۴۴,۴۵۹,۴۹۴)	(۸,۸۷۴,۹۰۶)
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۵,۴۵۷,۸۵۹	۳,۶۴۴,۳۵۵
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۴,۵۰۵,۷۲۰)	(۹,۹۲۵,۰۳۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۶۲,۰۸۹	۵۷۸,۹۶۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۴۹,۶۶۹,۶۵۷)	(۱۴,۵۶۷,۶۷۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۸۹,۲۲۶,۴۱۴	۱۸,۱۸۱,۹۱۹
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیتهای تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه در جریان		۷۹۷,۷۸۲	۳,۴۵۳,۷۴۲
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱,۰۵۵,۴۳۶,۱۴۰	۴۳۸
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۱۳۴,۲۳۵,۰۰۰)	(۱۰,۱۰۴)
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۴,۸۴۳,۴۴۲)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۸,۱۴۸,۱۰۲	۵,۰۸۷,۸۲۱
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات		۱۰,۹۹۱,۷۷۱	۶,۱۹۲,۲۵۷
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		(۷,۲۹۶,۶۴۶)	(۳,۵۷۶,۰۳۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		(۵۴۳,۲۴۵)	(۲۰۲,۴۰۴)
سود سهام پرداختی		(۱,۸۸۷)	(۱,۶۳۸,۸۴۷)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۷۱,۵۴۶,۴۲۵)	۹,۳۰۶,۸۶۶
خالص افزایش در وجه نقد		۱۷,۶۷۹,۹۸۹	۲۷,۴۸۸,۷۸۶
موجودی نقد در ابتدای سال		۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۵,۷۳۷,۰۴۵	۲,۷۰۸,۵۳۳
موجودی نقد در پایان سال		**۷۷,۶۶۵,۴۵۵**	**۵۴,۲۴۸,۴۲۱**
معاملات غیرنقدی	۵۱	۷۵,۳۸۶,۸۲۱	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

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

	یادداشت	۱۴۰۳		(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۹۷,۹۱۵,۴۰۸		۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰
درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵,۰۶۰,۶۳۳		۲۵۳,۴۹۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۲,۰۶۹,۸۵۱		(۵,۴۲۱,۵۰۵)
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۸۴,۰۹۱		۱,۶۰۰,۰۰۰
درآمد عملیاتی			۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰
هزینه سود سپرده ها	۱۳		(۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)
زیان ناخالص			(۱۶۴,۵۳۵,۷۴۲)	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)
درآمد کارمزد	۱۶	۳۶,۸۸۲,۶۴۶		۲۳,۷۱۰,۵۰۷
هزینه کارمزد	۱۷	(۱,۴۶۰,۶۲۱)		(۱,۱۹۷,۶۷۶)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۲,۴۰۶,۹۹۰		۹۵,۱۹۰
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۳۷,۳۱۲,۹۲۶)		(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۳۲,۸۲۶,۹۷۷)		(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۱	۳۳,۸۷۱,۰۳۶		۲,۶۱۳,۳۴۲
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی			۱,۵۶۰,۱۴۹	(۱۶,۰۶۲,۸۶۴)
زیان عملیاتی			(۱۶۲,۹۷۵,۵۹۳)	(۵۶,۸۷۳,۴۱۹)
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲		۴۹,۱۹۴,۳۶۶	۲۲,۱۴۳,۸۹۶
هزینه‌های مالی	۲۳		(۷,۹۰۴,۲۷۶)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۴		۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶	۹۰,۳۹۴,۶۸۲
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۳,۲۶۴,۸۵۰
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل			۰	(۶۳۴,۹۹۵)
سود خالص			۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۵
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			(۱,۰۲۸)	(۳۵۹)
غیرعملیاتی (ریال)			۱,۲۸۶	۴۳۸
سود هر سهم (ریال)	۲۵		۲۵۷	۸۰

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۵
سایر اقلام سود وزیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها :			
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳	۱۰۴,۲۹۲,۲۸۸	-
دارایی‌های نامشهود	۳۴	۴۳,۶۲۱,۴۵۰	-
سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات		۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰
سود (زیان) جامع دوره		**۱۸۸,۷۶۰,۸۰۱**	**۱۲,۶۲۹,۸۵۵**

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک گردشگری
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۹۲۳۷۳

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۶	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۷	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۹	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰
سایر دریافتنی ها	۳۰	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۸	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۴
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲	۲۷,۱۵۲,۳۹۳
دارایی‌های نامشهود	۳۴	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۸,۶۶۴,۷۰۸
سپرده قانونی	۳۵	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰
سایر دارایی‌ها	۳۷	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۵۰,۱۴۲,۱۱۵
جمع دارایی ها		**۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶**	**۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۲-۲	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات مشتریان	۵۲-۳	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۳۸	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۹	۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷	۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶
سود سهام پرداختنی	۴۰	۱,۳۲۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴
مالیات پرداختنی	۴۱	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۴۲	۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹	۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۳	۳,۳۴۴,۴۳۲	۲,۰۷۰,۴۸۲
جمع بدهی ها		۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۴	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۴۵	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷
اندوخته قانونی	۴۶	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۶,۹۰۸,۸۲۳
سود انباشته		۵۹,۰۷۲,۶۲۹	۲۵,۶۴۲,۶۲۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۴۷	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰
جمع حقوق مالکانه		۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹	۶۱,۷۵۳,۶۶۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶**	**۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۲-۱	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۲-۲	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات بانک	۵۲-۳	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک گردشگری
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۹۰۳۷۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۶۱,۷۵۳,۶۶۵
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳		-	-	-	-	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۴۰,۸۴۷,۰۶۳
سایر اقلام سود و زیان جامع- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		-	-	-	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	-	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸
سود جامع سال ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۸۸,۷۶۰,۸۰۲
افزایش سرمایه		۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	-	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	-	۷۹۷,۷۸۳
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۶	-	-	۶,۱۲۷,۰۵۹	-	(۶,۱۲۷,۰۵۹)	۰
سود سهام مصوب		-	-	-	-	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	(۱,۲۹۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۶,۱۲۷,۰۵۹	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۳۳,۴۳۰,۰۰۴	۱۸۸,۲۶۸,۵۸۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰**	**۰**	**۱۳,۰۳۵,۸۸۲**	**۱۸,۴۶۳,۷۳۸**	**۵۹,۰۷۲,۶۲۹**	**۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

		سال ۱۴۰۲				
	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
سود خالص		-		-	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
افزایش سرمایه در جریان		-	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۲۰۲,۲۱۷
سود سهام مصوب		-		-	(۱,۳۳۵,۰۰۰)	(۱,۳۳۵,۰۰۰)
تخصیص به قانونی	۴۶	-		۱,۸۹۴,۴۷۸	(۱,۸۹۴,۴۷۸)	۰
جمع تغییرات در حقوق مالکانه طی سال		۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۱,۸۹۴,۴۷۸	(۵۹۹,۶۲۳)	۱۵,۴۹۷,۰۷۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۱۵,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۴,۲۰۲,۲۱۷**	**۶,۹۰۸,۸۲۳**	**۲۵,۶۴۲,۶۲۴**	**۶۱,۷۵۳,۶۶۴**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

بانک گردشگری (سهامی عام) شماره ثبت: ۳۹۲۳۶۳

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک گردشگری (سهامی عام)
صورت جریان‌های وجوه نقد جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۵۰		۸۰,۳۰۴,۷۵۲	۳۲,۰۴۷,۳۰۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			۰	(۶۳۴,۹۹۵)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۸۰,۳۰۴,۷۵۲	۳۱,۴۱۲,۳۱۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه گذاری				
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۴,۳۷۷,۴۶۳)		(۸۷۲,۹۷۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۳۴,۲۸۶		۲۴۹,۵۵۱
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۵۸,۲۳۱)		(۱۱۶,۹۸۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱,۰۵۱,۵۱۹		۷,۹۰۵,۲۳۴
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۱,۳۶۵,۴۹۵)		(۸,۵۳۹,۹۹۰)
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۵,۴۵۷,۸۵۹		۳,۶۴۳,۹۵۳
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(۴,۵۰۵,۷۲۰)		(۹,۹۲۵,۰۳۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۵۶۰,۸۷۲
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۳,۸۶۳,۲۴۴)	(۷,۰۹۵,۳۷۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۷۶,۴۴۱,۵۰۷	۲۴,۳۱۶,۹۳۹
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیتهای تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه در جریان		۷۹۷,۷۸۲		۳,۴۵۳,۷۴۲
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲۹)		(۷۲۸,۸۴۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱,۰۵۵,۴۱۵,۰۰۰		-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۱۳۴,۲۳۵,۰۰۰)		-
سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۴,۸۴۳,۴۴۲)		-
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۸۲,۸۶۵,۶۸۹)	۲,۷۲۴,۸۹۵
خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد			(۶,۴۲۴,۱۸۱)	۲۷,۰۴۱,۸۳۴
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره			۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۳۰,۶۷۲,۱۴۷	۲,۷۰۸,۵۳۳
موجودی نقد در پایان دوره			**۷۷,۵۷۱,۶۵۵**	**۵۳,۳۲۳,۶۸۹**
مبادلات غیرنقدی	۵۱		۷۵,۳۸۶,۸۲۱	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-معرفی بانک

۱-۱-تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک گردشگری (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک گردشگری (سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون تأسیس بانک‌های غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، ضوابط تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب نهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار، وفق مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا و قانون تجارت تشکیل و اداره می‌شود، به موجب مجوز شماره ۸۹/۲۴۰۷۷۹ - مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۳۰- صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۱/۱۲۳۶۱۳ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۲۹سازمان بورس اوراق بهادار، در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران تحت شماره ۳۹۲۳۷۳ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۳۵۲۶۸ به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، سعادت آباد، بلوار فرهنگ، نبش کوچه نور می‌باشد.
سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۳ در بازار فرابورس مورد پذیرش قرار گرفته و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۶ طبق مجوز شماره ۵۷۷/پ/۰۲ نماد بانک در بازار فرابورس از پایه زرد به بازار دوم فرابورس ارتقاء نماد یافته است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۱، پایان سال مالی بانک از ۳۰ آذرماه هر سال به ۲۹ اسفند ماه هر سال تغییر یافت.

۱-۲-فعالیت اصلی بانک

۱-۲-۱- موضوع فعالیت‌های بانک به تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج گردیده است. به موجب مفاد ماده مذکور اهم فعالیت‌های بانک عبارت است از افتتاح و نگهداری حساب سپرده‌های قرض الحسنه جاری یا پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت یا بلندمدت، انواع چک کارت یا کارت‌های مجاز دیگر و سایر حساب‌های مشابه، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوه، انجام کلیه معاملات یا انتقالات وجوه و حواله‌های ارزی، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام سایر امور مربوطه، صدور انواع اعتبارنامه یا تعهدنامه و گواهی سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار، انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، قبول امانات، انجام معاملات طلا و نقره، کارگزاری سهام و اوراق مشارکت، کارگزاری فی مابین بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری، بیمه مربوط به امور بانک ها، مدیریت نقدی برای مشتریان، افتتاح شعب و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، می‌باشد.
۱-۲-۲- موضوع فعالیت شرکت‌های فرعی به طور اختصار به شرح مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲-۳۱ می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۱-تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۵۵	۵۵	۵۵	۵۵
شعب سایر استان ها	۴۴	۴۴	۴۴	۴۴
شعب مناطق آزاد	۱	۱	۱	۱
	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک و شرکت‌های گروه طی دوره به شرح زیر بوده است:

	گروه				شرکت			
	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۱,۱۷۹	۱,۷۴۷	۱,۰۰۴	۹۹۱	۴۲۳	۳۷۸	۳۹۱	۳۷۸
شعب استان تهران	۵۲۳	۴۵۲	۵۰۷	۴۵۲	۵۲۳	۴۵۲	۵۰۷	۴۵۲
شعب سایر استان ها	۳۹۵	۳۶۰	۳۷۸	۳۶۰	۳۹۵	۳۶۰	۳۷۸	۳۶۰
شعب مناطق آزاد	۱۸	۱۲	۱۲	۱۲	۱۸	۱۸	۱۲	۱۲
	۲,۱۱۵	**۲,۵۷۱**	**۱,۹۰۱**	**۱,۸۱۵**	**۱,۳۵۹**	**۱,۲۰۸**	**۱,۲۸۸**	**۱,۲۰۲**

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

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

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت توضیحی شماره ۷ و ۸ ارائه گردیده است.

۳-۱- مبانی تلفیق

۳-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک گردشگری (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی آن به شرح یادداشت توضیحی ۳۱-۲-۱، که مشمول تلفیق می‌باشند، پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۳-۱-۲- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۳-۱-۳- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۳-۱-۴- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سر فصل "سهام خزانه" منعکس می‌گردد.

۳-۱-۵- سال مالی شرکت‌های فرعی (شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص)، شرکت نگین افق نیایش (سهامی خاص)، شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص)، شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)، شرکت تجارت بین الملل هم وطا آریا (سهامی خاص)، شرکت نفت و گاز لاوان (سهامی خاص) در ۳۰ آذر ماه هر دوره خاتمه می‌یابد و به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

۳-۱-۶- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه می‌شود.

۳-۱-۷- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان آثار "معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۳-۱-۸- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیان در صورت سود (زیان) تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقی مانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

همه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند به حساب گرفته می‌شود ارزش منصفانه هر گونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می‌شود.

۲-۳- سرقفلی

۱-۲-۳- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی براساس مازاد" حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ، تحصیل به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل(در ترکیبهای مرحله ای) " بر" خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل" ، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۲-۲-۳- چنانچه، " خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ، تحصیل مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۳-۲-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می‌شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۵-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری:

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

۵-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری جاری و بلندمدت:

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

۵-۲- قضاوت مربوط به برآوردها :

۵-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

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

۶- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

به استثنای موارد زیر صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶-۱- زمین، ساختمان، سرقفلی بانک بر مبنای ارزش تجدید ارزیابی

جزئیات مربوط به تجدید ارزیابی در یادداشت‌های توضیحی مربوطه افشا شده است.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۱-۷- سرمایه گذاری‌ها

۱-۱-۷-نحوه ارزیابی:

	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده(به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

۲-۱-۷-نحوه شناسایی درآمد:

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تأیید صورتهای مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تأیید صورتهای مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۲-۷- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت توضیحی ۳۲) برمبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شوند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد، بعنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۷- تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۰ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ ساله می‌باشد.

۳-۲-۷- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک‌های موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۴۰،۳۸،۲۵و... ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای و سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم

۴-۲-۷- برای دارایی‌های ثابتی که در طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تأسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ ٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

۶-۲-۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱-۶-۲-۷- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیما تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی میشود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در اینصورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۲-۶-۲-۷- کاهش مبلغ دفتری دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدیدارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدیدارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۳-۶-۲-۷- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه ، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت ، مستقیما به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم ، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۳-۷- دارایی‌های نامشهود:

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده درحساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه بدلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره گزارشگری انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد.

۴-۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش:

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

۲-۴-۷- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، به "اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

سود وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/ معوق امهالی	تعهدی/ نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/ معوق امهالی	تعهدی/ نقدی
مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	تعهدی/ نقدی
کامزد سایر خدمات بانکی	تعهدی/ نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت توضیحی ۱۳ گزارش می‌گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی/ امهالی

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

۱-طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه پس از تاریخ سررسید 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 هیچ گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر اعمال ننموده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا) در پایان هر دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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

۹-۷- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی واجد شرایط" است در سال وقوع به عنوان هزینه شناسائی می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان برمبنای یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر به ازای هر سال خدمت هر یک از آنها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱۱-۷-تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۱۲-۷- تسعیر ارز

۱-۱۲-۷- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی بانرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که بر 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 بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
		ریال	
دلار آمریکا	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۶۸۱,۲۳۰	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
یورو	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
ین ژاپن	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۴,۵۸۵	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
یوآن چین	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۹۴,۱۸۳	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
لیر ترکیه	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۱۸,۵۹۷	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
روپیه هندوستان	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۷,۸۵۷	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
درهم امارات	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
روبل	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۸,۱۱۹	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
وون	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	۴۷۱	بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۲-۷- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۱۳-۷- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (قرضه دولتی)-سریع المعامله

در راستای اجرای مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۲ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر ضرورت نگهداری حداقل معادل ۳ درصد از مانده کل سپرده‌های بانک به صورت اوراق مالی اسلامی قابل معامله در بازار سرمایه، این بانک اقدام به خرید و فروش اوراق فوق در سازمان بورس اوراق بهادار نموده و درآمد آن نیز بر اساس نرخ‌های تعیین شده در دفاتر ثبت گردیده است.
همچنین این بانک در چارچوب دستورالعمل اجرای عملیات بازار باز و اعطای اعتبار در قبال اخذ وثیقه (نامه شماره ۹۸/۲۰۶۱۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا) و با هدف انعطاف بیشتر در نحوه مدیریت نقدینگی اقدام به تودیع اوراق خریداری شده جهت شرکت در عملیات بازار باز و استفاده از توافق باز خرید (ریپو) نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴-۷- سهام خزانه

۱-۱۴-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۴-۷- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۴-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۴-۱۴-۷- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۵-۱۴-۷- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۱۵-۷- مالیات بر درآمد

۱-۱۵-۷- هزینه مالیات

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

۲-۱۵-۷-مالیات انتقالی

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

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۶-۷- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیات عالی بانک مرکزی در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۱۷-۷- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورت‌های مالی

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

۸- تغییردر رویه‌های حسابداری

بانک و شرکت‌های فرعی آن رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۹-درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

	سال ۱۴۰۳						سال ۱۴۰۲					
	ریال			ارز			ریال			ارز		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۰	۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۰	۲۵,۳۹۳,۶۲۶		۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۰	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۰	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	
جعاله	۲۲۱,۵۰۴	۰	۲۲۱,۵۰۴	۱,۷۹۷,۵۲۱	۲,۰۱۹,۰۲۵		۱,۲۲۶,۲۸۵	۰	۱,۲۲۶,۲۸۵	۰	۱,۲۲۶,۲۸۵	
اجاره به شرط تملیک	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۰	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۰	۱۲,۵۹۸,۷۷۱		۷,۵۸۱,۶۵۲	۰	۷,۵۸۱,۶۵۲	۰	۷,۵۸۱,۶۵۲	
مضاربه	۲۹,۵۲۶	۰	۲۹,۵۲۶	۰	۲۹,۵۲۶		۵۱۶,۰۱۲	۰	۵۱۶,۰۱۲	۰	۵۱۶,۰۱۲	
مشارکت مدنی	۱۵۱,۵۶۵,۷۴۷	۰	۱۵۱,۵۶۵,۷۴۷	۰	۱۵۱,۵۶۵,۷۴۷		۱۳۲,۱۹۱,۶۷۰	۰	۱۳۲,۱۹۱,۶۷۰	۰	۱۳۲,۱۹۱,۶۷۰	
خرید دین	۳,۳۰۲,۱۴۵	۰	۳,۳۰۲,۱۴۵	۰	۳,۳۰۲,۱۴۵		۳,۱۸۸,۵۵۹	۰	۳,۱۸۸,۵۵۹	۰	۳,۱۸۸,۵۵۹	
مرابحه	۵۷,۳۰۷,۰۲۵	۰	۵۷,۳۰۷,۰۲۵	۷,۲۶۴,۲۲۱	۶۴,۵۷۱,۲۴۶		۱۹,۹۹۱,۴۲۹	۰	۱۹,۹۹۱,۴۲۹	۰	۱۹,۹۹۱,۴۲۹	
وجه التزام بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۰	۱۱,۶۰۵,۱۰۸	۱۱,۶۰۵,۱۰۸	۰	۱۱,۶۰۵,۱۰۸		۰	۴,۰۶۰,۹۹۴	۴,۰۶۰,۹۹۴	۰	۴,۰۶۰,۹۹۴	
وجه التزام	۱۱,۴۷۸,۲۲۵	۰	۱۱,۴۷۸,۲۲۵	۴۲,۴۱۶	۱۱,۵۲۰,۶۴۱		۸,۴۳۷,۵۲۰	۰	۸,۴۳۷,۵۲۰	۰	۸,۴۳۷,۵۲۰	
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۰	۱,۰۶۹,۳۵۹	۱,۰۶۹,۳۵۹	۰	۱,۰۶۹,۳۵۹		۰	۷۰۸,۶۵۰	۷۰۸,۶۵۰	۰	۷۰۸,۶۵۰	
	۲۶۱,۸۹۶,۵۶۸	**۱۲,۶۷۴,۴۶۷**	**۲۷۴,۵۷۱,۰۳۵**	**۹,۱۰۴,۱۵۸**	**۲۸۳,۶۷۵,۱۹۳**		**۱۸۹,۸۶۵,۴۶۰**	**۴,۷۶۹,۶۴۵**	**۱۹۴,۶۳۵,۱۰۴**		**۱۹۴,۶۳۵,۱۰۴**	

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

شرکت

	سال ۱۴۰۳						سال ۱۴۰۲					
	ریال			ارز		جمع	ریال			ارز		جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع			مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۰	۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۰		۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۰	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۰		۱۶,۷۳۲,۳۳۳
جعاله	۲۲۳,۷۹۰	۰	۲۲۳,۷۹۰	۱,۷۹۷,۵۲۱		۲,۰۲۱,۳۱۱	۱,۲۲۸,۵۷۲	۰	۱,۲۲۸,۵۷۲	۰		۱,۲۲۸,۵۷۲
اجاره به شرط تملیک	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۰	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۰		۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۷,۵۸۱,۶۵۲	۰	۷,۵۸۱,۶۵۲	۰		۷,۵۸۱,۶۵۲
مضاربه	۲۹,۵۲۶	۰	۲۹,۵۲۶	۰		۲۹,۵۲۶	۵۱۶,۰۱۲	۰	۵۱۶,۰۱۲	۰		۵۱۶,۰۱۲
مشارکت مدنی	۱۶۵,۷۹۳,۸۳۲	۰	۱۶۵,۷۹۳,۸۳۲	۰		۱۶۵,۷۹۳,۸۳۲	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۰	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۰		۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶
خرید دین	۳,۳۰۲,۱۴۵	۰	۳,۳۰۲,۱۴۵	۰		۳,۳۰۲,۱۴۵	۳,۱۸۸,۵۵۹	۰	۳,۱۸۸,۵۵۹	۰		۳,۱۸۸,۵۵۹
مرابحه	۵۷,۳۱۶,۸۶۸	۰	۵۷,۳۱۶,۸۶۸	۷,۲۶۴,۲۲۱		۶۴,۵۸۱,۰۸۹	۲۰,۰۰۱,۲۷۲	۰	۲۰,۰۰۱,۲۷۲	۰		۲۰,۰۰۱,۲۷۲
وجه التزام بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی	۰	۱۱,۶۰۵,۱۰۸	۱۱,۶۰۵,۱۰۸	۰		۱۱,۶۰۵,۱۰۸	۰	۴,۰۶۰,۹۹۴	۴,۰۶۰,۹۹۴	۰		۴,۰۶۰,۹۹۴
وجه التزام	۱۱,۴۷۸,۲۲۵	۰	۱۱,۴۷۸,۲۲۵	۴۲,۴۱۶		۱۱,۵۲۰,۶۴۱	۸,۴۳۷,۵۲۰	۰	۸,۴۳۷,۵۲۰	۰		۸,۴۳۷,۵۲۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۰	۱,۰۶۹,۳۵۹	۱,۰۶۹,۳۵۹	۰		۱,۰۶۹,۳۵۹	۰	۷۰۸,۶۵۰	۷۰۸,۶۵۰	۰		۷۰۸,۶۵۰
	۲۷۶,۱۳۶,۷۸۳	**۱۲,۶۷۴,۴۶۷**	**۲۸۸,۸۱۱,۲۵۰**	**۹,۱۰۴,۱۵۸**		**۲۹۷,۹۱۵,۴۰۸**	**۱۹۵,۶۸۶,۲۶۵**	**۴,۷۶۹,۶۴۵**	**۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰**	**۰**		**۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰-درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه				شرکت			
		سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها	۱۰-۱	۴,۵۲۳,۱۹۴	۵۳۷,۴۳۹	۵,۰۶۰,۶۳۳	۲۵۳,۴۹۶	۴,۵۲۳,۱۹۴	۵۳۷,۴۳۹	۵,۰۶۰,۶۳۳	۲۵۳,۴۹۶
		۴,۵۲۳,۱۹۴	**۵۳۷,۴۳۹**	**۵,۰۶۰,۶۳۳**	**۲۵۳,۴۹۶**	**۴,۵۲۳,۱۹۴**	**۵۳۷,۴۳۹**	**۵,۰۶۰,۶۳۳**	**۲۵۳,۴۹۶**

۱۰-۱- مانده فوق شامل ۴،۵۲۳ میلیارد ریال کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی بین بانکی و مبلغ ۵۳۷ میلیارد ریال سود سپرده گذاری ارزی نزد بانک‌های داخلی می‌باشد.

۱۱-درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

ناشر - نوع اوراق	یادداشت	گروه و شرکت					
		سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت - اوراق مشارکت	۱۱-۱	۱۱,۹۶۵,۱۵۳	۰	۱۱,۹۶۵,۱۵۳	(۵,۴۲۱,۵۰۵)	۰	(۵,۴۲۱,۵۰۵)
دولت - اسناد خزانه اسلامی		۱۰۴,۶۹۸	۰	۱۰۴,۶۹۸	۰	۰	۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		**۱۲,۰۶۹,۸۵۱**	**۰**	**۱۲,۰۶۹,۸۵۱**	**(۵,۴۲۱,۵۰۵)**	**۰**	**(۵,۴۲۱,۵۰۵)**

۱۱-۱-درآمد شناسایی شده در سال مالی جاری مربوط به سود و زیان واگذاری، سودهای تضمین شده دوره ای و سررسید شدن اوراق می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند گزاوش

۱۲-سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	گروه				شرکت			
		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
		ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۱۲-۱	۲۰,۰۹۷	۲۰,۰۹۷	۰	۰	۸۴,۰۹۱	۸۴,۰۹۱	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۲۰,۰۹۷**	**۲۰,۰۹۷**	**۰**	**۰**	**۸۴,۰۹۱**	**۸۴,۰۹۱**	**۱,۶۰۰,۰۰۰**	**۱,۶۰۰,۰۰۰**

۱-۲-سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه				شرکت			
	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری	۰	۰	۰	۰	۶۳,۹۹۴	۶۳,۹۹۴	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰
بانک ملت (وبملت)	۶,۲۶۳	۶,۲۶۳	۰	۰	۶,۲۶۳	۶,۲۶۳	۰	۰
شرکت لیزینگ گردشگری	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۰	۰	۴,۱۶۷	۴,۱۶۷	۰	۰
بانک سینا (وسینا)	۴,۰۰۳	۴,۰۰۳	۰	۰	۴,۰۰۳	۴,۰۰۳	۰	۰
بانک تجارت(وتجارت)	۳,۳۴۶	۳,۳۴۶	۰	۰	۳,۳۴۶	۳,۳۴۶	۰	۰
بانک سامان (سامان)	۲,۳۱۸	۲,۳۱۸	۰	۰	۲,۳۱۸	۲,۳۱۸	۰	۰
	۲۰,۰۹۷	**۲۰,۰۹۷**	**۰**	**۰**	**۸۴,۰۹۱**	**۸۴,۰۹۱**	**۱,۶۰۰,۰۰۰**	**۱,۶۰۰,۰۰۰**

۱۳-هزینه سود سپرده‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه سود سپرده‌ها	۱۳-۱	۴۷۹,۶۶۲,۱۷۶	۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰	۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴	۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵
		۴۷۹,۶۶۲,۱۷۶	**۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰**	**۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴**	**۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱۳-هزینه سود سپرده بانک به شرح زیر است:

شرح	یادداشت	شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۷۶,۱۳۶,۷۸۳	۱۹۵,۶۸۶,۲۶۵
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۴,۵۲۳,۱۹۴	۲۵۳,۴۹۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	(۵,۴۲۱,۵۰۵)
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانکی	۱۲	۸۴,۰۹۱	۱,۶۰۰,۰۰۰
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۲	۴۹,۱۹۴,۳۶۶	۲۲,۱۴۳,۸۹۶
جمع درآمدهای مشاع		**۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵**	**۲۱۴,۲۶۲,۱۵۱**
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳-۲	۰	۰
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		**۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵**	**۲۱۴,۲۶۲,۱۵۱**
حق الوکاله	۱۳-۳	۰	۰
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		**۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵**	**۲۱۴,۲۶۲,۱۵۱**
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۳-۴	۴۹,۸۳۲,۹۷۷	۱۳,۷۳۲,۳۹۱
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		**۳۹۱,۸۴۱,۲۶۲**	**۲۲۷,۹۹۴,۵۴۳**
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۶۴,۳۷۹,۴۰۳	۷,۰۷۱,۶۳۶
سود سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۳-۵	۴۵۶,۲۲۰,۶۶۵	۲۳۵,۰۶۶,۱۷۹
سود گواهی سپرده خاص		۱۵,۱۱۴,۲۰۸	۲,۲۸۴,۳۹۰
سود سپرده‌های ارزی		۸,۳۳۰,۸۵۱	۳۴۷,۸۸۶
جمع هزینه سود سپرده ها		**۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴**	**۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵**
سود قابل پرداخت(مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۳-۶	(۶۴,۳۷۹,۴۰۳)	(۷,۰۷۱,۶۳۶)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۳-سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۲-۱۳-سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲	۰	۲۱۴,۲۶۲,۱۵۱	۰
سال ۱۴۰۳	۰	۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵	۰

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

۲-۲-۱۳-توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲		توضیحات
	میلیون ریال		میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع(۱-۲-۲-۱۳)	۱,۳۳۷,۵۳۵,۷۵۸		۹۲۸,۴۲۰,۷۸۷	میانگین۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری(۲-۲-۲-۱۳)	۱,۷۴۸,۶۷۷,۵۰۱	۱,۱۲۰,۹۸۵,۳۹۸		میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۲۱۶,۲۵۳,۵۱۵)	(۱۳۳,۰۶۰,۶۹۴)		میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱,۵۳۲,۴۲۳,۹۸۶)		(۹۸۷,۹۲۴,۷۰۴)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۱۹۴,۸۸۸,۲۲۹)		(۵۹,۵۰۳,۹۱۷)	

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

۱-۲-۲-۱۳-میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۹۱۷,۱۷۸,۴۱۷	۷۲۴,۷۶۸,۲۴۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۰۱,۶۱۱,۸۸۶	۲۰۳,۶۰۴,۹۶۱
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۱۸,۷۴۵,۴۵۵	۴۷,۵۷۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۱,۳۳۷,۵۳۵,۷۵۸**	**۹۲۸,۴۲۰,۷۸۷**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۲-۲-۱۳-میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳ مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲ مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
یک ساله	۳۲۴,۷۷۶,۵۶۴	۶۶۶,۰۷۲,۸۵۰
دو ساله	۵,۹۳۴,۰۳۵	۱۴,۲۸۶,۲۸۲
سه ساله	۱,۱۷۲,۷۳۲,۴۷۵	۲۴۲,۲۹۸,۴۰۶
چهار ساله	۲,۷۹۶,۳۷۶	۰
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۱۵۱,۳۷۴,۵۳۳	۱۲۵,۴۶۹,۹۳۶
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۷۱,۸۹۹	۱۸۰,۸۶۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	۹۰,۹۹۱,۶۱۸	۷۲,۶۷۷,۰۵۶
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱,۷۴۸,۶۷۷,۵۰۱**	**۱,۱۲۰,۹۸۵,۳۹۸**

۳-۱۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ براساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود که در نهایت بانک از این بابت سهمی شناسایی ننموده است .

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱-۳-۱۳-حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام‌شده		حق الوکاله اعمال شده
	حد پایین	حد بالا	
نرخ - درصد	۰	۳٪	۰
مبلغ - میلیون ریال	۰	۴۰,۱۲۶,۰۷۳	۰

۲-۳-۱۳-حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ-درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ - میلیون ریال
یک ساله	۳٪	۷,۸۶۱,۵۶۷	٪۰	۰
دو ساله	۳٪	۱۴۳,۶۴۰	٪۰	۰
سه ساله	۳٪	۲۸,۳۸۷,۲۵۳	٪۰	۰
چهار ساله	۳٪	۶۷,۶۸۹	۰	۰
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۳٪	۳,۶۶۴,۱۸۴	٪۰	۰
سپرده کوتاه مدت ویژه	۳٪	۱,۷۴۰	٪۰	۰
جمع حق الوکاله دوره مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۴۰,۱۲۶,۰۷۳**		۰
جمع حق الوکاله دوره مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		**۲۷,۴۵۷,۴۲۹**		۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۳-۴-جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع × درآمدهای مشاع / میانگین مصارف مشاع = ۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵ / ۱,۳۳۷,۵۳۵,۷۵۸

۱۴۰۳	(۱۹۴,۸۸۸,۲۲۹)	×	٪۲۵.۶	=	(۴۹,۸۳۲,۹۷۷)
۱۴۰۲	(۵۹,۵۰۳,۹۱۸)	×	٪۲۳.۱	=	(۱۳,۷۳۲,۳۹۱)

۱۳-۵-سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری -ریال

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۱۳,۶۱۸,۶۰۷	۷,۵۲۶,۹۷۲	۱۳,۶۲۲,۱۵۵	۷,۵۳۲,۵۶۷
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۹,۶۱۹	۲۴,۶۰۲	۹,۶۱۹	۲۴,۶۰۲
سپرده‌های بلندمدت				
یک ساله	۸۶,۷۲۶,۹۱۹	۱۴۳,۸۱۲,۱۳۶	۸۶,۷۲۶,۹۱۹	۱۴۳,۸۱۲,۱۳۶
دو ساله	۱,۳۷۷,۶۰۸	۳,۱۹۲,۸۶۸	۱,۳۷۷,۶۰۸	۳,۱۹۲,۸۶۸
سه ساله	۳۳۳,۲۶۴,۳۰۰	۶۰,۰۱۲,۲۶۲	۳۳۳,۲۶۴,۳۰۰	۶۰,۰۱۲,۲۶۲
پنج ساله	۳۲,۳۶۸	۸,۹۰۳	۳۲,۳۶۸	۸,۹۰۳
سود پرداختی به بانک‌ها در مراودات مالی بازار بین بانکی	۲۱,۱۸۷,۶۹۶	۲۰,۴۸۲,۸۴۰	۲۱,۱۸۷,۶۹۶	۲۰,۴۸۲,۸۴۰
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	**۴۵۶,۲۱۷,۱۱۷**	**۲۳۵,۰۶۰,۵۸۴**	**۴۵۶,۲۲۰,۶۶۵**	**۲۳۵,۰۶۶,۱۷۹**

۱۳-۶-سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری-ریال	۳۹۱,۸۴۱,۲۶۲	۲۲۷,۹۹۴,۵۴۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	(۴۵۶,۲۲۰,۶۶۵)	(۲۳۵,۰۶۶,۱۷۹)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه گذاری	(۶۴,۳۷۹,۴۰۳)	(۷,۰۷۱,۶۳۶)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴- فروش کالا و درآمد حاصل از خدمات

	گروه					
	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
	کالا	ارائه خدمات	جمع	کالا	ارائه خدمات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش	۱۷۰,۵۴۱,۸۳۵	۰	۱۷۰,۵۴۱,۸۳۵	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷	۰	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷
درآمد ارائه خدمات	۰	۴,۴۲۴,۷۲۷	۴,۴۲۴,۷۲۷	۰	۰	۰
	۱۷۰,۵۴۱,۸۳۵	**۴,۴۲۴,۷۲۷**	**۱۷۴,۹۶۶,۵۶۲**	**۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷**	**۰**	**۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷**

۱۵- بهای تمام شده کالا و خدمات ارائه شده

	گروه					
	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
	کالا	ارائه خدمات	جمع	کالا	ارائه خدمات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش	۱۵۹,۷۳۷,۶۹۵	۰	۱۵۹,۷۳۷,۶۹۵	۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴	۰	۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴
درآمد ارائه خدمات	۰	۲,۸۸۵,۱۹۲	۲,۸۸۵,۱۹۲	۰	۰	۰
	۱۵۹,۷۳۷,۶۹۵	**۲,۸۸۵,۱۹۲**	**۱۶۲,۶۲۲,۸۸۷**	**۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴**	**۰**	**۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۶-درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه		شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۶-۱	۱,۵۵۷,۴۸۱	۷۰۰,۷۵۶	۱,۵۵۷,۴۸۱	۷۰۰,۷۵۶
کارمزد دریافتی از صندوق‌های سرمایه گذاری بانک		۸۸,۵۹۹	۱۶۶,۰۶۵	۸۸,۵۹۹	۱۶۶,۰۶۵
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۲,۳۶۷,۹۲۹	۱,۳۶۰,۸۲۰	۲,۳۶۷,۹۲۹	۱,۳۶۰,۸۲۰
ضمانتنامه‌های صادره		۳,۳۲۹,۷۸۶	۱,۸۸۶,۳۱۲	۳,۳۲۹,۷۸۶	۱,۸۸۶,۳۱۲
عملیات ارزی		۲۴,۰۹۸,۷۰۳	۱۶,۴۴۳,۲۵۱	۲۴,۰۹۸,۷۰۳	۱۶,۴۴۳,۲۵۱
کارمزد دریافتی بابت توسعه فروش مدیران خودرو	۱۶-۲	۲,۶۳۴,۱۵۹	۱,۸۴۵,۱۰۷	۲,۶۳۴,۱۵۹	۱,۸۴۵,۱۰۷
ارزیابی وثایق		۲,۳۰۷	۱,۹۶۲	۲,۳۰۷	۱,۹۶۲
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان		۹۰,۲۵۰	۱۹۶,۱۴۹	۹۰,۲۵۰	۱۹۶,۱۴۹
کارمزد دریافتی کارت		۱۸۰,۲۶۷	۱۲۱,۸۰۴	۱۸۰,۲۶۷	۱۲۱,۸۰۴
طرح شتاب		۶۹۴,۷۷۳	۶۲۹,۳۰۴	۶۹۴,۷۷۳	۶۲۹,۳۰۴
کارمزد ساتنا و پایا		۱۹۹,۰۹۸	۱۴۲,۲۶۰	۱۹۹,۰۹۸	۱۴۲,۲۶۰
کارمزد دریافتی- ارسال پیامک		۲۱۹,۲۹۹	۱۴۰,۴۸۲	۲۱۹,۲۹۹	۱۴۰,۴۸۲
سایر خدمات (تعداد اقلام ۸۱ عدد)		۱,۴۱۹,۹۹۷	۷۶,۲۳۶	۱,۴۱۹,۹۹۷	۷۶,۲۳۶
		۳۶,۸۸۲,۶۴۶	**۲۳,۷۱۰,۵۰۷**	**۳۶,۸۸۲,۶۴۶**	**۲۳,۷۱۰,۵۰۷**

۱-۱۶-خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱,۷۴۹,۴۰۰	۷۵۹,۰۳۹	۱,۷۴۹,۴۰۰	۷۵۹,۰۳۹
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه	(۱۹۱,۹۲۰)	(۵۸,۲۸۳)	(۱۹۱,۹۲۰)	(۵۸,۲۸۳)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۱,۵۵۷,۴۸۱**	**۷۰۰,۷۵۶**	**۱,۵۵۷,۴۸۱**	**۷۰۰,۷۵۶**

۲-۱۶-بابت تفاهم نامه فی‌مابین با شرکت خودروسازی مدیران به شماره ۱۴۰۰/۱۱۸۸۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۴ با موضوع همکاری متقابل بین بانک گردشگری، شرکت خودروسازی مدیران و شرکت ایرانیان صنعت خودرو در خصوص ارائه خدمات بانکی به شرکت مزبور و ارائه تسهیلات به کارکنان شرکت، عامل اجرایی به شرکت‌های تابعه و صدور کارت اعتباری برای آنها، اعطای حد اعتباری سالیانه برای پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش به شرکت، عامل اجرایی و شرکت‌های تابعه تا سقف مجاز، پرداخت تسهیلات در قالب خرید دین چک‌های دریافتی از مشتریان، صدور انواع ضمانتنامه و گشایش انواع اعتبار اسنادی، صدور ضمانتنامه‌های گمرکی، اعطای تسهیلات در قالب یک عقد مرابحه، جعاله، کارت اعتباری و... به مشتریان معرفی شده از سوی شرکت و عامل اجرایی و همچنین ارائه سایر امور خدمات بانکی مطابق ضوابط و بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۷-هزینه کارمزد

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۹۳۴,۲۳۸	۸۴۰,۱۹۹	۹۳۴,۲۳۸	۸۴۰,۱۹۹
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۵۲,۱۸۶	۳۳,۵۶۲	۵۲,۱۸۶	۳۳,۵۶۲
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۷۱۰	۵۳۰	۷۱۰	۵۳۰
کارمزد عملیات ارزی	۱,۴۱۹	۱۶۷	۱,۴۱۹	۱۶۷
سایر (تعداد اقلام ۱۰ عدد)	۴۷۲,۰۶۸	۳۲۳,۲۱۹	۴۷۲,۰۶۸	۳۲۳,۲۱۹
	۱,۴۶۰,۶۲۱	**۱,۱۹۷,۶۷۶**	**۱,۴۶۰,۶۲۱**	**۱,۱۹۷,۶۷۶**

۱۸-سود مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و زیان خرید و فروش ارز	۲,۴۰۶,۹۹۰	۹۵,۱۹۰	۲,۴۰۶,۹۹۰	۹۵,۱۹۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	**۲,۴۰۶,۹۹۰**	**۹۵,۱۹۰**	**۲,۴۰۶,۹۹۰**	**۹۵,۱۹۰**

۱۹-هزینه‌های اداری و عمومی

		گروه		شرکت	
	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱۹-۱	۱۶,۵۷۸,۸۸۸	۱۰,۶۳۹,۸۵۷	۱۵,۲۴۵,۴۲۷	۹,۵۷۳,۷۷۶
هزینه‌های اداری	۱۹-۲	۲۲,۶۵۸,۸۹۳	۱۴,۱۹۱,۱۲۵	۲۰,۶۸۹,۹۳۴	۱۲,۷۱۶,۵۷۳
هزینه استهلاک	۱۹-۳	۳,۴۴۵,۹۲۷	۴,۲۵۹,۲۹۹	۱,۳۷۷,۵۶۵	۱,۶۳۷,۳۱۶
جمع هزینه‌های اداری و عمومی		**۴۲,۶۸۳,۷۰۸**	**۲۹,۰۹۰,۲۸۱**	**۳۷,۳۱۲,۹۲۶**	**۲۳,۹۲۷,۶۶۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۳,۰۴۷,۹۹۶	۸,۶۵۷,۴۱۷	۱۱,۸۲۸,۴۵۰	۷,۶۶۷,۳۲۳
بیمه سهم کارفرما	۱,۵۳۷,۰۳۳	۸۴۰,۳۹۱	۱,۴۷۱,۰۳۳	۷۹۴,۳۳۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱,۷۳۶,۸۷۲	۸۵۴,۱۳۵	۱,۶۸۸,۹۵۷	۸۲۴,۲۰۸
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۳۷,۰۹۸	۱۰۳,۵۹۱	۱۳۷,۰۹۸	۱۰۳,۵۹۱
سایر(تعداد اقلام ۴ عدد)	۱۱۹,۸۹۰	۱۸۴,۳۲۴	۱۱۹,۸۹۰	۱۸۴,۳۲۴
	۱۶,۵۷۸,۸۸۸	**۱۰,۶۳۹,۸۵۷**	**۱۵,۲۴۵,۴۲۷**	**۹,۵۷۳,۷۷۶**

۱-۱-۱۹-افزایش حدود ۵۹درصدی در هزینه‌های کارکنان عمدتاً بابت افزایش تعداد نفرات و حقوق طبق تعرفه قانون وزارت کار، تعاون و امور اجتماعی می‌باشد.

۲-۱۹- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

		گروه		شرکت	
	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره		۱,۶۲۵,۰۸۱	۱,۱۱۲,۱۸۱	۱,۴۸۴,۹۲۳	۱,۰۴۵,۶۱۶
بازاریابی و تبلیغات		۷,۱۴۷,۸۰۰	۲,۸۷۳,۵۴۹	۶,۸۹۳,۴۷۷	۲,۸۴۹,۹۶۵
آموزش و تحقیقات		۷۶,۱۵۵	۵۷,۷۷۴	۷۶,۱۵۵	۵۷,۷۷۴
ارتباطات و مخابرات		۴۱۸,۷۸۲	۳۲۴,۱۵۶	۴۱۷,۴۱۶	۳۲۴,۱۵۶
هزینه بیمه		۵۳۷,۳۱۴	۱۶۶,۸۶۲	۵۳۷,۳۱۴	۱۵۵,۶۱۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره		۴۶۹,۴۰۹	۴۲۶,۳۹۰	۴۶۲,۷۹۹	۴۲۶,۳۹۰
حمل و نقل		۳۴,۶۱۷	۸,۲۱۳	۱۷,۶۵۳	۳,۹۴۲
انرژی و آب		۱۷۱,۸۳۹	۲۵۲,۹۹۸	۱۴۱,۹۲۰	۱۱۰,۹۷۶
تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود		۶۸۸,۳۳۴	۳۷۲,۴۷۳	۶۳۰,۱۵۲	۲۳۸,۱۵۶
ملزومات مصرفی		۳۵۶,۰۷۰	۲۴۵,۳۴۵	۳۳۲,۳۳۰	۲۳۸,۲۵۰
حق عضویت		۹۸۰,۲۳۱	۱,۰۷۹,۵۲۳	۹۸۰,۲۳۱	۱,۰۷۹,۵۲۳
تشریفات و پذیرایی		۹۴۳,۲۵۶	۶۶۳,۴۵۶	۷۹۰,۸۰۲	۵۹۴,۶۱۷
پشتیبانی سامانه‌های نرم افزاری	۱-۲-۱۹	۳,۰۲۱,۹۳۲	۱,۸۶۳,۹۷۳	۳,۱۱۳,۷۴۱	۱,۸۶۳,۹۷۳
خرید خدمات قراردادی	۲-۲-۱۹	۳,۱۰۷,۲۰۲	۲,۱۳۹,۹۱۷	۳,۱۰۵,۰۱۰	۲,۱۲۳,۷۶۴
حق حضور اعضای کمیته ها		۶,۷۶۱	۴,۰۶۶	۶,۷۶۱	۴,۰۶۶
ثبتی و قانونی		۱۹۹,۵۸۹	۲۴۷,۰۳۲	۱۹۸,۵۱۸	۲۳۷,۴۴۶
هزینه جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز		۱۹۱,۹۲۰	۵۸,۲۸۳	۱۹۱,۹۲۰	۵۸,۲۸۳
سایر(تعداد اقلام ۱۸عدد)		۲,۸۷۴,۵۲۱	۲,۳۵۳,۲۱۷	۱,۵۰۰,۷۳۱	۱,۳۶۲,۳۵۰
جمع:		۲۲,۸۵۰,۸۱۲	۱۴,۲۴۹,۴۰۸	۲۰,۸۸۱,۸۵۳	۱۲,۷۷۴,۸۵۶
کسر می‌شود: انتقال به کارمزد عملیات قرض الحسنه(یادداشت ۱-۱۶)		(۱۹۱,۹۲۰)	(۵۸,۲۸۳)	(۱۹۱,۹۲۰)	(۵۸,۲۸۳)
جمع هزینه‌های اداری		**۲۲,۶۵۸,۸۹۳**	**۱۴,۱۹۱,۱۲۵**	**۲۰,۶۸۹,۹۳۴**	**۱۲,۷۱۶,۵۷۳**

۱-۲-۱۹-هزینه خدمات پشتیبانی و نگهداری نرم افزار که عمده آن شامل هزینه نرم افزار فناپ توسط شرکت داتیس آرین قشم و نرم افزار توبانک می‌باشد.

۲-۲-۱۹-هزینه خدمات قراردادی شامل هزینه پایانه‌های فروشگاهی، نگهداری سخت افزارها، دستگاه‌های خودپرداز و حق حفاظت از محل کار می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۱۹-هزینه استهلاک

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۳۷۲,۴۵۲	۳,۹۱۴,۹۹۵	۱,۳۰۴,۰۹۰	۱,۲۹۳,۰۱۲
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۷۳,۴۷۵	۳۴۴,۳۰۴	۷۳,۴۷۵	۳۴۴,۳۰۴
جمع هزینه استهلاک	**۳,۴۴۵,۹۲۷**	**۴,۲۵۹,۲۹۹**	**۱,۳۷۷,۵۶۵**	**۱,۶۳۷,۳۱۶**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۰-هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۱	۲۰,۹۱۳,۶۹۴	۱۰,۰۲۴,۶۹۹	۲۰,۹۱۳,۶۹۴	۱۰,۰۲۴,۶۹۹
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۰-۲	۹,۹۱۷,۳۸۳	۶,۹۰۷,۳۶۷	۱۱,۹۱۳,۲۸۴	۷,۳۳۱,۸۶۳
		۳۰,۸۳۱,۰۷۶	**۱۶,۹۳۲,۰۶۶**	**۳۲,۸۲۶,۹۷۷**	**۱۷,۳۵۶,۵۶۱**

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

	شرکت					
	سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۲
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳-۲۸)	۲۴,۶۲۷,۹۵۴	۹,۸۶۶,۷۲۱	۵۴,۷۴۲,۶۷۰	۵,۵۸۴,۴۱۵	۹۴,۸۲۱,۷۶۱	۴۵,۱۹۵,۷۶۲
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال						
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۴-۳۰)	۲,۷۸۲	۲,۰۶۱,۹۸۵	۳,۹۹۳,۰۷۷	۱۸,۰۳۹,۴۲۸	۲۴,۰۹۷,۲۷۲	۲۶,۸۱۲,۶۷۱
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	۲۴,۶۳۰,۷۳۶	۱۱,۹۲۸,۷۰۶	۵۸,۷۳۵,۷۴۸	۲۳,۶۲۳,۸۴۳	۱۱۸,۹۱۹,۰۳۲	۷۲,۰۰۸,۴۳۳
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده‌های پس انداز و سرمایه گذاری	(۷۵,۴۰۵)	(۴۳,۷۷۳)	(۳۸,۲۳۵)	(۱۸۲,۹۲۵)	(۳۴۰,۳۳۸)	(۱,۳۹۲,۲۷۵)
ضمانتنامه بانکی	(۴,۶۲۸)	(۲۹,۴۲۰)	(۱۰۷,۲۷۹)	(۱۴,۰۰۰)	(۱۵۵,۳۲۷)	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	-	-	(۲۰۸,۹۵۰)	(۲۰۸,۹۵۰)	(۴۷۳,۷۷۳)
املاک و مستغلات	(۴,۰۱۰,۴۱۱)	(۳,۳۸۲,۶۶۰)	(۵,۲۲۵,۹۵۸)	(۱,۵۹۱,۴۱۸)	(۱۴,۲۱۰,۴۴۷)	(۱۲,۶۰۵,۵۱۲)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۴,۰۹۰,۴۴۴)	(۳,۴۵۵,۸۵۳)	(۵,۳۷۱,۴۷۲)	(۱,۹۹۷,۲۹۳)	(۱۴,۹۱۵,۰۶۲)	(۱۴,۴۷۲,۵۶۱)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۰,۵۴۰,۲۹۲	۸,۴۷۲,۸۵۳	۵۳,۳۶۴,۲۷۶	۲۱,۶۲۶,۵۵۰	۱۰۴,۰۰۳,۹۷۰	۵۷,۵۳۵,۸۷۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی_ درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی -سایر حساب‌های دریافتنی(یادداشت ۴-۳۰)	۲۳۶	۳۸۱,۴۶۷	۱,۹۹۷,۹۰۴	۹,۹۴۸,۷۲۹	۱۲,۳۲۸,۳۳۷	۱۱,۵۴۸,۳۵۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی -تسهیلات(یادداشت ۳-۲۸)	۲,۰۵۳,۷۹۳	۱,۳۱۳,۱۰۳	۲۴,۶۸۴,۲۳۳	۷,۶۳۱,۶۷۶	۳۵,۶۸۲,۸۰۶	۲۰,۹۰۱,۸۳۹
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۵۱۸,۴۳۹)	(۱,۵۴۷,۰۳۲)	(۲۰,۶۱۴,۰۶۸)	(۹,۷۷۰,۶۵۶)	(۳۲,۴۵۰,۱۹۶)	(۲۲,۴۲۵,۴۹۸)
ذخیره تکلیفی	۰	۰	۰	۵,۳۵۲,۷۴۷	۵,۳۵۲,۷۴۷	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۱,۵۳۵,۵۹۰**	**۱۴۷,۵۳۸**	**۶,۰۶۸,۰۷۰**	**۱۳,۱۶۲,۴۹۶**	**۲۰,۹۱۳,۶۹۴**	**۱۰,۰۲۴,۶۹۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۸)	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۲۹)	۲۴۰,۱۵۳,۵۸۱	۱۲۴,۹۵۹,۶۱۴
سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۴-۳۰)	۲۶۷,۴۳۷,۳۲۵	۱۸۴,۳۶۴,۴۵۲
سایر دارایی‌ها (۱-۳۷)	۶۷,۶۸۵,۲۲۸	۴۶,۲۶۴,۹۲۲
کسر می‌شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱۱۸,۹۱۹,۰۳۲)	(۷۲,۰۰۸,۴۳۳)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	**۱,۸۷۳,۵۰۳,۱۶۴**	**۱,۰۷۹,۲۸۴,۲۴۹**
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	٪۱.۵	٪۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۸,۱۰۲,۵۴۷	۱۶,۱۸۹,۲۶۴
کسر میشود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۱۶,۱۸۹,۲۶۴)	(۸,۸۵۷,۴۰۱)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۱۱,۹۱۳,۲۸۴**	**۷,۳۳۱,۸۶۳**

۲۱- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۲۰,۶۹۸,۲۹۱	۲,۶۱۳,۳۴۲	۲۳,۴۸۱,۰۳۶	۲,۶۱۳,۳۴۲
برگشت درآمد ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۱۰,۳۹۰,۰۰۰	-	۱۰,۳۹۰,۰۰۰	-
	۳۱,۰۸۸,۲۹۱	**۲,۶۱۳,۳۴۲**	**۳۳,۸۷۱,۰۳۶**	**۲,۶۱۳,۳۴۲**

۲۲-سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی

		گروه		شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	یادداشت	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱-۲۲	۷,۳۹۶,۰۰۸	۴۹۳,۱۱۷	۱۵,۲۱۵,۹۲۱	۲۰,۳۰۲,۳۱۶
سود ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری	۲-۲۲	۳۳,۹۷۸,۴۴۵	۱,۸۴۱,۵۷۹	۳۳,۹۷۸,۴۴۵	۱,۸۴۱,۵۷۹
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی		**۴۱,۳۷۴,۴۵۳**	**۲,۳۳۴,۶۹۶**	**۴۹,۱۹۴,۳۶۶**	**۲۲,۱۴۳,۸۹۶**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۱-۲۲- سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری .

	گروه				شرکت			
	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	ریال (مقاع)	جمع	ریال (مقاع)	جمع	ریال (مقاع)	جمع	ریال (مقاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	۰	۰	۰	۰	۲,۰۹۹,۵۹۱	۲,۰۹۹,۵۹۱	۲,۱۰۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰
گروه بازرگانی گردشگری دلفا (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
شرکت پرستیژنت ایران	۶۴۹,۱۵۴	۶۴۹,۱۵۴	۰	۰	۶۴۹,۱۵۴	۶۴۹,۱۵۴	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
گروه اقتصادی نگین ایرانیان (گنگین)	۰	۰	۰	۰	۵,۶۹۲,۸۱۶	۵,۶۹۲,۸۱۶	۵,۶۷۴,۹۹۴	۵,۶۷۴,۹۹۴
فراگستر فدک اسپادان	۲,۶۲۶,۸۵۴	۲,۶۲۶,۸۵۴	۰	۰	۲,۶۲۶,۸۵۴	۲,۶۲۶,۸۵۴	۱۰,۶۲۴,۲۵۵	۱۰,۶۲۴,۲۵۵
شرکت بین المللی هم وطن آریا	۰	۰	۰	۰	۵۳,۳۷۰	۵۳,۳۷۰	۰	۰
مجتمع فولاد صنعت بناب	۱,۰۹۶,۴۱۲	۱,۰۹۶,۴۱۲	۰	۰	۱,۰۹۶,۴۱۲	۱,۰۹۶,۴۱۲	۷۵۹,۸۵۰	۷۵۹,۸۵۰
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	۲,۶۷۱,۶۱۷	۲,۶۷۱,۶۱۷	۰	۰	۲,۶۷۱,۶۱۷	۲,۶۷۱,۶۱۷	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۷,۰۵۴,۰۲۷	۷,۰۵۴,۰۲۷	۰	۰	۱۴,۹۰۸,۸۲۴	۱۴,۹۰۸,۸۲۴	۱۹,۸۰۹,۲۰۰	۱۹,۸۰۹,۲۰۰
ایران یاسا(نیاسا)	۳۹,۰۹۶	۳۹,۰۹۶	۱,۹۹۲	۱,۹۹۲	۳۹,۰۹۶	۳۹,۰۹۶	۱,۹۹۲	۱,۹۹۲
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی (سگا)	۳۱,۹۸۶	۳۱,۹۸۶	۳۴,۰۰۱	۳۴,۰۰۱	۳۱,۹۸۶	۳۱,۹۸۶	۳۴,۰۰۱	۳۴,۰۰۱
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)	۱۸,۲۰۳	۱۸,۲۰۳	۱۳,۵۸۶	۱۳,۵۸۶	۱۸,۲۰۳	۱۸,۲۰۳	۱۳,۵۸۶	۱۳,۵۸۶
بهمن دیزل(خدیزل)	۱۵,۵۴۰	۱۵,۵۴۰	۵,۹۳۷	۵,۹۳۷	۱۵,۵۴۰	۱۵,۵۴۰	۵,۹۳۷	۵,۹۳۷
پالایش نفت بندر عباس (شبندر)	۱۵,۱۹۲	۱۵,۱۹۲	۱۶,۷۰۳	۱۶,۷۰۳	۱۵,۱۹۲	۱۵,۱۹۲	۱۶,۷۰۳	۱۶,۷۰۳
کالسیمین (فلاسمین)	۱۴,۶۱۴	۱۴,۶۱۴	۳۸,۲۰۰	۳۸,۲۰۰	۱۴,۶۱۴	۱۴,۶۱۴	۳۸,۲۰۰	۳۸,۲۰۰
توسعه‌معادن‌وفلزات (ومعادن)	۱۲,۳۴۶	۱۲,۳۴۶	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۱۲,۳۴۶	۱۲,۳۴۶	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰
شرکت فولاد هرمزگان جنوب(هرمز)	۱۱,۴۶۶	۱۱,۴۶۶	۱۴,۸۲۲	۱۴,۸۲۲	۱۱,۴۶۶	۱۱,۴۶۶	۱۴,۸۲۲	۱۴,۸۲۲
گروه صنعتی پاکشو (پاکشو)	۱۰,۸۹۳	۱۰,۸۹۳	۶,۵۰۰	۶,۵۰۰	۱۰,۸۹۳	۱۰,۸۹۳	۶,۵۰۰	۶,۵۰۰
معدنی وصنعتی‌چادرملو (کچاد)	۱۰,۴۰۷	۱۰,۴۰۷	۹,۶۵۴	۹,۶۵۴	۱۰,۴۰۷	۱۰,۴۰۷	۹,۶۵۴	۹,۶۵۴
زغال سنگ پروده طبس (کزغال)	۱۰,۱۲۰	۱۰,۱۲۰	۶,۳۴۵	۶,۳۴۵	۱۰,۱۲۰	۱۰,۱۲۰	۶,۳۴۵	۶,۳۴۵
توسعه معدنی و صنعتی صبانور (کنور)	۹,۵۲۷	۹,۵۲۷	۱۰,۰۱۶	۱۰,۰۱۶	۹,۵۲۷	۹,۵۲۷	۱۰,۰۱۶	۱۰,۰۱۶
ملی صنایع مس ایران (فملی)	۹,۲۸۲	۹,۲۸۲	۹,۰۴۰	۹,۰۴۰	۹,۲۸۲	۹,۲۸۲	۹,۰۴۰	۹,۰۴۰
صنایع مس شهید باهنر (فباهنر)	۸,۹۰۸	۸,۹۰۸	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۸,۹۰۸	۸,۹۰۸	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷
چدن سازان (چدن)	۸,۸۴۳	۸,۸۴۳	۵,۳۴۰	۵,۳۴۰	۸,۸۴۳	۸,۸۴۳	۵,۳۴۰	۵,۳۴۰
شرکت پالایش نفت اصفهان(شپنا)	۸,۷۰۳	۸,۷۰۳	۰	۰	۸,۷۰۳	۸,۷۰۳	۰	۰
پتروشیمی غدیر (شغدیر)	۶,۶۱۲	۶,۶۱۲	۹,۷۶۵	۹,۷۶۵	۶,۶۱۲	۶,۶۱۲	۹,۷۶۵	۹,۷۶۵
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (توکندیر)	۶,۴۳۹	۶,۴۳۹	۹۷۰	۹۷۰	۶,۴۳۹	۶,۴۳۹	۹۷۰	۹۷۰
پتروشیمی ارومیه (شاروم)	۵,۹۴۷	۵,۹۴۷	۰	۰	۵,۹۴۷	۵,۹۴۷	۰	۰
سرمایه‌گذاری سپه (وسپه)	۵,۹۰۵	۵,۹۰۵	۱۹,۹۷۷	۱۹,۹۷۷	۵,۹۰۵	۵,۹۰۵	۱۹,۹۷۷	۱۹,۹۷۷
سود حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی-تولید و صادرات ریشمک (ریشمک)	۵,۸۵۲	۵,۸۵۲	۰	۰	۵,۸۵۲	۵,۸۵۲	۰	۰
فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش (افق)	۵,۳۹۶	۵,۳۹۶	۳,۷۲۴	۳,۷۲۴	۵,۳۹۶	۵,۳۹۶	۳,۷۲۴	۳,۷۲۴
گروه بهمن (خبهمن)	۴,۹۲۷	۴,۹۲۷	۱,۹۶۵	۱,۹۶۵	۴,۹۲۷	۴,۹۲۷	۱,۹۶۵	۱,۹۶۵
صنعتی سهاهن (فسها)	۳,۴۴۶	۳,۴۴۶	۰	۰	۳,۴۴۶	۳,۴۴۶	۰	۰
صنایع غذایی مینو شرق (غمینو)	۲,۸۹۵	۲,۸۹۵	۳,۰۵۰	۳,۰۵۰	۲,۸۹۵	۲,۸۹۵	۳,۰۵۰	۳,۰۵۰
صنایع پتروشیمی تخت جمشید (شجم)	۲,۶۴۶	۲,۶۴۶	۰	۰	۲,۶۴۶	۲,۶۴۶	۰	۰
فولاد خوزستان (فخوز)	۲,۵۵۹	۲,۵۵۹	۰	۰	۲,۵۵۱	۲,۵۵۱	۰	۰
س. صنایع‌شیمیایی‌ایران (شیران)	۲,۵۳۲	۲,۵۳۲	۳,۴۰۰,۰۵۷,۰۸۰	۳,۴۰۰,۰۵۷,۰۸۰	۲,۵۳۲	۲,۵۳۲	۳,۴۰۰,۰۵۷,۰۸۰	۳,۴۰۰,۰۵۷,۰۸۰
توسعه صنایع بهشهر (وشهر)	۲,۱۵۲	۲,۱۵۲	۴,۵۲۴	۴,۵۲۴	۲,۱۵۲	۲,۱۵۲	۴,۵۲۴	۴,۵۲۴
بیمه آسیا (آسیا)	۲,۱۹۶	۲,۱۹۶	۷۰۰	۷۰۰	۲,۱۹۶	۲,۱۹۶	۷۰۰	۷۰۰
صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری	۲,۱۱۴	۲,۱۱۴	۸۰۵	۸۰۵	۲,۱۱۴	۲,۱۱۴	۸۰۵	۸۰۵
شرکت سرمایه گذاری لقمان(ولقمان)	۲,۰۳۸	۲,۰۳۸	۱,۹۲۷	۱,۹۲۷	۲,۰۳۸	۲,۰۳۸	۱,۹۲۷	۱,۹۲۷
پدیده شیمی قرن (قرن)	۱,۹۱۹	۱,۹۱۹	۲,۴۰۸	۲,۴۰۸	۱,۹۱۹	۱,۹۱۹	۲,۴۰۸	۲,۴۰۸
شرکت سرمایه گذاری مالی سپهر صادرات(وسپهر)	۱,۷۴۱	۱,۷۴۱	۰	۰	۱,۷۴۱	۱,۷۴۱	۰	۰
شیشه و گاز (کگاز)	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۰	۰	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰	۰	۰
تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس (پترول)	۸۳۳	۸۳۳	۱۶۱	۱۶۱	۸۳۳	۸۳۳	۱۶۱	۱۶۱
کارت اعتباری ایران کیش (ترکیش)	۵۲۵	۵۲۵	۰	۰	۵۲۵	۵۲۵	۰	۰
سر.نفت (پنفت)	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰
فولاد شاهرود (فرود)	۵۰۰	۵۰۰	۸	۸	۵۰۰	۵۰۰	۸	۸
سایر	۳۵۸,۸۲۲	۳۵۸,۸۲۲	۲۵۲,۳۲۹	۲۵۲,۳۲۹	۹۴۸	۹۴۸	۲۵۲,۳۲۹	۲۵۲,۳۲۹
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۳۴۱,۹۷۱	۳۴۱,۹۷۱	۴۹۳,۱۱۷	۴۹۳,۱۱۷	۳۰۷,۰۹۷	۳۰۷,۰۹۷	۴۹۳,۱۱۷	۴۹۳,۱۱۷
جمع کل سود سهام شرکتها	۷,۳۹۶,۰۰۸	۷,۳۹۶,۰۰۸	۴۹۳,۱۱۷	۴۹۳,۱۱۷	۱۵,۲۱۵,۹۲۱	۱۵,۲۱۵,۹۲۱	۲۰,۳۰۲,۳۱۶	۲۰,۳۰۲,۳۱۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۲-۲۲-سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

سود (زیان)حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)	گروه					شرکت				
	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲
	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت پرستیژلند (سهامی خاص)		۳,۴۳۶,۹۲۵	۳۷,۴۲۸,۱۲۲	۳۳,۹۹۱,۱۹۷			۳,۴۳۶,۹۲۵	۳۷,۴۲۸,۱۲۲	۳۳,۹۹۱,۱۹۷	۰
پویا زرکان آق دره (قزر)	۶,۹۴۱,۱۷۲	۲۴۸,۷۷۴	۲۹۰,۲۵۸	۴۱,۴۸۴	۲,۳۳۵	۶,۹۴۱,۱۷۲	۲۴۸,۷۷۴	۲۹۰,۲۵۸	۴۱,۴۸۴	۲,۳۳۵
پشتوانه طلای لوتوس (طلا)	۱۸۱,۰۵۰	۳۵,۷۲۶	۴۹,۱۴۵	۱۳,۴۱۹	(۱۰,۰۱۲)	۱۸۱,۰۵۰	۳۵,۷۲۶	۴۹,۱۴۵	۱۳,۴۱۹	(۱۰,۰۱۲)
سرمایه گذاری لبخند فارابی (لبخند)	۵,۱۹۴,۷۰۲	۷۵,۲۹۳	۸۴,۳۵۵	۹,۰۶۲	۳۷۱	۵,۱۹۴,۷۰۲	۷۵,۲۹۳	۸۴,۳۵۵	۹,۰۶۲	۳۷۱
پتروشیمی نوری (نوری)	۵۲۸,۹۴۲	۸۷,۰۷۲	۹۴,۶۶۸	۷,۵۹۷	(۷۵)	۵۲۸,۹۴۲	۸۷,۰۷۲	۹۴,۶۶۸	۷,۵۹۷	(۷۵)
سر. غدیر (نوغدیر)	۸۷۸,۲۶۵	۱۵,۶۱۱	۲۱,۵۳۷	۵,۹۲۵	۲۶,۶۵۴	۸۷۸,۲۶۵	۱۵,۶۱۱	۲۱,۵۳۷	۵,۹۲۵	۲۶,۶۵۴
مس باهنر (قباهنر)	۵,۷۰۱,۵۸۸	۲۵,۷۹۰	۲۹,۴۱۷	۳,۶۲۶	۱,۸۱۹	۵,۷۰۱,۵۸۸	۲۵,۷۹۰	۲۹,۴۱۷	۳,۶۲۶	۱,۸۱۹
سز. سیه (وسیه)	۴,۸۰۳,۸۰۵	۱۷,۸۳۸	۲۰,۶۷۰	۲,۸۳۱	۱۱,۱۴۲	۴,۸۰۳,۸۰۵	۱۷,۸۳۸	۲۰,۶۷۰	۲,۸۳۱	۱۱,۱۴۲
صنعتی سیلمان (قسیا)	۷,۶۸۹,۷۰۳	۶۷,۹۶۳	۶۹,۷۷۱	۱,۸۰۸	۳۱	۷,۶۸۹,۷۰۳	۶۷,۹۶۳	۶۹,۷۷۱	۱,۸۰۸	۳۱
پخشی صنایع دنیا ۱ (مثال)	۸۶۴,۲۰۴	۸,۶۵۲	۹,۹۸۵	۱,۳۳۳	۱,۸۶۲	۸۶۴,۲۰۴	۸,۶۵۲	۹,۹۸۵	۱,۳۳۳	۱,۸۶۲
با درآمد ثابت کیان (کیان)	۹۶,۹۰۰	۴,۳۰۷	۵,۵۲۱	۱,۲۱۴	۱۴,۴۲۰	۹۶,۹۰۰	۴,۳۰۷	۵,۵۲۱	۱,۲۱۴	۱۴,۴۲۰
بیمه آرمان (آرمان)	۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۹۰	۱,۹۶۱	۶۷۰	۲۳,۲۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۹۰	۱,۹۶۱	۶۷۰	۲۳,۲۲۹
پخشی فلز فارابی (فلزفارابی)	۴۰۸,۰۹۵	۴,۰۸۶	۴,۶۸۷	۶۰۱	۸۲۱	۴۰۸,۰۹۵	۴,۰۸۶	۴,۶۸۷	۶۰۱	۸۲۱
پدیده شیمی قرن (قرن)	۸۷۰,۴۱۳	۹,۹۹۵	۱۰,۵۵۰	۵۵۵	۰	۸۷۰,۴۱۳	۹,۹۹۵	۱۰,۵۵۰	۵۵۵	۵۵۵
سر. ساختمانی بین المللی نام آوران مهندسی (ثنام)	۳,۷۰۹,۵۰۰	۷,۶۵۹	۸,۱۷۳	۵۱۴	۴,۹۷۰	۳,۷۰۹,۵۰۰	۷,۶۵۹	۸,۱۷۳	۵۱۴	۴,۹۷۰
فروشگاههای افق کوروش (افق)	۶۶,۵۶۵	۶۹۲	۱,۱۸۹	۴۹۷	۲۱,۷۷۵	۶۶,۵۶۵	۶۹۲	۱,۱۸۹	۴۹۷	۲۱,۷۷۵
افرا نماد پایدار (افران)	۳۱۹,۱۸۳	۸,۵۱۰	۸,۸۱۱	۳۰۱	۸۰,۵۰۱	۳۱۹,۱۸۳	۸,۵۱۰	۸,۸۱۱	۳۰۱	۸۰,۵۰۱
توسعه معدنی و صنعتی صبانور (کنور)	۵۳۹,۴۷۵	۴,۰۸۰	۴,۳۰۷	۲۲۶	۲۲,۸۹۸	۵۳۹,۴۷۵	۴,۰۸۰	۴,۳۰۷	۲۲۶	۲۲,۸۹۸
فولاد خوزستان (فخوز)	۸۹۵,۹۹۰	۳,۳۹۳	۳,۵۷۶	۱۸۳	۰	۸۹۵,۹۹۰	۳,۳۹۳	۳,۵۷۶	۱۸۳	۰
سایپا (خسایپا)	۴,۳۶۸,۸۰۴	۱۲,۳۲۳	۱۲,۴۸۴	۱۶۱	(۳۱۹)	۴,۳۶۸,۸۰۴	۱۲,۳۲۳	۱۲,۴۸۴	۱۶۱	(۳۱۹)
درآمد ثابت کیمیا (اونیکس)	۲,۶۰۶,۷۰۵	۳۴,۰۵۰	۳۴,۱۴۴	۹۴	۰	۲,۶۰۶,۷۰۵	۳۴,۰۵۰	۳۴,۱۴۴	۹۴	۰
بانا (کانا)	۱۳۹,۶۶۴	۴۳۳	۵۲۶	۹۲	۴۸۳	۱۳۹,۶۶۴	۴۳۳	۵۲۶	۹۲	۴۸۳
ایران یانا (یانا)	۱۸,۵۱۲	۲۱۲	۲۷۹	۶۷	۱۹,۷۳۹	۱۸,۵۱۲	۲۱۲	۲۷۹	۶۷	۱۹,۷۳۹
بخشی کیان (فارما کیان)	۴۸۰,۹۸۴	۴,۸۱۵	۴,۸۶۷	۵۱	۰	۴۸۰,۹۸۴	۴,۸۱۵	۴,۸۶۷	۵۱	۰
صندوق واسطه گری مالی یکم (دارایکم)	۱۶۴,۱۹۱	۲۸,۰۰۱	۲۸,۰۲۲	۲۱	(۳۷۵)	۱۶۴,۱۹۱	۲۸,۰۰۱	۲۸,۰۲۲	۲۱	(۳۷۵)
رشد آفرین سرمایه (آفرین)	۹۰,۰۲۵	۹۰۱	۹۲۰	۱۶	۰	۹۰,۰۲۵	۹۰۱	۹۲۰	۱۶	۰
کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان (زفجر)	۷۱	۱	۱	۰	۱	۷۱	۱	۱	۰	۱
کارت اعتباری ایران کیش (حق تقدم) (رکیش)	۲,۶۹۶,۴۳۵	۶۶۵۶	۱,۲۵۹	(۵,۳۹۷)	۰	۲,۶۹۶,۴۳۵	۶۶۵۶	۱,۲۵۹	(۵,۳۹۷)	۰
توسعه صنایع بهشهر (حق تقدم) (وبشهر)	۲,۵۷۲,۹۲۹	۱۲,۰۴۸	۶,۲۴۱	(۵,۸۰۷)	۰	۲,۵۷۲,۹۲۹	۱۲,۰۴۸	۶,۲۴۱	(۵,۸۰۷)	۰
چادرملو (حق تقدم) (کچادر)	۲,۴۶۰,۹۲۹	۱۰,۷۲۹	۴,۷۳۸	(۵,۹۹۱)	۰	۲,۴۶۰,۹۲۹	۱۰,۷۲۹	۴,۷۳۸	(۵,۹۹۱)	۰
شیشه و گاز (کگاز)	۵۹۹,۸۸۹	۲۹,۶۱۴	۲۲,۳۳۸	(۷,۲۷۶)	(۷۶۶)	۵۹۹,۸۸۹	۲۹,۶۱۴	۲۲,۳۳۸	(۷,۲۷۶)	(۷۶۶)
فولاد هرمزگان جنوب (هرمز)	۸,۱۱۴,۹۶۹	۴۵,۱۸۴	۲۲,۱۴۴	(۲۲,۰۴۰)	(۳,۳۶۰)	۸,۱۱۴,۹۶۹	۴۵,۱۸۴	۲۳,۱۴۴	(۲۲,۰۴۰)	(۳,۳۶۰)
سایر	۰	۰	۰	(۵۸,۵۹۵)	۱,۶۲۳,۵۳۴	۲۴,۲۲۵,۵۷۹	۲۵۲,۵۷۳	۱۹۳,۹۷۸	(۵۸,۵۹۵)	۱,۶۲۳,۵۳۴
	۶۲,۴۰۳,۴۵۹	۲,۲۴۸,۶۲۳	۳۸,۲۸۵,۶۶۳	۳۳,۹۷۸,۴۲۵	۱,۸۴۱,۵۷۹	۸۸,۶۲۹,۰۳۸	۴,۵۰۱,۱۹۶	۴۸,۴۷۹,۶۶۱	۳۳,۹۷۸,۴۲۵	۱,۸۴۱,۵۷۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۳-هزینه‌های مالی

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتی شرکت‌های فرعی از بانک ها	۲,۲۳۶,۴۴۶	۱۰۸,۱۰۵	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۸,۳۳۲,۴۱۹	۴۲,۴۰۰,۳۰۹	۷,۹۰۴,۲۷۶	۴۲,۴۰۰,۳۰۹
	۱۰,۵۶۸,۸۶۵	**۴۲,۵۰۸,۴۱۴**	**۷,۹۰۴,۲۷۶**	**۴۲,۴۰۰,۳۰۹**

۲۴- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

	یادداشت	گروه		شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۲۴-۱	۱۵۹,۹۶۹,۳۲۷	۸۸,۰۵۸,۵۵۴	۱۶۲,۹۳۹,۷۲۱	۸۸,۰۵۸,۵۵۴
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲۰,۳۸۱	۲,۲۹۰,۰۴۰	۲۰,۳۸۱	۲,۲۹۰,۰۴۰
سود سپرده بانکی		۲۹,۵۷۳	۷,۹۹۲	۰	۰
تفاوت رسیدگی مالیاتهای حقوق و جرائم ۱۶۹ سنوات قبل		(۸۵۸,۴۳۷)		(۸۵۸,۴۳۷)	۰
سایر درآمدها و هزینه ها		۲,۶۱۲,۵۳۱	۱,۱۸۱,۵۱۳	۴۳۰,۹۰۱	۴۶,۰۸۸
		۱۶۱,۷۷۳,۳۷۵	**۹۱,۵۳۸,۰۹۹**	**۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶**	**۹۰,۳۹۴,۶۸۲**

۲۴-۱-سود حاصل از فروش وثایق تملیکی

	یادداشت	گروه		شرکت	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام تملیکی	۲۴-۱-۱	۱۵۴,۹۹۲,۸۲۷	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۴,۹۹۲,۸۲۷	۱۰,۵۰۰,۰۰۰
املاک تملیکی	۲۴-۱-۲	۴,۹۷۶,۵۰۰	۷۷,۵۵۸,۵۵۴	۷,۹۴۶,۸۹۴	۷۷,۵۵۸,۵۵۴
		۱۵۹,۹۶۹,۳۲۷	**۸۸,۰۵۸,۵۵۴**	**۱۶۲,۹۳۹,۷۲۱**	**۸۸,۰۵۸,۵۵۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۲۴-سود حاصل از فروش سهام تملیکی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	شرکت					
		سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲	
		نام خریدار	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت پرستیژلند	۴-۱-۱-۳۰	آبادگران فیروز شهر	۱۵,۶۷۱,۶۶۵	۱۵,۶۷۱,۶۶۲	۱۷۰,۶۶۴,۴۸۸	۱۵۴,۹۹۲,۸۲۷	-
تعدیل قرارداد فروش سهام توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان		شرکت توسعه فراوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	-	-	-	-	۱۰,۵۰۰,۰۰۰
			۱۵,۶۷۱,۶۶۵	۱۵,۶۷۱,۶۶۲	۱۷۰,۶۶۴,۴۸۸	۱۵۴,۹۹۲,۸۲۷	۱۰,۵۰۰,۰۰۰

۲-۱-۲۴-سود حاصل از فروش املاک تملیکی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	شرکت				
	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲
	نام خریدار	قیمت دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش پروژه واقع در خیابان حسن سیف	آقایان محمد امیرزاده، میرمهدی حبیبی محمدی و حسن امیرزاده	۰	۰	۰	۳۹,۱۶۷,۸۲۱
زمین حسن آباد	نگین افق نیایش	۱۱۰,۵۹۲	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۸۳۹,۴۰۸	۰
ملک تجاری آصف	گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان	۴۳۰,۰۱۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۹,۹۸۵	۰
ملک خیابان مفتح	گروه صنعتی ره باریان	۴۴۰,۵۰۹	۱,۵۸۲,۴۴۴	۱,۱۴۱,۹۳۵	۰
واحد تجاری واقع در کیش شماره ۳۶۹-g	کارمانیا	۴۲۹,۹۴۶	۶۲۹,۳۳۱	۱۹۹,۳۸۵	۰
ملک آجودانیه	تندیس تجارت باختر	۳۰۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰
فروش ملک عمار	شرکت بین آلملل صنعت ساختمان پیشرو جاوید		۰	۰	۱۹,۲۹۹,۵۸۹
بابت فروش ۹ واحد تجاری از واحدهای شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	شرکت برج‌های مسکونی سی سو کیش	۰	۰	۰	۷,۷۸۶,۷۶۶
بابت فروش ۷ واحد تجاری از واحدهای شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	شرکت کارمانیا نوین پندار کیش	۰	۰	۰	۷,۲۷۴,۸۱۲
واحد تجاری واقع در کیش واحد شماره ۳۶۷-۱	مجتبی سلیمی - حسین سلیمی		۰	۰	۱,۳۵۵,۱۲۴
ملک خیابان طالقانی(۳ واحد اداری و تجاری)	شرکت تندیس تجارت باختر		۰	۰	۴۵۳,۹۱۸
واحدهای پرستیژلند	مسعود مرامی	۱,۷۴۸,۹۰۲	۳,۲۲۵,۷۱۵	۱,۴۷۶,۸۱۴	۰
ملک رامسر	محمدحسین علاقه بند قدیم	۹۶,۲۰۰	۱,۲۱۳,۵۶۰	۱,۱۱۷,۳۶۰	۰
فروش ۱۰ واحد آپارتمان اداری فدک مال	مسعود مرامی	۲۴۸,۰۳۰	۳۹۱,۲۷۵	۱۴۳,۲۴۵	۲۸۵,۰۸۴
فروش ملک مسکونی ولنجک	شرکت تندیس تجارت باختر	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰
ملک فلامک	محمدحسین علاقه بند قدیم	۵۰۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۰
ملک مقدس اردبیلی	فرحناز عسگری و ناصر رشیدی	۵۸۳,۹۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۲۶,۱۰۰	۰
ملک فشم	افق نیایش	۱۴۳,۰۰۰	۲۰۴,۰۰۰	۶۱,۰۰۰	۰
ملک بلوار دریا	شهرام تشرفی و مهناز تشرفی	۴۳۲,۷۲۵	۴۵۰,۰۰۰	۱۷,۲۷۵	۰
ملک فرمانیه طبقه دوم پلاک ثبتی ۶۸۲۹	صدا و سیمای جمهوری اسلامی ایران	۱,۸۳۱,۶۱۳	۲,۶۰۶,۰۰۰	۷۷۴,۳۸۷	۰
فروش زمین باغمیشه ۱اندیشه ۲شهرجدیدسهند،اندیشه ۱ تبریز و زمین الغدیر تهران	شرکت هم وطا	۵۸,۸۰۱,۶۷۱	۵۸,۸۰۱,۶۷۱	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۱,۸۷۵,۴۴۱
		۶۶,۰۹۷,۱۰۲	۷۴,۰۴۳,۹۹۶	۷,۹۴۶,۸۹۴	۷۷,۵۵۸,۵۵۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۵-سود هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی ۱۵۸.۷۴۵.۹۴۱.۶۶۰ سهم می‌باشد.

۱-۲۵-مبنای محاسبه سود هر سهم

	گروه (تجدید ارائه شده)		شرکت (تجدید ارائه شده)	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) عملیاتی	(۱۷۱,۰۹۰,۲۰۳)	(۵۹,۲۵۳,۸۲۶)	(۱۶۲,۹۷۵,۵۹۳)	(۵۶,۸۷۳,۴۱۹)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از زیان عملیاتی	۰	۰	۰	۰
زیان عملیاتی-قابل انتساب مالکان شرکت اصلی	(۱۷۱,۰۹۰,۲۰۳)	(۵۹,۲۵۳,۸۲۶)	(۱۶۲,۹۷۵,۵۹۳)	(۵۶,۸۷۳,۴۱۹)
سود ناشی از فعالیت غیر عملیاتی	۱۹۶,۰۳۶,۰۱۳	۶۵,۵۴۶,۹۰۸	۲۰۳,۸۲۲,۶۵۶	۷۰,۱۳۸,۲۶۹
اثر مالیاتی	(۱۵۵,۴۳۷)	(۱,۵۴۴,۱۸۸)	۰	(۶۳۴,۹۹۵)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی	(۸۴۷,۳۲۶)	(۱,۲۲۹,۰۲۶)	۰	۰
سود غیر عملیاتی-قابل انتساب مالکان شرکت اصلی	۱۹۵,۰۳۳,۲۵۰	۶۲,۷۷۳,۶۹۴	۲۰۳,۸۲۲,۶۵۶	۶۹,۵۰۳,۲۷۴
سود خالص قبل از مالیات	۲۴,۹۴۵,۸۰۹	۶,۲۹۳,۰۸۲	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۳,۲۶۴,۸۵۰
اثر مالیاتی	(۱۵۵,۴۳۷)	(۱,۵۴۴,۱۸۸)	۰	(۶۳۴,۹۹۵)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیر عملیاتی	(۸۴۷,۳۲۶)	(۱,۲۲۹,۰۲۶)	۰	۰
سود خالص	**۲۳,۹۴۳,۰۴۷**	**۳,۵۱۹,۸۶۸**	**۴۰,۸۴۷,۰۶۳**	**۱۲,۶۲۹,۸۵۵**

	گروه		شرکت	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۵۸,۷۴۵,۹۴۱,۶۶۰	۱۵۸,۵۴۵,۸۴۰,۸۶۸	۱۵۸,۷۴۵,۹۴۱,۶۶۰	۱۵۸,۵۴۵,۸۴۰,۸۶۸
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	-	-	-	-
میانگین موزون تعداد سهام	**۱۵۸,۷۴۵,۹۴۱,۶۶۰**	**۱۵۸,۵۴۵,۸۴۰,۸۶۸**	**۱۵۸,۷۴۵,۹۴۱,۶۶۰**	**۱۵۸,۵۴۵,۸۴۰,۸۶۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۶-موجودی نقد

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال		۲,۳۶۳,۵۱۲	۱,۳۹۵,۰۳۰	۲,۳۶۳,۱۷۱	۱,۳۹۴,۹۷۴
موجودی صندوق - ارز	۲۶-۱	۱,۵۹۱,۵۲۰	۴۹۴,۵۷۰	۱,۵۸۵,۵۳۹	۴۹۳,۵۸۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود نشده)		۰	۹۴۹,۳۱۰	۰	۹۴۹,۳۱۰
سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی(محدود نشده)	۲۶-۲	۷۳,۷۰۰,۴۷۹	۵۱,۴۰۴,۴۰۲	۷۳,۶۱۶,۷۵۶	۵۰,۴۸۵,۸۲۱
تنخواه گردان		۳,۷۵۵	۵,۱۰۹	۰	۰
وجوه در راه		۶,۱۹۰	۰	۶,۱۹۰	۰
		۷۷,۶۶۵,۴۵۵	**۵۴,۲۴۸,۴۲۱**	**۷۷,۵۷۱,۶۵۵**	**۵۳,۳۲۳,۶۸۹**

۱-۲۶- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۸۹.۵۳۳ میلیارد ریال وجوه در گردش تا سقف ۷.۱۰۶ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲-۲۶- موجودی ارزی صندوق شامل ۱.۰۷۰.۳۲۸ دلار آمریکا، ۱.۱۴۷.۰۲۸ یورو، ۸.۳۷۱ درهم امارات، ۶۰۰ لیر ترکیه، ۱۴.۷۹۹ یوآن چین و ۵.۲۰۰ روپیه هند می‌باشد.

۳-۲۶- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)		۱۱۳,۹۲۹	۱۴۴,۷۵۴	۱۱۱,۷۶۶	۱۴۴,۷۵۴
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۶-۳-۱	۱۲,۲۱۰,۵۱۱	۲۳,۵۱۰,۹۳۴	۱۲,۱۸۵,۶۸۵	۲۳,۵۰۳,۳۹۳
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۲۶-۳-۲	۱۰۴,۶۴۴	۹۴۴,۸۶۶	۴۷,۹۱۰	۳۳,۸۲۵
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)	۲۶-۳-۳	۳۰,۱۹۸,۵۲۲	۱۳,۹۴۳,۷۸۵	۳۰,۱۹۸,۵۲۲	۱۳,۹۴۳,۷۸۵
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۶-۳-۴	۳۱,۰۷۲,۸۷۳	۱۲,۸۶۰,۰۶۴	۳۱,۰۷۲,۸۷۳	۱۲,۸۶۰,۰۶۴
		۷۳,۷۰۰,۴۷۹	**۵۱,۴۰۴,۴۰۲**	**۷۳,۶۱۶,۷۵۶**	**۵۰,۴۸۵,۸۲۱**

۱-۳-۲۶- سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز(محدود نشده)

	شرکت					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	میلیون ریال	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	میلیون ریال
دلار	۴,۳۱۸,۵۱۴	۶۸۱,۲۰۳	۲,۹۴۱,۷۸۵	۱,۳۷۵,۸۷۰	۴۰۱,۸۷۷	۵۵۲,۹۳۰
لیر	۲۶,۷۳۲,۰۸۵	۱۸,۵۹۷	۴۹۷,۱۳۷	۲۶,۷۳۲,۰۸۵	۱۲,۵۱۳	۳۳۴,۴۹۹
یورو	۸,۰۸۷,۷۳۵	۷۴۴,۰۳۶	۶,۰۱۷,۵۶۶	۵۰,۸۳۸,۸۴۸	۴۳۷,۷۳۴	۲۲,۲۵۳,۸۹۲
ین	۴,۹۹۴,۰۵۵	۴,۵۸۵	۲۲,۸۹۹	۴,۹۹۴,۰۵۵	۲,۶۹۵	۱۳,۴۶۲
درهم امارات	۶,۸۲۸,۹۷۴	۱۸۵,۴۸۷	۱,۲۶۶,۶۸۶	۱۵۸,۳۷۵	۱۰۹,۴۲۹	۱۷,۳۳۱
یوان	۱۵,۲۸۵,۲۶۴	۹۴,۱۸۳	۱,۴۳۹,۶۱۲	۵,۹۳۱,۲۶۸	۵۵,۸۵۳	۳۳۱,۲۷۹
			۱۲,۱۸۵,۶۸۵			**۲۳,۵۰۳,۳۹۳**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳-۲۶- سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملی	۲۰,۱۹۴	۱۳,۶۱۶	۲۰,۱۹۴	۱۳,۶۱۶
تجارت	۵,۷۳۹	۱۱,۷۰۹	۵,۷۳۹	۵,۷۰۹
سپه	۸۶۲	۶,۰۲۲	۸۶۲	۶,۰۲۲
صادرات	۲۰,۷۵۸	۷,۶۰۰	۲۰,۷۵۸	۷,۶۰۰
رفاه	۳۰۲	۲۶۲	۳۰۲	۲۶۲
کشاورزی	۰	۵۶۵	۰	۵۶۵
سرمایه	۵۴	۵۱	۵۴	۵۱
سایر	۵۶,۷۳۴	۹۰۵,۰۴۰	۰	۰
	۱۰۴,۶۴۴	**۹۴۴,۸۶۶**	**۴۷,۹۱۰**	**۳۳,۸۲۵**

۳-۳-۲۶- سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (گروه و شرکت)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	میلیون ریال	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	میلیون ریال
درهم امارات	۱۰۶,۵۳۱,۰۹۴	۱۸۵,۴۸۷	۱۹,۷۶۰,۱۳۳	۵۶,۶۶۴,۰۶۶	۱۰۹,۴۲۹	۶,۲۰۰,۶۹۲
روپیه هند	۵۱۱,۴۹۲,۶۶۹	۷,۸۵۷	۴,۰۱۸,۷۹۸	۵۵۵,۴۵۲,۳۷۵	۴,۸۴۸	۲,۶۹۲,۸۳۳
یوان چین	۲۲,۹۹۲,۸۷۸	۹۴,۱۸۳	۲,۱۶۵,۵۳۸	۲۲,۹۹۲,۸۷۸	۵۵,۸۵۳	۱,۲۸۴,۲۲۱
یورو	۳,۱۳۹,۷۳۰	۷۴۴,۰۳۶	۲,۳۳۶,۰۷۲	۷,۰۸۰,۰۹۸	۴۳۷,۷۳۴	۳,۰۹۹,۲۰۰
لیر ترکیه	۱۴,۹۲۹,۷۴۱	۱۸,۵۹۷	۲۷۷,۶۴۸	۱۴,۹۴۳,۹۶۳	۱۲,۵۱۳	۱۸۶,۹۹۴
وون کره	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷	۴۷۱	۱۸۸,۴۱۶	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷	۳۰۱,۸۶۵	۱۲۰,۶۵۰
روبل روسیه	۱۷۸,۸۲۹,۴۸۹	۸,۱۱۹	۱,۴۵۱,۹۱۷	۸۲,۶۸۷,۷۱۲	۴,۳۴۴	۳۵۹,۱۹۵
			۳۰,۱۹۸,۵۲۲			**۱۳,۹۴۳,۷۸۵**

۴-۳-۲۶- مبلغ مزبور بابت ۳۲.۰۰۰.۰۰۰ دلار سپرده ارزی متقابل نزد بانک صادرات ایران همچنین ۱۳.۶۱۴.۷۰۳ دلار آمریکا نزد بانک ملی شعبه دبی می‌باشد.

۴-۲۶-موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در یادداشت توضیحی ۲۷ مطالبات از بانک‌ها طبقه بندی شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۷-مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷-۲	۹,۵۸۰,۸۳۷	۹۱,۰۶۷	۹,۵۸۰,۸۳۷	۹۱,۰۶۷
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۷-۳	۳۶۶,۸۱۲,۰۲۸	۳۴۸,۵۱۵,۱۰۰	۳۶۶,۸۱۲,۰۲۸	۳۴۸,۵۱۵,۱۰۰
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵**	**۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸**	**۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵**	**۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸**

۱-۲۷- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲-۲۷- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر مطالبات	۲۷-۲-۱	۹,۵۸۰,۸۳۷	۹۱,۰۶۷	۹,۵۸۰,۸۳۷	۹۱,۰۶۷
		۹,۵۸۰,۸۳۷	**۹۱,۰۶۷**	**۹,۵۸۰,۸۳۷**	**۹۱,۰۶۷**

۱-۲-۲۷-سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتا شامل مانده حساب فنی نزد بانک مرکزی سیستم پایا به مبلغ ۹،۵۳۲،۲۳۱میلیون ریال می‌باشد.

۳-۲۷- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده مدت دار نزد بانک خارجی - ارز (محدود شده)	۲۷-۳-۱	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷-۳-۲	۱۸,۲۹۷,۷۷۶	۸۴۹	۱۸,۲۹۷,۷۷۶	۸۴۹
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۳۶۶,۸۱۲,۰۲۸**	**۳۴۸,۵۱۵,۱۰۰**	**۳۶۶,۸۱۲,۰۲۸**	**۳۴۸,۵۱۵,۱۰۰**

۱-۳-۲۷-سپرده‌های مدت دار نزد بانک های خارجی بابت مطالبات بانک مرکزی به مبلغ ۷۹۶.۱۷۸.۱۶۲ یورو از دخان بانک قطر (موضوع یادداشت ۳۹) می‌باشد .

۲-۳-۲۷-مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)	۱۸,۲۹۷,۲۳۱	۸۴۹	۱۸,۲۹۷,۲۳۱	۸۴۹
سایر	۵۴۵	۰	۵۴۵	۰
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	**۱۸,۲۹۷,۷۷۶**	**۸۴۹**	**۱۸,۲۹۷,۷۷۶**	**۸۴۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۸-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱-۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دواتی در گروه به شرح زیر است:

	گروه								
	۱۴۰۳								۱۴۰۲
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶۸۰,۵۸۱,۸۳۰	۲,۷۲۵,۵۵۸	۱۴۸,۶۰۹	(۳۱۳,۵۳۸,۹۸۸)	(۱,۱۳۰,۲۶۱)	۳۶۸,۷۸۶,۷۴۹	(۵,۹۴۷,۱۵۳)	۳۶۲,۸۳۹,۵۹۶	۱۱۲,۸۴۳,۸۶۶
جعاله	۸,۳۷۱,۸۴۷	۳۳,۱۷۴	۵۴۰	(۳,۶۴۸,۳۱۴)	(۴۵۰)	۴,۷۵۶,۷۹۶	(۷۱,۵۲۶)	۴,۶۸۵,۲۷۰	۳,۰۱۰,۷۵۵
مضاربه	۱۸۵,۸۰۱	۷۴,۲۷۸	۲۹,۱۴۴	۰	(۷۲,۴۰۰)	۲۱۶,۸۲۲	(۲۱,۶۳۱)	۱۹۵,۱۹۱	۱۷۸,۷۹۴
مشارکت مدنی	۳۵۹,۳۳۹,۹۴۶	۷۴,۵۳۸,۱۲۴	۲,۵۷۸,۳۸۲	۰	(۹,۲۳۳,۵۳۹)	۴۲۷,۲۲۲,۹۱۳	(۱۹,۶۳۶,۰۹۵)	۴۰۷,۵۸۶,۸۱۸	۳۵۶,۳۸۱,۵۱۲
خرید دین	۳۲,۴۳۳,۲۸۸	۲,۴۷۹,۴۰۲	۴۲۳,۴۴۲	(۲,۲۵۹,۵۶۱)	(۱,۱۶۹,۷۰۴)	۳۱,۹۰۶,۸۶۶	(۱,۵۷۷,۳۸۹)	۳۰,۳۲۹,۴۷۷	۱۱,۰۱۸,۰۷۶
مرابحه	۳۸۲,۸۱۳,۸۱۱	۲۰,۱۰۷,۴۷۰	۱,۳۵۹,۵۳۲	(۱۰۸,۷۵۲,۵۷۸)	(۳,۸۱۱,۴۵۰)	۲۹۱,۷۱۶,۷۸۵	(۷,۴۴۳,۵۹۳)	۲۸۴,۲۷۳,۱۹۲	۱۳۸,۷۰۳,۳۴۰
اجاره به شرط تملیک	۳۷,۲۷۴,۷۲۵	۴,۰۳۷,۳۵۵	۶۱,۲۷۴	(۶,۷۴۹,۰۱۴)	۰	۳۴,۶۲۴,۳۴۰	(۴۶۶,۹۰۳)	۳۴,۱۵۷,۴۳۷	۴۱,۰۰۱,۹۸۹
قرض الحسنه	۴۰,۰۸۲,۰۴۱	۶۵,۱۱۹	۱۲,۷۱۳	۰	(۱۰,۴۵۳)	۴۰,۱۴۹,۴۲۰	(۶۴۷,۵۵۹)	۳۹,۵۰۱,۸۶۱	۱۸,۹۰۵,۲۷۶
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۳,۵۹۳,۶۰۰	۰	۰	(۸۷۱,۰۵۶)	۰	۲۲,۷۲۲,۵۴۴	۰	۲۲,۷۲۲,۵۴۴	۲۳,۶۲۷,۵۸۰
سایر تسهیلات اعطایی به ارز	۱۱۳,۸۹۸,۹۲۱	۲,۸۰۲,۴۱۱	۷,۶۱۶	(۹,۰۲۱,۳۷۰)	(۲,۷۸۳)	۱۰۷,۶۸۴,۷۹۶	(۱,۷۰۶,۹۳۴)	۱۰۵,۹۷۷,۸۶۲	۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۲۷۸,۰۴۶	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۸,۰۴۶	۰	۱,۲۷۸,۰۴۶	۶۸۲,۲۴۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۲,۰۴۰,۰۰۰	۸,۲۵۳,۰۷۰	۱,۸۶۳,۱۳۷	(۴۱۴,۷۶۶)	(۸,۵۷۱,۰۹۴)	۷۳,۱۷۰,۳۴۷	(۲۰,۶۲۱,۴۱۶)	۵۲,۵۴۸,۹۳۲	۴۰,۱۰۵,۸۴۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۳,۷۹۸,۸۳۹	۷,۳۳۳	۱,۰۲۷,۶۲۲	۰	(۹۳۰,۴۹۹)	۳,۹۰۳,۲۹۵	(۸۸۴,۰۵۳)	۳,۰۱۹,۲۴۲	۷,۱۸۳,۸۲۶
	۱,۷۵۵,۶۹۲,۶۹۴	**۱۱۵,۱۲۳,۲۹۴**	**۷,۵۱۲,۰۱۰**	**(۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶)**	**(۲۴,۹۳۲,۶۳۴)**	**۱,۴۰۸,۱۳۹,۷۱۸**	**(۵۹,۰۲۴,۲۵۱)**	**۱,۳۴۹,۱۱۵,۴۶۷**	**۷۵۳,۶۴۳,۱۰۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی در شرکت اصلی به شرح زیر است:

	شرکت									
	۱۴۰۳								۱۴۰۲	
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۶۸۰,۵۸۱,۸۳۰	۲,۷۲۵,۵۵۸	۱۴۸,۶۰۹	(۳۱۳,۵۳۸,۹۸۸)	(۱,۱۳۰,۲۶۱)	۳۶۸,۷۸۶,۷۴۹	(۵,۹۴۷,۱۵۳)	۳۶۲,۸۳۹,۵۹۶	۱۱۲,۸۴۳,۸۶۶	
جعاله	۸,۳۷۱,۸۴۷	۳۳,۱۷۴	۵۴۰	(۳,۶۴۸,۳۱۴)	(۴۵۰)	۴,۷۵۶,۷۹۶	(۷۱,۵۲۶)	۴,۶۸۵,۲۷۰	۳,۰۱۰,۷۵۵	
مضاربه	۱۸۵,۸۰۱	۷۴,۲۷۸	۲۹,۱۴۴	۰	(۷۲,۴۰۰)	۲۱۶,۸۲۲	(۲۱,۶۳۱)	۱۹۵,۱۹۱	۱۷۸,۷۹۴	
مشارکت مدنی	۳۶۱,۸۳۹,۴۴۴	۷۵,۴۷۹,۰۸۳	۲,۶۹۹,۹۳۹	۰	(۹,۲۳۳,۵۳۹)	۴۳۰,۷۸۴,۹۲۶	(۲۰,۱۷۴,۷۰۴)	۴۱۰,۶۱۰,۲۲۲	۳۶۲,۷۰۴,۴۳۴	
خرید دین	۳۲,۴۳۳,۲۸۸	۲,۴۷۹,۴۰۲	۴۲۳,۴۴۲	(۲,۲۵۹,۵۶۱)	(۱,۱۶۹,۷۰۴)	۳۱,۹۰۶,۸۶۶	(۱,۵۷۷,۳۸۹)	۳۰,۳۲۹,۴۷۷	۱۱,۰۱۸,۰۷۶	
مرابحه	۳۸۳,۱۸۵,۲۸۷	۲۰,۱۱۲,۴۸۸	۱,۳۵۹,۶۴۷	(۱۰۸,۷۵۲,۵۷۸)	(۳,۸۱۱,۴۵۰)	۲۹۲,۰۹۳,۳۹۴	(۷,۴۴۹,۲۵۰)	۲۸۴,۶۴۴,۱۴۴	۱۳۹,۱۷۵,۸۳۸	
اجاره به شرط تملیک	۳۷,۲۷۴,۷۲۵	۴,۰۳۷,۳۵۵	۶۱,۲۷۴	(۶,۷۴۹,۰۱۴)	۰	۳۴,۶۲۴,۳۴۰	(۴۶۶,۹۰۳)	۳۴,۱۵۷,۴۳۷	۴۱,۰۰۱,۹۸۹	
قرض الحسنه	۴۰,۰۸۲,۰۴۱	۶۵,۱۱۹	۱۲,۷۱۳	۰	(۱۰,۴۵۳)	۴۰,۱۴۹,۴۲۰	(۶۴۷,۵۵۹)	۳۹,۵۰۱,۸۶۱	۱۸,۹۰۵,۲۷۶	
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۸,۵۶۹,۹۵۰	۰	۰	(۸۷۱,۰۵۶)	۰	۲۷,۶۹۸,۸۹۴	۰	۲۷,۶۹۸,۸۹۴	۲۷,۸۴۶,۷۴۲	
سایر تسهیلات اعطایی به ارز	۱۱۳,۸۹۸,۹۲۱	۲,۸۰۲,۴۱۱	۷,۶۱۶	(۹,۰۲۱,۳۷۰)	(۲,۷۸۳)	۱۰۷,۶۸۴,۷۹۶	(۱,۷۰۶,۹۳۴)	۱۰۵,۹۷۷,۸۶۲	۰	
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۲۷۸,۰۴۶	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۸,۰۴۶	۰	۱,۲۷۸,۰۴۶	۶۸۲,۲۴۷	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۲,۱۲۷,۲۱۳	۸,۲۷۹,۸۸۹	۱,۸۷۰,۱۳۳	(۴۱۴,۷۶۶)	(۸,۶۰۰,۷۵۱)	۷۳,۲۶۱,۷۱۸	(۲۰,۶۶۰,۷۱۵)	۵۲,۶۰۱,۰۰۴	۴۰,۱۵۱,۵۲۸	
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۳,۷۹۸,۸۳۹	۷,۳۳۳	۱,۰۲۷,۶۲۲	۰	(۹۳۰,۴۹۹)	۳,۹۰۳,۲۹۵	(۸۸۴,۰۵۳)	۳,۰۱۹,۲۴۲	۷,۱۸۳,۸۲۶	
	۱,۷۶۳,۶۲۷,۲۳۲	۱۱۶,۰۹۶,۰۸۹	۷,۶۴۰,۶۷۸	(۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶)	(۲۴,۹۶۲,۲۹۱)	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	(۵۹,۶۰۷,۸۱۶)	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۸-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

	شرکت				
	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶۸۰,۹۰۶,۲۶۰	۱۴۲,۴۳۶	۶۴۹,۴۹۷	۱,۷۵۷,۸۰۴	۶۸۳,۴۵۵,۹۹۸
جعاله	۸,۴۰۳,۴۷۱	۲۵۴	۰	۱,۸۳۶	۸,۴۰۵,۵۶۱
مضاربه	۶۳,۹۷۴	۸۴,۰۷۰	۱۵,۹۴۶	۱۲۵,۲۳۳	۲۸۹,۲۲۳
مشارکت مدنی	۴۰۵,۴۳۲,۷۲۰	۱۸,۷۸۶,۶۷۱	۳,۶۱۱,۵۹۸	۱۲,۱۸۷,۴۷۷	۴۴۰,۰۱۸,۴۶۵
خرید دین	۲۹,۹۴۲,۷۴۴	۲۶۲,۵۰۱	۰	۵,۱۳۰,۸۸۶	۳۵,۳۳۶,۱۳۱
مرابحه	۳۸۷,۲۶۷,۳۸۳	۴,۷۵۷,۴۲۱	۷,۷۹۹,۱۵۲	۴,۸۳۳,۴۶۶	۴۰۴,۶۵۷,۴۲۲
اجاره به شرط تملیک	۴۱,۳۷۳,۳۵۴	۰	۰	۰	۴۱,۳۷۳,۳۵۴
قرض الحسنه	۳۹,۸۰۶,۵۹۶	۲۲۱,۰۲۲	۱۰۲,۹۴۱	۲۹,۳۱۴	۴۰,۱۵۹,۸۷۳
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۸,۵۶۹,۹۵۰	۰	۰	۰	۲۸,۵۶۹,۹۵۰
سایر تسهیلات اعطایی به ارز	۱۱۵,۴۶۸,۳۸۱	۴۳۰,۸۴۱	۸۰۹,۷۲۶	۰	۱۱۶,۷۰۸,۹۴۸
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۲۷۸,۰۴۶	۰	۰	۰	۱,۲۷۸,۰۴۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۳,۹۸۹,۵۷۹	۰	۰	۴۸,۲۸۷,۶۵۶	۸۲,۲۷۷,۲۳۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	۴۱۴,۰۹۰	۰	۰	۴,۴۱۹,۷۰۴	۴,۸۳۳,۷۹۴
	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	**۲۴,۶۸۵,۲۱۷**	**۱۲,۹۸۸,۸۶۱**	**۷۶,۷۷۳,۳۷۵**	**۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹**
کسر می‌شود					
سود سال‌های آتی	(۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶)	۰	۰	۰	(۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	(۲۶۷,۷۳۵)	(۵۷,۲۶۲)	(۳,۱۲۲,۱۴۰)	(۲۱,۵۱۵,۱۵۳)	(۲۴,۹۶۲,۲۹۱)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۴**	**۲۴,۶۲۷,۹۵۴**	**۹,۸۶۶,۷۲۱**	**۵۵,۲۵۸,۲۲۲**	**۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰,۴۵۷,۲۳۹)				(۲۰,۴۵۷,۲۳۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲,۷۸۵,۱۰۶)	(۳,۰۸۰,۹۱۱)	(۳۳,۲۸۴,۵۶۰)	(۳۹,۱۵۰,۵۷۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۳۰۶,۹۳۵,۹۲۵**	**۲۱,۸۴۲,۸۴۹**	**۶,۷۸۵,۸۱۰**	**۲۱,۹۷۳,۶۶۲**	**۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶**	**۳,۳۱۷,۰۲۳**	**۵,۲۴۰,۷۷۶**	**۱۷,۰۴۶,۸۵۷**	**۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۲۸-گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۳۱,۰۰۰,۳۲۳	۷,۰۰۲,۹۴۲	۷,۱۴۷,۶۰۸	۱۴,۱۵۰,۵۵۰
افزایش(کاهش) طی سال	۹,۰۴۸,۰۲۳	۱۹,۵۵۹,۴۷۰	۲۸,۶۰۷,۴۹۳	۴,۴۰۶,۲۷۵	۱۲,۴۴۳,۴۹۸	۱۶,۸۴۹,۷۷۳
مانده پایان سال	**۲۰,۴۵۷,۲۳۹**	**۳۹,۱۵۰,۵۷۷**	**۵۹,۶۰۷,۸۱۶**	**۱۱,۴۰۹,۲۱۷**	**۱۹,۵۹۱,۱۰۶**	**۳۱,۰۰۰,۳۲۳**

۵-۲۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت

	۱۴۰۳							۱۴۰۲
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳ و ماقبل آن	۱۳,۸۵۱,۳۱۶	۸۲,۳۲۴,۱۳۲	۲۳,۹۹۰,۴۴۴	۳۰۱,۴۴۱	۲,۶۹۶,۲۰۵	۸,۰۲۸,۹۷۴	۱۳۱,۱۹۲,۵۱۱	۹۰,۷۸۰,۴۶۰
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷,۵۹۳,۵۸۳	۱۹۲,۷۹۶,۸۰۷	۱۵,۶۸۶,۹۲۸	۸۳۸,۱۰۵	۲۷,۰۵۱,۷۶۰	۷۲,۴۵۷,۰۵۷	۳۱۶,۴۲۴,۲۴۰	۱۰۱,۱۷۸,۴۲۳
۱۴۰۵/۱۲/۳۰	۵۱۱,۴۹۷	۱۴۵,۴۹۱,۶۰۴	۹۷,۳۲۳,۲۱۲	۷,۲۲۴	۲,۲۵۰,۴۹۰	۲۳,۵۹۷,۵۶۵	۲۶۹,۱۸۱,۵۹۲	۵۲,۹۶۴,۷۸۲
۱۴۰۶/۱۲/۲۹	-	۳۵,۲۷۸,۷۱۳	۱۷۵,۶۵۱,۹۲۷	۲۸۹,۱۱۰	۳۷۷,۸۸۳	۳۱,۹۰۳,۶۲۳	۲۴۳,۵۰۱,۲۵۶	۱۱۱,۷۵۳,۸۳۷
۱۴۰۷ و پس از آن	۱,۸۰۰,۵۵۰	۳۲۶,۵۰۲,۳۷۰	۹۴,۷۵۵,۱۷۰	۱,۵۷۵,۳۸۹	۱,۹۲۲,۶۴۷	۳۰,۲۹۰,۳۳۶	۴۵۶,۸۴۶,۴۶۲	۴۳۹,۰۲۶,۱۹۲
جمع	۲۳,۷۵۶,۹۴۶	۷۸۲,۳۹۳,۶۲۶	۴۰۷,۴۰۷,۶۸۱	۳,۰۱۱,۲۷۰	۳۴,۲۹۸,۹۸۵	۱۶۶,۲۷۷,۵۵۴	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶۶,۶۷۴)	(۱۱,۱۸۲,۵۸۶)	(۵,۰۸۸,۸۹۹)	(۴۲,۵۵۵)	(۴۹۸,۶۶۰)	(۳,۴۷۷,۸۶۵)	(۲۰,۴۵۷,۲۳۹)	(۱۱,۴۰۹,۲۱۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۷۸۹,۴۲۷)	(۲۵,۲۱۴,۷۴۵)	(۴,۶۷۰,۱۹۷)	(۸۷,۳۵۰)	(۴۶۶,۰۴۴)	(۶,۹۲۲,۸۱۳)	(۳۹,۱۵۰,۵۷۷)	(۱۹,۵۹۱,۱۰۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۱,۸۰۰,۸۴۴**	**۷۴۵,۹۹۶,۲۹۵**	**۳۹۷,۶۴۸,۵۸۵**	**۲,۸۸۱,۳۶۴**	**۳۳,۳۳۴,۲۸۰**	**۱۵۵,۸۷۶,۸۷۷**	**۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶**	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۳۹,۴۰۱,۸۲۷**	**۲۵۳,۳۲۵,۶۸۵**	**۴۲۹,۷۵۴,۹۳۷**	**۲,۰۶۱,۹۸۳**	**۸,۲۸۵,۶۲۸**	**۳۱,۸۷۳,۳۱۰**	**۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱**	**۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۸-۶-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	شرکت					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده پس انداز و سرمایه گذاری	۲,۶۲۰,۹۶۸	(۱۰۷,۸۹۴)	۲,۵۱۳,۰۷۵	۳,۴۱۶,۹۷۰	(۱۳۳,۱۲۴)	۳,۲۸۳,۸۴۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۴,۲۵۲	(۶۴)	۴,۱۸۸	۳,۰۶۶	(۱۱۹)	۲,۹۴۷
ضمانت نامه بانکی	۳۸۸,۰۷۶	(۵۶,۲۱۳)	۳۳۱,۸۶۳	۸۸۸,۳۶۴	(۳۴,۶۱۰)	۸۵۳,۷۵۴
سهام	۳۵۴,۲۲۸,۸۰۹	(۴,۹۹۸,۷۰۴)	۳۴۹,۲۴۰,۱۰۵	۱۵۹,۰۰۴,۰۸۷	(۶,۱۹۴,۷۴۱)	۱۵۲,۸۰۹,۳۴۶
زمین و ساختمان	۹۸,۸۵۴,۸۶۵	(۲,۹۹۸,۱۳۲)	۹۵,۸۵۶,۷۳۳	۴۵,۹۴۴,۴۵۸	(۱,۷۸۹,۹۷۹)	۴۴,۱۵۴,۴۷۹
چک و سفته	۸۵۶,۴۹۷,۳۹۰	(۱۷,۲۱۴,۹۶۹)	۸۳۹,۲۸۲,۴۲۱	۴۸۹,۸۸۷,۵۶۵	(۱۸,۸۱۵,۹۰۷)	۴۷۱,۰۷۱,۶۵۸
سایر	۷۳,۷۴۶,۱۶۵	(۲۵,۸۹۶,۱۸۳)	۴۷,۸۴۹,۹۸۲	۶۷,۵۶۹,۰۵۸	(۲,۹۰۲,۳۹۸)	۶۴,۶۶۶,۶۶۰
تسهیلات بدون وثیقه	۳۰,۷۹۵,۵۳۸	(۸,۳۳۵,۶۵۷)	۲۲,۴۵۹,۸۸۰	۲۸,۹۹۰,۱۲۵	(۱,۱۲۹,۴۴۵)	۲۷,۸۶۰,۶۸۱
	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	**(۵۹,۶۰۷,۸۱۶)**	**۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶**	**۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴**	**(۳۱,۰۰۰,۴۲۳)**	**۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱**

حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۲۸-گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	اجاره به شرط تملیک	قرض الحسنه	سایر تسهیلات به ریال	سایر تسهیلات به ارز	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۳,۰۹۹,۶۶۶	۳,۰۳۱,۶۶۹	۱۶۴,۰۷۷	۳۳۹,۱۴۹,۷۵۰	۹,۹۸۲,۷۸۸	۱۳۵,۶۸۶,۰۲۶	۳۷,۰۴۲,۴۱۸	۱۹,۱۴۹,۴۱۷	۲۸,۲۷۰,۷۹۹	۰	۶۸۲,۲۴۷	۴۸,۵۳۰,۳۷۲	۸,۱۳۹,۰۶۳	۷۴۲,۹۲۸,۲۹۱
اعطایی طی سال	۲۶۵,۶۳۴,۰۴۲	۲,۰۷۰,۸۶۸	۱۸۸,۱۲۴	۲۷,۳۱۶,۷۸۲	۳۱,۴۹۸,۷۱۰	۲۴۷,۴۳۱,۱۷۴	۰	۳۱,۳۴۸,۶۶۵	۰	۱۰۴,۸۷۷,۵۵۱	۵۹۵,۷۹۹	۶۷,۱۸۹,۱۷۲	۸۶۶,۰۹۵	۷۷۹,۰۱۶,۹۸۳
وصولی طی سال	(۱۱,۶۹۰,۸۶۶)	(۳۷۹,۰۰۴)	(۱۶۶,۴۰۱)	(۴,۶۲۷,۰۸۸)	(۱۱,۳۰۷,۷۷۱)	(۱۰۸,۶۸۴,۴۹۰)	(۶,۵۱۶,۷۰۶)	(۱۰,۴۱۶,۰۴۱)	(۵۷۱,۹۰۴)	۰	۰	(۴۴,۰۰۷,۰۹۷)	(۵,۲۰۶,۳۱۹)	(۲۰۳,۵۷۳,۶۸۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۷,۰۴۲,۸۴۲	۴,۷۲۳,۵۳۳	۱۸۵,۸۰۱	۳۶۱,۸۳۹,۴۴۴	۳۰,۱۷۳,۷۲۷	۲۷۴,۴۳۲,۷۰۹	۳۰,۵۲۵,۷۱۲	۴۰,۰۸۲,۰۴۱	۲۷,۶۹۸,۸۹۴	۱۰۴,۸۷۷,۵۵۱	۱,۲۷۸,۰۴۶	۷۱,۷۱۲,۴۴۷	۳,۷۹۸,۸۳۹	۱,۳۱۸,۳۷۱,۵۸۶
فرع تسهیلات اعطایی (یادداشت ۱-۵-۲۸)														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۴۲,۳۹۶	۲۵,۰۷۸	۳۵,۲۹۱	۳۶,۶۴۸,۷۹۶	۱,۶۱۰,۶۱۴	۶,۶۳۰,۲۸۴	۴,۵۲۵,۸۰۳	۵۱,۶۸۲	۰	۰	۰	۱,۴۵۹,۳۱۷	۲۴۶,۱۴۳	۵۲,۷۷۵,۴۰۳
اعطایی طی سال	۲۶,۴۳۳,۵۰۰	۱۸,۸۳۵,۶۰۵	۸۴,۹۰۰	۱۷۴,۰۶۵,۸۹۱	۴,۱۴۳,۰۲۹	۶۵,۴۷۶,۴۱۱	۲۲,۷۵۰,۷۴۴	۴۶,۹۵۸	۰	۲,۸۰۷,۲۴۴	۰	۴,۷۷۷,۱۷۸	۱,۷۷۰,۵۴۱	۳۲۱,۱۹۲,۰۰۱
وصولی طی سال	(۲۶,۲۳۱,۹۸۹)	(۱۸,۸۲۷,۴۲۰)	(۸۹,۱۶۹)	(۱۴۱,۷۶۹,۲۰۴)	(۴,۰۲۰,۵۰۵)	(۵۴,۴۴۶,۰۱۰)	(۲۳,۱۷۷,۹۱۸)	(۳۱,۲۶۲)	۰	۰	۰	(۴,۶۸۷,۲۲۴)	(۱,۹۱۲,۲۲۷)	(۲۷۵,۱۹۲,۹۲۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۴۳,۹۰۷	۳۳,۲۶۴	۳۱,۰۲۲	۶۸,۹۴۵,۴۸۲	۱,۷۳۳,۱۳۹	۱۷,۶۶۰,۶۸۵	۴,۰۹۸,۶۲۸	۶۷,۳۷۹	۰	۲,۸۰۷,۲۴۴	۰	۱,۵۴۹,۲۷۱	۱۰۴,۴۵۶	۹۸,۷۷۴,۴۷۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱,۷۹۸,۱۹۶)	(۴۵,۹۹۲)	(۲۰,۵۷۳)	(۱۳,۰۹۴,۱۱۲)	(۵۷۵,۳۲۶)	(۳,۱۴۰,۴۷۱)	(۵۶۶,۲۳۱)	(۲۹۵,۸۲۳)	(۴۲۴,۰۵۷)	۰	۰	(۹,۸۳۸,۱۶۲)	(۱,۲۰۱,۳۸۰)	(۳۱,۰۰۰,۳۲۳)
خالص (افزایش) کاهش طی سال	(۴,۱۴۸,۹۵۷)	(۲۵,۳۳۴)	(۱,۰۵۷)	(۷,۰۸۰,۵۹۲)	(۱,۰۰۲,۰۶۳)	(۴,۳۰۸,۷۷۹)	۹۹,۳۲۸	(۳۵۱,۷۳۶)	۴۲۴,۰۵۷	(۱,۷۰۶,۹۳۴)	۰	(۱۰,۸۲۲,۵۵۳)	۳۱۷,۳۲۷	(۲۸,۶۰۷,۴۹۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۵,۹۴۷,۱۵۳)	(۷۱,۵۲۶)	(۲۱,۶۳۱)	(۲۰,۱۷۴,۷۰۴)	(۱,۵۷۷,۳۸۹)	(۷,۴۴۹,۲۵۰)	(۴۶۶,۹۰۳)	(۶۴۷,۵۵۹)	۰	(۱,۷۰۶,۹۳۴)	۰	(۳۰,۶۶۰,۷۱۵)	(۸۸۴,۰۵۳)	(۵۹۶,۰۷,۸۱۶)
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۲,۸۴۳,۸۶۶	۳,۰۱۰,۷۵۵	۱۷۸,۷۹۴	۳۶۲,۷۰۴,۴۳۴	۱۱,۰۱۸,۰۷۶	۱۳۹,۱۷۵,۸۳۸	۴۱,۰۰۱,۹۸۹	۱۸,۹۰۵,۲۷۶	۲۷,۸۴۶,۷۴۲	۰	۶۸۲,۲۴۷	۴۰,۱۵۱,۵۲۸	۷,۱۸۳,۸۲۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۲,۸۳۹,۵۹۶	۴,۶۸۵,۲۷۰	۱۹۵,۱۹۱	۴۱۰,۶۱۰,۲۲۲	۳۰,۳۲۹,۴۷۷	۲۸۴,۶۴۴,۱۴۴	۳۴,۱۵۷,۴۳۷	۳۹,۵۰۱,۸۶۱	۲۷,۶۹۸,۸۹۴	۱۰۵,۹۷۷,۸۶۲	۱,۲۷۸,۰۴۶	۵۲,۶۰۱,۰۰۴	۳,۰۱۹,۲۴۲	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۷-۲۸-گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	شرکت											
	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	اجاره به شرط تملیک	قرض الحسنه	سایر تسهیلات به ریال	سایر تسهیلات به ارز	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۴۳۸,۴۸۲	۲۴,۸۷۵	۸,۸۵۸	۳۴,۵۷۷,۰۳۸	۱,۳۶۸,۴۵۲	۵,۶۶۹,۲۰۲	۴,۴۶۶,۵۷۲	۴۸,۵۲۵	۰	۰	۰	۶۶۰,۳۰۴	۰	۴۸,۲۶۲,۳۰۸
افزایش طی سال	۲۶,۲۲۳,۸۴۹	۱۸,۸۲۰,۶۱۷	۸۱,۹۷۳	۱۶۲,۷۳۲,۲۶۲	۳,۹۶۱,۷۵۰	۶۳,۷۷۵,۸۸۸	۱۷,۸۲۹,۲۴۹	۶,۱۴۱	۰	۲,۷۹۹,۶۲۸	۰	۴,۷۰۶,۰۵۸	۱,۷۷۰,۵۴۱	۳۰۲,۷۰۷,۹۵۶
وصولی طی سال	(۲۶,۰۶۷,۰۳۴)	(۱۸,۸۱۲,۷۶۸)	(۸۸,۹۵۴)	(۱۳۱,۰۶۳,۷۵۶)	(۴,۰۲۰,۵۰۵)	(۵۳,۱۴۴,۰۵۲)	(۱۸,۲۵۸,۴۶۶)	۰	۰	۰	۰	(۴,۶۸۷,۲۲۴)	(۱,۷۶۳,۲۰۸)	(۲۵۷,۹۰۵,۹۶۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۵۹۵,۲۹۸**	**۳۲,۷۲۴**	**۱,۸۷۸**	**۶۶,۲۴۵,۵۴۴**	**۱,۳۰۹,۶۹۷**	**۱۶,۳۰۱,۰۳۸**	**۴,۰۳۷,۳۵۵**	**۵۴,۶۶۶**	**۰**	**۲,۷۹۹,۶۲۸**	**۰**	**۶۷۹,۱۳۸**	**۷,۳۳۳**	**۹۳,۰۶۴,۲۹۷**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۳,۹۱۴	۲۰۳	۲۶,۴۳۳	۲,۰۷۱,۷۵۸	۲۴۲,۱۶۲	۹۶۱,۰۸۱	۵۹,۲۳۱	۳,۱۵۷	۰	۰	۰	۷۹۹,۰۱۳	۲۴۶,۱۴۳	۴,۵۱۳,۰۹۴
افزایش طی سال	۲۰۹,۶۵۱	۱۴,۹۸۸	۲,۹۲۶	۱۱,۳۳۳,۶۲۹	۱۸۱,۲۷۹	۱,۷۰۰,۵۲۳	۴,۹۲۱,۴۹۵	۴۰,۸۱۷	۰	۷,۶۱۶	۰	۷۱,۱۲۰	۰	۱۸,۴۸۴,۰۴۵
وصولی طی سال	(۱۶۴,۹۵۵)	(۱۴,۶۵۲)	(۲۱۵)	(۱۰,۷۰۵,۴۴۸)	۰	(۱,۳۰۱,۹۵۸)	(۴,۹۱۹,۴۵۲)	(۳۱,۲۶۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۴۹,۰۱۹)	(۱۷,۲۸۶,۹۶۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۴۸,۶۰۹**	**۵۴۰**	**۲۹,۱۴۴**	**۲,۶۹۹,۹۳۹**	**۴۲۳,۴۴۲**	**۱,۳۵۹,۶۴۷**	**۶۱,۲۷۴**	**۱۲,۷۱۳**	**۰**	**۷,۶۱۶**	**۰**	**۸۷۰,۱۳۳**	**۹۷,۱۲۳**	**۵,۷۱۰,۱۷۹**
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۴۲,۳۹۶	۲۵,۰۷۸	۳۵,۲۹۱	۳۶,۶۴۸,۷۹۶	۱,۶۱۰,۶۱۴	۶,۶۳۰,۲۸۴	۴,۵۲۵,۸۰۳	۵۱,۶۸۲	۰	۰	۰	۱,۴۵۹,۳۱۷	۲۴۶,۱۴۳	۵۲,۷۷۵,۴۰۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۴۳,۹۰۷	۳۳,۲۶۴	۳۱,۰۲۲	۶۸,۹۴۵,۴۸۲	۱,۷۳۳,۱۳۹	۱۷,۶۶۰,۶۸۵	۴,۰۹۸,۶۲۸	۶۷,۳۷۹	۰	۲,۸۰۷,۲۴۴	۰	۱,۵۴۹,۲۷۱	۱۰۴,۴۵۶	۹۸,۷۷۴,۴۷۶

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲۸-۸-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری به شرح زیر می‌باشد:

		شرکت					
		۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	یادداشت	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقوقی- وابسته	۲۸-۸-۱	۱۰۵,۷۳۶,۹۹۴	(۲,۰۴۹,۲۹۴)	۱۰۳,۶۸۷,۷۰۰	۱۲۹,۷۶۸,۳۱۳	(۱,۹۴۶,۵۲۵)	۱۲۷,۸۲۱,۷۸۸
اشخاص حقوقی - سایر		۱,۱۶۲,۵۸۳,۸۳۰	(۵۴,۰۰۳,۵۴۹)	۱,۱۰۸,۵۸۰,۲۸۱	۵۶۰,۶۹۶,۷۰۱	(۲۶,۶۷۹,۷۸۵)	۵۳۴,۰۱۶,۹۱۶
اشخاص حقیقی - سایر		۱۴۱,۳۱۳,۸۸۴	(۳,۴۴۰,۴۲۶)	۱۳۷,۸۷۳,۴۵۸	۹۹,۴۸۹,۰۷۶	(۲,۲۸۵,۱۵۶)	۹۷,۲۰۳,۹۲۰
کارکنان		۲,۵۱۱,۳۵۳	(۱۱۴,۵۴۷)	۷,۳۹۶,۸۰۶	۵,۷۴۹,۶۰۵	(۸۸,۸۵۷)	۵,۶۶۰,۷۴۷
		۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	**(۵۹,۶۰۷,۸۱۶)**	**۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶**	**۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴**	**(۳۱,۰۰۰,۳۲۳)**	**۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱**

۱-۸-۲۸-تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	شرکت				
	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی(تابعه)					
سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	۲,۶۱۹,۹۵۲	۱۶۶,۵۸۷	(۳۹,۲۹۹)	۲,۷۴۷,۲۴۰	۰
رایان مهر دانش سنج	۳۰۵,۰۰۶	۱,۲۸۲,۰۸۳	(۲۵۶,۴۱۷)	۱,۳۳۰,۶۷۳	۱,۲۵۹,۳۱۸
فراگستر فدک اسپادان	۶۷۴,۶۳۱	۱,۵۹۲,۴۶۱	(۲۸۲,۱۹۲)	۱,۹۸۴,۸۹۹	۲,۰۹۲,۵۷۵
تفریحی آبزیدان پارس میکا کیش	۳۷۷,۱۳۳	۰	(۵,۶۵۷)	۳۷۱,۴۷۶	۴۷۱,۴۶۳
جمع	**۳,۹۷۶,۷۲۳**	**۳,۰۴۱,۱۳۱**	**(۵۸۳,۵۶۵)**	**۶,۴۳۴,۲۸۸**	**۳,۸۲۳,۳۵۶**
سایر اشخاص وابسته					
اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۹,۹۸۵,۶۲۰
شرکت پرستیژلند ایران	۴,۹۱۷,۵۶۴	۰	(۵۵,۶۸۰)	۴,۸۶۱,۸۸۴	۳,۶۸۹,۵۸۹
فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	۹۳,۸۰۱,۵۷۶	۰	(۱,۴۱۰,۰۴۸)	۹۲,۳۹۱,۵۲۸	۱۱۰,۳۲۳,۲۲۴
جمع	**۹۸,۷۱۹,۱۴۱**	**۰**	**(۱,۴۶۵,۷۲۹)**	**۹۷,۲۵۳,۴۱۲**	**۱۲۳,۹۹۸,۴۳۳**
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته	**۱۰۲,۶۹۵,۸۶۳**	**۳,۰۴۱,۱۳۱**	**(۲,۰۴۹,۲۹۴)**	**۱۰۳,۶۸۷,۷۰۰**	**۱۲۷,۸۲۱,۷۸۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۲۹- مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته

یادداشت		گروه				شرکت			
		۱۴۰۳			۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹-۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی	۰	۰	۰	۰	۱۵۳,۷۶۱,۳۳۲	(۲,۳۰۶,۴۲۰)	۱۵۱,۴۵۴,۹۱۲	۶۲,۷۲۷,۳۲۹
۲۹-۱	مطالبات از شرکت‌های وابسته	۸۲,۷۲۸,۷۲۶	(۱,۲۸۴,۴۸۶)	۸۱,۴۴۴,۲۴۰	۵۰,۲۴۸,۰۳۵	۸۶,۳۹۲,۲۴۹	(۱,۲۹۵,۸۸۴)	۸۵,۰۹۶,۳۶۵	۶۰,۳۵۷,۸۹۱
		۸۲,۷۲۸,۷۲۶	**(۱,۲۸۴,۴۸۶)**	**۸۱,۴۴۴,۲۴۰**	**۵۰,۲۴۸,۰۳۵**	**۲۴۰,۱۵۳,۵۸۱**	**(۳,۶۰۲,۳۰۴)**	**۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷**	**۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۹-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فیمابین به شرح زیر می‌باشد:

	گروه									
	۱۴۰۳					۱۴۰۲				
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای وابسته:												
گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان(سهامی عام)	۰	۳۲,۷۹۸,۵۵۹	۲۰,۹۵۷,۲۰۸	۵۳,۷۵۵,۷۶۸	(۸۴۰,۸۹۵)	۵۲,۹۱۴,۸۷۳	۰	۳۶,۵۱۹,۲۲۱	۱۱,۸۹۳,۸۹۳	۴۸,۴۱۳,۱۱۴	(۸۱۱,۳۲۲)	۴۷,۶۰۱,۷۹۲
شرکت پرستیژلند (سهامی خاص)	۰	۴,۴۴۳,۳۹۱	۶۴۹,۱۵۴	۵,۰۹۲,۵۴۵	(۸۵,۳۸۵)	۵,۰۰۷,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه بازرگانی گردشگری دانا (سهامی خاص)	۰	۳۸۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۳۸۹,۰۰۰	(۵,۸۳۵)	۳۸۳,۱۶۵	۰	۲,۵۴۴,۱۱۰	۹۹,۹۹۰	۲,۶۴۴,۱۰۰	(۴۰,۱۱۲)	۲,۶۰۳,۹۸۹
شرکت ایده پرداز دانش نوین آرشام (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۸۹۷	۰	۴۲,۸۹۷	(۶۴۳)	۴۲,۲۵۳
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان (سهامی عام)	۰	۷	۲,۶۷۱,۶۱۷	۲,۶۷۱,۶۲۴	(۴۰,۰۷۴)	۲,۶۳۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فراوری صنایع و معادن ماهان سیرجان (سهامی خاص)	۰	۲۰,۲۰۵,۳۳۳	۰	۲۰,۲۰۵,۳۳۳	(۳۰۳,۰۸۰)	۱۹,۹۰۲,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجتمع صنعتی فولاد بناب (سهامی خاص)	۰	۰	۳۳۶,۵۶۲	۳۳۶,۵۶۲	(۵,۰۴۸)	۳۳۱,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری توسعه سهند (سهامی خاص)	۰	۲۷۷,۸۹۳	۰	۲۷۷,۸۹۳	(۴,۱۶۸)	۲۷۳,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۵۸,۱۰۵,۱۸۴	۲۴,۶۲۳,۵۴۱	۸۲,۷۲۸,۷۲۶	(۱,۲۸۴,۴۸۶)	۸۱,۴۴۴,۲۴۰	۰	۳۹,۱۰۶,۲۲۹	۱۱,۹۹۳,۸۸۳	۵۱,۱۰۰,۱۱۱	(۸۵۲,۰۷۷)	۵۰,۲۴۸,۰۳۵
	۰	۵۸,۱۰۵,۱۸۴	۲۴,۶۲۳,۵۴۱	۸۲,۷۲۸,۷۲۶	(۱,۲۸۴,۴۸۶)	۸۱,۴۴۴,۲۴۰	۰	۳۹,۱۰۶,۲۲۹	۱۱,۹۹۳,۸۸۳	۵۱,۱۰۰,۱۱۱	(۸۵۲,۰۷۷)	۵۰,۲۴۸,۰۳۵

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۲۹- مانده مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فیمابین به شرح زیر می‌باشد: (ادامه)

نام شرکت فرعی / وابسته	شرکت									
	۱۴۰۳						۱۴۰۲			
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی:												
شرکت سرمایه گذاری انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص)	۰	۸,۰۲۱,۲۲۹	۷,۶۹۸,۶۶۷	۱۵,۷۱۹,۸۹۶	(۲۳۵,۷۹۸)	۱۵,۴۸۴,۰۹۸	۰	۷,۳۶۶,۸۸۳	۵,۶۳۵,۷۳۶	۱۳,۰۰۲,۶۱۹	(۱۹۵,۰۳۹)	۱۲,۸۰۷,۵۸۰
شرکت نگین افق نیایش (سهامی خاص)	۰	۴۶,۸۲۱,۵۸۲	۰	۴۶,۸۲۱,۵۸۲	(۷۰۲,۳۲۴)	۴۶,۱۱۹,۲۵۹	۱,۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۹۲۹,۰۰۸	۰	۲۹,۰۲۹,۰۰۸	(۴۳۵,۴۳۵)	۲۸,۵۹۳,۵۷۲
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص)	۰	۱,۱۵۶,۵۶۵	۶۳,۹۹۴	۱,۲۲۰,۵۵۹	(۱۸,۳۰۸)	۱,۲۰۲,۲۵۰	۰	۱۳,۱۲۴	۲,۸۹۰,۰۰۰	۲,۹۰۳,۱۲۴	(۴۳,۵۴۷)	۲,۸۵۹,۵۷۷
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)	۰	۱,۰۳۴,۶۳۸	۰	۱,۰۳۴,۶۳۸	(۱۵,۵۲۰)	۱,۰۱۹,۱۱۸	۳۲,۰۵۰	۲,۴۶۱,۷۷۹	۱۳۳,۵۱۴	۲,۶۲۷,۳۴۲	(۳۹,۴۱۰)	۲,۵۸۷,۹۳۲
فراگستر فدک اسپادان (سهامی خاص)	۰	۶,۵۹۰,۶۱۵	۱۳,۲۸۱,۲۰۹	۱۹,۸۷۱,۸۲۴	(۲۹۸,۰۷۷)	۱۹,۵۷۳,۷۴۶	۰	۴,۹۰۰,۶۴۳	۱۰,۶۴۴,۳۵۵	۱۵,۵۴۴,۹۹۸	(۲۳۳,۱۷۵)	۱۵,۳۱۱,۸۲۳
گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان (سهامی خاص)	۰	۱,۳۴۹,۷۱۳	۰	۱,۳۴۹,۷۱۳	(۲۰,۲۴۶)	۱,۳۲۹,۴۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ایده پرداز دانش نوین آرشام (سهامی خاص)	۰	۴۰۷,۵۹۰	۰	۴۰۷,۵۹۰	(۶,۱۱۴)	۴۰۱,۴۷۶	۰	۴۲,۸۹۷	۰	۴۲,۸۹۷	(۶۴۳)	۴۲,۲۵۳
شرکت هم وطا آریا (سهامی خاص) (یادداشت ۱-۱-۲۹)	۰	۶۷,۲۸۲,۱۶۱	۵۳,۳۷۰	۶۷,۳۳۵,۵۳۱	(۱,۰۱۰,۰۳۳)	۶۶,۳۲۵,۴۹۸	۰	۵۳۲,۵۷۹	۰	۵۳۲,۵۷۹	(۷,۹۸۹)	۵۲۴,۵۹۱
جمع شرکتهای فرعی:	**۰**	**۱۳۲,۶۶۴,۰۹۲**	**۲۱,۰۹۷,۲۴۰**	**۱۵۳,۷۶۱,۳۳۲**	**(۲,۳۰۶,۴۲۰)**	**۱۵۱,۴۵۴,۹۱۲**	**۱,۱۳۲,۰۵۰**	**۴۳,۲۴۶,۹۱۳**	**۱۹,۳۰۳,۶۰۵**	**۶۳,۶۸۲,۵۶۷**	**(۹۵۵,۲۳۹)**	**۶۲,۷۲۷,۳۲۹**
شرکتهای وابسته:												
گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان(سهامی عام)	۰	۳۲,۷۹۸,۵۵۹	۲۳,۲۶۱,۰۸۵	۵۶,۰۵۹,۶۴۴	(۸۴۰,۸۹۵)	۵۵,۲۱۸,۷۵۰	۰	۳۶,۵۱۹,۲۲۱	۱۷,۵۶۸,۸۸۷	۵۴,۰۸۸,۱۰۹	(۸۱۱,۳۲۲)	۵۳,۲۷۶,۷۸۷
شرکت پرستیژلند (سهامی خاص)	۰	۴,۴۴۳,۳۹۱	۱,۲۴۸,۹۵۰	۵,۶۹۲,۳۴۱	(۸۵,۳۸۵)	۵,۶۰۶,۹۵۶	۰	۳,۱۵۵,۱۹۱	۵۹۹,۷۹۶	۳,۷۵۴,۹۸۸	(۵۶,۳۲۵)	۳,۶۹۸,۶۶۳
گروه بازرگانی گردشگری دانا (سهامی خاص)	۰	۳۸۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۳۸۹,۰۰۰	(۵,۸۳۵)	۳۸۳,۱۶۵	۰	۲,۵۴۴,۱۱۰	۱۲۹,۹۹۰	۲,۶۷۴,۱۰۰	(۴۰,۱۱۲)	۲,۶۳۳,۹۸۹
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان (سهامی عام)	۰	۷	۲,۶۷۱,۶۱۷	۲,۶۷۱,۶۲۴	(۴۰,۰۷۴)	۲,۶۳۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فراوری صنایع و معادن ماهان سیرجان (سهامی خاص)	۰	۲۰,۲۰۵,۳۳۳	۰	۲۰,۲۰۵,۳۳۳	(۳۰۲,۰۸۰)	۱۹,۹۰۲,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مجتمع صنعتی فولاد بناب (سهامی خاص)	۰	۰	۱,۰۹۶,۴۱۲	۱,۰۹۶,۴۱۲	(۱۶,۴۴۶)	۱,۰۷۹,۹۶۶	۰	۰	۷۵۹,۸۵۰	۷۵۹,۸۵۰	(۱۱,۳۹۸)	۷۴۸,۴۵۲
شرکت کارگزاری توسعه سهند (سهامی خاص)	۰	۲۷۷,۸۹۳	۰	۲۷۷,۸۹۳	(۴,۱۶۸)	۲۷۳,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع شرکتهای وابسته:	**۰**	**۵۸,۱۰۵,۱۸۴**	**۲۸,۲۸۷,۰۶۴**	**۸۶,۳۹۲,۲۴۹**	**(۱,۲۹۵,۸۸۴)**	**۸۵,۰۹۶,۳۶۵**	**۰**	**۴۲,۲۱۸,۵۲۳**	**۱۹,۰۵۸,۵۲۳**	**۶۱,۲۷۷,۰۴۷**	**(۹۱۹,۱۵۶)**	**۶۰,۳۵۷,۸۹۱**
	۰	**۱۹۰,۷۶۹,۲۷۷**	**۴۹,۳۸۴,۳۰۴**	**۲۴۰,۱۵۳,۵۸۱**	**(۳,۶۰۲,۳۰۴)**	**۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷**	**۱,۱۳۲,۰۵۰**	**۸۵,۴۶۵,۴۳۶**	**۳۸,۳۶۲,۱۲۸**	**۱۲۴,۹۵۹,۶۱۴**	**(۱,۸۷۴,۳۹۴)**	**۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۲۹-افزایش مطالبات از شرکت هم وطا آریا عمدتاً شامل مبلغ ۵۸۸۰۲ میلیارد ریال در خصوص واگذاری ملک الغدیر در تهران، یک قطعه زمین شهرک اندیشه، ۸ قطعه زمین شهرک باغمیشه، ۱۵ قطعه زمین شهرک صدرا، ۵ قطعه زمین شهرک جدید سهند در استان آذربایجان شرقی (شهر تبریز) به بهای دفتری بر اساس مصوبه هیأت عامل بانک گردشگری مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۴ و مصوبه شماره ششصد و شصت و چهارمین جلسه هیأت مدیره بانک گردشگری مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۵ و در راستای انجام تکالیف مقرر بر ای بانک‌ها به استناد قانون جهش تولید مسکن (به ویژه ماده ۴) و دستورالعمل مرتبط با آن صادره از بانک مرکزی ج .ا.ا به منظور تخصیص تسهیلات پرداختی نظام بانکی به بخش مسکن می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲۹-طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح ذیر است:

	شرکت				
	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی	۱۵۳,۷۶۱,۳۳۲	۰	۰	۰	۱۵۳,۷۶۱,۳۳۲
مطالبات از شرکت‌های وابسته -ریالی	۸۶,۳۹۲,۲۴۹	۰	۰	۰	۸۶,۳۹۲,۲۴۹
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۴۰,۱۵۳,۵۸۱	۰	۰	۰	۲۴۰,۱۵۳,۵۸۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۶۰۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	(۳,۶۰۲,۳۰۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷**	۰	۰	۰	**۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰**	۰	۰	۰	**۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۰- سایر دریافتنی‌ها

	یادداشت	گروه				شرکت			
		۱۴۰۳			۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران موقت	۳۰-۱	۱۲۷,۸۶۵,۹۰۶	(۱۲,۷۰۲,۶۳۸)	۱۱۵,۱۶۳,۲۶۸	۶۶,۲۸۱,۰۵۷	۱۰۶,۴۳۰,۵۴۹	(۱۲,۷۰۲,۶۳۸)	۹۳,۷۲۷,۹۱۱	۴۳,۶۳۴,۵۵۳
اسناد دریافتنی	۳۰-۲	۵۰,۵۳۱,۳۷۹	(۱,۹۹۸,۴۱۸)	۴۸,۵۳۲,۹۶۱	۱۰۶,۴۷۲,۰۱۰	۴۵,۱۲۴,۰۰۶	(۱,۹۹۸,۴۱۸)	۴۳,۱۲۵,۵۸۹	۱۰۲,۵۹۹,۳۲۱
سود سهام دریافتنی	۳۰-۳	۴۴,۰۶۲,۲۸۹	(۶۶۰,۹۳۴)	۴۳,۴۰۱,۳۵۵	۱۶,۰۹۷,۰۴۹	۴۴,۰۶۲,۲۸۹	(۶۶۰,۹۳۴)	۴۳,۴۰۱,۳۵۵	۱۶,۰۹۷,۰۴۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۲,۴۶۷,۲۵۲	(۳۷,۰۰۹)	۲,۴۳۰,۲۴۳	۵,۸۰۷,۶۰۰	۲,۴۶۷,۲۵۲	(۳۷,۰۰۹)	۲,۴۳۰,۲۴۳	۵,۸۰۷,۶۰۰
مطالبات از کارکنان		۵۴۱,۲۷۵	(۶,۳۴۳)	۵۳۴,۹۳۲	۳۸۶,۷۲۳	۴۲۲,۸۶۱	(۶,۳۴۳)	۴۱۶,۵۱۸	۲۸۳,۴۴۲
سایر(تعداد اقلام ۱۲ عدد)		۶۸,۹۵۴,۵۶۹	(۱,۰۳۳,۹۵۶)	۶۷,۹۲۰,۶۱۳	۱,۷۴۱,۰۱۱	۶۸,۹۳۰,۳۶۸	(۱,۰۳۳,۹۵۶)	۶۷,۸۹۶,۴۱۳	۱,۷۴۱,۰۱۱
		۲۹۴,۴۲۲,۶۷۰	**(۱۶,۴۳۹,۲۹۷)**	**۲۷۷,۹۸۳,۳۷۲**	**۱۹۶,۷۸۵,۴۵۱**	**۲۶۷,۴۳۷,۳۲۵**	**(۱۶,۴۳۹,۲۹۸)**	**۲۵۰,۹۹۸,۰۲۸**	**۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳۰-مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	گروه ۱۴۰۳ مانده طلب	گروه ۱۴۰۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	گروه ۱۴۰۳ خالص	گروه ۱۴۰۲ خالص	شرکت ۱۴۰۳ مانده طلب	شرکت ۱۴۰۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	شرکت ۱۴۰۳ خالص	شرکت ۱۴۰۲ خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات	۲,۰۷۴,۷۶۴	۳۱,۱۰۶	۲,۱۰۵,۸۶۹	۱,۱۹۵,۲۸۲	۲,۰۷۴,۷۶۴	۳۱,۱۰۶	۲,۱۰۵,۸۶۹	۱,۱۹۵,۲۸۲
هزینه‌های دادرسی و وصول مطالبات								
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	**۲,۰۷۴,۷۶۴**	**۳۱,۱۰۶**	**۲,۱۰۵,۸۶۹**	**۱,۱۹۵,۲۸۲**	**۲,۰۷۴,۷۶۴**	**۳۱,۱۰۶**	**۲,۱۰۵,۸۶۹**	**۱,۱۹۵,۲۸۲**
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات								
۳۰-۱-۱ بدهکاران بابت فروش دارایی ها	۴۵,۵۷۵,۲۳۰	(۱۰,۴۸۳,۷۹۶)	۳۵,۰۹۱,۴۳۵	۹,۵۸۲,۲۳۸	۴۵,۵۷۵,۲۳۰	(۱۰,۴۸۳,۷۹۶)	۳۵,۰۹۱,۴۳۵	۹,۳۱۹,۲۶۹
شرکت توسعه فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	۰	۰	۰	۱۳,۱۸۹,۴۳۴	۰	۰	۰	۱۳,۱۸۹,۴۳۴
شرکت جامد سازان آرمان	۱,۳۲۲,۲۴۱	(۱۹,۸۳۳)	۱,۳۰۲,۴۰۸	۰	۱,۳۲۲,۲۴۱	(۱۹,۸۳۳)	۱,۳۰۲,۴۰۸	۰
گروه مالی گردشگری ایرانیان	۷۵,۰۲۱	(۳۰)	۷۴,۹۹۰	۰	۷۵,۰۲۱	(۳۰)	۷۴,۹۹۰	۰
سینا سروش اریکه	۱۰,۴۳۸,۱۰۸	(۱۵۶,۵۷۲)	۱۰,۲۸۱,۵۳۶	۰	۱۰,۴۳۸,۱۰۸	(۱۵۶,۵۷۲)	۱۰,۲۸۱,۵۳۶	۰
کارگزاری سهم آشنا	۷۰,۰۰۰	(۱,۰۵۰)	۶۸,۹۵۰	۰	۷۰,۰۰۰	(۱,۰۵۰)	۶۸,۹۵۰	۰
شرکت گسترش فولاد شهریار	۴,۸۵۵,۰۷۷	(۷۲,۸۲۶)	۴,۷۸۲,۲۵۱	۳,۱۳۴,۸۲۹	۴,۸۵۵,۰۷۷	(۷۲,۸۲۶)	۴,۷۸۲,۲۵۱	۳,۱۳۴,۸۲۹
شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان	۹,۱۷۲,۲۶۴	(۱۳۷,۵۸۴)	۹,۰۳۴,۶۸۰	۵,۸۹۰,۵۹۷	۹,۱۷۲,۲۶۴	(۱۳۷,۵۸۴)	۹,۰۳۴,۶۸۰	۵,۸۹۰,۵۹۷
فروشگاه زنجیره ای محسن	۴۰۷,۰۱۴	(۶,۱۰۵)	۴۰۰,۹۰۸	۰	۴۰۷,۰۱۴	(۶,۱۰۵)	۴۰۰,۹۰۸	۰
شرکت آرمان سازه آرارات	۳۷۸,۷۰۷	(۵,۶۸۱)	۳۷۳,۰۲۶	۰	۳۷۸,۷۰۷	(۵,۶۸۱)	۳۷۳,۰۲۶	۰
کارگزاری توسعه سهند	۰	۰	۰	۲۷۳,۷۱۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۷۱۰
شرکت ویرا ویژن کیش	۱,۱۳۱,۲۷۲	(۱۶,۹۶۸)	۱,۱۱۴,۲۵۴	۷۱۸,۶۶۶	۱,۱۳۱,۲۷۲	(۱۶,۹۶۸)	۱,۱۱۴,۲۵۴	۷۱۸,۶۶۶
شرکت pm آلمان	۷۵,۵۰۸	۰	۷۵,۵۰۸	۱,۱۴۱,۱۰۹	۰	۰	۰	۰
شرکت رنج هلسپیتالیتی امید کیش	۷۱۸,۰۰۰	۰	۷۱۸,۰۰۰	۴۶۸,۱۹۵	۷۱۸,۰۰۰	۰	۷۱۸,۰۰۰	۴۶۸,۱۹۵
شرکت رایان ارتباط شب آهنگ	۳,۵۷۳,۱۵۱	(۷۳۷,۵۵۹)	۲,۸۳۵,۵۹۲	۲,۱۰۰,۶۷۲	۳,۵۷۳,۱۵۱	(۷۳۷,۵۵۹)	۲,۸۳۵,۵۹۲	۲,۱۰۰,۶۷۲
شرکت پارس کیسیا	۱۹,۸۵۹	(۳۹۸)	۱۹,۵۶۱	۹۸۸,۶۸۷	۱۹,۸۵۹	(۳۹۸)	۱۹,۵۶۱	۹۸۸,۶۸۷
خانم شیدا طبیب زاده	۸۹۰,۵۶۹	(۴۳۵,۴۶۰)	۴۵۵,۱۱۰	۴۲۸,۹۱۰	۸۹۰,۵۶۹	(۴۳۵,۴۶۰)	۴۵۵,۱۱۰	۴۲۸,۹۱۰
شرکت راهبرکیش	۱,۸۰۱,۷۳۰	۰	۱,۸۰۱,۷۳۰	۹۱۴,۶۷۸	۱,۸۰۱,۷۳۰	۰	۱,۸۰۱,۷۳۰	۹۱۴,۶۷۸
گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرارات	۰	۰	۰	۶۷۴,۳۶۱	۰	۰	۰	۶۷۴,۳۶۱
مهری ملک پور	۵,۸۹۰,۵۳۸	۰	۵,۸۹۰,۵۳۸	۲,۹۹۹,۰۰۷	۰	۰	۰	۰
شرکت تامین سرمایه امین	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
شرکت آتیه داده پردار	۰	۰	۰	۴۶۳,۲۹۱	۰	۰	۰	۴۶۳,۲۹۱
شرکت پترو تار فرا ساحل	۲۵۲,۰۰۰	۰	۲۵۲,۰۰۰	۲۵۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
کارگزاری نگاه نوین	۱۷,۲۲۳	(۲۵۸)	۱۶,۹۶۵	۲۹,۱۶۸	۱۷,۲۲۳	(۲۵۸)	۱۶,۹۶۵	۲۹,۱۶۸
شرکت صنعت نفت و گاز لاوان	۰	۰	۰	۶۵,۳۷۸	۰	۰	۰	۶۵,۳۷۸
شرکت پارسیان بنیان کیش	۳۴,۲۰۰	(۵۱۳)	۳۳,۶۸۷	۳۳,۶۸۷	۳۴,۲۰۰	(۵۱۳)	۳۳,۶۸۷	۳۳,۶۸۷
موسسه حقوقی دیدبان قانون ایرانیان	۲۰,۰۰۰	(۳۰۰)	۱۹,۷۰۰	۱۹,۷۰۰	۲۰,۰۰۰	(۳۰۰)	۱۹,۷۰۰	۱۹,۷۰۰
شرکت نرم افزاری دانیس آرین اقشم	۴,۱۴۲	(۶۲)	۴,۰۸۰	۲۸,۷۰۵	۴,۱۴۲	(۶۲)	۴,۰۸۰	۲۸,۷۰۵
شرکت ایمن گستر مرصاد	۰	۰	۰	۴۲,۸۴۴	۰	۰	۰	۴۲,۸۴۴
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۳,۶۲۱,۷۴۵	۰	۳,۶۲۱,۷۴۵	۸۵,۸۸۶	۳,۶۲۱,۷۴۵	۰	۳,۶۲۱,۷۴۵	۸۵,۸۸۶
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	۱۱۸,۷۱۰	(۱,۷۸۱)	۱۱۶,۹۲۹	۰	۱۱۸,۷۱۰	(۱,۷۸۱)	۱۱۶,۹۲۹	۰
سایر	۳۵,۱۷۸,۸۸۲	(۶۵۷,۰۶۷)	۳۴,۵۲۱,۸۱۶	۱۶,۳۰۴,۷۲۸	۲۰,۱۱۱,۵۷۲	(۶۵۷,۰۶۷)	۱۹,۴۵۴,۵۰۵	۳,۵۶۸,۶۰۲
	۱۲۷,۸۶۵,۹۰۶	**(۱۲,۷۰۲,۶۳۸)**	**۱۱۵,۱۶۳,۲۶۸**	**۶۶,۲۸۱,۰۵۷**	**۱۰۶,۴۳۰,۵۲۹**	**(۱۲,۷۰۲,۶۳۸)**	**۹۳,۷۲۷,۹۱۱**	**۴۳,۶۳۴,۵۵۳**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۳۰- بدهکاران بابت فروش دارایی ها

	یادداشت	گروه ۱۴۰۳ مانده طلب	گروه ۱۴۰۳ سود معوق	گروه ۱۴۰۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	گروه ۱۴۰۳ خالص	گروه ۱۴۰۲ خالص	شرکت ۱۴۰۳ مانده طلب	شرکت ۱۴۰۳ سود معوق	شرکت ۱۴۰۳ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	شرکت ۱۴۰۳ خالص	شرکت ۱۴۰۲ خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ایده گستر عاصف	۳۰-۱-۱-۱	۲۲,۳۵۶,۷۳۷	(۴,۳۱۷,۳۰۹)	(۹,۰۱۸,۶۲۱)	۹,۰۲۰,۸۰۷	۷,۹۶۱,۹۹۱	۲۲,۳۵۶,۷۳۷	(۴,۳۱۷,۳۰۹)	(۹,۰۱۸,۶۲۱)	۹,۰۲۰,۸۰۷	۷,۹۶۱,۹۹۱
بانک پارسیان	۳۰-۱-۱-۲	۳۳۰,۰۰۰		(۴,۹۵۰)	۳۲۵,۰۵۰	۱۶۵,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰		(۴,۹۵۰)	۳۲۵,۰۵۰	۱۶۵,۰۰۰
شرکت ارتفاع گستران		۱,۰۷۶,۸۰۰		(۵۳۸,۴۰۰)	۵۳۸,۴۰۰	۵۳۸,۴۰۰	۱,۰۷۶,۸۰۰		(۵۳۸,۴۰۰)	۵۳۸,۴۰۰	۵۳۸,۴۰۰
شرکت بنیان تابان پایا		۱,۱۵۱,۳۱۶		(۵۷۵,۶۵۸)	۵۷۵,۶۵۸	۵۷۵,۶۵۸	۱,۱۵۱,۳۱۶		(۵۷۵,۶۵۸)	۵۷۵,۶۵۸	۵۷۵,۶۵۸
شرکت آبادگران فیروز شهر	۳۰-۱-۱-۴	۱۶,۲۴۲,۷۷۸		(۲۴۳,۶۴۲)	۱۵,۹۹۹,۱۳۷	۰	۱۶,۲۴۲,۷۷۸		(۲۴۳,۶۴۲)	۱۵,۹۹۹,۱۳۷	۰
شرکت تندیس تجارت باختر		۲۸۰,۳۲۶		۰	۲۸۰,۳۲۶	۳۴۱,۱۸۹	۲۸۰,۳۲۶		۰	۲۸۰,۳۲۶	۷۸,۲۲۰
سازمان صدا سیما		۱,۶۱۹,۵۸۲		۰	۱,۶۱۹,۵۸۲	۰	۱,۶۱۹,۵۸۲		۰	۱,۶۱۹,۵۸۲	۰
شرکت بین المللی فراورده‌های غذایی خوش طعم	۳۰-۱-۱-۳	۶,۸۳۵,۰۰۰		(۱۰۲,۵۲۵)	۶,۷۳۲,۴۷۵	۰	۶,۸۳۵,۰۰۰		(۱۰۲,۵۲۵)	۶,۷۳۲,۴۷۵	۰
		۴۹,۸۹۲,۵۴۰	**(۴,۳۱۷,۳۰۹)**	**(۱۰,۴۸۳,۷۹۶)**	**۳۵,۰۹۱,۴۳۵**	**۹,۵۸۲,۲۳۸**	**۴۹,۸۹۲,۵۴۰**	**(۴,۳۱۷,۳۰۹)**	**(۱۰,۴۸۳,۷۹۶)**	**۳۵,۰۹۱,۴۳۵**	**۹,۳۱۹,۲۶۹**

۱-۱-۳۰-۱- بابت اصل و سود شناسایی شده از بابت اقساط قرارداد فروش زمین مسکونی عمار به شرکت ایده گستر عاصف و همچنین پرداخت بدهی شهرداری بابت پروانه ساختمان می‌باشد.لازم به ذکر است به دلیل عدم ایفای تعهدات در سررسید اقدامات حقوقی به منظور وصول مطالبات مذکور، در جریان می‌باشد.

۱-۱-۳۰-۲- مانده بدهی بابت فروش ملک وزرا در راستای تسویه بدهی تسهیلاتی شرکتهای گروه بناب نزد بانک پارسیان می‌باشد.

۱-۱-۳۰-۳- مانده طلب از شرکت بین المللی فرآورده‌های غذایی خوش طعم مربوط به واگذاری ملک وزرا به بهای کارشناسی ۶۹،۲۰۰ میلیارد ریال بوده که حدود ۹۰درصد از بهای فروش طبق مقررات تبدیل به تسهیلات گردیده، مبلغ ۸۵ میلیارد ریال نیز نقدا دریافت شده است.به دلیل عدم وصول ۱۰ درصد از ثمن معامله تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، سود حاصل از واگذاری ملک مذکور به مبلغ ۳۶،۵۲۲ میلیارد ریال به عنوان سود معوق تحت سرفصل سایر حساب‌های پرداختنی (یادداشت توضیحی ۴۲) انعکاس یافته و در زمان وصول طلب به عنوان درآمد دوره شناسایی خواهد شد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۱-۱-۳۰- در اجرای اقدامات اصلاحی بانک مبنی بر تبدیل دارایی های تملیکی به وجه نقد و در نهایت تسهیلات، با هدف اصلاح ساختار مالی و ترکیب دارایی های بانک، جمعا ۲۰ درصد از سهام شرکت پرستیژلند ایران در دو مرحله و طی دو فقره قرارداد به شماره های ۱۴۰۳/۹۴۰۸۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ به مبلغ ۱۴۵،۶۶۵ میلیارد ریال (۱۴ درصد سهام) و قرارداد شماره ۱۴۰۳/۱۷۱۱۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ به مبلغ ۶۲،۴۲۸ میلیارد ریال (۶ درصد سهام) بر اساس ۸۰ درصد ارزیابی هیات کارشناسان رسمی دادگستری با شرایط ۱۰ درصد نقد و مابقی پس از یک دوره تنفس به صورت تسهیلات و با نرخ ۲۳ درصد انجام و سهام مذکور به صورت وثیقه به نفع بانک مسدود گردید.

در ارتباط با فروش سهام مذکور مبلغ ۱۸۸،۹۸۴ میلیارد ریال سود شناسایی شده است.

تا تاریخ تهیه صورت های مالی، ۱۰ درصد از ثمن معامله مربوط به دو فقره قرارداد مذکور جمعا به مبلغ ۲۱،۲۵۱ میلیارد ریال نقدا وصول و الباقی ثمن معامله با توجه به دستورالعمل واگذاری اموال مازاد ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا برابر نرخ مصوب شورای عالی، تبدیل به دو فقره تسهیلات فروش اقساطی ۵ ساله به مبالغ ۱۳۰،۶۴۴ میلیارد ریال (قرارداد واگذاری ۱۴ درصد سهام) و ۵۶،۱۸۵ میلیارد ریال (قرارداد واگذاری ۶درصد سهام) گردیده است. در همین راستا و به جهت اطمینان از ورود جریان منافع اقتصادی مالکیت ۱۰ قطعه زمین به بهای کارشناسی ۲۱،۹۴۰ میلیارد ریال از طرف خریدار به نام بانک منتقل شده و همچنین وکالت واگذاری اموال غیر منقول جهت فروش املاک معرفی شده توسط خریدار به بهای کارشناسی ۲۷،۲۰۰ میلیارد ریال(جمعاً ۴۹،۱۴۰ میلیارد ریال) نیز اخذ گردیده است.

لازم به ذکر است در شرایطی که بانکها ملزم به رفع ناترازی ها و همچنین انجام اقدامات اصلاحی مقام محترم ناظر بازار پول می باشد استفاده از تمامی ظرفیت های قانونی، رویدادی اجتناب ناپذیر است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۲-۳۰-اسناد دریافتنی

شرکت

یادداشت	۱۴۰۳									۱۴۰۲
	مانده مطالبات	وصولی و تسویه تا پایان دوره قبل	مانده ابتدای سال	افزایش طی دوره	وصول و تسویه دوره	مانده پایان سال	سود سالهای آتی دوره	ذخیره م.م دوره	خالص مطالبات	خالص مطالبات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰-۲-۱ شرکت بین الملل صنعت ساختمان پیشرو جاوید	۵۶,۱۰۰,۰۰۰	(۳۰,۹۳۱,۶۳۹)	۲۵,۱۶۸,۳۶۱		(۸,۴۲۰,۰۰۰)	۱۶,۷۴۸,۳۶۱	-	(۲۵۱,۳۴۲)	۱۶,۴۹۷,۱۱۸	۲۴,۷۹۰,۸۳۶
۳۰-۲-۲ فروش واحدهای فدک	۷۷۹,۵۱۹	(۲۰۸,۹۵۴)	۵۷۰,۵۶۵	۹۵۹,۳۷۰	(۹۳۴,۸۲۵)	۵۹۵,۱۰۹	-	(۸,۹۲۷)	۵۸۶,۱۸۳	۵۶۲,۰۰۶
۳۰-۲-۳ فروش واحد پروژه تجاری پارس میکا کیش	۲۹,۶۷۵,۴۶۹	(۲,۴۷۵,۹۱۳)	۲۷,۱۹۹,۵۵۶	۳۲۹,۳۳۱	(۱۵,۵۶۲,۳۸۵)	۱۱,۹۶۶,۵۰۲	(۳,۵۵۸,۹۸۴)	(۵۵۷,۲۲۶)	۷,۸۵۰,۲۹۲	۲۳,۳۳۱,۲۰۸
۳۰-۲-۴ آقایان محمد امیرزاده، میرمهدی حبیبی محمدی و حسن امیرزاده	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵۵۰,۰۰۰)	۵۴,۴۵۰,۰۰۰	-	(۳۸,۷۵۱,۶۷۱)	۱۵,۶۹۸,۳۲۹	-	(۱,۱۲۵,۰۴۷)	۱۴,۵۷۳,۲۸۲	۵۳,۶۳۳,۲۵۰
۳۰-۲-۵ شیما کفش	۲۴۰,۰۰۰	(۶۱,۴۴۰)	۱۷۸,۵۶۰	-	(۹۱,۳۶۰)	۸۷,۲۰۰	-	(۱,۳۰۸)	۸۵,۸۹۲	۱۷۵,۸۸۲
شرکت رادمان پاژ ارتباطات کیش	۱,۲۵۰,۰۰۰	(۱,۱۲۵,۰۰۰)	۱۲۵,۰۰۰	-	-	۱۲۵,۰۰۰	-	(۱,۸۷۵)	۱۲۳,۱۲۵	۱۲۳,۱۲۵
۳۰-۲-۶ واحدهای پرستیژلند			-	۳,۱۲۳,۰۳۶	(۱,۰۱۲,۰۳۱)	۲,۱۱۱,۰۰۵		(۳۱,۶۶۵)	۲,۰۷۹,۳۴۰	-
۳۰-۲-۷ شرکت ایمن گستر مرصاد	۱۲۳,۲۷۰	(۴۰,۰۶۳)	۸۳,۲۰۷	-	(۴۳,۱۴۴)	۴۰,۰۶۳	-	(۱,۴۵۶)	۳۸,۶۰۷	۸۱,۹۵۹
۳۰-۲-۸ شرکت گروه صنعتی رهباریان		-		۱,۳۸۰,۴۴۴	(۶۹,۰۲۲)	۱,۳۱۱,۴۲۲	-	(۱۹,۶۷۱)	۱,۲۹۱,۷۵۰	-
سایر	۱,۰۷۲	-	۱,۰۷۲	-	(۱,۰۷۲)	-	-	-	-	۱,۰۵۶
	۱۴۳,۱۶۹,۳۳۰	(۳۵,۲۹۳,۰۰۹)	۱۰۷,۷۷۶,۳۲۱	۵,۷۹۲,۱۸۱	(۶۲,۸۸۵,۵۱۰)	۴۸,۶۸۲,۹۹۰	(۳,۵۵۸,۹۸۴)	(۱,۹۹۸,۴۱۸)	۴۳,۱۲۵,۵۸۹	۱۰۲,۵۹۹,۳۲۱

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۲-۳۰- مطابق با قرارداد ۱۴۰۲/۱۸۲۶۶۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۰ و بر اساس نظریه هیات سه نفره کارشناسی رسمی دادگستری و رعایت تشریفات واگذاری ملک خیابان عمار به شرکت بین الملل صنعت ساختمان پیشرو جاوید به مبلغ ۵۶.۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال واگذار گردید که ۵٪ آن به صورت نقدی دریافت و ۵۰٪ دیگر آن از طریق واگذاری املاک واقع در برج‌های مسکونی ساحلی سی سو جزیره کیش تسویه گردید و بابت الباقی ثمن معامله سه فقره چک جمعا به مبلغ ۲۵.۲۴۵.۰۰۰ میلیون ریال دریافت گردید.لازم به توضیح می‌باشد بابت تسویه یک فقره از چک‌های دریافت شده، ۱۰واحد از مجتمع مسکونی ساحلی سی سوکیش به مبلغ ۴.۳۱۹.۰۰۰ میلیون ریال و یک واحد از مجتمع میکا مال کیش به مبلغ ۴.۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال تملیک گردیده است و با توجه به لحاظ متراژهای نهایی واحدهای دریافت شده و تعدیل مبلغ ۷۶۶۳۹ میلیون ریال از بدهی شرکت مذکور مانده بدهی نهایی شرکت در پایان سال مالی ۱۴۰۳مبلغ ۱۶.۷۴۸.۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۲-۲-۳۰- در این خصوص تعداد ۲۸ فقره از واحدهای مجتمع فدک اسپادان طی قراردادهای منعقده به خریدار آقای مسعود صرامی به مبلغ ۱.۷۳۹.۰۰۰ میلیون ریال واگذار گردیده است که از کل ثمن معامله مبلغ ۱.۱۴۴.۰۰۰ میلیون ریال تا پایان سال مالی تسویه گردیده است.

۳-۲-۳۰- مانده مطالبات بابت فروش اقساطی واحدهای تجاری پروژه میکامال کیش به اشخاص (خریداران) می‌باشد.

۴-۲-۳۰- بابت فروش ملک حسن سیف در سال مالی ۱۴۰۲ بر اساس نظریه کارشناسی رسمی دادگستری به مبلغ ۵۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال که مبلغ ۵۵۰.۰۰۰ میلیون ریال آن در سال ۱۴۰۲ نقدا وصول و بابت الباقی ثمن معامله ۲۹ قطعه زمین در تبریز جمعا به مبلغ ۳۳.۸۰۲.۰۰۰ میلیون ریال تملیک گردید و همچنین چهار فقره چک جمعا به مبلغ ۲۰.۶۴۸.۰۰۰ میلیون ریال دریافت گردید که از چک‌های مزبور یک فقره به مبلغ ۴.۹۵۰.۰۰۰ میلیون ریال طی سال ۱۴۰۳ وصول گردیده است.

۵-۲-۳۰- بابت فروش ملک سلمانشهر پروژه قو الماس خاورمیانه به مبلغ ۴۲۰ میلیون ریال طی قرارداد شماره ۱۴۰۱/۱۱۹۵۸۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ می‌باشد که مبلغ ۳۳۲۸۰۰ میلیون ریال تا پایان سال مالی وصول گردیده است.

۶-۲-۳۰- بابت فروش ۱۴ فقره از واحدهای مجتمع پرستیژلند طی قراردادهای منعقده با خریدار آقای مسعود صرامی به مبلغ ۳.۱۲۳.۰۳۶ میلیون ریال واگذار گردیده است که از کل ثمن معامله تا کنون ۱.۰۱۲.۰۳۱ میلیون ریال تا پایان سال مالی وصول گردیده است.

۷-۲-۳۰- بابت فروش ملک امیرکبیر (طبقه دوم) به مبلغ ۱۲۳.۲۷۰ میلیون ریال طی قرارداد شماره ۱۴۰۲/۱۳۵۱۷۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۳ واگذار گردید. که از کل ثمن معامله تا کنون ۸۳.۲۰۷ میلیون ریال تا پایان سال مالی وصول گردیده است.

۸-۲-۳۰- در این خصوص ۲ پلاک ثبتی واقع در خیابان بهشتی (مفتح شمالی) طی قراردادهای منعقده با شرکت گروه صنعتی رهباریان به مبلغ ۱.۳۸۰.۴۴۴ میلیون ریال واگذار گردیده است.که از کل ثمن معامله تا کنون ۶۹.۰۲۲ میلیون ریال تا پایان سال مالی وصول گردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳۰- سود سهام دریافتنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مانده طلب	مانده طلب
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی		
شرکت پخش هجرت(هجرت)	۲۳,۴۵۴	۲۳,۴۵۴
سر. سپه (وسپه)	۲۰,۹۱۶	۱۱,۷۲۹
گروه صنعتی پاکشو (پاکشو)	۱۸,۲۵۶	۷,۳۶۳
سر.دارویی تامین(تیپیکو)	۱۷,۵۴۹	۱۷,۵۴۹
زغال سنگ پروده طبس (کزغال)	۱۶,۴۶۵	۶,۳۴۵
توسعه‌معادن‌وفلزات (ومعادن)	۱۲,۳۴۶	۰
شرکت دارو اکسیر(دلر)	۱۱,۰۹۶	۱۱,۰۹۶
پویا زرکان آق دره (فزر)	۷,۷۳۱	۰
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر(وکغدیر)	۶,۴۳۹	۹۷۰
بانک سینا (وسینا)	۶,۱۰۸	۲,۱۰۶
صنایع شیمیایی ایران (شیران)	۵,۹۳۲	۳,۴۰۰
فولاد هرمزگان جنوب(هرمز)	۵,۸۶۳	۳,۵۴۷
صنایع مس شهید باهنر (فباهنر)	۵,۳۶۷	۵,۳۶۷
پتروشیمی نوری (نوری)	۳,۸۴۸	۳,۷۲۰
شرکت سرمایه گذاری لقمان(ولقمان)	۲,۰۳۸	۲,۴۶۰
بانک ملت (وبملت)	۱,۸۳۵	۱,۸۳۵
توسعه صنایع بهشهر (وبشهر)	۱,۷۱۹	۸,۸۱۲
بیمه دی (ودی)	۱,۶۹۹	۱,۶۹۹
پدیده شیمی قرن (قرن)	۱,۱۰۴	۱,۱۰۴
شرکت سرمایه گذاری مالی سپهر صادرات(وسپهر)	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰
بهنوش (غبهنوش)	۸۲۱	۸۲۱
سر. سبحان (وسبحان)	۴۲۴	۴۲۴
نورد آلومینیوم (فنوال)	۳۵۲	۳۵۲
قند نقش جهان (قنقش)	۳۴۷	۳۴۷
پتروشیمی جم (جم)	۳۱۲	۳۱۲
فرآوری مواد معدنی(فرآور)	۱۵۸	۱۵۸
بورس کالای ایران (کالا)	۵۷	۵۷
مجتمع پترو صنعت گامرون (شگامرون)	۱۰۰	۵
شرکت نصیر ماشین (خنصیر)	۵۶	۵۶
شرکت کشت و صنعت و دامپروری پارس(زپارس)	۵۰	۵۰
سر. سیمان تامین (سیتا)	۰	۱۰,۴۹۰
پلیمر آریا ساسول (آریا)	۰	۱
سر. صبا تامین (صبا)	۰	۱,۹۳۰
سایر	۱۵,۵۹۲	۶۵,۹۱۴
جمع	۱۸۹,۰۸۲	۱۹۴,۵۲۱
سایر شرکت ها		
شرکت لیزینگ گردشگری	۶۳,۵۷۱	۷۹,۶۳۲
سایر	۴۳,۸۰۹,۶۳۶	۱۶,۰۶۸,۰۲۹
جمع	**۴۴,۰۶۲,۲۸۹**	**۱۶,۳۴۲,۱۸۲**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶۶۰,۹۳۴)	(۲۴۵,۱۳۳)
مانده سود سهام دریافتنی	**۴۳,۴۰۱,۳۵۵**	**۱۶,۰۹۷,۰۴۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۳۰- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی (موضوع یادداشت توضیحی۷-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۴۴,۰۶۲,۲۸۹	۰	۰	۰	۴۴,۰۶۲,۲۸۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۲,۴۶۷,۲۵۲	۰	۰	۰	۲,۴۶۷,۲۵۲
مطالبات از کارکنان	۴۲۲,۸۶۱	۰	۰	۰	۴۲۲,۸۶۱
بدهکاران موقت	۸۲,۴۵۸,۲۷۸	۲,۷۸۲	۲,۰۶۱,۹۸۵	۲۱,۹۰۷,۵۰۵	۱۰۶,۴۳۰,۵۴۹
اسناد دریافتنی	۴۴,۹۹۹,۰۰۶		۰	۱۲۵,۰۰۰	۴۵,۱۲۴,۰۰۶
سایر	۶۸,۹۳۰,۳۶۸	۰	۰	۰	۶۸,۹۳۰,۳۶۸
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۲۴۳,۳۴۰,۰۵۴**	**۲,۷۸۲**	**۲,۰۶۱,۹۸۵**	**۲۲,۰۳۲,۵۰۵**	**۲۶۷,۴۳۷,۳۲۵**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۱۱۰,۹۶۱)	۰	۰	۰	(۴,۱۱۰,۹۶۱)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲۳۶)	(۳۸۱,۴۶۷)	(۱۱,۹۴۶,۶۳۳)	(۱۲,۳۲۸,۳۳۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۳۹,۲۲۹,۰۹۳**	**۲,۵۴۵**	**۱,۶۸۰,۵۱۸**	**۱۰,۰۸۵,۸۷۲**	**۲۵۰,۹۹۸,۰۲۸**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۵۵,۵۲۳,۳۴۲**	**۲,۵۵۱,۰۸۷**	**۳,۴۵۳,۴۱۳**	**۸,۶۳۵,۱۳۴**	**۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	گروه						شرکت					
		۱۴۰۳			۱۴۰۲			۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۱-۱	۶,۵۹۰,۶۸۴	۲,۰۸۴,۷۷۲	۸,۶۷۵,۴۵۶	۶,۸۱۷,۱۱۴	۲,۰۸۶,۰۶۲	۸,۹۰۳,۱۷۷	۵,۸۷۰,۴۵۹	۲,۰۸۴,۷۷۲	۷,۹۵۵,۲۳۱	۶,۱۱۶,۹۹۸	۲,۰۸۶,۰۶۲	۸,۲۰۳,۰۶۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۱-۲	۰	۱۵,۰۵۱,۷۸۶	۱۵,۰۵۱,۷۸۶	۰	۱۴,۴۷۰,۸۴۹	۱۴,۴۷۰,۸۴۹	۰	۱۴,۱۳۹,۲۵۸	۱۴,۱۳۹,۲۵۸	۰	۱۱,۹۵۴,۷۱۵	۱۱,۹۵۴,۷۱۵
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۱-۳	۸۶,۶۱۸,۹۳۰	۴۳۵,۱۰۸	۸۷,۰۵۴,۰۳۸	۱۱۸,۲۹۰,۱۳۷	۴۷۱,۵۵۹	۱۱۸,۷۶۱,۶۹۶	۸۶,۶۱۸,۹۳۰	۲۰۶,۶۰۲	۸۶,۸۲۵,۵۳۲	۱۱۸,۲۹۰,۱۳۷	۲۰۶,۶۰۲	۱۱۸,۴۹۶,۷۳۹
		۹۳,۲۰۹,۶۱۴	**۱۷,۵۷۱,۶۶۷**	**۱۱۰,۷۸۱,۲۸۱**	**۱۲۵,۱۰۷,۲۵۲**	**۱۷,۰۲۸,۴۷۰**	**۱۴۲,۱۳۵,۷۲۲**	**۹۲,۴۸۹,۳۸۹**	**۱۶,۴۳۰,۶۳۲**	**۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱**	**۱۲۴,۴۰۷,۱۳۵**	**۱۴,۲۴۷,۳۷۹**	**۱۳۸,۶۵۴,۵۱۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳۱- سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۳۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار:

	گروه								شرکت				
	۱۴۰۳						۱۴۰۲		۱۴۰۳			۱۴۰۲	
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه صنعتی پاکشو (پاکشو)	خرید	۵۲,۹۵۰,۱۳۵	٪۰.۰۸	۲۵۴,۵۰۲	۱۸۹,۶۷۸	۱۹۱,۳۶۲	۲۵۴,۵۰۲	۲۱۹,۸۹۴	۲۵۴,۵۰۲	۱۸۹,۶۷۸	۱۹۱,۳۶۲	۲۵۴,۵۰۲	۲۱۹,۸۹۴
چدن سازان (چدن)	خرید	۸۹,۴۷۹,۰۸۹	٪۰.۵۳	۲۴۷,۲۳۵	۱۵۵,۲۱۰	۱۵۶,۵۸۸	۲۴۷,۲۳۵	۱۹۴,۷۹۸	۲۴۷,۲۳۵	۱۵۵,۲۱۰	۱۵۶,۵۸۸	۲۴۷,۲۳۵	۱۹۴,۷۹۸
بانک سینا (وسینا)	خرید	۱۱۱,۵۲۸,۴۶۰	٪۰.۲۱	۲۲۵,۲۱۹	۲۱۸,۴۴۱	۲۲۰,۳۸۰	۲۲۵,۲۱۹	۱۸۷,۹۵۱	۲۲۵,۲۱۹	۲۱۸,۴۴۱	۲۲۰,۳۸۰	۲۲۵,۲۱۹	۱۸۷,۹۵۱
کالسیمین (قاسمین)	خرید	۳۸,۴۵۸,۵۲۸	٪۰.۱۶	۱۹۰,۵۰۴	۱۳۵,۹۲۶	۱۳۷,۱۴۳	۱۸۴,۴۰۵	۱۵۸,۹۱۶	۱۹۰,۵۰۴	۱۳۵,۹۲۶	۱۳۷,۱۴۳	۱۸۴,۴۰۵	۱۵۸,۹۱۶
گروه بهمن (خبهمن)	خرید	۷۰,۲۸۳,۵۰۳	٪۰.۰۵	۱۶۹,۵۸۶	۱۳۰,۸۰۸	۱۳۱,۹۶۹	۱۶۹,۵۸۶	۱۳۳,۵۹۸	۱۶۹,۵۸۶	۱۳۰,۸۰۸	۱۳۱,۹۶۹	۱۶۹,۵۸۶	۱۳۳,۵۹۸
ایران یاسا (یاسا)	خرید	۱۳,۹۶۲,۷۶۸	٪۰.۷۳	۱۶۰,۱۳۰	۲۴۵,۷۹۷	۲۴۷,۹۷۹	۱۶۰,۳۴۳	۲۰۷,۳۱۹	۱۶۰,۱۳۰	۲۴۵,۷۹۷	۲۴۷,۹۷۹	۱۶۰,۳۴۳	۲۰۷,۳۱۹
سر. تامین اجتماعی (شستا)	خرید	۱۲۱,۳۵۳,۱۸۶	٪۰.۰۱	۱۵۵,۸۲۲	۱۵۷,۰۹۳	۱۵۸,۴۸۷	۱۳۱,۷۵۶	۱۱۹,۷۴۳	۱۵۵,۸۲۲	۱۵۷,۰۹۳	۱۵۸,۴۸۷	۱۳۱,۷۵۶	۱۱۹,۷۴۳
مس باهنر (قباهنر)	خرید	۲۸,۰۵۵,۳۳۸	٪۰.۱۱	۱۳۴,۲۱۶	۲۴۹,۷۲۰	۲۵۱,۹۳۷	۸۴,۷۵۳	۹۱,۴۵۵	۱۳۴,۲۱۶	۲۴۹,۷۲۰	۲۵۱,۹۳۷	۸۴,۷۵۳	۹۱,۴۵۵
ملی صنایع مس ایران (فملی)	خرید	۲۵,۰۸۸,۴۱۹	٪۰.۰۰	۱۳۲,۰۳۲	۲۲۵,۷۹۸	۲۲۷,۸۰۳	۹۳,۸۰۰	۱۳۴,۳۹۰	۱۳۲,۰۳۲	۲۲۵,۷۹۸	۲۲۷,۸۰۳	۹۳,۸۰۰	۱۳۴,۳۹۰
بیمه آسیا (آسیا)	خرید	۵۴,۸۹۵,۹۸۹	٪۰.۱۶	۱۳۳,۹۳۴	۷۸,۸۹۹	۷۹,۵۹۹	۱۲۲,۹۷۲	۸۷,۳۸۳	۱۳۳,۹۳۴	۷۸,۸۹۹	۷۹,۵۹۹	۱۲۲,۹۷۲	۸۷,۳۸۳
بانک تجارت (وتجارت)	خرید	۲۱۳,۴۳۳,۹۰۴	٪۰.۰۲	۱۲۲,۷۷۰	۹۱,۷۷۱	۹۲,۵۸۶	۱۲۲,۷۷۰	۷۶,۳۴۲	۱۲۲,۷۷۰	۹۱,۷۷۱	۹۲,۵۸۶	۱۲۲,۷۷۰	۷۶,۳۴۲
بانک ملت (وملت)	خرید	۱۳۰,۱۷۴,۲۱۸	٪۰.۰۱	۱۱۸,۱۹۹	۲۷۱,۰۸۹	۲۷۳,۴۹۶	۱۱۷,۱۹۲	۱۷۹,۷۰۱	۱۱۸,۱۹۹	۲۷۱,۰۸۹	۲۷۳,۴۹۶	۱۱۷,۱۹۲	۱۷۹,۷۰۱
سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)	خرید	۴۲,۲۹۸,۰۱۸	٪۰.۰۱	۱۱۳,۱۸۴	۹۹,۲۳۸	۱۰۰,۱۱۹	۱۲۷,۵۵۳	۱۱۴,۶۶۱	۱۱۳,۱۸۴	۹۹,۲۳۸	۱۰۰,۱۱۹	۱۲۷,۵۵۳	۱۱۴,۶۶۱
پالایش نفت بندر عباس (شبندر)	خرید	۹,۶۲۵,۸۶۸	٪۰.۰۱	۱۰۸,۴۴۱	۸۶,۴۴۳	۸۷,۲۱۰	۱۰۷,۱۱۶	۱۰۴,۹۹۵	۱۰۸,۴۴۱	۸۶,۴۴۳	۸۷,۲۱۰	۱۰۷,۱۱۶	۱۰۴,۹۹۵
پتروشیمی غدیر (شغدیر)	خرید	۱,۱۶۰,۰۰۰	٪۰.۰۹	۱۰۸,۱۱۷	۷۲,۶۳۲	۷۳,۳۷۷	۱۰۸,۱۱۷	۸۷,۶۰۳	۱۰۸,۱۱۷	۷۲,۶۳۲	۷۳,۳۷۷	۱۰۸,۱۱۷	۸۷,۶۰۳
رشد آفرین سرمایه (آفرین)	خرید	۹,۹۰۹,۹۷۵	٪۰.۰۰	۹۹,۱۶۰	۱۶,۵۷۷	۱۰۷,۵۲۳	۱۰۰,۰۶۱	۱۰۱,۰۳۳	۹۹,۱۶۰	۱۶,۵۷۷	۱۰۷,۵۲۳	۱۰۰,۰۶۱	۱۰۱,۰۳۳
چادرملو (کچاد)	خرید	۱۸,۴۰۹,۳۹۹	٪۰.۰۰	۸۰,۰۸۴	۵۸,۷۰۱	۵۹,۲۲۳	۱۰۱,۴۸۷	۷۴,۶۸۹	۸۰,۰۸۴	۵۸,۷۰۱	۵۹,۲۲۳	۱۰۱,۴۸۷	۷۴,۶۸۹
بخشی صنایع دایا ۱ (متال)	خرید	۷,۸۷۰,۱۳۴	٪۰.۰۰	۷۸,۷۹۳	۱۰۲,۸۱۶	۱۰۳,۷۲۸	۸۷,۴۴۵	۱۰۱,۸۰۹	۷۸,۷۹۳	۱۰۲,۸۱۶	۱۰۳,۷۲۸	۸۷,۴۴۵	۱۰۱,۸۰۹
پالایش نفت اصفهان (شپنا)	خرید	۲۰,۲۵۸,۸۳۷	٪۰.۰۰	۷۳,۱۴۳	۶۹,۰۰۹	۶۹,۶۲۲	۶۹,۱۹۰	۷۶,۲۸۴	۷۳,۱۴۳	۶۹,۰۰۹	۶۹,۶۲۲	۶۹,۱۹۰	۷۶,۲۸۴
دارو زهراوی (دزهراوی)	خرید	۹,۰۶۲,۱۵۲	٪۰.۲۸	۶۸,۲۰۰	۴۴,۸۰۴	۴۵,۲۰۲	۶۸,۲۰۰	۵۲,۴۵۷	۶۸,۲۰۰	۴۴,۸۰۴	۴۵,۲۰۲	۶۸,۲۰۰	۵۲,۴۵۷
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (وکغدیر)	خرید	۱۱,۴۹۷,۷۸۱	٪۰.۰۱	۵۸,۱۶۹	۴۴,۰۱۴	۴۴,۴۰۴	۵۸,۱۶۹	۶۱,۳۸۷	۵۸,۱۶۹	۴۴,۰۱۴	۴۴,۴۰۴	۵۸,۱۶۹	۶۱,۳۸۷
ارمغان فیروزه آسیا (فیروزا)	خرید	۱,۷۰۱,۷۵۲	٪۰.۰۰	۵۶,۲۲۷	۸۵,۸۴۱	۹۶,۶۹۲	۵۶,۲۲۷	۷۲,۸۶۲	۵۶,۲۲۷	۸۵,۸۴۱	۹۶,۶۹۲	۵۶,۲۲۷	۷۲,۸۶۲
باما (کاما)	خرید	۱۷,۴۵۴,۱۲۴	٪۰.۰۶	۵۴,۳۴۶	۴۳,۱۱۳	۴۳,۴۹۶	۵۴,۶۷۹	۵۸,۴۰۲	۵۴,۳۴۶	۴۳,۱۱۳	۴۳,۴۹۶	۵۴,۶۷۹	۵۸,۴۰۲
کارت اعتباری ایران کیش (رکیش)	خرید	۱۵,۲۷۹,۸۰۴	٪۰.۱۵	۵۲,۹۹۷	۱۹,۷۵۰	۱۹,۹۲۵	۵۹,۶۵۳	۳۲,۹۵۳	۵۲,۹۹۷	۱۹,۷۵۰	۱۹,۹۲۵	۵۹,۶۵۳	۳۲,۹۵۳
فروشگاههای افق کوروش (افق)	خرید	۶,۶۴۵,۱۲۶	٪۰.۰۲	۴۶,۰۶۷	۱۲۴,۸۸۳	۱۲۵,۹۹۲	۴۶,۷۵۹	۸۲,۴۵۶	۴۶,۰۶۷	۱۲۴,۸۸۳	۱۲۵,۹۹۲	۴۶,۷۵۹	۸۲,۴۵۶
صنعتی بهشهر (غبشهر)	خرید	۱۳,۸۰۸,۸۸۸	٪۰.۰۴	۴۶,۰۶۶	۳۱,۷۱۴	۳۱,۹۹۵	۴۶,۰۶۶	۲۹,۸۹۳	۴۶,۰۶۶	۳۱,۷۱۴	۳۱,۹۹۵	۴۶,۰۶۶	۲۹,۸۹۳
با مراسم تثبیت کمان (کمان)	خرید	۱,۰۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۰	۴۴,۴۴۵	۶۹,۰۵۴	۶۹,۶۶۷	۴۸,۷۵۲	۵۷,۷۲۸	۴۴,۴۴۵	۶۹,۰۵۴	۶۹,۶۶۷	۴۸,۷۵۲	۵۷,۷۲۸
تعمیر ماشین (خنصیر)	خرید	۵,۴۶۸,۲۴۸	٪۰.۲۱	۴۴,۴۰۲	۱۸,۴۹۳	۱۸,۶۵۸	۴۲,۹۸۸	۳۸,۳۳۴	۴۴,۴۰۲	۱۸,۴۹۳	۱۸,۶۵۸	۴۲,۹۸۸	۳۸,۳۳۴
سر. رنا (ورنا)	خرید	۸,۳۳۴,۱۲۷	٪۰.۰۵	۴۳,۶۱۶	۴۶,۶۴۷	۴۷,۰۶۱	۶۷,۹۷۲	۷۳,۳۹۴	۴۳,۶۱۶	۴۶,۶۴۷	۴۷,۰۶۱	۶۷,۹۷۲	۷۳,۳۹۴
فولاد خوزستان (فخوز)	خرید	۱۲,۹۳۸,۴۶۴	٪۰.۰۱	۳۸,۱۸۲	۲۹,۷۷۹	۳۰,۰۴۳	۳۸,۳۶۴	۲۸,۹۱۸	۳۸,۱۸۲	۲۹,۷۷۹	۳۰,۰۴۳	۳۸,۳۶۴	۲۸,۹۱۸
صنایع شیمیایی ایران (شیران)	خرید	۷,۲۲۴,۱۶۴	٪۰.۰۱	۳۷,۳۰۸	۳۶,۳۰۴	۳۶,۶۲۷	۳۷,۳۰۸	۲۳,۹۶۰	۳۷,۳۰۸	۳۶,۳۰۴	۳۶,۶۲۷	۳۷,۳۰۸	۲۳,۹۶۰
توسعه صنایع بهشهر (وبشهر)	خرید	۶,۴۳۷,۵۵۶	٪۰.۰۳	۳۶,۵۸۱	۳۲,۹۸۹	۳۳,۲۸۲	۳۶,۵۸۱	۲۵,۹۸۹	۳۶,۵۸۱	۳۲,۹۸۹	۳۳,۲۸۲	۳۶,۵۸۱	۲۵,۹۸۹
ریخته گری تراکتور (خنراک)	خرید	۱۲,۹۰۸,۷۵۹	٪۰.۱۱	۳۲,۵۶۱	۲۵,۵۷۱	۲۵,۸۸۶	۰	۰	۳۲,۵۶۱	۲۵,۵۷۱	۲۵,۸۸۶	۰	۰
پدیده شیمی قرن (قرن)	خرید	۴,۵۷۰,۱۵۱	٪۰.۰۵	۳۱,۴۸۸	۵۷,۶۶۶	۵۸,۱۷۸	۴۱,۴۸۳	۴۵,۷۲۶	۳۱,۴۸۸	۵۷,۶۶۶	۵۸,۱۷۸	۴۱,۴۸۳	۴۵,۷۲۶
ذوب آهن اصفهان (ذوب)	خرید	۵۴,۶۶۷,۰۵۸	٪۰.۰۱	۲۸,۸۱۳	۲۴,۱۶۷	۲۴,۳۸۲	۲۸,۸۱۳	۲۵,۵۹۴	۲۸,۸۱۳	۲۴,۱۶۷	۲۴,۳۸۲	۲۸,۸۱۳	۲۵,۵۹۴
شیشه و گاز (گگاز)	خرید	۵۸۱,۳۵۲	٪۰.۰۷	۲۸,۶۹۹	۱۶,۷۱۱	۱۶,۸۵۹	۵۸,۳۱۲	۴۱,۶۱۲	۲۸,۶۹۹	۱۶,۷۱۱	۱۶,۸۵۹	۵۸,۳۱۲	۴۱,۶۱۲
توسعه معدنی و صنعتی صبانور (کنور)	خرید	۵,۰۸۴,۲۵۱	٪۰.۰۱	۲۳,۵۶۹	۳۱,۲۴۵	۳۱,۵۲۲	۳۷,۴۴۳	۲۸,۷۱۴	۲۳,۵۶۹	۳۱,۲۴۵	۳۱,۵۲۲	۳۷,۴۴۳	۲۸,۷۱۴
سیمان صوفیان (سصوفی)	خرید	۴۷۶,۲۴۳	٪۰.۰۴	۲۲,۸۰۸	۳۹,۲۱۳	۳۹,۵۶۲	۰	۰	۲۲,۸۰۸	۳۹,۲۱۳	۳۹,۵۶۲	۰	۰
ایران دارو (دیران)	خرید	۲,۳۱۳,۱۵۷	٪۰.۱۳	۲۰,۷۷۹	۱۰,۹۱۴	۱۱,۰۱۱	۰	۰	۲۰,۷۷۹	۱۰,۹۱۴	۱۱,۰۱۱	۰	۰
سر. سیه (وسیه)	خرید	۵,۳۶۸,۰۸۰	٪۰.۰۲	۱۹,۹۳۴	۲۸,۰۹۴	۲۸,۳۴۳	۳۰,۴۳۸	۳۴,۳۲۷	۱۹,۹۳۴	۲۸,۰۹۴	۲۸,۳۴۳	۳۰,۴۳۸	۳۴,۳۲۷
تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس (پترول)	خرید	۸,۲۳۳,۰۲۷	٪۰.۰۱	۱۸,۱۹۹	۱۳,۰۳۱	۱۳,۱۴۷	۱۷,۸۰۰	۱۵,۲۳۱	۱۸,۱۹۹	۱۳,۰۳۱	۱۳,۱۴۷	۱۷,۸۰۰	۱۵,۲۳۱
سر. نفت (ونفت)	خرید	۲,۵۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۵	۱۷,۸۲۶	۱۰,۹۲۳	۱۱,۰۲۰	۱۷,۸۲۶	۱۱,۷۰۹	۱۷,۸۲۶	۱۰,۹۲۳	۱۱,۰۲۰	۱۷,۸۲۶	۱۱,۷۰۹
سر. توسعه معادن و فلزات (حق تقدم) (ومعادنح)	خرید	۸,۵۷۳,۹۲۲	٪۰.۰۰	۱۴,۳۶۹	۱۰,۳۰۹	۱۰,۴۰۰	۰	۰	۱۴,۳۶۹	۱۰,۳۰۹	۱۰,۴۰۰	۰	۰
بورس انرژی ایران (انرژی)	خرید	۴۵۱,۲۴۵	٪۰.۰۳	۱۴,۰۲۹	۸,۳۳۹	۸,۳۱۲	۱۵,۵۴۵	۱۲,۲۱۷	۱۴,۰۲۹	۸,۳۳۹	۸,۳۱۲	۱۵,۵۴۵	۱۲,۲۱۷
توسعه معدنی و صنعتی صبانور (حق تقدم) (کنورح)	خرید	۲,۶۹۳,۶۴۳	٪۰.۰۰	۹,۷۹۳	۱۲,۵۴۹	۱۲,۶۶۰	۰	۰	۹,۷۹۳	۱۲,۵۴۹	۱۲,۶۶۰	۰	۰
چادرملو (حق تقدم) (کچادح)	خرید	۲,۶۸۴,۲۳۸	٪۰.۰۰	۸,۹۹۳	۴,۳۲۶	۴,۴۰۵	۰	۰	۸,۹۹۳	۴,۳۲۶	۴,۴۰۵	۰	۰
توسعه صنایع بهشهر (حق تقدم) (وبشهرح)	خرید	۱,۷۱۸,۷۷۵	٪۰.۰۱	۸,۰۴۸	۳,۳۳۴	۳,۳۶۴	۲۰,۰۹۶	۱۰,۳۵۸	۸,۰۴۸	۳,۳۳۴	۳,۳۶۴	۲۰,۰۹۶	۱۰,۳۵۸
سر. شاهد (تشاهد)	خرید	۱۵۶,۹۹۹	٪۰.۰۰	۲,۴۰۲	۱,۴۲۲	۱,۴۳۵	۲,۴۰۲	۲,۳۹۸	۲,۴۰۲	۱,۴۲۲	۱,۴۳۵	۲,۴۰۲	۲,۳۹۸
سایپا (خساپا)	خرید	۵,۲۲۶,۳۵۵	۰.۰۰	۱,۷۸۱	۱۵,۳۲۱	۱۵,۴۵۸	۱۴,۱۰۴	۱۳,۱۸۴	۱,۷۸۱	۱۵,۳۲۱	۱۵,۴۵۸	۱۴,۱۰۴	۱۳,۱۸۴
سایر	خرید			۲۰,۳۲۵			۲۲۳,۵۶۸	۲۲۶,۲۳۸				۲۲۳,۵۶۸	۲۲۶,۲۳۸
				۳,۶۴۵,۹۰۳	۳,۶۰۶,۰۸۵	۳,۷۳۹,۰۱۹	۳,۷۸۵,۰۵۰	۳,۵۸۸,۳۰۵	۳,۶۲۵,۶۷۸	۳,۶۰۶,۰۸۵	۳,۷۳۹,۰۱۹	۳,۷۸۴,۹۳۴	۳,۵۸۸,۳۰۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

				گروه						شرکت					
				۱۴۰۳				۱۴۰۲		۱۴۰۳			۱۴۰۲		
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار		بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار		بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سر. میراث فرهنگی و گردشگری (سمگا)	خرید	۱۰۶,۴۹۷,۹۶۳	٪۰.۵۳	۱,۰۵۱,۸۶۸	۹۷۳,۸۲۵	۹۷۶,۲۵۶		۱,۰۵۲,۲۶۸	۱,۰۵۲,۲۶۸	۳۵۱,۸۶۸	۲۷۳,۸۲۵	۲۷۶,۲۵۶		۳۵۲,۲۶۸	۳۰۷,۰۰۲
پترو گلسرون (شگلسرن)	خرید	۱۴۶,۴۶۹,۸۷۵	٪۴.۹۲	۲۶۶,۸۹۶	۲,۵۹۲,۹۳۲	۲,۶۱۵,۹۵۲		۱۴۲,۹۷۶	۳,۶۲۸,۸۳۴	۲۶۶,۸۹۶	۲,۵۹۲,۹۳۲	۲,۶۱۵,۹۵۲		۱۴۲,۹۷۶	۲,۶۲۸,۸۳۴
فولاد هرمزگان جنوب (هرمز)	خرید	۵۸,۴۱۸,۴۰۳	٪۰.۰۴	۲۱۰,۱۷۴	۱۰۷,۰۶۵	۱۰۸,۰۱۶		۲۵۵,۳۵۸	۱۹۷,۴۷۲	۲۱۰,۱۷۴	۱۰۷,۰۶۵	۱۰۸,۰۱۶		۲۵۵,۳۵۸	۱۹۷,۴۷۲
پویا زرکان آق دره (فزر)	خرید	۵,۱۹۱,۵۹۲	٪۰.۱۰	۱۴۸,۵۴۵	۳۷۱,۴۴۷	۲۷۳,۸۵۶		۱۷۶,۰۳۲	۱۷۹,۴۹۷	۱۴۸,۵۴۵	۳۷۱,۴۴۷	۲۷۳,۸۵۶		۱۷۶,۰۳۲	۱۷۹,۴۹۷
پشتوانه طلای لوتوس (طلا)	خرید	۶۹۳,۰۶۲	٪۰.۰۰	۱۳۶,۷۶۰	۳۹۷,۷۵۱	۴۰۱,۲۸۲		۱۷۳,۴۸۷	۲۱۹,۳۱۳	۱۳۶,۷۶۰	۳۹۷,۷۵۱	۴۰۱,۲۸۲		۱۷۳,۴۸۷	۲۱۹,۳۱۳
بهمن دیزل (خدیزل)	خرید	۸۴,۱۶۹,۱۰۵	٪۰.۱۴	۱۳۱,۴۸۲	۱۱۱,۱۲۷	۱۱۲,۱۱۳		۱۳۱,۲۹۰	۱۹۱,۷۰۳	۱۳۱,۴۸۲	۱۱۱,۱۲۷	۱۱۲,۱۱۳		۱۳۱,۲۹۰	۱۹۱,۷۰۳
تضمین اصل سرمایه کاریزما (ضمان)	خرید	۹,۴۷۱,۰۰۰	٪۰.۰۰	۹۴,۷۶۸	۱۹۲,۳۵۳	۱۹۴,۰۶۱		۰	۰	۹۴,۷۶۸	۱۹۲,۳۵۳	۱۹۴,۰۶۱		۹۴,۷۲۸	۱۳۰,۰۲۲
زغال سنگ پرورده طبس (حق تقدم) (کزغالج)	خرید	۱۴,۵۸۳,۶۳۹	٪۰.۱۰	۹۴,۵۹۳	۲۲۹,۱۱۷	۲۳۱,۱۵۱		۰	۰	۹۴,۵۹۳	۲۲۹,۱۱۷	۲۳۱,۱۵۱		۰	۰
پتروشیمی ارومیه (شاروم)	خرید	۶,۸۶۵,۰۸۴	٪۰.۳۴	۹۲,۷۳۹	۶۵,۹۳۷	۶۶,۵۲۳		۸۶,۰۱۸	۷۸,۷۴۴	۹۲,۷۳۹	۶۵,۹۳۷	۶۶,۵۲۳		۸۶,۰۱۸	۷۸,۷۴۴
بخشی فلز فارابی (فلزفارابی)	خرید	۸,۳۹۱,۹۰۶	٪۰.۰۰	۸۴,۰۱۶	۱۰۲,۴۶۲	۱۰۳,۳۷۱		۸۸,۱۰۲	۹۶,۳۲۵	۸۴,۰۱۶	۱۰۲,۴۶۲	۱۰۳,۳۷۱		۸۸,۱۰۲	۹۶,۳۲۵
بانک سامان (سامان)	خرید	۴۵۵۳۰,۸۳۵	٪۰.۰۴	۷۴,۸۷۹	۷۸,۵۲۶	۷۹,۲۲۴		۷۴,۸۷۹	۶۳,۰۱۸	۷۴,۸۷۹	۷۸,۵۲۶	۷۹,۲۲۴		۷۴,۸۷۹	۶۳,۰۱۸
تولیدو صادرات ریشمک (ریشمک)	خرید	۵,۸۵۱,۹۴۸	٪۰.۵۹	۶۴,۶۳۳	۴۷,۸۵۴	۴۸,۲۷۹		۶۴,۶۳۳	۵۸,۸۷۵	۶۴,۶۳۳	۴۷,۸۵۴	۴۸,۲۷۹		۶۴,۶۳۳	۵۸,۸۷۵
سنگ آهن گهر زمین (کگهر)	خرید	۳,۴۵۵,۰۴۶	٪۰.۰۰	۶۳,۲۶۲	۴۷,۵۳۴	۴۷,۹۵۶		۶۳,۲۶۲	۵۰,۰۳۴	۶۳,۲۶۲	۴۷,۵۳۴	۴۷,۹۵۶		۶۳,۲۶۲	۵۰,۰۳۴
صنایع غذایی مینو شرق (غمینو)	خرید	۱۶,۷۲۵,۸۵۸	٪۰.۳۹	۵۶,۷۴۶	۴۰,۱۷۰	۴۰,۵۲۷		۵۶,۷۴۶	۴۱,۲۴۳	۵۶,۷۴۶	۴۰,۱۷۰	۴۰,۵۲۷		۵۶,۷۴۶	۴۱,۲۴۳
عمران و سازندگی استان قزوین(حق تقدم) (کقزوین)	خرید	۱۵,۰۴۴,۹۳۶	٪۱.۵۰	۵۱,۲۷۴	۲۶,۰۸۲	۲۶,۳۱۴		۰	۰	۵۱,۲۷۴	۲۶,۰۸۲	۲۶,۳۱۴		۰	۰
سر. ساختمانی بین المللی نام آوران مهندسی (ثنام)	خرید	۱۹,۶۴۱,۲۹۲	٪۰.۸۳	۴۰,۵۵۴	۵۳,۲۰۷	۵۳,۶۸۰		۴۸,۲۱۳	۴۶,۹۶۲	۴۰,۵۵۴	۵۳,۲۰۷	۵۳,۶۸۰		۴۸,۲۱۳	۴۶,۹۶۲
صنایع پتروشیمی نخت جمشید (شجم)	خرید	۴,۴۰۹,۷۶۵	٪۰.۰۷	۳۵,۷۳۲	۴۱,۵۶۸	۴۱,۹۳۷		۳۵,۶۴۶	۳۱,۱۶۷	۳۵,۷۳۲	۴۱,۵۶۸	۴۱,۹۳۷		۳۵,۶۴۶	۳۱,۱۶۷
سر. فنی و مهندسی مشاور (ومشاور)	خرید	۹,۵۰۰,۰۰۰	٪۰.۹۱	۳۳,۷۶۳	۸۳,۵۲۳	۸۴,۲۶۵		۰	۰	۳۳,۷۶۳	۸۳,۵۲۳	۸۴,۲۶۵		۰	۰
زغال سنگ پرورده طبس (کزغال)	خرید	۴,۴۳۸,۴۹۹	٪۰.۰۳	۳۳,۲۲۸	۱۹,۶۴۴	۱۹,۸۱۸		۱۲۷,۰۳۴	۱۰۰,۸۱۸	۳۳,۲۲۸	۱۹,۶۴۴	۱۹,۸۱۸		۱۲۷,۰۳۴	۱۰۰,۸۱۸
سر. لقمان (ولقمان)	خرید	۱۴,۴۵۱,۹۰۸	٪۰.۲۷	۲۹,۸۷۹	۲۳,۷۲۲	۲۳,۹۳۲		۴۰,۴۷۸	۳۲,۸۱۰	۲۹,۸۷۹	۲۳,۷۲۲	۲۳,۹۳۲		۴۰,۴۷۸	۳۲,۸۱۰
سایر	خرید	۱۶,۸۰۰,۹۸۵	٪۰.۶۷	۱۴۸,۹۸۹	۱۷۴,۴۰۳	۱۷۵,۹۵۲		۴۱۶,۶۴۳	۵۱۲,۵۷۹	۱۴۸,۹۸۹	۱۷۴,۴۰۳	۱۷۵,۹۵۲		۳۳۱,۹۱۵	۳۸۲,۵۵۷
جمع سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس				۲,۹۴۴,۷۸۱	۵,۶۸۰,۲۴۸	۵,۷۲۴,۲۶۴		۳,۰۳۲,۰۶۴	۵,۵۸۱,۶۶۲	۲,۲۴۴,۷۸۱	۴,۹۸۰,۲۴۸	۵,۰۲۴,۴۶۴		۲,۳۳۲,۰۶۴	۴,۸۳۶,۳۹۶
جمع کل				۶,۵۹۰,۶۸۴	۹,۲۸۶,۳۴۴	۹,۴۶۳,۴۸۲		۶,۸۱۷,۱۱۳	۹,۱۶۹,۹۶۷	۵,۸۷۰,۳۵۹	۸,۵۸۶,۳۳۴	۸,۷۶۳,۴۸۲		۶,۱۱۶,۹۹۸	۸,۴۲۴,۷۰۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۳۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			۱۴۰۳					۱۴۰۲	
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه آرمان (آرمان)	خرید	۶۴۶,۳۴۰,۵۸۲	٪۸	۱,۱۵۴,۰۲۲	۰	۱,۱۵۴,۰۲۲	۱,۴۵۴,۱۱۴	۲,۰۸۶,۰۶۲	۳,۲۵۶,۵۳۰
بیمه آرمان (آرمان)-حق تقدم	خرید	۱,۱۸۴,۹۵۷,۷۳۳	٪۱۴	۹۳۰,۷۵۰	۰	۹۳۰,۷۵۰	۱,۴۸۰,۹۱۸	۰	۰
				۲,۰۸۴,۷۷۲	**۰**	**۲,۰۸۴,۷۷۲**	**۲,۹۳۵,۰۳۳**	**۲,۰۸۶,۰۶۲**	**۳,۲۵۶,۵۳۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۱- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر است:

		گروه						شرکت					
		۱۴۰۳					۱۴۰۲	۱۴۰۳				۱۴۰۲	
	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی :															
توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران(سهامی خاص)	تاسیس			۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۹۹۹,۹۹۶	۹۹.۹۹٪	۵,۵۰۳,۸۶۴	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰
خدمات ارزی و صرافی صرافی گردشگری (سهامی خاص)	تاسیس			۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۹۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹٪	۱,۹۹۹,۸۰۱	۱,۹۹۹,۸۰۱	۰	۲۴۹,۹۷۶	۰
تجارت بین الملل هم وطا آریاسهامی خاص)	تاسیس			۰	۰	۰	۰	۰	۹۹,۹۹۶	۹۹.۹۹٪	۱,۲۹۰	۱,۲۹۰	۰	۱,۲۹۰	۰
ایده پرداز دانش نوین آرشام(سهامی خاص)	خرید			۰	۰	۰	۶۳۶,۸۸۱	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰٪	۳۴۳,۳۶۱	۳۴۳,۳۶۱	۰	۳۴۳,۳۶۱	۰
سایر شرکت‌های وابسته به بانک و گروه:															
گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان(سهامی عام)	تاسیس	۵,۱۷۴,۳۵۲,۰۵۲	٪۴۹	۱۳,۹۶۳,۴۷۲	۱۳,۹۶۳,۴۷۲	۶۷,۳۷۰,۰۶۴	۱۳,۳۹۳,۹۴۳	۵۹,۵۸۹,۴۶۴	۵,۱۷۴,۳۵۲,۰۵۲	٪۴۹	۵,۹۳۹,۷۵۱	۵,۹۳۹,۷۵۱	۶۷,۳۷۰,۰۶۴	۵,۵۲۳,۲۶۱	۵۹,۵۸۹,۴۶۴
گروه بازرگانی گردشگری دانا (سهامی خاص)	خرید	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۴۵۸,۴۱۷	۴۵۸,۴۱۷	۰	۴۱۱,۴۸۵	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۳۲۰,۸۵۰	۳۲۰,۸۵۰	۰	۳۲۰,۸۵۰	۰
سایر شرکت ها:															
شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)	تاسیس			۳۰,۳۴۱	۳۰,۳۴۱	۳۰,۳۴۱	۱۰,۱۱۴	۰	۳۰,۳۴۱,۱۶۶	۲٪	۳۰,۳۴۱	۳۰,۳۴۱		۱۰,۱۱۴	۱۰,۱۱۴
تلاشگران اندیشه کراد (سهامی خاص)				۱,۹۳۵	۱,۹۳۵	۱,۹۳۵	۳,۹۳۵	۰	۰		۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
سایر				۵۹۷,۶۲۲	۵۹۷,۶۲۲	۵۹۷,۶۲۲	۱۴,۴۹۱	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل				۱۵,۰۵۱,۷۸۶	۱۵,۰۵۱,۷۸۶	۶۷,۹۹۹,۹۶۱	۱۴,۴۷۰,۸۳۹	۵۹,۵۸۹,۴۶۴			۱۴,۱۲۹,۲۵۸	۱۴,۱۲۹,۲۵۸	۶۷,۳۷۰,۰۶۴	۱۱,۹۵۲,۷۱۵	۵۹,۶۰۱,۵۲۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۲-۳۱-مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح ذیل است:

سرمایه گذاریها			درصد سرمایه گذاری	درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی
نام شرکت ها	نوع وابستگی	اقامتگاه	غیر مستقیم- گروه	مستقیم - شرکت اصلی	
الف: شرکت‌های فرعی					
شرکت تجارت بین الملل هم وطا آریا (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۱۰۰٪	۹۹/۹۹٪	امور خدمات و انعقاد قراردادهای (فنی و تامین نیروی انسانی)،صادرات و واردات کلیه اقلام مورد نیاز
شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۷۰٪	۷۰٪	ایجاد مراکز تجاری و تفریحی
شرکت نگین افق نیایش (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۹۹/۹۹٪	۹۹/۹۹٪	انجام کلیه فعالیت‌های مربوط به ساخت و ساز ساختمانها، برجهای مسکونی ،تجاری و تفریحی
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۱۰۰٪	۹۹/۹۹٪	خدمات ارزی و صرافی
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۱۰۰٪	۹۹/۹۹٪	ارائه خدمات رایانه ای و واردات و صادرات تجهیزات رایانه ای
شرکت فراگستر فدک اسپادان (سهامی خاص)	فرعی	ایران	۶۶/۵٪	۶۶/۵٪	عملیات ساخت در امور عمرانی و ساختمانی
ایده پرداز دانش نوین آرشام(سهامی خاص)	فرعی	ایران	۶۰٪	۳۰٪	ارائه خدمات رایانه ای و واردات و صادرات تجهیزات رایانه‌ای
گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان(سهامی خاص)	فرعی	ایران	۶۱/۹۱٪	۶۱/۹۱٪	نفت و گاز
ب: شرکتهای وابسته					
گروه بازرگانی گردشگری دانا (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۳۴/۶۲٪	۲۰٪	ارائه خدمات بازرگانی و امور پیمانکاری مربوط به ساخت ساختمان و ابنیه عمومی
گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان (سهامی عام)	وابسته	ایران	۵۲/۲۸٪	۴۹/۲۸٪	مشاوره و سرمایه گذاری
بیمه آرمان(سهامی عام)	وابسته	ایران	۲۱/۵٪	۲۱/۵٪	ارائه خدمات بیمه ای
شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۱۲/۱۹٪	۱۲/۱۹	انجام کلیه فعالیت‌های مربوط به ساخت و ساز ساختمانها
شرکت مجتمع فولاد صنعت بناب(سهامی خاص)	وابسته	ایران	۴۳/۴۹٪	۴۳/۴۹٪	تاسیس و راه اندازی و بهره برداری از کارخانجات آهن و فولادسازی
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان (سهامی عام)	وابسته	ایران	۴۴/۹۵٪	۲۴٪	سرمایه گذاری و اکتشاف معدنی
فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۲۰٪	۲۰٪	سرمایه گذاری و اکتشاف معدنی
شرکت پرستیژلند ایران (سهامی خاص)	وابسته	ایران	۴۰٪	۴۰٪	سرمایه گذاری در شرکتها و طرح ها

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲-۳۱- واگذاری سهام شرکت فرعی با از دست دادن کنترل:

شرح	مبلغ
	میلیون ریال
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲,۸۲۸,۳۷۶
دارایی‌های نامشهود	۲۹۶,۶۰۰
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۶,۰۸۱
زمین نگهداری شده برای ساخت املاک	۹۷,۳۲۶
موجودی املاک	۸,۲۲۲,۱۳۴
دریافتنی‌های تجاری و سایردریافتنی‌ها	۱,۶۵۷,۶۱۶
موجودی نقد	۳۴۵,۷۲۲
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	(۸,۸۳۴,۳۵۵)
تسهیلات مالی	(۳,۷۷۷,۰۶۸)
خالص دارایی‌ها در تاریخ از دست دادن کنترل	۱۰,۸۴۲,۴۳۲
منافع فاقد حق کنترل در تاریخ از دست دادن کنترل	(۴,۳۳۶,۹۷۳)
منافع قابل انتساب به شرکت اصلی در تاریخ از دست دادن کنترل	**۶,۵۰۵,۴۵۹**
مبالغ دریافتی حاصل از واگذاری	۵,۰۰۰,۵۰۰
حساب‌ها و اسناد دریافتنی حاصل از فروش	۲۰۳,۰۹۲,۱۱۴
مبلغ دفتری سرمایه گذاری واگذار شده در تاریخ از دست دادن کنترل	(۱۹,۱۰۸,۵۸۹)
سود شناسایی شده ناشی از واگذاری شرکت پرستیژلند ایران (یادداشت ۲۳)	**۱۸۸,۹۸۴,۰۲۵**
ارزش منصفانه سرمایه گذاری باقیمانده (۴۰٪)	-
مبلغ دفتری سرمایه گذاری باقیمانده	-
سود شناسایی شده ناشی از واگذاری شرکت پرستیژلند ایران	۰
خالص جریان‌های نقدی حاصل از واگذاری:	
دریافت‌های نقدی	۵۰۰
موجودی نقد شرکت فرعی در تاریخ از دست دادن کنترل	(۳۴۵,۷۲۲)
جریان خالص ورود وجه نقد	(۳۴۵,۲۲۲)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۲-۳۱- اطلاعات مربوط به واحدهای تجاری وابسته بااهمیت:

نام شرکت وابسته	فعالیت اصلی	محل شرکت	نسبت منافع مالکیت/حق رای گروه	نسبت منافع مالکیت/حق رای گروه
			۱۴۰۳	۱۴۰۲
گروه مالی اقتصادی نگین ایرانیان(سهامی عام)	مشاوره و سرمایه گذاری	ایران	۴۹.۲۸٪	۴۹.۲۸٪
گروه بازرگانی گردشگری دانا (سهامی خاص)	ارائه خدمات بازرگانی	ایران	۳۴.۶۲٪	۲۰٪

۳-۲-۳۱- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته

	شرکت‌های وابسته با اهمیت			
	گروه مالی اقتصادی نگین ایرانیان		گروه بازرگانی گردشگری دانا	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های جاری	۲۳۰,۵۴۰,۶۵۷	۱۴۶,۶۱۱,۹۱۱	۳,۶۰۷,۵۹۹	۳,۷۶۶,۲۸۰
دارایی‌های غیر جاری	۲۴۹,۵۵۵,۰۰۸	۳۴۲,۶۵۳,۴۵۱	۱۲۸,۲۱۱	۱۳۶,۳۰۶
بدهی‌های جاری	۳۳۲,۸۴۰,۶۷۹	۲۴۷,۲۰۲,۳۱۴	۲,۱۳۱,۸۵۰	۲,۴۲۲,۸۵۸
بدهی‌های غیر جاری	۱۰۶,۴۰۰,۷۵۸	۱۰۳,۴۸۸,۰۲۱	۶,۷۹۹	۵
درآمد عملیاتی	۳۲۴,۹۴۸,۳۶۰	۲۶۴,۹۷۸,۰۴۷	۶,۸۹۱,۱۷۱	۲۸,۳۲۵,۲۲۲
سود یا زیان عملیات در حال تداوم	۱۲,۳۷۴,۶۴۹	۴۱,۴۸۶,۹۶۳	۴۴۶,۰۶۴	۴۲۵,۹۶۶
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از کسر مالیات	-	-	-	-
سود (زیان)خالص	۱۲,۳۷۴,۶۴۹	۴۱,۴۸۶,۹۶۳	۴۴۶,۰۶۴	۴۲۵,۹۶۶
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	-	-
سود و زیان جامع	۱۲,۳۷۴,۶۴۹	۴۱,۴۸۶,۹۶۳	۴۴۶,۰۶۴	۴۲۵,۹۶۶
سود دریافتی از شرکت‌های وابسته	۴,۷۶۷,۵۹۱	۲۱۶,۳۹۳	۴۴,۳۷۷	-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۲-۳۱- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری

	گروه مالی اقتصادی نگین ایرانیان		گروه بازرگانی گردشگری دانا	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص دارایی ها	۳۱,۴۸۷,۵۷۴	۴۱,۳۷۷,۷۹۲	۱,۲۵۴,۲۵۷	۱,۴۷۴,۹۹۸
سهم گروه از خالص دارایی ها	۱۵,۴۲۸,۹۱۱	۲۰,۲۶۶,۸۴۳	۲۵۰,۸۵۱	۳۴۹,۹۷۰
تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی ها	-	-	-	-
سرقفلی	-	-	۵۹,۸۷۴	۶۱,۵۱۴
سایر تعدیلات	(۱,۴۶۵,۴۳۹)	(۶,۸۷۲,۹۰۰)	۱۴۷,۶۹۱	-
مبلغ دفتری منافع گروه	۱۳,۹۶۳,۴۷۲	۱۳,۳۹۳,۹۴۳	۴۵۸,۴۱۷	۴۱۱,۴۸۵

۵-۲-۳۱- سهم از سود (زیان) واحدهای تجاری وابسته در صورتهای مالی تلفیقی :

	گروه مالی اقتصادی نگین ایرانیان		گروه بازرگانی گردشگری دانا		شرکت مجتمع فولاد صنعت بناب	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۳,۳۷۱,۱۱۸	۱۱,۲۱۱,۴۱۳	۸۹,۲۱۳	۸۵,۱۹۳	-	۲,۸۸۹,۲۰۱
استهلاک سرقفلی	-	-	(۳,۲۸۱)	(۳,۲۸۱)	-	-
استهلاک تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی ها	-	-	-	-	-	-
سایر تعدیلات	-	-	-	-	-	-
سهم از سود (زیان) واحد تجاری وابسته	۳,۳۷۱,۱۱۸	۱۱,۲۱۱,۴۱۳	۸۵,۹۳۲	۸۱,۹۱۲	-	۲,۸۸۹,۲۰۱

۶-۲-۳۱- سایر شرکت‌های وابسته موضوع یادداشت ۱-۲-۳۱ به دلیل آن که در سرفصل نگهداری شده برای فروش طبقه بندی شده اند روش ارزش ویژه نسبت به آن‌ها به کار برده نشده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۳۱- سرمایه گذاری در اوراق بهادار

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	گروه		شرکت	
					۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت‌های دولتی								
وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از طرف دولت جمهوری اسلامی	خرید	اراد	۲۰/۵٪	وثیقه	۲۵,۷۰۲,۳۹۶	-	۲۵,۷۰۲,۳۹۶	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از طرف دولت جمهوری اسلامی	خرید	اراد	۱۸٪	وثیقه	۱۲,۷۰۱,۰۴۰	۳۸,۱۵۱,۸۵۳	۱۲,۷۰۱,۰۴۰	۳۸,۱۵۱,۸۵۳
وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از طرف دولت جمهوری اسلامی	خرید	اراد	۲۳٪	وثیقه	۱۰,۴۹۵,۳۸۶	-	۱۰,۴۹۵,۳۸۶	-
وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از طرف دولت جمهوری اسلامی	خرید	اراد	۱۵٪	آزاد		۱۰,۰۶۸,۸۷۶		۱۰,۰۶۸,۸۷۶
وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از طرف دولت جمهوری اسلامی	خرید	اراد	۱۶٪	آزاد		۶,۰۱۲,۹۴۷		۶,۰۱۲,۹۴۷
وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از طرف دولت جمهوری اسلامی	خرید	اراد	۱۷٪	آزاد		۲۶,۳۳۶,۳۵۳		۲۶,۳۳۶,۳۵۳
سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه گذاری								
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری ایرانیان	تاسیس	واحد سرمایه گذاری عادی و ممتاز	-	-	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۷,۷۲۰,۱۰۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	-	۱۹۹,۴۷۹	۱۹۹,۴۷۹	۱۹۹,۴۷۹	۱۹۹,۴۷۹
صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری	تاسیس	واحد سرمایه گذاری عادی و ممتاز	-	-	۲۳۵,۶۳۰	۲۷۲,۰۸۱	۷,۱۲۴	۷,۱۲۴
					۸۷,۰۵۴,۰۳۸	**۱۱۸,۷۶۱,۶۹۶**	**۸۶,۸۲۵,۵۳۲**	**۱۱۸,۴۹۶,۷۳۹**

۱-۳-۳۱- سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری ایرانیان مربوط به تحصیل تعداد ۱.۳۸۹.۶۵۷ یونیت عادی و ۲۵.۰۰۰ یونیت ممتاز آن صندوق در سنوات قبل می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۴-۳۱- سرمایه گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	گروه				شرکت			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*								
بانک سینا (وسینا)	۲۲۵,۲۱۹	-	۲۲۵,۲۱۹	-	۲۲۵,۲۱۹	-	۲۲۵,۲۱۹	-
بانک تجارت (وتجارت)	۱۲۲,۷۷۰	-	۱۲۲,۷۷۰	-	۱۲۲,۷۷۰	-	۱۲۲,۷۷۰	-
بانک ملت (وبملت)	۱۱۸,۱۹۹	-	۱۱۷,۱۹۲	-	۱۱۸,۱۹۹	-	۱۱۷,۱۹۲	-
بانک سامان (سامان)	۷۴,۸۷۹	-	۷۴,۸۷۹	-	۷۴,۸۷۹	-	۷۴,۸۷۹	-
خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص)	۰	-	-	-	۱,۹۹۹,۸۰۱	۲۰,۳۰۸	۲۴۹,۹۷۷	-
شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)	۲۰,۳۴۱	-	۱۰,۱۱۴	-	۳۰,۳۴۱	-	۱۰,۱۱۴	-
	۵۷۱,۴۰۸	۰	۵۵۰,۱۷۴	۰	۲,۵۷۱,۲۰۹	۲۰,۳۰۸	۸۰۰,۱۵۱	۰
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی								
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۶,۹۱۶,۵۰۸	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۶,۹۱۶,۵۰۸	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۵,۷۴۰,۶۱۵	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۶,۹۱۶,۵۰۸
اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (گنگین)	۵,۹۳۹,۷۵۱	۵,۱۳۶,۱۵۱	۱۳,۳۹۳,۹۴۳	۱۳,۳۹۳,۹۴۳	۵,۹۳۹,۷۵۱	۳,۹۶۰,۲۵۸	۵,۵۲۳,۲۶۱	۴,۷۱۹,۶۶۱
توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران(سهامی خاص)	۰	-	-	-	۵,۵۰۳,۸۶۴	۳,۵۲۴,۳۷۱	۵,۵۰۳,۸۶۴	۴,۷۰۰,۲۶۴
بیمه آرمان (آرمان)	۲,۰۸۴,۷۷۲	۱,۲۸۱,۱۷۲	۲,۰۸۶,۰۶۲	۱,۲۸۲,۴۶۲	۲,۰۸۴,۷۷۲	۱۰۵,۲۷۹	۲,۰۸۶,۰۶۲	۱,۲۸۲,۴۶۲
ایده پرداز دانش نوین آرشام	۰	-	۶۳۶,۸۸۱	-	۳۴۳,۳۶۱		۳۴۳,۳۶۱	-
گروه بازرگانی گردشگری دانا (سهامی خاص)	۴۵۸,۴۱۷		۴۱۱,۴۸۴	۴۱۱,۴۸۴	۳۲۰,۸۵۰	-	۳۲۰,۸۵۰	۳۲۰,۸۵۰
صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری	۲۳۵,۶۳۰		۲۷۲,۰۸۰	۲۷۲,۰۸۰	۷,۱۲۴	-	۷,۱۲۳	۷,۱۲۳
رایان فناور دانش سنج	-	-	۲۵,۵۰۰	-	-	-	۲۵,۵۰۰	-
رایان مهر دانش سنج	-	-	۱۱۹,۱۴۴	-	-	-	۱۱۹,۱۴۴	-
بیمه آسیا (آسیا)	۱۲۳,۹۳۴	-	۱۲۲,۹۷۲	-	۱۲۳,۹۳۴	-	۱۲۲,۹۷۲	-
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۴۸,۸۹۸,۸۲۲		۸۰,۵۷۰,۰۲۹	-	۴۸,۸۹۸,۸۲۲	-	۸۰,۵۷۰,۰۲۹	-
سایر سرمایه گذاری سریع المعامله	۱۴,۷۴۸,۴۳۹	۱۲,۷۰۷,۲۵۵	۶,۲۲۷,۳۴۵	۵,۱۴۵,۵۸۳	۵,۴۰۶,۲۲۶	-	۵۵۱۲,۰۹۰	۴,۳۳۹,۶۹۴
	۱۱۰,۲۰۹,۸۷۲	۵۶,۰۴۱,۰۸۷	۱۴۱,۵۸۵,۵۴۸	۵۷,۴۲۲,۰۶۰	۱۰۶,۳۴۸,۸۱۱	۴۳,۳۳۰,۵۲۳	۱۳۷,۸۵۴,۳۶۴	۵۲,۲۸۶,۵۶۲
	۱۱۰,۷۸۱,۲۸۱	**۵۶,۰۴۱,۰۸۷**	**۱۴۲,۱۳۵,۷۲۲**	**۵۷,۴۲۲,۰۶۰**	**۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱**	**۴۳,۳۵۰,۸۳۱**	**۱۳۸,۶۵۴,۵۱۴**	**۵۲,۲۸۶,۵۶۲**

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۱۰۶،۳۴۸،۸۱۱ میلیون ریال سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۱-۶- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی	۳۹,۵۸۹,۸۵۱
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱,۹۷۹,۴۹۳
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۷,۹۱۷,۹۷۰

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی	۳۲-۱	۴۳۴,۹۰۵,۱۹۰	۲۴۶,۰۶۷,۸۵۸	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳
		۴۳۴,۹۰۵,۱۹۰	**۲۴۶,۰۶۷,۸۵۸**	**۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹**	**۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳**

۳۲-۱- ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	یادداشت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	انتقال به/از سایر سرفصل ها	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲	تملیک شده طی دوره	انتقال به/از سایر سرفصل ها	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام										
اوراق سهام	۳۲-۱-۴	۱۷۱,۹۳۱,۳۱۳	۹۹,۴۴۷,۲۷۵	(۱۶,۳۳۲,۰۱۴)	۰	۲۵۵,۰۴۶,۵۷۴	۱۰۳,۶۲۳,۵۷۴	۶,۲۰۰	(۱۹,۱۰۸,۵۹۰)	۳۳۹,۵۶۶,۷۵۸
جمع وثایق تملیکی سهام		**۱۷۱,۹۳۱,۳۱۳**	**۹۹,۴۴۷,۲۷۵**	**(۱۶,۳۳۲,۰۱۴)**	**۰**	**۲۵۵,۰۴۶,۵۷۴**	**۱۰۳,۶۲۲,۵۷۴**	**۶,۲۰۰**	**(۱۹,۱۰۸,۵۹۰)**	**۳۳۹,۵۶۶,۷۵۸**
غیر منقول	۳۲-۱-۵									
مسکونی		۲۷,۵۶۰,۶۴۷	۴۹,۹۷۹,۵۲۶	۰	(۳۷,۳۴۰,۴۱۱)	۴۰,۱۹۹,۷۵۲	۹,۴۵۶,۰۰۰	۱,۶۹۲,۷۳۰	(۳,۷۹۹,۰۲۲)	۴۷,۵۴۹,۴۶۰
تجاری / اداری		۵۶,۳۶۲,۳۱۸	۱۳,۱۳۵,۹۶۴	۲۱,۱۴۵,۷۴۵	(۲۰,۷۲۰,۷۷۸)	۶۹,۹۲۳,۲۵۰	۶۳,۳۹۴,۸۳۵	(۶,۲۰۰)	(۳۵,۵۳۶,۸۱۶)	۹۷,۷۷۵,۰۶۹
زمین		۲۰۳,۱۹۶	۰	۰	۰	۲۰۳,۱۹۶	۵۸,۸۰۱,۶۷۱	۰	(۵۸,۸۰۱,۶۷۱)	۲۰۳,۱۹۶
داراییهای در جریان تملیک		۳,۰۲۹,۷۰۵	۲۵,۹۲۱	(۱۵۰,۳۲۶)	۰	۲,۹۰۵,۳۰۲	۵۱,۶۶۱	(۱,۶۹۲,۷۳۰)	(۶۳۶,۸۰۶)	۶۲۷,۴۲۶
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول		**۸۷,۱۵۵,۸۵۵**	**۶۳,۱۴۱,۴۱۲**	**۲۰,۹۹۵,۴۲۱**	**(۵۸,۰۶۱,۱۸۹)**	**۱۱۳,۲۳۱,۴۹۹**	**۱۳۱,۷۰۴,۱۶۷**	**(۶,۲۰۰)**	**(۹۸,۷۷۴,۳۱۵)**	**۱۴۶,۱۵۵,۱۵۱**
جمع وثایق تملیکی		**۲۵۹,۰۸۷,۱۶۸**	**۱۶۲,۵۸۸,۶۸۸**	**۴,۶۶۳,۴۰۷**	**(۵۸,۰۶۱,۱۸۹)**	**۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳**	**۲۳۵,۳۲۶,۷۴۱**	**۰**	**(۱۱۷,۸۸۲,۹۰۵)**	**۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹**
سود ناشی از فروش						**۸۸,۰۵۸,۵۵۴**				**۱۹۶,۹۳۰,۷۲۱**

۳۲-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۷۰,۰۳۹,۰۲۵	۶۷,۰۶۴,۴۵۹
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۶۶,۶۱۹,۵۸۶	۴۲,۳۴۲,۶۶۳
بیش از دو سال تاریخ تملیک	۹,۴۹۶,۵۴۰	۳,۸۲۴,۳۷۷
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	**۱۴۶,۱۵۵,۱۵۱**	**۱۱۳,۲۳۱,۴۹۹**

گزارش حسابرسی بیهمند

۲-۱-۳۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره(۱-۲۴) افشا شده است.

۳-۱-۳۲- بانک در سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر ، مشمول مجازات‌های قانونی و انتظامی نظیر مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود که در همین راستا اقدامات مقتضی از قبیل انتشار آگهی مزایده در روزنامه‌های کثیرالانتشار و همچنین سامانه کدال منتشر شده است که منجر به فروش تعدادی از اموال تملیکی شده است که در یادداشت ۲۴ صورت‌های مالی افشا شده است .

۴-۱-۳۲-صورت ریز وثایق تملیکی سهام به شرح ذیل می‌باشد:

		گروه		شرکت	
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان -آیلند-(سهامی خاص)		۵۸,۷۷۵,۴۵۲	۵۸,۷۷۵,۴۵۲	۵۸,۷۷۵,۴۵۲	۵۸,۷۷۵,۴۵۲
شرکت پرستیژ لند ایران(سهامی خاص)		۳۸,۲۱۳,۹۶۹	۳۸,۲۱۳,۹۶۹	۳۸,۲۱۳,۹۶۹	۵۷,۳۲۲,۵۵۹
شرکت فولاد صنعت بناب(سهامی خاص)	۳۲-۱-۴-۱	۸۲,۷۷۱,۳۴۱	۵۶,۶۳۲,۷۸۸	۷۹,۸۸۲,۱۳۸	۵۳,۷۴۳,۵۸۵
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان(سهامی عام)	۳۲-۱-۴-۲	۶۴,۷۰۶,۱۲۲	۳۰,۰۳۸,۱۳۶	۶۴,۷۰۶,۱۲۲	۳۰,۰۳۸,۱۳۶
شرکت فراگستر فدک اسپادان(سهامی خاص)		۲۰۸,۹۷۹	۲۰۸,۹۷۹	۸,۳۳۸,۲۲۳	۸,۳۳۲,۰۲۳
شرکت فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان (سهامی خاص)	۳۲-۱-۴-۳	۴۱,۷۷۷,۸۳۳	-	۴۱,۷۷۷,۸۳۳	-
شرکت کارگزاری توسعه سهند(سهامی خاص)	۳۲-۱-۴-۴	۲,۳۷۴,۱۷۵	۲,۳۷۴,۱۷۵	۲,۳۷۴,۱۷۵	۲,۳۷۴,۱۷۵
شرکت سرمایه گذاری ایران(سهامی خاص)		۶۵۳,۵۵۸	۶۵۳,۵۵۸	۶۵۳,۵۵۸	۶۵۳,۵۵۸
شرکت گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان(سهامی خاص)	۳۲-۱-۴-۵	۰	۴۹۷,۰۰۰	۱,۵۳۵,۲۰۲	۴۹۷,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری انبوه سازی پارس میکا کیش(سهامی خاص)		۰	۰	۲۶,۸۶۷,۹۹۰	۲۶,۸۶۷,۹۹۰
شرکت نگین افق نیایش(سهامی خاص)		۰	۰	۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۱۶,۴۴۲,۰۹۶
		۲۸۹,۴۸۱,۴۳۰	**۱۸۷,۳۹۴,۰۵۸**	**۳۳۹,۵۶۶,۷۵۸**	**۲۵۵,۰۴۶,۵۷۴**

۱-۴-۱-۳۲- عمده افزایش در سهام شرکت فولاد صنعت بناب مربوط به تملیک سهام یکی از سهامداران آن شرکت در قبال تسویه مانده بدهی تسهیلات ایشان طی قرارداد تملیک سهام بوده است.

۲-۴-۱-۳۲- افزایش در سهام شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان مربوط به تملیک ۱۰.۶ درصد از سهام آن شرکت در قبال تسویه بدهی تسهیلاتی بوده است.

۳-۴-۱-۳۲- در پایان سال مالی جاری، طی قرارداد تملیک فیمابین شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان، شرکت توسعه فناوری صنایع و معادن ماهان سیرجان و بانک، ۲۰ درصد از سهام شرکت فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان در قبال تسویه بخشی از بدهی تسهیلاتی شرکتهای مذکور بنام بانک انتقال یافته است.

۴-۴-۱-۳۲- تملیک ۴۶ درصد از سهام کارگزاری توسعه سهند در راستای تسویه بخشی از مطالبات، طی سال مالی قبل به موجب قرارداد شماره ۱۴۰۲/۱۱۰۰۸۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۶ صورت پذیرفته که اقدامات مقتضی برای انتقال مالکیت رسمی سهام بنام بانک در حال انجام می‌باشد.

۵-۴-۱-۳۲- افزایش در سهام تملیکی شرکت گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان بابت افزایش سرمایه در این شرکت می‌باشد.حوزه فعالیت شرکت در عملیات تولید انرژی تجدید پذیر (انرژی خورشیدی) می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۱-۳۲- صورت ریز وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح ذیل می‌باشد:

نوع کاربری		گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
املاک سی سو	مسکونی	۴۰,۱۶۳,۰۶۸	۳۵,۸۴۳,۷۸۴	۴۰,۱۶۳,۰۶۸	۳۵,۸۴۳,۷۸۴
ملک وزرا	اداری	۰	۳۰,۶۷۸,۱۹۵	۰	۳۰,۶۷۸,۱۹۵
املاک فراگستر فدک اسپادان(پروژه فدک مال)	تجاری	۲۱,۲۳۴,۰۸۲	۶,۴۰۹,۷۵۹	۲۲,۶۴۹,۰۸۰	۲۲,۵۴۴,۵۱۰
واحدهای اداری و تجاری پرستیژ لند	تجاری	۵,۹۶۹,۵۱۲	۷,۷۱۸,۴۱۳	۵,۹۶۹,۵۱۲	۷,۷۱۸,۴۱۳
پروژه میکامال کیش	تجاری	۶,۲۱۱,۲۰۹	۲,۵۴۰,۴۳۸	۶,۲۱۱,۲۰۹	۲,۵۴۰,۴۳۸
ملک کوی فراز	مسکونی	۳,۸۹۰,۴۵۰	۲,۳۴۲,۴۰۰	۳,۸۹۰,۴۵۰	۲,۳۴۲,۴۰۰
برج بین المللی کوثر ناب	تجاری	۲,۱۲۶,۹۷۷	۲,۱۲۶,۹۷۷	۲,۱۲۶,۹۷۷	۲,۱۲۶,۹۷۷
ملک مسکونی فرمانیه-دارایی در جریان تملیک	مسکونی	۰	۱,۶۹۲,۷۳۰	۰	۱,۶۹۲,۷۳۰
ملک عاصف-دارایی در جریان تملیک	تجاری	۴۳۰,۰۱۵	۴۳۰,۰۱۵	۰	۴۳۰,۰۱۵
برج آفرینش رامسر-دارایی در جریان تملیک	مسکونی	۲۰۴,۸۹۰	۲۹۴,۱۹۱	۲۰۴,۸۹۰	۲۹۴,۱۹۱
ملک آبرسان تبریز	تجاری	۱,۷۱۴,۷۱۵	۱,۷۱۴,۷۱۵	۱,۷۱۴,۷۱۵	۱,۷۱۴,۷۱۵
ملک بلوار سجاد مشهد	تجاری	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰
ملک اصفهان - آبشار دوم	مسکونی	۱,۵۵۱,۶۴۸	۱,۵۵۱,۶۴۸	۱,۵۵۱,۶۴۸	۱,۵۵۱,۶۴۸
یافت آباد-دارایی در جریان تملیک	تجاری	۱۶۱,۰۰۰	۱۶۱,۰۰۰	۱۶۱,۰۰۰	۱۶۱,۰۰۰
ملک احمدآباد لواسان کوچک	زمین	۱۳۹,۶۷۳	۱۳۹,۶۷۳	۱۳۹,۶۷۳	۱۳۹,۶۷۳
ملک مفتح	مسکونی	۰	۴۴۰,۴۹۷	۰	۴۴۰,۴۹۷
زمین حسن آباد-دارایی در جریان تملیک	زمین	۱۱۰,۵۹۲	۱۱۰,۵۱۱	۰	۱۱۰,۵۱۱
ملکی تملیکی شیراز-دارایی در جریان تملیک	زمین	۷۲,۳۴۲	۷۲,۳۴۲	۷۲,۳۴۲	۷۲,۳۴۲
زمین مزروعی فارس (اقلید)	زمین	۴۹,۲۰۰	۴۹,۲۰۰	۴۹,۲۰۰	۴۹,۲۰۰
ملک فرشته - ساختمان داریوش	تجاری	۹۰۰,۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰
ملک لواسان-دارایی در جریان تملیک	زمین	۱۱۷,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰
ملک تبریز شهرک یاغچیان	مسکونی	۱۱,۷۲۴	۱۱,۷۲۴	۱۱,۷۲۴	۱۱,۷۲۴
ملک فشم-آریا کابل	زمین	۱۴۳,۰۰۰	۰	۰	۰
ملک جزیره کیش دیدنی ها-دارایی در جریان تملیک	مسکونی	۲۷,۵۱۳	۲۷,۵۱۳	۲۷,۵۱۳	۲۷,۵۱۳
ملک تملیکی دماوند	مسکونی	۶۶۱	۶۶۱	۶۶۱	۶۶۱
ملک بخش ۷ تبریز	مسکونی	۵,۱۱۰	۵,۱۱۰	۵,۱۱۰	۵,۱۱۰
۲۸سهم از ۹۶ سهم عرصه و اعیان ملک تبریز قراملک	مسکونی	۲,۹۴۶	۲,۹۴۶	۲,۹۴۶	۲,۹۴۶
ملک کرمان - بلوار ۲۲بهمن	مسکونی	۹۸۳	۹۸۳	۹۸۳	۹۸۳
ملک تملیکی قریه مردآباد شهریار	زمین	۵,۷۶۰	۵,۷۶۰	۵,۷۶۰	۵,۷۶۰
زمین مزروعی گنبد کاووس (پلاک ۸ فرعی از ۲ اصلی)	زمین	۸,۵۶۳	۸,۵۶۳	۸,۵۶۳	۸,۵۶۳
ملک چمخاله	تجاری	۴۴,۲۸۳	۰	۴۴,۲۸۳	۰
ملک ولنجک	تجاری	۴۴,۶۸۲	۰	۴۴,۶۸۲	۰
ملک ظفر	تجاری	۳,۹۰۰,۰۰۰	۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۰
ملک اقدسیه	تجاری	۲۰,۸۲۷,۰۲۴	۰	۲۰,۸۲۷,۰۲۴	۰
یک قطعه زمین ژله کیش TS-۳۹	زمین	۱۴,۵۴۹,۵۱۹	۰	۱۴,۵۴۹,۵۱۹	۰
ملک میکانوپلازا کیش (۹واحد تجاری)	تجاری	۵,۵۹۳,۳۷۱	۰	۵,۵۹۳,۳۷۱	۰
ملک خیابان یوسف آباد (پلاک ثبتی فرعی ۶۹۲۵۷از اصلی ۳۵۲۶)	تجاری	۵,۳۴۴,۵۳۰	۰	۵,۳۴۴,۵۳۰	۰
ملک خیابان گلستان (بلوار دادمان)	تجاری	۲,۸۰۰,۰۰۰	۰	۲,۸۰۰,۰۰۰	۰
ملک اندرزگو (پلاک ثبتی ۲۰ فرعی از ۱۵۸۲ اصلی)	تجاری	۲,۴۲۴,۷۵۰	۰	۲,۴۲۴,۷۵۰	۰
ملک آقابزرگی (پلاک ثبتی ۱۶۹۴ فرعی از ۳۳۳۵اصلی)	مسکونی	۱,۶۴۳,۲۵۳	۰	۱,۶۴۳,۲۵۳	۰
ملک ارومیه-بهشتی (پلاک ثبتی ۳ فرعی از ۱۳۳ اصلی)	زمین	۱,۰۲۰,۰۰۰	۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	۰
ملک بابلسر(پلاک ثبتی ۱۹۸۵۸ فرعی از ۲۲۲۰۷ اصلی)	زمین	۴۳,۶۱۸	۰	۴۳,۶۱۸	۰
ملک گیشا خیابان ۲۹ (پلاک ثبتی ۱۴۶۵۱ فرعی از ۷۴ اصلی)	مسکونی	۲۳۶,۰۰۰	۰	۲۳۶,۰۰۰	۰
		۱۴۵,۴۲۳,۷۶۰	۹۷,۰۹۶,۷۴۸	۱۴۶,۱۵۵,۱۵۱	۱۱۳,۲۳۱,۴۹۹

۱-۵-۱-۳۲- تعداد ۱۷ فقره از املاک تملیکی فوق (شامل املاک سی سو، فراگستر فدک اسپادان، واحدهای اداری تجاری پرستیژلند، پروژه میکا مال کیش، برج آفرینش رامسر، اقدسیه، پروژه خدماتی کیش، میکانوپلازا، یوسف آباد، ظفر،ارومیه، بابلسر، جزیره کیش دیدنیها، بلوار سجاد مشهد، اصفهان، فرشته و ملک ولنجک) دارای قرارداد تملیک و یا مبایعه نامه بوده که اقدامات لازم جهت اخذ سند تک برگ آن ها در حال انجام می‌باشد .همچنین تعداد ۹ فقره از املاک (شامل برج بین المللی کوثر ناب، یافت آباد، آبرسان تبریز، شیراز، زمین مزروعی فارس (اقلید)، لواسان، دماوند، فرشته (آقابزرگی) و چمخاله نیز دارای سند رسمی مالکیت به نام بانک بوده که سند تک برگ آن‌ها تا کنون صادر نگردیده است.

۲-۵-۱-۳۲- وثایق تملیکی غیر منقول بانک تا ارزش ۱۳۶۴۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۳-دارایی ثابت مشهود

۱-۳۳- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	گروه								
	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	پیش پرداخت‌های سرمایه ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۱,۷۲۷,۵۸۰	۴۱,۵۸۴,۴۰۳	۱,۳۹۲,۲۷۱	۲۱۰,۶۵۶	۳,۵۹۱,۹۲۳	۱,۰۱۱,۹۰۵	۶,۶۱۴,۸۶۳	۱۲۴,۴۱۴	۲۵۶,۲۳۱	۶۶,۵۱۴,۲۴۷
افزایش طی سال مالی	۱,۰۸۶,۰۰۰	۱,۹۲۷,۱۶۳	۷۲۷,۹۷۱	۷۲,۶۰۳	۱,۰۰۲,۶۵۴	۵۵,۷۵۱	۳,۲۸۸,۶۸۵	۱,۲۰۱,۱۶۵	۲۹۴,۳۳۳	۹,۶۵۶,۳۲۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات از/به سایر طبقات	۰	۰	۳۰۴,۰۸۹	۰	۱۰۳,۳۹۰	۰	۷,۴۸۵,۳۶۲	۰	۱۹,۲۸۳	۷,۹۱۲,۱۲۴
فروش رفته	(۸,۶۲۵)	(۳۸,۵۰۳)	(۳۹۱)	(۲,۶۷۴)	(۳۳,۶۹۹)	۰	(۱,۲۴۴,۴۹۶)	۰	(۳۰,۵۵۲)	(۱,۳۵۸,۹۴۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۸۴۶,۰۰۰)	(۳۶,۱۰۷)	۲,۱۹۰,۲۳۰	(۷,۵۶۴)	(۳۹,۳۸۵)	۱,۳۱۹	(۱,۱۳۷,۰۱۶)	(۱,۰۰۱,۴۵۱)	(۷۹,۳۶۹)	(۹۴۵,۳۴۳)
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۱۱,۹۵۸,۹۵۵**	**۴۳,۴۳۶,۹۵۶**	**۴,۶۱۴,۱۷۱**	**۲۷۳,۰۲۱**	**۴,۶۳۴,۸۸۲**	**۱,۰۶۸,۹۷۶**	**۱۵,۰۰۷,۳۹۸**	**۳۲۴,۱۲۹**	**۴۵۹,۹۲۷**	**۸۱,۷۷۸,۴۱۵**
افزایش طی سال مالی	۵۹,۶۶۵,۳۷۴	۲,۱۸۸,۲۷۱	۲,۵۸۳,۶۵۴	۵۹,۵۸۴	۵,۳۸۵,۵۸۸	۳۲,۸۷۰	۳۱۶,۳۲۰	۲۷۶,۷۹۴	۵۱۳,۸۴۹	۷۱,۰۲۲,۳۰۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۳۹,۴۹۳,۱۱۲	۶۲,۸۸۴,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۳۷۷,۱۶۳
فروش رفته	۰	۰	(۳۹۱)	۹,۷۱۰	(۱۷,۶۱۳)	۰	(۸۹,۰۴۲)	۰	(۲۱,۶۳۶)	(۱۱۸,۹۷۲)
افزایش ناشی از تحصیل شرکت فرعی	۰	۰	۶,۷۸۲,۲۰۱	۰	۳۳۸,۲۲۲	۰	۸۹۰,۱۵۷	۹۳,۹۳۹	۰	۸,۱۰۴,۵۱۹
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۱,۰۸۶,۰۰۰)	۲,۳۲۳,۹۳۴	۸,۲۰۶,۸۰۶	۵۲,۷۱۴	۱۵۶,۵۰۷	۲۳۷	(۱,۸۰۰,۸۹۹)	۰	۲,۹۰۵,۱۸۱	۱۰,۷۵۸,۴۸۰
واگذاری شرکت فرعی	(۱۷۱,۳۴۳)	(۶,۴۶۸,۱۱۹)	(۷۱,۰۵۹)	(۶,۹۹۴)	(۳۵۱,۶۴۵)	۰	(۶,۷۴۴,۲۸۷)	(۱۲۴,۸۹۲)	۰	(۱۳,۹۳۸,۳۴۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۰۹,۸۶۰,۰۹۸**	**۱۰۴,۳۶۵,۰۹۱**	**۲۲,۱۱۵,۳۸۲**	**۳۸۸,۰۳۵**	**۱۰,۱۴۵,۹۴۲**	**۱,۱۰۲,۰۸۳**	**۷,۵۷۹,۶۴۷**	**۵۶۹,۹۶۹**	**۳,۸۵۷,۳۲۱**	**۲۵۹,۹۸۳,۵۶۸**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۱,۸۰۶,۰۵۷	۱۹۶,۴۱۷	۷۶,۶۸۴	۱,۴۴۸,۱۶۳	۷۱۲,۳۵۴	-	-	۰	۴,۲۳۹,۶۷۵
استهلاک سال	-	۲,۹۲۰,۱۸۸	۲۳۱,۶۵۷	۳۳,۰۴۱	۷۷۵,۴۱۶	۱۰۸,۰۸۵	-	-	۰	۴,۰۶۸,۳۸۸
فروش رفته	-	(۳,۱۰۰)	(۷۵)	(۴,۵۳۰)	(۱۵,۱۸۲)	۰	-	-	(۹,۴۶۵)	(۳۳,۳۵۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	(۵,۶۷۲)	(۹,۶۲۴)	(۲,۰۰۱)	(۳۸,۳۱۵)	۰	-	-	۳۰,۶۸۹	(۲۴,۹۲۳)
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۰**	**۴,۷۱۷,۴۷۳**	**۴۱۸,۳۷۵**	**۱۰۳,۱۹۵**	**۲,۱۷۰,۰۸۲**	**۸۲۰,۴۳۹**	**۰**	**۰**	**۲۱,۲۲۴**	**۸,۲۵۰,۷۸۷**
استهلاک سال	-	۱,۸۵۴,۰۱۹	۹۶۰,۱۷۳	۴۳,۹۲۶	۶۸۸,۵۹۸	۸۳,۵۷۳	-	-	۵,۲۴۷	۳,۶۳۵,۵۳۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	(۱,۹۱۵,۱۲۶)	۰	۰	۰	۰	-	-	-	(۱,۹۱۵,۱۲۶)
فروش رفته	-	۰	(۷۵)	(۹۵)	(۱۹,۴۰۵)	۰	-	-	(۸,۱۶۲)	(۲۷,۷۳۷)
افزایش ناشی از تحصیل شرکت فرعی	-	۰	۰	۰	۵,۵۶۱	۰	-	-	-	۵,۵۶۱
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	(۳۲,۷۳۹)	(۹,۶۲۴)	(۹۹۱)	۷,۷۸۲	۰	-	-	۴,۲۶۵	(۳۱,۳۰۷)
واگذاری شرکت فرعی	-	(۸۷۶,۶۳۰)	(۴۷,۲۰۴)	(۶,۵۰۰)	(۱۷۹,۶۲۷)	۰	-	-	۰	(۱,۱۰۹,۹۶۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۰**	**۳,۷۴۶,۹۹۶**	**۱,۳۲۱,۶۴۵**	**۱۳۹,۵۳۴**	**۲,۶۷۲,۹۹۱**	**۹۰۴,۰۱۲**	**۰**	**۰**	**۲۲,۵۷۴**	**۸,۸۰۷,۷۵۱**
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۱,۹۵۸,۹۵۵**	**۳۸,۷۱۹,۴۸۲**	**۴,۱۹۵,۷۹۶**	**۱۶۹,۸۲۷**	**۲,۴۶۴,۸۰۰**	**۲۴۸,۵۳۷**	**۱۵,۰۰۷,۳۹۸**	**۳۲۴,۱۲۹**	**۴۳۸,۷۰۴**	**۷۳,۵۲۷,۶۲۸**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۰۹,۸۶۰,۰۹۸**	**۱۰۰,۶۱۸,۰۹۵**	**۲۰,۷۹۳,۷۳۸**	**۲۴۸,۵۰۲**	**۷,۴۷۲,۹۵۱**	**۱۹۸,۰۷۱**	**۷,۵۷۹,۶۴۷**	**۵۶۹,۹۶۹**	**۳,۸۳۴,۷۴۷**	**۲۵۱,۱۷۵,۸۱۷**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳۳- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	شرکت							
	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	پیش پرداخت سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۱,۷۰۱,۶۵۵	۱۴,۰۵۱,۳۶۷	۱۴۵,۹۵۲	۲,۷۶۰,۷۳۰	۱,۰۱۱,۹۰۵	۸۲۰,۵۱۵	۰	۲۵۶,۲۳۱	۳۰,۷۴۸,۳۵۶
افزایش طی سال مالی	۲۴۰,۰۰۰	۴۵۳,۳۸۹	۷۱,۷۷۶	۳۱۷,۳۴۶	۵۵,۷۵۱	۳۳۸,۱۶۵	۰	۲۹۴,۳۳۳	۱,۷۷۰,۷۶۱
نقل و انتقالات ازبه سایر طبقات	۰	۰	۰	(۸۱,۱۳۸)	۰			۱۹,۲۸۳	(۶۱,۸۵۵)
فروش رفته	(۸,۶۲۵)	(۳۸,۵۰۳)	(۲,۶۷۴)	۰	۰	(۱,۱۵۵,۴۵۴)	۰	(۳۰,۵۵۲)	(۱,۲۳۵,۸۰۸)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۲,۸۶۹	۰	۷۵,۱۸۱	۱,۳۱۹	۰	۰	(۷۹,۳۶۹)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۱,۹۳۳,۰۳۰	۱۴,۴۶۹,۱۲۲	۲۱۵,۰۵۴	۳,۰۷۲,۱۲۰	۱,۰۶۸,۹۷۶	۳,۲۲۶	۰	۴۵۹,۹۲۷	۳۱,۲۲۱,۴۵۴
افزایش طی سال	۱۷,۷۶۰	۱,۴۴۵,۹۰۵	۵,۸۰۰	۴,۹۰۲,۲۲۲	۳۲,۸۷۰	۰	۲۳۱,۰۰۰	۵۱۳,۸۴۹	۷,۱۴۹,۴۰۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۳۹,۴۹۳,۱۱۲	۶۲,۸۸۴,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۳۷۷,۱۶۳
فروش رفته	۰	۰	(۹۵)	(۴,۶۵۴)	۰	۰	۰	(۲۱,۶۳۶)	(۲۶,۳۸۵)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	(۲۴۰,۰۰۰)	(۷۲,۱۰۴)	۰	۱۴۱,۴۶۴	۲۳۷	۰	۰	(۱۴۱,۶۶۰)	(۳۱۲,۰۶۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۵۱,۲۰۳,۹۰۲**	**۷۸,۷۲۶,۹۷۳**	**۲۲۰,۷۵۹**	**۸,۱۱۱,۱۵۱**	**۱,۱۰۲,۰۸۳**	**۳,۲۲۶**	**۲۳۱,۰۰۰**	**۸۱۰,۴۸۰**	**۱۴۰,۴۰۹,۵۷۴**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۸۷۴,۸۶۸	۴۱,۰۶۲	۱,۱۶۳,۰۰۶	۷۱۲,۳۵۴				۲,۷۹۱,۲۹۰
استهلاک سال	-	۵۶۵,۳۰۰	۲۶,۱۹۱	۵۹۳,۴۳۶	۱۰۸,۰۸۵	-		۰	۱,۲۹۳,۰۱۲
فروش رفته	-	(۳,۱۰۰)	(۲,۶۷۴)	۰	۰	-		(۹,۳۶۵)	(۱۵,۲۳۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	(۳۰,۶۸۹)	۰	-		۳۰,۶۸۹	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۴۳۷,۰۶۸	۶۴,۵۷۸	۱,۷۲۵,۷۵۳	۸۲۰,۴۳۹	۰	۰	۲۱,۲۲۴	۴,۰۶۹,۰۶۲
استهلاک سال		۶۶۲,۷۴۳	۳۴,۹۰۸	۵۲۲,۸۶۷	۸۳,۵۷۳	-		۰	۱,۳۰۴,۰۹۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی		(۱,۹۱۵,۱۲۶)	۰	۰	۰	-			(۱,۹۱۵,۱۲۶)
فروش رفته		۰	(۹۵)	(۴,۲۲۳)	۰	-		(۸,۱۶۳)	(۱۲,۴۸۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات		(۲۷,۰۶۸)	۰	(۴,۳۰۱)	۰	-		۴,۲۶۵	(۲۷,۱۰۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	**۱۵۷,۶۱۶**	**۹۹,۳۹۱**	**۲,۲۴۰,۰۹۶**	**۹۰۴,۰۱۲**	۰	۰	**۱۷,۳۲۷**	**۳,۴۱۸,۴۴۲**
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۱,۷۰۱,۶۵۵**	**۱۳,۱۷۶,۴۹۹**	**۱۰۴,۸۹۰**	**۱,۵۹۷,۷۲۵**	**۲۹۹,۵۵۱**	**۸۲۰,۵۱۵**	۰	**۲۵۶,۲۳۱**	**۲۷,۹۵۷,۰۶۷**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۱,۹۳۳,۰۳۰**	**۱۳,۰۳۲,۰۵۴**	**۱۵۰,۴۷۶**	**۱,۳۴۶,۳۶۷**	**۲۴۸,۵۳۷**	**۳,۲۲۶**	۰	**۴۳۸,۷۰۴**	**۲۷,۱۵۲,۳۹۳**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۵۱,۲۰۳,۹۰۲**	**۷۸,۵۶۹,۳۵۷**	**۱۲۱,۳۶۸**	**۵,۸۷۱,۰۵۵**	**۱۹۸,۰۷۱**	**۳,۲۲۶**	**۲۳۱,۰۰۰**	**۷۹۳,۱۵۳**	**۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳۳- زمین و ساختمان‌های بانک طی سال جاری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱۰۴.۲۹۲.۲۸۸ میلیون ریال در حقوق مالکانه به عنوان مازاد تجدید ارزیابی شناسایی و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. به موجب مجمع عمومی فوق الاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ مبلغ ۹۸.۳۱۹.۹۸۱ میلیون ریال از مازاد تجدید ارزیابی به سرمایه منتقل گردیده است.

۱-۳-۳۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده بشرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱۱,۷۱۰,۷۸۹	۵۱,۲۰۳,۹۰۲	۱۱,۹۳۳,۰۳۰	۰
ساختمان	۱۳,۹۲۷,۷۹۶	۷۸,۵۶۹,۳۵۷	۱۳,۰۳۲,۰۵۴	۰
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده	۲۵,۶۳۸,۵۸۵	۱۲۹,۷۷۳,۲۵۹	۲۴,۹۶۵,۰۸۴	۰

۲-۳-۳۳-تجدید ارزیابی زمین و ساختمان‌های بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۰ توسط ارزیابان مستقل غیر وابسته به گروه انجام شده است. این ارزیابان عضو مرکز کارشناسان رسمی قوه قضاییه هستند . تجدید ارزیابی زمین و ساختمان‌ها با توجه به استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه‌گیری ارزش منصفانه، توسط ارزیابان با شرایط تعیین شده است:

الف - تکنیک ارزیابی رویکرد بهای تمام شده است. این رویکرد مبلغی را منعکس می‌کند که در حال حاضر برای جایگزین کردن ظرفیت ارائه خدمت یک دارایی (که اغلب بهای جایگزین جاری نامیده می‌شود) مورد نیاز است.

ب- داده‌های مورد استفاده، داده‌های ورودی سطح دو، شامل قیمت دارایی‌های است که به طور مستقیم یا غیر مستقیم برای دارایی مربوط قابل مشاهده است.

۴-۳۳- افزایش سرفصل زمین طی سال جاری مربوط به تحصیل ملک شعبه سمنان در قبال واگذاری یکی از املاک تملیکی بانک به بهای کارشناسی بوده است.

۵-۳۳- افزایش طی سال ساختمان بابت آماده سازی محل دیتا سنتر جهت استقرار تجهیزات جدید می‌باشد.

۶-۳۳- مخارج انجام شده در املاک استیجاری و تملیکی عمدتا در ارتباط با بازسازی و نوسازی شعب جدید بانک و بموجب قراردادهای منعقده با پیمانکاران می‌باشد.

۷-۳۳- افزایش طی سال اثاثه و منصوبات عمدتا بابت خریداری تجهیزات رایانه ای (دیتا سنتر) بانک می‌باشد

۸-۳۳- دارایی‌های ثابت مشهود گروه و بانک به ترتیب تا ارزش ۷۰.۲۲۵ میلیارد ریال ۶۸.۶۲۲میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است

۹-۳۳- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت) نسبت مذکور در تاریخ صورت وضعیت مالی ۷۲.۷۸ درصد می‌باشد.دارایی‌های ثابت مشهود بانک اساسا مشتمل بر ساختمان مرکزی و املاک محل فعالیت شعب می‌باشد و بانک قصد دارد با افزایش سرمایه در سال جاری و سال‌های آتی شاخص مذکور را تا نصاب بر اساس مقررات بانک مرکزی کاهش و بهبود بخشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰-۳۳- صورت ریز بهای (تجدید ارزیابی شده) زمین و ساختمان و سرقفلی محل کسب و پیشه بانک به شرح زیر می‌باشد.

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	زمین	ساختمان	سرقفلی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ستاد مرکزی	۳۳,۸۲۳,۲۹۵	۷۳,۸۱۱,۰۸۶	۰	۱۰۷,۶۳۴,۳۸۱	۲۲,۵۷۰,۷۹۲
شعبه مرکزی	۸۷۶,۷۰۵	۳۵۷,۲۳۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۳۳,۹۴۳	۲,۱۰۰,۰۰۰
ملک بلوار سجاد	۰	۸۹۰,۴۳۸	۲,۸۲۰,۰۰۰	۳,۷۱۰,۴۳۸	۱,۹۵۰,۰۰۰
قلهک	۱,۵۹۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱,۶۹۹,۰۰۰	۳,۳۹۹,۰۰۰	۹۱۵,۸۸۶
قائم مقام	۵۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱,۳۶۹,۳۰۰	۱,۹۴۹,۳۰۰	۹۰۸,۴۵۰
آرژانتین	۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۹,۰۰۰	۲,۹۷۹,۰۰۰	۸۲۸,۷۹۸
مهستان	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۳,۲۹۸,۸۰۰	۵,۴۹۸,۸۰۰	۶۳۵,۹۶۴
خیابان آزادی (توحید)	۱۵۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۵۳۹,۳۰۰	۷۲۹,۳۰۰	۴۰۷,۳۵۰
شعب جدید احمد آباد	۰	۶۰,۰۰۰	۱,۱۹۹,۰۰۰	۱,۲۵۹,۰۰۰	۳۴۷,۱۰۴
نفت	۳۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱,۴۶۹,۳۰۰	۱,۹۴۹,۳۰۰	۳۳۸,۱۷۶
فرشته	۵۹۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۲,۲۸۹,۰۰۰	۲,۹۴۹,۰۰۰	۳۳۴,۸۳۰
تهرانسر	۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۴۹,۰۰۰	۲,۴۹۹,۰۰۰	۳۰۶,۱۵۶
میدان سرو	۷۴۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۹,۰۰۰	۳,۶۹۹,۰۰۰	۲۹۲,۸۵۸
سعادت آباد	۵۶۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۲,۱۶۹,۰۰۰	۲,۷۹۹,۰۰۰	۲۸۸,۸۴۴
امیر کبیر (شهرک گلستان)	۳۲۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰	۱,۱۵۶,۵۰۰	۱,۵۹۸,۵۰۰	۲۱۸,۶۰۴
اصفهان-حکیم نظامی	۱,۱۷۷,۰۰۰	۳۲۴,۰۰۰	۳,۵۲۷,۵۰۰	۵,۰۲۸,۵۰۰	۲۶۲,۷۶۷
ملاصدرا	۵۹۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۱,۵۱۹,۰۰۰	۲,۱۴۹,۰۰۰	۲۵۳,۸۳۴
آصف	۶۱۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۲,۳۴۸,۸۰۰	۳,۰۴۸,۸۰۰	۲۵۳,۰۴۳
کیش	۲۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰	۱۸۵,۲۱۳
اقدسیه	۳۲۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۱,۲۰۹,۰۰۰	۱,۵۹۹,۰۰۰	۱۸۳,۴۹۵
ملک خ کاوه اصفهان	۰	۰	۵۸۴,۵۰۰	۵۸۴,۵۰۰	۱۸۱,۸۱۷
هروی	۵۵۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۲,۱۰۸,۸۰۰	۲,۷۴۸,۸۰۰	۱۸۱,۷۲۳
انبار خاوران	۵۶۳,۰۰۰	۹۸,۹۰۰	۰	۶۶۱,۹۰۰	۱۶۱,۱۶۱
کرمان	۵۳۲,۷۲۲	۵۶۶,۳۰۰	۱۲۲,۲۲۵	۱,۲۲۱,۲۴۷	۹۰,۴۴۱
قدس	۴۴۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱,۷۰۸,۸۰۰	۲,۲۰۸,۸۰۰	۸۴,۱۳۸
سه راه عمار	۱,۱۱۳,۹۰۳	۷۰,۰۰۰	۲,۳۲۸,۸۰۰	۳,۵۱۲,۷۰۳	۷۳,۴۲۳
همدان	۸,۰۹۷	۴۸,۰۰۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	۱,۳۸۶,۰۹۷	۷۳,۱۹۰
اراک	۱۳۹,۵۹۱	۱۹,۹۴۲	۵۸۴,۹۵۱	۷۴۴,۴۸۳	۶۵,۹۶۲
ولیعصر تبریز	۱۹۶,۰۰۰	۲۶,۹۲۶	۱,۶۲۱,۰۱۴	۱,۸۴۳,۹۴۰	۶۴,۰۶۵
شریعتی	۲۵۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۸۹۹,۰۰۰	۱,۲۵۹,۰۰۰	۵۲,۸۰۲
آبادان	۵۳,۰۰۰	۱۵,۶۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۲۰۳,۶۰۰	۵۰,۱۵۷
جمهوری کرمان	۴۳۳,۷۶۰	۱۴۵,۵۶۵	۵۵,۴۸۱	۶۳۴,۸۰۵	۴۵,۵۴۷
سپهبد قرنی	۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۲۹,۰۰۰	۴۴۹,۰۰۰	۳۵,۸۳۳
بانه	۹۰۷,۲۰۰	۳۴۲,۰۰۰	۲۳,۰۰۰	۱,۲۷۲,۲۰۰	۲۷,۶۹۹
سلمان شهر	۲۴۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۶۴۴,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۱۹,۷۰۰
لار	۲۱,۸۶۸	۱۳,۹۵۸	۱۱۰,۱۹۸	۱۴۶,۰۲۴	۱۴,۰۴۵
سمنان	۱۷,۷۶۰	۵۹,۰۲۱	۵۱۹,۹۳۶	۵۹۶,۷۱۷	۱۴,۰۴۵
	۵۱,۲۰۳,۹۰۲	۷۸,۷۲۶,۹۷۳	۵۲,۸۵۵,۲۰۴	۱۸۲,۷۸۶,۰۷۹	۳۴,۸۱۷,۹۱۰

۱-۱۰-۳۳-مالکیت بانک نسبت به ۱۰ فقره از املاک، شعب بانه، همدان، فرشته، هروی، سعادت آباد، سلمانشهر، ملک بلوار سجاد، شعبه جدید احمد آباد، قلهک و سمنان بر اساس مبایعه نامه بوده و اقدامات انتقال رسمی اسناد مالکیت در جریان می‌باشد.

۲-۱۰-۳۳-سند مالکیت ساختمان متعلق به شرکت فرعی توسعه و سرمایه آلما کیش (شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش) که از شرکت بلدر آراد کیش انتقال یافته و نیز ساختمان خریداری شده توسط شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری منتقل نگردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۱-۳۳- داراییهای در دست تکمیل از اقلام زیر تشکیل شده است .

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های در دست خرید:		
ساختمان کانون بانکها	۳,۲۲۶	۳,۲۲۶
مجموع دارایی‌های دردست خرید و تکمیل	**۳,۲۲۶**	**۳,۲۲۶**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۳۴- دارایی‌های نامشهود

	گروه					شرکت				
	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶,۴۰۱,۰۳۸	۲,۶۴۱,۶۲۶	۴۰۸,۳۲۳	-	۹,۴۵۰,۹۸۶	۷,۰۵۱,۷۱۴	۷۳۵,۵۰۰	۴۵,۴۸۷	-	۷,۸۳۲,۷۰۱
افزایش طی سال مالی	۲,۶۷۶,۱۳۴	۱,۰۵۸,۹۶۳	۲۱۶,۳۲۰	-	۳,۹۵۱,۴۱۷	۱,۳۵۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۱,۱۱۰	-	۱,۴۰۰,۱۱۰
فروش رفته	-	(۶۴,۳۷۱)	(۴۰)	-	(۶۴,۴۱۱)	-	-	-	-	-
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	-	(۷۹۱,۳۱۲)	۲۵۷,۲۲۱	-	(۵۳۴,۰۹۱)	-	۶۶,۷۴۸	۱۲۸	-	۶۶,۸۷۶
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۹,۰۷۷,۱۷۲**	**۲,۸۴۴,۹۰۶**	**۸۸۱,۸۲۴**	-	**۱۲,۸۰۳,۹۰۲**	**۸,۴۰۱,۷۱۴**	**۸۵۱,۲۴۸**	**۴۶,۷۲۵**	-	**۹,۲۹۹,۶۸۷**
افزایش طی سال مالی	۱,۰۰۴,۴۸۲	۳۵,۹۱۲	۱,۶۷۵	۳۷,۲۳۱	۱,۰۷۹,۳۰۱	۵۱۹,۹۳۶	-	۷	۳۷,۳۳۱	۵۵۷,۱۷۵
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش از محل تجدید ارزیابی	۴۳,۶۲۱,۴۵۰	-	-	-	۴۳,۶۲۱,۴۵۰	۴۳,۶۲۱,۴۵۰	-	-	-	۴۳,۶۲۱,۴۵۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۳۱۲,۱۰۵	۱۳۰,۱۴۰	۷۵۷,۶۰۸	-	۱,۱۹۹,۸۵۳	۳۱۲,۱۰۴	-	-	-	۳۱۲,۱۰۴
افزایش ناشی از تحصیل شرکت فرعی		۳۷۸	۳		۳۸۱	-	-	-	-	-
واگذاری شرکت فرعی	-	-	(۳۸۱,۷۴۹)	-	(۳۸۱,۷۴۹)	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۵۴,۰۱۵,۲۰۸**	**۳,۰۱۱,۳۳۷**	**۱,۲۵۹,۳۶۲**	**۳۷,۲۳۱**	**۵۸,۳۲۳,۱۳۸**	**۵۲,۸۵۵,۲۰۴**	**۸۵۱,۲۴۸**	**۴۶,۷۳۲**	**۳۷,۲۳۱**	**۵۳,۷۹۰,۴۱۵**
استهلاک انباشته										
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۱۹۰	۳۱۸,۶۷۳	۵۸,۵۱۴	-	۳۷۹,۳۷۷	-	۲۹۰,۶۷۵	-	-	۲۹۰,۶۷۵
فروش رفته	-	(۶۵۲)	-	-	(۶۵۲)	-	-	-	-	-
استهلاک سال	۳۴,۲۰۷	۳۵۱,۳۳۸	۸,۴۱۳	-	۳۹۳,۹۵۸	-	۳۴۴,۳۰۴	-	-	۳۴۴,۳۰۴
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	-	(۴,۹۶۱)	-	-	(۴,۹۶۱)	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۳۶,۳۹۷**	**۶۶۴,۳۹۸**	**۶۶,۹۲۷**	-	**۷۶۷,۷۲۲**	-	**۶۳۴,۹۷۹**	-	-	**۶۳۴,۹۷۹**
استهلاک سال	۴۶,۲۹۷	۱۰۴,۶۰۸	-	-	۱۵۰,۹۰۵	-	۷۳,۴۷۵	-	-	۷۳,۴۷۵
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش ناشی از تحصیل شرکت فرعی	-	۳۷۸	-	-	۳۷۸	-	-	-	-	-
واگذاری شرکت فرعی	-	(۱۸,۳۲۲)	(۶۶,۹۲۷)	-	(۸۵,۱۴۹)	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۸۲,۶۹۴**	**۷۵۱,۱۶۳**	-	-	**۸۳۳,۸۵۷**	-	**۷۰۸,۴۵۴**	-	-	**۷۰۸,۴۵۴**
ارزش دفتری										
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶,۴۰۳,۲۲۸	۴۴۴,۸۲۵	۴۵,۴۸۷	-	۷,۵۴۲,۰۲۶	۷,۰۵۱,۷۱۴	۴۴۴,۸۲۵	۴۵,۴۸۷	-	۷,۵۴۲,۰۲۶
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۰۴۰,۷۷۵	۲,۱۸۰,۵۰۷	۸۱۴,۸۹۸	-	۱۲,۰۳۶,۱۷۹	۸,۴۰۱,۷۱۴	۲۱۶,۲۶۹	۴۶,۷۲۵	-	۸,۶۶۴,۷۰۸
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۹۳۲,۵۱۴	۲,۲۶۰,۱۷۴	۱,۲۵۹,۳۶۲	۳۷,۲۳۱	۵۷,۴۸۹,۲۸۱	۵۲,۸۵۵,۲۰۴	۱۴۲,۷۹۴	۴۶,۷۳۲	۳۷,۲۳۱	۵۳,۰۸۱,۹۶۱

۱-۳۴- صورت ریز سرقفلی محل کسب و پیشه به شرح یادداشت توضیحی ۶-۳۳ صورت‌های مالی می‌باشد و سرقفلی مزبور بخشی از بهای تمام شده اموال غیرمنقول بانک می‌باشد.

۲-۳۴- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال جاری بر اساس نظر کارشناسان مستقل مرکز کارشناسان رسمی قوه قضاییه مورد ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۴۳.۶۲۱.۴۵۰ میلیون ریال در حقوق مالکانه به عنوان مازاد تجدید ارزیابی شناسایی و درصورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. به موجب مجمع مومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷، مبلغ ۳۱.۱۰۰.۰۱۹ میلیون ریال از مازاد تجدید ارزیابی به سرمایه منتقل گردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۳۴-مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه بانک تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده

شرح اقلام	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۸,۹۲۱,۶۵۰	۵۲,۸۵۵,۲۰۴	۸,۴۰۱,۷۱۴	-
	۸,۹۲۱,۶۵۰	**۵۲,۸۵۵,۲۰۴**	**۸,۴۰۱,۷۱۴**	**-**

۳۵- سپرده قانونی

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی	۳۴۱,۷۲۱,۴۸۰	۱۷۸,۳۶۹,۶۸۹	۳۴۱,۷۲۱,۴۸۰	۱۷۸,۳۶۹,۶۸۹
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد	۱,۵۹۷,۶۶۳	۹۷۳,۵۰۱	۱,۵۹۷,۶۶۳	۹۷۳,۵۰۱
	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	**۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰**	**۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳**	**۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰**

۱-۳۵-سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده‌های قرض الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه ۱۴۰۰) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض الحسنه تخصیص می‌یابد.

۳۶- سرقفلی تلفیقی

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال	۱۱,۵۵۴,۹۳۶	۱۱,۵۵۴,۹۳۶
سرقفلی تحصیل شده طی سال	۱,۵۱۷,۱۱۴	۰
بهای تمام شده در پایان سال	۱۳,۰۷۲,۰۵۰	۱۱,۵۵۴,۹۳۶
استهلاک انباشته در ابتدای سال	(۲,۶۷۰,۹۳۰)	(۱,۸۹۹,۰۶۴)
استهلاک سال	(۷۳۹,۱۸۹)	(۷۷۱,۸۶۶)
استهلاک انباشته در پایان سال	(۳,۴۱۰,۱۱۹)	(۲,۶۷۰,۹۳۰)
مبلغ دفتری	**۹,۶۶۱,۹۳۱**	**۸,۸۸۴,۰۰۶**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۷- سایر دارایی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مخارج ساخت املاک		۸۸,۱۱۵,۴۳۶	۱۸۳,۸۳۹,۷۲۸	-	-
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۷-۱	۶۶,۷۳۶,۷۲۰	۴۵,۵۷۰,۹۴۹	۶۶,۷۳۶,۷۲۰	۴۵,۵۷۰,۹۴۹
ودیعه ساختمان‌های استیجاری		۳,۴۰۱,۳۲۰	۲,۱۷۰,۷۷۴	۳,۳۲۱,۱۰۰	۲,۱۵۷,۳۷۴
موجودی انبار		۶۲۶,۷۳۲	۵۵۸,۴۷۷	۱۸۴,۲۴۵	۱۱۷,۹۰۲
تمبر مالیاتی		۳,۴۳۸	۳,۹۸۳	۳,۴۳۸	۳,۹۸۳
موجودی‌های ارزی و مسکوکات طلا		۵۵۱,۴۹۰	۶۸۱,۵۸۰	-	-
سایر اقلام(تعداد اقلام ۳عدد)		۵۶۷,۷۸۶	۲,۲۹۱,۹۰۷	۵۶۷,۷۸۶	۲,۲۹۱,۹۰۷
		۱۶۰,۰۰۲,۹۲۲	**۲۳۵,۱۱۷,۳۹۹**	**۷۰,۸۱۳,۲۸۹**	**۵۰,۱۴۲,۱۱۵**

۱-۳۷-خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)	۶۷,۶۸۵,۲۲۸	۴۶,۲۶۴,۹۲۲
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۶۷,۶۸۵,۲۲۸	۴۶,۲۶۴,۹۲۲
کسر می‌شود:		
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی-ریال	-	-
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی-ارز	-	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۹۴۸,۵۰۸)	(۶۹۳,۹۷۴)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	**۶۶,۷۳۶,۷۲۰**	**۴۵,۵۷۰,۹۴۹**

۱-۱-۳۷-گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	(۶۹۳,۹۷۴)	(۲۵۲,۰۰۱)
افزایش طی دوره	(۲۵۴,۵۳۴)	(۴۴۱,۹۷۳)
مانده پایان دوره	**(۹۴۸,۵۰۸)**	**(۶۹۳,۹۷۴)**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳۸- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه ۱۴۰۳	گروه ۱۴۰۲	شرکت ۱۴۰۳	شرکت ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۸-۱	۴۲,۱۴۱,۳۸۹	۲۵,۱۴۵,۳۸۷	۴۲,۱۴۱,۳۸۹	۲۵,۱۴۵,۳۸۷
سپرده‌های پس انداز و مشابه	۳۸-۲	۲۵,۸۹۵,۴۲۴	۱۳,۶۹۳,۷۱۸	۲۵,۸۹۵,۴۲۴	۱۳,۶۹۳,۷۱۸
سایر سپرده‌ها	۳۸-۳	۰	۴۴,۰۲۷	۰	۴۴,۰۲۷
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		**۶۸,۰۳۶,۸۱۲**	**۳۸,۸۸۳,۱۳۱**	**۶۸,۰۳۶,۸۱۲**	**۳۸,۸۸۳,۱۳۱**
مشتریان حقوقی					
سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۸-۱	۲۴۰,۱۴۱,۷۹۰	۹۸,۲۵۷,۹۸۷	۲۴۰,۴۶۵,۲۰۶	۹۸,۵۰۹,۵۷۶
سپرده‌های پس انداز و مشابه	۳۸-۲	۱۸,۸۷۶,۷۷۲	۱۳,۴۵۰,۰۱۳	۱۸,۹۴۳,۲۰۱	۱۳,۴۵۴,۱۴۲
سایر سپرده‌ها	۳۸-۳	۲۸,۲۱۳,۹۱۱	۱۶,۷۴۷,۷۸۹	۲۸,۲۱۳,۹۱۱	۱۶,۷۴۷,۷۸۹
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		**۲۸۷,۲۳۲,۴۷۴**	**۱۲۸,۴۵۵,۷۹۰**	**۲۸۷,۶۲۲,۳۱۹**	**۱۲۸,۷۱۱,۵۰۸**
سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۳۸-۴	**۲,۰۱۸,۷۶۳,۷۷۷**	**۱,۲۵۸,۲۴۸,۶۱۱**	**۲,۰۲۱,۳۶۴,۳۹۲**	**۱,۲۶۰,۳۵۸,۷۶۱**
جمع سپرده‌های مشتریان		**۲,۳۷۴,۰۳۳,۰۶۳**	**۱,۴۲۵,۵۸۷,۵۳۲**	**۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳**	**۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱**

۳۸-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه ۱۴۰۳	گروه ۱۴۰۲	شرکت ۱۴۰۳	شرکت ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال	۲۴۸,۵۷۵,۳۵۲	۱۰۴,۳۶۷,۳۴۵	۲۴۸,۵۸۶,۴۸۹	۱۰۴,۳۷۳,۲۳۶
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۳۰,۱۶۰,۳۶۲	۱۰,۳۰۰,۳۷۷	۳۰,۴۷۲,۶۴۱	۱۰,۵۴۶,۰۷۵
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۲,۴۷۳,۲۹۴	۸,۷۳۵,۸۵۲	۲,۴۷۳,۲۹۴	۸,۷۳۵,۸۵۲
بستانکاران موقت-ریال	۱۰۳,۷۱۱	۰	۱۰۳,۷۱۱	۰
بستانکاران موقت-ارز	۹۷۲,۴۶۰	۰	۹۷۲,۴۶۰	۰
کسر میشود:				
حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	(۲,۰۰۰)	(۲۰۰)	(۲,۰۰۰)	(۲۰۰)
	۲۸۲,۲۸۳,۱۷۹	**۱۲۳,۴۰۳,۳۷۳**	**۲۸۲,۶۰۶,۵۹۵**	**۱۲۳,۶۵۴,۹۶۳**

۳۸-۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه ۱۴۰۳	گروه ۱۴۰۲	شرکت ۱۴۰۳	شرکت ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۲۸,۷۶۲,۳۴۱	۱۸,۱۲۳,۵۶۵	۲۸,۸۲۸,۷۷۰	۱۸,۱۲۷,۶۹۴
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۶,۰۰۹,۸۵۵	۹,۰۲۰,۱۴۶	۱۶,۰۰۹,۸۵۵	۹,۰۲۰,۱۴۶
سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۰	۲۰	۰	۲۰
	۴۴,۷۷۲,۱۹۶	**۲۷,۱۴۳,۷۳۱**	**۴۴,۸۳۸,۶۲۵**	**۲۷,۱۴۷,۸۶۰**

۳۸-۳- سایر سپرده ها

	گروه ۱۴۰۳	گروه ۱۴۰۲	شرکت ۱۴۰۳	شرکت ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال	۱۸,۱۶۴,۶۸۵	۸,۲۸۶,۱۳۸	۱۸,۱۶۴,۶۸۵	۸,۲۸۶,۱۳۸
پیش دریافت اعتبارات اسنادی	۱۰,۰۴۹,۲۲۶	۸,۵۰۵,۶۷۹	۱۰,۰۴۹,۲۲۶	۸,۵۰۵,۶۷۹
	۲۸,۲۱۳,۹۱۱	**۱۶,۷۹۱,۸۱۶**	**۲۸,۲۱۳,۹۱۱**	**۱۶,۷۹۱,۸۱۶**

موسسه حسابرسی بهمند گزارشی

۴-۳۸- سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۸-۴-۱	۱,۸۰۵,۳۳۳,۹۹۶	۱,۱۱۵,۸۰۶,۴۰۰	۱,۸۰۵,۳۳۴,۵۳۶	۱,۱۱۷,۷۰۴,۱۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۸-۴-۱	۱۹۵,۹۰۵,۸۲۱	۱۳۲,۳۰۵,۲۹۲	۱۹۸,۵۰۵,۸۹۶	۱۳۲,۵۱۷,۷۴۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۸-۴-۱	۸۳,۵۵۰	۸۱,۶۱۵	۸۳,۵۵۰	۸۱,۶۱۵
		۲,۰۰۱,۳۲۳,۳۶۸	**۱,۲۴۸,۱۹۳,۳۰۸**	**۲,۰۰۳,۹۲۳,۹۸۳**	**۱,۲۵۰,۳۰۳,۴۵۸**
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۸-۴-۲	۱۷,۱۹۳,۰۲۴	۹,۹۰۴,۹۴۱	۱۷,۱۹۳,۰۲۴	۹,۹۰۴,۹۴۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۸-۴-۲	۲۴۶,۱۴۰	۱۴۹,۱۷۴	۲۴۶,۱۴۰	۱۴۹,۱۷۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۸-۴-۲	۱,۲۴۶	۱,۱۸۹	۱,۲۴۶	۱,۱۸۹
		۱۷,۴۴۰,۴۰۹	**۱۰,۰۵۵,۳۰۴**	**۱۷,۴۴۰,۴۰۹**	**۱۰,۰۵۵,۳۰۴**
		۲,۰۱۸,۷۶۳,۷۷۷	**۱,۲۵۸,۲۴۸,۶۱۱**	**۲,۰۲۱,۳۶۴,۳۹۲**	**۱,۲۶۰,۳۵۸,۷۶۱**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۴-۳۸- سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان به تفکیک ریال و ارز

	گروه						شرکت					
	۱۴۰۳			۱۴۰۲			۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱۹۵,۹۰۵,۸۲۱	۰	۱۹۵,۹۰۵,۸۲۱	۱۳۲,۳۰۵,۲۹۲	۰	۱۳۲,۳۰۵,۲۹۲	۱۹۸,۵۰۵,۸۹۶	۰	۱۹۸,۵۰۵,۸۹۶	۱۳۲,۵۱۷,۷۴۲	۰	۱۳۲,۵۱۷,۷۴۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه												
سه ماهه	۹,۶۸۷	۱۲,۸۰۰	۲۲,۴۸۷	۵,۷۵۴	۷,۵۵۲	۱۳,۳۰۵	۹,۶۸۷	۱۲,۸۰۰	۲۲,۴۸۷	۵,۷۵۴	۷,۵۵۲	۱۳,۳۰۵
شش ماهه	۶۱,۰۶۳	۰	۶۱,۰۶۳	۶۸,۳۱۰	۰	۶۸,۳۱۰	۶۱,۰۶۳	۰	۶۱,۰۶۳	۶۸,۳۱۰	۰	۶۸,۳۱۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۷۰,۷۵۰	۱۲,۸۰۰	۸۳,۵۵۰	۷۴,۰۶۴	۷,۵۵۲	۸۱,۶۱۵	۷۰,۷۵۰	۱۲,۸۰۰	۸۳,۵۵۰	۷۴,۰۶۴	۷,۵۵۲	۸۱,۶۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت												
گواهی سپرده	۳,۱۱۷		۳,۱۱۷	۵۹,۱۷۵,۰۲۵		۵۹,۱۷۵,۰۲۵	۳,۱۱۷		۳,۱۱۷	۵۹,۱۷۵,۰۲۵		۵۹,۱۷۵,۰۲۵
یک ساله	۲۳۸,۰۰۹,۳۸۱	۶۴,۶۶۳	۲۳۸,۰۷۴,۰۴۴	۳۹۲,۷۷۱,۸۷۹	۳۸,۰۶۷	۳۹۲,۸۰۹,۹۴۶	۲۳۸,۰۰۹,۹۳۱	۶۴,۶۶۳	۲۳۸,۰۷۴,۵۸۴	۳۹۴,۴۶۹,۵۷۹	۳۸,۰۶۷	۳۹۴,۵۰۷,۶۴۶
دو ساله	۴,۹۴۵,۱۸۴	۰	۴,۹۴۵,۱۸۴	۱۰,۲۰۳,۷۶۷	۰	۱۰,۲۰۳,۷۶۷	۴,۹۴۵,۱۸۴	۰	۴,۹۴۵,۱۸۴	۱۰,۲۰۳,۷۶۷	۰	۱۰,۲۰۳,۷۶۷
سه ساله	۱,۵۶۲,۳۱۱,۶۵۲	۰	۱,۵۶۲,۳۱۱,۶۵۲	۶۵۳,۶۱۷,۶۶۳	۰	۶۵۳,۶۱۷,۶۶۳	۱,۵۶۲,۳۱۱,۶۵۲	۰	۱,۵۶۲,۳۱۱,۶۵۲	۶۵۳,۸۱۷,۶۶۳	۰	۶۵۳,۸۱۷,۶۶۳
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت	۱,۸۰۵,۲۶۹,۳۳۳	۶۴,۶۶۳	۱,۸۰۵,۳۳۳,۹۹۶	۱,۱۱۵,۷۶۸,۳۳۳	۳۸,۰۶۷	۱,۱۱۵,۸۰۶,۴۰۰	۱,۸۰۵,۲۶۹,۸۷۳	۶۴,۶۶۳	۱,۸۰۵,۳۳۴,۵۳۶	۱,۱۱۷,۶۶۶,۰۳۳	۳۸,۰۶۷	۱,۱۱۷,۷۰۴,۱۰۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۲,۰۰۱,۲۴۵,۹۰۴	۷۷,۴۶۳	۲,۰۰۱,۳۲۳,۳۶۸	۱,۲۴۸,۱۳۷,۶۸۹	۴۵,۶۱۹	۱,۲۴۸,۱۹۳,۳۰۸	۲,۰۰۳,۸۴۶,۵۱۹	۷۷,۴۶۳	۲,۰۰۳,۹۲۳,۹۸۲	۱,۲۵۰,۲۵۷,۸۳۹	۴۵,۶۱۹	۱,۲۵۰,۳۰۳,۴۵۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۴-۳۸-گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی

	گروه				شرکت			
	مانده در ۱۴۰۲	سپرده‌های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۲	سپرده‌های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده‌ها	مانده در ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلند مدت								
گواهی سپرده خاص	۵۹,۱۷۵,۰۲۵	۵۳۳,۱۴۰	(۵۹,۷۱۱,۲۸۲)	۳,۱۱۷	۵۹,۱۷۵,۰۲۵	۵۳۳,۱۴۰	(۵۹,۷۰۵,۰۴۸)	۳,۱۱۷
یک ساله	۳۹۲,۷۷۱,۸۷۹	۲۴۴,۵۴۴,۰۲۳	(۳۹۹,۳۰۶,۵۲۱)	۲۳۸,۰۰۹,۳۸۱	۳۹۴,۴۶۹,۵۷۹	۲۴۴,۵۴۴,۰۲۳	(۴۰۱,۰۰۳,۶۸۱)	۲۳۸,۰۰۹,۹۲۱
دو ساله	۱۰,۲۰۳,۷۶۷	۱,۵۶۸,۸۹۲	(۶,۸۲۷,۴۷۵)	۴,۹۴۵,۱۸۴	۱۰,۲۰۳,۷۶۷	۱,۵۶۸,۸۹۲	(۶,۸۲۷,۴۷۵)	۴,۹۴۵,۱۸۴
سه ساله	۶۵۳,۶۱۷,۶۶۳	۱,۳۰۰,۶۸۷,۳۷۰	(۳۹۱,۹۹۳,۳۸۱)	۱,۵۶۲,۳۱۱,۶۵۲	۶۵۳,۸۱۷,۶۶۳	۱,۳۰۰,۶۸۷,۳۷۰	(۳۹۲,۱۹۳,۳۸۱)	۱,۵۶۲,۳۱۱,۶۵۲
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	۱۳۲,۳۰۵,۲۹۲	۴,۱۱۴,۸۰۷,۱۵۱	(۴,۰۵۱,۲۰۶,۶۲۲)	۱۹۵,۹۰۵,۸۲۱	۱۳۲,۵۱۷,۷۴۲	۴,۱۱۴,۸۰۷,۱۵۱	(۴,۰۴۸,۸۱۸,۹۹۷)	۱۹۸,۵۰۵,۸۹۶
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۷۴,۰۶۴	۳۶۸,۹۰۵	(۳۷۲,۲۱۸)	۷۰,۷۵۰	۷۴,۰۶۴	۳۶۸,۹۰۵	(۳۷۲,۲۱۸)	۷۰,۷۵۰
	۱,۲۴۸,۱۴۷,۶۸۹	**۵,۶۶۲,۵۰۹,۴۸۱**	**(۴,۹۰۹,۴۱۷,۵۰۰)**	**۲,۰۰۱,۲۴۵,۹۰۴**	**۱,۲۵۰,۲۵۷,۸۳۹**	**۵,۶۶۲,۵۰۹,۴۸۱**	**(۴,۹۰۸,۹۲۰,۸۰۱)**	**۲,۰۰۳,۸۴۶,۵۱۹**

۲-۱-۴-۳۸-گردش سپرده‌های سرمایه گذاری ارزی

	گروه					شرکت				
	مانده در ۱۴۰۲	سپرده‌های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده‌ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۲	مانده در ۱۴۰۲	سپرده‌های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده‌ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۳
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
				میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت										
دلار	۲۱,۸۰۰		۱۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۰۲۱,۸۰۰	۲۱,۸۱۳,۳۴۶	۸,۷۶۱	۲۱,۸۰۰	-	۲۱,۸۰۰	۱۴,۸۵۰
یورو	۶۶,۹۵۰		-	۶۶,۹۵۰	۴۹,۸۱۳	۲۹,۳۰۶	۶۶,۹۵۰	-	۶۶,۹۵۰	۴۹,۸۱۳
سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه										
دلار	۲۹,۴۱۱		-	۲۹,۴۱۱	۱۲,۸۰۰	۷,۵۵۲	۱۸,۷۹۱	-	۱۸,۷۹۱	۱۲,۸۰۰
					۲۱,۸۷۵,۹۶۰	**۴۵,۶۱۸**				**۷۷,۴۶۴**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۱-۴-۳۸-ترکیب سپرده گنداران سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:

	شرکت			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
سپرده‌های ریالی				
اشخاص حقوقی	۳۱,۰۶۸	۷۹۳,۸۸۵,۱۶۸	۸,۹۸۵	۵۶۶,۱۱۱,۵۰۷
اشخاص حقیقی	۲,۰۹۵,۶۵۳	۱,۲۰۹,۹۶۱,۳۵۰	۱,۲۰۲,۶۳۷	۶۸۴,۱۴۶,۳۳۲
جمع سپرده‌های ریالی	**۲,۱۲۶,۷۲۱**	**۲,۰۰۳,۸۴۶,۵۱۹**	**۱,۲۱۱,۶۲۲**	**۱,۲۵۰,۲۵۷,۸۳۹**
سپرده‌های ارزی				
اشخاص حقوقی	۰	۰	۰	۰
اشخاص حقیقی	۵۴۱	۷۷,۴۶۴	۴	۴۵,۶۱۹
جمع سپرده‌های ارزی	**۵۴۱**	**۷۷,۴۶۴**	**۴**	**۴۵,۶۱۹**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۲,۱۲۷,۲۶۲**	**۲,۰۰۳,۹۲۳,۹۸۳**	**۱,۲۱۱,۶۲۶**	**۱,۲۵۰,۳۰۳,۴۵۸**

۲-۴-۳۸- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می‌باشد:

	شرکت			
	مانده در ۱۴۰۲	سود علی‌الحساب طی دوره	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۱۴۹,۱۷۴	۱۳,۶۲۲,۱۵۵	(۱۳,۵۲۵,۱۸۹)	۲۴۶,۱۴۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۶۷۸	۹,۶۱۹	(۹,۵۳۱)	۷۶۶
سپرده‌های یکساله	۴,۱۶۹,۶۶۸	۸۶,۷۲۶,۹۱۹	(۸۸,۶۴۳,۹۷۸)	۲,۲۵۲,۶۰۹
سپرده‌های دوساله	۹۴,۷۶۳	۱,۳۷۷,۶۰۸	(۱,۴۲۹,۲۲۱)	۴۳,۱۵۰
سپرده‌های سه ساله	۵,۶۴۰,۵۱۰	۳۳۳,۲۹۶,۶۶۸	(۳۲۴,۰۳۹,۹۱۴)	۱۴,۸۹۷,۲۶۴
گواهی سپرده خاص	۰	۱۵,۱۱۴,۲۰۸	(۱۵,۱۱۴,۲۰۸)	۰
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۲۱,۱۸۷,۶۹۶	(۲۱,۱۸۷,۶۹۶)	۰
سپرده‌های ارزی	۵۱۱	۸,۳۳۰,۸۵۱	(۸,۳۳۰,۸۸۲)	۴۸۰
	۱۰,۰۵۵,۳۰۴	**۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴**	**(۴۷۲,۲۸۰,۶۱۸)**	**۱۷,۴۴۰,۴۰۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۹- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
وجه التزام پرداختی به بانک مرکزی	۳۹-۱	۶۳,۶۹۷,۵۸۴	۵۹,۰۹۲,۱۰۹	۶۳,۶۹۷,۵۸۴	۵۹,۰۹۲,۱۰۹
سپرده مدت دار-ارز	۲۷-۳-۱	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲
اوراق ودیعه منتشره بانک مرکزی		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۵۱۲,۲۱۱,۸۳۵	**۴۰۷,۶۰۶,۳۶۱**	**۵۱۲,۲۱۱,۸۳۵**	**۴۰۷,۶۰۶,۳۶۱**
بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۱۵۹,۲۳۷,۲۹۹	۲۲۶,۰۶۱,۶۱۸	۱۵۹,۲۳۷,۲۹۹	۲۲۶,۰۶۱,۶۱۸
حساب واسط بین سیستمها و مبادلات شتابی و سوئیچ	۳۹-۲	۱۰,۳۵۷,۱۸۰	۲,۹۵۹,۸۱۵	۱۰,۳۵۷,۱۸۰	۲,۹۵۹,۸۱۵
تسهیلات دریافتی		۲۶,۹۲۵,۶۹۰	۱۲,۵۷۹,۳۵۹	۰	۰
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۳	۲	۳	۲
		۱۹۶,۵۲۰,۱۷۲	**۲۴۱,۶۰۰,۷۹۴**	**۱۶۹,۵۹۴,۴۸۲**	**۲۲۹,۰۲۱,۴۳۵**
		۷۰۸,۷۳۲,۰۰۸	**۶۴۹,۲۰۷,۱۵۵**	**۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷**	**۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶**

۳۹-۱- از مانده بدهی مذکور مبلغ ۷.۹۰۴.۲۷۶ میلیون ریال مربوط به سال ۱۴۰۳ و مابقی مانده مربوط به سنوات قبل می‌باشد. در اجرای ماده (۷) شیوه نامه اخذ وثیقه از موسسات اعتباری در قبال اضافه برداشت و واگذاری و فروش وثایق دریافتی موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۱۵۳۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ ابلاغی شبکه بانکی کشور ، تعداد ۴.۹۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم از سهام شرکت اقتصادی‌نگین گردشگری ایرانیان ، تعداد ۴۲۳.۷۶۸.۸۳۹سهم از سهام شرکت بیمه آرمان و تعداد ۱۲.۸۹۹.۰۰۰سهم از سهام پتروگامرون نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران وثیقه شده است.

۳۹-۲- مانده فوق ناشی از مبادلات بین بانکی شتابی اعم از شبکه شاپرک، سیستمهای انتقال وجوه، پرداخت قبوض، خرید شارژو سایر موارد و زیرشاخه‌های بانکداری الکترونیکی می‌باشد در روز بعد تسویه می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۰- سود سهام پرداختنی

	گروه							شرکت				
	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲	سود مصوب طی سال ۱۴۰۳	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲	سود مصوب طی سال ۱۴۰۲	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۳
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱,۶۰۲	۰	(۱,۶۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۹	۰	۰	۱۶۴,۰۰۷	۰	(۱۶۴,۰۰۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۰
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰	۰	۵۵۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	۰	۸,۲۰۹,۳۸۵	۲,۱۹۳,۰۶۹	۰	(۲,۱۲۶,۲۴۱)	۰	۶۶,۸۲۸	۸۹	۱,۳۳۵,۰۰۰	۳۶,۳۶۴	۰	(۲۹)	۳۶,۳۳۵
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	۰	۱,۲۹۰,۰۰۰	۰	۱,۲۹۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۲۹۰,۰۰۰	۴۳	۱,۲۹۰,۰۰۰	۰	۱,۲۹۰,۰۰۰		۱,۲۹۰,۰۰۰
			۲,۳۵۸,۶۷۸	**۱,۲۹۰,۰۰۰**	**(۲,۲۹۱,۸۵۰)**	**۰**	**۱,۳۵۶,۸۲۸**			**۳۶,۳۶۴**	**۱,۲۹۰,۰۰۰**	**(۲۹)**	**۱,۳۲۶,۳۳۵**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۴۱- مالیات پرداختنی

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹۷۳,۸۲۲	۹۸۹,۵۶۸	۰	۰
تعدیل شرکت فرعی	(۲۷۶,۰۰۰)	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۲۷۴,۹۷۷	۹۰۹,۱۹۳	۰	۶۳۴,۹۹۵
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۸۲۴	۶۳۴,۹۹۵	۰	۰
تادیه شده طی سال	(۴۷۶,۶۲۰)	(۱,۲۸۶,۳۱۱)	۰	(۶۳۴,۹۹۵)
پیش پرداخت مالیاتی	(۹۶,۳۲۱)	(۲۷۳,۶۲۳)	۰	۰
مانده پایان سال	**۴۰۰,۶۸۲**	**۹۷۳,۸۲۲**	**۰**	**۰**

۱-۴۱- مالیات بردرآمد بانک برای سالهای ۱۳۹۶ و ماقبل آن در سنوات قبل قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

	شرکت								
	۱۴۰۳							۱۴۰۲	
			مالیات						
سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد(زیان) مشمول مالیات	ابرازی	تشخیصی	قطعی (اصل و جرائم)	تادیه شده	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۲۷۲,۵۹۳)	(۲۳,۷۶۲,۶۴۴)	۰	۱۶,۴۰۶,۲۷۴	۳,۱۰۵,۵۹۹	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۱۱,۹۶۳	(۲۸,۹۲۷,۳۷۶)	۰	۴,۸۴۱,۳۳۸	۲,۱۴۲,۶۱۶	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۹۷,۰۹۸	(۲۱,۵۲۵,۳۱۴)	۰	۵,۳۱۳,۷۱۴	۶,۸۰۵,۸۰۷	۰			رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۴۲۲,۵۴۲	(۹,۷۰۳,۵۱۹)	۰	۲,۷۷۵,۵۶۴	۲,۱۴۸,۴۷۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	(۶۶,۸۹۴,۱۳۱)	۰	۱۸,۷۲۱,۷۶۹	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۱۰۵,۵۶۸,۵۸۶)	۰	۲,۹۶۶,۸۲۴	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
							۰	۰	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۴۱-درخصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ،زیان مالیاتی به مبلغ ۴.۷۵۰.۳۴۶ میلیون ریال تایید گردیده است .

۲-۱-۴۱-در خصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی اعتراض در دیوان عدالت اداری می‌باشد.لازم به ذکر است تا تعیین تکلیف قطعی بررسی اعتراض بانک در دیوان عدالت اداری، ۲۵٪اصل مالیات مطالبه شده به مبلغ ۵۱۸ میلیارد ریال پرداخت و تحت سرفصل حسابهای دریافتنی منعکس گردیده است. در خصوص الباقی اصل مالیات نیز برگ تقسیط توسط امور مالیاتی مودیان بزرگ صادر گردیده است.

۳-۱-۴۱-در خصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی اعتراض در دیوان عدالت اداری می‌باشد. لازم به ذکر است تا تعیین تکلیف قطعی بررسی اعتراض بانک در دیوان عدالت اداری، ۲۵٪ اصل مالیات مطالبه شده به مبغ ۴۱۲ میلیارد ریال پرداخت گردیده و در خصوص الباقی اصل مالیات نیز برگ تقسیط توسط امور مالیاتی مودیان بزرگ صادر گردیده است.

۴-۱-۴۱-در خصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی اعتراض در دیوان عدالت اداری می‌باشد. لازم به ذکر است تا تعیین تکلیف قطعی بررسی اعتراض بانک در دیوان عدالت اداری، ۲۵٪ اصل مالیات مطالبه شده به مبلغ ۱.۱۱۶ میلیارد ریال پرداخت گردیده و در خصوص الباقی اصل مالیات نیز برگ تقسیط توسط امور مالیاتی مودیان بزرگ صادر گردیده است.

۵-۱-۴۱-در خصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی اعتراض در شورای عالی مالیاتی می‌باشد.

۶-۱-۴۱-پرونده مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ پرونده در هیات حل اختلاف تجدید نظر در حال رسیدگی می‌باشد.

۷-۱-۴۱-در خصوص مالیات سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ پرونده پس از رسیدگی در ماده ۲۳۸ و تعدیل مبلغ ۳۷۲.۱۰۹ میلیون ریال بابت اصل مالیات، به هیات حل اختلاف بدوی ارجاع گردید .

۸-۱-۴۱-با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات طی دوره جاری ،از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است .

۲-۴۱-برگ‌های تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوطه به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته ، لذا بدهی بابت آن ها در حسابها منظور نگردیده است :

	۱۴۰۳		
	مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی / قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال‌های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۲	-	۳۵,۸۹۱,۰۸۵	۳۵,۸۹۱,۰۸۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۴۱-مالیات موضوع مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و ارتقاء نظام مالی کشور:

شرکت							
مالیات موضوع مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید							
سال مالی	۱۴۰۳					۱۴۰۲	
	مالیات						
	موضوع	تشخیص	قطعی	تادیه شده	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۵/۰۹/۳۰	بند پ	۲۳,۴۲۶	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر-اعتراض
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	بند پ	۲۲۸,۸۹۵	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر-اعتراض
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بند پ	۲,۱۰۵,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بند ب	۳,۲۴۴,۵۷۰	۱,۳۳۸,۹۰۶	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بند پ	۹,۱۵۲,۸۵۱	۰	۰	۰	۰	طرح در شورای عالی مالیاتی
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بند ب	۲۲,۸۷۸,۷۱۴	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بند پ	۳۰,۸۷۶,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
					۰	۰	

۱-۳-۴۱- مالیات موضوع بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۸ در سنوات قبل قطعی و تسویه گردیده است. ضمنا برای سال ۱۳۹۷ مالیات موضوع بند پ ماده ۱۷ قانون مزبور نیز در سنوات قبل قطعی و تسویه شده است.

۲-۳-۴۱-مالیات موضوع بند پ مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۲۳،۴۲۶ میلیون ریال در سنوات قبل مورد مطالبه قرار گرفته که برگ تشخیص مذکور مورد اعتراض بانک قرار گرفته و موضوع در هیات حل اختلاف بدوی در حال رسیدگی می‌باشد.

۳-۳-۴۱-مالیات موضوع بند پ مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۲۲۸،۸۹۵ میلیون ریال در سنوات قبل مورد مطالبه قرار گرفته که موضوع در هیات بدوی در حال رسیدگی و صدور اجرای قرار کارشناسی مجدد می‌باشد.

۴-۳-۴۱-مالیات موضوع بند پ مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر برای سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ جمعا به مبلغ ۱۱،۲۵۸،۰۹۷ میلیون ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ شده است که پرونده در حال رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی می‌باشد.

۵-۳-۴۱-پرونده مربوط به بند ب موارد ۱۶ و ۱۷ سال ۱۳۹۹ پس از اینکه مبلغ پرونده ۱،۹۰۵،۶۶۶ میلیون ریال تعدیل یافت در شورای عالی مالیاتی در دست بررسی می‌باشد.

۶-۳-۴۱-مالیات موضوع بند ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای سال مالی ۱۴۰۰ به ترتیب مبلغ ۲۲،۸۷۸،۷۱۴ و ۳۰،۸۷۶،۶۸۳ میلیون ریال در سنوات قبل به بانک ابلاغ شده است که رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی صادر و پرونده در مرحله اجرای قرار رسیدگی می‌باشد.

۷-۳-۴۱-مالیات بند ب و پ مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید دوره مالی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ تاکنون مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۴۱-جرائم مالیات موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م :

شرکت						
۱۴۰۳					۱۴۰۲	
مالیات						
سال مالی	مطالبه	قطعی	تادیه شده	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	نحو تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۷۹,۳۷۹	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۵,۵۴۶	۲۶,۹۳۵	۲۶,۹۳۵	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸/۱۲/۲۹-متمم	۳۴۳,۶۰۲	۷۳,۰۸۱	۷۳,۰۸۱	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸/۱۲/۲۹- تابستان متمم	۲۲,۴۲۶	۶,۷۲۸	۶,۷۲۸	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۲۴,۸۷۰	۳۶۷,۱۵۵	۳۶۷,۱۵۵	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۴۸,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۲,۸۶۲			۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۵۱,۶۵۱	۳۰,۴۱۵	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
				۰	۰	

۱-۴-۴۱-در خصوص مالیات سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی در هیات حل اختلاف مالیاتی می‌باشدکه در بدوی پیشنهاد مبلغ ۹۵.۷۴۳میلیون ریال تعدیل به هیات ارائه شده است که در هیات در دست بررسی می‌باشد.

۲-۴-۴۱-مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال ۱۳۹۸ با پرداخت حدود ۱۰۶.۷۴۴ میلیون ریال طی سال جاری تسویه شده است.

۳-۴-۴۱- سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با پرداخت مبلغ ۳۶۷.۱۵۵میلیون ریال ظی سال جاری مورد تسویه قرار گرفته است.

۴-۴-۴۱-در خصوص مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ پرونده در حال بررسی در هیات حل اختلاف مالیاتی می‌باشد.

۵-۴-۴۱-در خصوص مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال مالی ۱۴۰۲ پرونده پس از بررسی در ماده ۲۳۸ شامل تعدیل به مبلغ ۱.۳۲۱.۲۳۵ میلیون ریال گردیده و مذاکرات لازم با امور مالیاتی مودیان بزرگ در خصوص اخذ حداکثر بخشودگی و نهایتاً پرداخت آن در حال انجام می‌باشد.

۵-۴۱-مالیات نقل و انتقال املاک موضوع ماده ۵۹ ق.م.م :

شرکت						
۱۴۰۳					۱۴۰۲	
مالیات						
سال مالی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۹۳۸,۷۰۰	۹۳۸,۷۰۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱۶	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰,۴۶۱	۱۰۶,۶۲۲	۱۰۶,۶۲۲	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶۴۴,۰۹۶	۵۸,۵۸۶	۵۸,۵۸۶	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۲,۲۱۶	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۵۷۴,۴۲۶	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر

۱-۵-۴۱- مالیات نقل و انتقال املاک موضوع ماده ۵۹ ق.م.م. برای سال ۱۳۹۸ در سنوات قبل قطعی و تسویه شده و سال ۱۳۹۹ در سال جاری با پرداخت مبلغ حدود ۴۹ میلیارد ریال از محل هزینه‌های دوره تسویه گردیده است.

۲-۵-۴۱-در خصوص مالیات سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ مراتب اعتراض بانک در شورای عالی مالیاتی مطرح گردیده است و تاکنون در این خصوص رای صادر نگردیده است.

۳-۵-۴۱-در خصوص مالیات سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی در هیات حل اختلاف مالیاتی می‌باشد.

۴-۵-۴۱-در خصوص مالیات سال ۱۴۰۰ تاکنون مبلغ ۵۸۵،۵۱۱میلیون ریال الباقی قطعی و پرداخت گردید.

۵-۵-۴۱-در خصوص مالیات سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی در هیات حل اختلاف مالیاتی می‌باشد.

۶-۵-۴۱-در خصوص مالیات سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ پرونده در حال بررسی در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۱-۶-مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴قانون جهش تولید مسکن :

شرکت					
۱۴۰۳					
سال مالی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۰/۰۶/۳۰الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۰۷/۰۱الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲,۸۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۰۷/۰۱الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۹۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
				۰	

۴۱-۶-۱- برگ مطالبه موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرای قانون (۱۴۰۰/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۰) در حال اعتراض به دیوان عدالت اداری می‌باشد و برای سال دوم اجرای قانون(۱۴۰۱/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱) اعتراض بانک در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی می‌باشد. همچنین برگ مطالبه برای سال سوم اجرای قانون (۱۴۰۲/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۳ ابلاغ گردیده که ظرف مهلت مقرر اقدامات لازم در خصوص ثبت اعتراض انجام می‌گردد.

۴۱-۷-مالیات حقوق و دستمزد :
مالیات حقوق تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در سنوات قبل قطعی و تسویه گردیده است.برگ تشخیص سال ۱۴۰۱طی دوره جاری به مبلغ ۱۶۴.۱۳۴ میلیون ریال به بانک ابلاغ و تسویه شده است.سال ۱۴۰۲ تاکنون مورد رسیدگی قرارنگرفته است .

۴۱-۸-مالیات تکلیفی :
مالیات تکلیفی تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در سنوات قبل قطعی و تسویه گردیده است و برگ مطالبه مالیات تکلیفی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ طی دوره جاری به مبلغ ۳۸.۷۴۸ میلیون ریال به بانک ابلاغ شده که پرونده در حال رسیدگی در هیات حل اختلاف بدوی می‌باشد. در خصوص سال ۱۴۰۲ تاکنون برگ مطالبه مالیات ابلاغ نگردیده .

۴۱-۹-مالیات ارزش افزوده :

شرکت					
۱۴۰۳					
سال مالی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷,۳۰۷,۵۲۴	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲,۹۰۰,۵۳۵	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۸۴۷,۸۹۳	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
				۰	

۴۱-۹-۱- در خصوص مالیات مطالبه شده دوره سه ماهه منتهی به سال مالی ۱۴۰۰ و سالهای مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مراتب اعتراض بانک در حال بررسی در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۲- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای پرداختنی به اشخاص و شرکتها		۲۸,۰۰۶,۵۸۶	۱۴,۱۶۱,۷۸۱	۶,۸۵۷,۲۴۹	۳,۵۶۸,۸۲۱
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۲-۲	۴۶,۴۴۸,۸۶۳	۱۵,۹۸۳,۹۰۴	۴۶,۴۴۸,۸۶۳	۱۵,۹۸۳,۹۰۴
بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات و بروات مدت دار		۷۵,۰۴۰,۸۳۴	۵۰,۳۶۹,۷۹۷	۷۵,۰۴۰,۸۳۴	۵۰,۳۶۹,۷۹۷
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۷,۴۵۷,۵۶۰	۶,۰۳۰,۳۵۶	۵,۹۰۸,۴۴۹	۴,۰۰۴,۷۸۸
پیش دریافت ها		۲,۵۲۳,۳۹۴	۱,۳۳۹,۷۳۳	۲,۴۵۲,۹۴۹	۰
سپرده بیمه		۱,۹۵۴,۱۳۳	۱,۴۵۷,۲۱۸	۱,۴۷۹,۳۲۳	۸۶۹,۴۰۸
سپرده حسن انجام کار		۱,۰۴۷,۵۸۳	۱,۰۶۷,۹۵۰	۱۸۵,۵۰۱	۷۹,۴۱۳
طلب کارکنان بابت مرخصی استفاده نشده		۸۴۸,۷۳۸	۵۳۶,۶۴۹	۸۲۳,۱۷۱	۵۲۷,۷۱۳
بدهی به سهامداران بابت فروش حق تقدم		۹,۲۶۳	۹,۲۶۳	۹,۲۶۳	۹,۲۶۳
اجاره پرداختنی		۲۵,۰۵۸	۲۴,۲۰۰	۲۵,۰۵۸	۲۴,۲۰۰
حق بیمه پرداختنی	۴۲-۳	۲۵۲,۵۴۵	۱۴۳,۴۰۶	۱۷۲,۷۳۲	۸۷,۷۹۶
مالیاتهای حقوق	۴۱-۷	۳۶۳,۹۲۰	۲۲۹,۵۱۴	۱۸۳,۶۰۸	۷۶,۶۷۸
مالیات بر ارزش افزوده(صورت وضعیت پیمانکاران)		۳۵۷,۵۲۵	۵۹,۵۶۲	۳۱,۳۶۱	۹,۶۵۸
مالیاتهای تکلیفی	۴۱-۸	۳۵۴,۶۴۸	۱۷۴,۷۳۸	۳۰,۵۷۰	۰
ذخیره مالیات نقل و انتقال		۷۱,۵۱۸	۷۱,۵۱۸	۷۱,۵۱۸	۷۱,۵۱۸
سایر ذخایر و بدهی ها	۴۲-۱	۴۶,۳۶۳,۹۵۰	۲۹,۲۸۳,۶۵۶	۴۴,۶۵۶,۲۲۰	۲۷,۹۹۱,۷۵۴
		۲۱۱,۱۲۶,۱۱۶	۱۲۰,۹۴۳,۲۴۵	۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹	۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹

۴۲-۱-سایر اقلام شامل مبلغ ۳۶،۵۲۲ میلیارد ریال سود معوق واگذاری ملک وزرا به شرکت فرآورده‌های غذایی خوش طعم (موضوع یادداشت توضیحی ۳-۱-۱-۳۰) می‌باشد

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۴۲-تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی به شرح زیر می‌باشد:(گروه و شرکت)

یادداشت	۱۴۰۳						۱۴۰۲
	مبلغ دریافتی	تاریخ دریافت	شماره قرارداد	سررسید نهایی	نرخ سود	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات
	میلیون ریال				درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
	تسهیلات ریالی						
	۵۷۵,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۶	۹۴/۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۱۶	۸	۰	۲۶۵,۰۰۰
	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۶	۹۴/۷۸	۱۳۹۴/۱۲/۱۶	۱۲	۰	۴۸۰,۰۰۰
	۷۶۵,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۹۴/۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۲۶	۱۱.۵	۰	۷۳۷,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۳/۲۱	۹۴/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۲۱	۱۱.۵	۰	۷۲۷,۰۵۰
	۸۶۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۲۵	۹۴/۵۲	۱۴۰۳/۰۹/۲۵	۷.۵	۰	۴۹۵,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۹	۹۵/۲۳۰	۱۴۰۴/۱۰/۱۸	۱۱.۵	۸۵۶,۰۰۰	۸۵۶,۰۰۰
	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۰	۹۶/۳۶۰	۱۴۰۵/۰۷/۲۰	۱۱.۵	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
	۱۶۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۷/۲۰	۹۶/۳۶۱	۱۴۰۵/۰۷/۲۰	۷.۵	۱۳۲,۰۰۰	۱۳۲,۰۰۰
	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۱/۱۴	۹۶/۴۱۲	۱۴۰۵/۱۱/۱۴	۷.۵	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۱/۱۴	۹۶/۴۱۳	۱۴۰۵/۱۱/۱۴	۱۱.۵	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۶۰۵	۹۷/۵۱۸	۱۴۰۴/۰۶/۰۵	۱۱.۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۰۷	۹۷/۶۳۴	۱۴۰۵/۰۲/۰۷	۱۱.۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۱	۹۹/۱۸۴۴	۱۴۰۶/۰۸/۲۱	۱۱.۵	۲۰۶,۰۰۰	۲۰۶,۰۰۰
	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۱	۹۹/۱۸۴۵	۱۴۰۶/۰۸/۲۱	۷.۵	۱۹۲,۰۰۰	۱۹۲,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۴	۱۴۰۰/۱۹۴۷	۱۴۰۷/۰۶/۰۴	۱۱.۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۱/۲۳	۱۴۰۰/۲۰۶۳	۱۴۰۷/۱۱/۲۳	۱۱.۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۷/۳۰	۱۴۰۱/۲۱۷۴	۱۴۰۸/۰۷/۳۰	۱۵	۳۹۵,۰۰۰	۳۹۵,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۷/۲۳	۱۴۰۱/۲۱۷۵	۱۴۰۸/۰۷/۲۳	۱۵	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۸	۱۴۰۲/۲۲۹۵	۱۴۰۹/۰۷/۰۸	۱۸	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
	۷۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۱/۱۸	۱۴۰۲/۲۴۸۷	۱۴۰۹/۱۱/۱۸	۱۸	۰	۷۰۰,۰۰۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۹	۱۴۰۱/۲۲۰۶	۱۴۰۹/۰۱/۰۹	۱۸	۷۳۶,۵۰۰	۰
	۲,۸۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷	۱۴۰۲/۲۴۸۶	۱۴۰۹/۱۲/۲۷	۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰
	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۸/۲۷	۱۴۰۳/۲۶۰۴	۱۴۱۰/۰۸/۲۷	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۱,۳۴۰,۰۰۰					۵۶,۰۸۰	۰
۱-۲-۴۲	**تسهیلات ارزی (۴۹,۰۰۰,۰۰۰ دلار)**						
	۳۳,۷۵۵,۲۸۳	۱۴۰۳/۰۳/۲۴	۱۴۰۲/۲۵۱۲	۱۴۰۴/۰۳/۲۴	۵	۳۳,۷۵۵,۲۸۳	۳۷۸,۸۵۴
	۵۷,۳۵۵,۲۸۳					**۴۶,۴۴۸,۸۶۳**	**۱۵,۹۸۳,۹۰۴**

۱-۲-۴۲- بابت قرارداد عاملیت ریالی به شماره ۴۶/۹۳/رس مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۲ و الحاقیه ۷۴/۹۳/رس مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۰۹ فی مابین بانک و صندوق توسعه ملی می‌باشد که تا پایان ۱۴۰۳ مبلغ ۱.۲۸۴.۸۶۰ میلیارد ریال آن تسویه شده است.

۳-۴۲-حسابرسی بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال مالی ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار گرفته که در سنوات قبل و سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ طی سال جاری تسویه گردیده است. همچنین حسابرسی بیمه سال‌های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ در حال رسیدگی بوده و تاکنون مبلغ بدهی از سوی آن سازمان اعلام نگردیده است. برای سال ۱۴۰۱ برگ اعلام بدهی به مبلغ ۵۰۵ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردیده که مورد اعتراض قرار گرفته و نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است.مبلغ ۲۶۰ میلیارد ریال در ارتباط با سال ۱۴۰۱ طی سال جاری ذخیره و در حساب‌ها منظور گردیده است.

۴۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲,۲۳۵,۰۱۳	۱,۵۹۱,۲۷۰	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲
تعدیل شرکت فرعی طی دوره	(۳۲,۲۴۵)	۰	۰	۰
پرداخت شده طی دوره	(۹۶,۷۴۸)	(۸۴,۱۸۷)	(۶۶,۳۵۸)	(۵۷,۹۲۷)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۴۹۱,۵۱۴	۷۱۴,۳۳۵	۱,۳۴۰,۳۰۸	۶۴۸,۷۸۷
مانده در پایان سال	**۳,۵۹۷,۴۳۴**	**۲,۲۲۱,۴۱۹**	**۳,۳۴۴,۴۳۲**	**۲,۰۷۰,۴۸۲**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۴-سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲ میلیارد سهم یک هزار ریالی بوده که در دو مرحله بر اساس تصمیمات مجامع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۲ و مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۴ سرمایهٔ شرکت به مبلغ ۶،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (از محل مطالبات و آورده نقدی) افزایش یافته همچنین بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده موزخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ سرمایه شرکت به مبلغ ۱۵،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و مراتب در مرجع ثبت شرکت‌ها به شرح ذیل به ثبت رسیده است.

همچنین براساس تصمیم مجمع عمومی فوق العاده ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۱۵۹،۴۵۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها تصویب و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۲/۰۸/۰۸	۱۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	۴،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۴/۰۹/۲۹	۵۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	۶،۰۰۰،۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۴۰۰/۰۶/۱۰	۱۵۰	۹،۰۰۰،۰۰۰	۱۵،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۳/۱۰/۰۹	۱۰۰	۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۳۰،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدی، مطالبات و سود انباشته
۱۴۰۴/۰۲/۲۳	۴۳۲	۱۲۹،۴۵۰،۰۰۰	۱۵۹،۴۵۰،۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی نامشهود

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

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر:				
صندوق اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری ایرانیان	۱۵،۷۹۹،۴۹۴،۶۱۵	۹.۹	۱،۴۹۹،۴۰۱،۶۸۷	۱۰۰
شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	۲۳،۰۴۴،۶۴۳،۸۵۹	۱۴.۵	۱،۱۹۳،۱۸۸،۵۳۴	۸.۰
شرکت الماس شهرادشرق (سهامی خاص)	۹،۱۷۹،۳۱۳،۰۴۷	۵.۸	۸۶۶،۸۶۶،۹۶۴	۵.۸
شرکت طلوع مروارید کیش (سهامی خاص)	۴،۵۲۸،۸۴۸،۹۶۴	۲.۸	۸۴۹،۸۸۸،۲۴۴	۵.۷
شرکت تامین سرمایه امین (سهامی خاص)	-	-	۷۱۶،۰۰۰،۰۰۰	۴.۸
شخص حقیقی	۵،۷۳۱،۸۶۲،۷۰۵	۳.۶	۶۴۷،۰۵۸،۸۲۳	۴.۳
شرکت طرح سازه تنیان(سهامی خاص)	۴،۳۲۶،۴۱۰،۰۰۰	۲.۷	۵۱۸،۵۰۷،۱۳۴	۳.۵
شرکت‌تجارت‌اندیشه‌فروزان(سهامی‌عام)	۲،۰۶۳،۸۰۹،۹۰۸	۱.۳	۴۶۳،۲۹۹،۱۴۲	۳.۱
شرکت توسعه امیدافق گردشگری (سهامی خاص)	۴،۲۹۴،۱۲۹،۲۰۹	۲.۷	۴۱۱،۶۴۹،۱۹۸	۲.۷
شرکت‌تامین‌سرپناه‌ایرانیان(سهامی‌خاص)	۸،۶۷۴،۱۴۴،۳۴۳	۵.۴	۳۴۴،۷۲۹،۷۸۳	۲.۳
شرکت صباسامان تجارت بامداد(سهامی خاص)	-	-	۳۰۱،۳۲۳،۱۵۵	۲.۰
شرکت نوین تجارت تندیس زاگرس (سهامی خاص)	-	-	۲۸۶،۵۰۳،۱۳۰	۱.۹
شرکت‌سرمایه‌گذاری‌کارکنان‌صنعت‌برق‌درمنطقه‌زنجان و قزوین (سهامی عام)	۲،۲۹۶،۰۸۰،۰۰۰	۱.۴	۲۵۷،۰۰۰،۰۰۰	۱.۷
شرکت گردشگری سفرخوش کام (سهامی خاص)	۴،۳۵۴،۸۸۵،۵۲۷	۲.۷	۲۵۳،۴۹۲،۸۳۲	۱.۷
شخص حقیقی	۲،۳۹۱،۷۴۹،۹۸۴	۱.۵	۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰	۱.۵
شخص حقیقی	۲،۳۹۱،۷۴۹،۹۸۴	۱.۵	۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰	۱.۵
شخص حقیقی	۲،۳۹۱،۷۴۹،۹۸۴	۱.۵	۲۲۵،۰۰۰،۰۰۰	۱.۵
شرکت مسیرابریشم نوین (سهامی خاص)	-	-	۱۷۹،۲۲۱،۳۷۶	۱.۲
شخص حقیقی	-	-	۱۶۱،۷۶۴،۷۰۶	۱.۱
شرکت‌وارناخشت	-	-	۱۵۳،۳۴۰،۹۸۹	۱.۰
شرکت‌تجارت‌بین‌الملل‌میلادپارس‌زیگورات(سهامی‌خاص)	۵،۲۷۸،۴۵۳،۹۰۱	۳.۳۱	-	-
شرکت‌تجارت‌بین‌الملل‌میلادآریازیگورات(سهامی‌خاص)	۴،۴۲۱،۹۸۸،۴۱۲	۲.۷۷	-	-
شرکت‌تامین‌سرمایه‌امید(سهامی‌عام)	۱،۷۶۲،۴۵۴،۰۰۰	۱.۱۱	-	-
شرکت‌تامین‌سرمایه‌دماوند(سهامی‌عام)	۱،۷۲۲،۰۶۰،۰۰۰	۱.۰۸	-	-
شرکت‌گروه‌خدمات‌گردشگری‌نارب‌ایرانیان(بامسئولیت محدود)	۱،۷۱۳،۵۱۷،۱۴۲	۱.۰۷	-	-
جمع سهامداران بالای ۱ درصد	**۱۰۶،۳۶۷،۳۴۵،۵۸۴**	**۶۶.۷۱**	**۹،۷۷۸،۲۳۵،۶۹۷**	**۶۵.۳۰**
اشخاص حقوقی	۲۷،۱۵۷،۶۸۵،۲۸۹	۱۷.۰۳	۲،۹۴۰،۱۱۸،۶۴۷	۱۹.۲۱
اشخاص حقیقی	۲۵،۹۲۴،۹۶۹،۱۲۷	۱۶.۲۶	۲،۲۸۱،۶۴۵،۶۵۶	۱۵.۷۶
سایرین(کمتر از یک درصد)	**۵۳،۰۸۲،۶۵۴،۴۱۶**	**۳۳.۲۹**	**۵،۲۲۱،۷۶۴،۳۰۳**	**۳۵.۰**
	۱۵۹،۴۵۰،۰۰۰،۰۰۰	**۱۰۰**	**۱۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰**	**۱۰۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۴-۲-صورت تطبیق تعداد سهام اول و پایان سال

طی سال مورد گزارش سرمایه بانک از مبلغ ۱۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۱۰۰ درصد) از محل سود انباشته، مطالبات حال شده و آورده نقدی افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۹ به ثبت رسیده است.همچنین به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ و به منظور بهبود ساختار مالی و ارتقاع شاخص‌های بانکی و نسبت کفایت سرمایه بانک، از مبلغ ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۵۹.۴۵۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که مراتب امر در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۳ نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۴-۳- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۵/۰۷درصد می‌باشد که این نسبت برمبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است که در راستای اجرای الزامات بانک مرکزی بانک گردشگری اقدام به افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده، سود انباشته و آورده نقدی به استناد صورتجلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۶ و مجوز ۰۳/۲۳۳۵۷۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۶ بانک مرکزی ج.ا.ا نموده و مراتب افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۹ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. متعاقباً نسبت به اخذ گزارش بازرس قانونی در خصوص گزارش توجیهی افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود از مبلغ ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۱۷۷،۹۱۳،۷۳۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۴ اقدام نمود و در نهایت با اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۰۳/۳۱۵۶۲۶ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ و مجوز شماره ۲۷۸-۰۳-IOP-A-DPM مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶ سازمان بورس و اوراق بهادار نسبت به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ نمود. مطابق صورتجلسه مجمع مزبور مراتب افزایش سرمایه از مبلغ ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۵۹،۴۵۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل مازاد ناشی از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود که با اکثریت آراء مورد تصویب قرار گرفته، که مراتب ثبت آن در اداره ثبت شرکت‌ها در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۳ صورت پذیرفته است.

با توجه به نامه شماره ۰۳/۲۶۳۵۹۸ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، مجمع این بانک برنامه مدون بانک در راستای اجرای تکالیف مقرر در ماده (۸) را تا مبلغ ۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال را تصویب نمود. خاطر نشان می سازد با اقدام صورت گرفته، نسبت کفایت سرمایه بانک از عدد ۲/۶۸ درصد مندرج در صورت‌های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به عدد ۵/۰۷ درصد رسیده است که با برنامه‌های مدون و اقدامات پیش رو از جمله افزایش سرمایه از محل آورده نقدی، سود انباشته و مطالبات حال شده اجرای کامل ماده مذکور محقق خواهد شد.

۴۵- افزایش سرمایه در جریان

مانده افزایش سرمایه مربوط به ابتدای سال، طی دوره جاری ثبت و به سرمایه انتقال یافته است.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۶- اندوخته قانونی

۱-۴۶-طبق ماده ۱۰۸ اساسنامه و بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی مقرر می‌دارد معادل ۱۵ درصد سود خالص سال، پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته شود و منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷,۵۳۷,۶۳۹	۵,۳۰۴,۷۵۱	۶,۹۰۸,۸۲۳	۵,۰۱۴,۳۴۵
انتقال از سود قابل تخصیص	۶,۲۹۵,۸۸۲	۲,۲۳۲,۸۸۸	۶,۱۲۷,۰۵۹	۱,۸۹۴,۴۷۸
تعدیل شرکتهای فرعی	(۱۰۹,۸۰۰)	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	**۱۳,۷۲۳,۷۲۱**	**۷,۵۳۷,۶۳۹**	**۱۳,۰۳۵,۸۸۲**	**۶,۹۰۸,۸۲۳**

۴۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
تاریخ	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳/۱۱/۲۰	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰
جمع	**۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸**	**(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)**	**۱۸,۴۶۳,۷۳۸**	**۰**

۴۸- منافع فاقد حق کنترل

	گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سهم سهامداران فاقد حق کنترل از سرمایه	۳,۲۱۹,۱۴۷	۵,۷۲۶,۵۷۸
سهم سهامداران فاقد حق کنترل از سود سهام مصوب	(۶,۲۶۰,۰۰۰)	(۱,۴۷۲,۹۱۸)
سهم سهامداران فاقد حق کنترل از سود انباشته	(۱,۱۴۹,۷۹۰)	(۲,۲۱۰,۲۵۳)
سهم سهامداران فاقد حق کنترل از اضافه ارزش دارایی‌ها	۲۲,۳۴۵,۱۲۲	۵۶,۹۷۳,۴۷۴
سهم سهامداران فاقد حق کنترل از اندوخته قانونی	۱۴۸,۹۷۹	۲۰۷,۲۱۴
	۱۸,۳۰۳,۴۵۸	**۵۹,۲۲۴,۰۹۵**

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

۱-۴۹- ارائه مجدد صورت‌های مالی محدود اصلاح طبقه بندی سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک و موسسات اعتباری که اشتباهاً در سال قبل تحت سرفصل سپرده های مشتریان منعکس گردیده بود و همچنین اصلاح طبقه بندی سود و زیان تسعیر ارز که در سال قبل تحت سرفصل نتیجه مبادلات ارزی طبقه بندی شده بود و نیز ارائه مجدد سود پایه هر سهم به دلیل افزایش سرمایه بوده است.به همین دلیل سرفصل های مذکور در اقلام مقایسه ای با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۰- نقد حاصل از عملیات

	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۵
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۳,۴۴۵,۹۲۷	۴,۲۵۹,۲۹۹	۱,۳۷۷,۵۶۵	۱,۶۳۷,۳۱۶
هزینه مالیات بر درآمد	۱۵۵,۴۳۷	۱,۵۴۴,۱۸۸	۰	۶۳۴,۹۹۵
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۳۷۶,۰۱۵	۶۳۰,۱۴۹	۱,۲۷۳,۹۵۰	۵۹۰,۸۶۰
هزینه‌های مالی	۱۰,۵۶۸,۸۶۵	۴۲,۵۰۸,۴۱۴	۷,۹۰۴,۲۷۶	۴۲,۴۰۰,۳۰۹
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱۶۱,۷۷۳,۳۷۵)	(۹۱,۳۹۱,۶۹۳)	(۱۹۲,۱۱۳,۷۵۶)	(۹۰,۳۸۳,۶۲۵)
(سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۴۱,۳۷۴,۴۵۳)	(۲,۳۳۴,۶۹۶)	(۱۱,۹۳۰,۰۸۳)	(۱,۸۴۱,۵۷۹)
(سود)سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیتهای غیر بانکی)	(۴۶۸,۰۸۵)	۰	۱۲,۷۵۲	(۲۰,۳۰۲,۳۱۶)
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۵,۷۳۷,۰۴۵)	(۲,۷۰۸,۵۳۳)	(۳۰,۶۷۲,۱۴۷)	(۲,۷۰۸,۵۳۳)
جمع	(۱۶۹,۰۱۶,۳۴۱)	(۴۲,۷۴۳,۹۷۸)	(۱۸۳,۳۰۰,۳۷۹)	(۵۷,۳۴۲,۷۱۸)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۵۹,۵۲۴,۸۵۲	۳۶۳,۰۰۵,۰۰۲	۱۰۴,۰۹۸,۵۶۳	۳۱۶,۱۹۸,۳۰۳
افزایش سپرده‌های مشتریان	۴۷۰,۴۵۷,۰۸۲	۵۰۷,۸۸۸,۱۵۸	۸۸۲,۲۴۵,۸۰۴	۵۰۶,۷۶۷,۰۱۸
افزایش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۹۰,۱۸۲,۸۷۱	۶۰,۷۵۹,۰۶۴	۱۲۲,۹۷۷,۹۲۷	۶۰,۹۳۰,۲۲۱
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۷,۷۸۶,۶۹۸)	(۳۴۸,۵۳۲,۸۶۹)	(۲۷,۷۸۶,۶۹۸)	(۳۴۸,۵۳۲,۸۶۹)
افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱۸۳,۳۵۹,۸۷۵)	(۳۵۲,۲۹۶,۷۹۶)	(۸۴۴,۹۱۱,۱۲۵)	(۳۷۱,۵۸۰,۴۰۰)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱,۳۵۴,۴۴۱	۹,۱۱۱,۲۶۳	۳۰,۰۳۵,۷۱۷	۲۴,۱۵۰,۲۶۹
افزایش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۳۱,۱۹۶,۲۰۵)	(۱۹,۸۸۴,۹۶۷)	(۱۱۶,۱۸۶,۹۴۲)	(۵۳,۱۹۷,۳۳۷)
کاهش (افزایش)حصه عملیاتی سایر دریافتنی	(۲۶,۹۲۵,۹۶۰)	(۴۵,۲۱۷,۲۱۵)	۲۹۷,۷۷۹,۰۱۲	۵۷,۸۷۱,۹۶۶
افزایش سپرده قانونی	(۱۶۳,۹۷۵,۹۵۳)	(۷۴,۵۱۷,۳۳۴)	(۱۶۳,۹۷۵,۹۵۳)	(۷۴,۵۱۷,۳۳۴)
افزایش حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۹۰,۱۱۴,۴۷۶	(۲۳,۵۳۴,۴۲۸)	(۲۰,۶۷۱,۱۷۴)	(۲۸,۶۹۹,۸۱۱)
	۳۰۸,۳۸۹,۰۳۳	۷۶,۷۷۹,۸۷۸	۲۶۳,۶۰۵,۱۳۲	۸۹,۳۹۰,۰۲۷
نقد حاصل از عملیات	**۱۳۹,۳۷۲,۶۹۱**	**۳۴,۰۳۵,۹۰۱**	**۸۰,۳۰۴,۷۵۲**	**۳۲,۰۴۷,۳۰۷**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۵۱-معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه ۱۴۰۳	گروه ۱۴۰۲	شرکت ۱۴۰۳	شرکت ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی با تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۱-۱	۷۳,۸۸۶,۸۲۱	۱۴۵,۱۴۸,۸۵۱	۷۳,۸۸۶,۸۲۱	۱۴۵,۱۴۸,۸۵۱
معاوضه دارایی ها	۵۱-۲	۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	۰	۳,۲۵۰,۰۰۰
افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۱۰۳,۸۴۹,۱۵۱	۰	۱۰۳,۸۴۹,۱۵۱
افزایش سرمایه از محل سود انباشته		۰	۷۴۸,۴۷۶	۰	۷۴۸,۴۷۶
خرید سرمایه گذاری از طریق تسویه مطالبات		۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
سایر		۰	۱۶,۲۲۸,۰۶۵	۰	۱۶,۲۲۸,۰۶۵
		۷۵,۳۸۶,۸۲۱	**۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳**	**۷۵,۳۸۶,۸۲۱**	**۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳**

۵۱-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است :

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک ۶ واحد فدک اسپادان بابت تسویه تسهیلات	مشتری غیر مرتبط	۳۵۸,۸۰۰	۳۵۸,۸۰۰			
بابت تملیک ۱۰ واحد از مجتمع‌های سی سو و یک واحد به شماره ۲-۲۷۳ از میکامال کیش جهت تسویه چک مورخ ۱۴۰۲۱۲۲۶ قرارداد شماره ۱۴۰۲/۱۸۲۶۶۶ شرکت بین الملل صنعت ساختمان پیشرو جاوید	مشتری غیر مرتبط	۸,۴۲۰,۰۰۰	۸,۴۲۰,۰۰۰			
بابت تملیک بخش از ملک ولنجک پلاک شماره ۴۰۵۳۲۹ فرعی ۲۲۹۵ بابت تسویه تسهیلات شرکت آشام زرین فرتاک	مشتری غیر مرتبط	۴۰,۴۰۲	۴۰,۴۰۲			
تملیک ملک تجاری لنگرود - چمخاله به شماره پلاک ثبتی ۳۹/۱۳۲۱ بابت تسویه مطالبات	مشتری غیر مرتبط	۴۴,۲۸۳	۴۴,۲۸۳			
بابت تملیک ۲۹ قطعه زمین در شهر تبریز بابت تسویه طلب فروش پروژه حسن سیف به شرکت توسعه ساختمانی ثمر (لمیل)آقایان محمد امیر زاده‌میر مهدی حبیبی محمدی و حسن امیر زاده	مشتری غیر مرتبط	۳۳,۸۰۱,۶۷۱	۳۳,۸۰۱,۶۷۱			
تملیک مالکیت ۳۰ درصد از شش دانگ یک قطعه زمین پلاک ثبتی ۱۳۴۳ فرعی ۲ واقع در بخش ۱۲ بلوار الغدیر توسط شرکت توسعه خدمات ساختمانی پارس کیمیا	مشتری غیر مرتبط	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰			
	مشتری غیر مرتبط	۵۸۳,۹۰۰	۵۸۳,۹۰۰			
تملیک ملک ظفر	مشتری غیر مرتبط	۳,۹۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰			
سایر	مشتری غیر مرتبط	۱,۷۸۳,۵۶۰	۲,۴۲۴,۷۵۰			
جمع	مشتری غیر مرتبط	۲۶,۲۲۱,۶۶۶	۲۶,۲۲۱,۶۶۶			
		۱۰۰,۱۵۴,۲۸۲	**۱۰۰,۷۹۵,۴۷۲**	**۰**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۲- اقلام زیر خط

۵۲-۱-تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی شرکت اصلی

	یادداشت	شرکت ۱۴۰۳	شرکت ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی-ریالی	۵۲-۱-۱	۹۹,۹۳۲,۴۱۵	۱۲۶,۳۳۴,۹۸۷
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی-ارزی	۵۲-۱-۲	۱۶۱,۶۶۹	۵۷,۵۸۱
		۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	**۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸**

۵۲-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت							
	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		وارپز(ابطال) شده طی سال		مانده درپایان سال	
نوع اعتبار	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
مدت دار	۱۳۹	۱۲۶,۳۳۴,۹۸۷	۱,۲۰۴	۴۳۲,۰۷۵,۰۷۳	(۱,۰۵۳)	۴۵۸,۴۷۷,۶۴۵	۲۹۰	۹۹,۹۳۲,۴۱۵
جمع	۱۳۹	**۱۲۶,۳۳۴,۹۸۷**	۱,۲۰۴	**۴۳۲,۰۷۵,۰۷۳**	(۱,۰۵۳)	**۴۵۸,۴۷۷,۶۴۵**	۲۹۰	**۹۹,۹۳۲,۴۱۵**

۵۲-۱-۲-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت												
	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			وارپز(ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره	مانده درپایان سال		
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال				میلیون ریال
مدت دار													
یورو	۱	۲۱۷,۲۸۷	۵۷,۵۸۱	-	-	-	-	-	-	-	۱	۲۱۷,۲۸۷	۱۶۱,۶۶۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۵۲-تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره به شرح زیر است:

	شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره ریالی	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱

۱-۲-۵۲-تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بلند مدت	۳۷,۴۸۷,۹۲۳	۲,۰۹۸,۶۴۹
سپرده قرض الحسنه	۶۸,۴۶۴,۷۵۳	۸۵,۴۵۳
اوراق مشارکت و سهام	۳۰۰	۱۵,۸۴۱
قراردادهای لازم الاجرا	۱,۴۹۹,۸۵۴	۱,۲۹۶,۴۳۴
چک و سفته	۲۰۲,۷۴۱,۲۲۴	۹۰,۵۸۱,۶۲۸
سند ملکی ترهینی	۴,۸۹۸,۴۶۴	۳۸,۴۹۷,۳۵۱
سایر	۱۵,۵۱۵,۲۸۰	۱۶,۲۰۶
	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱

۳-۵۲-سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	شرکت	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری	۵,۸۵۸,۰۱۹	۵,۰۵۳,۱۹۷
تعهدات بانک بابت معاملات - بخش غیر دولتی	۷۰,۲۱۰,۰۸۲	۱۶,۵۸۴,۷۵۳
سایر	۳,۸۳۸,۴۲۰	۰
	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰

۵۳- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۵۳-کلیه تعهدات تضمینی در یادداشت شماره ۵۲ صورت‌های مالی افشا گردیده است.همچنین بانک ضامن نقد شوندگی ، واحدهای صندوق سرمایه گذاری بانک گردشگری تا مبلغ ۶۰،۲۲۹ میلیارد ریال می‌باشد.

۲-۵۳- پرونده‌های قضایی علیه بانک در مراجع قضایی مطرح می‌باشد که برابر نظر حوزه حقوقی بانک نتایج آرای صادره منجر به محاسبه بدهی‌های احتمالی با اهمیتی برای بانک نخواهد گردید که نتایج نهایی منوط به قطعی شدن آرای صادره توسط مقامات قضایی خواهد بود.

۳-۵۳-حسابرسی بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال مالی ۱۳۹۹ مورد رسیدگی قرار گرفته که مبالغ حق بیمه شناسایی و تشخیصی در موعد مقرر پرداخت شده است، همچنین حسابرسی بیمه سال‌های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ در حال رسیدگی بوده و تاکنون مبلغ بدهی از سوی آن سازمان اعلام نگردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۵۳-سایر بدهی‌های احتمالی شرکت‌های فرعی

۱-۴-۵۳-بدهی‌های احتمالی شرکت نگین افق نیایش (سهامی خاص) در خصوص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به آذر ۱۳۹۹ در حال رسیدگی و اعلام نظر قرار نگرفته است. ضمنا با توجه به نوع فعالیت شرکت لزوما به دریافت مفاصا حساب بابت قراردادهای در دست اجرا، تاکنون حسابرسی بیمه ای صورت نگرفته است . مدیریت شرکت معتقد است بدهی احتمالی با اهمیت در این خصوص وجود ندارد .

۲-۴-۵۳- بدهی‌های احتمالی شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص) ناشی از تسویه بهای زمین با سازمان منطقه آزاد کیش وجود دارد.

وضعیت بیمه تأمین اجتماعی شرکت و سایر شرکت‌های گروه از ابتدای تأسیس مورد رسیدگی قرار نگرفته است .

مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت مربوط به زمستان ۱۴۰۰ و بهار و تابستان ۱۴۰۱ مورد رسیدگی واقع گردیده که به موجب برگ مطالبه مجموعاً مبلغ ۵۰۰.۶۲۷ میلیون ریال (شامل ۳۶.۳۳۶ میلیون ریال اصل و ۴۶۴.۲۹۱میلیون ریال جرایم) ابلاغ شده که مورد اعتراض شرکت واقع شده است.

اظهارنامه ۱۴۰۲(بهار، تابستان، پاییز و زمستان) شرکت تفریحی آبزیدان پارس میکاکیش تسویه و قطعی شده است.

در خصوص پاییز و زمستان سال ۱۴۰۱ شرکت تله کابین ساحل میکا کیش مبلغ ۵.۵۰۸ میلیون ریال و سال ۱۴۰۲ مبلغ ۸.۱۱۵ میلیون ریال مطالبه شده و با عنایت به عدم قبول اعتبار مالیاتی به مبلغ ۴.۸۲۲ میلیون ریال که مورد اعتراض می باشد.

شرکت آرین افزار کیش هیچ یک از منابع مالیاتی تاکنون مورد رسیدگی سازمان ذیربط قرار نگرفته است .

شرکت توسعه و سرمایه آلما کیش هیچ یک از منابع مالیاتی تاکنون مورد رسیدگی سازمان ذیربط قرار نگرفته است .

۳-۴-۵۳-بدهی‌های احتمالی شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری(سهامی خاص) در ارتباط با دعوی حقوقی مطرح شده توسط آقای آرمان فائقی طبق رای شعبه ۵۵ دادگاه تجدید نظر استان تهران در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۶ (تایید شده در دیوان عالی کشور) شرکت محکوم به پرداخت مبلغ ۲.۱۹۵ میلیارد ریال اصل (معادل ۱۷.۴۳۶.۷۷۲درهم امارات متحده عربی) و مبلغ ۴۵۷ میلیارد ریال خسارت تاخیر تادیه بر مبنای اصل مبلغ ارزی و نیز ۳۲ میلیارد ریال بابت نیم عشر هزینه اجرایی گردیده است.

در ارتباط با فروش ۱۴۰.۰۰۰ دلار معادل ۳۴.۱۷۵ میلیون ریال به شرکت کمیسان که با هماهنگی کارگزار به مقصد چین ارسال شده است و شرکت نسبت به تعهد خود عمل نموده است لذا به دلیل تحریم ظالمانه مبلغ درخواست حواله در بانک واسط توسط خزانه داری آمریکا(ofac) مسدود گردیده است و بانک مذکور تاکنون از کارسازی حواله مذکور خود داری نموده است. موارد مذکور توسط هیات مدیره در حال پیگیری می‌باشد.

فروش ۱.۳۰۱.۰۰۰ یوان چین(معادل ۴۶.۶۶۴میلیون ریال) به دلیل عدم حصول توافقات نهایی با شرکت اشکان تجارت آرام در سامانه بانک مرکزی رفع تعهد ارزی نشده است و اقدامات شرکت شامل انجام مکاتبات با بانک مرکزی و سایر مراجع ذیربط در جریان است.

۴-۴-۵۳-شرکت تجارت بین الملل هم وطا (سهامی خاص) شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

در خصوص پرونده مالیات بر ارزش افزوده در سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۳ و ۱۳۹۷ و ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار گرفته و تسویه شده است. همچنین شرکت از تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۱ مورد حسابرسی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مدیریت شرکت معتقد است در صورت قطعی شدن موارد فوق بدهی با اهمیتی وجود ندارد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۴-۵۳-در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فراگستر فدک اسپادان بدهی‌های احتمالی جمعاً به مبلغ ۷۰.۲۵۳میلیون ریال می‌باشد تعهدات سرمایه ای جمعاً به مبلغ ۱۲۱.۸۶۷ میلیون ریال می‌باشد. در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد سایر بدهی ها، تعهدات و داراییهای احتمالی بوده است.

۶-۴-۵۳-شرکت ایده پرداز دانش نوین آرشام در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی‌های احتمالی می‌باشد.

.مالیات حقوق برای سال‌های ۱۳۹۹ و ماقبل آن قطعی و تسویه شده است. برای سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱و ۱۴۰۲ به ترتیب به مبالغ ۱،۹۱۴ میلیون ریال و ۳،۳۷۸ میلیون ریال و ۱۴،۱۳۵ میلیون ریال (جمعا به مبلغ ۱۹،۴۲۷ میلیون ریال) برگ تشخیص برای شرکت صادر شده که در مرحله هیات بدوی و اعتراض می‌باشد.مالیات و عوارض بر ارزش افزوده برای سال‌های ۱۳۹۹ و ماقبل آن قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۴۰۰ تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اعلام مطالبه نشده و سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲۳۰،۲۳۳ میلیون ریال اصل و مبلغ ۴۰۱،۰۶۴ میلیون ریال جرائم (جمعا به مبلغ ۶۳۱،۲۹۷میلیون ریال) از شرکت مطالبه شده که در مرحله هیات بدوی و اعتراض می‌باشد.ارزش افزوده سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ تاکنون رسیدگی نشده است. مالیات و جرائم ماده ۱۶۹ مکرر برای سال‌های ۱۳۹۹ و ماقبل آن قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۴۰۰ مبلغ ۹ میلیون ریال و سال ۱۴۰۱ مبلغ ۷۱،۶۶۶ میلیون ریال (جمعا به مبلغ ۷۱.۶۷۵ میلیون ریال) برگ تشخیص برای شرکت صادر شده که در مرحله هیات بدوی و اعتراض می‌باشد.مالیات تکلیفی برای سال‌های ۱۳۹۸و ماقبل آن قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۰۷ میلیون ریال اصل و ۱۲۷ میلیون ریال جرائم و سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱،۰۱۵ اصل و ۶۸۵ میلیون ریال جرائم و برای سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴۲۳ میلیون ریال اصل و ۲۵،۱۹۳ میلیون ریال جرائم و برای سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱،۵۷۸میلیون ریال اصل و ۹۶۷ میلیون ریال جریمه (جمعا به مبلغ ۳،۲۲۳ اصل و ۲۶،۹۷۲ میلیون ریال جرائم) برگ تشخیص برای شرکت صادر شده که در هیات بدوی و اعتراض می‌باشد.

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۱-۵۴-رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده به وقوع نپیوسته است.

۵۵-سود سهام پیشنهادی

۱-۵۵- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، به مبلغ ۴،۰۸۴،۷۰۶ میلیون ریال (مبلغ ۲۵ ریال برای هر سهم) است .

۲-۵۵-هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته، ونیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳-۵۵-منابع لازم برای پرداخت سود از منابع بانک تامین خواهد شد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۶-تشریح ریسک‌های بانک

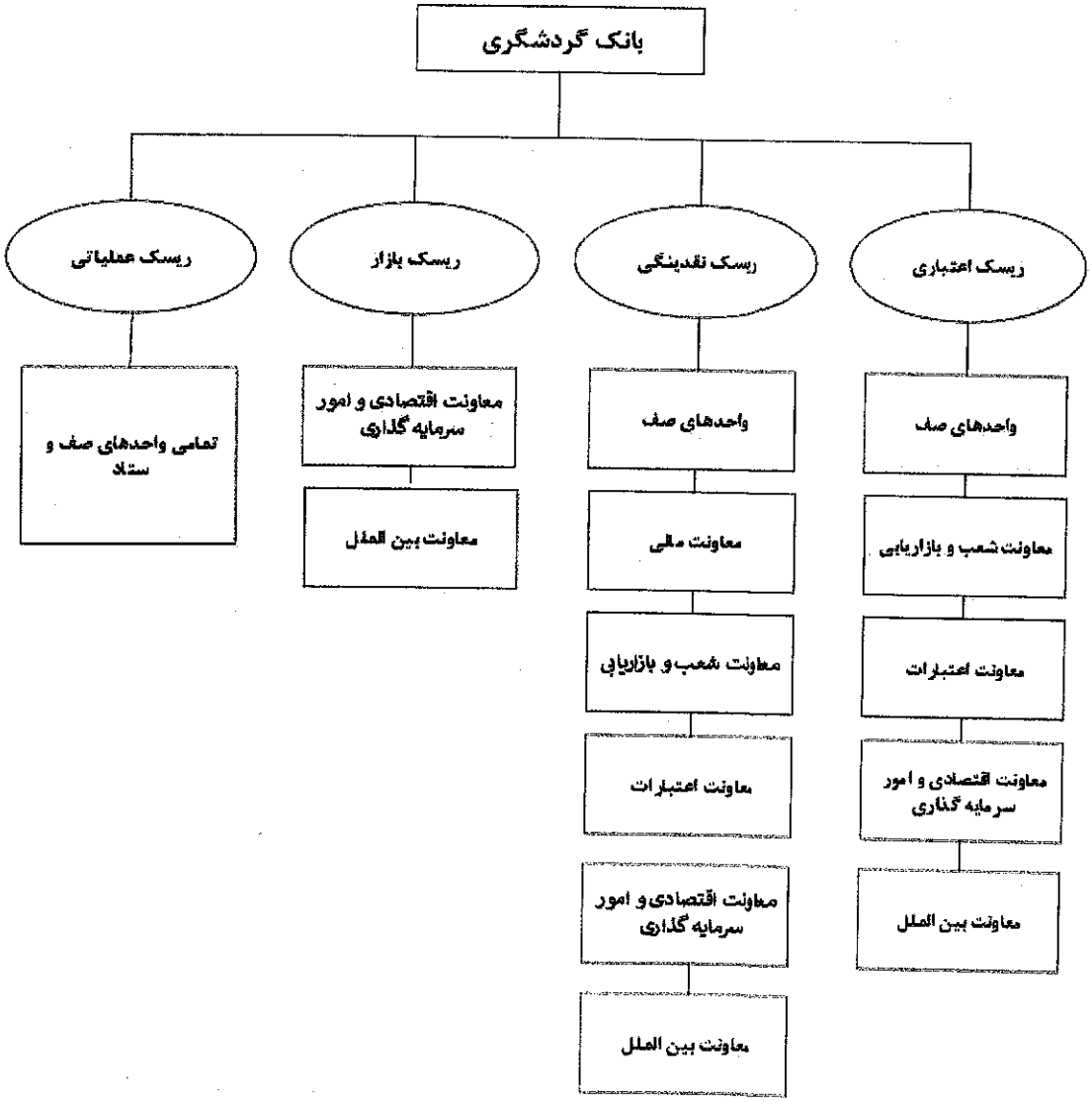
آینده غیرقطعی است و هیچ کس تا به حال موفق به پیش بینی کاملا صحیح بازار سهام، نرخ‌های سود، نرخ‌های تبدیل ارز، قیمت کالاهای اساسی یا وقایع سیستمی، عملیاتی و اعتباری نشده است. با این وجود، مدیریت ریسک‌های مالی‌ای که از عدم قطعیت ناشی می‌شوند، امکان پذیر است. در حقیقت، آنچه که نظام اقتصادی نوین را از نظام اقتصادی قدیمی متفاوت می‌سازد، توانایی جدید در شناسایی، اندازه‌گیری درنظر گرفتن عواقب مربوط به آن و در نهایت نشان دادن واکنش مناسب ، از جمله انتقال یا کاهش ریسک است. بانک‌ها به عنوان یکی از مهم‌ترین نهادهای نظام اقتصادی باید بسترهای لازم را جهت کنترل و مدیریت بهینه انواع ریسک‌های خود فراهم کنند.

ریسک‌های بانکی به طور عمده در قالب ۴ گروه تقسیم بندی می‌شوند:

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

۱-۵۶-میزان تأثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد :

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



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۵۶- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

طبق مستند بازنگری شده کمیته نظارت بر بانکداری بازل تحت عنوان "اصول راهبری شرکتی برای بانک‌ها"، تقویت نظارت جمعی و مسئولیت‌های حاکمیتی هیات مدیره در مورد ریسک‌ها و تاکید بر اجزای مهم حاکمیت ریسک مانند فرهنگ ریسک، اشتهای ریسک و ارتباط آن‌ها با ظرفیت ریسک بانک، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. در این سند از واحد مدیریت ریسک به عنوان یکی از اجزای مهم و دومین خط دفاعی بانک نام برده شده و مسئولیت شناسایی، ارزیابی، اندازه‌گیری و پایش ریسک‌ها و گزارش‌دهی به مدیران ارشد را بر عهده دارد، بر این اساس اداره ارزیابی و کنترل ریسک بانک گردشگری با برخورداری از استقلال در ساختار و فرآیندها، چهار نوع از ریسک‌های اصلی بانک را به‌طور ادواری و در بازه‌های زمانی مشخص، به فراخور نوع ریسک‌ها، شناسایی، ارزیابی و پایش نموده، مراتب را به مدیر عامل بانک و کمیته عالی مدیریت ریسک گزارش می‌دهد.

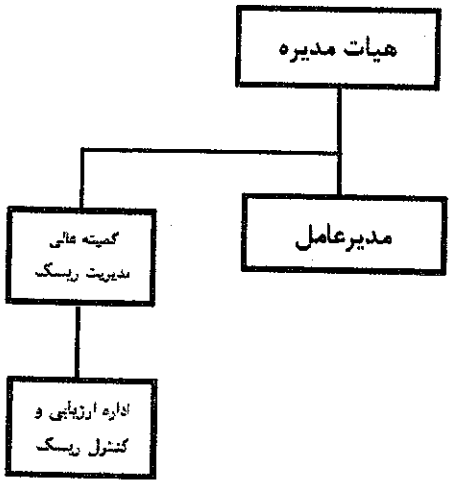
کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته‌ای است تخصصی که به منظور یاری رساندن به هیات مدیره در راستای انجام وظایف نظارتی خود در خصوص مدیریت موثر ریسک‌های مختلف بانک، تشکیل می‌شود. اعضای کمیته عالی مدیریت ریسک شامل دو عضو هیات مدیره بانک و دو کارشناس مجرب مستقل و رییس اداره ارزیابی و کنترل ریسک به عنوان دبیر کمیته است. جلسات کمیته یاد شده حداقل به صورت ماهیانه برگزار می‌شود. پیشنهادها و گزارش‌های دریافتی از اداره ارزیابی و کنترل ریسک توسط اعضای کمیته بررسی و پس از تایید برای تصویب در جلسه هیات مدیره ارسال می گردد. در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ، ۹ جلسه کمیته عالی مدیریت ریسک برگزار شد.

موضوعات مورد بررسی در جلسات یاد شده عبارتند از:

۱-مدیریت ریسک اعتباری

۲- مدیریت ریسک نقدینگی

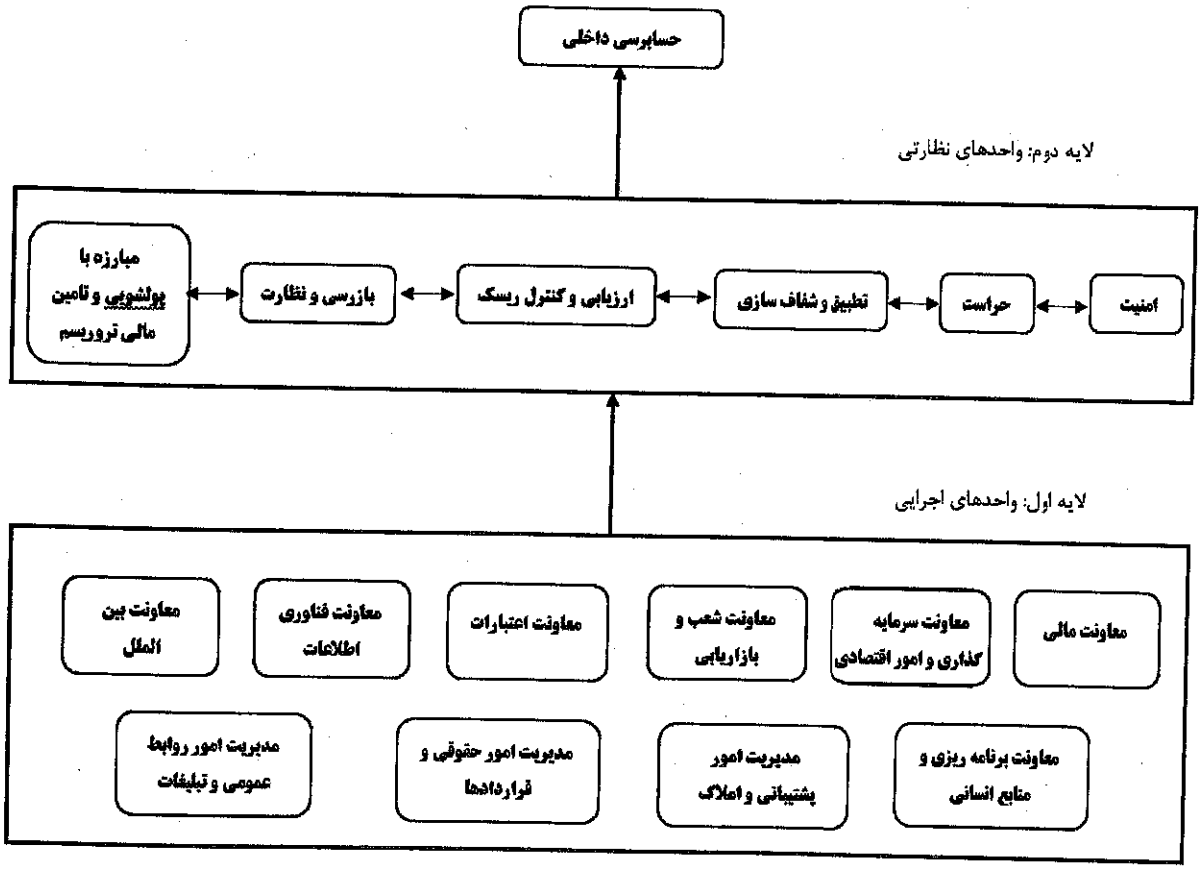
۳- مدیریت ریسک بازار



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

سه لایه دفاعی بانک

لایه سوم: اطمینان بخش اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک (تایید کننده)



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵۶-ریسک اعتباری

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

۱-۳-۵۳- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری را احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا عدم تمایل در پرداخت به موقع اصل و فرع تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری توسط طرف مقابل تعریف می‌نمایند.

۲-۳-۵۳- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری بانک با توجه به شرایط اقتصادی کشور و اولویت‌های عملیاتی بانک، و مطابق با ضوابط و مقررات و همچنین توصیه‌های اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا تعیین می‌گردد. برخی سیاست‌های اعتباری بانک عبارتند از:

- تلاش برای افزایش منابع بانک و برطرف نمودن نیازهای مالی کوتاه مدت و میان مدت (تا سقف ۳سال) مشتریان
- تنظیم روابط و مناسبات اعتباری با مشتریان به طور متقابل و تسهیل و تسریع مستمر در امور اعتباری مشتریان
- ارتقاء سطح تسهیلات اعطایی به منظور تأمین نقدینگی بنگاه‌های اقتصادی کوچک و متوسط و تأمین منابع مالی موردنیاز برای اجرای طرح‌ها و بنگاه‌های تولیدی فعال
- بهبود وثایق و تضامین دریافتی با درجه نقد شوندگی بالاتر، متناسب با ظرفیت و اعتبار مشتری
- گسترش و ارتقاء خدمات اعتباری از طریق به کارگیری روش‌های تأمین مالی نوین
- تسهیل صدور انواع ضمانت‌نامه‌ها و گشایش اعتبار اسنادی به منظور افزایش سهم بازار بانک در این حوزه
- افزایش نظارت بر حسن اجرای مصوبات اعتباری، مصرف تسهیلات و نیز بازگشت به موقع منابع بانک
- اعتبارسنجی و رعایت بهداشت اعتباری در صدور مصوبات و اجرای آن‌ها
- تعیین تکلیف قراردادهای تسهیلاتی برای پیشگیری از مطالبات غیر جاری و تعامل با مشتریان برای افزایش منافع طرفین

۳-۳-۵۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

اداره ارزیابی و کنترل ریسک

معاونت اعتبارات

معاونت بین الملل

معاونت شعب و بازاریابی

معاونت مالی

معاونت اقتصادی و امور سرمایه گذاری

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۳-۵۶-حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

جدول ۱ - حدود اختیارات به تفکیک ارکان اعتباری و وثایق- عملیات ریالی — **ارقام به میلیارد ریال**

نوع تسهیلات / تعهدات	نوع شخصیت مشتری	شعب درجه ۳		شعب درجه ۲		شعب درجه ۱		شعب درجه ۱، ۲، ۳ با امضای مدیر امور شعب		شعبه کیش		شعبه کیش با امضای مدیر امور شعب		شعبه مرکزی تهران		شعبه مرکزی تهران با امضای معاونت اعتبارات		کمیته عالی اعتبارات		هیئت عامل	هیئت‌مدیره
		وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	انواع وثایق	
تسهیلات	حقوقی	۴۰	۱۰	۵۰	۱۵	۵۵	۲۰	۱۵۰	۸۰	۱۰۰	۶۰	۱۵۰	۸۰	۱۵۰	۸۰	۵۰۰	۳۰۰	۱۲۰۰	۱۰۰۰	۲۰۰۰	بیش از حدود اختیارات هیئت عامل و تا حدود فردی و جمعی بانک
	حقیقی	۲۰	۴	۲۵	۸	۳۵	۱۵	۶۰	۳۵	۵۰	۳۰	۶۰	۳۵	۶۰	۳۵	۳۰۰	۱۵۰	۸۰۰	۵۰۰		
تعهدات (ضمانت‌نامه به جز شرکت در مناقصه و مزایده-اعتبار اسنادی داخلی-ریالی)	حقوقی	۷۵	۳۰	۱۲۰	۳۵	۱۳۵	۴۵	۵۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۱۸۰	۵۰۰	۳۰۰	۵۰۰	۳۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۲۵۰۰	۱۵۰۰	۴۰۰۰	
	حقیقی	۴۰	۱۵	۷۰	۲۵	۷۵	۳۰	۲۲۰	۱۳۰	۱۸۰	۹۰	۲۲۰	۱۳۰	۲۲۰	۱۳۰	۷۰۰	۱۵۰	۱۵۰۰	۱۰۰۰		
اوراق گام	حقوقی	۷۵	۳۰	۱۲۰	۳۵	۱۳۵	۴۵	۵۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۱۸۰	۵۰۰	۳۰۰	۵۰۰	۳۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۲۵۰۰	۱۵۰۰	۴۰۰۰	
	حقیقی	۴۰	۱۵	۷۰	۲۵	۷۵	۳۰	۲۲۰	۱۳۰	۱۸۰	۹۰	۲۲۰	۱۳۰	۲۲۰	۱۳۰	۷۰۰	۱۵۰	۱۵۰۰	۱۰۰۰		

ه حدود اختیارات ارکان اعتباری شعبه و مدیر امور شعب در خصوص ضمانت‌نامه شرکت در مناقصه و مزایده، ۴ برابر حدود اختیارات تعهدات استفاده نشده آن‌ها می‌باشد. هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل اختیارات خود در این خصوص را به کمیته عالی اعتبارات تفویض می‌نمایند. (تا سقف ۴۰۰۰ میلیارد ریال)

هه حدود اختیارات ذکر شده برای شعب و مدیر امور شعب درخصوص تعهدات، در مورد ضمانت‌نامه‌ها شامل انواع آن به جز تعهد پرداخت و در خصوص اعتبار اسنادی صرفاً برای مواد اولیه و به درخواست واحد تولیدی (متقاضی اعتبار اسنادی) می‌باشد.

جدول ۲ - حدود اختیارات به تفکیک ارکان اعتباری و وثایق - عملیات ارزی — **ارقام به میلیارد ریال**

نوع تسهیلات / تعهدات	نوع شخصیت مشتری	شعب درجه ۳		شعب درجه ۲		شعب درجه ۱		شعب درجه ۱، ۲، ۳ با امضای مدیر امور شعب		شعبه کیش		شعبه کیش با امضای مدیر امور شعب		شعبه مرکزی تهران		شعبه مرکزی تهران با امضای معاون بین الملل و معاون اعتبارات		کمیته عالی اعتبارات		هیئت عامل	هیئت‌مدیره
		وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	وثیقه درجه ب	وثیقه درجه ج	انواع وثایق	
تعهد ارائه اسناد گمرکی حواله‌های ارزی	حقوقی	۸۰	۳۵	۱۱۰	۵۰	۱۵۰	۱۰	۴۵۰	۲۵۰	۳۰۰	۲۰۰	۴۵۰	۲۵۰	۴۵۰	۲۵۰	۷۰۰	۶۰۰	۱۶۰۰	۱۳۰۰	۴۰۰۰	بیش از حدود اختیارات هیئت عامل و تا حدود فردی و جمعی بانک
	حقیقی	۴۰	۲۰	۴۵	۳۰	۷۵	۲۵	۲۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۹۰	۲۵۰	۱۵۰	۲۵۰	۱۵۰	۴۵۰	۲۵۰	۱۲۰۰	۱۰۰۰		
اعتبارات اسنادی ارزی و بروات	حقوقی	۷۰	۳۰	۹۰	۳۵	۱۲۰	۴۵	۲۵۰	۱۵۰	۱۵۰	۸۰	۲۵۰	۱۵۰	۲۵۰	۱۵۰	۴۵۰	۲۵۰	۱۲۰۰	۱۰۰۰	۴۰۰۰	
	حقیقی	۴۰	۱۰	۴۵	۲۰	۶۰	۳۰	۱۵۰	۷۵	۱۰۰	۴۰	۱۵۰	۷۵	۱۵۰	۷۵	۳۰۰	۱۲۰	۱۱۰۰	۱۰۰۰		

۱- حدود اختیارات ارکان اعتباری در زمینه وصول مطالبات، مطابق با حدود اختیارات ایشان در پرداخت تسهیلات (جدول ۱) می‌باشد.

۲- حدود اختیارات ارکان اعتباری در خصوص بروات، مشروط به اخذ اصل قبض انبار و ارائه اسناد حمل به شعبه ۲۰٪ بیش از حدود اختیارات مندرج در جدول فوق خواهد بود.

۳- تعهد ارائه اسناد گمرکی حواله‌های ارزی، LC و بروات با هماهنگی معاونت بین‌الملل، رعایت مقررات ارزی و با اخذ تأییدیه قبل از هرگونه اقدام امکان‌پذیر است.

۴- در خصوص پرونده‌های ارزی بالاتر از حدود اختیارات شعب و تا سقف حدود اختیارات شعبه با امضای مدیر امور شعب، شعبه بایستی طی نامه اتوماسیونی تأییدیه رییس اداره‌عملیات‌ارزی را اخذ نماید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۳-۵۶-روش‌های کاهش ریسک اعتباری

- اعتبارسنجی دقیق مشتریان به لحاظ ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط،
- شفاف سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان،
- افزایش سهم اعطای تسهیلات خرد به اشخاص حقیقی دارای اهلیت،
- عدم تمرکز بر یک بخش اقتصادی خاص و اعطای تسهیلات به کلیه بخش‌های اقتصادی دارای بازدهی مناسب،
- شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پربازده و مشتریان معتبر به منظور افزایش کیفیت پرتفوی اعتباری،
- رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا (اشخاص مرتبط- ذینفع واحد- کفایت سرمایه)
- پایش مستمر مطالبات غیرجاری،
- اطمینان از کفایت وثایق اخذ شده جهت اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات و معتبر و قابل وصول بودن آن ها،
- نظارت کامل و دقیق بر حسن اجرای مصوبات اعتباری، نظارت پیش از اعطای تسهیلات، نظارت بر مصرف تسهیلات و در نهایت نظارت بر بازگشت تسهیلات.

۶-۳-۵۶-فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبارسنجی فرایندی است که به کمک آن میزان توانایی اشخاص جهت ایفای تعهداتشان تعیین می‌گردد. درصورتی که این امر به شکل صحیحی صورت پذیرد، منجر به کاهش ریسک اعتباری خواهد شد.

فرایند اعتبارسنجی در بانک گردشگری به شرح ذیل می‌باشد:

- اخذ گزارش استعلام مشتری از بانک مرکزی ج.ا و همچنین شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران که توسط شعب بانک و به هنگام ارایه درخواست تسهیلات از جانب مشتری صورت می‌پذیرد و به همراه پرونده مشتری به اداره اعتبارات ارسال می‌گردد.
- اخذ گزارش استعلام از اداره اعتبارات و اطلاعات بانکی در خصوص سقف فردی و جمعی تسهیلات و تعهدات و بررسی ذینفع واحد و اشخاص مرتبط و همچنین وضعیت بدهی مشتری به سازمان خصوصی سازی و حضور یا عدم حضور مشتری در سامانه لیست سیاه (بلک لیست).
- ارسال پرونده به اداره اعتبارسنجی و ارزیابی طرح ها.
- بررسی پرونده در اداره اعتبارات و ارزیابی طرح‌ها پرونده‌اعتباری، با توجه به آئین نامه‌های اعتباری با ارزیابی اهلیت، صلاحیت مشتری و ارزیابی‌های فنی، مالی و اقتصادی، بررسی کارشناسی می‌گردد.
- تهیه مصوبه و طرح در کمیته عالی اعتبارات.
- ابلاغ مصوبه اعتباری به شعبه.
- خاطر نشان می‌سازد در تمامی مصوبات صادره از سوی اداره اعتبارات نیز در بند ۱ از شرایط عمومی مصوبه این الزام به شعب بانک یادآوری می‌گردد که: پیش از اعطای تسهیلات تصویبی، شخص حقیقی گیرنده تسهیلات/شرکت، هریک از اعضای هیات مدیره، سهامداران و همچنین کلیه ضامنین می‌بایست به هنگام انعقاد قرارداد و نیز در هر مرحله پرداخت، فاقد هرگونه چک برگشتی و بدهی خارج از سررسید باشد و این موضوع با استعلام از سامانه‌های اطلاع رسانی بانک مرکزی و شرکت مشاوره رتبه بندی ایران، برای شعبه محرز گردد.

موسسه حسابرسی پیمند
گزارش

۷-۳-۵۶- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۲-۷-۳-۵۶ الی ۵-۷-۳-۵۶ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۵۶-جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

در حال حاضر بانک فاقد سیستم رتبه بندی اعتباری داخلی می‌باشد.

۲-۷-۳-۵۶-جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

	تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۴	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۴۳۰,۷۰۱,۸۸۳	۲۵۸,۹۸۴,۱۳۰
سررسید گذشته	۰	۰	۲۴,۶۲۷,۹۵۴	۳,۵۵۲,۰۰۸	۰	۰
معوق	۰	۰	۹,۸۶۶,۷۲۱	۵,۹۲۴,۴۵۵	۰	۰
مشکوک الوصول	۰	۰	۵۵,۲۵۸,۲۲۲	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴	۴۳۰,۷۰۱,۸۸۳	۲۵۸,۹۸۴,۱۳۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۵۹,۶۰۷,۸۱۶)	(۳۱,۰۰۰,۳۲۳)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۳۰,۷۰۱,۸۸۳	۲۵۸,۹۸۴,۱۳۰

۳-۷-۳-۵۶-کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری و نظایر آنها

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی	۴۸,۸۹۸,۸۲۲	۸۰,۷۳۷,۳۰۹
	۴۸,۸۹۸,۸۲۲	**۸۰,۷۳۷,۳۰۹**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۷-۳-۵۶-نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
چک تضمینی	۶۱۰,۶۵۶,۵۹۶	۴۱۸,۹۳۱,۳۱۲
قرارداد لازم الاجرا	۴۰,۳۲۳,۱۴۴	۴۱۶,۹۵۹,۵۶۰
سفته تضمینی	۶۵,۹۰۳,۸۲۲	۵۷,۰۵۲,۵۲۷
سهام	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۲۳,۸۲۴	۲۹۶,۲۳۹
سپرده سرمایه گذاری ریالی	۲,۰۲۱,۸۲۷	۵,۶۸۵,۵۱۰
سند ملک ترهینی -سایر	۱,۱۶۳,۴۲۱	۱۸۲,۶۸۵
سند ملکی ترهینی-مسکونی	۶۶,۳۱۱,۳۷۵	۸۰,۰۰۴,۵۶۱
سند ملکی ترهینی- تجاری	۶۴,۱۴۹,۶۲۴	۶۲,۸۶۴,۲۳۰
سند ملک ترهینی - اداری	۲۲,۸۲۰,۲۱۲	۲۱,۹۰۸,۷۱۸
ضمانتنامه	۱۵۵,۵۰۳	۶۳۰,۶۱۹
تعهدنامه	۴۶۰,۴۵۸	۷۷۵,۲۲۹
سایر	۴,۱۰۹,۳۶۶	۶۱۴,۵۶۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
چک تضمینی	۳,۳۹۱,۶۷۹,۱۸۵	۴,۶۷۵,۰۲۲,۳۹۶
قرارداد لازم الاجرا	۶۳۳,۹۲۴,۶۶۴	۲۱۹,۶۰۹,۳۶۸
سفته تضمینی	۱۵,۰۸۴,۳۱۴	۱۸,۶۹۲,۱۳۸
سهام	۱۱۴,۲۴۲,۸۸۵	۳۵۳,۰۹۵,۵۷۳
سپرده قرض الحسنه جاری	۲۶۵,۲۴۰	۴۰۰,۶۷۶
اسناد عادی وصولی	۹,۵۶۷,۰۵۴	۵,۳۸۰,۵۷۷
سپرده سرمایه گذاری ریالی	۴۱,۶۱۸,۲۵۰	۴۱,۸۰۶,۸۰۰
سند ملک ترهینی -سایر	۸۸۰,۴۱۹,۲۶۴	۶۶,۴۹۰
سند ملکی ترهینی-مسکونی	۳۴,۶۲۱,۵۴۷	۱۴۶,۱۲۲,۸۰۵
سند ملکی ترهینی- تجاری	۱۰۸,۶۰۲,۲۳۸	۲,۲۶۷,۱۶۶,۹۵۴
سند ملک ترهینی - اداری	۸۱,۳۶۳,۳۷۷	۱۳,۲۹۴,۰۸۰
ضمانتنامه صندوق ضمانت صادرات	۳۸۲,۸۹۱	۴۵۵,۷۷۱
تعهدنامه	۲,۹۹۳,۹۹۲	۳,۱۴۶,۴۳۶
سایر	۷۶۰,۳۲۰	۴۴۱,۳۲۰
	۶,۱۹۳,۷۲۸,۳۹۱	**۸,۸۱۰,۶۱۱,۱۳۳**

* مبلغ ذکر شده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۷-۳-۵۶-مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰درصد	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰درصد	۱۹,۸۷۸,۰۱۹	۳,۰۷۱,۳۱۸
۵۱ تا ۷۰	۶,۴۴۱,۹۳۲	۳,۳۷۷,۹۴۱
۷۱ تا ۹۰	۹,۲۶۷,۴۹۷	۶,۷۷۷,۶۱۸
۹۱ تا ۱۰۰	۷,۷۰۳,۵۹۶	۲,۷۱۳,۰۸۶
بالاتر از ۱۰۰درصد	۱۰۵,۵۳۴,۱۹۳	۸۹,۲۹۸,۷۱۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰درصد	۱۷,۹۴۱,۸۰۱	۴۴,۳۹۳,۳۳۴
۵۱ تا ۷۰	۲,۶۹۹,۱۹۱	۲,۱۹۱,۷۵۲
۷۱ تا ۹۰	۷,۶۵۶,۶۸۵	۸,۱۰۴,۶۳۰
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۴۶۶,۷۴۴	۳,۴۳۸,۲۱۱
بالاتر از ۱۰۰درصد	۱,۲۳۷,۵۵۶,۴۰۴	۶۳۲,۳۳۷,۰۸۷
	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	**۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴**

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۸-۳-۵۶-تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۶ و ۲-۸-۳-۵۶ارائه می‌شود.

۱-۸-۳-۵۶-جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری							
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۱-۱-۸-۳-۵۴	۱۳۱,۶۸۶,۸۰۵	۱۱۳,۲۲۶,۹۴۶	۵۰,۶۰۶,۷۵۷	۵۱,۳۳۰,۸۲۱	۴۸,۹۴۷,۶۴۵	۹۵,۴۵۷,۶۲۱
مسکن		۶۶,۰۴۱,۹۹۲	۳۵,۹۱۴,۸۰۲	۰	۰	۱۱,۴۱۱,۶۱۸	۳,۳۶۷,۵۰۰
بازرگانی		۷۵۱,۱۰۹,۹۶۰	۳۸۶,۰۳۵,۹۴۵	۳۲۰,۸۵۰	۳۲۰,۸۵۰	۲۴,۵۸۴,۵۰۲	۱۲,۶۶۹,۳۰۹
خدمات		۲۴۵,۶۸۴,۰۲۸	۱۵۶,۸۰۳,۶۴۸	۲,۷۹۷,۱۳۰	۲,۷۹۹,۱۴۳	۲۲۵,۸۲۸,۵۵۹	۱۱۲,۹۶۱,۵۴۲
کشاورزی		۱۹۳,۳۳۳	۲۰۷,۰۱۹	۰	۱	۱,۶۵۷,۲۰۲	۵۰,۷۸۷
گردشگری		۱,۵۲۸,۳۶۷	۵۳۹,۰۸۸	۶,۲۹۶,۴۶۲	۵,۸۸۰,۳۷۱	۶,۴۹۸,۸۲۹	۴,۷۴۲,۷۴۱
شیلات و دامداری		۹۴,۵۷۲	۲۰,۸۵۱	۰	۰	۶۴,۱۵۰	۱۷۵,۶۱۵
واردات		۱۰۴,۸۴۶,۹۴۷	۳,۲۵۰,۸۸۳	۰	۰	۱۶,۶۰۱,۸۹۹	۱,۹۲۰,۵۳۷
صادرات		۲۱۲,۷۴۶	۱۸۲,۵۳۵	۰	۰	۹۴,۳۰۴	۲۸,۵۴۳
معدن		۱۰,۸۸۸,۰۲۹	۱۵,۱۱۲,۵۵۱	۰	۰	۳۲,۴۴۰,۱۸۶	۴,۱۵۱,۹۴۷
سایر		۱۰۴,۸۵۹,۲۸۲	۸۴,۴۰۹,۴۲۸	۴۸,۸۹۸,۸۲۲	۷۸,۳۲۳,۰۶۷	۶۲,۵۷۲,۹۸۸	۲۳,۴۵۷,۹۸۸
جمع		**۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲**	**۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴**	**۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱**	**۱۳۸,۶۵۴,۲۵۳**	**۴۳۰,۷۰۱,۸۸۳**	**۲۵۸,۹۸۴,۱۳۰**
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۲۵۳	۴۳۰,۷۰۱,۸۸۳	۲۵۸,۹۸۴,۱۳۰
خارج کشور		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل		۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۲۵۳	۴۳۰,۷۰۱,۸۸۳	۲۵۸,۹۸۴,۱۳۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۸-۳-۵۶ توزیع تسهیلات،تعهدات و سرمایه گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	تسهیلات		سرمایه‌گذاری		تعهدات بابت ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات	۸۲۵,۹۸۴	۳۵۷,۱۵۰	۴۲۳,۴۲۷	۴۲۵,۹۴۰	۲۸۶,۶۳۵	۱,۴۲۰,۰۰۰
صنایع معدنی و فلزی	۱۱,۲۷۸,۹۹۷	۴,۲۰۲,۰۴۸	۱,۶۸۳,۶۳۳	۱,۷۵۱,۹۸۰	۸,۹۶۴,۵۶۰	۶۵,۱۸۶,۸۳۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲,۵۵۷,۰۳۱	۳۹۰,۱۸۶	۱,۲۱۲,۶۵۹	۱,۶۳۱,۶۸۲	۲,۵۶۱,۲۹۹	۹,۷۲۹,۹۰۸
غذایی و دارویی	۲۹۸,۱۳۹	۱۱۷,۱۶۴	۳۱۲,۸۱۱	۳۲۲,۶۰۶	۲۹۵,۶۸۴	۳۱۳,۰۱۱
انرژی	۱,۵۵۴,۱۸۰	۴۶۳,۸۵۴	۰	۰	۴۱,۰۸۹	۴,۱۵۱,۸۶۰
پیمانکاری	۱۱۵,۰۸۱,۷۸۱	۱۰۷,۶۸۶,۶۴۵	۱۱۰,۸۱۰	۷۳,۵۶۲	۴,۳۵۴,۹۵۶	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰	۵,۹۲۰,۲۹۴	۵,۹۲۶,۹۵۰	۵۰۵	۵۰۵
واسطه‌گری مالی	۰	۰	۴۰,۶۵۷,۷۴۰	۴۰,۷۳۲,۸۰۱	۰	۰
سایر	۹۰,۶۹۳	۹,۸۹۹	۲۸۵,۳۸۲	۴۶۵,۳۰۰	۳۲,۴۴۲,۹۱۷	۱۴,۶۵۵,۵۰۷
جمع	**۱۳۱,۶۸۶,۸۰۵**	**۱۱۳,۲۲۶,۹۴۶**	**۵۰,۶۰۶,۷۵۷**	**۵۱,۳۳۰,۸۲۱**	**۴۸,۹۴۷,۶۴۵**	**۹۵,۴۵۷,۶۲۱**

۲-۸-۳-۵۶-جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		مانده تسهیلات در پایان دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	
		مبالغ	نسبت کل	مبالغ	نسبت کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۶۶,۲۱۹,۶۹۴	٪۹	۱۰۲,۹۳۹,۰۹۴	٪۷
	مشتریان حقوقی	۵۸۶,۳۶۵,۰۸۱	٪۸۰	۸۴۳,۱۱۶,۳۴۵	٪۵۹
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۶۱,۱۴۷,۸۷۹	٪۸	۴۵,۸۸۶,۱۴۳	٪۳
	مشتریان حقوقی	۱۴,۸۰۴,۲۷۷	٪۲	۴۲۵,۲۰۴,۴۷۹	٪۳۰
		۷۲۸,۵۳۶,۹۳۰	**۱۰۰٪**	**۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲**	**۱۰۰٪**

-تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی می‌شود .

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ الی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		مانده تسهیلات در پایان دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	
		مبالغ	نسبت کل	مبالغ	نسبت کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۶۸,۲۸۴,۳۴۵	٪۱۳	۸۲,۲۸۵,۹۹۴	٪۱۰
	مشتریان حقوقی	۲۰۴,۷۳۹,۶۴۷	٪۳۹	۳۱۸,۲۱۸,۶۸۸	٪۴۰
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۶,۷۶۶,۷۳۳	٪۷	۲۲,۹۵۲,۶۸۷	٪۳
	مشتریان حقوقی	۲۰۸,۶۱۸,۳۸۰	٪۴۰	۳۷۲,۲۴۶,۳۲۶	٪۴۷
		۵۱۸,۴۰۹,۱۰۶	**٪۱۰۰**	**۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵**	**٪۱۰۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۹-۳-۵۶-نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

فرایند وصول مطالبات، مجموعه ای از فعالیت‌های هماهنگ، متناسب و به موقع است که با هدف وصول کامل مطالبات از مشتریان و تبدیل سریع و درصورت امکان، موثر مطالبات به دارایی‌های نقد انجام می‌شود، به نحوی که هم زمان تمایلات مشتری برای مبادلات آینده را نیز حفظ نماید. بدین لحاظ، فرآیند وصول مطالبات نیازمند ارتباط ویژه با مشتری است، با تحلیل دقیق موقعیت مشتری شروع می‌شود و با ارتباط آزاد با مشتری در طی زمان در طول دوره ادامه پیدا می‌کند.

لذا به منظور افزایش جریان نقدینگی و کاهش هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ریسک اعتباری و تعیین ساز وکار دقیق وصول مطالبات، "دستورالعمل وصول مطالبات" به تمامی واحدهایی که در فرآیند وصول مطالبات نقش دارند، ابلاغ شده است . اهم سیاست‌های بانک در خصوص بازدارندگی و پیگیری مدیریت تسهیلات غیر جاری و تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن مطالبات غیر جاری عبارتند از:

- پیشگیری و جلوگیری از تبدیل شدن تسهیلات به مطالبات غیر جاری از طریق تعامل با مشتری از زمان اعطای تسهیلات
- اهمیت نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات
- پیگیری جدی در صورت عدم تسویه تسهیلات در سررسید/ قطع پرداخت اقساط تسهیلات

رویه ها

شعب و واحدهای پیگیری کننده وصول مطالبات می‌بایست ترتیبی اتخاذ نمایند تا در وهله ی اول طی مذاکره با مشتری یا توافق با مشتری مطالبات بانک به طور کامل تسویه گردد در صورت عدم امکان تسویه کامل مطالبات توسط مشتری، سایر راهکارهای تعیین تکلیف بدهی، از طریق ارائه پیشنهاد و مصوبه کمیته اعتباری شعبه (در صورتی که خارج از حدود اختیارات کمیته اعتباری شعبه باشد) برای کمیته عالی وصول مطالبات ارسال تا در آن کمیته بررسی شده و نتیجه طی مصوبه ای به شعبه ابلاغ شود. در اتخاذ راهکارهای مذکور، حصول نتیجه ای که همراه با تسویه ی بخشی از مطالبات باشد از اولویت برخوردار می‌باشد.

در صورت عدم وصول با توجه به رویکرد اشاره شده، شعب نسبت به ارسال اطلاعات پرونده اعتباری با ذکر کامل جزئیات به اداره پیگیری و وصول مطالبات اقدام می‌نمایند.

وظایف اداره پیگیری و وصول مطالبات از زمان ارسال پرونده به آن اداره آغاز شده و لازم است با همکاری شعبه مربوطه و با توجه به ابزارهای موجود نسبت به تعیین تکلیف بدهی اقدام نماید. در صورت عدم حصول نتیجه اداره مذکور باید ضمن ارایه گزارش از اقدام صورت گرفته مصوبه اقدام قانونی را جهت طرح در ارکان اعتباری تهیه نماید

پرونده هایی که مصوبات اقدام قانونی آن تهیه و تصویب شده اند به اداره دعاوی و اجرای احکام برای آغاز اقدام قانونی و به شعبه برای اطلاع و همکاری با اداره مربوطه ابلاغ خواهد شد اداره دعاوی و اجرای احکام در خصوص پرونده‌های ارجاع به صورت ماهانه گزارش می‌دهد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۹-۳-۵۶-جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

	۱۴۰۳				۱۴۰۲			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۳۹,۵۲۳,۹۰۵	۳,۹۷۸,۵۱۱	۱,۶۹۳,۳۴۵	۴۵,۱۹۵,۷۶۲	۱۹,۷۶۵,۳۱۷	۸,۵۴۸,۵۴۷	۱,۱۵۸,۵۲۹	۲۹,۴۷۲,۳۹۳
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۶۶,۲۲۷,۸۴۸	۲۸,۵۰۲,۷۰۱	۶,۱۶۷,۸۱۶	۱۰۰,۸۹۸,۳۶۵	۳۵,۵۷۸,۴۱۸	۱۲,۷۹۵,۴۱۷	۳,۲۸۸,۱۶۱	۵۱,۶۶۱,۹۹۶
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال								
وصول نقدی	۲۹,۳۴۴,۷۸۹	۲۱,۶۲۷,۶۸۲	۴,۸۷۰,۰۸۳	۵۵,۸۴۲,۵۵۳	۱۵,۷۷۹,۶۱۴	۱۷,۳۵۶,۹۹۱	۲,۷۵۱,۷۲۲	۳۵,۸۸۸,۳۲۸
وصول شده با تملیک دارایی				۰	۳۰۹	۷۱۰	۰	۱,۰۲۰
استهلال	۴۱۴,۳۴۷	۶۳,۹۶۵	۲۰,۳۶۴	۴۹۸,۶۷۶	۳۹,۹۰۶	۷,۷۵۲	۱,۶۲۲	۴۹,۲۷۹
بخشش جرائم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات غیر جاری تسویه شده	**۲۹,۷۵۹,۱۳۵**	**۲۱,۶۹۱,۶۴۷**	**۴,۸۹۰,۴۴۷**	**۵۶,۳۴۱,۲۲۹**	**۱۵,۸۱۹,۸۲۹**	**۱۷,۳۶۵,۴۵۳**	**۲,۷۵۳,۳۴۴**	**۳۵,۹۳۸,۶۲۶**
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال	**۷۵,۹۹۲,۶۱۸**	**۱۰,۷۸۹,۵۶۵**	**۲,۹۷۰,۷۱۵**	**۸۹,۷۵۲,۸۹۷**	**۳۹,۵۲۳,۹۰۵**	**۳,۹۷۸,۵۱۱**	**۱,۶۹۳,۳۴۵**	**۴۵,۱۹۵,۷۶۲**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۹-۳-۵۶-توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۱,۳۵۰,۳۷۰	۱,۱۸۲,۷۶۹	(۳۹۶,۰۸۸)	(۳۱۲,۸۴۸)	۹۵۴,۲۸۲	۸۶۹,۹۲۰
مسکن	۴,۲۸۶,۱۱۶	۱,۲۶۹,۹۰۳	(۸۲۱,۹۴۰)	(۲۵۹,۰۵۴)	۳,۴۶۴,۱۷۶	۱,۰۱۰,۸۴۹
بازرگانی	۲۴,۹۲۰,۰۸۳	۱۱,۳۴۸,۲۱۴	(۵,۰۸۸,۲۹۵)	(۲,۱۹۶,۱۶۷)	۲۹,۸۳۱,۷۸۸	۹,۱۵۲,۰۴۸
خدمات	۱۲,۱۹۷,۶۳۶	۶,۳۴۶,۰۷۶	(۲,۱۵۰,۳۳۸)	(۹۶۰,۰۹۸)	۱۰,۰۴۷,۲۹۹	۵,۳۸۵,۹۷۹
کشاورزی	۳۶,۳۵۳	۴۳,۵۸۷	(۴,۱۹۲)	(۳,۷۴۸)	۳۲,۱۶۱	۳۹,۸۴۰
گردشگری	۳۵,۷۳۴	۳۰,۸۶۲	(۱۲,۱۳۱)	(۱۱,۵۶۷)	۲۳,۶۰۳	۱۹,۲۹۶
شیلات و دامداری	۷۶,۲۰۱	۰	(۶۳)	۰	۷۶,۱۳۸	۰
واردات	۱,۳۲۹,۲۳۲	۴۶,۸۵۷	(۲۱۸,۱۴۵)	(۱۳,۱۱۶)	۱,۱۱۱,۰۸۶	۳۳,۷۴۱
صادرات	۲۰۳,۷۵۳	۱۸۶,۶۴۸	(۷۴,۹۷۱)	(۷۴,۹۷۱)	۱۲۸,۷۸۲	۱۱۱,۶۷۷
معدن	۲۶,۸۴۶	۱۷	(۲,۶۸۵)	۰	۲۴,۱۶۲	۱۷
سایر	۲۵,۲۹۰,۵۷۳	۲۴,۷۴۰,۸۲۸	(۳۰,۳۸۱,۷۳۰)	(۱۵,۷۵۹,۵۳۹)	۴,۹۰۸,۸۴۳	۸,۹۸۱,۲۸۹
جمع	**۸۹,۷۵۲,۸۹۷**	**۴۵,۱۹۵,۷۶۲**	**(۳۹,۱۵۰,۵۷۷)**	**(۱۹,۵۹۱,۱۰۶)**	**۵۰,۶۰۲,۳۲۰**	**۲۵,۶۰۴,۶۵۶**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۹-۳-۵۶-مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول/ اوراق سهام	۳۳۹,۵۶۶,۷۵۸	۲۱۱,۷۳۶,۴۸۸
املاک و مستغلات مسکونی	۴۷,۵۴۹,۴۶۰	۴۰,۱۹۹,۷۵۲
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۹۷,۷۷۵,۰۶۹	۶۹,۹۲۳,۲۵۰
زمین	۲۰۳,۱۹۶	۲۰۳,۱۹۶
دارایی در جریان تملیک	۶۲۷,۴۲۶	۰
جمع کل	**۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹**	**۳۲۲,۰۶۲,۶۸۶**

۱۰-۳-۵۶-میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۵۱.۹۱۷.۸۷۹ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۵ارائه شده است

۱-۱۰-۳-۵۶-جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری	۱-۲-۷-۵۶	۱,۸۹۸,۹۷۳,۴۸۶	۱,۰۸۹,۶۴۸,۲۴۴
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۱۵۱,۹۱۷,۸۷۹**	**۸۷,۱۷۱,۸۶۰**

۴-۵۶-ریسک نقدینگی

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

۱-۴-۵۶- تعریف ریسک نقدینگی

احتمال عدم توانایی بانک در تامین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات و یا افزایش دارایی‌ها

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۴-۵۶- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک گردشگری در راستای رعایت و اجرای بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا جهت جلوگیری از وقوع شرایط بحران تدوین شده است. بر این اساس موارد زیر در دستور کار قرار دارد:

- پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات به طور مستمر و به موقع؛
- اجتناب از تامین مالی با هزینه‌های بالا؛
- استفاده از ابزارهای متنوع سنجش و پایش مدیریت ریسک نقدینگی؛
- بررسی تمرکز بر منابع تامین مالی وجوه، به طور خاص سپرده ها؛
- رعایت حدود مقرر مقام ناظر؛
- رعایت حدود مقرر بر مبنای اشتهای ریسک؛
- برنامه ریزی جهت بهینه کردن درآمد خالص بانک، در مواقعی که شکاف میان سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها مثبت می‌باشد؛
- برنامه ریزی جهت تامین مالی و حفظ نقدینگی بانک، در مواقعی که شکاف محاسبه شده منفی می‌باشد؛
- بهبود کیفیت دارایی‌های نقد با درجه نقدشوندگی بالا؛
- تدوین سناریوهای بحرانی جهت آمادگی مواجهه با شرایط بحران؛
- تدوین برنامه اقتضایی برای مدیریت بحران‌های نقدینگی متناسب با نتایج آزمون بحران؛
- متناسب بودن جریان نقد ورودی با جریان نقدخروجی.

۳-۴-۵۶-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک نقدینگی دارای یک واحد اجرایی در اداره ارزیابی و کنترل ریسک است که برای تهیه گزارش‌های ادواری و همچنین انجام وظایف محوله با اداره‌های زیر در تعامل می‌باشد:
معاونت مالی ، معاونت اقتصادی و امور سرمایه گذاری، معاونت بین الملل ، معاونت اعتبارات و معاونت شعب و بازاریابی

۴-۴-۵۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

روش هایی که برای اندازه گیری ریسک نقدینگی استفاده می‌شود از محاسبات ساده شبیه سازی ایستا تا روش‌های مدلسازی پیچیده گسترده می‌شود. به منظور تخمین نقدینگی و اندازه گیری و گزارش دهی ریسک نقدینگی از روش‌های مختلفی استفاده می‌شود که در ادامه به چند مورد از این روش‌ها اشاره می‌شود؛

۱- بررسی نسبت‌های مالی

نسبت‌های نقدینگی متداول‌ترین روش برای ارزیابی نقدینگی است که به طور گسترده‌ای در بانک‌ها مورد استفاده قرار می‌گیرد و تصویری از موقعیت نقدینگی بانک را با اندازه‌گیری اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان نشان می‌دهد. از جمله نسبت‌های مورد استفاده در این روش، نسبت وام به سپرده، نسبت پوشش نوسانات، نسبت آمادگی برای هجوم سپرده‌گذاران، نسبت بدهی‌های ناپایدار، نسبت وضعیت نقدینگی و غیره می‌باشند که برای حفظ سطح مناسبی از دارایی‌ها و جلوگیری از زیان ناشی از آن کاربرد دارند.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲- رویکرد شکاف جریان‌های نقدی

رویکرد تجزیه و تحلیل شکاف (GAP Analysis) با دو نوع گزارش شکاف ایستا و شکاف پویا، کسری و یا مازاد منابع را در مقاطع مختلف زمانی شناسایی می‌کند. کسری‌های پیش بینی شده (شکاف منفی) از طریق منابع ارزان قیمت تامین مالی می‌شود و از طریق مدیریت موثر مازاد منابع (شکاف مثبت) می‌توان سودآوری بانک را تضمین نمود.

برای تجزیه و تحلیل شکاف‌های نقدینگی باید شکاف‌های ایستا و پویا در نظر گرفته شود. متداول‌ترین نمودارهای شکاف نقدینگی، شکاف‌های ایستا هستند که از تفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های موجود در دوره‌های قابل مقایسه، محاسبه می‌شود، که این دوره‌ها می‌توانند دوره‌های بلندمدت و کوتاه مدت باشند. علامت منفی در شکاف به این نکته اشاره دارد که بدهی‌های بیشتری نسبت به دارایی‌ها در دوره‌های سررسیدی مشخص وجود دارد.

۳- استفاده از تکنیک‌های پیش بینی و روش‌های مدل سازی برای جریان‌های نقد آتی

روش‌های مدل سازی میزان مورد نیاز نقدینگی را در شرایط عادی بررسی می‌کنند. برای بررسی شرایطی که اتفاقات خاصی رخ می‌دهد یا احتمال آن می‌رود که اتفاقات خاصی رخ خواهد داد باید از روش تجزیه و تحلیل سناریو استفاده شود. در این روش با توجه به احتمال رخداد آن رویداد و تاثیر آن بر روی منبع نقدینگی، سناریوهایی را تدوین کرده و بر اساس آزمون بحران، تاثیر آن سناریو را بر روی جریان‌های نقد بانک می‌سنجند.

۵-۴-۵۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

ابزارهای پایش و کنترل، اطلاعاتی را در مورد جریان‌های نقدی بانک، ساختار ترازنامه، وثایق در دسترس و شاخص‌های معین بازار در اختیار قرار می‌دهد. این ابزارها مقیاسی برای تخمین ریسک نقدینگی بانک فراهم می‌کند.
از جمله این ابزارها می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

محاسبه نسبت پوشش نقدینگی (LCR)
شکاف سررسیدهای قراردادی
پروفایل شکاف سررسیدهای قراردادی، شکاف بین جریان‌های نقد ورودی و خروجی قراردادی را برای زمان‌های مشخص، شناسایی می‌کند. این شکاف‌های قراردادی اشاره به این دارد که در هر یک از این بازه‌های زمانی اگر همه جریان‌های خروجی قراردادی رخ بدهد چه مقدار نقدینگی برای بانک نیاز خواهد بود.

تمرکز بر روی منابع تامین مالی

این مقیاس برای شناسایی منابع تامین مالی عمده ای است که از نظر اهمیت تا حدی هستند که در صورت خروج، این تمرکز ریسک نقدینگی را در پی خواهد داشت. این مقیاس، بانک‌ها را به داشتن تنوع در منابع تامین مالی ترغیب می‌کند.

محاسبه نسبت پوشش نقدینگی (LCR) برای هر کدام از ارزها

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

این مقیاس نشان می‌دهد که چند درصد از دارایی های نقد با کیفیت ارزی خالص جریانات نقد خروجی ارزی را در ۳۰ روز آتی مورد پوشش قرار می‌دهد.
از سایر ابزارهای کنترلی برای پایش ریسک نقدینگی بانک می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:
ارائه اطلاعات در خصوص شاخص‌های ریسک نقدینگی جهت مقایسه ارزش آن‌ها با حدود مقرر به صورت دوره ای؛
تصمیم گیری در خصوص مدیریت موثر منابع و مصارف؛
ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح کل بانک؛
ارائه اطلاعات در خصوص ترکیب بدهی‌ها به طور کلی و در مورد سپرده گذاران عمده به تفصیل؛
آزمون بحران بر پایه تجزیه و تحلیل سناریو.

۱-۵-۴-۵۶- ذخایر نقدینگی
جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹,۵۸۰,۸۳۷	۹۱,۰۶۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱۸,۲۹۷,۷۷۶	۸۴۹
موجودی صندوق	۳,۹۴۸,۷۱۰	۱,۸۸۸,۵۵۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی	۰	۹۴۹,۳۱۰
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۷۳,۶۱۶,۷۵۶	۵۰,۴۸۵,۸۲۱
تمبر مالیاتی	۳,۴۳۸	۳,۹۸۳
تنخواه گردان	۰	
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۵,۸۷۰,۴۵۹	۶,۱۱۶,۹۹۸
وجوه در راه	۶,۱۹۰	۰
جمع ذخایر نقدینگی	**۱۱۱,۳۲۴,۱۶۶**	**۵۹,۵۳۶,۵۸۶**

۲-۵-۴-۵۶- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای دوره	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *	۱۳.۶	۸.۳	۱۷.۱	۱.۵	۱۷.۱
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۸.۱	۱۰.۵	۲۳.۶	۲.۰	۲۳.۶
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **	۱۷.۲	۹.۸	۲۳.۱	۱.۲	۲۳.۱
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۴۶.۵	۳۰.۷	۴۶.۵	۱۸.۵	۵۴.۰
تسهیلات به سپرده های یک‌ساله و بالاتر	۶۸.۹	۴۷.۳	۶۹.۰	۲۹.۰	۷۶.۰
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***	۱۸.۱	۱۹.۵	۲۶.۷	۱۴.۴	۲۶.۷

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

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

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵-۴-۵۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴۰۳						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۲۷,۸۷۸,۶۱۴	۰	۰	۰	۰	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۱۱,۴۱۳,۶۶۳	۵۸,۹۴۲,۴۶۷	۲۵۰,۸۲۷,۴۴۱	۶۱۲,۹۲۶,۷۰۳	۲۶۹,۲۱۲,۲۸۱	۱۵۴,۲۱۵,۶۹۰	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	-	-	۵,۶۹۸,۸۹۷	-	-	۲۳۰,۸۵۲,۳۸۰	۲۴۰,۱۵۳,۵۸۱
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی‌ها	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۹	۴۲۹,۶۸۷	۸,۰۴۵,۰۸۶	۴۰,۵۲۵,۶۴۸	۱۱,۹۹۷,۰۰۹	۳۴۵,۷۰۶	۱۸۹,۶۵۴,۸۹۲	۲۶۷,۴۳۷,۳۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	-	۵,۸۷۰,۴۵۹	۹۵,۰۳۹,۴۹۲	-	-	۸,۰۱۰,۰۷۰	
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	-		۰	-	-	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۱	
دارایی‌های نامشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۷۱,۱۱۳,۲۰۲	۲,۲۲۲,۹۶۹	۳۶,۴۸۶,۵۲۰	۲۳۲,۸۳۵,۲۷۵	-	۶۶۱,۱۷۷	
سایر دارایی‌ها	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۰		۰	-	۰	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	
جمع دارایی‌ها	**۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶**	**۱۸۸,۴۰۶,۸۲۱**	**۷۵,۰۸۰,۹۸۰**	**۴۲۸,۵۷۸,۰۰۰**	**۸۵۷,۷۵۸,۹۸۸**	**۲۶۹,۵۵۷,۹۸۷**	**۱,۶۷۸,۵۱۶,۷۵۱**	**۱,۹۲۴,۷۳۶,۹۶۸**
بدهی‌ها								
سپرده‌های مشتریان	(۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳)	(۵۴۸,۵۰۶,۳۷۰)	(۱۴,۹۳۱,۹۱۵)	(۲۴۵,۰۹۶,۶۱۵)	(۱,۵۶۴,۰۴۳,۸۲۹)	۰	(۴,۴۴۴,۷۹۴)	(۴,۴۴۴,۳۱۵)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷)	(۳۳۳,۲۹۲,۰۶۵)	-	-	-	-	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)	
سود سهام پرداختنی	(۱,۳۲۶,۳۳۵)	-	-	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	-	-	(۳۶,۳۳۵)	
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹)	(۱۱,۸۵۰,۰۵۵)	(۷,۲۵۰,۳۵۴)	(۴۵,۷۶۸,۹۶۷)	(۷۵,۹۵۲,۹۱۴)	-	(۴۳,۵۵۴,۳۸۰)	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۳۴۴,۴۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۳۴۴,۴۳۲)	
جمع بدهی‌ها	**(۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷)**	**(۸۹۳,۶۴۸,۴۹۰)**	**(۲۲,۱۸۲,۲۶۹)**	**(۲۹۲,۱۵۵,۵۸۲)**	**(۷۵,۹۵۲,۹۱۴)**	**۰**	**(۳۹۹,۸۹۴,۱۹۳)**	**(۴,۴۴۴,۳۱۵)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹)	-	-	-	-	-	(۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹)	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱۵۲,۰۷۳,۱۱۳)	(۹,۸۲۲,۰۶۰)	(۵۰,۵۴۰,۴۱۱)	(۵۳,۰۴۷,۹۹۷)	(۳۲,۲۳۵)	-	(۳۸,۶۳۰,۴۱۰)	
جمع بدهی ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(۳,۶۴۹,۹۷۲,۶۴۰)**	**(۹۰۳,۴۷۰,۵۵۰)**	**(۷۲,۷۲۲,۶۸۱)**	**(۳۴۵,۲۰۳,۵۷۹)**	**(۷۵,۹۸۵,۱۵۰)**	**۰**	**(۶۸۸,۵۴۶,۸۵۲)**	**(۴,۴۴۴,۳۱۵)**
شکاف		(۷۱۵,۰۶۳,۷۲۹)	۲,۳۵۸,۳۰۰	۸۳,۳۷۴,۴۳۱	۷۸۱,۷۷۳,۸۳۸	۲۶۹,۵۵۷,۹۸۷	۹۸۹,۹۶۹,۸۹۹	۱,۹۲۰,۲۹۲,۶۵۳
شکاف انباشته		(۷۱۵,۰۶۳,۷۲۹)	(۷۱۲,۷۰۵,۴۲۹)	(۶۲۹,۳۳۱,۰۰۸)	۱۵۲,۴۴۲,۸۳۰	۴۲۲,۰۰۰,۸۱۷	۱,۴۱۱,۹۷۰,۷۱۶	۱,۴۱۱,۹۷۰,۷۱۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی		(۷۰۳)	۲	۸۲	۷۶۸	۲۶۵	۹۷۳	۹۷۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی		(۷۰۳)	(۷۰۱)	(۶۱۹)	۱۵۰	۴۱۵	۱,۳۸۸	۱,۳۸۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵-۴-۵۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۹۱,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۳,۹۱۵,۲۲۰	۱۳,۵۷۲,۷۵۷	۵۲,۱۲۹,۴۳۵	۱۴۵,۲۹۶,۳۱۶	۴۳۰,۴۹۷,۷۴۳	۱۱۹,۲۹۱,۹۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۰	۸۶,۶۸۷,۰۳۷	۰	۰	۰	۵۱,۹۶۷,۴۸۸
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳		۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳				
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۰	۴۷۵	۶,۸۱۴,۲۶۵	۰	۰	۱۱۶,۲۷۰,۴۷۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی‌ها	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۵۹۰,۱۴۹	۹,۰۸۶,۵۹۲	۱۰۹,۹۲۵,۳۷۳	۲,۴۶۴,۲۲۷	۲۵,۱۶۰	۴۸,۰۷۱,۴۷۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۱۵۲,۳۹۳
دارایی‌های نامشهود	۸,۶۶۴,۷۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۶۴,۷۰۸
سپرده قانونی	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۳۳,۳۶۳,۱۲۰	۲,۵۵۲,۵۲۸	۵۶,۹۹۷,۵۱۹	۸۶,۰۶۴,۲۵۰	۰	۳۶۵,۷۷۴
سایر دارایی‌ها	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۱۴۲,۱۱۵
جمع دارایی‌ها	**۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷**	**۹۱,۲۸۴,۰۹۴**	**۴۸۰,۱۷۷,۴۵۲**	**۲۲۵,۸۶۶,۵۹۲**	**۲۳۳,۸۲۴,۷۹۳**	**۴۳۰,۵۲۲,۹۰۳**	**۷۷۰,۴۴۰,۵۸۲**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶)	(۶۲,۰۵۱,۹۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱)	(۴۴۹,۶۲۱,۳۲۷)	(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)	(۴۴۰,۹۵۶,۶۳۲)	(۶۶۵,۸۵۵,۶۷۹)	–	(۷۷,۸۳۴,۳۰۰)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۳۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۳۶۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰)	–	–		(۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰)	–	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۰۷۰,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۷۰,۴۸۲)
جمع بدهی‌ها	**(۲,۱۷۰,۴۶۲,۷۵۳)**	**(۵۱۱,۶۷۳,۲۵۱)**	**(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)**	**(۴۴۰,۹۵۶,۶۳۲)**	**(۷۶۹,۵۳۰,۳۸۹)**	**۰**	**(۴۲۸,۴۵۵,۳۹۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۶۱,۷۵۳,۶۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۱,۷۵۳,۶۶۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۹۸,۲۳۰,۱۷۶)	(۸,۶۳۱,۰۳۸)	(۳۵,۰۸۰,۳۸۱)	(۲۷,۸۹۷,۷۸۶)	(۱۱۸,۷۵۲)	–	(۲۶,۵۰۲,۲۱۹)
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۲,۳۳۰,۳۴۶,۵۹۳)**	**(۵۲۰,۳۰۴,۲۸۹)**	**(۵۴,۸۲۷,۴۶۵)**	**(۴۶۸,۸۵۴,۴۱۸)**	**(۷۶۹,۶۴۹,۱۴۱)**	**۰**	**(۵۱۶,۷۱۱,۲۸۱)**
شکاف		(۴۲۹,۰۲۰,۱۹۵)	۴۲۵,۳۴۹,۹۸۷	(۲۴۲,۹۸۷,۸۲۶)	(۵۳۵,۸۲۴,۳۴۷)	۴۳۰,۵۲۲,۹۰۳	۲۵۳,۷۲۹,۳۰۱
شکاف انباشته		(۴۲۹,۰۲۰,۱۹۵)	(۳,۶۷۰,۲۰۷)	(۲۴۶,۶۵۸,۰۳۳)	(۷۸۲,۴۸۲,۳۸۰)	(۳۵۱,۹۵۹,۴۷۷)	(۹۸,۲۳۰,۱۷۶)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی		(۱,۴۰۵)	۱,۳۹۳	(۷۹۶)	(۱,۷۵۵)	۱,۴۱۰	۸۳۱
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی		(۱,۴۰۵)	(۱۲)	(۸۰۸)	(۲,۵۶۲)	(۱,۱۵۳)	(۳۲۲)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۵-۴-۵۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴-۵۶-جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی (۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷)	(۳۳۳,۲۹۲,۰۶۵)	-	-	-	-	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)
سپرده‌های مشتریان (۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳)	(۵۴۸,۵۰۶,۳۷۰)	(۱۴,۹۳۱,۹۱۵)	(۲۴۵,۰۹۶,۶۱۵,۰)	(۱,۵۶۴,۰۴۳,۸۲۹)	۰۰	(۴,۴۴۴,۷۹۴,۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (۴۶,۴۴۸,۸۶۳)			(۳۴,۸۱۱,۳۶۳)	(۹,۵۳۰,۰۰۰)	-	(۲,۱۰۷,۵۰۰)
جمع (۳,۱۰۵,۲۷۸,۷۰۳)	**(۸۸۱,۷۹۸,۴۳۵)**	**(۱۴,۹۳۱,۹۱۵)**	**(۲۷۹,۹۰۷,۹۷۸)**	**(۱,۵۷۳,۵۷۳,۸۲۹)**	**۰**	**(۳۵۵,۰۶۶,۵۴۶)**

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی (۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶)	(۶۲,۰۵۱,۹۲۵)	-				(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)
سپرده‌های مشتریان (۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱)	(۴۴۹,۶۲۱,۳۲۷)	(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)	(۴۴۰,۹۵۶,۶۳۲)	(۶۶۵,۸۵۵,۶۷۹)	-	(۷۷,۸۳۴,۳۰۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (۱۵,۹۸۳,۹۰۴)			(۲,۷۶۲,۴۴۰)	-	-	(۱۳,۲۲۱,۴۶۴)
جمع (۲,۰۸۰,۵۶۵,۱۰۱)	**(۵۱۱,۶۷۳,۲۵۱)**	**(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)**	**(۴۴۳,۷۱۹,۰۷۲)**	**(۶۶۵,۸۵۵,۶۷۹)**	**۰**	**(۴۳۹,۵۷۰,۰۱۶)**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۴-۵-۴-۵۶-جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)	-	-	-	-	-	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۴۶,۵۶۰,۴۴۰)	(۱۵۷,۰۵۶,۰۹۸)	-	(۷۶,۲۳۸)	(۱,۲۲۶)	-	-
جمع	**(۳۹۵,۰۷۴,۶۹۱)**	**(۱۵۷,۰۵۶,۰۹۸)**	**۰**	**(۷۶,۲۳۸)**	**(۱,۲۲۶)**	**۰**	**(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)**

۱۴۰۲

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
سپرده‌های مشتریان	(۵۳,۰۲۹,۳۹۸)	(۵۲,۹۸۳,۷۷۹)	(۴۵۰)	(۴,۶۹۸)	(۴۰,۴۷۱)	-	-
جمع	**(۵۳,۰۲۹,۳۹۸)**	**(۵۲,۹۸۳,۷۷۹)**	**(۴۵۰)**	**(۴,۶۹۸)**	**(۴۰,۴۷۱)**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶-۴-۵۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران (Stress Test) ابزاری مهم برای مدیریت ریسک محسوب می‌شود که در مورد پیامدهای نامطلوب و غیرمنتظره برخی ریسک‌ها به مدیریت بانک هشدار می‌دهد و در مورد این که برای تامین زیان‌های ناشی از تکانه‌های بزرگ چه میزان سرمایه لازم است، شاخصی ارائه می‌کند. در عین حال آزمون‌های بحران، سطوح مناسب سرمایه لازم را برای مقاومت بانک در برابر شرایط اقتصادی نامطلوب مشخص می‌کنند. آزمون بحران نقدینگی، یکی از روش‌های اصلی برای مدیریت ریسک نقدینگی است که هدف اصلی از اجرای آن، ارزیابی میزان آمادگی بانک برای رویارویی با بحران‌های نقدینگی با درجات شدت متفاوت است.
آزمون بحران بر اساس دو رویکرد تجزیه و تحلیل سناریو و تجزیه و تحلیل حساسیت انجام می‌گیرد. آزمون بحران بر پایه سناریو یک آزمون چند نوعی بوده که می‌تواند بر پایه سناریوهای تاریخی بر اساس حوادث مهم گذشته، یا بر پایه سناریوهای فرضی باشد.
از آنجایی‌که در شرایط نرمال هیچ موسسه مالی نقدینگی کافی را برای خروج از مشکلات احتمالی آینده نگهداری نمی‌کند از آزمون بحران مبتنی بر سناریو استفاده می‌کنند تا بتوانند تخمین بزنند که آیا زمان کافی را برای تهیه نقدینگی مورد نیاز برای مقابله بحران خواهند داشت.
رویکردی که در این بانک برای آزمون بحران در پیش گرفته شده است رویکرد منابع و مصارف وجوه است که به بررسی جریان‌های نقد ورودی و جریان‌های نقد خروجی و روند تغییرات آن پرداخته می‌شود. در سمت دارایی‌ها تسهیلات اعطایی و در سمت بدهی‌ها سپرده‌ها به عنوان جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک مد نظر قرار گرفته شده است. با مطالعه روند تغییرات جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک، الگوی جریان نقدینگی بانک مشخص می‌شود.
برای انجام آزمون، در مرحله اول شرایط نرمال بانک بررسی شده و روند تغییرات جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک با استفاده از روش‌های استنباط آماری و یادگیری شبکه‌های عصبی بدست آمده و وضعیت جریان‌های نقدی ماه آینده بانک با استفاده از داده‌های تاریخی پیش‌بینی می‌شود. در مرحله بعدی، پیش‌بینی وضعیت جریان‌های نقدی بانک در شرایط بحرانی، با بررسی سناریوهای مختلف و ورود شوک‌های نقدینگی که منجر به ایجاد شرایط بحرانی در روند شرایط عادی شود، انجام خواهد شد.

۵-۵۶- ریسک بازار

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک بازار تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.
۱-۵-۵۶- ریسک بازار، ریسک زیان‌های اقلام بالا و پایین خط ترازنامه ناشی از تغییر قیمت‌ها در بازار است. این ریسک‌ها موارد زیر را در بر می‌گیرد:
۱. ریسک‌های مربوط به ابزارهای مرتبط با نرخ بهره، سهام و اوراق بهادار در دفاتر تجاری.
۲. ریسک نرخ ارز و کالاها در دفاتر بانکی

۲-۵-۵۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار: مدیریت ریسک بازار دارای یک واحد اجرایی در اداره ارزیابی و کنترل ریسک بوده است که برای تهیه گزارش‌های ادواری و همچنین انجام وظایف محوله با اداره‌های زیر در تعامل می‌باشد: معاونت اقتصادی و امور سرمایه گذاری ، معاونت بین الملل

۳-۵-۵۶- روش سنجش ریسک بازار: ریسک بازار این بانک شامل دو بخش ریسک نرخ ارز و ریسک سهام است.
۱-۳-۵-۵۶- ریسک نرخ ارز
با توجه به این موضوع که در این بانک خرید و فروش ارز به قصد سفته بازی انجام نمی‌شود و سبد ارزی بانک تنها جهت رفع نیازهای مشتریان نگهداری می‌شود، بنابراین ریسک چندانی از این جهت متوجه بانک نخواهد بود. اما به هر جهت ارزش پرتفوی ارزی بانک، متاثر از نوسانات نرخ ارز خواهد بود. ریسک نرخ ارز از طریق محاسبه ارزش در معرض خطر سبد ارزی با ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی، اندازه گیری می‌شود.
دلیل استفاده از روش یاد شده، آن است که طبق آزمون نرمالیتی، فرض H_0 نرمال نبودن داده‌ها در سطح ۵ درصد رد نشده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر از رویکردهای ناپارامتریک استفاده شده است. طبق مطالعات صورت گرفته در این زمینه، شبیه سازی تاریخی به عنوان یکی از شناخته شده‌ترین روش‌های شبیه سازی جهت محاسبه ارزش در معرض خطر ریسک نرخ ارز انتخاب شده است.
۲-۳-۵-۵۶- ریسک سهام
ریسک سهام به طور مشابه از طریق محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی سهام بانک با ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی موزون شده با زمان، اندازه گیری می‌شود.
ذخیره سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار
با توجه به الزامات مقرر در بازل ۲، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار بدین ترتیب محاسبه می‌شود. حداکثر مقدار موارد ۱ یا ۲ را انتخاب می‌کنیم.
۱-ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد برای روز قبل
۲-مقدار حاصل ضرب λ در میانگین ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد برای ۶۰ روز قبل (که λ بر اساس مستندات کمیته بال بسته به میزان تخطی‌های پیش بینی مدل مقداری بین ۳ تا ۴ می‌باشد.)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۵-۵۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای بازار

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

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله	(-۰۸.۷۵,+۱۶.۱۱)	۴۲,۹۹۷	(-۰۷.۲۲,+۱۹.۵۵)	۶۳,۲۳۹

*مطابق با الزامات بال کلید محاسبات ارزش در معرض خطر در فاصله اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است .

حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۵-۵۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	۱۴۰۳								
	دلار آمریکا	یورو	ین ژاپن	یوآن چین	لیر ترکیه	روپیه هندوستان	درهم امارات	روبل	سایر ارزها (وون)
موجودی صندوق ارزی	۱,۰۷۰,۳۲۸	۱,۱۴۷,۰۲۸		۱۴,۷۹۹	۶۰۰	۵,۲۰۰	۸,۳۷۱	-	-
مطالبات از بانکها و سایرموسسات اعتباری (شامل مانده سپرده‌های ارزی)	۴۹,۹۳۳,۲۱۸	۸۰۷,۴۰۵,۶۲۷	۴,۹۹۴,۰۵۵	۳۸,۲۷۸,۱۴۲	۴۱,۶۶۱,۸۲۵	۵۱۱,۴۹۲,۶۶۹	۱۱۳,۳۶۰,۰۶۸	۱۷۸,۸۲۹,۴۸۹	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۴۲,۲۶۷,۱۲۸	۱۸,۱۱۲,۱۷۱	-	-	-	-	-	-	-
سایر دریافتنی ها	۱,۳۴۹,۸۲۹,۸۳۴	۵۶۵,۸۳۶,۴۵۵	-	۵۹۴,۸۲۰,۴۰۴	۳۰۱,۸۴۵,۷۷۵	۷۶۱,۸۵۴,۷۹۶	۱,۸۱۸,۹۲۷,۸۵۲	۱,۹۸۷,۰۹۹,۲۹۹	۱,۵۳۸,۲۳۰,۶۹۶
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۵۴۳,۱۰۰,۵۰۸	۱,۳۹۲,۵۰۱,۲۸۱	۴,۹۹۴,۰۵۵	۶۳۳,۱۱۳,۳۴۵	۳۴۳,۵۰۸,۲۰۰	۱,۲۷۳,۳۵۲,۶۶۵	۱,۹۳۲,۲۹۶,۲۹۱	۲,۱۶۵,۹۲۸,۷۸۸	۱,۹۳۷,۹۱۱,۳۵۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	-	۲۱۷,۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۲۱۷,۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱,۵۴۳,۱۰۰,۵۰۸	۱,۳۹۲,۷۱۸,۵۶۸	۴,۹۹۴,۰۵۵	۶۳۳,۱۱۳,۳۴۵	۳۴۳,۵۰۸,۲۰۰	۱,۲۷۳,۳۵۲,۶۶۵	۱,۹۳۲,۲۹۶,۲۹۱	۲,۱۶۵,۹۲۸,۷۸۸	۱,۹۳۷,۹۱۱,۳۵۳
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۱,۰۵۱,۱۶۴,۶۹۵	۱,۰۳۶,۲۳۲,۷۵۲	۲۲,۸۹۹	۵۹,۶۲۸,۵۱۴	۶,۳۸۸,۲۲۲	۱۰,۰۰۴,۷۳۲	۳۵۸,۴۱۵,۸۴۲	۱۷,۵۸۵,۱۷۶	۹۱۳,۵۶۲
بدهی به بانکها و سایرموسسات اعتباری	۲۴۶,۴۵۱,۰۴۷	۸۴۴,۴۶۶,۵۳۸	۴,۹۹۴,۰۵۵	۳۳,۶۲۴,۶۷۹	۷,۲۲۳,۵۳۵	۵۰۰,۲۶۴,۰۵۳	۵۶۲,۰۴۷,۳۱۴	-	۲۵۷,۷۹۳,۵۵۷
سپرده‌های مشتریان	۳۸۹,۴۰۶,۲۳۰	۴۱,۱۳۶,۴۰۲	-	۲,۲۵۷,۸۵۸	۴۰,۲۲۳	۸,۲۳۳,۳۶۰	۱۹۳,۱۹۲,۰۷۴	۳۵,۲۰۶,۴۴۲	-
سایر بدهی ها	۸۳۷,۰۱۳,۸۴۲	۵۰۰,۲۶۱,۵۵۹	-	۶۰۰,۲۳۲,۹۴۹	۳۲۸,۶۱۰,۳۳۸	۷۶۳,۲۱۵,۷۴۰	۱,۱۶۲,۹۴۷,۰۳۷	۲,۱۰۴,۳۹۷,۶۳۲	۱,۶۸۰,۱۱۷,۷۹۶
جمع بدهیهای ارزی	۱,۴۷۲,۸۷۱,۱۱۹	۱,۳۸۵,۸۶۴,۴۹۹	۴,۹۹۴,۰۵۵	۶۳۶,۱۱۵,۴۸۶	۳۳۵,۸۷۴,۰۸۶	۱,۲۷۱,۷۱۳,۱۵۳	۱,۹۱۸,۱۸۶,۴۲۵	۲,۱۳۹,۶۰۴,۰۷۴	۱,۹۳۷,۹۱۱,۳۵۳
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	-	۲۱۷,۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	۲۱۷,۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۱,۴۷۲,۸۷۱,۱۱۹	۱,۳۸۶,۰۸۱,۷۸۶	۴,۹۹۴,۰۵۵	۶۳۶,۱۱۵,۴۸۶	۳۳۵,۸۷۴,۰۸۶	۱,۲۷۱,۷۱۳,۱۵۳	۱,۹۱۸,۱۸۶,۴۲۵	۲,۱۳۹,۶۰۴,۰۷۴	۱,۹۳۷,۹۱۱,۳۵۳
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	۱,۰۰۳,۳۲۴,۲۲۵	۱,۰۳۱,۲۹۴,۷۴۸	۲۲,۸۹۹	۵۹,۹۱۱,۲۶۵	۶,۲۴۶,۲۵۰	۹,۹۹۱,۸۵۰	۳۵۵,۷۹۸,۶۴۵	۱۷,۳۷۱,۴۴۵	۹۱۳,۵۶۲
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۰,۳۲۹,۳۸۹	۶,۶۳۶,۷۸۲	۰	(۳,۰۰۲,۱۴۱)	۷,۶۳۴,۱۱۴	۱,۶۳۹,۵۱۲	۱۴,۱۰۹,۸۶۶	۲۶,۳۲۴,۷۱۴	۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- میلیون ریال	۴۷,۸۴۰,۴۷۰	۴,۹۳۸,۰۰۵	۰	(۲۸۲,۷۵۱)	۱۴۱,۹۷۲	۱۲,۸۸۲	۲,۶۱۷,۱۹۷	۲۱۳,۷۳۰	۰
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۴۷.۰۲۲	۴.۸۵۳	۰	(۰.۲۷۸)	۰.۱۴۰	۰.۰۱۳	۲.۵۷۲	۰.۲۱۰	۰
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد	۱۵۶.۶۸۲	۱۶.۱۷۲	۰	(۰.۹۲۶)	۰.۴۶۵	۰.۰۴۲	۸.۵۷۲	۰.۷۰۰	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۵-۵۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز(ادامه)

وضعیت ارزی بانک در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	ین ژاپن	ریال عمان	یوآن چین	لیر ترکیه	روپیه هندوستان	درهم امارات	روبل	سایر ارزها (وون)
موجودی صندوق ارزی	۵۳۷,۸۵۲	۶۲۹,۸۴۵	۰	۰	۱۴,۷۹۹	۶۰۰	۲۰۰	۸,۱۷۱	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایرموسسات اعتباری (شامل مانده سپرده‌های ارزی)	۳۳,۳۷۵,۸۷۰	۸۵۴,۰۹۷,۱۰۸	۴,۹۹۴,۰۵۵	۰	۲۸,۹۲۴,۱۴۶	۴۱,۶۷۶,۰۴۸	۵۵۵,۴۵۲,۳۷۵	۵۶,۸۲۲,۴۴۱	۸۲,۶۸۷,۷۱۲	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷
سایر دارایی‌ها	۴۲۱,۷۱۲,۷۳۰	۱۳۷,۲۹۰,۴۱۱	۰	۱۲,۸۸۵	۳۹۸,۸۶۰,۲۶۶	۰	۰	۲۴۴,۴۷۳,۳۴۴	۱,۵۴۲,۳۴۱	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۴۵۵,۶۲۶,۴۵۱	۹۹۲,۰۱۷,۳۶۴	۴,۹۹۴,۰۵۵	۱۲,۸۸۵	۴۲۷,۷۹۹,۲۱۱	۴۱,۶۷۶,۶۴۸	۵۵۵,۴۵۲,۵۷۵	۳۰۱,۳۰۳,۹۵۶	۸۴,۲۳۰,۰۵۳	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		۲۱۷,۲۸۷								
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره										
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۲۱۷,۲۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۴۵۵,۶۲۶,۴۵۱	۹۹۲,۲۳۴,۶۵۲	۴,۹۹۴,۰۵۵	۱۲,۸۸۵	۴۲۷,۷۹۹,۲۱۱	۴۱,۶۷۶,۶۴۸	۵۵۵,۴۵۲,۵۷۵	۳۰۱,۳۰۳,۹۵۶	۸۴,۲۳۰,۰۵۳	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۱۸۳,۱۰۵,۷۹۱	۴۳۴,۳۳۴,۸۴۳	۱۳,۴۶۲	۱۳,۴۴۷	۲۳,۸۹۳,۸۶۹	۵۲۱,۵۰۰	۲,۶۹۲,۸۳۴	۳۲,۹۷۱,۳۹۱	۳۶۵,۸۹۵	۱۲۰,۶۵۰
بدهی به بانکها و سایرموسسات اعتباری	۳۴۱,۶۳۰,۰۲۶	۸۵۹,۴۷۶,۵۱۳	۴,۹۹۴,۰۵۵	۰	۴۲۵,۲۱۰,۳۵۲	۷,۲۳۰,۴۱۶	۵۴۶,۷۵۵,۴۲۵	۶۹,۱۵۱,۵۳۳	۰	۲۵۷,۷۹۳,۵۵۷
سپرده‌های مشتریان	۹۴,۵۰۵,۴۹۱	۴۴,۵۰۲,۲۶۳	۰	۰	۲,۲۵۷,۸۵۸	۴۰,۲۶۱	۵,۶۹۶,۱۹۵	۱۶۵,۸۵۶,۴۵۹	۵۴,۰۳۳,۲۲۰	۰
سایر بدهی ها	۱۵,۵۰۱,۴۲۴	۷۹,۵۲۱,۳۰۰	۰	۱۲,۸۸۵	۳,۳۳۳,۱۴۲	۲۶,۷۶۴,۵۸۴	۱,۳۶۰,۹۷۱	۷,۶۶۸,۳۱۷	۳,۸۵۱,۱۵۳	۱۴۱,۸۸۷,۱۰۰
جمع بدهیهای ارزی	۴۵۱,۶۳۶,۹۴۱	۹۸۳,۵۰۰,۰۷۶	۴,۹۹۴,۰۵۵	۱۲,۸۸۵	۴۳۰,۸۰۱,۳۵۲	۳۴,۰۳۵,۲۶۲	۵۵۳,۸۱۲,۵۹۱	۲۴۲,۶۷۶,۳۱۰	۵۷,۸۸۴,۳۷۳	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی		۲۱۷,۲۸۷								
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	۲۱۷,۲۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	۴۵۱,۶۳۶,۹۴۱	۹۸۳,۷۱۷,۳۶۳	۴,۹۹۴,۰۵۵	۱۲,۸۸۵	۴۳۰,۸۰۱,۳۵۲	۳۴,۰۳۵,۲۶۲	۵۵۳,۸۱۲,۵۹۱	۲۴۲,۶۷۶,۳۱۰	۵۷,۸۸۴,۳۷۳	۳۹۹,۶۸۰,۶۵۷
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	۱۸۱,۵۰۲,۴۹۹	۴۳۰,۶۰۶,۵۳۶	۱۳,۴۶۲	۱۳,۴۴۷	۲۴,۰۶۱,۵۴۸	۴۳۵,۸۸۳	۲,۶۸۴,۸۸۳	۲۶,۵۵۵,۸۲۶	۲۵۱,۴۵۰	۱۲۰,۶۵۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۹۸۹,۵۱۰	۸,۵۱۷,۲۸۸	۰	۰	(۳,۰۰۲,۱۴۱)	۷,۶۴۱,۳۸۶	۱,۶۳۹,۹۸۴	۵۸,۶۲۷,۶۴۶	۲۶,۳۴۵,۶۷۹	۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	۱,۶۰۳,۲۹۲	۳,۷۲۸,۳۰۷	۰	۰	(۱۶۷,۶۷۹)	۹۵,۶۱۷	۷,۹۵۱	۶,۴۱۵,۵۶۵	۱۱۴,۴۴۶	۰
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	۵.۲۵۱	۱۲.۲۱۱	۰		(۰.۵۴۹)	۰.۳۱۳	۰.۰۲۶	۲۱.۰۱۲	۰.۳۷۵	۰
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	۹.۹۷۶	۲۳.۱۹۸	۰		(۱.۰۴۳)	۰.۵۹۵	۰.۰۴۹	۳۹.۹۱۸	۰.۷۱۲	۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۵-۵-۵۶- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۵۵,۷۶۴,۲۵۶	۱۱,۹۶۵,۱۷۶
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۲۸۲,۷۵۱)	(۱۶۷,۶۷۹)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۵۵,۷۶۴,۲۵۶	۱۱,۹۶۵,۱۷۶
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد	۵۴.۸۱	۳۹.۱۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد	۱۸۲.۶۳	۷۴.۴۵
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد	(۰.۲۸)	(۰.۵۵)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد	(۰.۹۳)	(۱.۰۴)

۲-۵-۵-۵۶- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۱۲.۹۵,+۲۶.۶۵)	۵۱۸,۶۹۰	(-۱۳.۳۶,+۲۹.۲۶)	۹,۷۱۸
یورو	(-۱۱.۶۸,+۲۷.۲۴)	۵۴,۶۹۶	(-۱۲.۲۳,+۳۰.۸۵)	۲۲,۶۶۵
یوآن	(-۱۳.۷۷,+۳۰.۲۶)	(۳,۱۴۳)	(-۱۴.۲۳,+۳۲.۱۰)	(۱,۰۲۶)
لیر	(-۲۰.۱۸,+۲۸.۴۹)	۱۴۷	(-۲۰.۷۵,+۳۰.۱۵)	(۵۷)
روپیه	(-۱۵.۷۵,+۲۸.۴۴)	۱۲۶	(-۱۶.۷۵,+۳۰.۴۲)	۴۲
درهم	(-۱۳.۹۴,+۳۰.۹۲)	۳۰,۰۲۱	(-۱۴.۶۴,+۳۴.۶۴)	۴۰,۷۲۵
روبل	(-۲۰.۷۱,+۲۸.۳۶)	۱,۹۸۶	(-۲۱.۹۰,+۲۹.۶۰)	۵۳۶
		۶۰۲,۵۲۲		۷۲,۵۹۳

*مطابق با الزامات بال کلید محاسبات ارزش در معرض خطر در فاصله اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است .

۶-۵-۵۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای پوشش ریسک بازار
روش اندازه گیری	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۴۸۸,۱۷۳	۱,۴۶۴,۵۲۰	۶,۹۵۰,۱۶۴	۲۰,۸۵۰,۴۹۲	۲۲,۳۱۵,۰۱۲
مدل شبیه سازی تاریخی موزون به زمان	۵۱۳,۵۲۹	۱,۵۴۰,۵۸۶	۴,۸۸۳,۲۶۴	۱۴,۶۴۹,۷۹۲	۱۶,۱۹۰,۳۷۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۵-۵۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۳						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷۶,۲۹۲,۸۶۵	۲۷,۸۷۸,۶۱۴	۰	۰	۰	۰	۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲
غیربانکی							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۱۱,۴۱۳,۶۶۳	۵۸,۹۴۲,۴۶۷	۲۵۰,۸۲۷,۴۴۱	۶۱۲,۹۲۶,۷۰۳	۲۶۹,۲۱۲,۲۸۱	۱۵۴,۲۱۵,۶۹۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	-	۵,۸۷۰,۴۵۹	۹۵,۰۳۹,۴۹۲	-	-	۸,۰۱۰,۰۷۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	-	-	۵,۶۹۸,۸۹۷	-	-	۲۳۰,۸۵۲,۳۸۰
سایرحساب‌های دریافتنی‌ها	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۹	-	-	-	-	-	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	-	-	-	-	-	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۱	-	-	-	-	-	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۱
دارایی‌های نامشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	-	-	-	-	-	۵۳,۰۸۱,۹۶۱
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۷۱,۱۱۳,۲۰۲	۲,۲۲۲,۹۶۹	۳۶,۴۸۶,۵۲۰	۲۳۲,۸۳۵,۲۷۵		۶۶۱,۱۷۷
سایر دارایی‌ها	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	-	-	-	-	-	۷۰,۸۱۳,۲۸۹
جمع دارایی‌ها	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۱۸۷,۹۷۷,۱۳۴	۶۷,۰۳۵,۸۹۴	۳۸۸,۰۵۲,۳۵۱	۸۴۵,۷۶۱,۹۷۹	۲۶۹,۲۱۲,۲۸۱	۱,۷۳۹,۸۵۹,۸۸۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷)	(۳۳۳,۲۹۲,۰۶۵)	-	-	-	-	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳)	(۵۴۸,۵۰۶,۳۷۰)	(۱۴,۹۳۱,۹۱۵)	(۲۴۵,۰۹۶,۶۱۵)	(۱,۵۶۴,۰۴۳,۸۲۹)	۰	(۴,۴۴۴,۷۹۴)
سود سهام پرداختنی	(۱,۳۲۶,۳۳۵)	-	-	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	-	-	(۳۶,۳۳۵)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹)	(۱۱,۸۵۰,۰۵۵)	(۷,۲۵۰,۳۵۴)	(۴۵,۷۶۸,۹۶۷)	(۷۵,۹۵۲,۹۱۴)	-	(۴۳,۵۵۴,۳۸۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۳۴۴,۴۳۲)	-	-	-	-	-	(۳,۳۴۴,۴۳۲)
جمع بدهی‌ها	(۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷)	(۸۹۳,۶۴۸,۴۹۰)	(۲۲,۱۸۲,۲۶۹)	(۲۹۲,۱۵۵,۵۸۲)	(۱,۶۳۹,۹۹۶,۷۴۴)	۰	(۳۹۹,۸۹۴,۱۹۳)
جمع حقوق مالکانه	(۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹)						(۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶)	(۸۹۳,۶۴۸,۴۹۰)	(۲۲,۱۸۲,۲۶۹)	(۲۹۲,۱۵۵,۵۸۲)	(۱,۶۳۹,۹۹۶,۷۴۴)	۰	(۶۴۹,۹۱۶,۴۴۲)
شکاف		(۷۰۵,۶۷۱,۳۵۵)	۴۴,۸۵۳,۶۲۵	۹۵,۸۹۶,۷۶۹	(۷۹۴,۲۳۴,۷۶۵)	۲۶۹,۲۱۲,۲۸۱	۱,۰۸۹,۹۴۳,۴۴۵
شکاف انباشته		(۷۰۵,۶۷۱,۳۵۵)	(۶۶۰,۸۱۷,۷۳۰)	(۵۶۴,۹۲۰,۹۶۱)	(۱,۳۵۹,۱۵۵,۷۲۶)	(۱,۰۸۹,۹۴۳,۴۴۵)	-

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۵-۵۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود(ادامه)

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵سال	غیر حساس به نرخ بهره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۵۳,۳۲۳,۶۸۹						۵۳,۳۲۳,۶۸۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۹۱,۹۱۶					۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲
غیربانکی	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۳,۹۱۵,۲۲۰	۱۳,۵۷۲,۷۵۷	۵۲,۱۲۹,۴۳۵	۱۴۵,۲۹۶,۳۱۶	۴۳۰,۴۹۷,۷۴۳	۱۱۹,۲۹۱,۹۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	-	۸۶,۶۸۷,۰۲۷	-	-	-	۵۱,۹۶۷,۴۸۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	-	۴۷۵	۶,۸۱۴,۲۶۵	-	-	۱۱۶,۲۷۰,۴۷۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	-	-	-	-	-	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶
سایر دریافتنی‌ها	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳	-	-	-	-	-	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	-	-	-	-	-	۲۷,۱۵۲,۳۹۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۸,۶۶۴,۷۰۸	-	-	-	-	-	۸,۶۶۴,۷۰۸
دارایی‌های نامشهود	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۳۳,۳۶۳,۱۲۰	۲,۵۵۲,۵۲۸	۵۶,۹۹۷,۵۱۹	۸۶,۰۶۴,۲۵۰	-	۳۶۵,۷۷۴
سپرده قانونی	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	-	-	-	-	-	۵۰,۱۴۲,۱۱۵
سایر دارایی‌ها	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۳۷,۳۷۰,۲۵۷	۱۰۲,۸۱۲,۷۸۷	۱۱۵,۹۴۱,۲۱۹	۲۳۱,۳۶۰,۵۶۶	۴۳۰,۴۹۷,۷۴۳	۱,۳۱۴,۱۳۳,۸۴۶
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶)	(۶۲,۰۵۱,۹۲۵)	-	-	-	-	(۳۴۸,۵۱۴,۲۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱)	(۴۴۹,۶۲۱,۳۲۷)	(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)	(۴۴۰,۹۵۶,۶۳۲)	(۶۶۵,۸۵۵,۶۷۹)	-	(۷۷,۸۳۴,۳۰۰)
سود سهام پرداختنی	(۳۶,۳۶۴)	-	-	-	-	-	(۳۶,۳۶۴)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰)	-	-	-	(۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰)	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۰۷۰,۴۸۲)	-	-	-	-	-	(۲,۰۷۰,۴۸۲)
جمع بدهی‌ها	(۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳)	(۵۱۱,۶۷۳,۲۵۱)	(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)	(۴۴۰,۹۵۶,۶۳۲)	(۷۶۹,۵۳۰,۳۸۹)	۰	(۴۲۸,۴۵۵,۳۹۷)
جمع حقوق مالکانه	(۶۱,۷۵۳,۶۶۳)						(۶۱,۷۵۳,۶۶۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۵)	(۵۱۱,۶۷۳,۲۵۱)	(۱۹,۷۴۷,۰۸۳)	(۴۴۰,۹۵۶,۶۳۲)	(۷۶۹,۵۳۰,۳۸۹)	۰	(۴۹۰,۲۰۹,۰۶۰)
شکاف		(۴۷۴,۳۰۲,۹۹۴)	۸۳,۰۶۵,۷۰۴	(۳۲۵,۰۱۵,۴۱۳)	(۵۳۸,۱۶۹,۸۲۳)	۴۳۰,۴۹۷,۷۴۳	۸۲۳,۹۲۴,۷۸۶
شکاف انباشته		(۴۷۴,۳۰۲,۹۹۴)	(۳۹۱,۲۳۷,۲۹۱)	(۷۱۶,۲۵۲,۷۰۴)	(۱,۲۵۴,۴۲۲,۵۲۷)	(۸۲۳,۹۲۴,۷۸۴)	

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶-۵۶- ریسک عملیاتی

۱-۶-۵۶- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و رویه ها، کارکنان و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک است. این تعریف ریسک حقوقی (قانونی) را نیز در بر می‌گیرد.

۲-۶-۵۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

استقرار و تعمیق فرهنگ مناسب در زمینه مدیریت ریسک عملیاتی، زمینه اثربخشی مدیریت این ریسک را فراهم می‌آورد. هیأت‌مدیره و مدیران ارشد ضمن گسترش این فرهنگ در بانک، از آن در گفتار و عمل حمایت می‌نمایند و به این ترتیب موجبات پایبندی کارکنان بانک به هنجارها و ارزش‌های فرهنگ مذکور را در تمامی سطوح سازمان فراهم می‌آورند. تمامی کارکنان نیز وظیفه دارند‌اد نقش خود در زمینه ریسک عملیاتی آگاهی داشته و مسئولیت‌های خود را در این خصوص به نحو احسن انجام دهند. در کنار فرهنگ سازی ریسک در سطح کل سازمان، واحدهای نظارتی نقش مهمی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی بر عهده دارند. اداره ارزیابی و کنترل ریسک تلاش دارد با توجه به گستره وسیعی که این ریسک در سرتاسر بانک دارد، با هدف شناسایی دارایی‌های در معرض خطر ریسک عملیاتی، در راستای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی شامل شناسایی، اندازه گیری ، پایش و کنترل، داده‌های مربوط به رویدادها را ثبت و گزارش‌های مربوط را به مدیریت ارشد و کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه نماید. علاوه بر اداره ارزیابی و کنترل ریسک، اداره تطبیق و شفاف سازی و همچنین اداره بازرسی با توجه به ماهیت وظایف خود به ترتیب در زمینه شناسایی و مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از رویدادهای مربوط به عدم تطابق با قوانین و مقررات بالادستی و همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی اتفاق افتاده در سطح شعب نقش به سزایی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی ایفا می‌کنند.

۳-۶-۵۶- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

کمیته تعیین سطوح دسترسی به سامانه‌های متمرکز بانک (در سطح مدیران مربوط) و به موازات آن کارگروه تعیین سطوح دسترسی (در سطح کارشناسان مربوط) جهت تعیین سطوح دسترسی واحدهای مختلف در راستای حداقل کردن ریسک خطاهای انسانی و عضویت اداره ارزیابی و کنترل ریسک در کمیته و کارگروه مزبور تشکیل شده است.

در راستای تدوین برنامه تداوم فعالیت بانک، جلساتی متشکل از واحدهای مربوط (واحدهای ارزیابی و کنترل ریسک، فناوری اطلاعات و ارتباطات، پشتیبانی، حراست، مالی، حقوقی، سازمان و بهبود روش‌ها و روابط عمومی) تشکیل شده است که یکی از اهداف اصلی آن تدوین تمهیدات جهت مقابله با بحران‌های اصلی بانک است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۶-۵۶- تمهیدات مقابله با بحران

در راستای تدوین برنامه تداوم فعالیت بانک، جلساتی متشکل از واحدهای مربوط (واحدهای ارزیابی و کنترل ریسک، فناوری اطلاعات و ارتباطات، پشتیبانی، حراست، مالی، حقوقی، سازمان و بهبود روش‌ها و روابط عمومی) تشکیل شده است که یکی از اهداف اصلی آن تدوین تمهیدات جهت مقابله با بحران‌های اصلی بانک است.

در این راستا مستندهایی توسط اداره ارزیابی و کنترل ریسک به عنوان چارچوب تداوم فعالیت بانک گردشگری تدوین شده است که در آن‌ها فرآیند تدوین برنامه تداوم به صورت گام به گام ارائه شده است. به منظور نیل به هدف یاد شده، لازم است سناریوهای مختلف همراه با تمامی رویدادهای ممکنی که در اثر آن سناریوها به وقوع می‌پیوندند و از جهات مختلف بر فعالیت بانک تاثیر می‌گذارند، با توجه به اولویت بندی بر حسب شدت و فراوانی وقوع و سایر ملاحظات درون سازمانی، در جلسات یاد شده مورد بحث و بررسی قرار گیرد. و در مرحله بعد بهترین تمهیدات ممکن از نظر میزان کارایی و هزینه اجرا انتخاب شوند، سپس جهت اجرای راهکارهای منتخب، مستند جامعی تهیه شود. در حال حاضر معاونت فناوری اطلاعات در قالب پروژه ISMS پیش نیازهای مربوط به برنامه تداوم فعالیت بخش فناوری اطلاعات را پیاده سازی کرده و مهم‌ترین ریسک های حوزه فناوری اطلاعات در چارچوب مستند "سناریوهای ریسک تدوین شده در پروژه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) با درجه high و very high شناسایی شده است. همچنین اقدامات انجام شده برای پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت مشتمل بر الزامات بالادستی، اسناد کلان سیستم مدیریت امنیت اطلاعات، سیاست نامه‌ها و روش‌های اجرایی، اهداف، فرآیند ارزیابی و مقابله با مخاطره، معیارهای ارزش گذاری دارایی، شناسایی و طبقه بندی تهدیدها و آسیب پذیری ها، معیارهای پذیرش مخاطره، پروژه‌های امن سازی و ممیزی داخلی و خارجی با حضور رییس اداره امنیت در کمیته عالی مدیریت ریسک مطرح شد. تدوین مستند طرح تداوم فعالیت توسط اداره ارزیابی و کنترل ریسک با همکاری سایر واحدهای مربوط در دست اقدام می‌باشد.

شایان ذکر است که در مراحل بعدی مانورهایی به صورت مداوم (حداقل به صورت سالیانه) جهت بررسی قابلیت اجرایی بودن و تاثیرگذاری راهکارهای ارائه شده باید در سطح بانک اجرا شود و از طریق آن مستند طرح تداوم فعالیت بانک مورد بازبینی قرار گیرد.

در جریان اپیدمی ویروس کرونا اقدامات زیر جهت مقابله با این بحران از طرف بانک انجام گرفت:

۱-ارسال اعلان‌های هشدار دهنده جهت اطلاع رسانی در زمینه پروتکل‌های بهداشتی و لزوم رعایت آن ها

۲- فراهم کردن زیرساخت‌های لازم و اجرای برنامه‌های دورکاری برای کارکنان ستاد

۳- ارسال پیام‌های امنیتی روی سیستم‌ها به محض روشن کردن آن ها

۴- اندازه گیری دمای بدن افراد پیش از ورود به ساختمان‌های ستاد و شعب

۵- همراهی کامل با سیاست‌های کلان ستاد مبارزه با ستاد

۶- ضدعفونی کرن مداوم ساختمان‌های ستاد و شعب

۷- استفاده از سیستم تشخیص چهره به جای اثر انگشت

۸- حذف سرو غذا

۹- ارسال شیلد، دستکش و ماسک و مواد ضدعفونی به شعب و ارائه ماسک و دستکش به افراد هنگام ورود به ساختمان‌های ستاد

۱۰- نصب شیشه محافظ در شعب

۱۱- ابلاغ و اجرای فوری دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا در رابطه با تمهیدات مبارزه با کرونا

۱۲- بهره مندی از امکان ویدیو کنفرانس در جلسات با تعداد افراد بالا

۱۳- استفاده از دستگاه ضدعفونی افراد در ورودی ساختمان‌های ستاد

۱۴- انجام تست کرونا برای افراد دارای مشاغل پرخطر

۱۵- تجهیز آسانسور به یک فرد جهت جلوگیری از لمس دکمه‌های آسانسور توسط افراد مختلف

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۶-۵۶-روش سنجش ریسک عملیاتی

بر اساس بخشنامه بانک مرکزی گام نخست در مدیریت مؤثر ریسک عملیاتی، شناسایی دقیق ریسک‌های عملیاتی موجود در تمامی سطوح بانک، فرآیندها، فعالیت‌ها و محصولات آن است. در شناسایی ریسک‌های مزبور، به عوامل داخلی و خارجی مانند ساختار کاری، ساختار مدیریت، فرهنگ ریسک، شیوه مدیریت منابع انسانی، تغییرات سازمانی، میزان جابجایی کارکنان، ارائه محصولات جدید، موقعیت رقابتی، تحولات فن آوری و ... توجه می‌شود. ابزارهای مناسب برای شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک عملیاتی باید با ماهیت، حیطه کاری عملیات و میزان ریسک پذیری بانک سازگار باشد.
جهت اندازه گیری سرمایه احتیاطی ریسک عملیاتی علاوه بر محاسبه شاخص پایه به عنوان یک روش مقدماتی (طبق مستند جدید کفایت سرمایه بانک مرکزی)، جدیدترین روش انتشار یافته توسط کمیته بازل ، تحت عنوان "رویکرد اندازه گیری استاندارد شده ریسک عملیاتی" پیاده سازی شده است. این روش در قالب یک مستند مشورتی کمیته بازل در سال ۲۰۱۴ منتشر و در سال ۲۰۱۶ مورد بازبینی قرار گرفته و در دسامبر ۲۰۱۷ تحت عنوان بازبینی نهایی پسابحران بازل ۳ الزام آور شده است. بانک‌های بین المللی تا ژانویه ۲۰۲۲ فرصت دارند این روش را پیاده سازی کنند. در این مستند به مشکلات و نقاط ضعف فراوان روش‌های قبلی اشاره شده و این روش‌ها رد شده و رویکرد جدید مطرح شده است.

۶-۶-۵۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر، پایش از طریق شناسایی عوامل تاثیر گذار بر ریسک عملیاتی و انجام اقدامات لازم برای کاهش آن در حوزه‌های مربوط، با استفاده از روش هایی مثل آموزش نیروی انسانی و شناسایی و رفع نارسایی‌های موجود در سیستم ها، فرآیندها و رویه‌ها با استفاده از راهکار مناسب انجام می‌شود.
تهیه گزارش‌های دوره ای برای کمیته عالی مدیریت ریسک و مدیرعامل محترم در مورد ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده و ارائه پیشنهادهای لازم برای رویارویی با مخاطرات از دیگر اقدامات در این حوزه محسوب می‌شود.
۷-۶-۵۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۴,۱۵۰,۳۹۲
رویکرد اندازه گیری استاندارد شده (بازل ۳)	۸,۲۳۷,۸۵۹

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۵۶- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۶- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷
سود انباشته	۵۹,۰۷۲,۶۲۸	۲۵,۶۴۲,۶۲۴
اندوخته قانونی	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۶,۹۰۸,۸۲۲
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۳۲,۱۰۸,۵۱۱**	**۶۱,۷۵۳,۶۶۴**
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی‌های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه) (حق کسب و پیشه)	(۴۹۰,۳۱۲)	(۲۶۲,۹۹۳)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۰	(۱۱,۱۲۲)
۵۰٪ خالص سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۲۹,۸۷۶,۸۳۴)	(۳۰,۹۴۶,۱۵۶)
جمع تعدیلات نظارتی	**(۳۰,۳۶۷,۱۴۶)**	**(۳۱,۲۲۰,۲۷۱)**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۰۱,۷۴۱,۳۶۵**	**۳۰,۵۳۳,۳۹۳**
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک	۲۳,۷۳۷,۱۶۹	۱۳,۶۲۰,۶۰۳
۵۰٪ خالص سرمایه گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۲۹,۸۷۶,۸۳۴)	(۳۰,۹۴۶,۱۵۶)
جمع سرمایه لایه دو	**(۶,۱۳۹,۶۶۶)**	**(۱۷,۳۲۵,۵۵۳)**
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۰	۰
سرمایه نظارتی	**۱۰۱,۷۴۱,۳۶۵**	**۳۰,۵۳۳,۳۹۳**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۲-۷-۵۶- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۵۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱.۸۹۸.۹۷۳.۴۸۶ میلیون ریال می‌باشد.

	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۳,۹۵۴,۹۰۰	۱۰۰	۳,۹۵۴,۹۰۰	-	-	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۰۰	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۳۵۸,۰۹۵,۰۸۹	۱۰۰	۳۵۸,۰۹۵,۰۸۹	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) بدون رتبه اعتباری	۸۱,۷۱۳,۶۱۳	۱۰۰	۸۱,۷۱۳,۶۱۳	۱۰۰	۸۱,۷۱۳,۶۱۳	۶,۵۳۷,۰۸۹	۴۳,۴۳۱,۹۲۰	۳,۴۷۴,۵۵۴
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۴۸,۸۹۸,۸۲۲	۱۰۰	۴۸,۸۹۸,۸۲۲	-	-	-	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۶۷,۵۱۱,۰۷۹	۱۰۰	۲۱,۱۴۰,۰۴۲	۲۰	۴,۲۲۸,۰۰۸	۳۳۸,۲۴۱	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۳۹۳,۷۷۱,۱۶۸	۱۰۰	۱۲۱,۵۹۶,۹۰۶	۵۰	۶۰,۷۹۸,۴۵۳	۴,۸۶۳,۸۷۶	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۲۳۱,۹۰۱,۹۳۰	۱۰۰	۵۷,۱۱۷,۳۸۸	۱۰۰	۵۷,۱۱۷,۳۸۸	۴,۵۶۹,۳۹۱	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۲۹,۵۲۷,۵۱۰	۱۰۰	۹,۱۸۴,۱۳۳	۱۵۰	۱۳,۷۷۶,۱۹۹	۱,۱۰۲,۰۹۶	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۰,۴۲۵,۶۷۵	۱۰۰	۲۶,۷۶۷,۰۷۰	۲۰۰	۵۳,۵۳۴,۱۳۹	۴,۲۸۲,۷۳۱	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۵۳,۷۰۵,۰۰۶	۱۰۰	۴۰,۱۰۹,۰۷۲	۱۵۰	۶۰,۱۶۳,۶۰۹	۴,۸۱۳,۰۸۹	۱۴۸,۶۰۹,۵۳۰	۱۱,۸۸۸,۷۶۲
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۷۰۹,۷۹۱	۱۰۰	۲۱۹,۵۸۳	۲۰	۴۳,۹۱۷	۳,۵۱۳	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۳۲,۹۱۰,۳۷۰	۱۰۰	۱۴,۱۰۹,۸۴۷	۵۰	۷,۰۵۴,۹۲۴	۵۶۴,۳۹۴	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب	۴,۹۹۶,۰۸۳	۱۰۰	۲,۷۷۴,۹۲۸	۷۵	۲,۰۸۱,۱۹۶	۱۶۶,۴۹۶	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط	۱۸,۷۱۳,۵۹۳	۱۰۰	۶,۱۱۵,۱۰۰	۱۰۰	۶,۱۱۵,۱۰۰	۴۸۹,۲۰۸	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف	۸,۸۹۷,۵۰۵	۱۰۰	۲,۷۵۲,۵۵۵	۱۵۰	۴,۱۲۸,۸۳۳	۳۳۰,۳۰۷	۵۹,۱۹۸,۱۰۱	۴,۷۳۵,۸۴۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱۰۵,۴۹۳,۰۶۹	۱۰۰	۶۴,۰۷۱,۱۱۴	۱۰۰	۶۴,۰۷۱,۱۱۴	۵,۱۲۵,۶۸۹	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۴۲,۱۵۶	۱۰۰	۴۲,۱۵۶	۵۰	۲۱,۰۷۸	۱,۶۸۶	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۴۷,۳۵۴	۱۰۰	۴۷,۳۵۴	۹۰	۴۲,۶۱۸	۳,۴۰۹	-	-
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	۱۴,۱۱۴	۱۰۰	۱۴,۱۱۴	۱۲۰	۱۶,۹۳۷	۱,۳۵۵	۱۷,۸۸۶,۳۶۶	۱,۴۳۰,۹۰۹
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	۳۲,۲۲۷,۹۴۷	۱۰۰	۲۴,۱۳۲,۲۸۱	۹۰	۲۱,۷۱۹,۰۵۳	۱,۷۳۷,۵۲۴	۲۰,۹۹۵,۲۲۶	۱,۶۷۹,۶۱۸
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	۱۷۷,۰۳۸,۲۳۲	۱۰۰	۲۹,۹۳۹,۵۳۲	۱۰۰	۲۹,۹۳۹,۵۳۲	۲,۳۹۵,۱۶۳	۸۵۰,۴۹۸	۶۸,۰۴۰
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	۳,۷۵۴,۶۴۵	۱۰۰	۵۱۷,۶۸۹	۵۰	۲۵۸,۸۴۵	۲۰,۷۰۸	۸,۸۰۲,۱۶۶	۷۰۴,۱۷۳
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بدون امتیاز اعتباری	۲۲,۵۷۶,۷۰۷	۱۰۰	۲۲,۵۷۶,۷۰۷	۱۵۰	۳۳,۸۶۵,۰۶۰	۲,۷۰۹,۲۰۵	۸,۶۹۴,۱۸۹	۶۹۵,۵۳۵
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۱۰,۲۳۳,۱۲۵	۱۰۰	۱۰,۲۳۳,۱۲۵	۱۰۰	۱۰,۲۳۳,۱۲۵	۸۱۸,۷۳۱	۱۳,۱۵۳,۳۳۵	۱,۰۵۲,۳۶۷
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۳۲,۷۴۴,۳۰۱	۱۰۰	۳۲,۷۴۴,۳۰۱	۵۰	۱۶,۳۷۲,۱۵۰	۱,۳۰۹,۷۷۲	-	-
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲۲۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۰۰	۲۲۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۰۰	۲۲۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۸,۹۲۴,۱۰۲	۱۲۴,۹۵۹,۶۱۴	۹,۹۹۶,۷۶۹
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲۳۷,۹۶۸,۲۲۵	۱۰۰	۲۳۷,۹۶۸,۲۲۵	۱۰۰	۲۳۷,۹۶۸,۲۲۵	۱۹,۰۳۷,۴۵۸	۱۵۷,۵۵۱,۷۸۱	۱۲,۶۰۴,۱۴۲
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱۲۶,۹۹۱,۱۳۲	۱۰۰	۱۲۶,۹۹۱,۱۳۲	۱۰۰	۱۲۶,۹۹۱,۱۳۲	۱۰,۹۵۹,۲۹۱	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲,۱۷۲,۱۹۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۶۱۸,۰۷۰,۴۷۵	۱۰۰	۶۱۸,۰۷۰,۴۷۵	۱۰۰	۶۱۸,۰۷۰,۴۷۵	۴۹,۴۴۵,۶۳۸	۴۱۹,۸۸۴,۱۱۲	۳۳,۵۹۰,۷۲۹
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۵,۸۵۸,۰۱۹	۲۰	۱,۱۷۱,۶۰۴	۱۰۰	۱,۱۷۱,۶۰۴	۹۳,۷۲۸	۱,۰۱۰,۷۴۲	۸۰,۸۵۹
خالص دارایی‌های ثابت	۹۰,۰۴۷,۹۷۸	۵۰	۴۲,۴۴۱,۶۱۷	۱۰۰	۴۲,۴۴۱,۶۱۷	۳,۳۹۵,۳۲۹	۱۶,۶۳۵,۲۶۷	۱,۳۳۰,۸۲۱
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۳۱۶,۲۸۴,۱۴۲	۲۰	۵۹,۰۰۰,۴۰۶	۱۰۰	۵۹,۰۰۰,۴۰۶	۴,۷۲۰,۰۳۲	۱۲,۵۴۰,۶۲۸	۱,۰۰۳,۲۵۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۶۹,۱۳۱,۳۰۶	۵۰	۳۴,۵۶۵,۶۵۳	۱۰۰	۳۴,۵۶۵,۶۵۳	۲,۷۶۵,۲۵۲	۸,۲۹۲,۳۷۶	۶۶۳,۳۹۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۴,۹۱۷,۱۹۶	۱۰۰	۴,۹۱۷,۱۹۶	۱۰۰	۴,۹۱۷,۱۹۶	۳۹۳,۳۷۶	-	-
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی								
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت								
سایر تعهدات								
جمع					۱,۸۹۸,۹۷۳,۴۸۶	۱۵۱,۹۱۷,۸۷۹	۱,۰۸۹,۶۴۸,۲۴۴	۸۷,۱۷۱,۸۶۰

* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/ ۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/ ۳۱۴۳۴ مورخ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲-۷-۵۶-جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۷،۰۸۲،۴۷۵ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۱,۳۱۸,۲۱۹	۸.۰۰	۱۰۵,۴۵۸	۵,۹۴۹,۷۱۸	۸.۰۰	۴۷۵,۹۷۷
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵.۰۰	۰	۱۶۷,۲۸۰	۵.۰۰	۸,۳۶۴
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید کمتر از ۱ ماه			۰	۰	۰.۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۰	۰.۴۰	۰	۱۶۷,۲۸۰	۰.۴۰	۶۶۹
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه		۰.۷۰	۰		۰.۷۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال		۱.۲۵	۰		۱.۲۵	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۵۵,۷۶۴,۲۵۶	۸.۰۰	۴,۴۶۱,۱۴۰	۱۱,۹۶۵,۱۷۶	۸.۰۰	۹۵۷,۲۱۴
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۴,۵۶۶,۵۹۸**			**۱,۴۴۲,۲۲۵**
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۵۷,۰۸۲,۴۷۵**			**۱۸,۰۲۷,۸۰۸**

۳-۲-۷-۵۶-جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۱.۸۷۹.۸۹۷ میلیون ریال می‌باشد.

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۲۷,۶۶۹,۲۷۸	۱۵	۴,۱۵۰,۳۹۲	۱۵,۸۶۱,۱۰۵	۱۵	۲,۳۷۹,۱۶۶
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			**۵۱,۸۷۹,۸۹۷**			**۲۹,۷۳۹,۵۷۱**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۷-۵۶- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ برابر ۵.۰۷ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی	۱۰۱,۷۴۱,۳۶۵	۳۰,۵۳۳,۳۹۳
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۸۹۸,۹۷۳,۴۸۶	۱,۰۸۹,۶۴۸,۲۴۴
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۵۷,۰۸۲,۴۷۵	۱۸,۰۲۷,۸۰۸
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۵۱,۸۷۹,۸۹۷	۲۹,۷۳۹,۵۷۱
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۲,۰۰۷,۹۳۵,۸۵۷**	**۱,۱۳۷,۴۱۵,۶۲۴**
نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به‌ریسک - درصد	۵.۰۷	۲.۶۸
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۵.۰۷	۲.۶۸

۴-۷-۵۶- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از نسبت جمع حقوق مالکانه به جمع دارایی‌های بانک.

درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ برابر ۷.۱۵ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق مالکانه	۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹	۶۱,۷۵۳,۶۶۴
جمع دارایی‌ها	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷
درجه اهرمی - درصد	**۷.۱۵**	**۲.۷۷**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۷-بخش‌های عملیاتی

۱-۵۷-اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

	۱۴۰۳					
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه *	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۹۳,۸۷۱,۸۸۳	۰	۹,۱۰۴,۱۵۸	-	۰	۳۰۲,۹۷۶,۰۴۱
هزینه سود سپرده ها	(۴۷۱,۳۳۴,۸۷۳)	۰	(۸,۳۳۰,۸۵۱)	-	۰	(۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۱۷۷,۴۶۲,۹۹۱)	۰	۷۷۳,۳۰۷	-	۰	(۱۷۶,۶۸۹,۶۸۳)
درآمد کارمزد	۰	۱,۷۴۹,۴۰۰	۲۴,۰۹۸,۷۰۳	۱,۱۱۳,۱۷۰	۹,۹۲۱,۳۷۳	۳۶,۸۸۲,۶۴۶
هزینه کارمزد	۰	(۱۹۱,۹۲۰)	۰	(۹۸۷,۱۳۴)	(۲۸۱,۵۶۷)	(۱,۴۶۰,۶۲۱)
خالص درآمد کارمزد	۰	۱,۵۵۷,۴۸۱	۲۴,۰۹۸,۷۰۳	۱۲۶,۰۳۵	۹,۶۳۹,۸۰۶	۳۵,۴۲۲,۰۲۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۶۱,۳۴۸,۳۰۸	۰	۰	۰	۰	۶۱,۳۴۸,۳۰۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲,۴۰۶,۹۹۰	۰	۰	۲,۴۰۶,۹۹۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۰,۳۹۰,۰۰۰	۰	۲۳,۴۸۱,۰۳۶	۰	۰	۳۳,۸۷۱,۰۳۶
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۷۱,۷۳۸,۳۰۸	۰	۲۵,۸۸۸,۰۲۷	۰	۰	۹۷,۶۲۶,۳۳۴
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۱۰۵,۷۲۴,۶۸۳)	۱,۵۵۷,۴۸۱	۵۰,۷۶۰,۰۳۷	۱۲۶,۰۳۵	۹,۶۳۹,۸۰۶	(۴۳,۶۴۱,۳۲۳)
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳۲,۸۲۶,۹۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۲,۸۲۶,۹۷۷)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	(۱۴۸,۵۵۱,۶۶۰)	۱,۵۵۷,۴۸۱	۵۰,۷۶۰,۰۳۷	۱۲۶,۰۳۵	۹,۶۳۹,۸۰۶	(۷۶,۴۶۸,۳۰۱)
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						۱۱۷,۳۱۵,۳۶۴
سود (زیان) قبل از مالیات						**۴۰,۸۴۷,۰۶۳**

*فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردند.

**کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴۰۲

	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه *	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۰۰,۷۰۹,۴۰۶	۰	۰	-	۰	۲۰۰,۷۰۹,۴۰۶
هزینه سود سپرده ها	(۲۳۷,۳۵۰,۵۷۰)	۰	(۳۴۷,۸۸۶)	-	۰	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۳۶,۶۴۱,۱۶۴)	۰	(۳۴۷,۸۸۶)	-	۰	(۳۶,۹۸۹,۰۵۰)
درآمد کارمزد	۰	۷۵۹,۰۳۹	۱۶,۴۴۳,۲۵۱	۹۱۲,۰۴۵	۵,۵۹۶,۱۷۳	۲۳,۷۱۰,۵۰۷
هزینه کارمزد	۰	(۵۸,۲۸۳)	۰	(۸۷۴,۲۹۱)	(۲۶۵,۱۰۲)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)
خالص درآمد کارمزد	۰	۷۰۰,۷۵۶	۱۶,۴۴۳,۲۵۱	۳۷,۷۵۴	۵,۳۳۱,۰۷۰	۲۲,۵۱۲,۸۳۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۱۸,۳۲۲,۳۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۲۲,۳۹۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۹۵,۱۹۰	۰	۰	۹۵,۱۹۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۲,۶۱۳,۳۴۲	۰	۰	۲,۶۱۳,۳۴۲
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۸,۳۲۲,۳۹۰	۰	۲,۷۰۸,۵۳۳	۰	۰	۲۱,۰۳۰,۹۲۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۱۸,۳۱۸,۷۷۴)	۷۰۰,۷۵۶	۱۸,۸۰۳,۸۹۷	۳۷,۷۵۴	۵,۳۳۱,۰۷۰	۶,۵۵۴,۷۰۳
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	(۳۵,۶۷۵,۴۳۵)	۷۰۰,۷۵۶	۱۸,۸۰۳,۸۹۷	۳۷,۷۵۴	۵,۳۳۱,۰۷۰	(۱۰,۸۰۱,۸۵۸)
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						۲۴,۰۶۶,۷۰۸
سود (زیان) قبل از مالیات						**۱۳,۲۶۴,۸۵۰**

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۵۷-تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	ایران	جمع	ایران	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها				
موجودی نقد	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۵۳,۳۲۳,۶۸۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰
سایر دریافتنی ها	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۹	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۹	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۴	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۱	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۱	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۱۵۲,۳۹۳
دارایی‌های نامشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۸,۶۶۴,۷۰۸	۸,۶۶۴,۷۰۸
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰
سایر دارایی‌ها	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	۵۰,۱۴۲,۱۱۵
جمع دارایی ها	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷
بدهی ها				
سپرده‌های مشتریان	(۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳)	(۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳)	(۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱)	(۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱)
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی	(۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷)	(۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷)	(۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶)	(۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶)
سود سهام پرداختنی	(۱,۳۲۶,۳۳۵)	(۱,۳۲۶,۳۳۵)	(۳۶,۳۶۴)	(۳۶,۳۶۴)
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹)	(۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹)	(۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹)	(۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۳,۳۴۴,۴۳۲)	(۳,۳۴۴,۴۳۲)	(۲,۰۷۰,۴۸۲)	(۲,۰۷۰,۴۸۲)
جمع بدهی ها	(۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷)	(۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷)	(۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲)	(۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲)
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰
خالص سایر درآمدهاو هزینه ها	(۲۷۴,۲۸۲,۹۱۹)	(۲۷۴,۲۸۲,۹۱۹)	(۱۸۳,۶۲۳,۰۵۰)	(۱۸۳,۶۲۳,۰۵۰)

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵۸- سود انباشته در پایان سال

۱-۵۸-تخصیص سود انباشته پایان سال موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.

۵۹- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۵۹- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
منابع قرض الحسنه پس انداز				
سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳۸	۲۸,۸۲۸,۷۷۰		۱۸,۱۲۷,۶۹۴
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال	۳۸	۲۴۸,۵۸۶,۴۸۹		۱۰۴,۳۷۳,۲۳۶
جمع منابع قرض الحسنه			**۲۷۷,۴۱۵,۲۵۹**	**۱۲۲,۵۰۰,۹۳۰**
مصارف قرض‌الحسنه				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		(۴۰,۱۱۹,۰۷۳)		(۱۸,۹۰۵,۷۷۴)
تسهیلات کارمندی		(۳۰,۳۴۷)		(۷۷,۳۲۲)
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	(۴۰,۱۴۹,۴۲۰)		(۱۸,۹۸۳,۰۹۵)
جمع مصارف قرض‌الحسنه			(۴۰,۱۴۹,۴۲۰)	(۱۸,۹۸۳,۰۹۵)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز			(۲,۸۸۲,۸۷۷)	(۱,۸۱۲,۷۶۹)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(۱,۴۴۱,۴۳۸)	(۹۰۶,۳۸۵)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)			(۹۹,۴۳۴,۵۹۶)	(۴۱,۷۴۹,۲۹۴)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه			**۱۳۳,۵۰۶,۹۲۸**	**۵۹,۰۴۹,۳۸۷**

۲-۵۹-طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ضروری کارکنان	۳۰,۳۴۷	۷۷,۳۲۲
ازدواج	۱۱,۹۴۱,۴۶۲	۷,۶۸۷,۲۶۵
اشتغال	۰	۰
خرید جهیزیه و لوازم خانگی	۰	۱,۸۵۶,۵۳۸
رفع احتیاجات ضروری	۰	۶,۶۵۳,۵۷۵
فرزند آوری	۳,۸۴۳,۴۰۸	۲,۱۳۰,۶۱۷
طرح پارسا	۲۳,۴۲۶,۲۸۲	۰
سایر	۳۴۰,۳۴۵	۴۳۲,۹۴۴
	۳۹,۵۸۱,۸۴۴	**۱۸,۸۳۸,۲۶۰**

۳-۵۹-طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۳۹,۵۸۱,۸۴۴	۱۸,۸۳۸,۲۶۰
اشخاص حقوقی	۵۷۵,۰۴۲	۶۷,۵۱۴
	۴۰,۱۵۶,۸۸۶	**۱۸,۹۰۵,۷۷۴**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته

۶۰-۱-تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ شرکت‌های تجارت‌بین‌الملل‌میلادپارس‌زیگورات (سهامی‌خاص) با خرید ۵,۲۷۸,۴۵۳,۹۰۱ سهم، شرکت‌تجارت‌بین‌الملل‌میلاد آریازیگورات (سهامی‌خاص) ۴,۴۲۱,۹۸۸,۴۱۲ سهم، شرکت‌تامین‌سرمایه‌امید(سهامی‌عام) ۱,۷۶۲,۴۵۴,۰۰۰ سهم، شرکت‌تامین‌سرمایه‌دماوند (سهامی‌عام)۱,۷۲۲,۰۶۰,۰۰۰سهم،شرکت‌گروه‌خدمات‌گردشگری‌نارپ‌ایرانیان (با مسولیت محدود) ۱,۷۱۳,۵۱۷,۱۴۲ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند و همچنین شرکت‌های تامین سرمایه امین (سهامی خاص) با فروش ۷۱۶,۰۰۰,۰۰۰ سهم، شرکت صباسامان تجارت بامداد (سهامی خاص) ۳۰۱,۳۲۳,۱۵۵ سهم، شرکت نوین تجارت تندیس زاگرس (سهامی خاص) ۲۸۶,۵۰۳,۱۳۰ سهم، شرکت مسیرابریشم نوین (سهامی خاص) ۱۷۹,۲۲۱,۳۷۶ سهم، شرکت‌وارناخشت (سهامی خاص) ۱۵۳,۳۴۰,۹۸۹ سهم از ردیف سهامدارن بالای یک درصد خارج گردیدند.

حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۶۰-معاملات با اشخاص وابسته بانک در طی سال به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	۱۴۰۳					۱۴۰۲
			آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب(بدهی)	مانده طلب(بدهی)
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۶۵۴,۳۴۶	-	۱۵,۷۱۹,۸۹۶	۱۳,۰۰۲,۶۱۹
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایران	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۱,۸۹۸,۰۶۶	-	۵۶,۰۵۹,۶۴۴	۵۴,۰۸۸,۱۰۹
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	واحد تجاری فرعی	بابت خدمات تعمیر و نگهداری دستگاهها و پشتیبانی شعب و مرکز داده و تجهیزات اکتیو -دیتا سنتر و خدمات سطح امنیت	خیر	هیات مدیره	۱۵۷,۳۷۰	-	۱,۰۳۴,۶۳۸	۲,۶۲۷,۳۴۲
شرکت بین المللی تجارت هم وطا آریا	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی و واگذاری ملک	خیر	هیات مدیره	۶۶,۶۷۰,۹۷۲	-	۶۷,۳۳۵,۵۳۱	۵۳۲,۵۷۹
شرکت باشگاه گردشگری ایرانیان	واحد تجاری فرعی	بابت خدمات مرکز تماس و امور مشتریان و تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	-	-	-	۳۱,۲۷۶
شرکت خدمات ارزی وصرافی گردشگری	واحد تجاری فرعی	خدمات ارزی و صرافی	خیر	قیمت روز	۳,۸۸۶	-	۱,۲۲۰,۵۵۹	۲,۹۰۳,۱۲۴
شرکت ایده پرداز نوین آرشام	واحد تجاری فرعی	راه اندازی و پشتیبانی سامانه‌های بانک	خیر	هیات مدیره	۳۶۴,۸۰۸	-	۴۰۷,۵۹۰	۴۲,۸۹۷
شرکت گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی	سهامدار	تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	۳,۵۵۵,۷۵۹	-	۳,۲۶۱,۷۴۵	۱۱,۳۲۸
شرکت توسعه امید افق گردشگری	سهامدار	پولرسانی خودپردازها و شعب ،تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	۲۴,۰۰۰	-	(۳۴,۲۰۶)	۵۰,۰۲۳
شرکت نگین افق نیایش	فرعی	تامین نقدینگی و واگذاری ملک	خیر	هیأت مدیره	۱۷,۷۹۲,۵۷۵	-	۴۶,۸۲۱,۵۸۲	۳۹,۰۲۹,۰۰۸
شرکت توسعه فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی	خیر	هیأت مدیره	۶,۸۱۵,۰۴۵	-	۲۰,۲۰۵,۳۳۳	۱۱,۳۷۱,۱۹۴
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	سایر اشخاص وابسته	تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	-	-	۲,۶۷۱,۶۲۴	۷
گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی و فروش ملک	بله	هیأت مدیره	۲,۳۰۶,۹۵۸	-	۱,۳۴۹,۷۱۳	۸۰,۹۵۸
گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور	سایر اشخاص وابسته	خدمات مشاوره	خیر	هیأت مدیره	-	-	۵,۲۸۶	۷۲,۲۹۸
شرکت تندیس تجارت باختر	واحد تجاری فرعی	عملیات پروژه وتامین نقدینگی و فروش ملک	خیر	هیأت مدیره	۵۹۰,۳۲۶	-	۲۸۰,۳۲۶	۷۹,۴۱۱
گروه بازرگانی گردشگری دانا	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیأت مدیره	۴۹۰,۴۰۵	-	۳۸۹,۰۰۰	۲,۶۷۴,۱۰۰
شرکت فدک اسپادان	فرعی	تامین نقدینگی	خیر	هیأت مدیره	۱,۶۹۴,۷۷۲	-	۱۷,۲۳۴,۹۷۰	۱۵,۵۴۴,۹۹۸
شرکت پرستیژ لند	واحدهای تجاری وابسته	تغییر پرتفوی سهام	خیر	هیأت مدیره	۱,۲۸۸,۲۰۰	-	۵,۰۴۳,۳۵۸	۳,۷۵۴,۹۸۸
شرکت کارگزاری توسعه سهند	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیأت مدیره	۱۵	-	۲۷۷,۸۹۳	۲۷۷,۸۷۸
شرکت فولاد صنعت بناب	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	-	-	۱,۰۹۶,۴۱۲	۷۵۹,۸۵۰
شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۳,۱۹۱,۹۶۳	-	۹,۱۷۲,۲۶۴	۵,۹۸۰,۳۰۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۱-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات	
		خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات خالص با اعمال ضریب تبدیل		بدهکاران موقت	قیمت تمام شد سهام	مجموعه تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده	نوع وثیقه	ارزش وثیقه	شمارش	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	تعهدات ناخالص	تعهدات خالص با اعمال ضریب تبدیل							
۱	سیدعادل حیدری	۰	۰	۶۸,۳۱۸,۶۴۰	۱۳,۶۶۳,۷۲۸	۰	۰	۱۳۶۶۳,۷۲۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز/جاری - ریالی	۶۹,۹۹۸,۰۰۰	-	-
۲	بین المللی صنایع غذایی بیژن	۱۱,۷۰۶,۰۶۷	۰	۲۵,۲۴۱,۳۰۵	۱۱,۵۵۳,۸۷۶	۰	۰	۲۳,۲۵۹,۹۴۳	چک	۲۴,۲۱۷,۳۶۰	-	-
۳	پارس تابلو	۹,۲۷۵,۹۶۲	۴۰۹,۴۶۰	۳,۸۴۲,۷۲۶	۱,۰۲۶,۲۹۷	۰	۰	۱۰,۷۱۱,۷۱۹	عرصه و اعیان آپارتمان و خانه‌های مسکونی شهری و کیش و چک	۲۱,۹۳۰,۰۸۹	-	-
۴	تولیدی و بسته بندی پاک دیده	۶,۷۷۹,۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۷۹,۴۰۴	چک	۱۱,۱۰۰,۰۰۰	-	-
۵	بین المللی فرآورده‌های غذایی خوش طعم	۶۲,۲۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۲۸۰,۰۰۰	اسناد عادی(قرارداد)-سند ملکی ترهینی- اداری - (سهل البیع)	۱۶۹,۲۰۰,۰۰۰	-	-
۶	مسیر ابریشم نوین	۲,۰۷۶,۲۲۹	۴,۱۲۰,۱۹۴	۰	۰	۰	۰	۶,۱۹۶,۴۲۳	چک و اسناد عادی(قرارداد)	۲۰,۵۱۶,۰۹۶	-	-
۷	آریا کابل فدک	۱۹,۹۴۸,۳۳۴	۰	۱,۲۵۴,۰۱۱	۲۵۰,۸۸۴	۰	۰	۲۰,۱۹۹,۲۱۸	چک -سند ملکی ترهینی-مسکونی(سهل البیع)	۷۴,۸۱۲,۱۹۲	-	-
۸	توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان	۰	۰	۴,۱۰۵	۸۲۱	۵,۸۱۷,۷۵۶	۵۸,۷۷۵,۴۵۲	۶۴,۵۹۴,۰۲۹	سفته تضمینی	۱۵,۲۸۰	-	-
۹	عمرانی سرمایه گذاری ایران	۷,۰۸۳,۰۷۴	۰	۰	۰	۴۸,۰۸۰	۰	۷,۱۳۱,۱۵۴	اسناد عادی(قرارداد) و چک	۲۹,۴۰۵,۷۳۱	-	-
۱۰	هولارجی	۶۱,۵۶۴,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۵۶۴,۶۸۸	چک	۳۳۹,۷۰۱,۳۶۵	-	-
۱۱	سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۱,۱۹۲,۸۷۶	۰	۶۰۱,۵۴۱	۱۲۰,۳۰۸	۲,۷۸۲,۷۸۲	۳۵۱,۸۶۸	۴,۴۴۷,۸۳۴	چک و سفته	۴,۵۲۵,۲۸۷	-	-
۱۲	مدیریت مهندسی هم وطا	۰	۰	۰	۰	۶۴,۹۳۹,۹۹۲	۱,۲۹۰	۶۴,۹۴۱,۲۸۲	-	۰	-	-
۱۳	پرستیژ لند ایران	۳,۷۱۲,۰۲۱	۰	۰	۰	۴,۴۱۸,۱۵۳	۳۸,۲۱۳,۹۶۹	۴۶,۳۴۴,۱۴۳	چک و تعهدنامه	۱۰,۰۳۸,۲۶۶	-	-
۱۴	توسعه تجارت طلای سیاه	۹۳۲,۱۲۹	۰	۲۴,۱۰۸,۴۹۴	۹,۷۱۹,۴۱۰	۰	۰	۱۰,۶۵۱,۵۳۹	چک	۱۳,۸۸۹,۶۵۰	-	-
۱۵	توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۰	۰	۱۱,۸۵۶	۲,۳۷۱	۱,۰۳۴,۶۳۸	۵,۵۰۳,۸۶۴	۶,۵۴۰,۸۷۳	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت - ریالی	۱۱,۸۵۶	-	-
۱۶	طلایه داران تجارت کاسپین	۱۴,۲۹۴,۹۵۷	۱۰,۳۱۴,۸۵۳	۸۸۹,۰۶۵	۱۷۷,۸۱۳	۰	۰	۲۴,۷۸۷,۶۲۳	چک و اسناد عادی(قرارداد)	۱۶۹,۹۸۵,۱۹۹	-	-
۱۷	گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان	۱۳,۶۴۶,۳۹۶	۵۹۰,۷۲۰	۰	۰	۲۶,۴۸۷,۷۳۶	۵,۹۳۹,۷۵۱	۴۶,۶۶۴,۶۰۴	چک	۲۶,۱۱۱,۴۵۶	-	-
۱۸	توسعه آتی تیوا	۱۴,۳۵۸,۴۵۶	۳,۵۸۷	۰	۰	۰	۰	۱۴,۳۶۲,۰۴۳	چک	۱۸,۳۲۶,۰۰۰	-	-
۱۹	گسترش صنایع و معادن ماهان	۳,۵۵۲,۳۰۶	۰	۱۰,۵۴۵,۵۵۶	۲,۱۰۹,۱۱۱	۰	۶۴,۷۰۶,۱۲۲	۷۰,۳۶۷,۵۳۹	سفته و چک	۴۲,۵۲۳,۵۵۴	-	-
۲۰	فرآیند کمال پارسه ارزش	۸,۴۸۲,۴۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۸۲,۴۳۶	چک	۱۵,۳۲۲,۱۴۴	-	-
۲۱	جامدسازان آرمان	۳۲,۱۹۱,۹۶۶	۰	۰	۰	۹۶۱,۰۰۰	۰	۳۳,۱۵۲,۹۶۶	چک	۲۳۹,۵۰۲,۳۹۰	-	-
۲۲	ایده گستر عاصف	۰	۵۶۷,۰۹۹	۰	۰	۶,۳۵۷,۵۰۵	۰	۶,۹۲۴,۶۰۴	سند ملکی ترهینی تجاری و مسکونی-سفته تضمینی-چک-سهام پذیرفته شده در بورس	۴,۴۹۷,۲۲۱	-	-
۲۳	الماس شهراد شرق	۱۸,۲۸۰,۰۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۸۰,۰۰۸	اسناد عادی(قرارداد)-چک	۸۲,۹۸۴,۵۳۹	-	-
۲۴	زال وند	۶,۸۲۳,۴۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۲۳,۴۰۵	چک و قرارداد لازم الاجرا ارزی	۱۴,۷۴۴,۹۸۳	-	-
۲۵	مجتمع فولاد صنعت بناب	۷,۶۵۰,۷۱۹	۰	۸,۶۸۰,۷۷۳	۳,۰۵۷,۸۸۶	۰	۷۹,۸۸۲,۱۳۸	۹۰,۵۹۰,۷۴۴	چک -اسناد عادی(قرارداد)	۱۵۵,۱۸,۹۴۶	-	-
۲۶	آریا شیمی سلفچگان	۶,۴۹۸,۲۳۵	۰	۲۰,۶۸۶	۱۰,۳۴۳	۰	۰	۶,۵۰۸,۵۷۸	گواهی کسر از حقوق	۱۱,۸۲۰,۰۰۰	-	-
۲۷	طلوع مروارید کیش	۱۲,۸۴۶,۸۷۹	۰	۰	۰	۷۶,۵۹۳	۰	۱۲,۹۲۳,۴۷۲	اسناد عادی(قرارداد)-چک	۵۸,۳۲۰,۱۲۱	-	-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ردیف	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب								مصوبه هیات	
		خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال				وضعیت وثیقه			
		خالص جاری	خالص غیر جاری	تعهدات ناخالص	تعهدات خالص با اعمال ضریب تبدیل	بدهکاران موقت	قیمت تمام شد سهام	مجموعه تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده	نوع وثیقه	ارزش وثیقه	شماره	تاریخ
۲۸	سرمایه گذاری و اتبوه سازی پارس میکا کیش	۰	۰	۰	۰	۷,۸۵۸,۰۳۳	۲۶,۸۶۷,۹۹۰	۳۴,۷۲۶,۰۲۴	-	۰	-	-
۲۹	نگین افق نیایش	۰	۰	۰	۰	۲۵,۷۰۷,۴۲۱	۱۶,۴۴۲,۰۹۶	۴۲,۱۴۹,۵۱۷	-	۰	-	-
۳۰	کشت و صنعت اپال	۲۸,۴۷۶,۶۷۶	۳,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۲۸,۴۸۰,۵۹۲	چک و قرارداد لازم الاجرا ارزی	۳۷,۴۰۷,۸۸۸	-	-
۳۱	توسعه بازرگانی ایرانیان نوآور	۱۴,۳۳۵,۱۷۶	۰	۳,۲۲۴,۶۰۱	۱,۶۱۲,۳۰۰	۰	۰	۱۵,۹۴۷,۴۷۶	چک و قرارداد لازم الاجرا ارزی	۴۰,۰۰۰,۰۲۴	-	-
۳۲	بازرگانی پایا مهر گستران روشنا	۴,۱۷۱,۱۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۷۱,۱۸۰	سند ملکی ترهینی-مسکونی(سهل البیع) و چک	۱۵,۸۰۳,۳۳۳	-	-
۳۳	فراگستر فدک اسپادان	۵۰۸,۷۷۵	۱,۳۷۲,۸۰۴	۰	۰	۶,۵۹۶,۰۴۷	۸,۳۳۸,۲۲۳	۱۶,۸۱۵,۸۴۹	چک و تعهدنامه	۴,۳۸۵,۸۷۷	-	-
۳۴	فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	۹۴,۰۰۳,۲۲۹	۰	۲,۱۳۱,۲۲۹	۴۲۶,۲۴۶	۱۲,۸۶۵,۸۲۱	۴۱,۷۷۷,۸۳۳	۱۴۹,۰۷۳,۱۲۸	سفته-سهام شرکت‌های خارج از بورس-سند ملکی ترهینی- تجاری(سهل البیع)-چک	۹۲۲,۹۸۵,۳۴۰	-	-
۳۵	نیکا تجارت آرتمن	۱,۴۰۰,۷۵۹	۰	۱۴,۲۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۲۵۰,۷۵۹	چک	۷۲,۷۱۵,۰۰۰	-	-
۳۶	نیرو برق الوند	۵۴,۳۷۷,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۳۷۷,۳۰۰	چک	۲۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۳۷	هوشمند ساز فراهم	۰	۰	۱۶,۹۴۲,۷۹۴	۶,۰۷۱,۳۹۷	۰	۰	۶,۰۷۱,۳۹۷	چک	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۳۸	برجهای مسکونی سی سو کیش	۱۳,۲۶۱,۶۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۲۶۱,۶۶۹	اسناد عادی(قرارداد)-اسناد عادی(وصولی)-چک	۲۳,۳۶۹,۲۶۰	-	-
۳۹	اختصاصی بازارگردانی گروه گردشگری ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	۳۷,۷۲۰,۱۰۸	-	۰	-	-
۴۰	بازرگانی سام فولاد ایرانیان	۳,۲۵۵,۳۶۲	-	۳,۹۱۶,۲۲۶	۱,۴۵۸,۱۱۳	۰	۰	۴,۷۱۳,۴۷۴	چک	۱,۹۵۵,۰۰۰	-	-
۴۱	عمران پی ژیوار	۳۹۸-۵,۷۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۸-۵,۷۱۵	چک	۱۸۱,۳۱۳,۹۲۹	-	-
۴۲	گروه صنعتی ایرانیان پارتیان آرارات	۴۳,۶۰۵,۸۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳,۶۰۵,۸۹۵	سهام شرکت‌های خارج از بورس و چک	۳۶۵,۱۹۴,۵۰۹	-	-
۴۳	تجارت بین الملل مانا اسپادانا	۲۱,۶۵۸,۲۱۶	۰	۱۰,۴۹۸,۲۱۳	۵,۲۴۹,۱۰۶	۰	۰	۲۶,۹۰۷,۳۲۲	سند ملکی ترهینی-مسکونی(سهل البیع) و چک	۴۲,۵۰۱,۷۶۸	-	-
۴۴	فولاد مبین البرز	۵,۰۶۲,۱۹۲	۰	۲,۵۴۷,۰۱۰	۱,۲۷۳,۵۰۵	۰	۰	۶,۳۳۵,۶۹۷	-	۰	-	-
۴۵	کارمانیا نوین پندار کیش	۶,۶۸۶,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۸۶,۸۸۴	اسناد عادی(قرارداد)	۱۱,۱۱۳,۰۷۰	-	-
۴۶	توسعه فرآیند صنعتی مهرگان	۱۷,۸۸۲,۷۷۸	۰	۱,۹۹۶,۸۷۶	۹۹۸,۴۳۸	۰	۰	۱۸,۸۸۱,۲۱۶	چک	۳۲,۵۷۵,۱۲۵	-	-
۴۷	غلات گستر دانا	۱۴,۴۱۸,۷۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۱۸,۷۹۶	چک و قرارداد لازم الاجرا ارزی	۳۱,۳۶۸,۷۸۶	-	-
۴۸	گروه پیشگامان صنعت و تجارت رادمان	۰	۹,۷۹۵,۴۳۵	۲۸,۹۲۴	۱۴,۴۶۲	۴۳	۰	۹,۸۰۹,۹۲۹	-	۰	-	-
۴۹	زینو ابزار کارا	۱۰-۷۶,۶۵۰	۱۰,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۸۶,۹۰۳	چک و قرارداد لازم الاجرا ارزی	۲۸,۱۹۷,۴۲۱	-	-
۵۰	استیل سورین	۰	۰	۱۱,۰۰۰,۹۷۹	۵,۳۳۸,۴۸۹	۰	۰	۵,۳۳۸,۴۸۹	چک	۹۰۰,۰۰۰	-	-
۵۱	آبادگران فیروز شهر	۱۸۶,۹۰۹,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۹۰۹,۲۲۸	سهام شرکت‌های خارج از بورس-اسناد عادی(قرارداد)	۴۸۵,۵۶۲,۶۱۴	-	-
	جمع	۸۸۵,۰۷۳,۰۲۸	۲۷,۱۸۸,۳۲۱	۲۰۹,۰۵۵,۶۰۹	۶۶,۹۸۴,۹۰۵	۱۶۵,۹۵۱,۵۹۰	۳۸۴,۵۲۰,۷۰۵	۱,۵۲۹,۷۱۸,۵۴۹		۴,۰۱۵,۳۶۶,۶۶۹		

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

۶۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

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

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات/بدهی								تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل		نوع	ارزش
																								۲۶،۴۸۷،۷۳۶		
۱	اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان							•		•	۲۶،۴۸۷،۷۳۶	۲۶،۴۸۷،۷۳۶		۲۶،۴۸۷،۷۳۶	بدهکاران موقت								۲۶،۴۸۷،۷۳۶		
																								۱۸،۲۸۰،۰۰۸	استاد عادی(قرارداد)	۴۱،۴۹۲،۲۷۰
۲	الماس شهرداد شرق								•		۲۵،۰۴۰،۷۳۵	۱۸،۲۸۰،۰۰۸	۰	۱۸،۲۸۰،۰۰۸	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۷،۲۹۶،۸۲۴
												۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۷،۲۹۶،۸۲۴
												۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۷،۲۹۶،۸۲۴
												۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۵،۰۰۸،۱۴۷
												۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۷،۲۹۶،۸۲۴
												۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۷،۲۹۶،۸۲۴
												۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک	۵۹	۰	۱۸					۰		
																								۱۸،۲۸۰،۰۰۸		
																								۴۰۷،۵۹۰		
۳	ایده پرداز دانش نوین آرشام									•	۴۰۷،۵۹۰	۴۰۷،۵۹۰		۴۰۷،۵۹۰	بدهکاران موقت				۱،۰۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰	۱۸۰	سفته	۱،۳۰۰
															ضمانت نامه				۲۰۰	۲۰۰	۰	۰	۰	سایر	۰
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۱،۵۰۰
															ضمانت نامه										
																								۴۰۷،۷۷۰		
																								۴۰،۰۶۳		
۴	ایمن گستر مرصاد									•	۴۰،۰۶۳	۴۰،۰۶۳		۴۰،۰۶۳	بدهکاران موقت				۳۰	۳	۲۷	۵	۵	سفته	۵۰
															ضمانت نامه				۲۳۲	۲۳	۲۰۹	۴۲	۴۲	سفته تضمینی	۴۰۰
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۶۹
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۴۶۴
															ضمانت نامه										
																								۴۰،۱۱۰		
																								۲۰،۶۳۹		
۵	باشگاه پرواز سرزمین ایرانیان									•	۱۹،۸۰۰	۰	۲۰،۶۳۹	۲۰،۶۳۹	تسهیلات ضبط تسهیلاتی	۰	۰	۱۸	۲۲،۰۰۰	۰	۱۹،۸۰۰	۳،۹۶۰	۳،۹۶۰	سفته	۲۵،۷۴۰
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۳۳،۰۰۰
															ضمانت نامه										
																								۲۴،۵۹۹		
																								۹۱،۳۷۱		
۶	بهره برداری پروژه‌های تفریحی آداک پارس میکاکیش									•	۸۷،۲۱۳	۰	۹۱،۳۷۱	۹۱،۳۷۱	تبدیل بدهی بابت اعتبار اسنادی داخلی مختلط/ جمله	۰	۰	۲۳					۹۱،۳۷۱		
																								۲۴۰،۸۳۱	چک	۳۸۰،۰۰۰
۷	بیمه آرمان									•	۲۱۵،۱۰۷	۲۴۰،۸۳۱	۰	۲۴۰،۸۳۱	خرید دین	۸	۰	۲۳					۲۳۸،۳۹۰	چک	۷۱۶،۰۰۰
											۴۰۳،۵۲۵	۴۳۸،۳۹۰	۰	۴۳۸،۳۹۰	خرید دین	۸	۰	۲۳					۲۸۹،۵۹۴	چک	۴۶۴،۰۰۰
											۲۷۲،۲۶۴	۲۸۹،۵۹۴	۰	۲۸۹،۵۹۴	خرید دین	۶	۰	۲۳					۴۶۲،۵۱۰	چک	۷۳۸،۰۰۰
											۴۵۳،۵۱۹	۴۶۲،۵۱۰	۰	۴۶۲،۵۱۰	خرید دین	۴	۰	۲۳					۳۸۲،۰۱۴	چک	۶۱۸،۰۰۰
											۳۷۴،۴۸۵	۳۸۲،۰۱۴	۰	۳۸۲،۰۱۴	خرید دین	۵	۰	۲۳							
															ضمانت نامه				۳۰	۳	۲۷	۵	۵	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۲۷
															ضمانت نامه				۸۰	۸	۷۲	۱۴	۱۴	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۷۲
															ضمانت نامه				۱۲۳	۱۲	۱۱۱	۲۲	۲۲	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۱۱۱
															ضمانت نامه				۱۰	۱	۹	۲	۲	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۹
															ضمانت نامه				۲۵۶	۴۶	۲۱۰	۸۲	۸۲	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۴۱۰
															ضمانت نامه				۱۵۰	۱۵	۱۳۵	۲۷	۲۷	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۱۳۵
															ضمانت نامه				۱۲۰	۱۲	۱۰۸	۲۲	۲۲	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۱۰۸
															ضمانت نامه				۸،۷۰۶	۱،۷۴۱	۶،۹۶۴	۱،۳۹۳	۱،۳۹۳	سپرده سرمایه گذاری ریالی	۸،۰۰۰
															ضمانت نامه				۷۵،۴۷۰	۱۵،۰۹۴	۶۰،۳۷۶	۱۲،۰۷۵	۱۲،۰۷۵	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت - ریالی	۶۱،۰۰۰
															ضمانت نامه										
																								۱،۸۲۶،۹۸۲		

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۲۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۲ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشارکت و حساب مشترک مشارکت مدنی)		جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	تعهدات			جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲			جاری	غیر جاری							خالص	تعهدات دریافتی نقدی اخذ شده	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل		نوع	ارزش
۸	پرستیژ لند ایران								•			۱۵۰,۰۰۰	۲۶۳,۴۳۸	-	۲۶۳,۴۳۸	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					۲۶۳,۴۳۸	چک	۲۲۵,۰۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	تعهدنامه	۲۰۴,۰۷۴
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۴۰۵۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۲۶۵۶۱۱
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۱۵۰,۰۰۰
												۱۰۰,۰۰۰	۱۷۴,۶۶۳	-	۱۷۴,۶۶۳	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					۱۷۴,۶۶۳	چک	۱۵۰,۰۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	تعهدنامه	۱۳۶,۰۲۹
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۲۷,۱۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۱۷۷,۰۷۴
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۷۵,۰۰۰
												۵۰,۰۰۰	۸۶,۷۶۴	-	۸۶,۷۶۴	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					۸۶,۷۶۴	تعهدنامه	۶۸,۰۲۵
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۱۴,۰۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۸۸,۵۳۷
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۷۵,۰۰۰
												۵۰,۰۰۰	۸۶,۶۴۱	-	۸۶,۶۴۱	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					۸۶,۶۴۱	تعهدنامه	۶۸,۰۲۵
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۱۴,۰۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۸۹,۷۷۸
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۵۹	۰	۱۸					-	چک	۱۵۰۰,۰۰۰
												۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸۷,۳۴۲	-	۱۵۸۷,۳۴۲	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۱۵۸۷,۳۴۲	تعهدنامه	۱,۷۲۰,۶۹۳
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					-	چک	۱,۸۰۰,۰۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					-	چک	۱۵۰۰,۰۰۰
												۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱۴,۱۷۱	-	۱۵۱۴,۱۷۱	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۱۵۱۴,۱۷۱	چک	۱,۸۰۰,۰۰۰
													-	-	-	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					-		
												۲,۴۱۸,۱۵۲	۲,۴۱۸,۱۵۲		۲,۴۱۸,۱۵۲	بدهکاران سوخت							۲,۴۱۸,۱۵۲		
																								۸,۱۳۰,۱۷۳		
۹	تفریحی آبزیدان پارس میکا کیش								•			۳۰۰,۰۰۰	۳۷۷,۱۳۳	-	۳۷۷,۱۳۳	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					۳۷۷,۱۳۳	چک	۱۵۹,۳۰۸
													-	-	-	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					-	چک	۱۵۹,۳۰۸
													-	-	-	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					-	چک	۱۵۹,۳۰۸
													-	-	-	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					-	چک	۱۵۹,۳۰۸
													-	-	-	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					-	چک	۱۰۰,۰۰۰
													-	-	-	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					-	چک	۱۸۹,۰۰۰
													-	-	-	مرابحه (پانکداری شرکتی)	۵۹	۰	۲۳					-	چک	۵۲۱,۰۰۰
																								۳۷۷,۱۳۳		
																								۲۸۰,۳۲۶		
۱۰	تندیس تجارت باختر								•			۲۸۰,۳۲۶	۲۸۰,۳۲۶		۲۸۰,۳۲۶	بدهکاران موقت				۵۰,۹۸۰	۰	۵۰,۹۸۰	۱۰,۱۹۶	۱۰,۱۹۶	چک	۷۶,۵۰۰
																ضمانت نامه				۳۷,۸۵۰	۰	۳۷,۸۵۰	۷,۵۷۰	۷,۵۷۰	چک	۵۷,۰۰۰
																ضمانت نامه				۱۲,۵۰۰	۰	۱۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	چک	۱۹,۰۰۰
																ضمانت نامه				۳۰,۲۳۳	۰	۳۰,۲۳۳	۶,۰۴۷	۶,۰۴۷	چک	۴۵,۵۰۰
																ضمانت نامه				۶۲۸	۶۲	۵۶۵	۱۱۳	۱۱۳	چک	۱۲۵
																ضمانت نامه				۱,۰۵۱	۱۰۵	۹۴۶	۱۸۹	۱۸۹	چک	۱,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰
																								۳۰۶,۹۴۱		

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۲۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه									تسهیلات ایدهی								تعهدات					وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	پوشش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
۱۱	توسعه امید افق گردشگری						•								ضمانت نامه				۲۵,۰۰۰	۱,۲۵۰	۲۳,۷۵۰	۴,۷۵۰	۴,۷۵۰	چک	۲۷,۵۰۰
															ضمانت نامه				۲۵,۰۰۰	۱,۲۵۰	۲۳,۷۵۰	۴,۷۵۰	۴,۷۵۰	چک	۳۷,۵۰۰
															ضمانت نامه				۶۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵۷,۰۰۰	۱۱,۴۰۰	۱۱,۴۰۰	چک	۹۰,۰۰۰
															ضمانت نامه				۵۰۰	۵۰	۴۵۰	۹۰	۹۰	چک	۷۵۰
															ضمانت نامه				۵۰۰	۵۰	۴۵۰	۹۰	۹۰	چک	۷۵۰
															ضمانت نامه				۳,۰۰۰	۳۰۰	۲,۷۰۰	۵۴۰	۵۴۰	چک	۴,۵۰۰
															ضمانت نامه				۲,۰۰۰	۲۰۰	۱,۸۰۰	۳۶۰	۳۶۰	چک	۳,۰۰۰
																							۲۱,۹۸۰		
۱۲	توسعه بازرگانی ایرانیان نوآور									•	۲۰	۱۴,۳۳۵,۱۷۶	۰	۱۴,۳۳۵,۱۷۶	مرابحه ارزی	۲۵	۹۰	۱۰					۱۴,۳۳۵,۱۷۶	قرارداد لازم الاجرا ارزی	۲۴
												۰	۰	۰	مرابحه ارزی	۲۵	۹۰	۱۰					۰	چک	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
															بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال				۱,۱۷۰,۵۷۶	۰	۱,۱۷۰,۵۷۶	۵۸۵,۲۸۸	۵۸۵,۲۸۸		
															بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال				۲,۰۵۴,۰۲۵	۰	۲,۰۵۴,۰۲۵	۱,۰۲۷,۰۱۲	۱,۰۲۷,۰۱۲		
																							۱۵,۹۴۷,۴۷۶		
																							۵,۸۱۷,۷۵۶		
۱۳	توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان						•			•	۵,۸۱۷,۷۵۶	۵,۸۱۷,۷۵۶		۵,۸۱۷,۷۵۶	بدهکاران موقت				۴,۵۶۱	۲۵۶	۴,۱۰۵	۸۲۱	۸۲۱	سفته تضمینی	۶,۱۵۷
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۹,۱۲۲
															ضمانت نامه								۵,۸۱۸,۵۷۷		
																							۱,۰۳۴,۶۳۸		
۱۴	توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران								•		۱,۰۳۴,۶۳۸	۱,۰۳۴,۶۳۸		۱,۰۳۴,۶۳۸	بدهکاران موقت				۱۴,۸۲۰	۲,۹۶۴	۱۱,۸۵۶	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت - ریالی	۱۱,۸۵۶
															ضمانت نامه								۱,۰۳۷,۰۰۹		
۱۵	توسعه مجتمع‌های خدماتی رفاهی پارس زیگورات									•	۴۰۰,۰۰۰	۷۸۱,۷۳۴	۰	۷۸۱,۷۳۴	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۹۴	۰	۱۴					۷۸۱,۷۳۴	چک	۱۶۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۹۴	۰	۱۴					۰	قرارداد لازم الاجرا	۵۶۸,۱۵۳
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۹۴	۰	۱۴					۰	چک تضمینی	۱,۱۳۶,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۹۴	۰	۱۴					۰	چک	۱۱۲,۵۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۹۴	۰	۱۴					۰	چک	۱۰۸,۰۰۰
											۲۵۹,۰۰۰	۳۸۶,۶۲۵	۰	۳۸۶,۶۲۵	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۵۹	۰	۱۲					۳۸۶,۶۲۵	چک	۵۵,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۵۹	۰	۱۴					۰	چک	۴۹۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی- صندوق توسعه ملی(طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۵۹	۰	۱۴					۰	چک	۱۴۰,۰۰۰
											۲۵۹,۰۰۰	۴۲۳,۰۸۹	۰	۴۲۳,۰۸۹	مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۵۹	۰	۱۸					۴۲۳,۰۸۹	چک	۷۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۵۲۹,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۵۹	۰	۱۸					۰	چک	۳۰۰,۰۰۰
											۳۰۰,۰۰۰	۴۴۹,۵۷۳	۰	۴۴۹,۵۷۳	امهال مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۳۵	۰	۰					۴۴۹,۵۷۳	چک	۰
											۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۱۲	۰	۱۸					۰	چک	۵۵۵,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۱۲	۰	۱۸					۲,۷۷۶,۱۵۱	چک	۳,۵۰۰,۰۰۰
											۱,۹۹۰,۰۰۰	۲,۷۷۶,۱۵۱	۰	۲,۷۷۶,۱۵۱	مشارکت مدنی (طرح هالکالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۴۷	۰	۱۸					۴,۸۱۷,۱۷۳		
۱۶	حمل و نقل پرچم‌بار									•					ضمانت نامه				۲۵,۰۰۰	۰	۲۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	سایر	۳۷,۵۰۰
																							۵,۰۰۰		
																							۱,۱۵۶,۵۶۵		
۱۷	خدمات ارزی و صرافی گردشگری								•		۱,۱۵۶,۵۶۵	۱,۱۵۶,۵۶۵		۱,۱۵۶,۵۶۵	بدهکاران موقت				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	چک	۱,۵۰۰,۰۰۰
															ضمانت نامه								۱,۳۳۶,۵۶۵		
۱۸	رایان مهر دانش سنج									•	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۲۴	۰	۰					۰	سفته	۲۵۳,۰۰۰
											۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی(سرمایه در گردش)	۱۲	۰	۱۸					۰	سفته	۰
											۶۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۸۲,۰۸۳	۱,۲۸۲,۰۸۳	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۱,۲۸۲,۰۸۳	سفته	۲۲۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۲۳۷,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۱,۵۳۶,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۰	سفته	۱,۱۵۲,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۲۶۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی	۴۷	۰	۱۸					۱,۲۸۲,۰۸۳		

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

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

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه: ۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه: نوع	ارزش
۱۹	سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران										۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی (طرح هاآنالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۱۲	۰	۱۸					۰		
											۵۰۰,۰۰۰	۷۸۱,۵۸۹	۰	۷۸۱,۵۸۹	امهال مشارکت مدنی (طرح هاآنالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۴۷	۰	۱۸					۷۸۱,۵۸۹	سفته	۵۴۶,۰۰۰
												۰	۰	۰	امهال مشارکت مدنی (طرح هاآنالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۶۳۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	امهال مشارکت مدنی (طرح هاآنالاهای سرمایه ای خارج از طرح)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۹۶۰,۰۰۰
											۲۴۲,۱۰۹	۲۳۵,۹۹۹	۰	۲۳۵,۹۹۹	فروش اقساطی	۵۶	۰	۲۳					۲۳۵,۹۹۹	چک	۶۱۵,۰۰۰
											۱۶۳,۵۰۰	۱۱۰,۰۵۱	۰	۱۱۰,۰۵۱	فروش اقساطی صندوق توسعه ملی	۴۳	۰	۱۶					۱۱۰,۰۵۱	سفته	۲۸۵,۰۰۰
												۰	۰	۰	فروش اقساطی صندوق توسعه ملی	۴۳	۰	۱۶					۰	چک	۳۲۹,۰۰۰
											۱۳۸,۴۰۳	۱۲۰,۲۶۳	۰	۱۲۰,۲۶۳	فروش اقساطی (عاملیت میراث فرهنگی، تبصره-۱۸)	۵۶	۰	۸					۱۲۰,۲۶۳	چک	۲۱۰,۰۰۰
											۲,۷۸۲,۷۸۲	۲,۷۸۲,۷۸۲		۲,۷۸۲,۷۸۲	بدهکاران موقت								۲,۷۸۲,۷۸۲		
															ضمانت نامه				۵,۲۸۸	۵۲۹	۴,۷۵۹	۹۵۲	۹۵۲	چک	۸,۰۰۰
															ضمانت نامه				۶۲۸,۱۹۲	۳۱,۴۱۰	۵۹۶,۷۸۲	۱۱۹,۳۵۶	۱۱۹,۳۵۶	چک	۹۴۲,۲۸۲
																							۴,۱۵۰,۹۹۲		
											۷,۸۵۸,۰۳۳	۷,۸۵۸,۰۳۳		۷,۸۵۸,۰۳۳	بدهکاران موقت								۷,۸۵۸,۰۳۳		
۲۰	سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکاکیش										۱۹,۸۵۹	۱۹,۸۵۹		۱۹,۸۵۹	بدهکاران موقت								۱۹,۸۵۹		
۲۱	شرکت پارس کیمیا										۲,۶۶۳	۲,۶۶۳		۲,۶۶۳	بدهکاران موقت								۲,۶۶۳		
۲۲	شرکت کارت گردشگری پارس										۴۸۸,۲۵۹	۴۸۸,۲۵۹		۴۸۸,۲۵۹	بدهکاران موقت								۴۸۸,۲۵۹		
۲۳	صنعت نفت و گاز لاوان										۶,۵۹۶,۰۴۷	۶,۵۹۶,۰۴۷		۶,۵۹۶,۰۴۷	بدهکاران موقت								۶,۵۹۶,۰۴۷		
۲۴	فراگستر فدک اسپادان										۱۰۰,۰۰۰	۱۶۱,۳۴۹	۰	۱۶۱,۳۴۹	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۱۶۱,۳۴۹	چک	۲۷۶,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۱۱۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۱۷۷,۰۰۰
											۵۵,۰۰۰	۸۸,۶۰۶	۰	۸۸,۶۰۶	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۸۸,۶۰۶	چک	۱۵۱,۸۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۶۴,۹۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۹۸,۰۰۰
											۵۰,۰۰۰	۸۰,۱۳۲	۰	۸۰,۱۳۲	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۸۰,۱۳۲	چک	۱۳۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۵۹,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۹۰,۰۰۰
											۳۵,۰۰۰	۵۵,۷۴۷	۰	۵۵,۷۴۷	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۵۵,۷۴۷	چک	۹۷,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۴۱,۳۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۶۳,۰۰۰
											۲۸,۰۰۰	۴۴,۲۶۶	۰	۴۴,۲۶۶	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۴۴,۲۶۶	چک	۷۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۲۸,۱۷۴
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۵۰,۰۰۰
											۵۰,۰۰۰	۷۸,۷۷۵	۰	۷۸,۷۷۵	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۷۸,۷۷۵	چک	۱۳۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۵۹,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۴۷	۰	۱۸					۰	چک	۹۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۶۹,۱۷۷	۱۶۹,۱۷۷	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۶۹,۱۷۷	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۱۱۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۶۷,۳۸۸	۱۶۷,۳۸۸	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۶۷,۳۸۸	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۶۴,۹۷۴	۱۶۴,۹۷۴	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۶۴,۹۷۴	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۸,۷۶۲	۱۸,۷۶۲	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۱۸,۷۶۲	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۱۲۶,۰۴۹
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۰	چک	۳۷,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۰	چک	۱۷۸,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۶۲,۸۲۷	۱۶۲,۸۲۷	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۶۲,۸۲۷	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۹,۹۶۶	۱۵۹,۹۶۶	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۵۹,۹۶۶	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۹,۰۷۲	۱۵۹,۰۷۲	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۵۹,۰۷۲	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۷,۷۳۰	۱۵۷,۷۳۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۱۵۷,۷۳۰	چک	۵۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۲۴	۰	۱۸					۰	چک	۱۸۰,۰۰۰
											۱۱۰,۰۰۰	۰	۲۱۲,۹۰۹	۲۱۲,۹۰۹	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۲۱۲,۹۰۹	چک	۵۵,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۰	تعهدنامه	۱۴۹,۶۵۴
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۰	چک	۳۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مشارکت مدنی (سرمایه در گردش)	۳۵	۰	۱۸					۰	چک	۱۹۵,۰۰۰
																							۸,۲۷۷,۶۲۵		

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری
TOURISM BANK

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه									تسهیلات/بدهی								تعهدات					وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/ کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات یا اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
۲۵	فراوری صنایع و معادن ماهان سیرجان									*	۹۴,۸۷۲,۹۷۷	۹۰,۰۰۳,۱۳۵	۰	۹۰,۰۰۳,۱۳۵	فروش اقساطی	۱۱۶	۰	۱۸					۹۰,۰۰۳,۱۳۵	سند ملکی ترهیبی- تجاری(سهل البیع)	۱۹,۹۲۳,۰۰۰
												۰	۰	۰	فروش اقساطی	۱۱۶	۰	۱۸					۰	سهام شرکت‌های خارج از بورس	۱۲۴,۱۷۱,۴۷۹
												۰	۰	۰	فروش اقساطی	۱۱۶	۰	۱۸					۰	چک	۲۳۷,۱۶۹,۰۰۰
												۰	۰	۰	فروش اقساطی	۱۱۶	۰	۱۸					۰	چک	۴۲۲,۳۱۱,۸۶۱
											۵,۹۴۳,۶۱۶	۲,۷۲۶,۸۲۵	۰	۲,۷۲۶,۸۲۵	مرابحه (استثنا)	۲۴	۶۰	۲۳					۲,۷۲۶,۸۲۵	چک	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
											۲,۰۵۰,۰۷۴	۱,۲۶۳,۲۷۰	۰	۱,۲۶۳,۲۷۰	مرابحه (استثنا)	۲۴	۶۲	۲۳					۱,۲۶۳,۲۷۰	اسناد عادی(قرارداد)	۳,۰۰۰,۰۰۰
															ضمانت نامه				۱,۷۲۲,۲۴۶	۸۶,۱۱۷	۱,۶۳۶,۲۲۹	۳۲۷,۲۴۶	۳۲۷,۲۴۶	سفته	۵۰۰
															ضمانت نامه				۵۵۰,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	۴۹۵,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	۹۹,۰۰۰	سایر	۸۲۵,۰۰۰
															ضمانت نامه				۴۲۶	۴۲۶	۰	۰	۰	سایر	۰
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۲,۵۸۴,۵۰۰
											۱۲,۸۶۵,۸۲۱	۱۲,۸۶۵,۸۲۱		۱۲,۸۶۵,۸۲۱	بدهکاران موقت								۱۲,۸۶۵,۸۲۱		
																							۱۰۷,۲۹۵,۲۹۶		
۲۶	گروه اقتصادی مالی تامین ایرانیان									*	۴۵۰,۰۰۰	۰	۵۹۰,۷۲۰	۵۹۰,۷۲۰	مرابحه (بانکداری شرکتی)	۳۵	۰	۱۸					۵۹۰,۷۲۰	چک	۳۷۸,۰۰۰
												۰	۰	۰	مرابحه (بانکداری شرکتی)	۳۵	۰	۱۸					۰	چک	۸۷۰,۰۰۰
											۹,۳۲۱,۴۰۸	۱۳,۶۴۶,۳۹۶	۰	۱۳,۶۴۶,۳۹۶	مشارکت مدنی- بخش غیر دولتی-بانکداری شرکتی (استثنا)	۵۹	۰	۲۳					۱۳,۶۴۶,۳۹۶	چک	۳۴,۸۶۳,۴۵۶
																							۱۴,۲۳۷,۱۱۶		
															بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال				۴۰۵,۰۰۰	۰	۴۰۵,۰۰۰	۲۰۲,۵۰۰	۲۰۲,۵۰۰		
۲۷	گروه بازرگانی کردشگری دانا									*													۲۰۲,۵۰۰		
											۵,۹۲۷,۳۷۵	۳,۵۵۲,۳۰۶	۰	۳,۵۵۲,۳۰۶	مرابحه (استثنا)	۲۳	۴۶	۲۳					۳,۵۵۲,۳۰۶	چک	۱۳,۵۰۰,۰۰۰
												۰	۰	۰	مرابحه (استثنا)	۲۳	۴۶	۲۳					۰	چک	۱۵۱,۸۹۸
												۰	۰	۰	مرابحه (استثنا)	۲۳	۴۶	۲۳					۰	چک	۳۰۶,۹۵۴
												۰	۰	۰	مرابحه (استثنا)	۲۳	۴۶	۲۳					۰	چک	۱۱,۷۰۰,۰۰۰
۲۸	گسترش صنایع و معادن ماهان														ضمانت نامه				۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	سفته	۶۷,۵۰۰
															ضمانت نامه				۲۲,۵۰۷	۲,۴۵۱	۲۲,۰۵۶	۴,۴۱۱	۴,۴۱۱	سفته	۲۳,۱۰۰
															ضمانت نامه				۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	سایر	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
															ضمانت نامه				۱,۰۲۰,۰۰۰	۵۱,۰۰۰	۹۶۹,۰۰۰	۱۹۳,۸۰۰	۱۹۳,۸۰۰	سایر	۱,۶۰۰,۰۰۰
															ضمانت نامه				۱۰,۰۰۰	۵۰۰	۹,۵۰۰	۱,۹۰۰	۱,۹۰۰	سایر	۱۵,۰۰۰
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۱۰۰,۰۰۰
															ضمانت نامه				۰	۰	۰	۰	۰	سایر	۴۹,۱۰۰
																							۵,۶۶۱,۴۱۷		
۲۹	مجتمع فولاد صنعت بناب									*	۱,۹۸۸,۱۱۶	۲,۳۴۸,۹۱۸	۰	۲,۳۴۸,۹۱۸	مرابحه (استثنا)	۱۲	۰	۲۳					۲,۳۴۸,۹۱۸	اسناد عادی(قرارداد)	۲,۷۰۵,۷۹۸
											۵,۲۸۹,۷۹۲	۵,۳۰۱,۸۰۱	۰	۵,۳۰۱,۸۰۱	مرابحه (استثنا)	۶	۰	۲۳					۵,۳۰۱,۸۰۱	اسناد عادی(قرارداد)	۶,۴۰۰,۶۴۸
															اعتبارات اسنادی				۸۰۶	۴۰	۷۶۶	۳۸۳	۳۸۳		
															بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال				۵۱۷,۵۵۵	۰	۵۱۷,۵۵۵	۲۵۸,۷۷۷	۲۵۸,۷۷۷		
															بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال				۲,۰۴۸,۲۰۰	۰	۲,۰۴۸,۲۰۰	۱,۰۲۴,۱۰۰	۱,۰۲۴,۱۰۰		
															بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ریال				۱,۸۳۹,۲۵۲	۰	۱,۸۳۹,۲۵۲	۹۱۹,۶۲۶	۹۱۹,۶۲۶		
															ضمانت نامه				۴,۵۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۴,۲۷۵,۰۰۰	۸۵۵,۰۰۰	۸۵۵,۰۰۰	چک	۶,۴۱۲,۵۰۰
																							۱۰,۷۰۸,۶۰۵		
۳۰	تکین افق نیایش									*	۲۵,۷۰۷,۴۲۱	۲۵,۷۰۷,۴۲۱		۲۵,۷۰۷,۴۲۱	بدهکاران موقت								۲۵,۷۰۷,۴۲۱		
																							۲۵,۷۰۷,۴۲۱		
۳۱	هیروطاآریا									*	۶۴,۹۳۹,۹۹۲	۶۴,۹۳۹,۹۹۲		۶۴,۹۳۹,۹۹۲	بدهکاران موقت								۶۴,۹۳۹,۹۹۲		
												۳۲۴,۸۴۷,۸۸۰	۳,۳۵۷,۶۱۷	۳۲۸,۲۰۵,۴۹۷									۶۴,۹۳۹,۹۹۲		

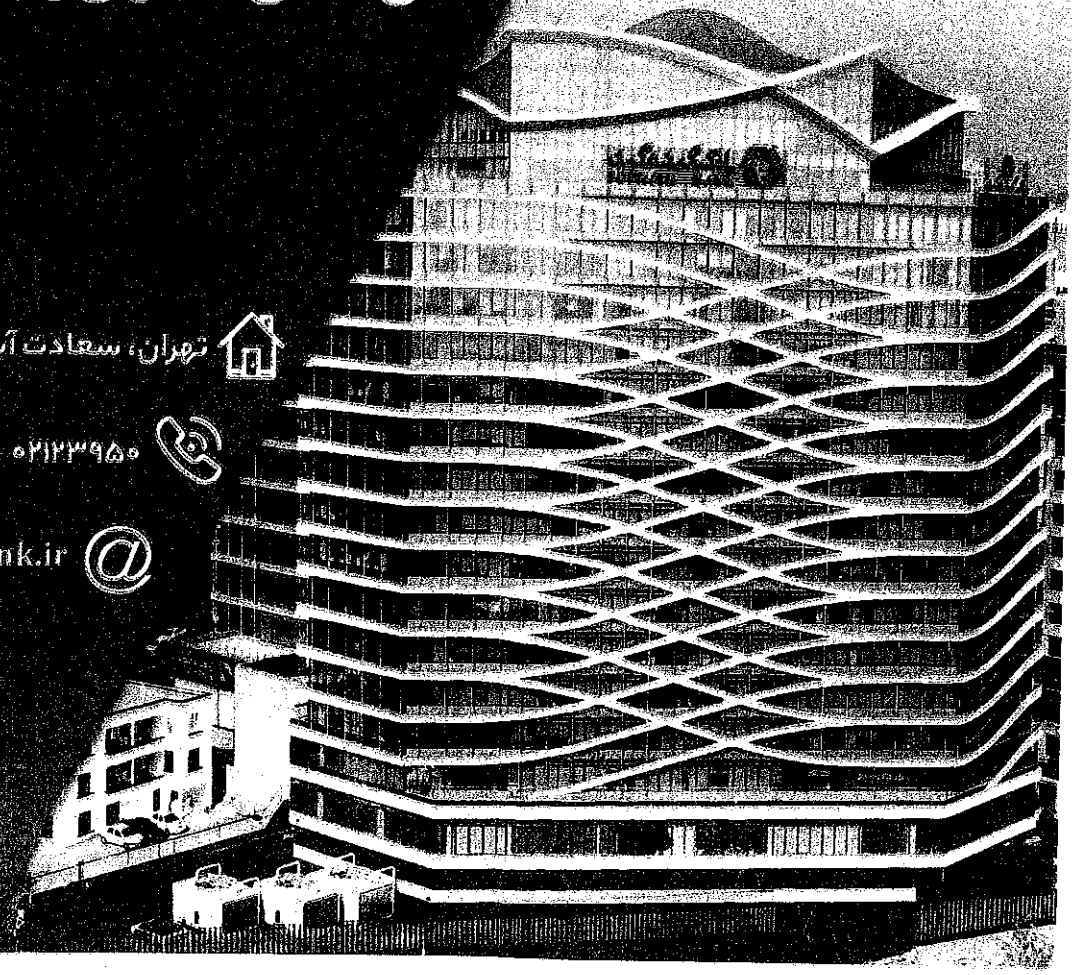
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک گردشگری

ناشر پذیرفته شده در بازار دوم فرابورس

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



تهران، سعادت آباد، بلوار فرهنگ، نبش کوچه نور

۰۲۱۲۳۹۵۰

www.tourismbank.ir

فهرست

مقدمه ۳

۱- ماهیت کسب و کار ۴

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت ۶

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت ۸

۱-۳- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت ۹

۱-۳-۱- وضعیت پرداخت‌های به دولت ۹

۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر بانک ۹

۱-۵- وضعیت رقابت ۱۲

۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت ۱۴

۱-۷- لیست بروز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه ۱۴

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ۱۶

۲-۱- اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت ۱۶

۲-۱-۱- اهداف کلان بانک برای دوره ۵ ساله منتهی به اسفند ۱۴۰۶ ..... ۱۶

۲-۱-۲- اهداف کوتاه مدت ۱۷

۲-۲- زویه های مهم حسابداری، برآوردها، قضاوت ها و تأثیرات تغییرات آن‌ها بر نتایج گزارش شده ۱۸

۲-۲-۱-سرمایه‌گذاری‌ها ۱۸

۲-۲-۲-دارایی‌های ثابت مشهود ۱۹

۲-۲-۳-دارایی‌های نامشهود ۲۰

۲-۲-۴- دارایی‌های غیرجاری نگه‌داری شده برای فروش ۲۰

۲-۲-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و وجه التزام ۲۱

۲-۲-۶- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع ۲۱

۲-۲-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی/امهالی ۲۱

۲-۲-۸-ذخیره مطالبات ۲۲

۲-۲-۹-مخارج تأمین مالی ۲۲

۲-۲-۱۰-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان ۲۳

۲-۲-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان ۲۳

۲-۲-۱۲-تسعیر ارز ۲۳

۲-۲-۱۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (قرضه دولتی)-سریع المعامله ۲۳

۲-۲-۱۴- سهام خزانه ۲۴

۲-۲-۱۵-هزینه مالیات بر درآمد ۲۵

۲-۲-۱۶-هزینه سود سپرده‌ها ۲۵

۲-۲-۱۷- سایر اقلام در یادداشت‌های صورت‌های مالی ۲۵

۲-۳- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن ۲۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی..... ۲۹
۲-۳-۲- اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست..... ۲۹
۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط..... ۳۰
۱-۳- منابع بانک..... ۳۰
۲-۳- مصارف بانک..... ۳۱
۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن..... ۳۱
۴-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته..... ۳۴
۵-۳- دعاوی حقوقی له و علیه بانک و اثرات ناشی از آن..... ۳۶
۴- نتایج عملیات و چشم اندازها..... ۳۷
۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی..... ۳۷
۱-۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی شرکت اصلی (بانک)..... ۳۷
۲-۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی تلفیقی..... ۳۷
۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع..... ۳۸
۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت..... ۳۸
۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده..... ۳۹
۱-۵- شاخص‌ها و معیارهای ارزیابی عملکرد..... ۳۹
۲-۵- عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:..... ۴۰
۶- جمع‌بندی..... ۴۱
پیوست ۱:..... ۴۲
اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک..... ۴۲
۱-اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی در سال مالی گذشته..... ۴۲
۲- اقدامات و تصمیمات کمیته عالی مدیریت ریسک در سال مالی گذشته..... ۴۴
۳- اقدامات و تصمیمات کمیته انتصابات در سال مالی گذشته..... ۴۶
پیوست ۲:..... ۴۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آن ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، مؤظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و سالانه می‌باشد.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۲ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	اجرایی/ غیراجرایی	امضاء
علی‌رضا حاج‌علی	رئیس هیأت مدیره	غیراجرایی	
محمد بیگدلی	نائب رئیس هیأت مدیره	غیراجرایی	
حسین رحمتی	عضو هیأت مدیره	غیراجرایی	
محمدرضا فهمی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	اجرایی	
رضا مجیدی	قائم مقام و عضو هیأت مدیره	اجرایی	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱- ماهیت کسب و کار

* وضعیت اقتصادی تا پایان اسفند سال ۱۴۰۳

بخش حقیقی اقتصاد

بر اساس آخرین آمار اعلامی توسط بانک مرکزی مطابق جدول ذیل، رشد اقتصادی کشور در نه ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۳ با کاهش ۱.۳ واحد درصدی نسبت به نه ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۲ به رقم ۳.۷ درصد رسیده است. این موضوع نشان می‌دهد که در سال ۱۴۰۳ روند رشد اقتصادی کاهنده بوده است. ضمن اینکه بر اساس پیش‌بینی صندوق بین‌المللی پول نیز رشد اقتصادی کشور در سال ۲۰۲۴ معادل ۳.۷ درصد و در سال ۲۰۲۵ حدود ۳.۱ درصد پیش بینی شده است. مرکز پژوهش‌های مجلس نیز در آخرین گزارش خود رشد اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۳ را ۲.۵ و در سال ۱۴۰۴ معادل ۲.۹ درصد پیش‌بینی نموده است. موارد مذکور حکایت از کاهش سطح رشد اقتصادی دارد و به نظر می‌رسد این موضوع بیش از هر چیز ناشی از تضعیف پتانسیل‌های نفتی و غیرنفتی اقتصاد کشور در سال های اخیر و از طرفی، عدم رشد سرمایه‌گذاری رخ داده باشد.

به علاوه، نوسانات نرخ ارز و بحران‌های ارزی نیز می‌تواند بر قدرت خرید مردم و سرمایه‌گذاری در کشور تأثیر بگذارد. از این رو، بهبود سیاست‌های اقتصادی و مدیریت منابع ارزی می‌تواند به تثبیت نرخ ارز و کاهش فشار بر مصرف‌کنندگان کمک کند. از طرفی، با توجه به اینکه اقتصاد کشور به شدت به منابع نفت و گاز وابسته است، برای ایجاد رشد پایدار، نیاز به تنوع در اقتصاد و تقویت بخش‌های دیگر مانند صنعت، کشاورزی، و فناوری اطلاعات وجود دارد. در صورت بهبود زیرساخت‌های داخلی و جذب سرمایه‌گذاری خارجی، کشور در سال‌های آتی می‌تواند به رشد اقتصادی متعادل‌تری دست یابد.

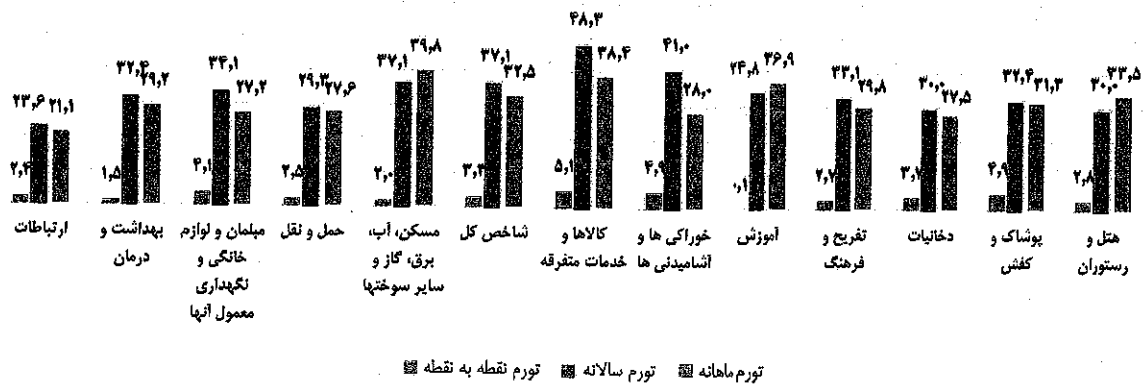
رشد سطح عمومی قیمت‌ها و اجزای آن

بر اساس آمار مرکز ملی آمار، در اسفند ماه ۱۴۰۳، تورم نقطه به نقطه خانوارهای کشور، ۳۷.۱ درصد بوده است؛ یعنی خانوارهای کشور به طور میانگین، ۳۷.۱ درصد بیشتر از اسفندماه ۱۴۰۲ برای خرید یک (مجموعه کالاها و خدمات یکسان) هزینه کرده‌اند. تورم نقطه به نقطه اسفندماه ۱۴۰۳ در مقایسه با ماه قبل، ۱.۸ واحد درصد افزایش داشته است.

مطابق با نمودار ذیل که براساس هر سه روش نمایش داده شده است، از میان اجزای تورم، آموزش به روش ماهانه و ارتباطات به دو روش دیگر کمترین را به خود اختصاص داده‌اند و کالاها و خدمات متفرقه به روش‌های ماهانه و نقطه به نقطه بیشترین و مسکن، آب، برق، گاز و سایر سوخت‌ها به روش سالانه بیشترین تورم را به خود اختصاص داده‌اند.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

تورم کالاها و خدمات مصرفی خانوارهای کشور – اسفندماه ۱۴۰۳ (درصد)



عوامل و مؤلفه‌های اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

از جمله مؤلفه‌های مهم و اثرگذار بر صنعت بانکداری پایه پولی و نقدینگی می‌باشند؛ چراکه این دو مؤلفه مهمترین معیارهای تصمیم‌گیری بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در خصوص سیاست‌های پولی، نرخ بهره و متعاقباً نحوه عملکرد بانک‌ها می‌باشند. در سال ۱۴۰۳، روند نقدینگی به میزان قابل توجهی تحت تأثیر سیاست‌های پولی انقباضی بانک مرکزی و شرایط اقتصادی کشور قرار گرفت و مطابق آخرین آمار بانک مرکزی ج.ا.ا، نرخ رشد نقطه به نقطه نقدینگی در بهمن‌ماه ۱۴۰۳ معادل ۲۲ درصد محاسبه شد. از جمله عوامل تاثیرگذار بر روند نقدینگی، سیاست‌های بانک مرکزی برای کنترل تورم و کاهش رشد پایه پولی بوده که منجر به کند شدن افزایش نقدینگی در ماه‌های پایانی سال شده است (کاهش ۰.۶ واحد درصدی رشد نقطه به نقطه نسبت به دی ماه). همچنین، تغییرات در نرخ ارز و عرضه منابع ارزی از طریق سیاست‌های تثبیتی، باعث شد تا جریان نقدینگی با نوساناتی مواجه شود. در کنار این موارد، رشد اقتصادی پایین و کاهش سرمایه‌گذاری‌ها نیز از جمله عوامل تاثیرگذار بر روند نقدینگی و سرعت گردش پول محسوب می شوند.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بر اساس آخرین گزارش ارائه شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در بهمن ماه ۱۴۰۳، خلاصه مانده متغیرهای عمده پولی و اعتباری به شرح جدول ذیل می‌باشد:

جدول ۱ – مانده برخی از متغیرهای عمده پولی و اعتباری در پایان بهمن ماه ۱۴۰۳

متغیرها		مانده (هزار میلیارد ریال)			درصد رشد در پایان بهمن ۱۴۰۳	
		اسفند ۱۴۰۱	اسفند ۱۴۰۲	اسفند ۱۴۰۳	اسفند ۱۴۰۲	اسفند ۱۴۰۳
پایه پولی	پایه پولی	۸،۵۴۸	۱۰،۹۲۱/۳	۱۳،۹۵۴/۳	٪۲۷/۸	٪۲۴/۵
ضریب فزاینده	ضریب فزاینده نقدینگی	۷/۴۱۴	۷/۲۱۳	۷/۴۷۸	(٪۲/۷)	٪۳/۷
اجزای نقدینگی	پول	۱۶،۲۹۶/۹	۱۹،۱۴۶/۴	۲۶،۳۱۷/۳	٪۱۷/۵	٪۳۷/۵
	شبه پول	۴۷،۰۷۹/۹	۵۹،۶۲۸/۱	۷۵،۳۴۲/۲	٪۲۶/۷	٪۲۶/۴
	نقدینگی(مجموع پول و شبه پول)	۶۳،۳۷۶/۸	۷۸،۷۷۴/۵	۱۰۱،۶۵۹/۵	٪۲۴/۳	٪۲۹/۱

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت

محصولات و خدامت بانک به شرح ذیل می باشد:

حساب‌های بانکی

- قرض الحسنه پس انداز
- سپرده جاری
- سپرده کوتاه‌مدت عادی
- سپرده کوتاه‌مدت ویژه
- سپرده بلندمدت

تسهیلات

- قرض‌الحسنه ضروری
- قرض‌الحسنه ازدواج
- خرید کالای سرمایه‌ای
- سرمایه در گردش
- ایجاد و احداث طرح‌های گردشگری
- تعمیر و بازسازی مسکن
- ازکی وام
- تأمین اعتبار دیجی پی
- تأمین اعتبار دیجی لند

ضمانت‌نامه‌ها

- شرکت‌در مناقصه و مزایده
- پیش پرداخت
- حسن انجام کار
- کسور وجه الضمان
- گمرکی
- تعهد پرداخت
- سایر

خدمات ارزی

- خرید و فروش ارز
- قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی
- حساب جاری ارزی
- نقل و انتقال حواله‌های ارزی
- سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی
- سپرده ویژه ارزی

موسسه حسابرسی پیمند گزارش

اینترنت بانک

- اینترنت‌بانک
- مدیریت سپرده‌های چند امضایی
- وب سرویس‌های مالی

کارتهای الکترونیک

- گردش‌کارت
- کارت هدیه
- کارت اعتباری
- کارت خانواده
- بن کارت
- کارت مجازی
- کارت خرید

تلفن و موبایل بانک

- همراه بانک
- تلفن بانک

تجارت الکترونیک

- خودپردازها
- پایانه‌های فروشگاهی
- درگاه پرداخت اینترنتی
- پایانه پرداخت شعبه
- کیوسک‌های خدمات بانکی
- پروژه NEX

ToBank

- احراز هویت آنلاین
- تعریف مشتری
- افتتاح انواع سپرده
- صدور واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری
- ثبت نام و اعطای وام فرزندآوری و ازدواج و ...
- صدور کارت هدیه دیجیتال
- امکان خرید بسته‌های اینترنتی و شارژ سیمکارت
- امکان پرداخت قبوض
- امکان انواع انتقال وجه
- توربووام
- جعبه ابزار کسب و کار
- بیمه سفر
- سفر رویایی

سرمایه‌گذاری

- افتتاح انواع سپرده سرمایه‌گذاری مدت دار و کوتاه‌مدت ویژه معاملات آنلاین سهام
- حساب‌های وکالتی بورس کالای ایران
- صدور اوراق گواهی اعتبار مولد (گام)
- سبدگردانی
- خدمات تأمین مالی از طریق بازار سرمایه
- تأمین مالی بلند مدت طرح‌های بزرگ و پروژه های ملی خدمات مشاوره‌ای معرفی اولویت‌های سرمایه‌گذاری

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانکداری اختصاصی

- صندوق سرمایه‌گذاری
- صندوق امانات

اعتبار اسنادی

- گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی
- قبول و معامله اعتبارات اسنادی صادراتی
- بروات اسنادی وارداتی

طرح‌های ویژه

- زی کارت
- پارسا
- بسته دارندگان pos
- کارما
- دست به نقد
- آژانس یار
- درمان یار
- بای کارت
- گردش کارت
- توریست کارت
- بسته کارگزاری ها
- پول خرد
- وبگاه تجارت برخط.
- بسته اختصاصی میکامال

اوراق بانکی

- اوراق گواهی سپرده عام
- اوراق گواهی سپرده‌خاص
- اوراق گام
- سایر خدمات

۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت

با توجه به اینکه خدمت اصلی بانک ارائه تسهیلات می‌باشد، بانک گردشگری در بین بانک‌های عضو کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در بخش مانده تسهیلات در جایگاه ۸ ام قرار دارد؛ البته با توجه به هم اندازه نبودن بانک‌های عضو کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی، معیار رشد تسهیلات در سال ۱۴۰۳ که معیار بهتری نسبت به حجم تسهلات اعطایی می‌باشد، این بانک با رشد ۷۷/۵۲ درصدی بالاترین نرخ رشد را در بین آن بانک‌ها داشته است.

جدول ۲- تسهیلات اعطایی و سهم آن در بین بانک‌ها (مبالغ به میلیون ریال)

کل تسهیلات اعطایی بانک‌های عضو کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی سال ۱۴۰۳	اسفند ماه ۱۴۰۳		کل تسهیلات اعطایی بانک‌های عضو کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی سال ۱۴۰۲	اسفند ماه ۱۴۰۲		نرخ رشد
	مانده تسهیلات اعطایی	سهم از کل		مانده تسهیلات اعطایی	سهم از کل	
۲۸,۶۱۰,۲۱۱,۲۴۵	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	٪۴.۷۴	۱۹,۳۳۱,۲۹۸,۸۷۱	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	٪۳.۹۶	٪۷۷.۵۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۱- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۱-۳-۱- وضعیت پرداخت‌های به دولت

جدول ۳- پرداختی‌ها به دولت و نهادهای وابسته به دولت (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	تغییرات به ۱۴۰۲	تغییرات به ۱۴۰۱	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۲,۰۴۵,۳۴۷	۶۳۴,۹۹۵	۰	%۲۲۲	%۱۰۰	بابت پرداخت ۲۵ درصد مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۷،۱۳۹۸ و ۱۳۹۹
۲	بیمه سهم کارفرما	۱,۴۷۱,۰۳۳	۷۹۴,۳۳۱	۵۶۲,۲۷۱	%۸۵	%۱۶۲	بابت افزایش حقوق طبق قانون کار و افزایش تعداد نفرات
۳	انرژی و آب	۱۴۱,۰۹۰	۱۱۰,۹۷۶	۷۶,۰۷۵	%۲۷	%۸۵	بابت افزایش تعرفه سالانه می باشد.
۴	مالیات حقوق	۱,۶۷۱,۹۴۸	۵۷۳,۱۳۶	۴۰۲,۰۵۲	%۱۹۲	%۳۱۶	بابت افزایش حقوق طبق قانون کار و افزایش تعداد نفرات
۵	مالیات های تکلیفی - اجاره و رفع موانع تولید	۲۱۹,۴۹۰	۱۹۶,۲۸۹	۷,۱۸۴	%۱۲	%۲۶۳۲	افزایش اجاره
	جمع	۵,۵۵۰,۱۲۶	۱,۹۱۹,۶۵۴	۱,۰۴۷,۵۸۲	%۱۰۲	%۸۳	

۴-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر بانک

- قانون پولی و بانکی کشور و اصلاحیه‌های بعد از آن
- قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های اجرایی آن
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا
- قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیر دولتی
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی
- قانون مبارزه با پولشویی و اصلاحات آن در سال‌های بعد
- قانون امور حسبی
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها
- قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی
- لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها
- قانون صدور چک و اصلاحات قانون چک
- قانون مالیات‌های مستقیم و مصوبات و اصلاحیه‌های بعد از آن
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم الاجرا و اصلاحیه‌های بعد از آن
- اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- قانون تجارت و اصلاحیه‌های بعد از آن
- قانون تجارت الکترونیک
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران و اصلاحات آن
- قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و اصلاحات آن
- قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور
- قانون برنامه ششم توسعه اقتصادی اجتماعی و فرهنگی کشور
- قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و الحاقیه‌های مربوطه
- قانون تسری امتیازات خاص بانک‌ها به مؤسسات اعتباری غیربانکی مجاز
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی و کاهش هزینه‌های طرح و تسریع در اجرای طرح‌های تولیدی و افزایش منابع مالی و کارآیی بانک‌ها
- ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات مالی و اعتباری ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- تکالیف شبکه بانکی در راستای اجرای سیاست‌های دولت برای خروج غیرتورمی از رکود اقتصادی
- قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع ایرانی
- قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت
- دستورالعمل اجرایی عملیات بازار بین بانکی ریالی
- آیین‌نامه اجرایی معاملات ارز-ریالی
- ماده واحده عدم الزام بانک‌ها به اخذ وثایق ملکی
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران
- آیین نامه شناسایی توقیف اموال مدیون در اجرای مفاد اسناد رسمی
- اصلاحیه قانونی آیین نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم الاجرا
- آیین نامه نظام سنجش اعتبار
- قانون اصلاح مواد ۱ و ۷ قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی و اصلاحات بعدی
- قانون دائمی نمودن قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد
- قانون تمدید مهلت اجرای آزمایشی قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور
- قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم
- قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- بخشنامه ممنوعیت اخذ هرگونه سپرده به عنوان وثیقه نقدی به هر عنوان قبل و یا پس از اعطای تسهیلات و تاکید بر ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده ها
- قانون شوراهای حل اختلاف مجلس شورای اسلامی
- قانون تسهیل تکالیف مودیان جهت اجرای قانون پایانه های فروشگاهی مجلس شورای اسلامی
- قانون حمایت گزارشگران فساد
- قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها
- قانون پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزند و وام مسکن فرزند سوم و بیشتر
- قانون جدید بانک مرکزی
- الزامات قانونی مبارزه با پولشویی
- شرایط پذیرش اوراق گام بابت پیش پرداخت تخصیص ارز واردات
- دستورالعمل نحوه احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیران مؤسسات اعتباری
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- دستورالعمل اجرایی عملیات بازار بین بانکی ریالی
- آیین نامه اجرایی معاملات آتی ارز-ریال
- دستورالعمل اجرایی تسهیلات طرح ویژه بهسازی و نوسازی مسکن روستایی به بانک های عامل
- دستورالعمل نحوه صدور کارت ریالی برای گردشگران و سایر اشخاص حقیقی خارجی غیرمقیم
- دستورالعمل اجرایی پراخت تسهیلات ازدواج و فرزند
- سند راهبردی استقرار بانکداری اسلامی

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۱- وضعیت رقابت

مقایسه وضعیت بانک گردشگری از منظر میزان سپرده‌ها و تسهیلات اعطایی، در بین بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی بر اساس اطلاعات کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری برای دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح جداول ذیل می‌باشد.

جدول ۴- سپرده‌های اشخاص در بین بانک‌های عضور کانون بانک‌ها **مبالغ به میلیارد ریال**

رتبه بر اساس سهم از کل	بانک	اسفند ۱۴۰۳		اسفند ۱۴۰۲		نرخ رشد
		کل سپرده های اشخاص	سهم از کل	کل سپرده های اشخاص	سهم از کل	
۱	پاسارگاد	۷,۵۷۸,۷۳۸	٪۲۱.۵	۵,۲۰۸,۶۳۳	٪۲۰.۹	٪۴۵.۵
۲	شهر	۴,۲۴۹,۴۷۵	٪۱۲.۱	۲,۵۵۳,۷۸۲	٪۱۰.۲	٪۶۶.۴
۳	پارسیان	۳,۶۲۹,۰۸۵	٪۱۰.۳	۲,۶۹۸,۳۶۲	٪۱۰.۸	٪۳۴.۵
۴	آینده	۳,۲۱۱,۳۱۶	٪۹.۱	۲,۸۵۰,۰۱۶	٪۱۱.۴	٪۱۲.۷
۵	سامان	۳,۱۳۲,۸۶۶	٪۸.۹	۲,۲۲۱,۲۸۴	٪۸.۹	٪۴۱
۶	اقتصاد نوین	۲,۷۴۱,۲۵۴	٪۷.۸	۲,۱۵۲,۲۴۴	٪۸.۶	٪۲۷.۴
۷	گردشگری	۲,۳۷۷,۰۲۴	٪۶.۸	۱,۴۲۷,۹۵۳	٪۵.۸	٪۶۶.۵
۸	رسالت	۱,۸۴۰,۷۵۱	٪۵.۲	۱,۴۳۳,۵۳۵	٪۵.۷	٪۲۸.۴
۹	سینا	۱,۲۰۶,۴۳۹	٪۳.۴	۸۰۶,۱۳۰	٪۳.۲	٪۴۹.۷
۱۰	خاورمیانه	۱,۱۳۴,۷۹۳	٪۳.۲	۶۰۳,۸۵۳	٪۲.۴	٪۸۷.۹
۱۱	ایران زمین	۹۷۲,۹۵۰	٪۲.۸	۷۳۷,۱۰۷	٪۳	٪۳۲
۱۲	کارآفرین	۹۲۶,۵۶۶	٪۲.۶	۶۲۳,۰۴۲	٪۲.۵	٪۴۸.۷
۱۳	ملل	۹۰۱,۲۲۹	٪۲.۶	۶۷۶,۶۸۶	٪۲.۷	٪۳۳.۲
۱۴	دی	۸۲۹,۹۸۲	٪۲.۴	۵۲۳,۲۷۰	٪۲.۱	٪۵۸.۶
۱۵	سرمایه	۲۷۷,۳۸۲	٪۰.۸	۲۲۷,۸۰۶	٪۰.۹	٪۲۱.۸
مجموع		۳۵,۰۰۹,۸۵۰		۲۴,۷۴۳,۷۰۳		٪۴۱.۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

جدول ۵- تسهیلات پرداختی در بین بانک‌های عضو کانون بانک‌ها

مبالغ به میلیارد ریال

رتبه بر اساس سهم از کل	بانک	اسفند ۱۴۰۲		اسفند ۱۴۰۳		نرخ رشد
		تسهیلات پرداختی	سهم از کل	تسهیلات پرداختی	سهم از کل	
۱	پاسارگاد	۸,۸۰۰,۱۷۰	٪۳۰.۸	۵,۴۳۲,۷۶۴	٪۲۸.۱	٪۶۲.۰
۲	پارسیان	۳,۷۴۵,۱۱۲	٪۱۳.۱	۲,۳۲۴,۸۳۳	٪۱۲.۰	٪۶۱.۱
۳	اقتصاد نوین	۲۶۵۶,۲۹۴	٪۹.۳	۲,۰۴۰,۹۳۱	٪۱۰.۶	٪۳۰.۲
۴	شهر	۲۶۲۶,۱۳۲	٪۹.۲	۱,۶۸۳,۹۰۶	٪۸.۷	٪۵۶.۰
۵	سامان	۲,۱۵۰,۶۴۱	٪۷.۵	۱,۴۲۴,۳۷۶	٪۷.۴	٪۵۱.۰
۶	رسالت	۱,۷۵۲,۱۱۱	٪۶.۱	۱,۱۲۴,۱۳۰	٪۵.۸	٪۵۵.۹
۷	آینده	۱,۵۵۶,۳۲۹	٪۵.۴	۱,۵۹۹,۵۱۳	٪۸.۳	(٪۲.۷)
۸	گردشگری	۱,۳۵۷,۵۳۸	٪۴.۷۴	۷۶۴,۷۰۳	٪۳.۹۶	٪۷۷.۵۲
۹	خاورمیانه	۹۹۸,۴۶۱	٪۳.۵	۶۲۱,۴۹۴	٪۳.۲	٪۶۰.۷
۱۰	سینا	۹۸۱,۰۴۱	٪۳.۴	۶۷۶,۷۳۲	٪۳.۵	٪۴۵.۰
۱۱	کارآفرین	۹۰۶,۲۳۷	٪۳.۲	۵۶۴,۲۵۰	٪۲.۹	٪۶۰.۶
۱۲	ملل	۵۸۹,۰۳۶	٪۲.۱	۴۷۷,۶۴۰	٪۲.۵	٪۲۳.۳
۱۳	ایران زمین	۲۱۱,۴۳۲	٪۰.۷	۳۱۱,۸۶۶	٪۱.۶	(٪۳۲.۲)
۱۴	دی	۱۶۱,۳۸۹	٪۰.۶	۱۸۶,۰۷۲	٪۱.۰	(٪۱۳.۳)
۱۵	سرمایه	۱۱۸,۲۸۸	٪۰.۴	۹۸,۰۸۹	٪۰.۵	٪۲۰.۶
مجموع		۲۸,۶۱۰,۲۱۱		۱۹,۳۳۱,۲۹۹		٪۴۸

۶-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت

جدول ۶- اطلاعات بازگردان و معاملات آن طی سال ۱۴۰۳

ردیف	شرح	توضیحات
۱	نام بازارگردان	صندوق اختصاصی بازار گردانی گروه گردشگری ایرانیان
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۳۹۵/۰۴/۰۳
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۳/۱۷
٤	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده	۰
٦	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱۶۱،۷۲۹
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۲۳۹،۹۰۲
۸	سود یا زیان بازارگردانی (میلیون ریال)	(۳۷۵،۷۲۹)
۹	تعداد سهام خریداری شده	۴۹,۹۹۸,۳۹۵
۱۰	تعداد سهام فروخته شده	۷۶,۷۰۷,۴۶۹
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۵,۷۹۹,۴۹۴,۶۱۳

۷-۱- لیست بروز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه

جدول ۷- اطلاعات شرکت‌های مشمول تلفیق و زیرمجموعه

نام شرکت	سال مالی	درصد مالکیت مستقیم	درصد مالکیت غیر مستقیم	نام عضو هیئت	سمت	موظف/غیر موظف
شرکت پرستیژلند ایران	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	٪۴۰	-	مهدی شهبازی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
شرکت فراگستر فدک اسپادان	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	٪۶۶/۵	-	مهدی شهبازی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
شرکت مجتمع فولاد صنعت بناب	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۴۳/۴۹	-	مهدی بهرامی کوهشاهی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
بیمه آرمان	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	٪۲۱/۵	-	-	-	-
گروه بازرگانی گردشگری دانا	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۲۰	٪۱۴.۶۲	رضا مجیدی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۶۱/۹۱	-	رضا مجیدی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
لیزینگ گردشگری	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	٪۲/۰۲	-	مهدی شهبازی	نایب رئیس هیأت‌مدیره	غیرموظف
توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	٪۱۲/۱۹	-	حسین مظفر	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

نام شرکت	سال مالی	درصد مالکیت مستقیم	درصد مالکیت غیر مستقیم	نام عضو بانکی	سمت	موظف/غیر موظف
شرکت ایده پرداز دانش نوین آرشام	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	٪۳۰	٪۳۰	سید محمدرضا برهانی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۹۹/۹۹	٪ ۰/۰۱	شقایق مشیری	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
تجارت بین الملل هم وطا آریا	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۹۹/۹۹	٪ ۰/۰۱	حسین رحمتی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۹۹/۹۹	٪ ۰/۰۱	محمد فرجود	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۲۴	٪ ۲۰/۹۵	-	-	-
شرکت سرمایه گذاری وانبوه سازی پارس میکا کیش(سهامی خاص)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۷۰	-	محمدرضا فهمی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
شرکت نگین افق نیایش	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۹۹/۹۹	-	اسماعیل محمدی قزلداغی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف
فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۲۰	-	-	-	-
گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان (گنگین)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	٪۴۹/۲۸	٪ ۳	سید بها الدین حسینی هاشمی	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف

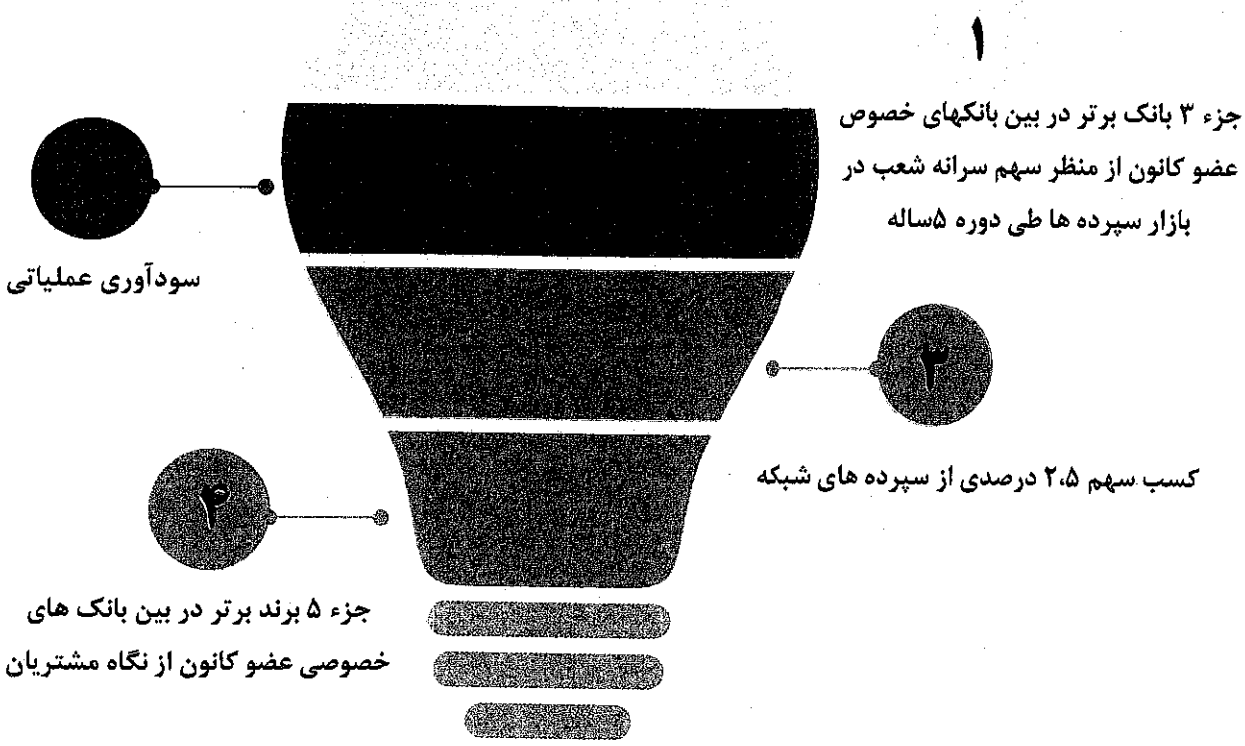
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۲-۱- اهداف کلان و برنامه‌های بلند مدت و کوتاه مدت

۲-۱-۱- اهداف کلان بانک برای دوره ۵ ساله منتهی به اسفند ۱۴۰۶

❖ اهداف اصلی بانک بنابر سند چشم‌انداز ۵ ساله منتهی به اسفند ۱۴۰۶ عبارتند از:



❖ سایر اهداف بنابر تصمیمات هیأت مدیره عبارتند از:

- بهبود نسبت کفایت سرمایه ظرف سه سال آتی از طریق افزایش سرمایه و بهبود ساختار دارایی
- تبدیل مطالبات غیر تسهیلاتی به عقود تسهیلاتی و بهبود وثایق مربوطه در جهت افزایش سطح اطمینان بخشی نسبت به صیانت از حقوق سپرده گذاران.
- تلاش برای کاهش ریسک نقدینگی و بهینه نمودن ساختار دارایی‌ها از طریق فروش و واگذاری املاک مازاد از محل وثایق تملیکی و سرمایه گذاری‌های غیر بانکی.
- توسعه بخش خدمات بانکداری
- افزایش درآمدهای بانک در بخش خدمات بانکداری
- کاهش ریسک اعتباری و NPL و ارتقای سطح کنترل‌های داخلی در بخش اعتبار سنجی مشتریان

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- توسعه بخش بانکداری دیجیتال و بهبود زیرساخت‌های فناوری اطلاعات با هدف بروز رسانی شیوه‌های بانکداری و ارتقای سطح خدمات به منظور افزایش سطح رضایت‌مندی مشتریان و تقویت برند بانک گردشگری
- تقویت واحدهای حاکمیت شرکتی در بانک گردشگری و تلاش برای دستیابی به استانداردهای معرفی شده توسط نهاد عالی نظارتی در رابطه با حاکمیت شرکتی

۲-۱-۲- اهداف کوتاه مدت

- تدوین برنامه مولدسازی دارایی‌های مازاد بانک از طریق واگذاری دارایی‌های مازاد
- افزایش سرمایه
- پذیرش و ارزش‌گذاری شرکت‌های غیر بورسی در بازار سرمایه
- تدوین مدل مدیریت بهینه و کاهش هزینه‌های مصرفی
- واگذاری دارایی‌های تملیکی به منظور رعایت مفاد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا
- توسعه شبکه شعب ارزی بانک
- پیاده‌سازی سامانه مدیریت ریسک عملیاتی
- تدوین مدل و فرآیند امتیازدهی رتبه بندی داخلی مشتریان اعتباری بانک
- واگذاری املاک و دارایی‌های مازاد بانک
- آماده‌سازی سیستم و زیر ساخت در جهت برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی
- افزایش درآمدهای کارمزدی ریالی و ارزی
- حمایت از صنایع وابسته و تولید داخل:
  - سرمایه‌گذاری در حوزه برق و انرژی تجدیدپذیر
  - سرمایه‌گذاری در حوزه نفت و گاز، بازرگانی و فعالیت‌های تولیدی پایدار
  - سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و مدیریت بهینه پرتفوی
  - سرمایه گذاری و احداث نیروگاه ها و انرژی های تجدید پذیر
- پذیرش ضمانت و عاملیت انتشار اوراق مشارکت شهرداری‌ها و سایر شرکت‌ها
- ایجاد بسترهای لازم جهت پذیرش شرکت‌ها و پروژه‌های تحت حمایت بانک گردشگری در بازار سرمایه و اصلاح ساختار مالی و سرمایه آن‌ها

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها، قضاوت ها و تأثیرات تغییرات آن‌ها بر نتایج گزارش شده

۱-۲-۲-سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۱-۲-۲- نحوه ارزیابی :

	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

۲-۱-۲-۲- نحوه شناسایی درآمد :

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲-۲-دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۲-۲-۲- دارایی‌های ثابت برمبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شوند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد، بعنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید، باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است تجدید ارزیابی در تاریخ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد و دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ ساله می‌باشد.

۳-۲-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ، ۳۸، ۴۰ و... ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۵ ، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای و سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۴-۲-۲-۲- برای دارایی‌های ثابتی که در طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و یا بلا استفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر(به استثنای ساختمان و تأسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۲-۲-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 بدلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره گزارشگری انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردند.

۴-۲-۲- دارایی‌های غیرجاری نگه‌داری شده برای فروش

۱-۴-۲-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، بعنوان (دارایی‌های جاری نگه‌داری شده برای فروش) طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۲-۲- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

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

۶-۲-۲- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، درآمد مشاع، مصارف و منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه یادداشت توضیحی ۱۳ صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ گزارش می‌گردد.

۷-۲-۲- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی/امهالی

تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت و یا رشته فعالیت مربوطه ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

مؤسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه پس از تاریخ سررسید 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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

*مدیریت هیچ گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر اعمال ننموده است.

۸-۲-۲-ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در پایان هر دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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

۹-۲-۲-مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی واجد شرایط» است در سال وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰-۲-۲-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر مبنای یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر به ازای هر سال خدمت هر یک از آن‌ها محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱۱-۲-۲- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۱۲-۲-۲-تسعیر ارز

۱-۱۲-۲-۲- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادلع ارز و طلای ایران در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که بر بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معاملی تسعیر می‌شود.

تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی بعنوان درآمد با هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود .

۲-۱۲-۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آن‌ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۱۳-۲-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (قرضه دولتی)-سریع المعامله

در راستای اجرای مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۲ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی مبنی بر ضرورت نگهداری حداقل معادل ۳ درصد از مانده کل سپرده‌های بانک به صورت اوراق

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

مالی اسلامی قابل معامله در بازار سرمایه، این بانک اقدام به خرید فروش اوراق فوق در سازمان بورس اوراق بهادار نموده و درآمد آن نیز بر اساس نرخ‌های تعیین شده در دفاتر ثبت گردیده است.

همچنین این بانک در چارچوب دستورالعمل اجرای عملیات بازار باز و اعطای اعتبار در قبال اخذ وثیقه (نامه شماره ۹۸/۲۰۶۱۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۸ بانک مرکزی) و با هدف انعطاف بیشتر در نحوه مدیریت نقدینگی اقدام به تودیع اوراق خریداری شده جهت شرکت در عملیات بازار باز و استفاده از توافق باز خرید (ریپو) نموده است.

۱۴-۲-۲- سهام خزانه

۱-۱۴-۲-۲- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک/ مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۴-۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۴-۲-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۴-۱۴-۲-۲- در تاریخ گزارشگری ، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۵-۱۴-۲-۲- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۵-۲-۲-هزینه مالیات بر درآمد

۱-۱۵-۲-۲- هزینه مالیات

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

۲-۱۵-۲-۲- مالیات انتقالی

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

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

۱۶-۲-۲-هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیأت عالی بانک مرکزی در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۱۷-۲-۲- 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.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن

بانک گردشگری همواره پیشگام در حوزه ایفای مسئولیت‌های اجتماعی بوده است. تنوع محتوایی فعالیت‌های حوزه‌های مختلف مانند محیط‌زیست، گردشگری، ورزش، فرهنگ و ادبیات، امور خیریه، حمایت از نخبگان علمی، فرهنگ عمومی و توجه به گروه‌های اجتماعی آسیب‌پذیر همواره موید توجه مدیریت بانک به این مهم بوده است.

❖ وضعیت مصرف انرژی و تمهیدات انجام شده در زمینه صرفه جویی انرژی

- کنترل مسیرهای تردد خودروهای موجود در ناوگان پول‌رسانی با هدف به حداقل رساندن تردد
- بهینه‌سازی مصرف انرژی با به کارگیری لامپ‌های کم مصرف، تنظیم سیستم تهویه شعب و ادارات ستادی بانک و استفاده از چراغ های سنسوردار در راه‌پله ها و مشاعات ساختمان‌های بانک
- تعدیل ساعات کاری بانک در ماه‌های گرم سال و همچنین کاهش مصرف برق در ساختمان‌های بانک با هدف مدیریت مصرف انرژی
- گسترش محصولات و خدمات الکترونیک و ToBank در راستای کاهش مراجعه مشتریان به واحدهای بانک

❖ عملکرد زیست محیطی بانک در سال مالی مورد گزارش و پیش بینی روند آتی آن

- معاینه فنی و آنالیز گازهای احتراق و تنظیم مشعل‌های موتورخانه ساختمان‌های بانک
- سرویس دوره‌ای موتورخانه‌ها جهت کاهش مصرف سوخت

❖ پیامدهای زیست محیطی حاصل از فعالیت بانک

- آلودگی هوا در استفاده از دیزل ژنراتورها
- مصرف کاغذ در راستای انجام خدمات بانکی

❖ تشریح اقدامات انجام شده در خصوص رعایت قوانین و مقررات حاکم بر تأثیرات زیست محیطی فعالیت شرکت به خصوص در حوزه پسماندها، منابع آب و آلودگی هوا

- استفاده از اموال موجود و دپو در انبار جهت اورهال شعب و باجه‌های فعال در شعب تهران و شهرستان
- تعمیرات و اورهال مستمر شعب تهران و شهرستان (سرویس‌های دوره‌ای سرمایش و گرمایش، تعمیرات ابنیه، تعمیرات کانترها، صندلی‌ها و تابلوها)
- جمع‌آوری کارتریج‌های مصرف شده از سطح شعب و واحدهای ستادی در راستای حفظ محیط زیست (با توجه به سمی بودن پودرهای داخل آن)
- کفسابی چند شعبه و نصب پمپ آب
- اخذ انشعاب جدید اگو
- تخلیه انبارها و جابجایی ضایعات پلاستیکی و فلزی

❖ آثار مالیاتی شامل جریمه، معافیت، تشویق و ... (اقدامات شرکت در حوزه زیست محیطی، جلوگیری از اتلاف انرژی و سایر موارد مربوط به پایداری شرکتی، چه تاثیری بر مالیات پرداختی شرکت داشته است)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بابت اقدامات بانک در حوزه زیست محیطی، جلوگیری از اتلاف انرژی و سایر موارد، تاکنون هیچ گونه آثار مالیاتی متوجه بانک نشده است.

❖ عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک‌های عام‌المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و کمک به رفاه عمومی جامعه

این بانک در سال ۱۴۰۳، بالغ بر ۱۹،۲۶۹ پرونده با مبلغی معادل ۳۴،۶۸۰،۸۵۸ میلیون ریال تسهیلات تکلیفی و حمایتی در قالب تسهیلات ازدواج، فرزندآوری، اشتغالزایی، درمان بیماران صعب العلاج، ودیعه مسکن، کمک به ساخت مسکن، وام خرد جهت رفع نیازهای ضروری با مبلغ کم و تسهیلات درمان یار جهت پرداخت فوری کمک هزینه درمان بیماران، پرداخت نموده است که جزئیات دقیق‌تر آن در جداول ذیل ارائه شده است.

جدول ۸- تسهیلات حمایتی بانک (مبالغ به میلیون ریال)

نوع تسهیلات	تعداد	مبلغ اعطا
قرض الحسنه ازدواج	۱،۱۰۱	۳،۶۹۷،۲۲۰
قرض الحسنه فرزندآوری	۲،۳۴۷	۱،۸۵۶،۴۰۰
قرض الحسنه بیماران صعب العلاج	۱۲۵	۶۲،۵۰۰
قرض الحسنه اشتغال زایی	۵۲۱	۷۱۲،۰۱۰
سایر تسهیلات قرض الحسنه	۱۴،۶۱۲	۲۵،۱۰۷،۱۸۷
جمع تسهیلات قرض الحسنه	**۱۸،۷۰۶**	**۳۱،۴۳۵،۳۱۷**
ودیعه مسکن	۳۲۲	۵۴۵،۲۸۰
جهش تولید مسکن ملی	۲۳	۴۵۹،۴۴۰
صندوق توسعه ملی	۵	۱،۵۸۷،۱۹۷
میراث فرهنگی (تبصره ۱۸ قانون بودجه)	۴	۵۵۸،۷۲۰
جمع سایر تسهیلات تکلیفی	**۳۵۴**	**۳،۱۵۰،۶۳۶**
درمان یار	۱۴۶	۷۴،۰۰۰
وام خرد	۶۳	۲۰،۹۰۵
جمع سایر تسهیلات حمایتی	**۲۰۹**	**۹۴،۹۰۵**
جمع کل	**۱۹،۲۶۹**	**۳۴،۶۸۰،۸۵۸**

❖ عملکرد بانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

- فعالسازی سرویس‌های خرید اعتباری (اپلیکیشن تارا و دیجی‌پی)
- فعالسازی بن کارت‌های الکترونیکی جهت توسعه خدمات رفاهی و ورزشی
- تجهیز باشگاه ورزشی در محل ستاد مرکزی بانک
- انعقاد قرارداد با مجموعه ورزشی جهت بهره‌برداری پرسنل
- حمایت از بنیان خانواده از طریق هدیه‌های تولد فرزند و ازدواج
- برگزاری جشنواره‌های تابستانه ویژه فرزندان پرسنل
- معاینات ادواری و مراقبت‌های پزشکی
- برگزاری کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار
- توسعه تجهیزات و ملزومات پزشکی موجود در بانک

موسسه حسابرسی بهمن گزارش

❖ برنامه شرکت در جهت حذف تلفات نیروی انسانی

- پایش مستمر کارکنان از طریق ارزیابی عملکرد آن‌ها و پرداخت پاداش‌های انگیزشی متناسب با عملکرد ایشان.
- برنامه های تأمین آتیه کارکنان
- چرخش شغلی کارکنان جهت بهبود عملکرد و رفتار ایشان
- پایش سلامتی جسمی کارکنان از طریق معاینات ادواری و تلاش برای بهبود سلامتی جسمانی آن‌ها

❖ اقدامات انجام شده در جهت استفاده از منابع تجدیدپذیر

- استفاده از اسکای لایت جهت روشنایی ساختمان
- ایجاد انشعاب‌های جدید اگو

❖ اهداف بلندمدت شرکت در جهت حداقل سازی پیامدها (شامل کاهش پیامدهای تخریب زیست محیطی، حذف تلفات نیروی انسانی، اتلاف انرژی و ....)

این بانک در نظر دارد فعالیت‌های عنوان شده در بندهای قبل را به صورت مستمر و با کیفیت بالاتر و با توجه به استانداردهای بروز شده، ادامه دهد.

❖ بعد اقتصادی؛ نظیر عملکرد اقتصادی، سهم بازار محصول، شاخص های بهره وری تولید و رشد شرکت

این بانک در سال مالی گذشته توانسته است با جذب سپرده‌های مشتریان به سهم ۲/۳۸ درصدی از کل سپرده های شبکه بانکی دست پیدا کند که نسبت به سال ۱۴۰۲ (۱/۸۵ درصد) بوده است رشد بسزایی داشته باشد و همچنین در بخش تسهیلات نیز سهم ۱/۲۷ درصدی از کل تسهیلات شبکه بانکی را داشته باشد. جداول ذیل سهم از شبکه بانکی در دو مورد گفته شده طی سه سال گذشته را نشان می دهد.

جدول ۹- سهم بازار بانک (مبالغ به میلیون ریال)

شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
سپرده‌های بانک گردشگری	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳
سپرده‌های شبکه بانکی	۱۰۱,۶۵۹,۵۰۰,۰۰۰	۷۸,۷۷۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۳,۳۷۶,۸۰۰,۰۰۰
سهم بانک گردشگری از شبکه بانکی	**۲٫۳۴%**	**۱٫۸۱%**	**۱٫۸۱%**
تسهیلات بانک گردشگری	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱
تسهیلات شبکه بانکی	۱۰۶,۷۸۹,۷۷۰,۴۴۰	۷۰,۶۸۲,۳۲۷,۰۵۰	۵۵,۸۳۳,۱۴۲,۱۶۰
سهم بانک گردشگری از شبکه بانکی	**۱٫۲۷%**	**۱٫۰۸%**	**۰٫۸۴%**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱-۳-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

با عنایت به مذاکرات صورت گرفته در مجمع عمومی عادی سالیانه، مجمع با تفویض اختیار به تخصیص ۲۵۰ میلیارد ریال هزینه برای سال ۱۴۰۳ در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی موافقت نمود که در جدول ذیل ریز هزینه آن ارائه گردیده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۰- اقدامات در راستای مسئولیت‌های اجتماعی

ردیف	موضوع	مبلغ	اقدامات
۱	امور خیریه	۱۱۱،۴۰۰	ساخت ۳۰ باب مدرسه در مناطق محروم
۲		۹۲،۶۷۶	برگزاری پویش سفره مهربانی و توزیع ۶،۰۰۰ بسته معیشتی
۳		۱۲،۲۵۰	ستاد مردمی رسیدگی به امور دیه و کمک به زندانیان نیازمند
۴		۲،۰۰۰	توزیع ۲،۵۰۰ پرس غذای گرم در مناطق کمتر برخوردار تهران با مشارکت بنیاد خیریه یاس فاطمه‌النبی(س) در قالب پویش سفره مهربانی غدیر
۵		۵۰۰	کمک هزینه درمان
۶	امور فرهنگی و مذهبی	۱۶،۲۰۰	کمک هزینه ساخت ساخت و تجهیز مساجد
۷		۲،۰۲۲	حمایت فرهنگی، ورزشی از نیروهای خدوم انتظامی
۸		۱،۰۰۰	کمک هزینه به خیریه‌ها
۹	امور ورزشی	۱،۰۰۰	حمایت مالی از ورزشکار رشته دومیدانی
۱۰		۱،۰۰۰	حمایت مالی از ورزشکار پارالمپیک
۱۱		۸،۰۰۰	حمایت مالی از رشته ورزشی بسکتبال با ویلچر (فدراسیون ورزش‌های جانبازان و معلولین)
جمع کل		۲۴۸،۰۴۸	

۲-۳-۲- اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

- استفاده از سامانه اتوماسیون اداری در مکاتبات اداری بین واحدهای بانک به منظور کاهش استفاده از کاغذ و ...
- کنترل مسیرهای تردد خودروهای موجود در ناوگان پول‌رسانی با هدف به حداقل رساندن تردد
- بهینه‌سازی مصرف انرژی با به کارگیری لامپ‌های کم مصرف، تنظیم سیستم تهویه شعب و ادارات ستادی بانک و استفاده از چراغ های سنسوردار در راه‌پله ها و مشاعات ساختمان‌های بانک
- تعدیل ساعات کاری بانک در ماه‌های گرم سال جهت کاهش و مدیریت مصرف انرژی
- گسترش محصولات و خدمات الکترونیک و ToBank در راستای کاهش مراجعه مشتریان به واحدهای بانک
- برگزاری کلاس‌های آموزشی به صورت غیرحضوری با هدف کاهش تردد و صرفه‌جویی در هزینه‌ها و مصرف انرژی
- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری با هدف کاهش مراجعه سهامداران

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳-۱- منابع بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۱- سپرده های بانک

انواع سپرده ها	مانده در		میزان تغییرات نسبت به سال مالی قبل	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مبلغ	درصد
سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۸۲,۶۰۶,۵۹۵	۱۲۳,۶۵۴,۹۶۳	۱۵۸,۹۵۱,۶۳۲	۱۲۸.۵۴٪
سپرده‌های پس انداز	۴۴,۸۳۸,۶۲۵	۲۷,۱۴۷,۸۶۰	۱۷,۶۹۰,۷۶۵	۶۵.۱۶٪
سپرده‌های کوتاه مدت	۱۹۸,۸۳۶,۸۳۲	۱۳۲,۷۴۹,۷۲۰	۶۶,۰۸۷,۱۱۲	۴۹.۷۸٪
سپرده‌های بلند مدت	۱,۸۲۲,۵۲۷,۵۶۰	۱,۱۲۷,۶۰۹,۰۴۱	۶۹۴,۹۱۸,۵۱۹	۶۱.۶۳٪
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت ها	۲۸,۲۱۳,۹۱۱	۱۶,۷۹۱,۸۱۶	۱۱,۴۲۲,۰۹۵	۶۸.۰۲٪
سپرده مشتریان	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۱	۹۴۹,۰۷۰,۱۲۳	۶۶.۴۶٪

- **برنامه‌های بانک جهت تجهیز منابع:**
  - گسترش شبکه بانکی
  - ارائه محصولات و خدمات با کیفیت و سرعت بیشتر
  - گسترش خدمات غیرحضوری جهت افزایش منابع شهرستان‌های فاقد شعبه

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۳- مصارف بانک

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۲- تسهیلات اعطایی

انواع تسهیلات	مانده در		میزان تغییرات نسبت به سال قبل	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مبلغ	درصد
فروش اقساطي	۳۶۲,۸۳۹,۵۹۶	۱۱۲,۸۴۳,۸۶۶	۲۴۹,۹۹۵,۷۲۹	۲۲۱.۵۴٪
جعاله	۴,۶۸۵,۲۷۰	۳,۰۱۰,۷۵۵	۱,۶۷۴,۵۱۶	۵۵.۶٪
مضاربه	۱۹۵,۱۹۱	۱۷۸,۷۹۴	۱۶,۳۹۷	۹.۲٪
مشاركت مدني	۴۱۰,۶۱۰,۲۲۲	۳۶۲,۷۰۴,۴۳۴	۴۷,۹۰۵,۷۸۸	۱۳.۲٪
خريد دين	۳۰,۳۲۹,۴۷۷	۱۱,۰۱۸,۰۷۶	۱۹,۳۱۱,۴۰۱	۱۷۵.۳٪
مرابحه	۲۸۴,۶۴۴,۱۴۴	۱۳۹,۱۷۵,۸۳۸	۱۴۵,۴۶۸,۳۰۵	۱۰۵٪
اجاره به شرط تمليک	۳۴,۱۵۷,۴۳۷	۴۱,۰۰۱,۹۸۹	(۶,۸۴۴,۵۵۳)	(۱۶.۷٪)
قرض الحسنه	۳۹,۵۰۱,۸۶۱	۱۸,۹۰۵,۲۷۶	۲۰,۵۹۶,۵۸۵	۱۰۹٪
ساير تسهيلات اعطايی به ريال	۲۷,۶۹۸,۸۹۴	۲۷,۸۴۶,۷۴۲	(۱۴۷,۸۴۷)	۱۰۰٪
ساير تسهيلات اعطايی به ارز	۱۰۵,۹۷۷,۸۶۲	۰	۱۰۵,۹۷۷,۸۶۲	۱۰۰٪
بدهكاران بابت كارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۲۷۸,۰۴۶	۶۸۲,۲۴۷	۵۹۵,۷۹۹	۱۰۰٪
بدهكاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۵۲,۶۰۱,۰۰۴	۴۰,۱۵۱,۵۲۸	۱۲,۴۴۹,۴۷۶	۳۱٪
بدهكاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۳,۰۱۹,۲۴۲	۷,۱۸۳,۸۲۶	(۴,۱۶۴,۵۸۴)	(۵۸٪)
جمع خالص تسهيلات	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۵۹۲,۸۳۴,۸۷۵	۷۷.۵۲٪

۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

ریسک‌های اقتصادی و سیاسی: تحریم‌های بین‌المللی تحریم‌های اقتصادی و مالی بین المللی میتوانند دسترسی بانک به بازارهای جهانی و سیستم‌های پرداخت بین المللی را محدود کند.

* بی‌ثباتی اقتصادی: نوسانات اقتصادی تورم بالا و بی ثباتی بازارها میتوانند بر توانایی بانک در مدیریت ریسک‌ها تأثیر منفی بگذارند.

* ریسک‌های اعتباری و مالی:

- ✓ ریسک اعتباری: افزایش نرخ نکول وام‌ها به دلیل شرایط اقتصادی نامساعد می‌تواند ریسک‌های اعتباری بانک را افزایش دهد.
- ✓ ریسک نقدینگی: کمبود نقدینگی و ناتوانی در تامین مالی کوتاه مدت می‌تواند مشکلات جدی برای بانک ایجاد کند.
- ✓ ریسک‌های فناوری: ریسک‌های فناوری اطلاعات با افزایش وابستگی به فناوری‌های دیجیتال خطر حملات سایبری و نشت اطلاعات محرمانه افزایش می‌یابد.

موسسه حسابرسی پیمند گزارش

✓ ریسک‌های عملیاتی: نقص‌های فنی و خرابی سیستم‌ها میتوانند باعث اختلال در خدمات بانکی و افزایش ریسک‌های عملیاتی شوند.

* **ریسک‌های قانونی و مقرراتی**: تغییرات سریع و غیر منتظره در مقررات بانکی و مالی میتواند به افزایش هزینه‌های تطابق و ریسک های قانونی منجر شود.

- **ریسک نقدینگی مرتبط با فعالیت بانک**

ریسک نقدینگی، احتمال عدم توانایی بانک در تأمین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و یا افزایش دارایی‌ها می‌باشد.

چارچوب گزارشگری مدیریت ریسک نقدینگی

- بررسی شاخص‌های نقدینگی
- بررسی روش‌های تأمین مالی
- محاسبه و تجزیه و تحلیل شکاف جریان‌های نقدی
- محاسبه و تجزیه و تحلیل نسبت پوشش نقدینگی
- محاسبه و تجزیه و تحلیل شکاف سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها
- تشریح وضعیت ریسک نقدینگی با محوریت تحلیل بافرهای نقدینگی و تجزیه و تحلیل سررسیدی
- بررسی مستمر میزان سپرده‌ها و دارایی‌های نقد با کیفیت
- بررسی ریسک تمرکز
- استفاده از تکنیک‌های پیش‌بینی و روش‌های مدل‌سازی برای جریان‌های نقد آتی
- آزمون بحران نقدینگی
- تحلیل روندهای تاریخی و پیش‌بینی شرایط آینده

- **ریسک بازار مرتبط با فعالیت بانک**

ریسک بازار، احتمال وقوع زیان ناشی از نوسانات قیمت سهام تجاری، اوراق بهادار تجاری و یا نرخ ارز می‌باشد.

چارچوب گزارشگری مدیریت ریسک بازار

- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک بازار (ریسک سهام و ریسک نرخ ارز) که برابر حداکثر مقدار موارد ۱ یا ۲ است:
  ۱. ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد با افق زمانی ۱۰ روزه
  ۲. مقدار حاصل ضرب λ در میانگین ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد برای دوره ۶۰ روز قبل

  اندازه‌گیری ریسک بازار به روش ارزش در معرض خطر با ضریب اطمینان ۹۹ درصد و افق زمانی ۱۰ روزه، با استفاده از روش شبیه‌سازی تاریخی موزون‌شده با زمان (ریسک سهام و ریسک نرخ ارز) انجام می‌شود.
- گزارش Back Testing برای ریسک سهام و همچنین ریسک نرخ ارز
- تخمین بهینه‌سازی سبد پرتفوی سهام با استفاده از مدل‌های مارکویتز و کاهش ریسک‌های مرتبط
- بررسی عملکرد بازارهای مالی در مواجهه با نوسانات نرخ ارز

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی، احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و رویه‌های کارکنان و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک است. این تعریف ریسک حقوقی (قانونی) را نیز در بر می‌گیرد.

چارچوب گزارشگری مدیریت ریسک عملیاتی

- در حال حاضر، پایش از طریق شناسایی عوامل تأثیرگذار بر ریسک عملیاتی و انجام اقدامات لازم برای کاهش آن در حوزه‌های مربوط با استفاده از روش‌هایی مثل آموزش نیروی انسانی و شناسایی و رفع نارسایی‌های موجود در سیستم‌ها، فرآیندها و رویه‌ها با استفاده از راهکار مناسب انجام می‌شود.
- تهیه گزارش‌های دوره‌ای در مورد ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده و ارائه پیشنهادهای لازم برای رویارویی با مخاطرات از دیگر اقدامات در این حوزه محسوب می‌شود.
- تشکیل کمیته تعیین سطوح دسترسی به سامانه‌های متمرکز بانک (در سطح مدیران مربوط) جهت تعیین سطوح دسترسی واحدهای مختلف در راستای حداقل‌کردن ریسک خطاهای انسانی و عضویت اداره ارزیابی و کنترل ریسک در کمیته یاد شده از دیگر تدابیر این بانک جهت کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.
- تدوین چارچوب و شروع به پیاده سازی پروژه طرح تداوم فعالیت بانک (**BCP**) از جمله تمهیدات مقابله با بحران محسوب می‌شود.
- جهت اندازه‌گیری سرمایه احتیاطی ریسک عملیاتی علاوه بر محاسبه شاخص پایه به عنوان یک روش مقدماتی، جدیدترین روش انتشار یافته توسط کمیته بازل تحت عنوان «رویکرد اندازه‌گیری استاندارد شده ریسک عملیاتی» (بال۳) پیاده‌سازی شده است.

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا تمایل در پرداخت به موقع اصل و فرع تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری توسط مشتری اعتباری یا طرف مقابل بانک می‌باشد.

چارچوب گزارشگری مدیریت ریسک اعتباری

- بررسی، محاسبه و تحلیل نسبت کفایت سرمایه و سرمایه نظارتی
- حصول اطمینان از رعایت حدود مقرر وضع شده توسط مقام ناظر
- حصول اطمینان از اینکه مقدار منابع در معرض ریسک اعتباری، در سطحی قابل قبول و متناسب با سرمایه نظارتی بانک قرار دارد.
- تجزیه و تحلیل دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
- حصول اطمینان از کفایت ذخیره‌گیری تسهیلات و تعهدات
- پایش مستمر شاخص‌های کلیدی مربوط به وضعیت ریسک اعتباری از جمله میزان مطالبات غیرجاری و نسبت NPL
- پایش مستمر وضعیت و کیفیت پیگیری وصول مطالبات و اقدام قانونی

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- بررسی کیفیت دارایی‌ها بر اساس شاخص CAMEL
- بررسی ریسک تمرکز تسهیلات و تعهدات
- پایش کیفیت سرمایه نظارتی بانک
- پایش مستمر شاخص‌های کلیدی مربوط به وضعیت ریسک اعتباری از جمله میزان مطالبات غیرجاری
- آزمون بحران اعتباری

۴-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

- **بیان سیاست‌ها و رویه‌های کلی شرکت در خصوص بررسی و تأیید معاملات با اشخاص وابسته:**

بانک مطابق با آئین‌نامه ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص اعطاء تسهیلات و تعهدات اشخاص وابسته (مرتبط) با ایجاد یک بانک اطلاعاتی حاوی اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط به صورت تجمیعی و انفرادی که شامل تمامی مشخصات شخص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط، میزان تسهیلات و تعهدات، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیقه و دوره تنفس می‌باشد اقدام می‌نماید و مدیریت حسابرسی داخلی وظیفه نظارت بر اجرای آیین‌نامه را بر عهده دارد.

- **بیان دلایل انجام معاملات با اشخاص وابسته و عدم انجام آن با شخص غیر وابسته:**

مطابق ماده ۲ فصل دوم آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک مرکزی ج .ا.ا مؤسسات اعتباری موظف هستند در اعطاء تسهیلات یا ایجاد تعهدات، نسبت به شناسایی اشخاص مرتبط اقدام نماید.

- **افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته (با تأکید بر الزامات دستورالعمل الزامات افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی):**

بانک موظف است فهرست اشخاص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط آنها، میزان تسهیلات و تعهدات اعطا شده، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیقه و دوره تنفس تسهیلات و تعهدات مزبور را هر سه ماه یک بار در چارچوب تعیین شده به بانک مرکزی ج .ا.ا. ارائه نماید.

- **افشای معاملات با شاخصا وابسته در ۳ سال اخیر که به تنفیذ مجمع نرسیده است:**

معاملات موضوع ماده ۱۲۹ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت قرائت گردید و در مجمع مورد تصویب و تنفیذ قرار گرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۳ به شرح جدول ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۳- معاملات با اشخاص وابسته

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناشی از معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۶۵۴,۳۴۶	-	۱۵,۷۱۹,۸۹۶	۱۳,۰۰۲,۶۱۹
شرکت گروه مالی نگین	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۱,۸۹۸,۰۶۶	-	۵۶,۰۵۹,۶۴۴	۵۴,۰۸۸,۱۰۹
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	واحد تجاری فرعی	بابت خدمات تعمیر و نگهداری دستگاهها و پشتیبانی شعب و مرکز داده و تجهیزات اکتیو -دیتا سنترو خدمات سطح امنیت	خیر	هیات مدیره	۱۵۷,۳۷۰	-	۱,۰۳۴,۶۳۸	۲,۶۲۷,۳۴۲
شرکت بین الملل تجارت هم وطا آریا	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی و واگذاری ملک	خیر	هیات مدیره	۶۶,۶۷۰,۹۷۲	-	۶۷,۳۳۵,۵۳۱	۵۳۲,۵۷۹
شرکت باشگاه گردشگری ایرانیان	واحد تجاری فرعی	بابت خدمات مرکز تماس و امور مشتریان و تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	-	-	-	۳۱,۲۷۶
شرکت خدمات ارزی وصرافی گردشگری	واحد تجاری فرعی	خدمات ارزی و صرافی	خیر	قیمت روز	۳,۸۸۶	-	۱,۲۲۰,۵۵۹	۲,۹۰۳,۱۲۴
شرکت ایده پرداز نوین آرشام	واحد تجاری فرعی	راه اندازی و پشتیبانی سامانه‌های بانک	خیر	هیات مدیره	۳۶۴,۸۰۸	-	۴۰۷,۵۹۰	۴۲,۸۹۷
شرکت گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی	سهامدار	تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	۳,۵۵۵,۷۵۹	-	۳,۲۶۱,۷۴۵	۱۱,۳۲۸
شرکت توسعه امید افق گردشگری	سهامدار	پولرسانی خودپردازها و شعب ،تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	۲۴,۰۰۰	-	-۲۴,۲۰۶	۵۰,۰۲۳
شرکت نگین افق نیایش	فرعی	تامین نقدینگی و واگذاری ملک	خیر	هیات مدیره	۱۷,۷۹۲,۵۷۵	-	۴۶,۸۲۱,۵۸۲	۲۹,۰۲۹,۰۰۸
شرکت توسعه فرآوری صنایع و معادن ماهان سیرجان	واحد تجاری وابسته	تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	۶,۸۱۵,۰۴۵	-	۲۰,۲۰۵,۳۳۳	۱۱,۳۷۱,۱۹۴
شرکت گسترش صنایع و معادن ماهان	سایر اشخاص وابسته	تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	-	-	۲,۶۷۱,۶۲۴	۷
گروه توسعه انرژی نفت و گاز زلوان	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی و فروش ملک	بله	هیات مدیره	۲,۳۰۶,۹۵۸	-	۱,۳۴۹,۷۱۳	۸۰,۹۵۸
گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور	سایر اشخاص وابسته	خدمات مشاوره	خیر	هیات مدیره	-	-	۵,۲۸۶	۷۲,۲۹۸
شرکت تندیس تجارت باختر	واحد تجاری فرعی	عملیات پروژه وتامین نقدینگی و فروش ملک	خیر	هیات مدیره	۵۹۰,۳۲۶	-	۲۸۰,۳۲۶	۷۹,۴۱۱
گروه بازرگانی گردشگری دانا	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۴۹۰,۴۰۵	-	۳۸۹,۰۰۰	۲,۶۷۴,۱۰۰
شرکت فدک اسپادان	فرعی	تامین نقدینگی	خیر	هیات مدیره	۱,۶۹۴,۷۷۲	-	۱۷,۲۳۴,۹۷۰	۱۵,۵۴۴,۹۹۸
شرکت پرستیژ لند	واحدهای تجاری وابسته	تغییر پرتفوی سهام	خیر	هیات مدیره	۱,۲۸۸,۲۰۰	-	۵,۰۴۳,۳۵۸	۳,۷۵۴,۹۸۸
شرکت کارگزاری توسعه سهند	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۱۵	-	۲۷۷,۸۹۳	۲۷۷,۸۷۸
شرکت فولاد صنعت بناب	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	-	-	۱,۰۹۶,۴۱۲	۷۵۹,۸۵۰
شرکت توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان	واحدهای تجاری وابسته-عضو مشترک هیات مدیره	تامین نقدینگی	بله	هیات مدیره	۳,۱۹۱,۹۶۳	-	۹,۱۷۲,۲۶۴	۵,۹۸۰,۳۰۱

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۳- دعاوی حقوقی له و علیه بانک واثرات ناشی از آن

پرونده‌های تسهیلاتی له بانک ۴۸۹ فقره و پرونده‌های تسهیلاتی علیه بانک ۳۶۱ فقره می‌باشد. سایر پرونده‌های کیفری ۴۳ فقره، پرونده‌های ارزی ۲۰۵ فقره، اداره کار ۲۴ فقره و و املاک ۲۲ فقره بوده‌است. بخش عمده‌ای از پرونده‌های علیه بانک در مراجع قضایی حل و فصل گردیده و با تنظیم دادخواست‌ها، لوایح تنظیمی نزد مراجع قضایی، وزارت کار و رفاه اجتماعی و سازمان تعزیرات حکومتی، پرونده‌های مذکور حصول به نتیجه گردیده و مابقی نیز در جریان پیگیری تا حصول نتیجه می‌باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

۴-۱-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی شرکت اصلی (بانک)

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۴- نتایج عملیات مالی شرکت اصلی

عنوان	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	تغییر نسبت به ۱۴۰۲
درآمد عملیاتی	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۸	٪۶۰
هزینه سود سپرده	(۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۷۶,۲۰۸,۷۳۵)	٪۱۰۲
هزینه های عمومی و اداری	(۳۷,۳۱۲,۹۲۶)	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)	(۱۵,۶۲۱,۶۷۰)	٪۵۶
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۳۳,۸۷۱,۰۳۶	۲,۶۱۳,۳۴۲	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	٪۱۱۹۶
زیان عملیاتی	(۱۶۲,۹۷۵,۵۹۳)	(۵۶,۸۷۳,۴۱۹)	(۱۴,۶۲۲,۹۲۱)	٪۱۸۷
هزینه مالی	(۷,۹۰۴,۲۷۶)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	٪(۸۱)
درامدهای غیرعملیاتی	۲۱۱,۷۲۶,۹۳۲	۱۱۲,۵۳۸,۵۷۸	۵۹,۷۹۸,۴۵۷	٪۸۸
سود خالص	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۵	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	٪۲۲۳

۴-۱-۲- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی تلفیقی

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۵- نتایج عملیات مالی تلفیقی

عنوان	سال مالی ۱۴۰۳	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	تغییر نسبت به ۱۴۰۲
درآمد عملیاتی	۳۰۰,۸۲۵,۷۷۵	۱۸۹,۴۶۷,۰۹۵	۱۵۶,۸۵۷,۲۰۰	٪۵۹
هزینه سود سپرده	(۴۷۹,۶۶۲,۱۷۶)	(۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰)	(۱۷۵,۶۳۲,۳۵۹)	٪۱۰۲
هزینه های عمومی و اداری	(۴۲,۶۸۳,۷۰۸)	(۲۹,۰۹۰,۲۸۱)	(۱۶,۹۷۷,۹۳۸)	٪۴۷
سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی	۳۱,۰۸۸,۲۹۱	۲,۶۱۳,۳۴۲	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	٪۱۰۹۰
فروش کالا و خدمات	۱۷۴,۹۶۶,۵۶۲	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷	۳۷۷,۴۱۷,۰۰۴	٪(۱۹)
بهای تمام شده کالا و خدمات	(۱۶۲,۶۲۲,۸۸۷)	(۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴)	(۳۷۲,۲۹۱,۳۷۱)	٪(۲۱)
زیان عملیاتی	(۱۷۱,۰۹۰,۳۰۳)	(۵۹,۲۵۳,۸۲۶)	(۱۵,۲۴۷,۲۱۷)	٪۱۸۹
هزینه مالی	(۱۰,۵۶۸,۸۶۵)	(۴۲,۵۰۸,۴۱۴)	(۱۶,۰۳۰,۳۲۵)	٪(۷۵)
درامدهای غیرعملیاتی	۲۰۳,۱۴۷,۸۲۸	۹۳,۸۷۲,۷۹۵	۴۲,۱۹۳,۴۰۲	٪۱۱۶
سود خالص	۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴	۱۵,۷۷۰,۰۴۴	٪۴۲۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

جدول ۱۶- وضعیت پرداخت سود در دو سال قبل

(مبالغ به میلیون ریال)

دوره مالی	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره	مبلغ سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود پرداختی تا پایان سال مالی از طریق سجام	سود پرداختی تا پایان سال مالی	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۲۶۲,۹۸۵	۱,۲۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	برنامه زمانبندی پرداخت سود سهام سال ۱۴۰۴ می باشد که در سامانه کدال افشا گردیده است.
دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۳۵,۰۰۰	۱,۳۳۵,۰۰۰	۴۳	۴۹۳,۲۷۵	۵۵۰,۱۸۹	مبلغ ۷۴۸,۴۷۶ میلیون ریال در افزایش سرمایه استفاده شده است و مابقی، به دلیل عدم مراجعه یا عدم ثبت نام در سامانه سجام سهامداران تاکنون پرداخت نگردیده است.

۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت

جدول ۱۷- تغییر در سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درصد مالکیت	بهای تمام شده
خدمات ارزی و صرافی صرافی گردشگری (سهامی خاص)	۹۹.۹۹٪	۱,۹۹۹,۸۰۱	۹۹.۹۹٪	۲۴۹,۹۷۶
گروه اقتصادی مالی نگین ایرانیان(سهامی عام)	۴۹.۲۸٪	۵,۹۳۹,۷۵۱	۴۸.۹۸٪	۵,۵۲۳,۲۶۱
شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)	۲٪	۳۰,۳۴۱		۱۰,۱۱۴
تلاشگران اندیشه کاراد	۰	۰		۲,۰۰۰

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۱-۵- شاخص‌ها و معیارهای ارزیابی عملکرد

(مبالغ به میلیون ریال)

جدول ۱۸- نسبت‌های عملیاتی

نسبت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	درصد تغییر	علت تغییر
حاشیه سود خالص	٪ ۶.۸۱	٪ ۳.۷۶	٪۸۱	با توجه به افزایش درآمدهای غیرعملیاتی سود خالص بانک افزایش پیدا کرده است.
نسبت بازده دارایی ها	٪ ۱.۴۳	٪ ۰.۷۲	٪۹۸	افزایش سود خالص
نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد	٪۲۵۲۵	٪۱۹۸۰	٪۲۸	افزایش درآمد کارمزدی
نسبت بازده حقوق مالکانه	٪ ۲۶.۲۰	٪ ۲۳.۳۹	٪۱۲	افزایش سود خالص
نسبت کفایت سرمایه	۵.۰۷	۲.۶۸	٪۸۹	افزایش سرمایه و سودآوری

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۵- عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

جدول ۱۹- عملکرد بخش‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	ایران	جمع
دارایی ها		
موجودي نقد	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۷۷,۵۷۱,۶۵۵
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباري غيربانكي	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی ووابسته	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷
ساير دريافتني ها	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۸	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۵۳,۰۸۱,۹۶۱
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳
سایر دارایی‌ها	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۷۰,۸۱۳,۲۸۹
جمع دارایی ها	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶
بدهی ها		
سپرده‌هاي مشتريان	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳
بدهي به بانكها و ساير مؤسسات اعتباري غيربانكي	۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷	۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷
سود سهام پرداختني	۱,۳۲۶,۳۳۵	۱,۳۲۶,۳۳۵
ذخایر و سایرپرداختنی ها	۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹	۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۳,۳۴۴,۴۳۲	۳,۳۴۴,۴۳۲
جمع بدهی ها	۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷	۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲
خالص سایردرآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۰۳,۸۲۲,۶۵۶	۲۰۳,۸۲۲,۶۵۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶- جمع‌بندی

با عنایت به مطالب اشاره شده در قسمت‌های مختلف این گزارش اعم از میزان سپرده‌ها، تسهیلات اعطایی، حجم درآمدها و سود خالص و نیز چشم‌انداز بانک در پایان سال مالی، شایان ذکر می‌باشد که این بانک همواره در صدد ارتقاء جایگاه خود در بین بانک‌های داخلی و بین‌المللی بوده و همواره در خصوص تأمین منافع کلیه ذینفعان بخصوص سهامداران و سپرده‌گذاران نهایت تلاش خود را می‌نماید

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

پیوست ۱:

اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک

۱-اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی در سال مالی گذشته

کمیته‌ای تخصصی که از سوی هیأت‌مدیره به منظور نظارت بر فرآیند گزارش‌گری مالی، کنترل داخلی و حسابرسی تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت‌مدیره انجام وظیفه می نماید.

اعضای کمیته:

- عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره (رئیس)
- ۲ عضو خارج از بانک
- رئیس اداره حسابرسی و کنترل های داخلی (دبیر)

تعداد جلسات کمیته:

۱۲

مشخصات اعضای کمیته:

۱. **محسن خدابخش**

- **سمت:** رئیس کمیته تا تاریخ ۳۱ مرداد ۱۴۰۳
- **تحصیلات:** کارشناسی ارشد مدیریت مالی
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۲/۰۵/۱۶
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۳ جلسه
- **سوابق اجرایی:** عضو هیأت مدیره بانک گردشگری، عضو هیأت مدیره سازمان بورس، رئیس هیأت مدیره شرکت سپرده گذاری مرکزی، عضو هیأت مدیره شرکت مدیریت فناوری بورس، مشاور مدیرعامل بانک گردشگری، مشاور مدیرعامل بانک ایران ونزوئلا، معاون و مدیر نظارت بر بورس ها و ناشران، معاون عملیات شرکت سپرده گذاری مرکزی

۲. **حسین رحمتی**

- **سمت:** رئیس کمیته
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۹ جلسه
- **سوابق اجرایی:** تحصیلات و سوابق ایشان در بخش اعضای هیأت مدیره ذکر گردیده است.

۳. **بهزاد فخار**

- **تحصیلات:** کارشناسی ارشد مدیریت دولتی-مدیریت مالی
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۰/۰۸/۲۴
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۹ جلسه
- **سوابق اجرایی:** حسابرس داخلی معاونت صنعت و معدن شرکت تکادو، حسابرس مستقل در مؤسسه حسابرسی سپاهان تراز، مدیر مالی شرکت نورد مهریز، بازرس اداره نظارت بر بانک‌های تخصصی و مؤسسات اعتباری غیربانکی

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

بانک مرکزی ج.ا.ا، کارشناس و سربازرس اداره نظارت بر موقعیت مالی بانک‌های بانک مرکزی ج.ا.ا، رئیس گروه نظارت بر ریسک عملیاتی بانک مرکزی ج.ا.ا، رئیس گروه مطالعاتی مقررات بانکی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا، معاون عملیاتی صندوق ضمانت سپرده‌ها، رئیس گروه مطالعاتی شیوه‌های نظارتی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا، مشاور مدیرعامل بانک کارآفرین ، عضو خبره انجمن حسابرسان داخلی ایران، سرپرست گروه ترجمه سند حاکمیت شرکتی کمیته بال، عضو گروه کاری بانک اطلاعاتی کشورهای دارای بانکداری اسلامی هیأت خدمات مالی اسلامی IFSB (مالزی).

٤. **محمد خدایاری**

- **تحصیلات:** کارشناسی ارشد حسابداری
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۱/۰۲/۱۱
- **دفعات حضوردرجلسه درسال ۱٤۰۳:** ۱۱ جلسه
- **سوابق اجرایی:** معاون اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی ج.ا.ا، رئیس گروه مطالعاتی حسابداری و مالی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا، مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا، رئیس دایره دفاتر کل اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی ج.ا.ا، عضو شورای عالی بانکداری اسلامی بانک کشاورزی، عضو مستقل کمیته تطبیق بانک تجارت، عضو انجمن مدیران مالی حرفه‌ای ایران، عضو کارگروه تدوین رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی در مؤسسات مالی اسلامی هیأت خدمات مالی اسلامی (IFSB)

٥. **عاطفه صلواتی**

- **سمت:** دبیر کمیته
- **تحصیلات:** کارشناسی ارشد علوم اقتصادی
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۲/۱۰/۲۷
- **دفعات حضوردرجلسه درسال ۱٤۰۳:** ۱۲ جلسه
- **سوابق اجرایی:** کاربر شعبه مرکزی بانک گردشگری، کاربر ارشد شعبه مرکزی بانک گردشگری، حسابرس داخلی بانک گردشگری ، سرپرست اداره حسابرسی و کنترل های داخلی بانک گردشگری

اهم مصوبات و اقدامات صورت گرفته:

- بررسی گزارش تجزیه تحلیل صورت های مالی میان دوره ای منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
- بررسی گزارش ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات
- بررسی گزارش حسابرسی عملیات تدوین و کنترل بودجه بانک
- بررسی گزارش رسیدگی به عملیات انبارگردانی
- بررسی اقدامات صورت گرفته در خصوص دستورالعمل «حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی ج.ا.ا.
- بررسی گزارش حسابرسی معاونت بین الملل

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- بررسی گزارش حسابرسی فرآیند محاسبه نسبت کفایت سرمایه در مقطع منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
- بررسی پیشنهادات اداره حسابرسی داخلی جهت پیاده سازی دستورالعمل «حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی ج.ا.ا.
- بررسی گزارش «رعایت الزامات افشای اطلاعات» و «رعایت ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات» مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
- بررسی الزامات تدوین برنامه جامع حسابرسی فناوری اطلاعات
- بررسی گزارش رسیدگی به فرآیندهای اموال بانک
- بررسی گزارش فرآیندهای رسیدگی به مدارک و صدور اسناد حسابداری
- بررسی برنامه جامع حسابرسی فناوری اطلاعات
- بررسی گزارش تحلیل وضعیت پیاده سازی و رعایت الزامات دستورالعمل «حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری».

۲- اقدامات و تصمیمات کمیته عالی مدیریت ریسک در سال مالی گذشته

کمیته‌ای تخصصی که از سوی هیأت‌مدیره به منظور نظارت بر مدیریت مؤثر انواع ریسک‌ها تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت‌مدیره انجام وظیفه می‌نماید.

اعضای کمیته:

- عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره (رئیس)
- ۲ عضو خارج از بانک (کارشناس مستقل و عضو)
- رئیس اداره ارزیابی و کنترل ریسک (دبیر)

تعداد جلسات کمیته:

۹

مشخصات اعضای کمیته:

۱. **محمد بیگدلی**

- **سمت:** رئیس کمیته
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۲/۱۰/۲۷
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۹ جلسه
- **سوابق اجرایی:** مشخصات و سوابق ایشان در بخش اعضاء هیأت مدیره بیان گردیده است.

۲. **اصغر طاهرپور اصل**

- **تحصیلات:** دکتری حرفه‌ای (DBA) گرایش مهندسی مالی و مدیریت ریسک
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۰/۰۳/۱۸
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۹ جلسه
- **عضویت همزمان در سایر کمیته ها:** عضو کمیته حسابرسی گروه مالی سپهر بانک صادرات ایران، عضو کمیته عالی مدیریت ریسک بانک شهر

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- **سوابق اجرایی:** بازرس ویژه اعتباری مدیرعامل بانک صادرات ایران، بنیان‌گذار و مدیرکل اداره حسابداری مدیریت و آمار بانک صادرات ایران، مدیرکل اداره آموزش بانک صادرات ایران، مدیرکل اداره مدیریت ریسک و تطبیق، عضو هیأت مدیره شرکت پترو انرژی، مدیر امور توسعه سرمایه‌های انسانی و آموزش بانک شهر، معاون مالی و سرمایه‌گذاری شرکت بازرگانی پرتو نور، مدیرعامل مؤسسه مدیریت دانش کیان‌فردا، عضو انجمن مهندسی مالی ایران، عضو انجمن حسابداران مدیریت ایران، عضو خبره انجمن بانکداران خبره ایران، عضو مستقل کمیته حسابرسی گروه مالی سپهر بانک صادرات ایران، عضو مستقل کمیته عالی مدیریت ریسک بانک شهر، عضو کمیته عالی مدیریت ریسک بانک صادرات ایران، عضو کمیته عالی مدیریت ریسک شرکت سرمایه‌گذاری غدیر، عضو کمیته عالی برنامه و بودجه بانک صادرات ایران، مشاور عالی مدیر عامل و سرپرست معاونت برنامه‌ریزی، تحول و ICT مؤسسه اعتباری توسعه، عضو مستقل کمیته حسابرسی صرافی سپهر بانک صادرات ایران، مدرس مالی مرکز مطالعات تکنولوژی دانشگاه صنعتی شریف

۳. محمد تقی صمدی

- **تحصیلات:** دکترای مدیریت مالی
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۱
- **دفعات حضوردرجلسه درسال ۱۴۰۳:** ۹ جلسه
- **عضویت همزمان در سایر کمیته ها:** عضو کمیته ریسک بانک شهر،عضو کمیته سرمایه گذاری بانک صادرات، عضو کمیته سودآوری و مولدسازی دارایی های بانک آینده
- **سوابق اجرایی:** مدیرعامل شرکت گروه مالی و اقتصادی آینده، معاون بانکداری سرمایه گذاری و مشارکت های بانک آینده، نایب رئیس هیأت مدیره شرکت هلدینگ بهساز مشارکت های ملت، رئیس و عضو هیأت مدیره بانک ملت، عضو هیأت عامل و معاون مالی بانک ملت، عضو هیأت عامل و معاون مالی و اقتصادی بانک شهر، رئیس هیأت مدیره شرکت بیمه ما، عضو هیأت مدیره بانک قرض الحسنه مهر ایران، رئیس هیأت مدیره بانک ملت ارمنستان، عضو هیأت مدیره شرکت تأمین سرمایه بانک ملت، رئیس هیأت مدیره شرکت هلدینگ بهساز مشارکت های ملت، مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری اندیشه، عضو هیأت مدیره شرکت خدماتی بهسامان، عضو هیأت مدیره شرکت وطن اصفهان، رئیس اداره کل بازرسی و نظارت بانک ملت، رئیس اداره کل امور کارکنان بانک ملت، رئیس هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری بازآفرین ابهر نیکو، رئیس هیأت مدیره شرکت توسعه شهری توس گستر، عضو هیأت مدیره شرکت تأمین سرمایه آرمان، عضو کمیته ریسک بانک شهر، عضو کمیته سرمایه گذاری بانک صادرات، عضو کمیته سودآوری و مولدسازی دارایی های بانک آینده، عضو شورای عالی راهبردی بانک ملت، رئیس کمیسیون نقدینگی بانک ملت، رئیس ستاد مدیریت هزینه بانک ملت، عضو کمیته دارای و بدهی بانک ملت، عضو کمیته مدیریت ریسک بانک ملت، رئیس کمیته حسابرسی شرکت توسعه شهری توس گستر، رئیس کمیته حسابرسی بانک ملت

٤. **امید پاونددرو**

- **سمت:** دبیر
- **تحصیلات:** کارشناسی ارشد آمار اقتصادی اجتماعی
- **تاریخ عضویت درکمیته:** ۱۴۰۳/۰۱/۲۸
- **دفعات حضوردرجلسه درسال ۱٤۰۳:** ۹ جلسه
- **سوابق اجرایی:** کارشناس مدیریت ریسک بانک گردشگری، رئیس اداره ارزیابی و کنترل ریسک بانک گردشگری

اهم مصوبات و اقدامات صورت گرفته:

- گزارش دوره ای تجزیه و تحلیل نسبت کفایت سرمایه و ریسک بی مایگی
- گزارش جامع وضعیت ریسک اعتباری بانک
- گزارش بررسی ریسک های فناوری اطلاعات
- گزارش بررسی اهمیت اخذ گزارشات ریسک از واحدهای سازمانی و شرکت های تابعه
- گزارش بررسی گزارش تحلیلی شاخص کفایت سرمایه
- گزارش بررسی ریسک های صندوق های اجاره ای
- گزارش تحلیل کیفیت ثبت وثایق مطالبات
- گزارش عملکرد پروژه تداوم کسب و کار
- گزارش ریسک های وکالتنامه
- بازبینی منشور ریسک

۳- اقدامات و تصمیمات کمیته انتصابات در سال مالی گذشته

کمیته‌ای تخصصی که وظیفه دارد بر اساس منابع انسانی موجود و یا نیروهای در دسترس خارج از بانک نسبت به مصاحبه، انتصاب منابع انسانی در سطوح شغل های مختلف اقدام نماید.

اعضای کمیته:

- رئیس هیأت مدیره (رئیس)
- عضو هیأت مدیره
- قائم مقام مدیرعامل
- معاون برنامه ریزی و منابع انسانی
- مشاور
- مشاور(روانشناس به انتخاب مدیرعامل)
- دبیر هیأت مدیره
- بالاترین مقام واحد ذی ربط
- مدیرامورتوسعه سرمایه انسانی

تعداد جلسات کمیته:

۵۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

مشخصات اعضای کمیته:

۱. علیرضا حاج‌علی

- **سمت:** ریاست کمیته
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۳۳ جلسه
- **سوابق اجرایی:** سوابق و تحصیلات ایشان در بخش اعضای هیأت مدیره بیان گردیده است.

۲. محمد بیگدلی

- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۲۶ جلسه
- **سوابق اجرایی:** تحصیلات و سوابق ایشان در بخش اعضای هیأت مدیره بیان گردیده است.

۳. رضا مجیدی

- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۱ جلسه
- **سوابق اجرایی:** تحصیلات و سوابق ایشان در بخش اعضای هیأت مدیره بیان گردیده است.

۴. بهاءالدین حسینی هاشمی

- **تحصیلات:** دکترای مدیریت
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۲۱ جلسه
- **سوابق اجرایی:** نایب رئیس هیأت مدیره شرکت گروه مالی و گردشگری ایرانیان نوآور، نایب رئیس هیأت مدیره شرکت گروه مهندسی و فن آوری صنعت نفت و گاز لاوان، مدیرعامل و عضو هیأت مدیره بانک تات، مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بانک سرمایه، مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره بانک صادرات ایران،عضو هیأت مدیره شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، نایب رئیس هیأت مدیره شرکت ایران ارقام، عضو هیأت مدیره شرکت سرمایه گذاری غدیر، نایب رئیس هیأت مدیره شرکت سمگا

۵. رضا خدابخش

- **تحصیلات:** دکترای حقوق
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۳۴ جلسه
- **سوابق اجرایی:** مشاور حقوقی مدیرعامل بانک گردشگری،مدیر امور حقوقی و قراردادهای بانک گردشگری، مدیر حوزه مدیریت بانک گردشگری،عضو کمیته های تطبیق، رسیدگی به تخلفات، پیگیری و وصول مطالبات، انضباطی، معاملات، اعتبارات، ارزشیابی و نظارت بر نگهداری و امحاء اسناد و مدارک، توسعه سرماه انسانی، پدافند غیرعامل و کمیته حقوقی بانک گردشگری

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶. تینا هادی

- **تحصیلات:** دکترای صنایع
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۳۱ جلسه
- **سوابق اجرایی:** معاون برنامه ریزی و منابع انسانی مدیرعامل بانک گردشگری، مدیر امور طرح و برنامه بانک گردشگری، رئیس اداره سازمان و روش های بانک گردشگری ، عضو کمیته های انضباطی و جبران خدمات بانک گردشگری

۷. پرستو روغنیان

- **سمت:** دبیر کمیته
- **تحصیلات:** دکترای مدیریت بهره وری تکنولوژی
- **تاریخ عضویت در کمیته:** ۱۴۰۳/۰۵/۳۰
- **دفعات حضور در جلسه در سال ۱۴۰۳:** ۲۶ جلسه
- **سوابق اجرایی:** محقق و مدیر پروژه اداره تحقیقات و برنامه ریزی بانک ملت، رئیس اداره آموزش و توسعه مهارت ها، مدیر امور توسعه منابع انسانی، عضو کمیته های جبران خدمات و انضباطی بانک گردشگری

اهم مصوبات و اقدامات صورت گرفته:

- کمیته جذب و انتصابات در سال ۱۴۰۳ تعداد ۵۱ جلسه برگزار کرده است که در آن ۵۹۵ نفر جهت جذب، ارتقا و انتصاب دعوت به مصاحبه گردیده اند و از بین این تعداد افراد، ۳۱۴ نفر در کمیته پذیرفته شدند و از بین این تعداد ۲۳۵ نفر منتصب و استخدام گردیدند.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

پیوست ۲:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیات مدیره	میزان مالکیت درسهام بانک	عضویت همزمان در هیات مدیره سایر شرکت ها	عضویت قبلی در هیات مدیره سایر شرکت ها
علیرضا حاج‌علی	رئیس هیأت مدیره	کارشناسی اقتصاد بازرگانی	نایب رئیس هیأت مدیره بانک گردشگری، عضو هیأت مدیره بانک گردشگری، رئیس هیأت مدیره بانک تجارت، مشاور مدیرعامل بانک تجارت، معاون اعتبارات بانک تجارت، مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره شرکت آهوان	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۶,۶۶۶	*	رئیس هیأت مدیره بانک تجارت، مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره شرکت آهوان
محمد بیگدلی	نایب رئیس هیأت مدیره	دکترای علوم اقتصادی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره بانک ملت، رئیس هیأت مدیره بانک ملت	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۹,۹۹۹	*	مدیرعامل بانک ملت، رئیس هیأت مدیره بانک ملت
حسین رحمتی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، مالی	قائم مقام مدیرعامل بانک گردشگری، معاون شعب و بازاریابی بانک گردشگری، مشاور مدیرعامل بانک گردشگری، عضو هیأت مدیره بانک رفاه کارگران، مدیر امور اعتباری بانک رفاه کارگران، مدیر امور شعب بانک رفاه کارگران، نایب رئیس شورای عالی پژوهش بانک رفاه کارگران، مسئول ایجاد مرکز توآوری(رفاه تک) ، رئیس هیأت مدیره شرکت مدیریت پروژه های ساختمانی ایران(مپسا)، رئیس هیأت مدیره شرکت هپکو	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۶,۶۶۶	*	عضو هیأت مدیره بانک رفاه کارگران، رئیس هیأت مدیره شرکت مدیریت پروژه های ساختمانی ایران(مپسا)، رئیس هیأت مدیره شرکت هپکو
محمدرضا فهمی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	دکترای علوم اقتصادی	معاون اقتصادی و امور سرمایه‌گذاری بانک گردشگری، معاون اقتصادی بانک انصار، معاون اقتصادی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت بین المللی توسعه ساختمان، مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت ایران سازه، مدیرعامل منطقه ویژه اقتصادی جلفا، مدیرعامل سازمان همیاری شهرداری استان اردبیل، مدیر کل امور شهری و روستایی استان اردبیل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۶۶,۶۶۶	رئیس هیأت‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری وانبوه‌سازی پارس میکاکیش	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت بین المللی توسعه ساختمان، مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت ایران سازه
رضا مجیدی	قائم مقام و عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی	معاون اعتبارات، مدیرکل اعتبارات بانک ملت، عضو هیأت مدیره شرکت بهسازان ملت، رئیس هیأت مدیره شرکت گروه بازرگانی گردشگری دانا، عضو هیأت مدیره شرکت مهندسی نرم افزار شقایق (گروه مالی ملت)، مدیر شعب مناطق آزاد بانک ملت	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	۱۶,۶۶۶	رئیس هیأت مدیره گروه بازرگانی گردشگری دانا و گروه توسعه انرژی نفت و گاز لاوان	عضو هیأت مدیره شرکت بهسازان ملت، رئیس هیأت مدیره شرکت گروه بازرگانی گردشگری دانا، عضو هیأت مدیره شرکت مهندسی نرم افزار شقایق (گروه مالی ملت)