گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک دی (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۲

بانک دی (شرکت سهامی عام)

فهرســـــت

عنـــوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	**(۱) الی (۸)**
الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :	
صورت سود و زیان تلفیقی	**۲**
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	**۳**
صورت وضعیت مالی تلفیقی	**۴**
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	**۶-۵**
صورت جریان های نقدی تلفیقی	**۷**
ب - صورت‌های مالی اساسی بانک دی (شرکت سهامی عام):	
صورت سود و زیان	**۸**
صورت سود و زیان جامع	**۹**
صورت وضعیت مالی	**۱۰**
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	**۱۲-۱۱**
صورت جریان‌های نقدی	**۱۳**
ج - یادداشت‌های توضیحی :	**۱۴ الی ۲۰۸**

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک دی (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱٤۰٤ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی گروه و بانک برای دوره میانی ٦ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۷۸، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای ۱۲ الی ۱٤، بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲٤۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۵-۱-۸ و ۳٦، با توجه به مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه تحول مصوب هیئت مدیره بانک، واگذاری سرمایه گذاری‌های بلندمدت در سهام شرکت‌های تولید نیروی برق دماوند، سرمایه گذاری بوعلی، بیمه دی و نیروگاه زاگرس کوثر جمعاً به بهای دفتری ۲۳٦،۸۷۳ میلیارد ریال اطلاع رسانی گردیده است. در انطباق با استانداردهای حسابداری، اگرچه تغییر طبقه بندی سرمایه گذاری‌های فوق از بلند مدت به سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و همچنین اصلاح اندازه گیری سرمایه گذاری‌های یاد شده ضروریست، لیکن به دلیل در دسترس نبودن ارزش منصفانه دارایی‌های یاد شده، تعیین تعدیلات مورد لزوم، درحال حاضر، امکان پذیر نگردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

دفتر مرکزی، تهران
میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا، ساختمان صهبا، پلاک ۲۲، طبقه اول
تلفن: ۶-۸۸۷۰۸۱۷۴ فکس: ۸۸۷۰۴۱۱۲
ایمیل: info@ azpar.com

دفتر اصفهان:
چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰
تلفن: ۳۲۲۲۰۹۱۸ ، ۳۲۲۰۶۰۵۲-۰۳۱ فکس: ۳۲۲۴۱۸۸۱-۰۳۱

دفتر مشهد:
بلوار منتظری، نبش منتظری۷، پلاک ۷۸، ساختمان ساپکو، طبقه ۶ ،کدپستی: ۹۱۷۶۸۷۳۳۳۹، تلفن: ۸۴۴۴۱۸۰-۰۵۱۳

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل –ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

٤- به شرح یادداشت‌های توضیحی ٤٨ و ٦٨، نتیجه اعتراض گروه نسبت به برگ‌های تشخیص مالیات عملکرد سال‌های ١٤٠١ و ١٤٠٢ بانک، جمعاً به مبلغ ٩،٢٣٨ میلیارد ریال، مالیات مطالبه شده موضوع بند (ب) ماده ١٧ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای عملیات سال‌های ١٣٩٨ الی ١٤٠١ بانک، جمعاً به مبلغ ٣٢،٤٤٨ میلیارد ریال، ارزش افزوده سال ١٤٠١ بانک به مبلغ ٤،٢٨٤ میلیارد ریال (شامل مبلغ ٢،٨٥٦ میلیارد ریال جرایم) و مطالبه مالیات از شرکت‌های فرعی در ارتباط با تفاوت مالیات‌های عملکرد، ارزش افزوده، جرایم موضوع ماده ١٦٩ قانون مالیات‌های مستقیم، جریمه موضوع بند الف ماده ٢٢ قانون پایانه‌های فروشگاهی و سامانه مودیان، و مالیات خرید و فروش املاک جمعاً به مبلغ ٧،٦٢٧ میلیارد ریال تاکنون مشخص نشده است. اگرچه اصلاح حساب‌ها و اخذ ذخیره جهت پوشش پرداخت‌های آتی مرتبط با موارد فوق در رعایت استانداردهای حسابداری ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آن، به دلیل عدم دسترسی به برخی مدارک و مستندات مورد لزوم، مقدور نگردیده است.

٥- به رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی حاصل از تسهیلات غیرجاری (عمدتاً مشکوک الوصول) در عقود مشارکتی، مبلغ ٢٨،٦٢٣ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی در حساب‌ها شناسایی شده است. در صورت اصلاح حساب‌ها از این بابت، درآمد تسهیلات اعطایی و به تبع آن سود خالص دوره مالی و تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ٩ و ٣٢) هر یک معادل مبلغ یاد شده کاهش می‌یابند.

٦- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، الزامات ناظر بر استانداردهای حسابداری درخصوص محاسبه استهلاک مبلغ ٢٩،٦٢٠ میلیارد ریال مازاد خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص شرکت فرعی تولید نیروی برق دماوند، شناسایی شده در زمان تحصیل و ضرورت اصلاح مبلغ ٢٢٢،٥٣٣ میلیارد ریال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه (عمدتا شرکت فرعی تولید نیروی برق دماوند) که در زمان خرید و یا اعمال تجدید ارزیابی، حسب مورد، به سرفصل‌های سرمایه گذاری‌ها، سرمایه گذاری در املاک، دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود گروه (موضوع یادداشت‌های توضیحی ٣٦، ٤٠ و ٤١) منظور شده، رعایت نشده است. اگرچه تعدیل صورت‌های مالی از این بابت ضروریست، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم، تعیین دقیق تعدیلات لازم در حساب‌ها، در شرایط حاضر، امکان پذیر نگردیده است.

٧- الزامات پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری در خصوص لزوم تجدید ارزیابی بعدی سرمایه گذاری‌های بلندمدت بانک و ضرورت رعایت یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل–ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

(یادداشت توضیحی ۳۶ صورت‌های مالی) علی‌رغم وجود تفاوت با اهمیت بین ارزش منصفانه سرمایه گذاری‌های تجدید ارزیابی مذکور با مبالغ دفتری آنها در تاریخ صورت وضعیت مالی، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به ارزش منصفانه این دارایی‌ها، تعیین تعدیلات مورد لزوم، درحال حاضر، امکان پذیر نگردیده است.

۸- در تاریخ صورت وضعیت مالی، سرفصل‌های حساب‌ها و اسناد دریافتنی تجاری، سایر دریافتنی‌ها و مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی گروه (یادداشت‌های توضیحی ۳۴ ، ۳۵ و ۲۹) شامل مبلغ ۲۲،۶۰۱ میلیارد ریال، (مبلغ ۱۴،۱۶۹ میلیارد ریال بانک) اقلام راکد و انتقالی از سنوات قبل بوده که اقدامات به عمل آمده در زمینه وصول و یا تعیین تکلیف آن به نتیجه قطعی منجر نشده است. در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات لازم از جمله ارزش بازیافتنی مطالبات یاد شده، تعیین مبلغ دقیق زیان کاهش ارزش مورد نیاز جهت مطالبات یاد شده، که انعکاس آن در رعایت استانداردهای حسابداری در حساب‌ها ضروریست، در حال حاضر، میسر نشده است.

۹- اهم موارد قابل ذکر در ارتباط با وضعیت مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۳۳) به شرح زیر است:

۱-۹- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲-۳۵، علی‌رغم پرداخت مبلغ ۱۰،۷۹۱ میلیارد ریال توسط بانک طی دوره جاری جهت خرید اوراق مالی اسلامی منتشره از سوی وزارت امور و اقتصاد دارایی به شرکت‌های گروه مالی اقتصادی دی و خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان (شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق)، مبالغ یاد شده تحت سرفصل سایر دریافتنی‌ها انعکاس یافته است. در صورت اعمال اصلاحات لازم از این بابت، سرفصل سایر دریافتنی‌های بانک و مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت‌های توضیحی ۳۵ و ۳۳) به ترتیب معادل مبلغ یاد شده، کاهش و افزایش می‌یابند.

۲-۹- علی‌رغم عدم برگزاری مجمع عمومی فوق العاده سهامداران، جهت تصویب افزایش سرمایه شرکت‌های تجارت الکترونیک دی، کارگزاری دی و خدمات مالی و حسابداری دی ایرنیان (شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق) تا تاریخ صورت وضعیت مالی، جمعاً مبلغ ۲،۳۴۰ میلیارد ریال از مطالبات بانک از شرکت‌های یاد شده به سرفصل پیش پرداخت سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های گروه منتقل شده است. در صورت اصلاح حساب‌ها، سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانک و مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت‌های توضیحی ۳۶ و ۳۳) به ترتیب معادل مبلغ یاد شده کاهش و افزایش می‌یابند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل–ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

۱۰- الزامات پیش‌بینی شده در استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه، افشا و طبقه‌بندی اقلام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله، ارایه سرمایه گذاری‌ها به تفکیک سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، افشای تسهیلات امهالی به تفکیک سال جاری و سال‌های قبل، افشا دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی له و علیه بانک، محاسبه و افشای سود و زیان تلفیقی هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی، نحوه ارایه معاملات سهام خزانه و لحاظ صحیح میانگین موزون سهام خزانه جهت محاسبه سود هر سهم، افشا قرارداد بازخرید اوراق دولتی (ریپو) و سود و زیان حاصل از آن، افشا پوشش بیمه‌ای سرمایه گذاری در املاک گروه، طبقه بندی صحیح دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و انعکاس صحیح آثار معاملات با دارندگان منافع فاقد حق کنترل، محاسبه صحیح ارزش ویژه سرمایه گذاری در شرکت وابسته بیمه دی و افشا و ارایه اطلاعات لازم در این خصوص و همچنین ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، رعایت نشده است.

۱۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی، مبلغ ۸،۵۲۷ میلیارد ریال وجوه تامین شده توسط شرکت‌های گروه (مبلغ ۷،۲۹۷ میلیارد ریال توسط بانک) جهت بازارگردانی سهام شرکت‌های فرعی و وابسته در اختیار صندوق‌های بازارگردانی قرار گرفته و معادل آن تحت سرفصل سرمایه گذاری‌های بلندمدت انعکاس یافته است. در رعایت استانداردهای حسابداری ضروریست نسبت به ثبت معاملات صندوق‌های یاد شده در دفاتر شرکت‌های گروه و همچنین انعکاس و تفکیک مانده فوق تحت عنوان سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته و اعمال روش ارزش ویژه و تلفیق بر مانده سرمایه گذاری‌های یاد شده حسب مورد اقدام می گردید. با عنایت به مراتب فوق هر چند اصلاح حساب‌ها از این بابت ضروری است لیکن در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات مورد نیاز، تعیین آثار ناشی از آن در حال حاضر امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۱۲- تا تاریخ تهیه این گزارش پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از دو فقره سپرده‌های مدت دار ارزی محدود شده نزد بانک‌های خارجی جمعاً به مبلغ ۸،۳۰۹ میلیارد ریال، دو فقره مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی بابت سپرده گذاری در بازار بین بانکی در بانک‌های مسکن و رسالت جمعاً به مبلغ ۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال، یک فقره بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی بابت سپرده پذیری در بازار بین بانکی از بانک ملی به مبلغ ۷،۱۱۵ میلیارد ریال، صورت تطبیق حساب با اشخاص مرتبط جمعاً به مبلغ ۶،۸۵۰ میلیارد ریال تا تاریخ تنظیم این گزارش به این موسسه واصل

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل–ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

نگردیده است. تحت شرایط فوق، این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت پاسخ تائیدیه‌های مذکور بر اقلام صورت‌های مالی را مشخص نماید.

۱۳- تا تاریخ تهیه این گزارش، صورت ریز اقلام تشکیل دهنده بدهکاران موقت ارز و بستانکاران موقت ارز، (یادداشت‌های توضیحی ۳۵ و ۵۰)، قراردادها، تضامین، جداول تجزیه سنی، درآمدهای ارزی مربوطه و سود و زیان تسعیر ارز حاصل از آن و همچنین صورت تطبیق حساب فی‌مابین، تعیین رویه نحوه تسویه وجوه مزبور و نحوه انعکاس تعهدات بانک در صورت وجود، صورت ریز بخشی از هزینه سود سپرده‌ها و سپرده‌های مشتریان (یادداشت‌های توضیحی ١٤ و ٤٤)، صورت ریز مانده تسهیلاتی شده کارت‌های اعتباری و اعتبارات اسنادی گشایش یافته و مدارک و مستندات مورد لزوم آن‌ها (یادداشت توضیحی ۳۲)، مدارک و مستندات مرتبط با پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار از سوی بانک و تعهد پرداخت آن به بانک‌های ذینفع، منعکس در سرفصل‌های سایر دارایی‌ها و ذخایر و سایر پرداختنی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۱-٤۳ و ۲-۵۰) صورت ریز درآمدهای مرتبط با کارمزد عملیات قرض الحسنه، ضمانت‌نامه‌های صادره (یادداشت توضیحی ۱۵) به این موسسه ارائه نگردیده است. با عنایت به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از رفع محدودیت‌های یاد شده و دسترسی به مدارک و مستندات مورد نیاز در حال حاضر امکان‌پذیر نمی‌باشد.

١٤- اهم موارد قابل ذکر در ارتباط با سرمایه‌گذاری در املاک و خرید و فروش آن توسط شرکت‌های فرعی گروه (موضوع یادداشت های توضیحی ۸-٣٦ و ۳-٤-٦٨) به شرح زیر می‌باشد:

١-١٤- به شرح یادداشت های فوق، وضعیت مبایعه نامه‌های تنظیمی با آقای قربانی و دعاوی حقوقی مطروحه علیه ایشان، به تفصیل تشریح شده است. در این خصوص، ملک معوض دریافتی موسوم به چمخاله به بهای دفتری ۱۷،۱۹۹ میلیارد ریال و همچنین یک فقره از املاک واگذار شده، دارای معارض بوده و کاربری و انتقال اسناد مالکیت املاک مزبور تاکنون تعیین تکلیف نشده است. افزون بر این، متراژ املاک یاد شده در مبایعه نامه‌های تنظیمی مشخص نگردیده و جرایم مندرج در مبایعه نامه‌های مزبور نیز تحقق نیافته است. با عنایت به مراتب فوق، در غیاب آخرین اطلاعات و مدارک مرتبط با توافقات صورت گرفته و پیگیری های حقوقی درجریان، تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از چگونگی حل و فصل موارد فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش، امکان‌پذیر نمی‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل–ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

۲-۱٤- انتقال مالکیت بخشی از املاک شرکت‌های فرعی و همچنین برخی از املاک خریداری شده بانک از شرکت‌های گروه، که حسب مورد جهت تسویه بدهی خود به بانک منتقل نموده‌اند، طبق شرایط مبایعه نامه‌های تنظیمی صورت نپذیرفته و همچنین تعهدات فروشندگان در خصوص برخی موضوعات از جمله ارایه مدارکی دال بر تصرف املاک، دریافت پروانه ساختمانی، ارایه گواهی پایان کار و صورتجلسه تحویل، مشخص و ارایه نشده است. در غیاب اطلاعات و مدارک مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از عدم قطعیت معاملات یاد شده بر صورت‌های مالی پیوست، در حال حاضر میسر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

۱۵- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۱۱ و همچنین به استثنای تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بند ۱۲ الی ۱٤ فوق ضرورت می‌یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده در بالا از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد برخورد نکرده است.

ابهام با اهمیت در ارتباط با دعاوی حقوقی

۱٦- به شرح یادداشت توضیحی ۱۰-۱-۱-۸-۳٦، کلیه فعالیت‌های شرکت ادغام شده توسعه دنیا شهر کهن در شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان در تاریخ ادغام، محدود به پروژه تجاری تفریحی مشارکتی صدر بوده که مقرر گردید نسبت به واگذاری سهم الشرکه شرکت توسعه دنیا شهر کهن به شرکت آهاب و تعیین تکلیف مانده حساب فی‌مابین، اقدامات مقتضی صورت پذیرد. به موجب رای صادره از سوی مراجع قضایی اگرچه بخشی از سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند به دلیل اختلافات مطروحه به شرکت آهاب منتقل گردیده لیکن آرای مزبور از سوی بانک مورد اعتراض قرار گرفته است. تعیین تکلیف مانده حساب فی مابین، مستلزم تداوم اقدامات درجریان با توجه به اختلافات فی‌مابین و نتایج حاصل از دعاوی مطروحه نزد مراجع قضایی می‌باشد. مفاد این بند تاثیری بر نتیجه گیری این موسسه نداشته است.

تاکید بر مطلب خاص

مفاد بندهای ۱۷ الی ۱۹ فاقد تاثیر بر نتیجه‌گیری این موسسه بوده است:

انتقال رسمی سند مالکیت

۱۷- مالکیت رسمی بخشی از زمین و ساختمان‌ها و موجودی کالای گروه مندرج در سرفصل‌های دارایی‌های ثابت، سرمایه گذاری در املاک و دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، (موضوع یادداشت‌های توضیحی۳٦، ۳۷، ۳۸ و ٤۰) تاکنون به‌نام این شرکت‌ها انتقال نیافته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل—ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها

۱۸- به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳۷، ۳۸ و ۴۰، بخشی از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش متعلق به بانک و موجودی مواد و کالا و دارایی‌های ثابت مشهود گروه در برابر خطرات احتمالی، از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشند.

اقاله ملک موسوم به اتوبوسرانی

۱۹- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲-۲۵ انعکاس یافته، طی دوره جاری و متعاقب حصول توافق با سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران در خصوص اقاله، قرارداد خرید زمین موسوم به اتوبوسرانی تهران، منعقده در سال ۱۳۹۳ و تعیین ارزش روز مطالبات بانک بر اساس گزارش کارشناس رسمی دادگستری، نسبت به خروج بهای دفتری زمین یاد شده و شناسایی مبلغ ۷۳،۵۵۷ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران اقدام شده است. در این راستا اگرچه به موجب مصوبات هیات مدیره، سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران، تسویه مبلغ یاد شده می بایست به صورت غیرنقدی و از طریق واگذاری املاک صورت پذیرد که در تاریخ صورت وضعیت مالی اقدامات مرتبط با کارسازی املاک در جریان است.

سایر الزامات گزارشگری

۲۰- به شرح یادداشت ۳-۷-۷۲ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک برابر با منفی ۳۹/۷ درصد و کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۸ درصد) می‌باشد. در این خصوص لازم به ذکر است که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش، نسبت مزبور کاهش خواهد یافت.

۲۱- موارد مربوط به عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی به شرح زیر می‌باشد:

۱-۲۱- مفاد دستورالعمل افشای اطلاعات ناشران ثبت شده نزد سازمان در ارتباط با:

۱-۱-۲۱- بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل، در خصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ۶۰ روز پس از پایان دوره شش ماهه.

۲-۱-۲۱- ماده ۱۳ دستورالعمل، در خصوص افشای اطلاعات با اهمیت تاثیر گذار بر قیمت سهام و تصمیمات سهامداران در سامانه کدال.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل–ادامه
بانک دی (شرکت سهامی عام)

۲-۲۱- مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با:

۱-۲-۲۱- تبصره‌های ۱ و ۲ ماده ۳ دستورالعمل، در خصوص مستندسازی ارزیابی هیئت مدیره از اثربخشی و استقرار اصول حاکمیت شرکتی کمیته‌های تخصصی و اعضای هیات مدیره در شرکت‌های فرعی.

۲-۲-۲۱- تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل، در خصوص اظهارنظر کمیته حسابرسی در خصوص معاملات با اشخاص وابسته.

۳-۲-۲۱- ماده ۲۸ دستورالعمل، در خصوص ممنوعیت تملک سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی.

٤-۲-۲۱- ماده ۳۹ دستورالعمل، در خصوص افشای گزارشگری پایداری در زمینه‌های مالی، اقتصادی و زیست محیطی در پایگاه اینترنتی بانک.

۳-۲۱- مفاد ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲ دستور العمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی در خصوص ممنوعیت استفاده از عبارات کلی معامله و افشای اطلاعات مقایسه‌ای بابت مبلغ معامله و سود و زیان آن.

٤-۲۱- مفاد ماده ۹ دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده در خصوص ارایه دلایل زیاندهی و برنامه‌های آتی برای رفع موانع و سودآور شدن.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
(حسابداران رسمی)

تاریخ: ۱۵ آذر ماه ۱۴۰۴

محمد حسن سعادتیان فریور
۸۰۰۳۸۵

عباس وفادار
۸۰۰۸۷۴

باسمه تعالی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و جداگانه بانک دی (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف) صورت های مالی اساسی تلفیقی :	شماره صفحه
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۴-۵
صورت جریان های نقدی تلفیقی	۶
ب) صورت های مالی اساسی جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام) :	شماره صفحه
صورت سود و زیان جداگانه	۷
صورت وضعیت مالی جداگانه	۸
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۹-۱۰
صورت جریان های نقدی جداگانه	۱۱
پ) یادداشتهای توضیحی	۱۲-۲۰۸

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک دی (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۲ به تائید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	نوع عضویت (اجرائی / غیر اجرائی)	امضاء
محمد رضا ادبی	رئیس هیأت مدیره	غیر اجرائی	
امجد خضری	نائب رئیس هیأت مدیره	غیر اجرائی	
برات کریمی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	اجرائی	
علی اولیائی	عضو هیات مدیره	اجرائی	
محمد مؤمنی	عضو هیات مدیره	غیر اجرائی	

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		۴۴,۵۰۹,۹۷۹	۱۱,۸۹۶,۹۲۰
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰		۸,۸۳۵,۲۲۲	۱۶,۶۳۳
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱		۴,۳۶۶,۸۷۵	۱,۴۶۷,۹۲۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲		۷۴۳,۵۴۳	۱,۶۴۱,۰۲۷
جایزه سپرده قانونی	۱۳		۰	۰
درآمد عملیاتی		**۵۸,۴۵۵,۶۱۸**		**۱۵,۰۲۲,۵۰۰**
هزینه سود سپرده ها	۱۴	(۱۰۸,۲۴۲,۹۷۵)		(۵۶,۱۸۷,۹۱۷)
سود (زیان) ناخالص		**(۴۹,۷۸۷,۳۵۶)**		**(۴۱,۱۶۵,۴۱۷)**
درآمد کارمزد	۱۵		۸,۷۴۸,۰۹۱	۱,۸۳۱,۱۳۳
هزینه کارمزد	۱۶		(۱,۳۷۳,۷۳۶)	(۱۸۵,۸۱۸)
درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات	۱۷		۲۵,۶۷۶,۸۷۹	۱۴,۶۴۴,۲۸۸
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	۱۸		(۱۳,۳۱۱,۱۶۹)	(۹,۶۳۲,۵۸۴)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹		۱۶,۴۸۶	۲۵۲,۷۸۴
هزینه های اداری و عمومی	۲۰		(۲۰,۹۰۸,۰۳۶)	(۱۱,۶۸۶,۰۱۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱		(۲,۳۸۹,۷۹۹)	(۶,۰۴۲,۳۷۴)
سایر درآمد های عملیاتی	۲۲		۲۱۵,۱۲۳	۴۰۰,۴۴۹
		(۳,۳۲۶,۱۶۱)		**(۱۰,۴۱۸,۱۳۹)**
سود (زیان)عملیاتی		**(۵۳,۱۱۳,۵۱۸)**		**(۵۱,۵۸۳,۵۵۵)**
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۷,۱۹۶,۳۴۴		۳,۲۶۳,۸۲۹
هزینه های مالی	۲۴	(۲,۹۷۷,۲۹۲)		(۱۶,۶۱۲,۴۵۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۵	۱۳۱,۸۳۵,۱۵۱		۹۵۳,۵۳۰
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		**۸۲,۹۴۰,۶۸۴**		**(۶۳,۹۷۸,۶۴۹)**
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۳۹	۲,۱۳۳,۲۸۴		۲,۸۰۲,۲۵۲
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		**۸۵,۰۷۳,۹۶۸**		**(۶۱,۱۷۶,۳۹۷)**
هزینه مالیات بر درآمد	۴۸	(۲,۳۳۸,۹۴۰)		(۱,۰۸۱,۲۲۲)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		**۸۲,۷۳۵,۰۲۸**		**(۶۲,۲۵۷,۶۱۹)**
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۶	۰		۰
سود (زیان)خالص		**۸۲,۷۳۵,۰۲۸**		**(۶۲,۲۵۷,۶۱۹)**
قابل انتساب به				
مالکان شرکت اصلی		۷۸,۹۷۶,۸۳۹		(۶۴,۲۴۹,۰۷۷)
منافع فاقد حق کنترل		۳,۷۵۸,۱۸۹		۱,۹۹۱,۴۵۷
سود (زیان)خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		**۸۲,۷۳۵,۰۲۸**		**(۶۲,۲۵۷,۶۱۹)**
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۷	**۶۹۴**		**(۵۶۷)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع تلفیقی محدود به سود (زیان) خالص دوره است، لذا ارائه صورت سود و زیان جامع تلفیقی ضرورت ندارد.

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها :			
موجودی نقد	۲۸	۳۵,۹۴۷,۲۳۲	۱۳,۱۳۸,۳۳۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۹	۱۲۰,۶۵۹,۶۲۴	۱۸,۷۲۴,۶۸۸
مطالبات از دولت	۳۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۱	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۲	۲۷۴,۷۸۷,۷۸۶	۲۰۹,۶۴۵,۳۸۹
مطالبات ازشرکت های فرعی و وابسته	۳۳	۴,۳۰۹,۵۴۵	۶,۵۳۷,۷۰۴
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۳۴	۴۶,۸۲۰,۸۴۳	۲۴,۸۰۰,۴۹۵
سایر دریافتنی ها	۳۵	۳۵۷,۴۵۴,۸۷۲	۲۶,۴۰۵,۷۳۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶	۲۲۱,۲۸۶,۲۵۵	۱۷۷,۰۴۶,۷۱۲
سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته	۳۹	۱۷,۳۴۳,۸۷۴	۱۳,۵۳۰,۱۷۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۸۸,۰۸۰,۹۸۲	۴۰,۸۰۰,۵۸۴
موجودی مواد و کالا	۳۸	۱۲,۳۲۸,۲۶۷	۸,۶۳۵,۲۰۱
داراییهای ثابت مشهود	۴۰	۲۴۸,۴۷۷,۰۲۶	۲۴۷,۳۹۶,۲۷۴
دارائیهای نامشهود	۴۱	۴,۰۷۴,۲۰۸	۳,۶۳۲,۵۴۳
سپرده قانونی	۴۲	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴	۸۲,۶۹۱,۰۵۷
دارایی‌مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰
سایر دارایی ها	۴۳	۲۷,۷۶۵,۱۳۰	۱,۶۰۶,۶۷۸
جمع دارایی ها		**۱,۵۹۸,۹۱۲,۹۶۰**	**۸۷۴,۵۹۱,۵۷۲**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۷-۱	۵۵,۸۴۲,۵۷۹	۱,۸۴۳,۱۵۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۷-۲	۲۵۷,۵۴۳,۹۵۴	۶۸,۰۹۵,۴۲۹
سایر تعهدات مشتریان	۶۷-۳	۸۹,۷۸۲,۲۷۱	۸۳,۹۱۸,۸۵۷
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷-۴	۲۵۸,۵۹۶	۱۹۹,۵۶۴

بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها :			
سپرده های مشتریان	۴۴	۱,۳۱۷,۴۸۷,۲۵۹	۸۰۸,۶۵۲,۵۳۰
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۵	۲۲۰,۶۳۸,۴۸۵	۲۹۱,۷۳۵,۱۸۶
سود سهام پرداختنی	۴۶	۶,۴۵۵,۲۱۷	۷۱۳,۹۸۰
اوراق بدهی و مشارکت	۴۷	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۸	۷,۳۰۰,۸۳۸	۵,۶۳۵,۶۰۳
حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۴۹	۴۴,۹۵۰,۷۷۵	۹,۹۸۱,۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵۰	۱۸۲,۴۵۷,۹۸۴	۱۷,۰۴۵,۷۲۱
پیش دریافت ها	۵۱	۵۱,۰۶۶	۳۶,۷۴۶
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۲	۴,۱۸۱,۶۳۹	۳,۹۳۱,۲۸۶
جمع بدهی ها		۱,۷۸۳,۵۲۳,۲۶۳	۱,۱۳۷,۷۳۲,۰۵۹
حقوق مالکانه			
سرمایه	۵۳	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۵۴	۰	۰
صرف سهام	۵۵	۰	۰
اندوخته قانونی	۵۶	۲,۰۵۰,۱۵۸	۱,۸۰۸,۹۰۷
سایر اندوخته ها	۵۷	۸,۴۷۳	۸,۴۷۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۹	۰	۰
زیان انباشته		(۴۱۱,۵۱۱,۸۴۰)	(۴۸۸,۷۰۷,۶۶۵)
اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل			۰
سهام خزانه	۶۰	(۲۱,۷۱۰,۰۰۹)	(۲۵,۱۳۷,۲۰۸)
صرف سهام خزانه	۶۱	۰	۰
جمع حقوق مالکانه واحد اصلی		(۲۰۲,۲۲۹,۷۵۹)	(۲۸۳,۰۹۴,۰۳۵)
منافع فاقد حق کنترل	۶۲	۱۷,۶۱۹,۴۵۶	۱۹,۹۵۳,۵۴۸
جمع حقوق مالکانه		(۱۸۴,۶۱۰,۳۰۳)	(۲۶۳,۱۴۰,۴۸۷)
جمع بدهی ها وحقوق مالکانه		**۱,۵۹۸,۹۱۲,۹۶۰**	**۸۷۴,۵۹۱,۵۷۲**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۶۷-۱	۵۵,۸۴۲,۵۷۹	۱,۸۴۳,۱۵۷
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۶۷-۲	۲۵۷,۵۴۳,۹۵۴	۶۸,۰۹۵,۴۲۹
سایر تعهدات بانک	۶۷-۳	۸۹,۷۸۲,۲۷۱	۸۳,۹۱۸,۸۵۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷-۴	۲۵۸,۵۹۶	۱۹۹,۵۶۴

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

گروه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	آثار معاملات با منافع حق کنترل	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان بانک	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		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
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۰۸,۹۰۷	۸,۴۷۳	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۴۸۸,۷۰۷,۶۶۵)	(۲۵,۱۳۷,۲۰۸)	(۲۸۳,۰۹۴,۰۳۵)	۱۹,۹۵۳,۵۴۸	(۲۶۳,۱۴۰,۴۸۷)
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۹۷۶,۸۳۹	۰	۷۸,۹۷۶,۸۳۹	۳,۷۵۸,۱۸۹	۸۲,۷۳۵,۰۲۸
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۴۵,۸۷۰)	(۵,۰۴۵,۸۷۰)	۰	(۵,۰۴۵,۸۷۰)
فروش سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۷۳,۰۷۰	۸,۴۷۳,۰۷۰	۰	۸,۴۷۳,۰۷۰
خرید سهام منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۳۹,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۳۹,۷۶۳)	۰	(۱,۵۳۹,۷۶۳)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۹,۷۶۳	۰	۰	(۱,۵۳۹,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۶	۰	۰	۰	۲۴۱,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	(۲۴۱,۲۵۱)	۰	۰	۰	۰
واگذاری جزیی منافع فاقد حق کنترل		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۸۱۸,۳۳۵)	(۳,۸۱۸,۳۳۵)
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۷۳,۹۴۵)	(۲,۲۷۳,۹۴۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۲۴۱,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۷۷,۱۹۵,۸۲۵	۳,۴۲۷,۲۰۰	۸۰,۸۶۴,۲۷۶	(۲,۳۳۴,۰۹۱)	۷۸,۵۳۰,۱۸۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۰۵۰,۱۵۸	۸,۴۷۳	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۴۱۱,۵۱۱,۸۴۰)	(۲۱,۷۱۰,۰۰۹)	(۲۰۲,۲۲۹,۷۵۹)	۱۷,۶۱۹,۴۵۶	(۱۸۴,۶۱۰,۳۰۳)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

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

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	گروه											
		دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳											
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	آثار معاملات با منافع حق کنترل	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	حقوق مالکان بانک	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق مالکانه
		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
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۳۲,۲۶۴	۸,۴۰۲	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۰	(۳۴۰,۸۶۸,۴۴۳)	(۲۱,۵۱۲,۵۴۷)	(۱۳۱,۸۰۶,۸۶۶)	۱۵,۹۸۹,۹۰۳	(۱۱۵,۸۱۶,۹۶۳)
زیان خالص گزارش شده در سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۴,۲۴۹,۰۷۷)	۰	(۶۴,۲۴۹,۰۷۷)	۱,۹۹۱,۴۵۷	(۶۲,۲۵۷,۶۲۰)
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۷۷,۴۷۹)	(۲,۱۷۷,۴۷۹)	۰	(۲,۱۷۷,۴۷۹)
تخصیص به اندوخته قانونی	۵۶	۰	۰	۰	۷۴,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	(۷۴,۹۶۳)	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۷	۰	۰	۰	۰	۳۲۱	۰	۰	۰	(۳۲۱)	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۱۰,۴۴۸)	(۱,۴۱۰,۴۴۸)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۷۴,۹۶۳	۳۲۱	۰	۰	۰	(۶۴,۳۲۴,۳۶۱)	(۲,۱۷۷,۴۷۹)	(۶۶,۴۲۶,۵۵۶)	۵۸۱,۰۰۹	(۶۵,۸۴۵,۵۴۷)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۷۰۷,۲۲۷	۸,۷۲۳	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۰	(۴۰۵,۱۹۲,۸۰۴)	(۲۳,۶۹۰,۰۲۶)	(۱۹۸,۲۳۳,۴۲۱)	۱۶,۵۷۰,۹۱۲	(۱۸۱,۶۶۲,۵۰۸)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

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

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۶۴		۱۵۳,۷۶۸,۷۴۲	۱۴۳,۲۲۹,۰۶۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(۶۷۳,۷۰۵)	(۷۶,۸۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۱۵۳,۰۹۵,۰۳۷	۱۴۳,۱۵۲,۱۹۶
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۲,۹۸۱,۲۵۵)		(۱,۶۰۹,۰۶۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۹,۹۱۴		-
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۴۹۲,۶۴۲)		(۵۷۹,۱۸۴)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳,۳۶۰,۴۸۲		۳,۱۵۸,۱۵۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		(۲,۰۵۹,۶۸۱)
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				۸۸۲,۱۱۰
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۳,۸۷۳,۹۹۲		۱,۵۳۲,۸۳۵
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			۳,۷۸۰,۴۹۱	۱,۳۲۵,۱۷۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۱۵۶,۸۷۵,۵۲۷	۱۴۴,۴۷۷,۳۷۱
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۸,۴۷۳,۰۷۰		۷۲۹,۱۴۷
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۵,۱۵۸,۷۰۷)		(۲,۱۷۷,۴۷۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۱۹۴,۱۹۵)		(۱,۱۹۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۵,۶۷۵,۹۳۲,۷۶۹		۴,۵۷۸,۲۳۶,۲۴۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۵,۸۰۸,۵۳۱,۷۴۰)		(۴,۷۲۱,۱۹۸,۰۷۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۲۱,۳۱۱,۰۰۰		۱۰,۸۹۹,۳۰۹
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		(۲۰,۵۷۵,۰۰۰)		(۱۲,۵۷۲,۰۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		(۳۶۲,۵۴۵)		(۳۲۷,۸۴۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل		(۵,۳۵۸,۰۹۷)		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		-
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۱۳۴,۴۶۳,۴۴۵)	(۱۴۶,۴۱۱,۸۸۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			۲۲,۴۱۲,۰۸۲	(۱,۹۳۴,۵۱۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۱۳,۱۳۸,۳۳۶	۸,۵۰۵,۴۱۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۳۹۶,۸۱۴	۱۸۶,۷۰۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره			**۳۵,۹۴۷,۲۳۲**	**۶,۷۵۷,۶۰۲**
مبادلات غیرنقدی	۶۶		۵۰,۳۷۳,۹۲۵	۱,۶۹۵,۰۴۰
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:				
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			۳,۷۵۳,۵۶۹	۴,۵۵۷,۱۳۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۸,۷۸۱,۷۰۲	۱۶,۶۳۳
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			(۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹)	(۴۵,۳۵۲,۳۴۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			(۳۶۲,۵۴۵)	(۳۲۷,۸۴۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			۳,۸۷۳,۹۹۲	۱,۵۳۲,۸۳۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

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

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴		دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۴۴,۵۴۸,۶۵۴		۱۱,۹۳۵,۳۸۶
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۸,۸۳۵,۲۲۲		۱۶,۶۳۳
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۴,۳۶۶,۸۷۵		۱,۴۶۷,۹۲۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۰		(۸۸,۹۹۱)
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۰		۰
درآمد عملیاتی			**۵۷,۷۵۰,۷۵۰**	**۱۳,۳۳۰,۹۴۸**
هزینه سود سپرده ها	۱۴		(۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹)	(۵۶,۸۷۱,۴۲۵)
سود (زیان) ناخالص			**(۵۰,۹۷۷,۰۳۸)**	**(۴۳,۵۴۰,۴۷۷)**
درآمد کارمزد	۱۵	۸,۷۴۸,۰۹۱		۱,۸۳۱,۱۳۳
هزینه کارمزد	۱۶	(۱,۳۷۳,۷۳۶)		(۱۸۵,۸۱۸)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۹	۱۶,۴۸۶		۲۵۲,۷۸۴
هزینه های اداری و عمومی	۲۰	(۱۶,۹۵۸,۱۴۸)		(۱۰,۰۲۹,۲۳۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۱	(۲,۳۸۹,۷۹۹)		(۶,۰۴۸,۹۹۶)
سایر درآمد های عملیاتی	۲۲	۶۹,۰۲۷		۱۸۲,۸۴۴
			(۱۱,۸۸۸,۰۸۰)	**(۱۳,۹۹۷,۲۸۴)**
سود (زیان)عملیاتی			**(۶۲,۸۶۵,۱۱۸)**	**(۵۷,۵۳۷,۷۶۱)**
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳		۱,۷۸۱,۱۷۴	۵۳,۶۲۶
هزینه های مالی	۲۴		(۲,۴۹۸,۵۹۱)	(۱۶,۳۰۰,۶۵۶)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۵		۱۳۱,۷۶۷,۶۸۳	۹۵۵,۸۱۹
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			**۶۸,۱۸۵,۱۴۸**	**(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)**
هزینه مالیات بر درآمد	۴۸		۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			**۶۸,۱۸۵,۱۴۸**	**(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)**
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۶		۰	۰
سود (زیان) خالص			**۶۸,۱۸۵,۱۴۸**	**(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)**
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			(۴۶۶)	(۴۲۶)
غیر عملیاتی (ریال)			۹۷۱	(۱۱۳)
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۵۰۵	(۵۳۹)
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود (زیان)هر سهم (ریال)	۲۷		۵۰۵	(۵۳۹)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع جداگانه محدود به سود(زیان)خالص دوره است، لذا ارائه صورت سود و زیان جامع جداگانه ضرورت ندارد.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۸	۲۰،۷۳۲،۵۳۵	۱۳،۳۰۷،۲۹۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۹	۱۲۰،۶۵۹،۶۲۴	۱۸،۷۲۴،۶۸۸
مطالبات از دولت	۳۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۱	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۲	۲۷۵،۲۶۶،۶۶۴	۲۱۰،۱۱۷،۰۸۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۳	۷۱،۸۶۴،۸۶۴	۷۶،۵۰۰،۸۲۳
سایر دریافتنی ها	۳۵	۳۵۹،۸۶۹،۴۳۵	۲۰،۷۹۲،۴۸۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶	۳۹۲،۸۸۴،۸۶۸	۳۴۶،۴۲۱،۵۹۴
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۱۰۸،۳۶۴،۰۰۰	۶۱،۰۸۳،۶۰۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰	۹،۳۷۳،۴۴۰	۹،۷۸۶،۴۷۸
دارایی‌های نامشهود	۴۱	۲،۷۹۳،۴۹۵	۲،۵۳۶،۷۸۶
سپرده قانونی	۴۲	۱۳۹،۵۷۷،۳۱۴	۸۲،۶۹۱،۰۵۷
دارایی‌مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۴۳	۲۷،۶۴۴،۶۸۸	۱،۴۸۹،۷۷۰
جمع دارایی ها		**۱،۵۲۹،۰۳۰،۹۲۸**	**۸۴۳،۴۵۱،۶۵۶**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶۷-۱	۵۵،۸۴۲،۵۷۹	۱،۸۴۳،۱۵۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۶۷-۲	۲۵۷،۵۴۳،۹۵۴	۶۸،۰۹۵،۴۲۹
سایر تعهدات مشتریان	۶۷-۳	۸۹،۷۸۲،۲۷۱	۸۳،۹۱۸،۸۵۷
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷-۴	۲۵۸،۵۹۶	۱۹۹،۵۶۴

بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۴۴	۱،۳۲۱،۸۴۱،۶۹۸	۸۱۴،۵۷۳،۴۹۹
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۵	۲۱۳،۹۶۹،۴۸۳	۲۸۵،۸۳۸،۶۵۹
سود سهام پرداختنی	۴۶	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۴۷	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۸	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۵۰	۱۹۵،۹۶۳،۵۹۶	۱۷،۳۷۲،۴۴۴
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۷	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۴۸	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۲	۲،۸۱۶،۵۶۸	۲،۸۳۹،۸۱۷
جمع بدهی ها		**۱،۷۳۴،۵۹۱،۳۴۵**	**۱،۱۲۰،۶۲۴،۴۱۹**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۵۳	۱۳۵،۰۰۰،۰۰۰	۱۳۵،۰۰۰،۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۵۴	۰	۰
صرف سهام	۵۵	۰	۰
اندوخته قانونی	۵۶	۱،۱۶۸،۰۲۷	۱،۱۶۸،۰۲۷
سایر اندوخته ها	۵۷	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۸	۹۳،۹۳۳،۴۵۸	۹۳،۹۳۳،۴۵۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۹	۰	۰
زیان انباشته		(۴۱۸،۲۷۵،۲۵۶)	(۴۸۶،۴۶۰،۴۰۴)
سهام خزانه	۶۰	(۱۷،۳۸۶،۶۴۶)	(۲۰،۸۱۳،۸۴۵)
صرف سهام خزانه	۶۱	۰	۰
جمع حقوق مالکانه		(۲۰۵،۵۶۰،۴۱۶)	(۲۷۷،۱۷۲،۷۶۴)
جمع بدهی ها وحقوق مالکانه		**۱،۵۲۹،۰۳۰،۹۲۸**	**۸۴۳،۴۵۱،۶۵۶**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۶۷-۱	۵۵،۸۴۲،۵۷۹	۱،۸۴۳،۱۵۷
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۶۷-۲	۲۵۷،۵۴۳،۹۵۴	۶۸،۰۹۵،۴۲۹
سایر تعهدات بانک	۶۷-۳	۸۹،۷۸۲،۲۷۱	۸۳،۹۱۸،۸۵۷
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۷-۴	۲۵۸،۵۹۶	۱۹۹،۵۶۴

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۴۸۶,۴۶۰,۴۰۴)	(۲۰,۸۱۳,۸۴۵)	(۲۷۷,۱۷۲,۷۶۴)
سود(زیان)خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۱۸۵,۱۴۸	۰	۶۸,۱۸۵,۱۴۸
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۴۵,۸۷۰)	(۵,۰۴۵,۸۷۰)
فروش سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۷۳,۰۷۰	۸,۴۷۳,۰۷۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۱۸۵,۱۴۸	۳,۴۲۷,۲۰۰	۷۱,۶۱۲,۳۴۸
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۴۱۸,۲۷۵,۲۵۶)	(۱۷,۳۸۶,۶۴۶)	(۲۰۵,۵۶۰,۴۱۶)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

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

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۳۲۳,۱۵۵,۶۶۵)	(۱۷,۳۳۹,۸۹۹)	(۱۱۰,۳۹۴,۰۷۸)
سود(زیان)خالص										(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)		(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)
خرید سهام خزانه	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۴۵,۰۴۷)	(۲,۱۴۵,۰۴۷)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)	(۲,۱۴۵,۰۴۷)	(۷۴,۹۷۴,۰۱۹)
مانده در۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۸,۰۲۷	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	(۳۹۵,۹۸۴,۶۳۷)	(۱۹,۴۸۴,۹۴۶)	(۱۸۵,۳۶۸,۰۹۷)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

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

بانک دی (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

شرح	یادداشت		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳
			میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۶۴		۱۴۰,۰۱۳,۳۴۱	۱۴۱,۳۸۱,۶۵۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			۰	(۴۶۴,۲۲۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۱۴۰,۰۱۳,۳۴۱	۱۴۰,۹۱۷,۴۲۶
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۸,۵۲۵)		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۷۰۹		(۵۹,۴۴۸)
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۷۸,۴۰۲)		(۵,۱۸۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۷۸,۲۰۶		۱,۳۷۶,۴۷۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۵,۳۵۸,۰۹۷)		۰
دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۸۸۲,۱۱۰
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱,۷۵۲,۹۶۶		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۳,۸۱۳,۱۴۳)	۲,۱۹۳,۹۶۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۱۳۶,۲۰۰,۱۹۹	۱۴۳,۱۱۱,۳۸۷
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۸,۴۷۳,۰۷۰		۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۵,۰۴۵,۸۷۰)		(۲,۱۴۵,۰۴۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۵,۶۷۵,۹۳۲,۷۶۹		۴,۵۷۸,۲۳۶,۲۴۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۵,۸۰۸,۵۳۱,۷۴۰)		(۴,۷۲۱,۱۹۸,۰۷۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰		۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(۱۲۹,۱۷۱,۷۷۱)	(۱۴۵,۱۰۶,۸۷۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			۷,۰۲۸,۴۲۸	(۱,۹۹۵,۴۸۹)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۱۳,۳۰۷,۲۹۳	۷,۴۸۴,۱۳۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			۳۹۶,۸۱۴	۱۸۶,۷۰۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره			**۲۰,۷۳۲,۵۳۵**	**۵,۶۷۵,۳۴۸**
مبادلات غیرنقدی	۶۶		۵۰,۳۷۳,۹۲۵	۱۵۳,۹۲۸

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:

دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۳,۷۵۳,۵۶۹	۴,۵۵۷,۱۳۷
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸,۷۸۱,۷۰۲	۱۶,۶۳۳
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹)	(۴۵,۳۵۲,۳۴۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۷۵۲,۹۶۶	۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

۱- معرفی بانک دی

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک دی به موجب مجوز شماره ۸۹/۴۱۰۶۵ مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۲۸ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۱۸ تحت شماره ۳۷۴۱۱۱ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۳۷۷۰۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت سهامی عام ثبت گردیده است. همچنین در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۱ در بورس اوراق بهادار تهران/ فرابورس ایران پذیرفته و از تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۴ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران/ فرابورس ایران قرار گرفت. همچنین بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۸ در فهرست شرکت های پایه فرابورس ایران درج گردیده است. مرکز اصلی بانک در در خیابان ولیعصر ، روبروی جام جم، خیابان پایور پلاک ۴۵ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت طبق ماده (۳) اساسنامه ، عبارت است از اینکه: بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های ذیل می باشد:

۱- قبول سپرده

۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص

۳-ارایه چک و خدمات مرتبط باآن طبق قانون صدور چک

۴-انجام عملیات بین بانکی

۵-انجام عملیات اعتباری مطرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه

۶-ارایه انواع ابزارهای پرداخت

۷-دریافت،پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی

۸-انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه،انواع قبوض خدمات شهری،ودایع و غیره

۹-گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه

۱۰-ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی

۱۱-قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان

۱۲-انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی و صدور حواله های ارزی

۱۳-خدمات مربوط به وجوه اداره شده

۱۴-تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی، دولتی و غیر دولتی

۱۵-انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج کشور

۱۶-انجام سفارشات مستمر مشتریان

۱۷-ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری،مدیریت دارایی-ها به مشتریان

۱۸-انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه

۱۹-سرمایه گذاری از طریق خرید سهام،اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک

۲۰-خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۱-ایجاد هر گونه پوشش بیمه ای برای دارایی-های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه

۲۲-حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج

۲۳-ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک

۲۴-وصول مطالبات اسنادی

۲۵-وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها

۲۶-فروش تمبر مالیاتی و سفته

۲۷-انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
شعب استان تهران	۵۴	۵۴	۵۴	۵۴
شعب سایر استان ها	۳۷	۳۷	۳۶	۳۶
شعب مناطق آزاد	۱	۱	۱	۱
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
	۹۲	**۹۲**	**۹۱**	**۹۱**

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱-۴-۱- شرکت اصلی:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	۵۷۱	۵۱۴	۴۵۷	۴۵۰
شعب استان تهران	۴۳۶	۴۳۱	۴۲۵	۴۳۵
شعب سایر استان ها	۵۵۲	۵۴۰	۵۲۷	۵۱۲/۵
شعب مناطق آزاد	۶	۷	۷	۶/۵
شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
پرسنل شرکتی	۴۷۶	۴۸۵	۴۹۴	۴۴۳/۵
	۲,۰۴۱	**۱,۹۷۶**	**۱,۹۱۰**	**۱,۸۴۸**

۲-۴-۱-گروه:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
	۲,۸۲۶	۲,۵۴۶	۲,۲۶۵	۲,۲۷۷
جمع	**۲,۸۲۶**	**۲,۵۴۶**	**۲,۲۶۵**	**۲,۲۷۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار 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 حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۴-۱- اندازه گیری تعهدات مزایای بازنشستگی

۴-۲- اندازه گیری ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۴-۳- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی

۴-۴- محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر آن

۴-۵- محاسبات کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

۵- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۵-۱- صورت های مالی به غیر از موارد ذیل بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است:

۵-۱-۱- داراییهای تجدید ارزیابی شده: سرمایه کذاری های بلند مدت بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته اند.

۵-۱-۲- وضعیت باز ارزی بانک بر پایه دلار با نرخ ۶۹۲.۱۵۴ ریال و یورو با نرخ ۸۱۲.۹۷۷ ریال و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری آن ها در پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ با ارز یورو (ابلاغی از سوی بانک مرکزی)تسعیر گردیده است.

۵-۲- ارزش منصفانه قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکینیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود.

۵-۳- بکارگیری استاندارهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استاندار حسابداری شماره ۴۳ تحت عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که از ابتدای سال مالی ۱۴۰۴ لازم الاجرا می باشد تنها استاندارد تجدید نظر شده دوره مالی مورد گزارش بوده که به اعتقاد مدیریت این استاندارد تاثیر با اهمیتی بر صورت های مالی مورد گزارش ندارد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

درسال ۱۳۹۹ براساس تصمیمات متخذه در جلسه ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک دی ، سرمایه گذاری های بلند مدت بانک به مبلغ ۱۲۸.۶۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و از این محل افزایش سرمایه صورت پذیرفته است.

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

عنوان	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)
سرمایه گذاری جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود.

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله .... ، برمبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ... و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده ، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ... ساله می‌باشد. (موردی در این خصوص وجود نداشته است)

۷-۲-۳-

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
تاسیسات	۱۰/۲۰ ساله	مستقیم
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاههای الکترونیکی	۱۰ ساله	مستقیم
دستگاههای خودپرداز و پایانه های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	مستقیم
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۶ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ساختمان	۱۵/۲۵ ساله	مستقیم

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

۳-۷- 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 به دلیل عمر مفید نا معین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ۳ ساله خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۴-۷ دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

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

۲-۴-۷ دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج .ا. ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین درآمد تسهیلات اعطایی بر اساس بخشنامه شماره ۲۲۱۰۰۷/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ محاسبه و شناسایی شده است.بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی*	تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی	تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	تعهدی/ نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	تعهدی/ نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

* نحوه شناسایی درآمد تسهیلات و بالاخص عقود مشارکتی مطابق بخشنامه شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ به روش درصد پیشرفت کار (اصل مبالغ پرداختی) می باشد.

۶-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های۱۴ افشاء می‌گردد.

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

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

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

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

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

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

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 جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

۳- برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مبنای محاسبه قرار می گیرد.

۹-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۰-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد. (موردی در این خصوص وجود نداشته است)

۱۱-۷- تسعیر ارز

۱-۱۱-۷- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	یورو	بانک مرکزی	۸۱۲,۹۷۷ ریال	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	۶۹۲,۱۵۴ ریال	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۸,۴۶۹ ریال	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	یوان چین	بانک مرکزی	۹۷,۲۷۲ ریال	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	روپیه هند	بانک مرکزی	۷,۸۵۷ ریال	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸
دارایی ها و بدهی های ارزی پولی	روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۲۹۱ ریال	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی هر یورو ۸۱۲,۹۷۷ ریال و هر دلار ۶۹۲,۱۵۴ ریال) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز مربوطه در تاریخ انجام معامله، تسعیرمی شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود وزیان گزارش می شود. در سال جاری با استناد به شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت تسعیر دارایی ها و بدهی های پولی ارزی در حساب سود و زیان دوره انعکاس یافته است.

۲-۱۱-۷- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد شعب خارج از کشور می باشد.

۱۲-۷- سهام خزانه

۱-۱۲-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۲-۷- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۲-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۴-۱۲-۷- در تاریخ گزارشگری ، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته ، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود .

۵-۱۲-۷- 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.

۱۳-۷ مالیات بر درآمد

۱-۱۳-۷ 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 صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۳-۷ 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 می شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده

می-شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۱۴-۷ هزینه سود سپرده‌ها

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

۱۵-۷- 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 هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان"سایر"، معادل ۳ درصد این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

در رویه های حسابداری تغییر با اهمیتی در طی دوره مالی وجود ندارد.

۸-۱ مبانی تلفیق

صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک دی و شرکتهای فرعی آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۸-۱-۱- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور موثر به بانک منتقل میشود و در شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا تاریخ واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور میگردد؛

۸-۱-۲- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل"سهام خزانه" منعکس می گردد؛

۸-۱-۳- سال مالی شرکتهای فرعی بشرح یادداشت۷-۳۶ می باشد.

۸-۱-۴- صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویداد های مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

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.

۸-۱-۵- جهت اصلاح ساختار مالی برنامه ریزی های عملیاتی در دوره شش ماهه ابتدای سال ۱۴۰۴ در راستای تحقق برنامه تحول بانک با تمرکز بر محور های ذیل تدوین گردید:

۱- تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت جهت بهبود ترکیب سپرده ها، کاهش بهای تمام شده پول و کاهش استقراض از بانک مرکزی ج.ا.ا و ایفای نقش موثر در بازار بین بانکی. شایان ذکر است با افزایش حدود ۸۳ درصدی منابع از ابتدای سال ۱۴۰۴ تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۴، اضافه برداشت از بانک مرکزی در ابتدای اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۴ تسویه و حتی به بانک فروشنده منابع (سپرده گذار) در بازار بین بانکی تبدیل گردید. شایان ذکر است ، سهم منابع ارزان قیمت ۵۲ درصد کل منابع می باشد.

۲- کسب درآمد کارمزد تعهدات با صدور ضمانت نامه به طوریکه میزان ضمانت نامه بانک در بازه زمانی ۶ ماهه حدود ۲۸۰ درصد رشد پیدا نموده است.

۳- در سال مالی ۱۴۰۳ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بانک به مبلغ ۸،۰۰۰ میلیارد ریال و همچنین در شش ماهه سال ۱۴۰۴ مبلغ ۳،۰۰۰ میلیارد ریال نیز وصول یا تعیین تکلیف گردیده است و همچنین این روند تا تسویه کامل مطالبات از شرکت های گروه ادامه خواهد داشت.

۴- در اجرای تکالیف مقرر در ماده(۸) قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت ج.ا.ا، جلسه‌ی مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ برگزار شد که متعاقب آن و طی اخذ مصوبه مجمع مذکور، تشریفات افزایش سرمایه از طریق آورده نقدی سهام‌داران به میزان ۳۰،۰۰۰ میلیارد ریال تا پایان سال ۱۴۰۴، انجام و به ثبت خواهد رسید. و مرحله دوم آن در سال مالی ۱۴۰۵ به مبلغ ۴۰،۰۰۰ میلیارد ریال انجام خواهد گردید.

۵-برنامه واگذاری سرمایه گذاری های غیربانکی از جمله نیروگاه برق دماوند و بیمه دی، سرمایه گذاری بوعلی، نیروگاه زاگرس

۶- تعیین تکلیف املاک متقابل فی مابین بانک دی و بانک شهر و واگذاری به شهرداری تهران، آثار مالی قابل توجهی در سال مالی ۱۴۰۴ داشته و منجر به کاهش زیان انباشته گردید. در همین راستا سایر املاک بزرگ مقیاس از جمله شایان، مروستی، دی مال و طلا در در دستور کار فروش املاک مازاد در سال ۱۴۰۴ برنامه ریزی شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

	یادداشت	گروه							
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
		ریال			ارز (غیر مشاع)	ریال			ارز (غیر مشاع)
		مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی		۳۹۸,۶۶۱	۱۲,۵۰۴	۴۱۱,۱۶۵	۰	۲۵۸,۹۶۴	۸,۷۵۲	۲۶۷,۷۱۷	۰
جعاله		۳,۸۹۰	۵۵,۲۶۲	۵۹,۱۵۱	۰	۱۸,۸۸۸	۴۱,۹۶۴	۶۰,۸۵۲	۰
اجاره به شرط تملیک		۱۲۱,۰۳۶	۰	۱۲۱,۰۳۶	۰	۱۰۳,۹۸۸	۰	۱۰۳,۹۸۸	۰
مضاربه		۲۴,۳۵۸	۰	۲۴,۳۵۸	۰	۱۰,۴۹۵	۰	۱۰,۴۹۵	۰
مشارکت مدنی	۹-۱	۲۹,۵۷۶,۶۰۲	۰	۲۹,۵۷۶,۶۰۲	۰	۹۵۰,۳۷۹	۰	۹۵۰,۳۷۹	۰
سلف		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین		۲۴۱,۷۰۲	۰	۲۴۱,۷۰۲	۰	۹۱,۱۷۶	۰	۹۱,۱۷۶	۰
مرابحه	۹-۲	۱۱,۵۴۴,۶۱۸	۲۱۰,۶۱۴	۱۱,۷۵۵,۲۳۲	۰	۹,۳۶۱,۵۵۸	۱۲۸,۶۳۲	۹,۴۹۰,۱۹۰	۰
استصناع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام		۲,۱۴۵,۱۹۴	۴۷۸	۲,۱۴۵,۶۷۲	۰	۸۴۱,۶۰۴	۲۶۵	۸۴۱,۸۶۹	۰
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۰	۱۳۲,۵۵۵	۱۳۲,۵۵۵	۰	۰	۱۱,۸۶۲	۱۱,۸۶۲	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۴,۶۹۱	۴,۶۹۱	۰	۰	۲۱,۴۳۳	۲۱,۴۳۳	۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده		۰	۳۷,۸۱۶	۳۷,۸۱۶	۰	۰	۴۶,۹۶۰	۴۶,۹۶۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۴۴,۰۵۶,۰۵۹**	**۴۵۳,۹۲۰**	**۴۴,۵۰۹,۹۷۹**	**۰**	**۱۱,۶۳۷,۰۵۲**	**۲۵۹,۸۶۸**	**۱۱,۸۹۶,۹۲۰**	**۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک

		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
		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		۳۹۸,۶۶۱	۱۲,۵۰۴	۴۱۱,۱۶۵	۰	۴۱۱,۱۶۵	۲۵۸,۹۶۴	۸,۷۵۲	۲۶۷,۷۱۷	۰	۲۶۷,۷۱۷
جعاله		۳,۸۹۰	۵۵,۲۶۲	۵۹,۱۵۱	۰	۵۹,۱۵۱	۱۸,۸۸۸	۴۱,۹۶۴	۶۰,۸۵۲	۰	۶۰,۸۵۲
اجاره به شرط تملیک		۱۲۱,۰۳۶	۰	۱۲۱,۰۳۶	۰	۱۲۱,۰۳۶	۱۰۳,۹۸۸	۰	۱۰۳,۹۸۸	۰	۱۰۳,۹۸۸
مضاربه		۲۴,۳۵۸	۰	۲۴,۳۵۸	۰	۲۴,۳۵۸	۱۰,۴۹۵	۰	۱۰,۴۹۵	۰	۱۰,۴۹۵
مشارکت مدنی	۹-۱	۲۹,۵۷۶,۶۰۲	۰	۲۹,۵۷۶,۶۰۲	۰	۲۹,۵۷۶,۶۰۲	۹۵۰,۳۷۹	۰	۹۵۰,۳۷۹	۰	۹۵۰,۳۷۹
سلف		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین		۲۴۱,۷۰۲	۰	۲۴۱,۷۰۲	۰	۲۴۱,۷۰۲	۹۱,۱۷۶	۰	۹۱,۱۷۶	۰	۹۱,۱۷۶
مرابحه	۹-۲	۱۱,۵۸۳,۲۹۳	۲۱۰,۶۱۴	۱۱,۷۹۳,۹۰۷	۰	۱۱,۷۹۳,۹۰۷	۹,۴۰۰,۰۲۴	۱۲۸,۶۳۲	۹,۵۲۸,۶۵۶	۰	۹,۵۲۸,۶۵۶
استصناع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام		۲,۱۴۵,۱۹۴	۴۷۸	۲,۱۴۵,۶۷۲	۰	۲,۱۴۵,۶۷۲	۸۴۱,۶۰۴	۲۶۵	۸۴۱,۸۶۹	۰	۸۴۱,۸۶۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۰	۱۳۲,۵۵۵	۱۳۲,۵۵۵	۰	۱۳۲,۵۵۵	۰	۱۱,۸۶۲	۱۱,۸۶۲	۰	۱۱,۸۶۲
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		۰	۴,۶۹۱	۴,۶۹۱	۰	۴,۶۹۱	۰	۲۱,۴۳۳	۲۱,۴۳۳	۰	۲۱,۴۳۳
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده		۰	۳۷,۸۱۶	۳۷,۸۱۶	۰	۳۷,۸۱۶	۰	۴۶,۹۶۰	۴۶,۹۶۰	۰	۴۶,۹۶۰
سایر		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۴۴,۰۹۴,۷۳۴**	**۴۵۳,۹۲۰**	**۴۴,۵۴۸,۶۵۴**	**۰**	**۴۴,۵۴۸,۶۵۴**	**۱۱,۶۷۵,۵۱۸**	**۲۵۹,۸۶۸**	**۱۱,۹۳۵,۳۸۶**	**۰**	**۱۱,۹۳۵,۳۸۶**

۹-۱ علت افزایش درآمد تسهیلات مشارکت مدنی مربوط به اعلام مفاد بخشنامه جدید بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

۹-۲ رشد درآمد تسهیلات عقد مرابحه به دلیل افزایش تسهیلات اعطایی در دوره شش ماهه ابتدای سال ۱۴۰۴ نسبت به پایان سال سال قبل می باشد، به طوری که مانده تسهیلات پرداختی در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۱,۲۳۸ میلیارد ریال نسبت به پایان سال ۱۴۰۳ افزایش داشته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۸,۷۸۱,۷۰۲	۰	۸,۷۸۱,۷۰۲	۵۳,۵۲۰	۸,۸۳۵,۲۲۲	۱,۳۶۶	۰	۱,۳۶۶	۱۵,۲۶۷	۱۶,۶۳۳
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	**۸,۷۸۱,۷۰۲**	**۰**	**۸,۷۸۱,۷۰۲**	**۵۳,۵۲۰**	**۸,۸۳۵,۲۲۲**	**۱,۳۶۶**	**۰**	**۱,۳۶۶**	**۱۵,۲۶۷**	**۱۶,۶۳۳**

بانک

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۸,۷۸۱,۷۰۲	۰	۸,۷۸۱,۷۰۲	۵۳,۵۲۰	۸,۸۳۵,۲۲۲	۱,۳۶۶	۰	۱,۳۶۶	۱۵,۲۶۷	۱۶,۶۳۳
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	**۸,۷۸۱,۷۰۲**	**۰**	**۸,۷۸۱,۷۰۲**	**۵۳,۵۲۰**	**۸,۸۳۵,۲۲۲**	**۱,۳۶۶**	**۰**	**۱,۳۶۶**	**۱۵,۲۶۷**	**۱۶,۶۳۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه

ناشر- نوع اوراق	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق خزانه اسلامی دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق خزانه اسلامی دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دولت -اوراق مرابحه دولتی	۴,۳۶۶,۸۷۵	-	۴,۳۶۶,۸۷۵	-	۴,۳۶۶,۸۷۵	۱,۴۶۷,۹۲۰	-	۱,۴۶۷,۹۲۰	۰	۱,۴۶۷,۹۲۰
دولت - اسناد خزانه اسلامی	-	-	-	-	-	-	-	-	۰	۰
بانک .... - ...	-	-	-	-	-	-	-	-	۰	۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	**۴,۳۶۶,۸۷۵**	**-**	**۴,۳۶۶,۸۷۵**	**-**	**۴,۳۶۶,۸۷۵**	**۱,۴۶۷,۹۲۰**	**-**	**۱,۴۶۷,۹۲۰**	**-**	**۱,۴۶۷,۹۲۰**

ناشر- نوع اوراق	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آراد ۶۰و ۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آراد۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دولت -اوراق مرابحه دولتی	۴,۳۶۶,۸۷۵	۰	۴,۳۶۶,۸۷۵	۰	۴,۳۶۶,۸۷۵	۳,۱۰۸,۹۴۷	۰	۱,۴۶۷,۹۲۰	۰	۱,۴۶۷,۹۲۰
دولت - اسناد خزانه اسلامی	۰	۰	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۰
بانک .... - ...	۰	۰	۰	۰	-	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	**۴,۳۶۶,۸۷۵**	**۰**	**۴,۳۶۶,۸۷۵**	**۰**	**۴,۳۶۶,۸۷۵**	**۳,۱۰۸,۹۴۷**	**۰**	**۱,۴۶۷,۹۲۰**	**۰**	**۱,۴۶۷,۹۲۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	گروه							
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
یادداشت	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۰۱,۹۹۸	۰	۰	۲۰۱,۹۹۸	۴۲۲,۵۵۲	۰	۰	۴۲۲,۵۵۲
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۰	۵۴۱,۵۴۵	۰	۵۴۱,۵۴۵	۰	۱۳۶,۵۶۵	۰	۱۳۶,۵۶۵
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۸۱,۹۱۰	۰	۱,۰۸۱,۹۱۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۲۰۱,۹۹۸**	**۵۴۱,۵۴۵**	**۰**	**۷۴۳,۵۴۳**	**۴۲۲,۵۵۲**	**۱,۲۱۸,۴۷۵**	**۰**	**۱,۶۴۱,۰۲۷**

	بانک							
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
یادداشت	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۲۸	۰	۰	۴۱,۴۲۸
۱۲-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۰,۴۱۹)	۰	(۱۳۰,۴۱۹)
۱۲-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴۱,۴۲۸**	**(۱۳۰,۴۱۹)**	**۰**	**(۸۸,۹۹۱)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱۲- **سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:**

	بانک					
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات ارزی وصرافی دی		۰	۰	۰	۰	۰
شرکت خدمات مالی دی ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری بوعلی		۰	۰	۰	۰	۰
شرکت تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	۰	۰
شرکت گروه مالی و اقتصادی دی		۰	۰	۰	۰	۰
سایان کارت		۰	۰	۰	۰	۰
شرکت لیزینگ دی			۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت :	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک خاورمیانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک گردشگری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فراپردازان آروند امید (سایان کارت)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک صادرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود واحد های صندوق های سرمایه گذاری		۰	۰	۴۱,۴۲۸	۰	۴۱,۴۲۸
سود سهام شرکت ها وصندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	**۴۱,۴۲۸**	۰	**۴۱,۴۲۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۱۲- سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می شود:

	بانک				
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود وزیان حاصل از فروش سهام شرکت ها-ریال (غیر مشاع)					
سرمایه گذاری خوارزمی				۰	۰
بانک صادرات				۰	۰
بانک گردشگری				۰	(۷۴,۸۹۵)
بانک خاورمیانه				۰	۰
بانک گردشگری(حق تقدم)				۰	(۵۵,۵۲۴)
بیمه دی				۰	۰
فروش اوراق				۰	۰
جمع		۰	۰	۰	(۱۳۰,۴۱۹)
سود(زیان) حاصل از واگذاری واحد های صندوق های سرمایه گذاری-ریال (مشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
سوود(زیان) جاصل از واگذاری سهام شرکت ها-ارز(غیرمشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع کل		۰	۰	۰	(۱۳۰,۴۱۹)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	بانک				
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)افزایش(کاهش)ارزش سرمایه گذاری ها -ریال(مشاع)					
بانک صادرات ایران		۰	۰	۰	۰
بانک گردشگری		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
سود (زیان)افزایش(کاهش)ارزش سرمایه گذاری ها -ارز(مشاع)		۰	۰		۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع کل		۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰

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

شرح	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۰۵,۲۰۳,۱۴۲	۵۶,۰۰۲,۸۴۴	۱۰۵,۲۰۳,۱۴۲	۵۶,۰۰۲,۸۴۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۱,۸۵۷,۲۳۶	۱۱,۸۵۷,۲۳۶	۱۱,۸۵۷,۲۳۶	۱۱,۸۵۷,۲۳۶
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴- **هزینه سود سپرده‌های سرمایه گذاری :**

شرح	یادداشت	بانک			
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۴۴,۰۹۴,۷۳۴		۱۱,۶۷۵,۵۱۸	
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۸,۷۸۱,۷۰۲		۱,۳۶۶	
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۰		۰	
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۰		۴۱,۴۲۸	
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۳	۱,۷۵۲,۹۶۸		۰	
جمع درآمدهای مشاع			۵۴,۶۲۹,۴۰۴		۱۱,۷۱۸,۳۱۲
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۲		۰		۰
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			۵۴,۶۲۹,۴۰۴		۱۱,۷۱۸,۳۱۲
حق الوکاله	۱۴-۳		(۱۴,۹۴۹,۰۴۷)		(۱۰,۷۷۰,۳۴۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع			۳۹,۶۸۰,۳۵۷		۹۴۷,۹۶۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳		۰		۰
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۴-۴		۳۳,۲۶۶,۰۱۶		۵,۸۷۶,۳۴۴
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری			۷۲,۹۴۶,۳۷۳		۶,۸۲۴,۳۰۹
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۶		۳۵,۷۵۸,۴۲۸		۴۷,۷۲۷,۱۵۹
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۵		۱۰۸,۷۰۴,۸۰۱		۵۴,۵۵۱,۴۶۸
سود گواهی سپرده خاص			۰		۲,۳۱۹,۹۵۶
سود سپرده های ارزی			۲۲,۹۸۷		۰
جمع هزینه سود سپرده ها			**۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹**		**۵۶,۸۷۱,۴۲۴**
سود قابل پرداخت(مازاد سود پرداختی)به سپرده های سرمایه گذاری			**(۳۵,۷۵۸,۴۲۸)**		**(۴۷,۷۲۷,۱۵۹)**

۱-۱۴- **هزینه سود سپرده ها:**

	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های سرمایه گذاری		۱۰۸,۲۱۹,۹۸۸	۵۳,۸۶۷,۹۶۱	۱۰۸,۷۰۴,۸۰۲	۵۴,۴۵۱,۹۷۲
سود سپرده های ارزی و گواهی سپرده خاص		۲۲,۹۸۷	۲,۳۱۹,۹۵۶	۲۲,۹۸۷	۲,۴۱۹,۴۵۲
		۱۰۸,۲۴۲,۹۷۵	**۵۶,۱۸۷,۹۱۷**	**۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹**	**۵۶,۸۷۱,۴۲۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۲- **سهم بانک از درآمدهای مشاع**

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

۱۴-۲-۱- **سهم بانک از درآمدهای مشاع**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰٪	۱۱,۷۱۸,۳۱۲	-
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰٪	۵۴,۶۲۹,۴۰۴	۰

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱-۲-۲-۱۴)		۴۹۸,۳۰۱,۵۷۲		۳۵۹,۰۱۱,۵۶۳	میانگین ۲۶ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۴-۲-۲-۲)	۹۰۶,۹۴۰,۳۵۵		۵۹۵,۰۴۶,۷۸۳		میانگین ۲۶ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۰۵,۲۰۳,۱۴۲)		(۵۶,۰۰۲,۸۴۴)		میانگین ۲۶ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		۸۰۱,۷۳۷,۲۱۴		۵۳۹,۰۴۳,۹۳۹	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**(۳۰۳,۴۳۵,۶۴۲)**		**(۱۸۰,۰۳۲,۳۷۶)**	

۱۴-۲-۲-۱- **میانگین مصارف مشاع**

اقلام مصارف مشاع	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱**
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۷۴,۴۷۵,۹۳۲	۱۵۴,۱۸۷,۱۵۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایربانکها	۷۸,۴۰۹,۳۵۶	۱۰,۳۵۸,۵۰۶
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۴۵,۴۱۶,۲۸۴	۱۹۴,۴۶۵,۹۰۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۴۹۸,۳۰۱,۵۷۲**	**۳۵۹,۰۱۱,۵۶۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴-۲-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۸,۳۸۶,۲۰۱	۱۳۳,۰۵۳,۸۴۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۱۳,۲۰۳,۸۰۱	۲۸,۰۶۵,۹۸۹
گواهی سپرده عام	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری یکساله	۵۷۵,۸۱۸,۶۶۸	۲۴۸,۰۷۰,۷۰۷
سپرده های سرمایه گذاری دو ساله	۱۴,۰۱۲,۲۵۱	۴۵,۲۱۸,۳۲۷
سپرده های سرمایه گذاری سه ساله	۶,۲۲۰,۲۱۵	۵,۴۱۳,۱۹۸
سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۸۹,۲۹۹,۲۱۹	۱۳۵,۲۲۴,۷۱۳
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	**۹۰۶,۹۴۰,۳۵۵**	**۵۹۵,۰۴۶,۷۸۳**

۱۴-۳- حق الوکاله

حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۴ بر اساس صورتجلسه هیات مدیره بانک معادل ۳ درصد محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۳-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده	
	نرخ - درصد	مبلغ-میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ-میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت عادی	۳	۱۵۶,۳۶۸	۳	۱۵۶,۳۶۸
سپرده های کوتاه‌مدت ویژه	۳	۳,۴۵۸,۵۶۳	۳	۳,۴۵۸,۵۶۳
گواهی سپرده عام	۳	۰	۳	۰
یک ساله	۳	۹,۳۴۰,۸۵۱	۳	۹,۳۴۰,۸۵۱
دو ساله	۳	۲۲۷,۳۰۵	۳	۲۲۷,۳۰۵
سه ساله	۳	۱۰۰,۹۰۳	۳	۱۰۰,۹۰۳
چهار ساله	۳	۰	۳	۰
پنج ساله	۳	۰	۳	۰
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳	۱,۶۶۵,۰۵۷	۳	۱,۶۶۵,۰۵۷
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		**۱۴,۹۴۹,۰۴۷**		**۱۴,۹۴۹,۰۴۷**
جمع حق‌الوکاله سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		**۱۰,۷۷۰,۳۴۷**		**۱۰,۷۷۰,۳۴۷**

* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۲-۱۴ مورد استفاده قرار می گیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

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

	درآمد های مشاع / میانگین مصارف مشارع	*	مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع		
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران	۳۳,۲۶۶,۰۱۶	=	۳۰۳,۴۳۵,۶۴۲	*	۵۴,۶۲۹,۴۰۴ / ۴۹۸,۳۰۱,۵۷۲

۱۴-۵- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱**
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت عادی	۹,۳۷۵,۳۵۶	۳,۹۷۲,۴۸۹
سپرده های کوتاه‌مدت ویژه	۱,۲۵۶,۳۱۲	۴۸۰,۷۱۵
سپرده‌های بلندمدت		
یک ساله	۸۳,۶۹۶,۱۸۶	۳۰,۰۴۳,۹۴۷
دو ساله	۱,۵۴۸,۸۶۹	۵,۸۱۸,۲۱۵
سه ساله	۱,۰۴۸,۳۴۶	۶۶۴,۰۸۵
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
گواهی سپرده	-	۹۴۶
	۹۶,۹۲۵,۰۶۸	۴۰,۹۸۰,۳۹۸
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۱,۷۷۹,۷۳۳	۱۳,۵۷۱,۰۷۱
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۱۰۸,۷۰۴,۸۰۱**	**۵۴,۵۵۱,۴۶۹**

۱۴-۶- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	بانک	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱**
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۷۲,۹۴۶,۳۷۳	۶,۸۲۴,۳۰۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۵	(۱۰۸,۷۰۴,۸۰۱)	(۵۴,۵۵۱,۴۶۹)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		**(۳۵,۷۵۸,۴۲۸)**	**(۴۷,۷۲۷,۱۵۹)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۵- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه		بانک	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۵-۱	۱,۰۱۰,۶۸۲	۵۲۵,۲۲۴	۱,۰۱۰,۶۸۲	۵۲۵,۲۲۴
اعتبار اسنادی گشایش یافته		۲۱۴,۷۰۷	۱۴,۶۱۰	۲۱۴,۷۰۷	۱۴,۶۱۰
ضمانت نامه های صادره	۱۵-۲	۲,۴۴۲,۳۹۳	۲۶۱,۸۹۶	۲,۴۴۲,۳۹۳	۲۶۱,۸۹۶
عملیات ارزی		۳,۷۹۱,۳۶۳	۷۳,۱۹۶	۳,۷۹۱,۳۶۳	۷۳,۱۹۶
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان		۸۲,۷۵۵	۳۸,۲۵۲	۸۲,۷۵۵	۳۸,۲۵۲
طرح شتاب		۳۰۴,۸۸۳	۲۵۲,۱۵۳	۳۰۴,۸۸۳	۲۵۲,۱۵۳
کارمزد صدور و تجدید کارت		۲۳۳,۳۵۴	۲۱۷,۲۱۴	۲۳۳,۳۵۴	۲۱۷,۲۱۴
کارمزد صدور چک		۸,۳۶۲	۶,۴۰۹	۸,۳۶۲	۶,۴۰۹
کارمزد دریافتی /فعالسازی پیامک		۳۰۵,۱۳۶	۲۵۹,۷۳۱	۳۰۵,۱۳۶	۲۵۹,۷۳۱
کارمزد سایر خدمات بانکی		۱۰۳,۰۵۳	۷۰,۴۰۶	۱۰۳,۰۵۳	۷۰,۴۰۶
سایر		۲۵۱,۳۲۳	۱۱۲,۰۴۲	۲۵۱,۳۲۳	۱۱۲,۰۴۲
جمع درآمد کارمزد		**۸,۷۴۸,۰۹۱**	**۱,۸۳۱,۱۳۳**	**۸,۷۴۸,۰۹۱**	**۱,۸۳۱,۱۳۳**

۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

	گروه و بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱,۰۱۰,۶۸۲	۵۲۵,۲۲۴
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**۱,۰۱۰,۶۸۲**	**۵۲۵,۲۲۴**

۱۵-۲- با توجه به تمرکز مدیریت بانک بر افزایش درآمدهای کارمزدی (غیر مشاع) و صدور ضمانتنامه میزان صدور ضمانتنامه ها در ۶ ماهه در سال ۱۴۰۴ نسبت به ۶ ماهه اول سال ۱۴۰۳ حدود ۱,۷۸۰ درصد رشد داشته که در نتیجه آن درآمدهای حاصل از کارمزد افزایش قابل ملاحظه ای پیدا کرده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۶- هزینه کارمزد

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱**	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱**	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد طرح شتاب	۸۰,۶۸۲	۷۱,۹۳۰	۸۰,۶۸۲	۷۱,۹۳۰
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۰	۰	۰	۰
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۰	۰	۰	۰
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۰	۰	۰	۰
کارمزد پرداختی به کارگزاران ارزی	۱,۱۳۵,۵۸۹	۰	۱,۱۳۵,۵۸۹	۰
کارمزد ارزیابی وثایق	۰	۰	۰	۰
کارمزد بابت pos	۱۵۳,۰۸۶	۱۱۰,۱۶۰	۱۵۳,۰۸۶	۱۱۰,۱۶۰
سایر	۴,۳۸۰	۳,۷۲۸	۴,۳۸۰	۳,۷۲۸
جمع هزینه کارمزد	**۱,۳۷۳,۷۳۶**	**۱۸۵,۸۱۸**	**۱,۳۷۳,۷۳۶**	**۱۸۵,۸۱۸**

۱۷- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات بشرح زیر می باشد :

	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱**
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد فروش برق - شرکت تولید نیروی برق دماوند	۲۳,۴۸۵,۰۰۹	۱۰,۸۹۸,۹۹۰
درآمد فروش خالص ارز و مسکوک - شرکت صرافی دی	۹۲,۶۹۵	۳,۳۶۵,۲۳۴
درآمد خدمات ارزیابی و اعتبار سنجی شرکت خدمات مالی دی ایرانیان	۱۳۳,۸۳۷	۰
درآمد حاصل از مشارکت - گره مالی دی	۲۴۵,۳۲۷	۱۱۶,۲۹۴
سایر	۱,۷۲۰,۰۱۱	۲۶۳,۷۷۰
	۲۵,۶۷۶,۸۷۹	**۱۴,۶۴۴,۲۸۸**

به دلیل عدم فعالیت شرکت صرافی دی، در برخی مقاطع ، شرکت درآمد فروش کمتری نسبت به سال گذشته شناسایی نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۸- بهای تمام شده خدمات ارائه شده

	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده تولید برق در شرکت تولید نیروی برق دماوند	۱۱,۵۶۴,۹۳۷	۶,۰۷۷,۸۸۸
بهای تمام شده اسکناس و نقود بیگانه و مسکوکات	۶۱,۹۵۲	۳,۳۳۲,۲۷۹
بهای تمام شده خدمات شرکت لیزینگ دی	۰	
بهای تمام شده املاک فروخته شده شرکت توسعه دیدار ایرانیان	۰	
سایر	۱,۶۸۴,۲۸۰	۲۲۲,۴۱۷
	۱۳,۳۱۱,۱۶۹	**۹,۶۳۲,۵۸۴**

۱۹- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۱۶,۴۸۶	۲۵۲,۷۸۴	۱۶,۴۸۶	۲۵۲,۷۸۴
	۱۶,۴۸۶	**۲۵۲,۷۸۴**	**۱۶,۴۸۶**	**۲۵۲,۷۸۴**

۲۰- هزینه های اداری و عمومی

		گروه		بانک	
	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۲۰-۱	۱۳,۸۰۲,۶۹۶	۷,۵۴۶,۳۵۴	۱۲,۲۳۱,۸۵۹	۶,۳۸۵,۲۲۳
هزینه های اداری	۲۰-۲	۵,۳۷۳,۷۶۲	۳,۶۰۸,۴۵۵	۴,۲۸۳,۸۱۴	۳,۲۱۳,۸۱۴
هزینه استهلاک	۲۰-۳	۵۴۸,۹۹۷	۵۳۱,۲۰۷	۴۴۲,۴۷۵	۴۳۰,۱۹۴
		۱۹,۷۲۵,۴۵۴	**۱۱,۶۸۶,۰۱۶**	**۱۶,۹۵۸,۱۴۸**	**۱۰,۰۲۹,۲۳۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق ودستمزد و مزایا	۱۰,۹۴۱,۹۴۸	۵,۶۶۳,۵۹۱	۹,۵۶۶,۷۳۷	۴,۶۷۰,۱۹۵
بیمه سهم کارفرما و بیکاری و درمان	۱,۵۷۹,۸۵۴	۸۴۹,۸۳۲	۱,۵۲۱,۳۰۸	۷۹۷,۲۵۴
مزایای پایان خدمت و مرخصی	۸۲,۵۶۲	۶۴۶,۴۷۶	۱۳,۹۳۰	۶۱۰,۰۱۳
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۰۱,۳۸۹	۳۶,۲۲۷	۱۰۱,۳۸۹	۳۶,۰۳۲
حق المشاوره	۵۵,۵۱۲	۳۴,۹۴۸	۴۹,۹۷۱	۱۳,۷۱۹
عیدی و پاداش	۱,۰۴۱,۴۳۱	۳۱۵,۲۸۰	۹۷۸,۵۲۴	۲۵۸,۰۱۰
سلامت و درمان کارکنان	۰	۰	۰	۰
جمع هزینه‌های کارکنان	۱۳,۸۰۲,۶۹۶	۷,۵۴۶,۳۵۴	۱۲,۲۳۱,۸۵۹	۶,۳۸۵,۲۲۳

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

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره املاک	۹۴۳,۱۰۶	۷۰۲,۸۷۸	۹۴۱,۹۱۵	۷۰۲,۸۷۸
آگهی و تبلیغات و بازاریابی	۲۴۱,۰۵۳	۸۶,۶۹۶	۱۸۲,۵۵۵	۶۸,۸۶۶
ارتباطات و مخابرات	۳۳۲,۵۴۹	۳۱۹,۴۳۸	۳۲۵,۷۱۹	۳۱۹,۴۳۸
هزینه های ثبتی	۳۱,۰۸۰	۲,۰۴۹	۴۳۴	۸۳۰
خدمات پرسنل شرکتی	۱,۵۳۶,۷۹۶	۱,۳۴۹,۱۴۷	۱,۵۳۶,۷۹۶	۱,۳۴۹,۱۴۷
خدمات قراردادی	۴۶۹,۷۸۴	۲۲۸,۵۳۸	۳۵۰,۲۶۳	۱۶۳,۰۲۲
کارشناسی تسهیلات	۰	۲۴,۷۳۲	۰	۲۴,۷۳۲
بانکداری الکترونیکی وفن آوری اطلاعات	۲۳۹,۴۲۸	۳۰۹,۳۷۵	۱۹۱,۴۴۳	۲۸۰,۹۶۱
غذا پذیرایی ، تشریفات	۱۰۵,۵۴۶	۶۵,۸۱۹	۶۷,۳۹۷	۴۶,۵۳۹
ملزومات مصرفی	۸۵,۳۹۷	۸۴,۲۳۰	۳۱,۲۵۱	۵۸,۴۶۷
آموزش و تحقیقات	۱۷,۵۶۸	۱۲,۳۰۷	۱۷,۵۶۸	۱۲,۳۰۷
تعمیرونگهداری	۴۰۲,۴۹۳	۱۱۹,۶۹۶	۳۷۲,۹۰۸	۹۱,۱۷۵
آب برق سوخت	۸۶,۸۸۵	۶۱,۹۸۴	۷۸,۷۴۸	۵۱,۸۷۹
حمل و نقل	۴۳,۴۳۷	۲۲,۸۰۹	۷,۰۷۵	۶,۳۱۸
هزینه بیمه	۳۶,۹۰۹	۱۶,۲۴۱	۲,۹۷۹	۱۱,۷۳۹
سایر	۸۰۱,۷۳۱	۲۰۲,۵۱۵	۱۷۶,۷۶۳	۲۵,۵۱۵
جمع هزینه‌های اداری	۵,۳۷۳,۷۶۲	۳,۶۰۸,۴۵۵	۴,۲۸۳,۸۱۴	۳,۲۱۳,۸۱۴
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	**۱۹,۱۷۶,۴۵۷**	**۱۱,۱۵۴,۸۰۹**	**۱۶,۵۱۵,۶۷۳**	**۹,۵۹۹,۰۳۷**

۳-۲۰- هزینه های استهلاک به شرح زیر است :

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی ثابت مشهود	۵۲۷,۳۷۶	۵۰۶,۴۸۷	۴۲۰,۸۵۵	۴۰۵,۴۷۴
استهلاک دارایی نامشهود	۲۱,۶۲۰	۲۴,۷۲۰	۲۱,۶۲۰	۲۴,۷۲۰
جمع هزینه استهلاک	**۵۴۸,۹۹۷**	**۵۳۱,۲۰۷**	**۴۴۲,۴۷۵**	**۴۳۰,۱۹۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		بانک	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲۱-۱	۱,۴۶۶,۹۷۷	۵,۳۸۴,۰۷۸	۱,۴۶۶,۹۷۷	۵,۳۸۴,۰۷۸
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۱-۲	۹۲۲,۸۲۲	۶۵۸,۲۹۶	۹۲۲,۸۲۲	۶۶۴,۹۱۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۲,۳۸۹,۷۹۹**	**۶,۰۴۲,۳۷۴**	**۲,۳۸۹,۷۹۹**	**۶,۰۴۸,۹۹۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تسهیلات اعطایی					
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۱۴۵,۳۹۵	۱,۸۰۰,۳۰۴	۵,۱۹۱,۸۲۴	۵۸,۷۳۹,۳۰۴	۶۶,۸۷۶,۸۲۷	۴۸,۶۱۰,۹۳۶
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰
اشخاص دولتی				۰	۰	۰
اشخاص غیر دولتی					۰	۰
مانده سایر حسابهای دریافتنی درپایان سال					۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته				۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی					۰	۰
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	۱,۱۴۵,۳۹۵	۱,۸۰۰,۳۰۴	۱۵,۶۸۵,۸۵۴	۵۸,۷۳۹,۳۰۴	۷۷,۳۷۰,۸۵۷	۵۹,۱۰۴,۹۶۵
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :						
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	۳۵۶,۰۱۳	۱۷۳,۸۱۱	۰	۱۵,۶۳۷,۰۰۵	۱۶,۱۶۶,۸۲۹	۳۸۲,۶۷۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها				۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۸,۵۱۲	۷۷,۴۹۰	۹۹,۲۵۷	۰	۱۸۵,۲۵۹	۳۳۷,۵۲۱
اعتبارات اسنادی معامله شده			۳۴۵,۵۱۹	۰	۳۴۵,۵۱۹	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
املاک و مستغلات	۴۷,۱۹۰	۷۸۴,۹۲۳	۱,۱۰۶,۴۷۲	۱۶,۱۷۴,۴۵۶	۱۸,۱۱۳,۰۴۱	۳۰,۴۱۷,۵۵۹
ماشین آلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	۴۱۱,۷۱۵	۱,۰۳۶,۲۲۴	۱,۵۵۱,۲۴۸	۳۱,۸۱۱,۴۶۱	۳۴,۸۱۰,۶۴۸	۳۱,۱۳۷,۷۵۳
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۷۳۳,۶۸۰	۷۶۴,۰۸۰	۱۴,۱۳۴,۶۰۶	۲۶,۹۲۷,۸۴۳	۴۲,۵۶۰,۲۰۹	۲۷,۹۶۷,۲۱۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	۵۰-۱۰۰٪		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۳,۳۶۸	۱۵۲,۸۱۶	۷,۰۶۷,۳۰۳	۲۱,۵۴۲,۲۷۴	۲۸,۸۳۵,۷۶۱	۱۹,۱۳۳,۸۶۳
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۳,۳۶۸	۱۵۲,۸۱۶	۷,۰۶۷,۳۰۳	۲۱,۵۴۲,۲۷۴	۲۸,۸۳۵,۷۶۱	۱۹,۱۳۳,۸۶۳
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی					۰	
کسر می شود : مانده ذخیره اختصاصی در ابتدای سال					۲۷,۳۶۸,۷۸۵-	۱۳,۷۴۹,۷۸۵-
اضافه می شود سوخت شده طی دوره					۰	
برگشت ذخیره شرکت های گروه و تجدید ارزیابی مجدد وثایق (یادداشت ۲۲)					۰	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات *					**۱,۴۶۶,۹۷۶**	**۵,۳۸۴,۰۷۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱-۲۱- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
				اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری تولیدی بین المللی گروه پرواز تجارت ایرانیان	۱۳۹۵/۰۷/۲۷	غیر منقول ملک-سفته و برات	پس از صدور رای مدیون نسبت به واریز اصل طلب اقدام نمود.	۱,۰۸۹,۱۸۵	۲۳۹,۱۷۹	۱,۸۴۷,۸۲۹	۳,۱۷۶,۱۹۲	۷۶,۲۲۹		۳,۱۷۶,۱۹۲	۷۶,۲۲۹
خدمات بازرگانی و صنایع غذایی آسان اندیشان شفق	۱۳۹۵/۰۶/۳۰	غیر منقول ملک-چک و سفته	پس از صدور رای مدیون نسبت به واریز اصل طلب اقدام نمود.	۱,۰۷۲,۸۴۲	۱۸۸,۳۸۲	۱,۹۱۲,۶۱۹	۳,۱۷۳,۸۴۴	۷۷,۵۴۴		۳,۱۷۳,۸۴۴	۷۷,۵۴۴
مهندسی و تامین قطعات خودرو دیار	۱۳۹۵/۰۲/۰۵	چک-قرارداد لازم الاجرا	وفق اعلام شعبه طی نامه شماره ۲۰۱۰/۰۱۱۳/ب د مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۶ تسهیلات تسویه گردیده اعتراضات مکرر مدیون و تطویل	۱,۱۰۰,۰۰۰	۴۱۹,۰۵۶	۱,۰۹۱,۸۲۲	۲,۶۱۰,۸۷۹	۲,۲۱۹,۲۴۷		۲,۶۱۰,۸۷۹	۲,۲۱۹,۲۴۷
سید محمد علی موسوی شفتی	۱۳۹۷/۰۷/۱۳	غیر منقول ملکی -چک ، سفته و برات	رسیدگی به اعتراضات واصله توسط واحد اجرای مربوطه	۴۸۸,۴۰۳	۴۶۹,۶۲۹	۷۴۵,۲۶۴	۱,۷۰۳,۲۹۵	۳۳,۲۱۴		۱,۷۰۳,۲۹۵	۳۳,۲۱۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نقل از صفحه قبل:

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
				اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
معدنی توسن کشف	۱۳۹۴/۱۲/۱۰	غیر منقول ملکی	اعتراضات مکرر مدیون و توقف برای بار دوم به دستور مرجع قضایی تا رفع مانع امکان ادامه عملیات اجرایی مقدور نمی باشد	۳۴۸,۰۶۹	۱۰۶,۱۷۹	۲۸۹,۶۸۷	۷۴۳,۹۳۵	۲۰,۷۶۶	۷۴۳,۹۳۵	۲۰,۷۶۶
عبداله شریفی مقدم بادی	۱۳۹۴/۱۰/۱۸	غیر منقول ملکی -چک ، سفته و برات -قرارداد لازم الاجرا	وفق دستور توقف عملیات اجرایی و پس از جری تشریفات قضایی، در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۶ عملیات اجرایی نسبت به مازاد سود تعیینی ابطال گردید متعاقب ان وفق مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۲ در جریان مذاکره و تهاتر با مدیون می باشد.	۵۶۳,۶۳۹	۲۱۸,۳۱۵	۵۳۰,۹۹۹	۱,۳۱۲,۹۵۲	۱۳۱,۰۵۸	۱,۳۱۲,۹۵۲	۱۳۱,۰۵۸
علی تاجران	۱۳۹۵/۱۱/۰۳	غیر منقول ملکی	وفق دستور توقف عملیات اجرایی و پس از جری تشریفات قضایی، در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۸ عملیات اجرایی نسبت به مازاد سود تعیینی ابطال گردید متعاقب آن وفق نامه شماره ۱۴۵۹/۳/۱۹/ب د ۱۴۰۴/۰۴/۲۸ مورخ گزار شبه مدیرعامل محترم ارسا گردید در جریان مذاکره و تهاتر با مدیون می باشد. علی‌ای‌حال در جریان رفع توقف اجرایی و ادامه عملیات می باشد.	۴۰۷,۵۰۰	۱۴۷,۲۹۰	۴۰۴,۰۹۸	۹۵۸,۸۸۸	۲۳,۰۱۳	۹۵۸,۸۸۸	۲۳,۰۱۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نقل از صفحه قبل:

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
				اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
معصومه تقوی منش	۱۳۹۶/۰۷/۰۴	غیر منقول ملکی	پیرو طرح دعوی از سوی مدیون پرونده علیه بانک دی به خواسته محاسبه نرخ سود و خسارت بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی و ارجاع پرونده به شعبه ۱۲ دادگاه عمومی حقوقی شهرستان کرج، گزارش کارشناسی صادر و در پی اعتراض بانک به گزارش صادره، هم اکنون در مرحله صدور گزارش توسط هیات سه نفره می-باشد.وفق مصوبه مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ در جریان مذاکره و تهاتر با مدیون می باشد.	۳۲۲,۴۵۰	۱۰۶,۷۴۴	۲۲۲,۱۲۸	۶۵۱,۳۲۱	۱۳,۶۷۸	۶۵۱,۳۲۱	۱۳,۶۷۸
بین المللی عمرانی صنعتی بازرگانی مهدی مبین خوی	۱۳۹۶/۰۹/۱۵	غیر منقول ملکی	پس از پیگیری‌های صورت گرفته نهایتاً به تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۴ تعیین وقت مزایده گردیدکه به دستور سرپرست محترم وقت بانک وفق نامه شناسه ۱۴۰۱۰۲۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۴، عملیات اجرایی متوقف گردید.	۱۶۰,۰۰۰	۱۰۸,۵۰۰	۲۱۱,۳۵۴	۴۷۹,۸۵۴	۱۰,۰۷۷	۴۷۹,۸۵۴	۱۰,۰۷۷
سایر		-		۱۱,۷۶۶,۷۷۷	۲,۱۲۶,۷۳۳	۱۲,۴۵۸,۰۱۵	۲۶,۳۵۱,۵۲۶	۷,۶۰۵,۸۵۹	۲۶,۳۵۱,۵۲۶	۷,۶۰۵,۸۵۹
جمع				۱۷,۳۱۸,۸۶۵	۴,۱۳۰,۰۰۶	۱۹,۷۱۳,۸۱۶	۴۱,۱۶۲,۶۸۷	۱۰,۲۱۰,۶۸۵	۴۱,۱۶۲,۶۸۷	۱۰,۲۱۰,۶۸۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۰	۰
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۳۲)	۳۰۲,۲۸۲,۲۴۴	۲۰۱,۱۸۷,۵۱۳
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱- ۴۳)	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۳۳)	۷۲,۹۵۹,۲۵۵	۰
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳- ۳۵)	۰	۱۱,۴۰۲,۶۵۲
کسر می شود :		
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده است	(۶۶,۸۱۹,۴۹۸)	(۳۰,۲۶۹,۴۶۱)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳۲۳,۴۲۶,۲۹۲	۱۷۹,۴۰۳,۲۹۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱.۵٪	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴,۸۵۱,۳۹۴	۲,۶۹۱,۰۴۹
مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره / سال قبل	(۳,۹۲۸,۵۷۲)	(۲,۰۲۶,۱۳۱)
برگشت ذخیره شرکت های گروه و تجدید ارزیابی مجدد وثایق (یادداشت ۲۲)	۰	۰
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره	۰	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۹۲۲,۸۲۲**	**۶۶۴,۹۱۸**

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۶۸,۸۵۷	۱۸۲,۷۲۶	۶۸,۸۵۷	۱۸۲,۷۲۶
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۷۱	۲۱۷,۷۲۳	۱۷۱	۱۱۸
سایر	۱۴۶,۰۹۶	۰	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**۲۱۵,۱۲۳**	**۴۰۰,۴۴۹**	**۶۹,۰۲۷**	**۱۸۲,۸۴۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۳- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها								
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۳,۸۷۳,۹۹۲	۰	۰	۳,۸۷۳,۹۹۲	۱,۵۶۷,۲۳۷	۰	۰	۱,۵۶۷,۲۳۷
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۰	۳,۳۶۰,۴۸۲	۰	۳,۳۶۰,۴۸۲	۰	۱,۷۳۰,۹۹۴	۰	۱,۷۳۰,۹۹۴
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۰	(۳۸,۱۳۰)	۰	(۳۸,۱۳۰)	۰	(۳۴,۴۰۲)	۰	(۳۴,۴۰۲)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	**۳,۸۷۳,۹۹۲**	**۳,۳۲۲,۳۵۲**	**۰**	**۷,۱۹۶,۳۴۴**	**۱,۵۶۷,۲۳۷**	**۱,۶۹۶,۵۹۲**	**۰**	**۳,۲۶۳,۸۲۹**

بانک

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
		ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ریال(غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۳-۱	۱,۷۵۲,۹۶۸	۰	۰	۱,۷۵۲,۹۶۸	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۳-۲	۰	۲۸,۲۰۶	۰	۲۸,۲۰۶	۰	۵۳,۶۲۶	۰	۵۳,۶۲۶
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		**۱,۷۵۲,۹۶۸**	**۲۸,۲۰۶**	**۰**	**۱,۷۸۱,۱۷۴**	**۰**	**۵۳,۶۲۶**	**۰**	**۵۳,۶۲۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲۳- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل است:

	بانک					
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه دی	۱,۳۹۳,۶۷۲	۰	۱,۳۹۳,۶۷۲	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت :	۱,۳۹۳,۶۷۲	۰	۱,۳۹۳,۶۷۲	۰	۰	۰
شرکت نیروگاه زاگرس کوثر	۲۰۰,۰۰۵	۰	۲۰۰,۰۰۵	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۲۲,۲۵۷	۰	۲۲,۲۵۷	۰	۰	۰
شرکت. سر گروه تو.سعه ملی (و بانک)	۷۶,۴۴۰	۰	۷۶,۴۴۰	۰	۰	۰
مسکن شمالشرق	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کشاورزی کوثر	۳۶,۷۷۱	۰	۳۶,۷۷۱	۰	۰	۰
سرمایه گذاری شاهد	۲۳,۸۲۱	۰	۲۳,۸۲۱	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۳۵۹,۲۹۴	۰	۳۵۹,۲۹۴	۰	۰	۰
سود واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**۱,۷۵۲,۹۶۶**	**۰**	**۱,۷۵۲,۹۶۶**	**۰**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲۳- سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود وزیان حاصل از فروش سهام شرکت ها-ریال					
سرمایه گذاری کشاورزی کوثر	۴,۲۰۰,۰۰۰	۸۸,۴۴۸	۱۱۷,۱۹۰	۲۸,۷۴۲	۲۸,۶۰۱
سرمایه گذاری شاهد	۰	۰	۰	۰	۱۴۴,۱۹۶
ماشین سازی اراک		۰	۰	۰	(۱۱۹,۱۷۱)
صنایع و خدمات کشاورزی		۰	۰	۰	۰
ایران خودرو		۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر		۰	۰	۰	۰
صندوق بازارگردان		۰	(۵۳۶)	(۵۳۶)	۰
قند خراسان		۰	۰	۰	۰
گروه سرمایه گذاری و توسعه صنایع تکمیلی پتروشیمی خلیج فارس		۰	۰	۰	۰
جمع		۸۸,۴۴۸	۱۱۷,۱۹۰	۲۸,۲۰۶	۵۳,۶۲۶
سود(زیان)حاصل از واگذاری واحد های صندوق های سرمایه گذاری-ریال (مشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
سوود(زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها-ارز(غیرمشاع)		۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰
جمع کل		**۸۸,۴۴۸**	**۱۱۷,۱۹۰**	**۲۸,۲۰۶**	**۵۳,۶۲۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۴- هزینه های مالی

هزینه های مالی به شرح زیر است :

	یادداشت	گروه		بانک	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۳۴۹,۵۴۲	۲۹۷,۳۶۹	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا		۲,۴۹۸,۲۸۴	۱۶,۳۰۰,۲۹۳	۲,۴۹۸,۲۸۴	۱۶,۳۰۰,۲۹۳
سایر		۱۲۹,۴۶۶	۱۴,۷۹۰	۳۰۷	۳۶۲
جمع		**۲,۹۷۷,۲۹۲**	**۱۶,۶۱۲,۴۵۲**	**۲,۴۹۸,۵۹۱**	**۱۶,۳۰۰,۶۵۶**

۲۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	یادداشت	گروه		بانک	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۵-۱	۰	۱۱۲	۰	۱۱۲
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی	۲۵-۲	۱۳۱,۷۲۴,۱۹۳	۹۳۴,۵۱۱	۱۳۱,۷۲۴,۱۹۳	۹۳۴,۵۱۰
درآمد تضمین شده تسهیلات اعطایی		۰	۰	۰	۰
سایر		۱۱۰,۹۵۷	۱۸,۹۰۷	۴۳,۴۹۰	۲۱,۱۹۷
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۱۳۱,۸۳۵,۱۵۰**	**۹۵۳,۵۲۹**	**۱۳۱,۷۶۷,۶۸۳**	**۹۵۵,۸۱۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت :					
زمین	۰	۰	۰	۰	۰
تاسیسات	۰	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۰	۰	۰	۰	۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
اثاثه و منصوبات	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	۰	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه ای در انبار	۰	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۱۱۲
جمع	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۱۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲۵- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
وثایق تملیکی :		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اتوبوسرانی	۲۵-۲-۱	۴,۵۴۴,۵۵۵	۴,۵۴۴,۵۵۵	۷۳,۵۵۶,۹۹۸	۶۹,۰۱۲,۴۴۳	۰
کوهستان پارک شادی مشهد	-۲۵-۲-۲	۹۴۱,۴۱۷	۹۴۱,۴۱۷	۶۳,۳۳۳,۹۱۴	۶۲,۳۹۲,۴۹۷	۰
سایر(وجه التزام وثایق تملیک شده)		۰	۰	۰	۱,۲۴۸	۰
سایر(سود اقساط اجاره به شرط تملیک)		۰	۰	۰	۳۱۸,۰۰۵	۹۳۴,۵۱۰
		۵,۴۸۵,۹۷۲	۵,۴۸۵,۹۷۲	۱۳۶,۸۹۰,۹۱۲	۱۳۱,۷۲۴,۱۹۳	۹۳۴,۵۱۰

۲۵-۲-۱ بر اساس قرارداد شماره ۸۳۴۳۳۹۵/۳۵۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۹ فی مابین بانک دی و شهرداری تهران ، ملک موسوم به اتوبوسرانی به ارزش تقریبی ۴،۵۴۴ میلیارد ریال توسط این بانک از شهرداری تهران خریداری گردید . با توجه به عدم تملک ، انتقال اسناد مالکیت عرصه و تحویل ملک موصوف ، طرفین نسبت به اقاله ملک مذکور بر اساس قرارداد شماره ۳۵۰/۸۰۳۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶ اقدام نمودند . بر اساس بند ۲-۲ اقاله نامه مزبور ، مقرر گردید مبلغ حاصل از اقاله ، بر اساس نرخ شاخص تورم بانک مرکزی ج.ا.ا به تاریخ انعقاد اقاله نامه ، برآورد و احصاء گردیده و شهرداری تهران نسبت به تسویه مبلغ حاصله ، به صورت غیر نقد در قالب املاک معوض به بانک دی اقدام نماید. بدین منظور پس از اخذ نظریه کارشناسی شماره ۶۴۶۴۲۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۸ مبلغ ۷۳،۵۵۶ میلیارد ریال مبنای تسویه تهاتری قرار گرفت و در نهایت صورتجلسه معرفی املاک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۰ فی مابین شهرداری تهران و بانک دی به امضاء طرفین رسید و مفاد آن در حال اجرا می باشد. شایان ذکر است آثار حاصل از اقاله قرارداد مزبور، مطابق با آخرین شاخص اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا به تاریخ اقاله نامه ، منجر به شناسائی درآمد به مبلغ ۶۹،۰۱۲ میلیارد ریال در دفاتر بانک بوده است. بدیهی است در صورت وقوع هرگونه رویداد با اهمیت مراتب مطابق ماده ۱۳ دستور العمل اجرائی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس افشا می شود.

-۲۵-۲-۲ پیرو قرارداد ۲۶۹۴/۱۱/ب د /۲۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۳۰ فی مابین بانک دی و سازمان فرهنگی هنری و ورزشی و سیاحتی کوثر نسبت به واگذاری ملک کوهستان پارک مشهد با پلاک ثبتی ۱۸۲/۱۶۷۱۳ متعلق به بانک دی به سازمان مذکور در قبال املاک متعلق به بنیاد شهید و امور ایثارگران واقع در منطقه کوهسار(کردان) استان البرز معاوضه گردید. بر اساس قرارداد مذکور مبلغ ۵۰،۰۰۶ میلیارد ریال به عنوان بهای دفتری املاک کردان در سرفصل دارائی های غیر جاری آماده برای فروش (یادداشت ۲-۳۷) ثبت گردیده و باقی مابه ازا به مبلغ ۱۳،۳۲۸ میلیارد ریال تا زمان تعیین تکلیف متصرفین کوهستان پارک و انتقال قطعی مالکیت آن به حساب سایر بدهکاران یادداشت ۸-۲-۳۵ منظور شده است . بدیهی است متعاقب انجام تعهدات یاد شده نسبت به دریافت املاک معوض از بابت باقیمانده بهای قراداد توسط سازمان سیاحتی کوثر اقدام خواهد شد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۶- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

بانک فاقد هرگونه عملیات متوقف شده می باشد.

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سود ناخالص	۰	۰	۰	۰
هزینه های فروش،اداری عمومی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه ها	۰	۰	۰	۰
سود عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:				
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۰	۰	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۷- زیان هر سهم

۲۷-۱- مبنای محاسبه سود(زیان) هر سهم

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	(۵۳,۱۱۳,۵۱۸)	(۵۱,۵۸۳,۵۵۵)	(۶۲,۸۶۵,۱۱۹)	(۵۷,۵۳۷,۷۶۱)
اثر مالیاتی	(۲,۳۳۸,۹۴۰)	(۱,۰۸۱,۲۲۲)	۰	۰
	(۵۵,۴۵۲,۴۵۸)	**(۵۲,۶۶۴,۷۷۷)**	**(۶۲,۸۶۵,۱۱۹)**	**(۵۷,۵۳۷,۷۶۱)**
زیان ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	۱۳۸,۱۸۷,۴۸۶	(۹,۵۹۲,۸۴۲)	۱۳۱,۰۵۰,۲۶۶	(۱۵,۲۹۱,۲۱۱)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۱۳۸,۱۸۷,۴۸۶	**(۹,۵۹۲,۸۴۲)**	**۱۳۱,۰۵۰,۲۶۶**	**(۱۵,۲۹۱,۲۱۱)**
زیان ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
زیان خالص قبل از مالیات	۸۲,۷۳۵,۰۲۸	(۶۲,۲۵۷,۶۱۹)	۶۸,۱۸۵,۱۴۷	(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۳,۷۵۸,۱۸۹)	(۱,۹۹۱,۴۵۷)	۰	۰
زیان خالص	**۷۸,۹۷۶,۸۳۹**	**(۶۴,۲۴۹,۰۷۷)**	**۶۸,۱۸۵,۱۴۸**	**(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)**

	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۲۱,۱۹۶,۷۱۷,۲۲۹)	(۲۱,۵۸۷,۶۶۰,۲۱۳)	۰	۰
میانگین موزون تعداد سهام	**۱۱۳,۸۰۳,۲۸۲,۷۷۱**	**۱۱۳,۴۱۲,۳۳۹,۷۸۷**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

۲۷-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید.

۲۸- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۲۸-۱	۱,۷۷۶,۲۲۶	۱,۸۲۲,۳۳۹	۱,۷۷۶,۲۲۶	۱,۸۲۲,۳۳۹
موجودی صندوق - ارز	۲۸-۲	۱,۶۴۶,۴۵۴	۱,۱۹۷,۰۷۲	۱,۶۴۵,۳۱۸	۱,۱۹۶,۰۰۶
وجوه در راه - ریال		۰	۰	۰	۰
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰	۰
تنخواه گردان		۴۵,۹۸۷	۸۹	۰	۰
مسکوکات		۵,۵۵۳	۷۰۷	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۸-۳	۱,۹۸۸,۰۹۵	۷۳۰,۷۴۰	۱,۹۸۸,۰۹۵	۷۳۰,۷۴۰
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۸-۴	۳۰,۴۸۴,۹۱۸	۹,۳۸۷,۳۸۹	۱۵,۳۲۲,۸۹۷	۹,۵۵۸,۲۰۷
جمع موجودی نقد		**۳۵,۹۴۷,۲۳۲**	**۱۳,۱۳۸,۳۳۶**	**۲۰,۷۳۲,۵۳۵**	**۱۳,۳۰۷,۲۹۳**

۲۸-۱- موجودی صندوق نزد شعب بانک (شامل ۹۲ شعبه و یک مرکز خزانه و تعداد ۲۰۵ میز خدمت و مبادلات و همچنین خودپردازهای شعب و خارج از شعب) می باشد. وجوه مذکور تا سقف ۲.۵۰۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه دی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۲۸-۲- موجودی صندوق ارزی شامل ۱.۷۸۱.۱۹۸ دلار آمریکا، ۲۲.۶۵۳ پوند انگلستان، ۴۵۸.۰۸۹ یورو و ۱۰۰.۲۲۶ درهم امارات که به ترتیب با نرخهای ۶۹۲،۱۵۴ ریال و ۹۳۳،۵۶۳ ریال و ۸۱۲،۹۷۷ ریال و ۱۸۸،۴۶۹ ریال تسعیر شده است.

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

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱,۹۸۸,۰۹۵	۸۷۶,۹۲۵	۱,۹۸۸,۰۹۵	۸۷۶,۹۲۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	**۱,۹۸۸,۰۹۵**	**۸۷۶,۹۲۵**	**۱,۹۸۸,۰۹۵**	**۸۷۶,۹۲۵**

۲۸-۳-۱- مانده فوق شامل ۵۴،۷۲۹ دلار ، ۹۳۶،۶۴۲ یورو و ۳.۵۸ درهم به ترتیب با نرخ های ۶۹۲،۱۵۴ ریال ، ۸۱۲،۹۷۷ ریال و ۱۸۸،۴۶۹ ریال می باشد .

۲۸-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال(محدود نشده)	۲۸-۴-۱	۵۲۸,۲۸۳	۲۹۹,۶۳۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۲	۱۴,۲۹۸,۰۰۲	۸,۸۵۵,۲۸۲
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود نشده)	۲۸-۴-۱	۱۴۱,۲۰۵	۷۲,۴۱۵
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)		۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۳	۳۵۵,۴۰۷	۳۳۰,۸۷۱
سپرده مدت دار نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود نشده)	۲۸-۴-۴	۰	۰
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)		**۱۵,۳۲۲,۸۹۷**	**۹,۵۵۸,۲۰۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۴-۲۸- سپرده های بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ریالی (محدود نشده)به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	حساب دیداری	سپرده مدت دار	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دفتر مرکزی :				
بانک سرمایه شعبه بلوار ناهید	۴۶	۰	۴۶	۴۷
بانک قرض الحسنه مهر ایران شعبه شهید مطهری	۹۵۷	۱۸,۵۱۱	۱۹,۴۶۸	۱۹,۴۵۸
بانک قرض الحسنه مهر ایران شعبه چهار راه میهن گنبد	۴۶	۰	۴۶	۱۰,۷۹۶
موسسه مالی اعتباری ملل	۰	۶,۳۳۵	۶,۳۳۵	۶,۰۷۱
بانک ملی شعبه خیابان آفریقا	۱۲۳,۴۹۷	۰	۱۲۳,۴۹۷	۱۰۷,۷۳۲
بانک ملی شعبه خیابان پارک	۴۴,۷۰۰	۰	۴۴,۷۰۰	۹۹۷
بانک آینده شعبه مرکزی	۰	۵۰۶	۵۰۶	۵۰۶
بانک اقتصاد نوین شعبه میدان آرژانتین	۳۰۸	۰	۳۰۸	۳۰۸
بانک سپه	۴,۲۰۲	۱۷,۴۸۴	۲۱,۶۸۶	۰
بانک سامان شعبه جام جم	۵۸	۰	۵۸	۵۸
بانک صادرات شعبه مرکزی	۲۳,۸۶۱	۶,۹۲۷	۳۰,۷۸۸	۰
بانک تجارت شعبه خیابان پارک	۰	۰	۰	۰
بانک رفاه کارگران شعبه مرکزی	۰	۱	۱	۱
بانک ملت - شعبه مرکزی	۰	۸۰۲	۸۰۲	۱,۴۶۴
بانک گردشگری شعبه مرکزی	۰	۶۰۴	۶۰۴	۶۰۶
بانک کشاورزی شعبه مرکزی	۱	۳۷	۳۸	۴۶
جمع دفتر مرکزی	**۱۹۷,۶۷۶**	**۵۱,۲۰۷**	**۲۴۸,۸۸۳**	**۱۴۸,۰۹۰**
شعب:				
بانک ملی -۴۱ فقره حساب	۳۱۸,۴۹۰	۴۰,۳۸۲	۳۵۸,۸۷۲	۱۶۸,۰۴۹
بانک مسکن - ۱ فقره حساب	۱	۵۱۲	۵۱۳	۵۱۲
بانک سپه - ۳ فقره حساب	۴		۴	۷,۴۰۰
بانک صادرات - ۹ فقره حساب	۳۷	۲۸,۶۱۴	۲۸,۶۵۱	۲۹,۵۳۲
بانک تجارت - ۹ فقره حساب	۱۱۰	۵۱	۱۶۱	۳,۷۷۳
بانک کشاورزی -۹ فقره حساب	۳,۰۷۴	۲۰,۳۰۸	۲۳,۳۸۲	۵,۴۴۲
بانک رفاه کارگران- ۱ فقره حساب	۳۱	۰	۳۱	۳۱
بانک ملت - ۳ فقره حساب	۰	۱۰۲	۱۰۲	۷۹۷
بانک قرض الحسنه رسالت- ۱ فقره حساب	۸,۶۵۶	۰	۸,۶۵۶	۸,۰۵۴
بانک قرض الحسنه مهر ایران- ۱ فقره حساب	۰	۰	۰	۱۰
بانک اقتصاد نوین - ۲ فقره حساب	۳	۰	۳	۲
بانک گردشگری - ۳ فقره	۱	۰	۱	۱
بانک سرمایه -۱ فقره حساب	۰	۰	۰	۱۵۹
بانک آینده - ۱ فقره حساب	۱	۳۰	۳۱	۳۰
بانک پارسیان- ۲ فقره حساب	۰	۰	۰	۲
پست بانک -۱ فقره حساب	۱۹۹	۰	۱۹۹	۱۷۰
جمع شعب	**۳۳۰,۶۰۷**	**۸۹,۹۹۹**	**۴۲۰,۶۰۶**	**۲۲۳,۹۶۴**
	۵۲۸,۲۸۳	**۱۴۱,۲۰۶**	**۶۶۹,۴۸۹**	**۳۷۲,۰۵۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴-۲۸- مانده سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده) بشرح ذیل می باشد:

شرح	بانک				
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	دلار آمریکا	یورو	درهم	سایر ارز ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری :					
بانک ملی	۰	۱۶,۶۸۶	۰	۰	۱۶,۶۸۶
بانک اقتصاد نوین	۰	۴۰,۶۴۹	۰	۰	۴۰,۶۴۹
بانک کشاورزی	۳۰۱,۶۳۸	۲۶۳,۷۳۳	۷,۲۹۶	۴,۷۵۵	۵۷۷,۴۲۳
بانک پاسارگاد	۰	۰	۰	۰	۰
بانک توسعه صادرات	۳,۷۴۹	۱۱۶,۹۰۰	۳,۴۶۴	۰	۱۲۴,۱۱۲
صادرات ایران	۱۶۳,۰۰۲	۰	۱۲۴	۰	۱۶۳,۱۲۶
بانک شهر	۰	۲۷,۶۵۲	۰	۲۱۴	۲۷,۸۶۶
بانک گردشگری	۱,۳۳۱,۳۷۳	۳,۵۷۸	۴۰۵,۰۹۳	۲,۲۱۹	۱,۷۴۲,۲۶۴
بانک سرمایه	۲,۹۵۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۲,۹۵۹,۶۶۶
بانک ملت	۰	۰	۷۱۵,۶۷۶	۰	۷۱۵,۶۷۶
بانک خاورمیانه	۰	۲۱	۰	۰	۲۱
بانک پارسیان	۷,۲۱۵	۰	۱۳۴,۰۶۲	۰	۱۴۱,۲۷۷
بانک سپه	۰	۰	۷۴۲,۳۲۶	۰	۷۴۲,۳۲۶
بانک تجارت	۲۴,۵۸۷	۲۲,۲۳۰	۱,۱۴۵,۰۱۴	۰	۱,۱۹۱,۸۳۱
بانک کارآفرین	۰	۰	۱,۴۲۸,۱۳۲	۰	۱,۴۲۸,۱۳۲
بانک سینا	۰	۰	۶۰۴,۲۹۸	۰	۶۰۴,۲۹۸
بانک رفاه کارگران	۷۰۱,۴۸۶	۰	۱۲,۳۷۰	۰	۷۱۳,۸۵۶
بانک سامان	۱,۶۴۹,۸۶۹	۰	۰	۴۳۴,۹۶۴	۲,۰۸۴,۸۳۲
بانک توسعه تعاون	۰	۰	۳۹۳,۰۵۳	۹۰,۶۱۷	۴۸۳,۶۶۹
بانک مشترک ایران و ونزوئلا	۴۱,۶۸۳	۰	۱۷۰,۹۲۱	۰	۲۱۲,۶۰۴
بانک صنعت و معدن	۳۲۷,۶۸۸	۰	۰	۰	۳۲۷,۶۸۸
معادل ریالی (میلیون ریال)	**۷,۵۱۱,۹۵۵**	**۴۹۱,۴۴۹**	**۵,۷۶۱,۸۲۸**	**۵۳۲,۷۶۹**	**۱۴,۲۹۸,۰۰۲**
سال ۱۴۰۳	**۵,۷۳۲,۲۰۱**	**۴۸۱,۳۷۴**	**۱,۴۸۲,۰۶۰**	**۱,۱۵۹,۶۴۷**	**۸,۸۵۵,۲۸۲**

۳-۴-۲۸- مانده سپرده های ارزی دیداری بانک نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه بشرح ذیل می باشد :

شرح	نوع ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				معادل ریالی	
				میلیون ریال	میلیون ریال
نزد بانک ملی ایران در کشور امارات	درهم	۱۸۸,۴۶۹	۴۰۱,۳۲۷	۷۵,۶۳۸	۷۴,۳۴۱
نزد میر بیزینس بانک کشور روسیه	روبل	۸,۲۹۱	۱۰۷,۵۱۱	۸۹۱	۹۴۶
نزد بانک ملت در کشور ترکیه	لیر	۱۶,۷۳۰	۴,۲۲۵	۷۱	۷۹
نزد ای ای اچ و ملی هامبورگ کشور آلمان	یورو	۸۱۲,۹۷۷	۲۶۱,۵۰۰	۲۱۲,۵۹۳	۱۹۴,۸۱۴
نزد بانک سپه و تجارت پاریس	یورو	۸۱۲,۹۷۷	۲۶,۰۹۲	۲۱,۲۱۲	۱۹,۴۱۳
نزد میر بیزینس بانک کشور روسیه	یورو	۸۱۲,۹۷۷	۴۹,۵۵۹	۴۰,۲۹۰	۳۶,۹۶۷
نزد بانک ملت استانبول کشور ترکیه	یورو	۸۱۲,۹۷۷	۵,۷۹۵	۴,۷۱۱	۴,۳۱۲
				۳۵۵,۴۰۷	**۳۳۰,۸۷۱**

۴-۴-۲۸- مانده حساب سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی در تاریخ ترازنامه صفر می باشد

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۹- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بانک ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۹-۲	۶،۸۹۲،۰۵۸	۵،۴۶۳،۲۱۷	۶،۸۹۲،۰۵۸	۵،۴۶۳،۲۱۷
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۹-۳	۱۱۳،۷۶۷،۵۶۶	۱۳،۲۶۱،۴۷۱	۱۱۳،۷۶۷،۵۶۶	۱۳،۲۶۱،۴۷۱
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۲۰،۶۵۹،۶۲۴**	**۱۸،۷۲۴،۶۸۸**	**۱۲۰،۶۵۹،۶۲۴**	**۱۸،۷۲۴،۶۸۸**

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

۲۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (محدود شده)	۰	۰
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی - ارز	۵،۶۵۷،۳۵۵	۵،۴۶۳،۲۱۷
جایزه سپرده قانونی	۰	۰
سایر مطالبات	۱،۲۳۴،۷۰۴	۰
جمع مطالبات از بانک مرکزی	**۶،۸۹۲،۰۵۸**	**۵،۴۶۳،۲۱۷**

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بانک ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)		۰	۰		۰
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود		۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دارنزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)	۲۹-۳-۱	۸،۳۰۹،۳۴۳	۸،۰۰۱،۷۵۸	۸،۳۰۹،۳۴۳	۸،۰۰۱،۷۵۸
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)		۰	۰	۰	۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها		۲،۶۵۰	۲،۶۵۰	۲،۶۵۰	۲،۶۵۰
خالص مطالبات از سایر بانک ها بابت پایا و ساتنا		۰	۰	۰	۰
مطالبات بابت کلر چک های عادی و رمز دار	۲۹-۳-۲	۳،۱۷۰،۶۸۱	۱۰،۰۳۴	۳،۱۷۰،۶۸۱	۱۰،۰۳۴
مطالبات از بانک سرمایه	۲۹-۳-۳	۵،۳۵۹،۸۹۱	۵،۲۴۷،۰۳۰	۵،۳۵۹،۸۹۱	۵،۲۴۷،۰۳۰
مطالبات از بانک پاسارگاد	۲۹-۳-۴	۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
مطالبات از بانک مسکن	۲۹-۳-۴	۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۰	۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۰
مطالبات از بانک ایران زمین	۲۹-۳-۴	۵۱،۹۲۵،۰۰۰	۰	۵۱،۹۲۵،۰۰۰	۰
مطالبات از بانک رسالت	۲۹-۳-۴	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۱۳،۷۶۷،۵۶۶**	**۱۳،۲۶۱،۴۷۱**	**۱۱۳،۷۶۷،۵۶۶**	**۱۳،۲۶۱،۴۷۱**

۲۹-۳-۱- مانده سپرده های ارزی دیداری بانک نزد بانکهای خارجی در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح ذیل می باشد :

شرح	نوع ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				معادل ریالی	
نزد کنلن بانک کشور چین	یورو	۸۱۲،۹۷۷	۱،۰۱۳،۶۲۷	۸۲۴،۰۵۵	۷۵۴،۱۷۵
نزد گنزو و کنلن بانک کشور چین	یوان	۹۷،۲۷۲	۷۶،۹۵۲،۱۳۲	۷،۴۸۵،۲۸۸	۷،۲۴۷،۵۸۳
				۸،۳۰۹،۳۴۳	**۸،۰۰۱،۷۵۸**

۲۹-۳-۱-۱- در راستای تحریم شدن بانک دی در سال ۱۳۹۷ دارایی های این بانک نزد بانک های چینی مسدود گردیده است پس از آن بانک مرکزی جهت حل مشکلات مشتریان بخشی از مبلغ مسدودی نزد کنلن بانک را با پست بانک تهاتر نموده است و بخشی مربوط به مشتریان بانک دی کماکان مسدود و غیر قابل دسترسی است ، مبلغ تهاتر شده پس از آزادی منابع بانک دی در چین با پست بانک تسویه خواهد گردید.

۲۹-۳-۲- مانده طلب مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به حساب کلر چک های عادی و رمزدار می باشد که طبق رویه هر روزه در روز بعد ، از حساب جاری بانک مرکزی تسویه شده است .

۲۹-۳-۳ مانده حساب بانک سرمایه بابت ۲ فقره سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد آن بانک می باشد. طبق توافق های قبلی با بانک سرمایه مقرر بوده که نسبت به سپرده های مذکور ۱۸ درصد سود محاسبه شودو از اواسط سال ۱۳۹۸ تاپایان سال ۱۴۰۱ بانک سرمایه در صورتحساب های سپرده های مذکور سودی اعمال ننموده و طبق صورتحساب های اخذ شده از بانک سرمایه مشخص گردید کل مبلغ مانده حساب سپرده های مذکور در سال ۱۳۹۹ از حساب برداشت شده و جزو اقلام باز مغایرت حساب در صورت مغایرت بانکی تهیه شده لحاظ شده است. ضمنا پیگیری حقوقی در مراجع قضایی جهت وصول مطالبات در حال انجام است؛ منتهی مطابق بند ۲ مجوز صادره برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال مالی ۱۴۰۲ مقرر گردید معادل ۵۰ درصد مطالبات مزبور ذخیره اخذ گردد.(به شرح یادداشت ۵-۳-۲۹)

۲۹-۳-۴- سپرده بانک نزد بانکهای دیگر در قالب سپرده های بازار بین بانکی شامل بانک پاسارگاد به مبلغ ۱۰،۰۰۰میلیارد ریال ، بانک مسکن به مبلغ ۱۵،۰۰۰میلیارد ریال ،بانک ایران زمین به مبلغ ۵۱،۹۲۵ میلیارد ریال ، بانک رسالت به مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال، با نرخ سود از ۲۳ درصد تا ۲۴ درصد می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۳-۲۹- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی	یادداشت	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ میلیون ریال
تسهیلات ریالی									
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
		ریال	بازار بین بانکی				۰	۰	۰
								۰	۰
تسهیلات ارزی									
								۰	۰
								۰	۰
								۰	۰
کسورات (سود سال های آتی و ...)								۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول								۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۹-۳-۵-۱							۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲۹-۳-۵-۲							۵,۲۴۷,۰۰۰	۵,۲۴۷,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱								**۵,۲۴۷,۰۰۰**	**۵,۲۴۷,۰۰۰**

۱-۵-۳-۲۹- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

	ذخیره عمومی	
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده ابتدای سال	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰

۲-۵-۳-۲۹- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

	ذخیره اختصاصی	
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده ابتدای سال	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال	۵,۲۴۷,۰۰۰	۵,۲۴۷,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۵,۲۴۷,۰۰۰	۵,۲۴۷,۰۰۰

مطابق بند ۲ مجوز صادره برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال مالی ۱۴۰۲ مقرر شد معادل ۵۰ درصد مطالبات مزبور ذخیره اخذ گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۳-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاری	**سررسید گذشته**	**معوق**	**مشکوک الوصول**	**جمع**
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰	۱۰,۴۹۴,۰۳۰
کسورات (سود سالهای آتی ، ...)	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۵,۲۴۷,۰۰۰)	(۵,۲۴۷,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۵,۲۴۷,۰۳۰	۵,۲۴۷,۰۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰- مطالبات از دولت

	گروه و بانک						
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سال های آینده	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

	گروه و بانک				
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می شود					
سود سال های آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات قبل از ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰

* بانک دی فاقد هرگونه مطالبات از دولت می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	گروه و بانک										
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱										۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد 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	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جعاله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

* بانک دی فاقد هرگونه تسهلات اعطایی و مطالبات از دولت می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	گروه		بانک									
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱									۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	خالص	خالص	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد 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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۶,۹۹۵,۰۴۲	۶,۱۸۲,۱۴۶	۱۷,۰۰۰,۲۰۱	۱۰۷,۶۴۶	۴,۳۹۷		(۹,۸۲۱,۰۵۷)	(۴۰,۸۴۴)	۷,۲۵۰,۳۴۳	(۲۵۵,۳۰۱)	۶,۹۹۵,۰۴۲	۶,۱۸۲,۱۴۶
جعاله	۱,۷۶۱,۱۲۵	۱,۷۹۳,۷۰۰	۳,۱۴۱,۰۴۳	۶,۱۰۹	۱۷۴		(۱,۳۵۸,۶۸۳)	(۲۰۶)	۱,۷۸۸,۴۳۷	(۲۷,۳۱۲)	۱,۷۶۱,۱۲۵	۱,۷۹۳,۷۰۰
اجاره به شرط تملیک	۱,۱۱۹,۴۰۷	۳,۹۸۱,۹۱۰	۱,۶۱۲,۱۰۸	۱۷,۴۴۸	۶۹۷		(۴۳۳,۹۴۵)	(۹۴۶)	۱,۱۹۵,۳۶۲	(۷۵,۹۵۶)	۱,۱۱۹,۴۰۷	۳,۹۸۱,۹۱۰
سلف												
مضاربه	۳۳۷,۰۶۸	۳۲۶,۱۷۶	۵۱۲,۸۸۶	۶۲,۷۷۳	۱۷۷,۶۲۷			(۳۸,۰۰۴)	۷۱۵,۲۸۲	(۳۷۸,۲۱۴)	۳۳۷,۰۶۸	۳۲۶,۱۷۶
مشارکت مدنی	۴۸,۱۶۸,۵۴۸	۲۷,۵۲۱,۱۸۸	۲۴,۰۸۸,۷۰۴	۴,۱۲۰,۹۳۹	۴۳,۰۱۰,۳۳۸	(۹۷,۸۸۱)		(۴,۲۲۵,۵۶۱)	۶۶,۸۹۶,۵۳۸	(۱۸,۷۲۷,۹۹۰)	۴۸,۱۶۸,۵۴۸	۲۷,۵۲۱,۱۸۸
خرید دین	۵,۶۱۱,۵۶۱	۷۰۳,۳۲۸	۶,۱۱۱,۹۳۹	۹۴,۸۴۰	۴۳,۷۷۱		(۳۷۹,۵۸۵)	(۲۷,۵۱۹)	۵,۸۴۳,۴۴۶	(۲۳۱,۸۸۵)	۵,۶۱۱,۵۶۱	۷۰۳,۳۲۸
مرابحه	۱۵۶,۰۸۴,۵۷۱	۱۲۵,۵۴۴,۵۶۰	۲۲۳,۷۰۵,۹۳۰	۴,۴۱۲,۳۰۰	۴۳۷,۵۶۲		(۶۷,۴۷۰,۵۴۰)	(۵۵۵,۸۴۱)	۱۶۰,۵۲۹,۴۱۲	(۳,۹۶۵,۹۶۳)	۱۵۶,۵۶۳,۴۴۹	۱۲۶,۰۱۶,۲۵۴
استصناع												
قرض الحسنه	۴۶,۱۰۷,۳۱۰	۴۰,۴۲۱,۴۷۰	۴۶,۸۱۲,۲۲۲		۷,۷۱۵				۴۶,۸۱۹,۹۳۷	(۷۱۲,۶۲۶)	۴۶,۱۰۷,۳۱۰	۴۰,۴۲۱,۴۷۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال												
تسهیلات اعطایی به ارز	۶۹۱,۱۱۴		۷۰۱,۶۳۹						۷۰۱,۶۳۹	(۱۰,۵۲۵)	۶۹۱,۱۱۴	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۱۶۵,۰۹۹	۱,۱۶۰,۷۶۹	۵,۶۹۴,۳۴۰		۷۱,۳۸۷			(۲۱۶,۳۴۳)	۵,۵۴۹,۳۸۴	(۱,۳۸۴,۲۸۵)	۴,۱۶۵,۰۹۹	۱,۱۶۰,۷۶۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۰۱۸,۸۰۳	۱,۳۳۴,۱۷۳	۲,۴۳۷,۲۴۸		۲,۱۵۷		(۲۱۶,۶۲۲)		۲,۲۲۲,۷۸۳	(۱,۲۰۳,۹۸۰)	۱,۰۱۸,۸۰۳	۱,۳۳۴,۱۷۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده												
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲,۷۲۸,۱۳۷	۶۷۵,۹۶۷	۲,۷۴۰,۴۸۳	۲۶,۶۷۹	۲,۵۲۰				۲,۷۶۹,۶۸۲	(۴۱,۵۴۵)	۲,۷۲۸,۱۳۷	۶۷۵,۹۶۷
	۲۷۴,۷۸۷,۷۸۶	**۲۰۹,۶۴۵,۳۸۹**	**۳۳۴,۵۵۸,۷۴۳**	**۸,۸۴۸,۷۳۴**	**۴۳,۷۵۸,۳۴۴**	**(۹۷,۸۸۱)**	**(۷۹,۶۸۰,۴۳۱)**	**(۵,۱۰۵,۲۶۴)**	**۳۰۲,۲۸۲,۲۴۵**	**(۲۷,۰۱۵,۵۸۱)**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۳۲- **طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:**

	بانک					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۵,۹۷۲,۴۱۲	۳۵,۳۳۶	۷۰,۳۰۰	۳۳۲,۵۵۵	۱۶,۴۱۰,۶۰۳	۱۵,۱۲۷,۷۶۴
جعاله	۳,۱۴۵,۳۴۸	۶۶۱	۴۰۰	۹۱۷	۳,۱۴۷,۳۲۶	۳,۳۰۲,۰۴۵
اجاره به شرط تملیک	۱,۶۱۸,۲۹۹	۳,۶۷۳	۸,۲۸۰	-	۱,۶۳۰,۲۵۳	۵,۴۷۵,۹۹۹
سلف	-	-	-	-	-	-
مضاربه	۳۳۹,۶۶۲	-	-	۴۱۳,۶۲۳	۷۵۳,۲۸۵	۷۴۵,۶۰۹
مشارکت مدنی	۱۱,۵۱۶,۹۸۵	۲۵,۴۶۷	۷۹۶,۵۱۹	۵۸,۸۸۱,۰۱۰	۷۱,۲۱۹,۹۸۱	۴۷,۸۵۶,۰۲۰
خرید دین	۵,۸۳۲,۱۱۲	۴,۴۹۴	-	۴۱۳,۹۴۵	۶,۲۵۰,۵۵۱	۹۵۹,۳۰۳
مرابحه	۲۲۲,۹۰۸,۳۳۶	۱,۷۸۳,۰۳۰	۹۹۰,۸۵۶	۳,۵۷۵,۲۰۸	۲۲۹,۲۵۷,۴۳۱	۱۸۶,۳۰۳,۱۰۸
استصناع	-	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۴۵,۷۸۲,۶۳۵	۸۳۸,۳۰۷	۱۹۵,۰۰۸	۳,۹۸۶	۴۶,۸۱۹,۹۳۷	۴۰,۹۱۰,۷۵۸
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	۷۰۱,۶۳۹	-	-	-	۷۰۱,۶۳۹	-
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳,۳۲۶,۷۵۱	-	۷۱,۳۸۷	۲,۳۶۷,۵۸۹	۵,۷۶۵,۷۲۷	۱,۸۱۱,۹۶۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۴,۴۷۱	-	۲,۱۵۷	۲,۴۲۲,۷۷۷	۲,۴۳۹,۴۰۵	۲,۴۴۷,۱۸۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲,۷۶۳,۰۰۶	۷۶	۶,۶۰۱	-	۲,۷۶۹,۶۸۲	۲,۰۰۸,۰۷۱
	۳۱۳,۹۲۱,۶۵۷	**۲,۶۹۱,۰۴۴**	**۲,۱۴۱,۵۰۹**	**۶۸,۴۱۱,۶۱۱**	**۳۸۷,۱۶۵,۸۲۱**	**۳۰۶,۹۴۷,۸۲۷**
کسر می شود :						
سود سال های آتی	(۷۸,۱۳۵,۱۳۵)	(۱,۴۱۰,۰۴۰)	(۱۳۵,۲۱۹)	(۳۶)	(۷۹,۶۸۰,۴۳۱)	(۶۶,۸۶۰,۳۰۰)
سود و کارمزد معوق	(۳,۲۶۶)	(۱۳۵,۶۰۸)	(۲۰۵,۹۸۶)	(۴,۷۶۰,۴۰۴)	(۵,۱۰۵,۲۶۴)	(۵,۳۱۹,۳۳۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۷۵,۸۳۹)	-	-	(۲۲,۰۴۲)	(۹۷,۸۸۱)	(۴۴,۰۵۰)
	۲۳۵,۷۰۷,۴۱۷	**۱,۱۴۵,۳۹۵**	**۱,۸۰۰,۳۰۴**	**۶۳,۶۲۹,۱۲۸**	**۳۰۲,۲۸۲,۲۴۴**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۲**
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول						
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۷۲۸,۷۷۱)	-	-	-	(۳,۷۲۸,۷۷۱)	(۲,۷۸۸,۰۲۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۷۳,۳۶۸)	(۱۵۲,۸۱۶)	(۲۳,۰۶۰,۶۲۷)	(۲۳,۲۸۶,۸۱۰)	(۲۱,۸۱۹,۰۳۰)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۲۳۱,۹۷۸,۶۴۷**	**۱,۰۷۲,۰۲۷**	**۱,۶۴۷,۴۸۸**	**۴۰,۵۶۸,۵۰۱**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۸۳,۳۲۵,۱۷۸**	**۱,۵۷۸,۳۱۷**	**۱,۴۷۲,۹۹۷**	**۲۳,۷۴۰,۵۹۱**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۵**	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۳۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	بانک					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	(۲,۷۸۸,۰۲۸)	(۲۱,۸۱۹,۸۳۶)	**(۲۴,۶۰۷,۸۶۴)**	(۲,۰۲۶,۱۳۱)	(۲۱,۸۱۹,۰۳۲)	**(۲۳,۸۴۵,۱۶۳)**
بازیافت شده	-	-	-	-	-	-
سوخت شده	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی سال	(۹۴۰,۷۴۴)	(۱,۴۶۶,۹۷۵)	**(۲,۴۰۷,۷۱۹)**	(۷۶۱,۸۹۷)	-	**(۷۶۱,۸۹۷)**
مانده در پایان سال	**(۳,۷۲۸,۷۷۲)**	**(۲۳,۲۸۶,۸۱۱)**	**(۲۷,۰۱۵,۵۸۳)**	**(۲,۷۸۸,۰۲۸)**	**(۲۱,۸۱۹,۰۳۲)**	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)**

۳-۳۲- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	بانک					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۷۰۱,۶۳۹	۰	۰	۰	۷۰۱,۶۳۹	۰
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۷۰۱,۶۳۹	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۰۱,۶۳۹**	**۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	بانک						
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	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	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳	۴۷,۱۵۶,۹۶۲	۲۴,۱۷۵,۴۹۸	۹,۸۹۹,۰۴۵	۵۸۷,۲۳۴	۷۲,۴۸۰	۸,۴۳۵	**۸۱,۸۹۹,۶۵۴**	۵۲,۵۸۲,۲۵۶
۱۴۰۴	۲۷۹,۴۶۰	۲۳,۹۱۳,۲۶۳	۱,۴۹۵,۹۳۳	۱,۰۱۷,۹۸۳	۶,۴۵۵	۸۵۳,۴۰۴	**۲۷,۵۶۶,۴۹۷**	۲۰,۴۹۹,۷۸۸
۱۴۰۵	۶,۹۱۴	۲۰,۷۳۴,۱۳۳	۸,۴۰۰,۱۳۵	۴۰۴,۲۱۲	۲۳۳,۳۷۳	۴,۹۰۰,۴۲۳	**۳۴,۷۷۹,۱۹۱**	۲۸,۲۶۰,۹۶۰
۱۴۰۶	۱۴۴,۹۴۲	۲۴,۷۶۵,۸۳۲	۸,۱۵۸,۷۵۳	۱,۸۹۵,۹۹۲	۱,۶۳۴,۲۷۶	۷,۴۸۰,۹۵۱	**۴۴,۰۸۰,۷۴۶**	۵۰,۳۲۱,۹۱۴
۱۴۰۷ و پس از آن	۳,۲۷۶	۴۰,۹۸۴,۹۳۸	۷۵۳,۵۶۸	۵,۲۲۶,۶۵۷	۱۲۴,۰۶۷	۶۶,۸۶۴,۶۵۱	**۱۱۳,۹۵۶,۱۵۸**	۸۳,۰۵۹,۲۳۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۴۷,۵۹۱,۵۵۳**	**۱۳۴,۵۷۳,۶۶۴**	**۲۸,۷۰۶,۴۳۳**	**۹,۱۳۲,۰۷۸**	**۲,۱۷۰,۶۵۲**	**۸۰,۱۰۷,۸۶۴**	**۳۰۲,۲۸۲,۲۴۵**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۸,۰۳۸)	(۲,۱۲۲,۴۹۱)	(۴۱۷,۸۶۲)	(۹۲,۴۸۹)	(۳۹,۰۶۷)	(۱,۰۰۸,۸۲۵)	**(۳,۷۲۸,۷۷۲)**	**(۲,۷۸۸,۰۲۸)**
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۴۸۵,۳۵۰)	(۶,۶۴۳,۱۰۱)	(۸,۲۲۶,۸۱۹)	(۷,۴۸۶)	(۸۷۰)	(۲,۹۲۳,۱۸۴)	**(۲۳,۲۸۶,۸۱۰)**	**(۲۱,۸۱۹,۰۳۲)**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۴۲,۰۵۸,۱۶۶**	**۱۲۵,۸۰۸,۰۷۲**	**۲۰,۰۶۱,۷۵۲**	**۹,۰۳۲,۱۰۳**	**۲,۱۳۰,۷۱۴**	**۷۶,۱۷۵,۸۵۵**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۳**	
مانده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۲,۱۹۰,۵۲۳**	**۹۶,۲۳۷,۹۶۸**	**۲۷,۴۱۷,۱۷۵**	**۶,۴۵۵,۳۹۹**	**۲,۵۶۳,۶۵۵**	**۶۵,۲۵۲,۳۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۵**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۵**

۵-۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۷۹۹,۲۹۸	(۷۱,۵۶۶)	۷۲۷,۷۳۲	۲۳,۹۱۹,۰۴۲	(۳,۳۴۷,۷۴۴)	۲۰,۵۷۱,۲۹۹
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	-	-	-	۵,۴۹۸	(۷۶۹)	۴,۷۲۸
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	-	-	-	-	-	-
ضمانت نامه بانکی	۲۲,۹۵۶	(۲,۰۵۵)	۲۰,۹۰۰	۸۳,۳۷۲	(۱۱,۶۶۹)	۷۱,۷۰۳
اعتبارات اسنادی معامله شده	۱۲۶,۵۰۷	(۱۱,۳۲۷)	۱۱۵,۱۸۰	۳,۸۸۸	(۵۴۴)	۳,۳۴۴
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۵۹۱,۴۰۳	(۵۲,۹۵۲)	۵۳۸,۴۵۱	۱۷۹,۱۰۳	(۲۵,۰۶۸)	۱۵۴,۰۳۶
زمین و ساختمان	۴۴,۹۱۳,۷۴۹	(۴,۰۲۱,۴۰۴)	۴۰,۸۹۲,۳۴۵	۲,۶۸۲,۳۹۲	(۳۷۵,۴۳۱)	۲,۳۰۶,۹۶۰
ماشین آلات	۵۱,۹۱۵	(۴,۶۴۸)	۴۷,۲۶۷	۱,۱۰۴	(۱۵۴)	۹۴۹
چک و سفته	۱۰۸,۷۶۶,۰۶۲	(۹,۷۳۷,۵۱۳)	۹۹,۰۲۸,۵۴۹	۱۱,۹۶۷,۰۷۰	(۱,۶۷۴,۹۲۸)	۱۰,۲۹۲,۱۴۱
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۴۷,۰۰۵,۷۵۹	(۱۳,۱۱۲,۹۰۲)	۱۳۳,۸۹۲,۸۵۷	۱۹۵,۷۹۹,۶۸۴	(۱۹,۱۵۹,۱۳۷)	۱۷۶,۶۴۰,۵۴۷
سایر	۴,۵۹۶	(۱,۲۱۵)	۳,۳۸۰	۸۲,۹۹۱	(۱۱,۶۱۶)	۷۱,۳۷۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	**۳۰۲,۲۸۲,۲۴۵**	**(۲۷,۰۱۵,۵۸۳)**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۲**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴**	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۳۰۲,۲۸۲,۲۴۵**	**(۲۷,۰۱۵,۵۸۳)**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۲**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴**	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۳۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	
	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۳۳۷,۱۲۹	۱,۸۱۵,۶۸۶	۴,۰۱۲,۳۷۱	-	۴۷۰,۹۷۳	۲۱,۳۳۴,۷۰۶	۷۹۲,۳۸۷	۱۲۷,۴۴۰,۹۳۵	-	۴۱,۰۰۷,۶۲۶	-	-	۲,۱۸۷,۶۹۰	۱,۸۳۱,۴۶۵	۱,۹۵۸,۵۱۸	**۲۰۹,۱۸۹,۴۸۵**
اعطایی طی سال	۱,۲۷۸,۴۲۳	۴,۸۰۰	۳۰۲,۰۰۰	-	۳۲۴,۵۰۰	۲۷۵,۶۰۰	۹,۲۵۴,۰۳۳	۵۹,۳۷۱,۰۳۳	-	۱۲,۰۷۴,۵۷۱	-	-	۴,۹۷۴,۷۱۰	۱,۳۸۷,۰۱۸	۱۱,۸۳۳,۸۸۸	**۱۰۱,۰۸۰,۵۷۶**
وصولی طی سال	(۴۷۷,۲۵۳)	(۳۸,۳۳۱)	(۳,۱۳۷,۱۵۳)		(۳۲۰,۵۹۰)	(۱,۷۴۷,۱۶۴)	(۴,۳۴۱,۵۸۵)	(۳۰,۴۳۰,۷۷۹)		(۶,۲۶۹,۹۷۵)			(۱,۶۸۴,۴۰۳)	(۹۹۷,۸۵۷)	(۱۱,۰۵۱,۹۲۳)	**(۶۰,۴۹۷,۰۱۳)**
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۷,۱۳۸,۳۰۰**	**۱,۷۸۲,۱۵۴**	**۱,۱۷۷,۲۱۷**	**-**	**۴۷۴,۸۸۳**	**۱۹,۸۶۳,۱۴۲**	**۵,۷۰۴,۸۳۵**	**۱۵۶,۳۸۱,۱۸۹**	**-**	**۴۶,۸۱۲,۲۲۲**	**-**	**-**	**۵,۴۷۷,۹۹۷**	**۲,۲۲۰,۶۲۶**	**۲,۷۴۰,۴۸۳**	**۲۴۹,۷۷۳,۰۴۸**
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۲,۹۰۱	۵,۷۹۳	۲۹,۴۵۳	-	۲۳۰,۰۴۰	۲۲,۲۵۷,۸۶۵	۸۴,۸۸۰	۲,۷۷۷,۰۵۵	-	۳,۹۰۹	-	-	۷۱,۳۸۷	۲,۷۰۸	۹,۶۱۷	**۲۵,۵۴۵,۶۰۷**
اعطایی طی سال	۱۹۱,۷۲۰	۱۲,۱۲۵	۳۲,۶۴۰		۳۷,۶۳۷	۲۶,۵۱۳,۲۳۹	۵۳,۸۴۵	۳,۲۳۴,۶۸۱	-	۱۲,۵۱۰	-	۷۰۱,۶۳۹	-	۲۸۰	۲۴,۷۲۴	**۳۰,۸۱۵,۰۴۰**
وصولی طی سال	(۱۵۲,۵۷۸)	(۱۱,۶۳۵)	(۴۳,۹۴۸)		(۲۷,۲۷۷)	(۱,۶۳۹,۸۲۶)	(۱۱۳)	(۱,۸۶۳,۵۱۳)		(۸,۷۰۴)			-	(۸۳۲)	(۵,۱۴۳)	**(۳,۷۵۳,۵۶۹)**
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۱۱۲,۰۴۳**	**۶,۲۸۳**	**۱۸,۱۴۵**	**-**	**۲۴۰,۳۹۹**	**۴۷,۱۳۱,۲۷۷**	**۱۳۸,۶۱۲**	**۴,۱۴۸,۲۲۳**	**-**	**۷,۷۱۵**	**-**	**۷۰۱,۶۳۹**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۱۵۷**	**۲۹,۱۹۹**	**۵۲,۶۰۷,۰۷۸**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۲۲۷,۸۸۴)	(۲۷,۷۷۸)	(۵۹,۹۱۳)	-	(۳۷۴,۸۳۷)	(۱۶,۰۶۰,۴۳۳)	(۱۷۳,۹۳۸)	(۴,۲۰۱,۷۳۵)	-	(۵۹۰,۰۶۶)	-	-	(۱,۰۹۸,۳۰۸)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۹۲,۱۶۸)	**(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)**
بازیافت شده																**-**
سوخت شده طی سال																**-**
ذخیره سال	(۲۷,۴۱۷)	۴۶۶	(۱۶,۰۴۲)	-	(۳,۳۷۷)	(۲,۶۶۷,۳۴۶)	(۵۷,۹۴۷)	۲۲۵,۲۴۷	-	(۱۲۲,۵۶۱)	-	(۱۰,۵۲۵)	(۲۸۵,۱۷۳)	(۷۰۳,۹۸۰)	۱,۲۵۰,۶۲۳	**(۲,۴۱۸,۰۳۲)**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**(۲۵۵,۳۰۱)**	**(۲۷,۳۱۲)**	**(۷۵,۹۵۶)**	**-**	**(۳۷۸,۲۱۴)**	**(۱۸,۷۲۷,۹۹۰)**	**(۲۳۱,۸۸۵)**	**(۳,۹۶۵,۹۶۳)**	**-**	**(۷۱۲,۶۲۶)**	**-**	**(۱۰,۵۲۵)**	**(۱,۳۸۴,۲۸۵)**	**(۱,۲۰۳,۹۸۰)**	**(۴۱,۵۴۵)**	**(۲۷,۰۱۵,۵۸۱)**
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	(۹۷,۸۸۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(۹۷,۸۸۱)**
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۱۸۲,۱۴۶	۱,۷۹۳,۷۰۱	۳,۹۸۱,۹۱۰	-	۳۲۶,۱۷۶	۲۷,۵۲۱,۱۸۸	۷۰۳,۳۲۸	۱۲۶,۰۱۶,۲۵۵	-	۴۰,۴۲۱,۴۷۰	-	-	۱,۱۶۰,۷۶۹	۱,۳۳۴,۱۷۳	۶۷۵,۹۶۷	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۲**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶,۹۹۵,۰۴۲	۱,۷۶۱,۱۲۵	۱,۱۱۹,۴۰۷	-	۳۳۷,۰۶۸	۴۸,۱۶۸,۵۴۸	۵,۶۱۱,۵۶۱	۱۵۶,۵۶۳,۴۴۹	-	۴۶,۱۰۷,۳۱۰	-	۶۹۱,۱۱۴	۴,۱۶۵,۰۹۹	۱,۰۱۸,۸۰۳	۲,۷۲۸,۱۳۷	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۶-۳۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی																
ه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۱,۱۹۵	۵,۵۸۱	۲۶,۵۰۵	-	۵۸,۶۶۹	۴,۴۹۲,۴۴۰	۴۲,۷۹۵	۲,۳۷۹,۶۰۳	-	-	-	-	-	-	۷,۵۵۰	**۷,۰۸۴,۳۳۸**
اعطایی طی سال	۱۸۳,۶۲۱	۱۲,۰۰۷	۳۱,۴۵۲	-	۲۳,۰۶۵	۶۶,۸۶۳	-	۳,۷۲۱,۳۹۳	-	-	-	-	-	-	۲۱,۵۰۹	**۴,۰۵۹,۹۰۹**
وصولی طی سال	(۱۴۷,۱۶۹)	(۱۱,۴۷۹)	(۴۰,۵۰۹)		(۱۸,۹۶۱)	(۴۳۸,۳۶۳)	۵۲,۰۴۵	(۱,۶۸۸,۶۹۶)							(۲,۳۸۰)	**(۲,۲۹۵,۵۱۳)**
یر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ه در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۱۰۷,۶۴۶**	**۶,۱۰۹**	**۱۷,۴۴۸**	**-**	**۶۲,۷۷۳**	**۴,۱۲۰,۹۳۹**	**۹۴,۸۴۰**	**۴,۴۱۲,۳۰۰**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**۲۶,۶۷۹**	**۸,۸۴۸,۷۳۴**
ریافتنی تسهیلات اعطایی																
ه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۰۶	۲۱۱	۲,۹۴۸	-	۱۷۱,۳۷۱	۱۷,۷۶۵,۴۲۵	۴۲,۰۸۴	۳۹۷,۴۵۲	-	۳,۹۰۹	-	-	۷۱,۳۸۷	۲,۷۰۸	۲,۰۶۷	**۱۸,۴۶۱,۲۶۹**
اعطایی طی سال	۸,۰۹۹	۱۱۸	۱,۱۸۸		۱۴,۵۷۲	۲۶,۴۴۶,۳۷۶	۱,۸۸۷	۲۱۴,۹۲۷		۱۲,۵۱۰			-	۲۸۰	۳,۲۱۵	**۲۶,۷۰۳,۱۷۳**
وصولی طی سال	(۵,۴۰۸)	(۱۵۶)	(۳,۴۳۹)		(۸,۳۱۷)	(۱,۲۰۱,۴۶۳)	(۲۰۰)	(۱۷۴,۸۱۷)		(۸,۷۰۴)			-	(۸۳۲)	(۲,۷۶۲)	**(۱,۴۰۶,۰۹۸)**
یر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ه در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۴,۳۹۷**	**۱۷۴**	**۶۹۷**	**-**	**۱۷۷,۶۲۷**	**۴۳,۰۱۰,۳۳۸**	**۴۳,۷۷۱**	**۴۳۷,۵۶۲**	**-**	**۷,۷۱۵**	**-**	**-**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۱۵۷**	**۲,۵۲۰**	**۴۳,۷۵۸,۳۴۴**
تسهیلات اعطایی																
ه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۲,۹۰۱**	**۵,۷۹۳**	**۲۹,۴۵۳**	**-**	**۲۳۰,۰۴۰**	**۲۲,۲۵۷,۸۶۵**	**۸۴,۸۸۰**	**۲,۷۷۷,۰۵۵**	**-**	**۳,۹۰۹**	**-**	**-**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۷۰۸**	**۹,۶۱۷**	**۲۵,۵۴۵,۶۰۷**
ه در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۱۱۲,۰۴۳**	**۶,۲۸۳**	**۱۸,۱۴۵**	**-**	**۲۴۰,۳۹۹**	**۴۷,۱۳۱,۲۷۷**	**۱۳۸,۶۱۱**	**۴,۸۴۹,۸۶۲**	**-**	**۷,۷۱۵**	**-**	**-**	**۷۱,۳۸۷**	**۲,۱۵۷**	**۲۹,۱۹۹**	**۵۲,۶۰۷,۰۷۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۷- از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

مشتریان	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	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 حقیقی- وابسته *	-	-	-	-	-	-
اشخاص حقوقی- وابسته	-	-	-	-	-	-
کارکنان	۲۴,۳۴۱,۰۲۲	(۵۵۷,۱۳۸)	۲۳,۷۸۳,۸۸۳	۱۹,۳۵۸,۲۲۳	(۵۲۸,۷۳۵)	۱۸,۸۲۹,۴۸۸
اشخاص حقیقی - سایر	۱۶۸,۵۷۱,۱۵۸	(۳,۸۶۰,۳۵۰)	۱۶۴,۷۱۰,۸۰۸	۱۲۹,۷۳۷,۹۵۵	(۶,۰۷۹,۲۷۱)	۱۲۳,۶۵۸,۶۸۴
اشخاص حقوقی - سایر	۱۰۹,۳۷۰,۰۶۵	(۲۲,۵۹۸,۰۹۳)	۸۶,۷۷۱,۹۷۲	۸۵,۶۲۷,۹۶۵	(۱۷,۹۹۹,۰۵۳)	۶۷,۶۲۸,۹۱۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۳۰۲,۲۸۲,۲۴۵**	**(۲۷,۰۱۵,۵۸۲)**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۳**	**۲۳۴,۷۲۴,۱۴۳**	**(۲۴,۶۰۷,۰۵۹)**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۶**

۳۲-۸- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته بشرح زیر است :

شرکت های عضو گروه :

	متوسط موزون نرخ سود	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		جاری	غیر جاری	ذخیره مشکوک الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی(تابعه)						
کارگزاری بانک دی	۱۸٪	۴۷۸,۸۷۸	۰	(۷,۱۸۳)	۴۷۱,۶۹۵	۴۷۱,۶۹۵
جمع		۴۷۸,۸۷۸	۰	(۷,۱۸۳)	۴۷۱,۶۹۵	۴۷۱,۶۹۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	یادداشت	گروه				بانک			
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		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
مطالبات از شرکت های فرعی	۳۳-۱	۰	-	۰	۰	۶۸,۸۲۹,۱۸۸	(۱,۰۳۲,۴۳۹)	۶۷,۷۹۶,۷۴۹	۶۹,۹۸۶,۰۸۰
مطالبات از شرکت های وابسته	۳۳-۱	۴,۳۷۱,۴۹۶	(۶۱,۹۵۱)	۴,۳۰۹,۵۴۵	۶,۵۳۷,۷۰۴	۴,۱۳۰,۰۶۵	(۶۱,۹۵۱)	۴,۰۶۸,۱۱۴	۶,۵۱۴,۷۴۳
		۴,۳۷۱,۴۹۶	**(۶۱,۹۵۱)**	**۴,۳۰۹,۵۴۵**	**۶,۵۳۷,۷۰۴**	**۷۲,۹۵۹,۲۵۳**	**(۱,۰۹۴,۳۹۰)**	**۷۱,۸۶۴,۸۶۳**	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**

۳۳-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	واگذاری وثایق تملیکی جهت فروش	سایر	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	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
توسعه دیدار ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۷,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۱۵,۴۹۳	۲,۴۲۲,۸۰۹	(۳۶,۳۴۲)	۲,۳۸۶,۴۶۷
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۲	۴,۱۱۲	(۶۳)	۴,۰۴۹
لیزینگ دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۳۹,۰۲۵	۰	۰	۹۱,۰۴۱	۴,۱۳۰,۰۶۵	(۶۱,۹۵۱)	۴,۰۶۸,۱۱۴
تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۰	۱,۴۹۷,۸۱۸	۱,۴۹۷,۸۱۸	(۲۲,۴۶۷)	۱,۴۷۵,۳۵۰
تولید نیروی برق دماوند		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۸۸,۵۰۱	۰	۰	۱۶,۱۷۹,۶۸۵	۲۰,۰۶۸,۱۸۶	(۳۰۱,۰۲۳)	۱۹,۷۶۷,۱۶۳
سرمایه گذاری بوعلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صرافی دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۵۴۰	۰	۰	۰	۸,۵۴۰	(۱۲۸)	۸,۴۱۲
کارگزاری بانک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۱,۴۶۶	۲۲۱,۴۶۶	(۳,۳۲۲)	۲۱۸,۱۴۴
گروه مالی دی		۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۵,۴۶۸,۱۷۸	۰	۳,۵۵۶,۷۱۹	۰	۰	۱۷,۹۴۳,۰۶۸	۴۴,۶۰۶,۲۵۹	(۶۶۹,۰۹۴)	۴۳,۹۳۷,۱۶۵
		۱۷,۶۳۸,۲۹۴	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷,۷۷۵,۴۹۴**	**۰**	**۱۱,۴۹۲,۷۸۵**	**۰**	**۰**	**۳۶,۰۵۲,۶۸۲**	**۷۲,۹۵۹,۲۵۵**	**(۱,۰۹۴,۳۹۰)**	**۷۱,۸۶۴,۸۶۴**
خالص سود (زیان) معاملات		**۰**													

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نام شرکت فرعی / وابسته	یادداشت	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	واگذاری وثایق تملیکی جهت فروش	سایر	جمع	ذخیره مشکوک الوصول	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
توسعه دنیا شهر کهن		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمران و مسکن آباد دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۳۴۴	۰	۰	۵۰,۷۴۱	۲۷۹,۰۸۵	(۴,۱۸۶)	۲۷۴,۸۹۹
لیزینگ دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۹,۹۹۹	(۱۵۰)	۹,۸۴۹
توسعه دیدار ایرانیان		۰	۰	۰	۰	۳۶۱,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۵,۴۹۳	۴۷۷,۴۱۷	(۷,۱۶۱)	۴۷۰,۲۵۶
بیمه دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۲۲,۹۱۲	۰	۰	۹۱,۰۴۱	۶,۶۱۳,۹۵۳	(۹۹,۲۰۹)	۶,۵۱۴,۷۴۴
تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۹۵۳	۰	۰	۵۲۴,۸۳۲	۶۱۳,۷۸۵	(۹,۲۰۷)	۶۰۴,۵۷۸
تولید نیروی برق دماوند		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۲۹,۸۱۷	۰	۰	۱۶,۱۷۹,۶۸۵	۲۰,۷۰۹,۵۰۲	(۲۸۶,۶۹۴)	۲۰,۴۲۲,۸۰۸
سرمایه گذاری بوعلی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۰,۴۳۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۰,۴۳۰	(۱۶,۳۵۵)	۱,۰۷۴,۰۷۵
صرافی دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۵۳۹	۰	۰	۰	۸,۵۳۹	۰	۸,۵۳۹
کارگزاری بانک دی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۳۲,۹۹۸	۰	۰	۳,۰۴۲,۳۹۷	۳,۸۷۵,۳۹۵	(۵۸,۱۳۱)	۳,۸۱۷,۲۶۴
گروه مالی دی		۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۴,۸۲۵,۱۷۸	۰	۳,۵۵۶,۷۱۹	۰	۰	۱۷,۹۴۳,۰۶۹	۴۳,۹۶۳,۲۶۰	(۶۵۹,۴۴۹)	۴۳,۳۰۳,۸۱۱
		۱۷,۶۳۸,۲۹۴	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۵,۱۸۷,۱۰۲**	**۰**	**۱۶,۸۶۸,۷۱۰**	**۰**	**۰**	**۳۷,۹۴۷,۲۵۸**	**۷۷,۶۴۱,۳۶۵**	**(۱,۱۴۰,۵۴۲)**	**۷۶,۵۰۰,۸۲۴**
خالص سود (زیان) معاملات		۰													

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۳۳- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
			مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت	دلار	.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	یورو	.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	.....	.....	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۳۳- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است :

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی	۶۸,۸۲۹,۱۸۸	۰	۰	۰	۶۸,۸۲۹,۱۸۸
مطالبات از شرکت های وابسته	۴,۱۳۰,۰۶۵	۰	۰	۰	۴,۱۳۰,۰۶۵
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	**۷۲,۹۵۹,۲۵۳**	۰	۰	۰	**۷۲,۹۵۹,۲۵۳**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۳۲,۴۳۹)	۰	۰	۰	(۱,۰۳۲,۴۳۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۶۱,۹۵۱)	۰	۰	۰	(۶۱,۹۵۱)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۷۱,۸۶۴,۸۶۳**	۰	۰	۰	**۷۱,۸۶۴,۸۶۳**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**	۰	۰	۰	**۷۶,۵۰۰,۸۲۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۴- حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد سررسید شده		۰	۰
اسناد دریافتنی		۴۰,۰۳۴	۲۱۷,۸۲۸
بدهی مشتریان بابت خرید سهام	۳۴-۱	۹۳,۶۷۸	۳,۷۶۶,۱۵۱
شرکت مدیریت شبکه برق ایران	۳۴-۲	۲۵,۶۵۲,۴۲۳	۱۳,۲۲۴,۹۹۹
طلب از مشتریان	۳۴-۳	۴,۲۵۸,۲۲۶	۱,۳۲۱,۸۳۰
شرکت تولیدی ساختمانی بکشن - خریدار ملک طلا	۳۴-۴	۳۳۳,۷۸۲	۳۳۳,۷۸۲
شرکت آهاب	۳۴-۵	۶۸۴,۹۶۳	۶۸۴,۹۶۳
محمد قربانی - بابت فروش ملک صبا، حصارک و داروپخش	۳۴-۶	۱,۷۳۰,۱۷۰	۱,۷۳۰,۱۷۰
مصرف کارکنان سازمان اقتصادی کوثر	۳۴-۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری منطقه ۱ - بابت پروانه ملک موسوم به طلا	۳۴-۸	۱۶۵,۵۰۵	۱۶۵,۵۰۵
عیسی سلگی -اقاله ملک مراد آباد پونک	۳۴-۹	۶۶,۹۸۶	۱۰۳,۷۴۶
امید گستر زندگی -هالوگرام	۳۴-۱۰	۲۶,۵۶۹	۲۶,۵۶۹
علی اکبر شفیعی بابت پرونده حقوقی آقای درمیانی		۱۰,۷۸۴	۱۰,۷۸۴
سایر		۱۰,۳۶۹,۸۶۱	۲۱۴,۱۶۷
		۴۶,۴۳۲,۹۸۱	۲۴,۸۰۰,۴۹۴
سود تحقق نیافته سنوات آتی		۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۰	۰
		۴۶,۸۲۰,۸۴۳	**۲۴,۸۰۰,۴۹۴**

۳۴-۱-
طلب مشتریان کارگزاری بانک دی شامل تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد که در قالب قرارداد اعتباری اوراق بهادار و با دریافت تضامین عمدتاً توثیق سهام بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۴-۲- جهت وصول مطالبات از شرکت مدیریت شبکه برق ایران و اخذ جرایم دیرکرد با همکاری سایر شرکت های تولید برق به دیوان عدالت اداری شکایت شد. دیوان عدالت اداری رای به نفع شرکت های تولید برق صادر نمود ولی وزارت محترم نیرو رای مذکور را نپذیرفت. موضوع توسط این شرکت و سایر شرکت های تولید برق در مراجع قانونی و ذی صلاح در حال پیگیری می باشد.در ضمن از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت های مالی مبلغ ۵۶۰.۰۰۰ میلیون ریال از مطالبات شرکت مدیریت برق وصول شده است.

۳۴-۳- طلب از مشتریان در تاریخ ترازنامه عمدتاً مربوط به طلب شرکت لیزینگ دی و شرکت تولید نیروی برق دماوند هر کدام به مبلغ ۲.۲۹۱ و ۲.۵۷۱ میلیارد ریال از بابت قراردادهای منعقده می باشد. از طلب شرکت تولید نیروی برق دماوند تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۱.۸۴۳ میلیارد ریال از مطالبات وصول شده است.

۳۴-۴- مطالبات از شرکت تولیدی ساختمانی بک شن بابت فروش زمین موسوم به طلا در سنوات قبل به آن شرکت بوده ضمن اینکه دریافت حواله های غیرنقدی الباقی در جریان میباشد.لازم به ذکر است طبق مبایعه نامه تعداد ۲ فقره چک با مبالغ ۲۰۰و ۵۵۰ میلیارد ریال از خریدار (شرکت بگ شن) دریافت گردیده که مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال آن طی سنوات قبل مسترد گردیده است. مضافاً بر اساس مبایعه نامه، شرکت توسعه دیدار ایرانیان متعهد شده پروانه جدید علاوه بر پروانه موجود در مبایعه نامه(اضافات شامل حقوق و عوارض و تراکم طبقات ۲ الی ۱۰)حداکثر تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۵ اخذ و به شرکت مزبور ارائه نماید که تا تاریخ تایید صورتهای مالی انجام نشده است.

۳۴-۵- مبلغ مطالبات از شرکت آهاب باتوجه به موضوع قرارداد فی مابین بابت پروژه تجاری تفریحی چشم تهران بوده که هم زمان با اجرایی شدن توافق مربوطه ، تسویه خواهد شد.

۳۴-۶- **در شرکت توسعه دیدار ایرانیان گردش عملیات حساب بامحمد قربانی با بت قرارداد فروش ملک به شرح زیر می باشد:**

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نقل از سال قبل :	۱,۷۳۰,۱۷۰	۱,۷۳۰,۱۷۰
متمم و صورتجلسه ۳۳۱۷/مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱ ملک برنا	۰	۰
جمع املاک فروش رفته به آقای محمد قربانی	**۱,۷۳۰,۱۷۰**	**۱,۷۳۰,۱۷۰**

۳۴-۷- مبلغ فوق در سال مالی ۱۳۹۹جهت تامین مالی با دستور و هماهنگی بانک دی در پروژه صاحب الزمان (ع) واقع در اصفهان به منظور سرمایه‌گذاری در پروژه مزبور به تعاونی مصرف کارکنان سازمان اقتصادی کوثر پرداخت گردیده است.

۳۴-۸- مانده فوق بابت باقیمانده پروانه ساختمانی زمین موسوم به طلا با کاربری تجاری و اداری واقع در خیابان شریعتی نرسیده به میدان قدس بوده که در سال ۱۳۹۳ بابت تسویه بخشی از مطالبات قرارداد کارگزاری سازمان املاک و مستغلات ، در قالب ۶ قطعه زمین به مساحت ۱.۰۴۱ متر مربع به مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال دریافت گردید، شرکت در سال ۱۳۹۴ ملک مذکور را با ۴۸ ٪ از پروانه دریافت شده به شرکت بگ شن بدون انتقال اسناد مالکیت واگذار نمود ، در نتیجه ۵۲ ٪ پروانه بلا استفاده تحت سرفصل حسابهای دریافتنی تجاری منظور شده است.

۳۴-۹- مانده حساب بدهی آقای عیسی سلگی بابت اقاله خرید زمین موسوم به مراد آباد به مبلغ ۵۷.۰۰۰ میلیون ریال و رای اجرایی بابت خسارت مبایعه نامه فروش ملک دزاشیب و هزینه دادرسی و حق الوکاله به مبلغ ۴۶.۷۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

۳۴-۱۰- مانده امید گستر زندگی بابت دریافت هولوگرام در قبال چک است. اما به دلیل وصول نشدن چک‌های معوض هولوگرام و در نتیجه انجام تشریفات اجرای رای از طریق مراجع قضائی در حال پیگیری می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵- سایر دریافتنی ها

	یادداشت	گروه				بانک			
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		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
سود سهام دریافتنی	۳۵-۱	۲,۴۴۳,۸۶۳	۰	۲,۴۴۳,۸۶۳	۱,۵۸۹,۷۸۵	۹۸۹,۸۷۲	۰	۹۸۹,۸۷۲	۶۹۷,۰۱۶
اسناد دریافتنی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان		۱,۲۲۸,۸۱۳	۰	۱,۲۲۸,۸۱۳	۲,۲۰۴,۳۴۳	۹۶۶,۴۴۲	۰	۹۶۶,۴۴۲	۱,۷۸۹,۷۶۱
بدهکاران موقت	۳۵-۲	۱۰۰,۲۸۲,۶۵۳	(۳۳۰,۱۸۲)	۹۹,۹۵۲,۴۷۱	۱۱,۹۲۹,۸۱۰	۱۰۹,۳۵۱,۴۱۶	(۳۳۰,۱۸۲)	۱۰۹,۰۲۱,۲۳۴	۱۱,۸۴۱,۶۵۸
مالیات بر ارزش افزوده دریافتنی عمدتاً شرکت تولید نیروی برق دماوند		۲,۷۳۵,۱۹۲	۰	۲,۷۳۵,۱۹۲	۲,۱۳۱,۳۸۹	۰	۰	۰	۰
طلب از اشخاص مرتبط	۳۵-۳	۶,۸۵۰,۱۸۲	۰	۶,۸۵۰,۱۸۲	۵,۲۵۱,۶۷۳	۶,۸۵۰,۱۸۲	۰	۶,۸۵۰,۱۸۲	۵,۲۵۱,۶۷۳
سفارشات و پیش پرداخت ها	۳۵-۴	۱,۷۱۷,۸۳۸	۰	۱,۷۱۷,۸۳۸	۱,۷۱۷,۴۰۸	۱۰۵,۷۱۲	۰	۱۰۵,۷۱۲	۱۵۳,۲۰۲
بدهکاران موقت /کارگزاران ارزی		۲۲۶,۸۹۰,۰۰۷	۰	۲۲۶,۸۹۰,۰۰۷	۰	۲۲۶,۸۹۰,۰۰۷	۰	۲۲۶,۸۹۰,۰۰۷	۰
سایر	۳۵-۶	۱۵,۶۳۶,۵۰۶	۰	۱۵,۶۳۶,۵۰۶	۱,۵۸۱,۳۲۶	۱۵,۰۴۵,۹۸۶	۰	۱۵,۰۴۵,۹۸۶	۱,۰۵۹,۱۶۹
جمع سایر حساب‌های دریافتنی		**۳۵۷,۷۸۵,۰۵۴**	**(۳۳۰,۱۸۲)**	**۳۵۷,۴۵۴,۸۷۲**	**۲۶,۴۰۵,۷۳۶**	**۳۶۰,۱۹۹,۶۱۷**	**(۳۳۰,۱۸۲)**	**۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵**	**۲۰,۷۹۲,۴۸۱**

۳۵-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی				
سر دارویی تامین (تیپیکو)	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰
آهن و فولاد ارفع	۱۱,۰۸۶	۱۹,۷۵۴	۰	۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۰	۲,۴۱۵	۰	۰
توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی	۰	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳	۲,۸۵۳
داروسازی کاسپین تامین	۳۲,۲۶۵	۱۳,۰۱۹	۰	۰
شرکت ملی صنایع مس ایران	۴۶,۸۰۲	۲۵,۹۱۶	۷,۹۰۲	۷,۹۰۲
تامین سرمایه نوین	۱۴,۳۰۰	۴۱,۱۶۶	۰	۰
معدنی و صنعتی چادر ملو	۱۹۵,۱۱۴	۱۹۵,۱۱۴	۰	۰
داروسازی ابوریحان	۲,۶۱۹	۴,۰۹۹	۰	۰
بیمه البرز	۸,۷۷۱	۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	۰	۲۰,۵۰۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۱۷۲,۸۹۶	۲۰۱,۹۰۱	۷۲,۳۲۵	۷۲,۳۲۵
ارتباطات سیار ایران	۳,۷۹۰	۲۶,۳۷۹	۲۶,۳۷۹	۲۶,۳۷۹
سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری	۰	۳۰,۵۵۰	۳۰,۵۵۰	۳۰,۵۵۰
دارو سازی فارابی	۴۰,۰۸۳	۲۶,۱۰۱	۰	۰
پتروشیمی شیراز	۶۱,۵۱۴	۴۰,۵۵۷	۰	۰
شرکت فولاد خوزستان	۳,۰۰۶	۲۸,۷۹۵	۲۵,۰۸۰	۲۵,۰۷۹
شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۲۸	۲۸	۲۸
شرکت گسترش صنایع و خدمات کشاورزی	۰	۳۶۳	۳۶۳	۳۶۳
فولاد مبارکه اصفهان	۱۶۰,۴۶۸	۲۹۳,۴۸۰	۵۵,۷۳۷	۳۳,۴۸۰
قند لرستان	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری ساختمان نوین	۰	۰	۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۲۸,۰۶۹	۳۸,۵۷۱	۰	۰
فولاد آلیاژی ایران	۷,۹۷۵	۱۷,۸۰۰	۰	۰
توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۰
سیمان فارس و خوزستان	۵۱,۱۹۱	۳۷,۰۲۳	۰	۰
پخش هجرت	۲۰,۹۱۰	۱۲,۱۶۱	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۸۶۰,۸۵۹	۱,۱۰۸,۵۴۵	۲۲۱,۲۱۷	۱۹۸,۹۵۹

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل :	۸۶۰,۸۵۹	۱,۱۰۸,۵۴۵	۲۲۱,۲۱۷	۱۹۸,۹۵۹
سنگ آهن گهر زمین	۱,۱۷۶	۳۵,۳۴۰	۳۵,۳۴۰	۳۵,۳۴۰
شیشه همدان	۰	۰	۰	۰
شرکت نیروگاه زاگرس کوثر	۰	۸۰,۰۰۲	۲۸۰,۰۰۷	۸۰,۰۰۲
سر کشاورزی کوثر	۰	۸,۴۵۸	۳۳۵,۳۶۴	۲۹۸,۵۹۳
بانک صادرات	۱۵۱	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰
بانک گردشگری	۰	۱۳,۲۶۵	۱۳,۲۶۵	۱۳,۲۶۵
پالایش نفت تبریز	۵,۷۹۱	۴,۸۷۲	۰	۰
بانک خاور میانه	۲۴,۴۶۲	۳,۱۹۵	۳,۱۹۵	۳,۱۹۵
مسکن شمال شرق	۰	۰	۰	۰
پمپ ایران	۰	۵,۲۶۵	۵,۲۶۵	۵,۲۶۵
حفاری شمال	۴۱,۰۶۶	۱۴,۷۱۷	۲,۳۹۷	۲,۳۹۷
ماشین سازی اراک	۰	۱۹,۶۹۳	۱۹,۶۹۳	۱۹,۶۹۳
سرمایه گذاری شاهد	۰	۹,۲۳۴	۳۳,۰۵۶	۹,۲۳۴
نهاد مالی بورس کالای ایران	۶,۴۳۵	۸,۷۶۰	۰	۰
پست بانک	۱۱,۶۵۷	۸,۵۲۰	۰	۰
پتروشیمی زاگروس	۱۷,۱۷۱	۵,۲۴۵	۰	۰
پتروشیمی اراک	۰	۱۲,۳۰۶	۰	۰
تولید برق دماوند	۳۶,۲۳۵	۴۲,۲۷۴	۰	۰
ایران خودرو دیزل	۵۱۹	۸,۱۴۸	۰	۰
کالسیمین	۰	۱۰,۶۴۰	۰	۰
پتروشیمی تندگویان	۳,۵۶۷	۹,۹۶۷	۰	۰
صنعتی مینو	۶,۵۹۲	۶,۵۶۱	۰	۰
سبحان دارو	۲,۸۱۲	۸,۶۴۴	۰	۰
پترو شیمی جم	۹۳,۴۲۵	۶,۰۵۰	۰	۰
مخابرات ایران	۹,۳۴۲	۵,۱۶۵	۰	۰
صنایع غذایی کوروش	۹,۰۵۸	۳,۳۶۹	۰	۰
ارتباطات سیار	۳,۷۹۰	۳,۱۹۵	۰	۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان	۵,۸۴۲	۵,۸۴۲	۰	۰
توسعه معادن روی ایران	۰	۴,۳۴۲	۰	۰
بانک سینا	۰	۴,۱۸۴	۰	۰
سیمان شاهرود	۰	۶,۷۰۷	۰	۰
صنایع آذر آب	۰	۶۷	۶۷	۶۷
صنعتی بهشهر	۵۱۷	۳,۱۷۰	۰	۰
توسعه صنایع بهشهر	۴,۱۱۱	۲,۸۱۸	۰	۰
داروسازی جابربن حیان	۰	۷۹۹	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردانی گروه دی	۸۲,۸۲۲	۸۲,۸۲۲	۰	۰
بانک ملت	۴۷,۵۰۸	۰	۰	۰
چادر ملو	۱۴۸,۳۰۰	۰	۰	۰
سر غدیر	۹۳,۶۰۰	۰	۰	۰
تولیدات پتروشیمی قاید بصیر	۴۱,۶۰۰	۰	۰	۰
فجر انرژی خلیج فارس	۱۳۸,۱۲۸	۰	۰	۰
سایر	۱۱,۱۴۳	۱,۱۴۴	۹,۹۹۹	۰
جمع	۱,۷۰۷,۶۷۹	۱,۵۵۶,۵۲۶	۹۶۲,۰۶۶	۶۶۹,۲۱۱
سایر شرکت ها	۷۳۶,۱۸۳	۳۳,۲۵۹	۲۷,۸۰۵	۲۷,۸۰۵
مانده سود سهام دریافتنی	**۲,۴۴۳,۸۶۲**	**۱,۵۸۹,۷۸۵**	**۹۸۹,۸۷۱**	**۶۹۷,۰۱۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۳۵- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۳۵-۲-۱	۲,۵۸۰,۰۵۳	۲,۶۶۷,۵۷۹	۲,۵۸۰,۰۵۳	۲,۶۶۷,۵۷۹
		۲,۵۸۰,۰۵۳	۲,۶۶۷,۵۷۹	۲,۵۸۰,۰۵۳	۲,۶۶۷,۵۷۹
خریداران املاک	۳۵-۲-۲	۲,۸۴۱,۲۳۰	۴,۸۶۶,۱۲۴	۲,۸۴۱,۲۳۰	۴,۸۶۶,۱۲۴
سازمان اموال و املاک کوثر		۰	۰	۰	۰
فروش اوراق بدهی	۳۵-۲-۳	۱,۵۹۵,۵۲۴		۱۱,۵۹۵,۵۲۴	
شرکت شاهد		۴,۶۷۴	۴,۶۷۴	۴,۶۷۴	۴,۶۷۴
شرکت تولید نیروی برق کرمان		۲,۳۶۸	۲,۳۶۸	۰	۰
علی اصغر رخشان	۳۵-۲-۴	۲,۲۴۶,۹۷۴	۲,۲۴۶,۹۷۴	۲,۲۴۶,۹۷۴	۲,۲۴۶,۹۷۴
علیرضا و امیر حمیدی نیا	۳۵-۲-۵	۳۰۰,۸۲۰	۳۰۰,۸۲۰	۳۰۰,۸۲۰	۳۰۰,۸۲۰
محمد هادی رضوی		۷۵,۸۰۵	۷۵,۸۰۵	۰	۰
مطالبات بابت اقاله ملک اتوبوسرانی	۳۵-۲-۶	۷۳,۵۵۶,۹۹۹	۰	۷۳,۵۵۶,۹۹۹	۰
شرکت توسن		۰	۶۷,۹۰۰	۰	۶۷,۹۰۰
سازمان فرهنگی، هنری، ورزشی و سیاحتی کوثر	۳۵-۲-۷	۱۳,۲۶۰,۴۴۸	۰	۱۳,۲۶۰,۴۴۸	۰
شرکت پاردیک		۰	۳,۲۲۲	۰	۳,۲۲۲
برق آسا اژده		۰	۸,۲۵۰	۰	۸,۲۵۰
شرکت تولیدی بازرگانی صنعت رایان پارس		۰	۷۱,۳۱۸	۰	۷۱,۳۱۸
مهندس پیما عمران نیرو		۰	۲۲۹,۶۲۷		۲۲۹,۶۲۷
شرکت لیزینگ دی		۱,۸۱۸,۵۹۹	۰	۱,۸۱۸,۵۹۹	۰
سایر شرکتها و سازمان ها		۱,۹۹۹,۱۵۹	۱,۶۸۷,۹۰۲	۱,۱۴۶,۰۹۵	۱,۶۷۷,۹۲۳
		۱۰۰,۲۸۲,۶۵۳	۱۲,۲۳۲,۵۶۳	۱۰۹,۳۵۱,۴۱۶	۱۲,۱۴۴,۴۱۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۳۳۰,۱۸۲)	(۳۰۲,۷۵۳)	(۳۳۰,۱۸۲)	(۳۰۲,۷۵۳)
		۹۹,۹۵۲,۴۷۱	**۱۱,۹۲۹,۸۱۰**	**۱۰۹,۰۲۱,۲۳۴**	**۱۱,۸۴۱,۶۵۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵-۲-۱- مانده مزبور شامل کلیه هزینه های مرتبط با پیگیری وصول مطالبات و تسهیلات می باشد که شامل هزینه کارشناسی ، هزینه پست ، هزینه دادگستری و سایر موارد مشابه می باشد.

۳۵-۲-۲- مانده مزبورشامل حسابها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش املاک به صورت اجاره به شرط تملیک می باشد.

۳۵-۲-۳- بابت خرید اوراق مالی اسلامی (اراد ۲۲۶) توسط شرکت گروه مالی و اقتصادی دی و شرکت خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان هر یک به مبلغ ۵/۰۰۰ میلیارد ریال توسط بانک تامین و حسب اسناد دریافتنی چک های شماره ۱۴۰۰۰۱/۶۴۷۲۱۲ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۰ و چک شماره ۱۴۰۰۰۲/۵۹۳۷۲۹ مورخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۰، مجموعا مبلغ ۱۱.۳۲۷ میلیارد ریال به همراه سود متعلقه تسویه خواهد گردید.

۳۵-۲-۴- مانده مزبور در تاریخ ترازنامه (شامل اصل و سود) درخصوص پروژه موسوم به الماس می باشد که طرفین توافق نمودند ۴۲ سهم مربوط به طرف معامله به همراه ۵۸ سهم متعلق به بانک مجموعاً به نام ایشان منتقل که بابت مبلغ مزبور ، ۴ فقره چک جمعاً به مبلغ ۱.۶۰۰ میلیارد ریال در اختیار قرار گیرد. به علت عدم ارائه اسناد مربوط به ۴۲ سهم، امکان انتقال ۵۸ سهم بانک به ایشان مهیا نگردیده و چک ها در موعد مقرر به وجه نقد تبدیل نشده است. در این خصوص نامبرده الزام به تنظیم سند را از شعبه ۱۱۲ دادگاه مربوطه اخذ و شکایت کیفری توسط ایشان علیه بانک دی در خصوص فروش مال غیر مطرح که تا تاریخ تایید صورتهای مالی، منجر به نتیجه نهایی نشده است. مبایعه نامه فروش در سال ۱۳۹۱ با شرکت فرعی توسعه دیدار ایرانیان بابت ۵۸ درصد از پروژه مشارکتی موسوم به الماس بوده که مانده حساب آقای علی رخشان در سنوات قبل به حساب های بانک دی انتقال یافته است. موضوع در حال پیگیری حقوقی از مراجع قضایی ذیربط می باشد .

۳۵-۲-۵- در آبان ماه ۱۳۹۷ مبالغ ۲.۶۸۲.۲۱۱ یورو و ۲.۱۳۰.۲۹۵ درهم معادل حدود ۲۹۶ میلیارد ریال توسط شرکت فرعی خدمات ارزی و صرافی دی به کارگزاری آقایان علیرضا و امیر حمیدی نیا پرداخت شده تا بصورت حواله ای بر اساس سفارش مشتریان، به حساب های بانکی خارج از کشور آنان واریز گردد. در این خصوص در راستای توافق انجام شده فیمابین بانک دی و شرکت فرعی مزبور، مبلغ ۲۹۶ میلیارد ریال به بدهکار حساب اشخاص فوق و متقابلاً به بستکار حساب آن شرکت در اسفند ماه همان سال در دفاتر بانک منظور گردیده است. ضمناً اقدامات حقوقی و قانونی بابت وصول مبالغ فوق در حال سپری است. و درسال جاری نسبت به مبلغ مذکور ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها لحاظ گردیده است .

۳۵-۲-۶- طی تفاهم نامه شماره ۳۵۰/۸۰۳۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۱۶، قرارداد شماره ۳۵۰/۸۳۴۳۳۹۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۹ با شهرداری تهران اقاله گردید و موضوع اقاله نامه یک قطعه زمین به پلاک ثبتی فرعی ۲۹۰۲ از اصلی ۸۳ به مساحت ۵۱.۵۷۸ متر مربع به ادرس تهران میدان رسالت خ هنگام نرسیده به میدان الغدیر اقاله گردیده است

۳۵-۲-۷- در ازای فروش حصه بلا معارض ملک کوهستان پارک شادی مشهد به سازمان فرهنگی هنری، ورزشی، و سیاحتی کوثر طی قرارداد شماره ۲۵/۲۶۹۴/ ب د مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، به مبلغ ۶۳.۲۶۵ میلیارد ریال که به ازای آن مبلغ ۵۰.۰۰۵ میایارد ریال از املاک کردان دریافت گردید و مابقی در حسابهای دریافتنی تا زمان تسویه منعکس گردیده است.

۳۵-۳- **مانده طلب از اشخاص مرتبط به شرح زیر می باشد:**

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت آتیه سازان دی		۱,۸۲۴,۲۷۴	۲,۵۱۴,۱۰۴	۱,۸۲۴,۲۷۴	۲,۵۱۴,۱۰۴
شرکت مدیریت و توسعه اندیشه دی		۵۲	۵۲	۵۲	۵۲
بنیاد شهید و امور ایثارگران		۲۰۷,۳۵۴	۲۰۷,۳۵۴	۲۰۷,۳۵۴	۲۰۷,۳۵۴
شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی		۳,۰۵۳,۸۸۹	۹۶۹,۲۰۶	۳,۰۵۳,۸۸۹	۹۶۹,۲۰۶
شرکت تعاونی مسکن کارکنان بانک دی		۱,۷۵۵,۶۳۲	۱,۵۵۱,۹۷۶	۱,۷۵۵,۶۳۲	۱,۵۵۱,۹۷۶
شرکت خدمات بیمه ای امید بنیان دی		۸,۹۸۰	۸,۹۸۰	۸,۹۸۰	۸,۹۸۰
		۶,۸۵۰,۱۸۲	**۵,۲۵۱,۶۷۳**	**۶,۸۵۰,۱۸۲**	**۵,۲۵۱,۶۷۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۵-۴- مانده سفارشات و پیش پرداخت ها بشرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت مالیات	۳۵-۴-۱	۱۰۵,۷۱۲	۲,۹۸۳,۲۰۶	۹۹,۴۸۵	۹۹,۴۸۵
پیش پرداخت خرید خدمات		۲۴۸,۲۰۷	۲۵۲,۶۴۹	۶,۲۲۷	۵۳,۷۱۷
بهینه سیویل	۳۵-۴-۲	۱۵۲,۶۷۶	۱۵۲,۶۷۶	۰	۰
شرکت سازه پایدار لواسان	۳۵-۴-۳	۲۹,۲۵۰	۲۹,۲۵۰	۰	۰
پیش پرداخت شرکت پتروتار فراساحل	۳۵-۴-۴	۱,۱۰۲,۴۴۳	۱,۱۰۲,۴۴۳	۰	۰
سایر پیش پرداخت ها		۷۹,۵۵۰	۲۷,۱۸۸	۰	۰
		۱,۷۱۷,۸۳۸	۴,۵۴۷,۴۱۲	۱۰۵,۷۱۲	۱۵۳,۲۰۲
مالیات پرداختنی		۰	(۲,۸۳۰,۰۰۴)	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۰	۰	۰	۰
		۱,۷۱۷,۸۳۸	**۱,۷۱۷,۴۰۸**	**۱۰۵,۷۱۲**	**۱۵۳,۲۰۲**

۳۵-۴-۱- پیش پرداخت مالیات بردرآمد عمدتاً بابت مبالغ برداشت شده توسط سازمان امور مالیاتی از محل مطالبات بانک نزد شرکت توانیر (بصورت نیابتی) بابت مالیاتهای عملکرد بوده که پیگیری های شرکت در خصوص اعمال پرداخت های مازاد جهت سال های قطعی نشده در جریان می باشد.

۳۵-۴-۲- به موجب مفاد قرارداد فی ما بین شرکت توسعه دیدار ایرانیان به نمایندگی از بانک دی و سازمان املاک و مستغلات ، اخذ پروانه ملک اتوبوسرانی بر عهده فروشنده (بانک دی) بوده است و با همین تعهد ملک مزبور به بانک شهر در سنوات گذشته واگذار شده است .شرکت با انعقاد قرارداد با شرکت بهینه سیویل جهت اخذ پروانه ملک اتوبوسرانی پس از اخذ استعلام و مصوبه هیئت مدیره اقدام نموده است که پس ازانجام کار تاکنون به نتیجه قطعی نرسیده است . همچنین شرکت بهینه سیویل انجام کلیه امور مربوط به تشکیل پرونده و اخذ پروانه ساختمانی زمین موسوم به مروستی را نیز بر عهده دارد لازم به ذکر است تضامین دریافتی از ایشان دو فقره چک به مبلغ ۱۵۲ میلیارد ریال بوده که توسط واحدحقوقی در حال پیگیری می باشد.

۳۵-۴-۳- شرکت مزبور به موجب قرارداد انجام کلیه امور مربوط به تشکیل پرونده و اخذ پروانه ساختمانی زمین موسوم به نرگس فروخته شده در سنوات قبل را بر عهده دارد، که تاکنون منجر به دریافت پروانه ساختمانی نشده است. تضامین دریافتنی از ایشان یک فقره چک بمبلغ ۲۹,۲۵۰ میلیون ریال می‌باشد.

۳۵-۴-۴- شرکت صرافی دی در دی و بهمن ماه ۱۴۰۰ جمعاً مبلغ ۱.۰۳۳ میلیارد ریال به شرکت نفت پترو تار فراساحل بابت تامین ۱۶.۵۵۵.۵۷۰ درهم امارات متحده عربی از محل عرضه شده توسط آن شرکت در سامانه نیما پرداخت نموده است تا در اختیار مشتریان شرکت قرار گیرد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، آن شرکت به تعهدات خود عمل ننموده است و اقدامات و پیگیریها جهت دریافت ارز ادامه دارد. شرکت طی سال مالی قبل تعهدات ارزی به مشتریان از این بابت را تسویه نموده و مبلغ ۶۷ میلیارد ریال زیان تسعیر ارز مربوطه را به حساب پیش پرداخت به شرکت مزبور منظور نموده است. همچنین مبلغ ۱۱۷ میلیارد ریال بابت سود تامین مالی ۶۵۰ میلیارد ریالی به جهت تسویه تعهدات ارزی مشتریان از بابت شرکت پترو تار فراساحل به بانک دی پرداخت نموده است، در نتیجه مانده حساب در پایان سال مالی به مبلغ ۱,۲۱۷ میلیارد ریال افزایش یافته است.

۳۵-۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۹۸۹,۸۷۲	۰	۰	۰	۹۸۹,۸۷۲
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از کارکنان	۹۶۶,۴۴۲	۰	۰	۰	۹۶۶,۴۴۲
بدهکاران موقت	۱۰۹,۳۵۱,۴۱۶	۰	۰	۰	۱۰۹,۳۵۱,۴۱۶
اسناد دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰
طلب از اشخاص مرتبط	۶,۸۵۰,۱۸۲	۰	۰	۰	۶,۸۵۰,۱۸۲
سفارشات و پیش پرداخت ها	۱۰۵,۷۱۲	۰	۰	۰	۱۰۵,۷۱۲
بدهکاران موقت /کارگزاران ارزی	۲۲۶,۸۹۰,۰۰۷				۲۲۶,۸۹۰,۰۰۷
سایر	۱۵,۰۴۵,۹۸۶	۰	۰	۰	۱۵,۰۴۵,۹۸۶
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از	۳۶۰,۱۹۹,۶۱۷	۰	۰	۰	۳۶۰,۱۹۹,۶۱۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۳۰,۱۸۲)	۰	۰	۰	(۳۳۰,۱۸۲)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲۰,۷۹۲,۴۸۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۰,۷۹۲,۴۸۱**

۳۵-۶- از مانده سرفصل مذکور مبلغ ۳.۶۰۰ میلیارد ریال مربوط به عملیات پرداخت شعب در حوزه های مختلف بوده که پس از مکاتبه با اداره حسابداری مالی و ارائه مستندات نسبت به تسویه آن اقدام می شود.همچنین مبلغ ۲.۲۰۰ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت ارزش فروش املاک تملیکی پرونده های تسهیلاتی می باشد که در زمان تملیک وثیقه تسویه می گردد.همچنین مبلغ ۲.۴۰۰ میلیارد ریال بابت خرید صندوق اختصاصی و بازارگردانی دی می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶- **سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار:**

گروه

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۶-۱	۲۴,۹۴۰,۱۳۲	۸,۰۰۱,۵۹۵	۳۲,۹۴۱,۷۲۷	۳۲,۰۵۴,۰۵۱	۸,۰۰۱,۵۹۵	۴۰,۰۵۵,۶۴۶
سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری شده برای فروش	۳۶-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۶-۳	۱,۹۵۰,۵۴۸	۱,۷۷۸,۱۴۲	۳,۷۲۸,۶۹۰	۱,۷۶۰,۰۰۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۳,۵۳۸,۱۴۴
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۶-۴	۰	۱۳۶,۶۱۴,۹۶۱	۱۳۶,۶۱۴,۹۶۱	۰	۸۹,۶۳۸,۳۸۱	۸۹,۶۳۸,۳۸۱
پیش پرداخت سرمایه گذاری	۳۶-۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۳۶-۸	۴۸,۰۰۰,۸۷۷	۰	۴۸,۰۰۰,۸۷۷	۴۳,۸۱۴,۵۴۱	۰	۴۳,۸۱۴,۵۴۱
		۷۴,۸۹۱,۵۵۷	**۱۴۶,۳۹۴,۶۹۸**	**۲۲۱,۲۸۶,۲۵۵**	**۷۷,۶۲۸,۵۹۴**	**۹۹,۴۱۸,۱۱۸**	**۱۷۷,۰۴۶,۷۱۲**

بانک

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۳۶-۱	۳,۳۰۷,۸۲۶	۲۳۶,۸۷۲,۹۴۶	۲۴۰,۱۸۰,۷۷۳	۳,۴۹۶,۳۹۰	۲۳۱,۵۱۴,۸۴۹	۲۳۵,۰۱۱,۲۳۹
سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری شده برای فروش	۳۶-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۳۶-۳	۰	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۰	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۳۸,۲۸۶,۳۰۳
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۶-۴	۰	۱۰۹,۱۳۵,۵۶۶	۱۰۹,۱۳۵,۵۶۶	۰	۷۳,۱۲۴,۰۵۱	۷۳,۱۲۴,۰۵۱
پیش پرداخت سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته	۳۶-۵	۰	۵,۲۸۲,۲۲۶	۵,۲۸۲,۲۲۶	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۳,۳۰۷,۸۲۶**	**۳۸۹,۵۷۷,۰۴۲**	**۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸**	**۳,۴۹۶,۳۹۰**	**۳۴۲,۹۲۵,۲۰۴**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۳۶- سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۳۶- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

	گروه		بانک								
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :											
چادر ملو	۱،۲۲۸،۱۶۸	۱،۸۹۶،۹۳۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نهاد مالی بورس اوراق بهادار تهران	۱۷۷،۵۱۲	۴۶۰،۵۰۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی پارس	۲۸۶،۲۰۱	۴۰۸،۷۱۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۱،۴۰۴،۷۴۲	۱،۳۵۸،۲۰۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک تجارت	۴۵۰،۰۳۶	۶۴۱،۱۰۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک صادرات ایران	۴۱،۷۹۸	۱۲۱،۲۱۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک ملت	۱،۱۶۸،۵۴۰	۱،۰۴۴،۱۹۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سنگ آهن گل گهر	۳۹۱،۶۹۸	۴۲۱،۸۶۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۲،۶۴۳،۶۴۵	۳،۵۱۹،۱۳۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تهران	۰	۷۹،۳۲۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۲،۶۲۱،۴۰۶	۲،۶۸۸،۹۵۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد خوزستان	۶۲،۶۱۵	۱۴۵،۰۰۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک اقتصاد نوین	۰	۷۳،۰۷۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سر. توسعه معادن و فلزات	۰	۱۹،۳۷۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
به پرداخت ملت	۰	۳،۱۸۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سر. گروه توسعه ملی	۰	۱۴،۸۳۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سر. شاهد (ثشاهد)	۷۵۵،۴۷۹	۱،۰۴۴،۷۷۰	خرید	۹۱،۰۷۶،۹۱۰	۱/۴۵	۷۵۵،۴۷۹	۴۹۰،۹۰۵	۴۹۰،۹۰۵	۷۵۵،۴۷۹	۸۳۲،۴۴۳	۸۳۲،۴۴۳
سر. توسعه ملی (وتوسم)	۰	۴۸،۴۸۱	خرید				۰			۰	
سر. کشاورزی کوثر (زکوثر)	۱۲۲،۱۴۲	۴۵۱،۵۸۶	خرید	۵،۸۰۰،۰۰۰	۰/۳۶	۱۲۲،۱۴۲	۱۴۴،۴۲۰	۱۴۴،۴۲۰	۲۱۰،۵۹۰	۲۳۲،۲۰۰	۲۳۲،۲۰۰
پتروشیمی نوری	۰	۲۱،۶۳۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی شیراز	۳۵۰،۵۲۸	۳۹۷،۸۴۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مبین انرژی فارس	۰	۴۳۲،۱۷۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کنتور سازی ایران	۲،۶۱۸	۱۷،۱۸۲	خرید	۳۸،۰۰۰	۰/۰۲	۲،۶۱۸	۱،۷۷۰	۱،۷۷۰	۲،۶۱۸	۱،۷۷۰	۱،۷۷۰
پتروشیمی پردیس	۸۳۹،۷۹۰	۳۲۳،۳۸۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
هجرت	۱۵۵،۸۵۷	۱۵۵،۸۵۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان فارس نو	۱۴۴،۱۰۰	۱۴۴،۱۰۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی اراک	۰	۱۴۲،۹۶۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرتو ابتکار هدف (ابتکار)	۰	۹۷۸۵۴	خرید				۰	۰	۱۰۰،۱۱۶	۹۴،۴۱۰	۹۴،۴۱۰
آلومتک (قالوم)	۹۷۸۵۴	۱۰۰۱۱۶	خرید	۵،۰۰۰،۰۰۰	۰/۲۰	۹۷،۸۵۴	۳۴،۴۰۰	۳۴،۴۰۰	۹۷،۸۵۴	۹۸،۰۵۰	۹۸،۰۵۰
صنعتی مینو(خرمدره)	۱۰۳،۶۸۷	۱۰۳،۶۸۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۱۲،۹۴۸،۴۱۸	۱۶،۳۷۷،۲۵۰				۹۷۸،۰۹۳	۶۷۱،۴۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۱،۱۶۶،۶۵۷	۱،۲۵۸،۸۷۲	۱،۲۵۸،۸۷۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک								
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل	۱۲،۹۴۸،۴۱۸	۱۶،۳۷۷،۲۵۰				۹۷۸،۰۹۳	۶۷۱،۴۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۱،۱۶۶،۶۵۷	۱،۲۵۸،۸۷۲	۱،۲۵۸،۸۷۳
حفاری شمال	۱۳۷،۵۵۳	۱۹۳،۳۳۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین	۰	۱۷،۲۰۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین(ح تقدم)	۰	۸،۸۷۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	۰	۴۹،۳۶۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مخابرات ایران	۹۷،۰۵۵	۴۸۹،۵۳۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری سیمان تامین	۰	۵،۴۸۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایپا	۰	۷۸۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پمپ ایران	۰	۲۸،۸۶۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباطات سیار	۸،۸۹۸	۳۷۱،۵۷۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سبحان دارو	۱۰۴،۵۳۱	۱۰۸،۸۴۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۳۳۶،۸۰۲	۲۸۰،۴۲۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی شازند	۲۳۹،۶۰۱	۳۲۷،۵۸۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانجات قند قزوین	۵،۲۸۴	۵۴،۰۷۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر	۶۵۷،۹۴۸	۵۹۶،۱۴۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فجر انرژی خلیج فارس	۸۵،۶۶۰	۹۴،۹۰۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۸۸۷،۰۲۶	۵۳۹،۴۴۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۴۹،۵۸۵	۱۰۰،۴۳۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فولاد امیرکبیر کاشان	۱۰۱،۵۷۶	۱۲۷،۱۶۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
همکاران سیستم	۱۵،۸۸۷	۹۰،۳۱۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی خراسان	۱۲۵،۷۸۵	۱۵۴،۲۲۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه ما	۱۹۱،۴۹۲	۲۲۱،۲۹۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۳۹۱،۲۲۷	۴۱۱،۹۰۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ابوریحان	۰	۲،۴۹۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان ساوه	۱۳۳،۴۶۳	۱۵۹،۴۴۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کالسمین	۱۸۷،۳۱۷	۲۴۰،۹۳۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین سازی اراک	۰	۲۳۸،۵۰۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۰	۶۷،۵۷۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک سینا	۰	۳۸۲،۵۱۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
تامین سرمایه نوین	۸۱۳،۷۶۴	۹۵۳،۵۲۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مدیریت صنعتی شوینده	۷۲،۴۸۴	۱۰۷،۰۳۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۰	۷۱،۸۵۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو جابر ابن حیان	۴۵،۱۴۸	۷۳،۶۶۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۴۰۸،۵۶۸	۲۲،۹۲۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی فن آوران	۰	۱۷۰،۴۱۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی بوعلی سینا	۱۵۳،۵۶۷	۱۰۲،۰۱۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۱۸،۱۹۷،۶۳۷	۲۳،۲۴۱،۹۲۸				۹۷۸،۰۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۱،۱۶۶،۶۵۸	۱،۲۵۸،۸۷۲	۱،۲۵۸،۸۷۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک								
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:	۱۸،۱۹۷،۶۳۷	۲۳،۲۴۱،۹۲۸				۹۷۸،۰۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۱،۱۶۶،۶۵۸	۱،۲۵۸،۸۷۳	۱،۲۵۸،۸۷۳
فولاد کاوه جنوب کیش	۲۸۸،۳۱۳	۴۳۴،۱۴۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی جم	۱۲۶،۱۲۵	۱۵۸،۰۸۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت سپاهان	۴۱،۵۵۰	۲۲،۹۶۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شیشه همدان	۱۸،۴۰۹	۲۷،۱۲۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه معادن روی	۴۳،۳۳۲	۴۸،۵۶۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری پارس توشه	۵۴،۲۲۴	۴۸،۲۹۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان هگمتان	۰	۸۹۸	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه بهمن	۰	۷،۲۸۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان فارس و خوزستان	۱۹۶،۸۲۲	۱۱۸،۷۷۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز	۴۶،۲۶۴	۵۰،۴۵۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پلی پروپلین جم	۲۲،۱۷۵	۴۰،۰۰۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان مازندران	۶۱،۵۵۴	۶۹،۱۲۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه البرز	۴۷،۱۷۴	۵۰،۱۶۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاسپین تامین	۰	۱،۸۹۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران خودرو	۰	۱۲،۲۸۸	خرید				۰	۰	۰	۰	۰
فولاد آلیاژی	۱۰۷،۲۲۴	۱۱۸،۸۰۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنایع غذایی بهشهر	۹۱،۳۸۹	۱۰۱،۷۴۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ایران خودرو دیزل	۲۴۸،۴۴۸	۲۶۴،۸۷۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه صنایع بهشهر	۴۷،۵۴۷	۳۹،۶۱۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو فارابی	۲۱۸،۷۲۴	۲۲۱،۷۲۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پارس مینو	۰	۹۰۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاشی پارس	۰	۱۴،۶۷۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک خاورمیانه	۳۱۳،۰۶۰	۱۱۹،۸۰۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
قند لرستان	۷۱،۵۶۹	۹۸،۴۵۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر	۵۹،۹۵۲	۵۹،۹۵۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
آهن و فولاد ارفع	۱۲۳،۹۸۱	۱۲۳،۹۸۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:	۲۰،۴۲۵،۴۷۲	۲۵،۴۹۶،۵۲۵/۲۷				۹۷۸،۰۹۳/۶۳	۶۷۱،۴۹۳/۷۶	۶۷۱،۴۹۴/۰۹	۱،۱۶۶،۶۵۷/۶۳	۱،۲۵۸،۸۷۲/۱۷	۱،۲۵۸،۸۷۲/۵۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	گروه		بانک							
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	اقل بهای تمام شده /خالص ارزش فروش	اقل بهای تمام شده/ خالص ارزش فروش	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:	۲۰،۴۲۵،۴۷۲	۲۵،۴۹۶،۵۲۵				۹۷۸،۰۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۶۷۱،۴۹۴	۱،۱۶۶،۶۵۸	۱،۲۵۸،۸۷۲	۱،۲۵۸،۸۷۳
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس :											
پست بانک	۳۳،۸۱۴	۲۲،۲۸۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سیمان ارومیه	۳۵،۸۲۰	۹۹،۰۹۵	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی قائد بصیر	۱۸۶،۸۳۱	۲۴۷،۴۷۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه توسعه مالی مهر آیندگان	-	۵۲،۹۷۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو سازی کاسپین تامین	۶۱،۵۹۲	۷۳،۳۲۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی زاگرس	۲۶۵،۵۸۸	۳۷۲،۳۸۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه نوین	۱۸۷،۱۵۸	۲۲۶،۳۶۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک سامان	۱۳۰،۵۱۲	۵۱۸،۳۶۱	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سنگ آهن گهر زمین	۲۰۸،۴۴۱	۲۲۲،۵۵۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت گسترش صنایع وخدمات کشاورزی	-	۳۳،۶۵۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۰	۲۰۴۹۱۶	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پتروشیمی تند گویان	۵۲،۹۰۱	۵۹،۲۸۴	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه دی (وکالتی)	۱،۸۷۳،۰۹۲	۲،۰۶۲،۸۷۸	وکالتی	۱،۱۷۴،۷۲۷،۶۸۱	۱۲	۱،۸۷۳،۰۹۲	۲،۵۹۰،۲۷۵	۲،۵۹۰،۲۷۵	۱،۸۷۳،۰۹۲	۸،۳۶۴،۰۶۱	۸،۳۶۴،۰۶۱
بانک گردشگری	۴۵۲،۸۳۸	۶۴۷،۱۶۶	خرید	۴۳۲،۰۹۱،۹۳۹	۰/۵۴	۴۵۲،۸۳۸	۲۴۳،۲۶۸	۲۴۳،۲۶۸	۴۵۲،۸۳۸	۲۰۲،۷۵۴	۲۰۲،۷۵۴
سر. میراث فرهنگی و گردشگری (سمگا)	-	۵۶،۶۰۳	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
صنعت غذایی کورش	۵۹،۱۵۹	۶۲،۰۷۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پارس فولاد سبزوار	-	۲۳،۴۲۲	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت شیراز	-	۷،۲۷۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
استقلال	-	۱۳،۰۸۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک سامان (حق تقدم)	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارو سازی ابوریحان	۶۲،۳۵۷	۶۲،۳۵۷	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
پالایش نفت تبریز (شبریز)	-	-	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاسپین تامین	-	۳۹۲،۶۶۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه پارسیان	-	۳،۱۴۹	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه کوثر	۸،۳۴۰										
سوژومیران	۱،۸۷۵										
آهن و فولاد غدیر ایرانیان (فغدیر)	۴۸،۲۵۸										
سرمایه گذاری خوارزمی	۶۴،۲۷۴										
صندوق سرمایه گذاری سپه	۴۵۳،۸۳۷										
سرمایه گذاری توسعه عمران استان کرمان (کرمان ۱)	۲۲۷،۷۸۰										
تولید انرژی برق شمس پاسارگاد	۱۵،۶۰۸										
معدنی و صنعتی چادرملو(حق تقدم)	۸۴،۵۸۴										
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۲۴،۹۴۰،۱۳۲	۳۰،۹۵۹،۸۷۸				۳،۳۰۴،۰۲۳	۳،۵۰۵،۰۳۶	۳،۵۰۵،۰۳۶	۳،۴۹۲،۵۸۷	۹،۸۲۵،۶۸۷/۱۶	۹،۸۲۵،۶۸۸
صندوق های سرمایه گذاری											
سایر	۰	۱،۰۹۴،۱۷۳	خرید			۳،۸۰۳	۳،۸۰۳	۳،۸۰۳	۳،۸۰۳	۳،۸۰۳	۳،۸۰۳
ذخیره کاهش ارزش انباشته	۰	۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری ها	**۲۴،۹۴۰،۱۳۲**	**۳۲،۰۵۴،۰۵۱**				**۳،۳۰۷،۸۲۶**	**۳،۵۰۸،۸۳۹**	**۳،۵۰۸،۸۳۹**	**۳،۴۹۶،۳۹۱**	**۹،۸۲۹،۴۹۱**	**۹،۸۲۹،۴۹۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۱-۳۶- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

	یادداشت	گروه		بانک								
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		بهای تمام شده	بهای تمام شده	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده/تجدید ارزیابی	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت تولید نیروی برق دماوند(سهامی عام)		۰	۰	خرید	۹،۵۹۴،۴۳۰،۶۸۰	۷۳/۸	۲۱۴،۵۷۰،۲۷۴	۰	۲۱۴،۵۷۰،۲۷۴	۶۳،۳۲۳،۲۴۲	۲۰۹،۲۱۲،۱۷۷	۶۵،۲۵۲،۵۲۲
شرکت سرمایه گذاری بوعلی (سهامی عام)		۰	۰	خرید	۴،۵۴۳،۴۶۱،۹۶۸	۳۷/۸۶	۸،۶۵۱،۲۱۶	۰	۸،۶۵۱،۲۱۶	۶،۷۲۸،۸۶۷	۸،۶۵۱،۲۱۶	۷،۵۰۰،۱۲۰
شرکت بیمه دی (سهامی عام)		۰	۰	خرید	۱،۵۰۵،۴۱۰،۷۵۸	۱۵/۸۵	۵،۶۴۹،۸۶۱	۰	۵،۶۴۹،۸۶۱	۳،۳۱۹،۴۳۱	۵،۶۴۹،۸۶۱	۱۰،۷۱۸،۵۲۵
شرکت نیروگاه زاگرس کوثر (سهامی عام)		۸،۰۰۱،۵۹۵	۸،۰۰۱،۵۹۵	خرید	۸۰۰،۰۲۱،۸۱۶	۱۳/۳۳	۸،۰۰۱،۵۹۵	۰	۸،۰۰۱،۵۹۵	۳،۶۴۴،۰۹۹	۸،۰۰۱،۵۹۵	۳،۶۱۹،۲۹۹
		۸،۰۰۱،۵۹۵	**۸،۰۰۱،۵۹۵**				**۲۳۶،۸۷۲،۹۴۶**	**۰**	**۲۳۶،۸۷۲،۹۴۶**	**۷۷،۰۱۵،۶۴۰**	**۲۳۱،۵۱۴،۸۴۹**	**۸۷،۰۹۰،۴۶۵**

۲-۳۶- سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری شده برای فروش

نام شرکت	یادداشت	گروه				بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده/تجدید ارزیابی	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
شرکت تولید نیروی برق دماوند		۰	۰	۰	۰	خرید			۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۳۶- سرمایه گذاری در سایرسهام به شرح زیر می باشد :

۱-۳-۳۶- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

نام شرکت	یادداشت	گروه				بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بورس کالای ایران		۰	۰	۱۹،۱۳۴	۱۹،۱۳۴				۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد:		۰	۰	۱۹،۱۳۴	۱۹،۱۳۴				۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	یادداشت	گروه				بانک									
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		۰	۰	۱۹،۱۳۴	۱۹،۱۳۴		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار		۱۳۸	۱۳۸	۱۳۸	۱۳۸		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
روغن نباتی پارس		۲۳،۴۲۳	۲۳،۴۲۳	۲۳،۴۲۳	۲۳،۴۲۲		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت فن آوری اطلاعات سگال		۲۶۳	۲۶۳	۲۶۳	۲۶۳		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر		۱،۸۶۷،۰۳۴	۱۵۰،۰۰۰	۱،۷۱۷،۰۳۴	۰		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		**۱،۸۹۰،۸۶۸**	**۱۷۳،۸۳۴**	**۱،۷۶۰،۰۰۲**	**۴۲،۹۶۷**				**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

۲-۳-۳۶- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

	یادداشت	گروه				بانک									
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده/تجدید ارزیابی	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات ارزی و صرافی دی		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۳۲۹،۹۸۴،۲۲۸	۱۰۰٪	۱،۸۴۴،۳۵۷	۰	۱،۸۴۴،۳۵۷	۱،۸۴۴،۳۵۷	۱،۸۴۴،۳۵۷	۱،۸۴۴،۳۵۷
شرکت لیزینگ بانک دی		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۹۹،۹۹۶،۰۰۰	۹۹/۹۹۶٪	۱۰۰،۰۰۰	۰	۱۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰
شرکت تجارت الکترونیک دی		۰	۰	۰	۰	تاسیس	۴۸۹،۶۰۰	۴۹٪	۴۸۱،۶۱۳	۰	۴۸۱،۶۱۳	۴۸۱،۶۱۳	۴۸۱،۶۱۳	۴۸۱،۶۱۳
شرکت کارگزاری بانک دی		۰	۰	۰	۰	خرید	۹۷۹،۹۹۹،۲۷۳	۹۸٪	۲،۸۶۶،۸۳۷	۰	۲،۸۶۶،۸۳۷	۲،۸۶۶،۸۳۷	۲،۸۶۶،۸۳۷	۲،۸۶۶،۸۳۷
گروه مالی و اقتصادی دی		۰	۰	۰	۰	خرید	۲۹،۹۹۹،۸۸۰،۰۰۰	۹۹/۹۹۹٪	۳۰،۲۰۵،۸۷۹	۰	۳۰،۲۰۵،۸۷۹	۳۰،۲۰۵،۸۷۹	۳۰،۲۰۵،۸۷۹	۳۰،۲۰۵،۸۷۹
شرکت خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان		۰	۰	۰	۰	خرید	۹۹،۹۸۴،۰۰۰	۹۹/۹۸۴٪	۱،۰۰۹،۴۷۵	۰	۱،۰۰۹،۴۷۵	۱،۰۰۹،۴۷۵	۱،۰۰۹،۴۷۵	۱،۰۰۹،۴۷۵
فرابورزان آروند امید (سایان کارت)		۱،۷۷۸،۱۴۲	۱،۷۷۸،۱۴۲	۱،۷۷۸،۱۴۲	۱،۷۷۸،۱۴۲	خرید	۷۷۸،۳۹۶،۴۷۹	۶٪	۱،۷۷۸،۱۴۲	۰	۱،۷۷۸،۱۴۲	۱،۷۷۸،۱۴۲	۱،۷۷۸،۱۴۲	۱،۷۷۸،۱۴۲
جمع		**۱،۷۷۸،۱۴۲**	**۱،۷۷۸،۱۴۲**	**۱،۷۷۸،۱۴۲**	**۱،۷۷۸،۱۴۲**				**۳۸،۲۸۶،۳۰۳**	**۰**	**۳۸،۲۸۶،۳۰۳**	**۳۸،۲۸۶،۳۰۳**	**۳۸،۲۸۶،۳۰۳**	**۳۸،۲۸۶،۳۰۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۳۶- سرمایه گذاری در سایراوراق بهادار بلند مدت به شرح زیر می باشد :

	گروه		بانک					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱					۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بهای تمام شده	بهای تمام شده	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	بهای تمام شده	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال					میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی:								
اراد ۲۰۱	۱۲۳	۰	خرید	اسناد خزانه		آزاد	۱۲۳	۰
اراد ۱۴۸	۰	۲,۷۶۵,۸۶۰	خرید	اسناد خزانه		آزاد	۰	۲,۷۶۵,۸۶۰
اراد ۱۷۹	۲۸۰	۰	خرید	اسناد خزانه		آزاد	۲۸۰	۰
اراد ۱۵۲	۰	۶۵,۰۷۲,۰۰۰	خرید	مرابحه		آزاد	۰	۶۵,۰۷۲,۰۰۰
اراد ۵۰	۲,۴۳۸,۳۸۴	۰	خرید	مرابحه		آزاد	۲,۴۳۸,۳۸۴	۰
اراد ۲۱۶	۲۸,۵۰۶,۶۷۲	۰	خرید	مرابحه		آزاد	۲۸,۵۰۶,۶۷۲	۰
اراد ۲۲۵	۱۸,۶۸۱,۹۹۴	۰	خرید	مرابحه		آزاد	۱۸,۶۸۱,۹۹۴	۰
اراد ۲۲۶	۱۷,۴۷۶,۲۳۵	۰	خرید	مرابحه		آزاد	۶,۹۳۶,۵۹۷	۰
اراد ۲۲۸	۲۰,۲۵۷,۹۵۵	۰	خرید	مرابحه		آزاد	۲۰,۲۵۷,۹۵۵	۰
اوراق دولتی(صندوق) درآمد ثابت	۲۴,۸۳۹,۵۷۰	۰	خرید	مرابحه		آزاد	۲۴,۸۳۹,۵۷۰	۰
اوراق مرابحه دولتی	۸,۷۴۰,۴۶۷	۱۲,۵۰۶,۹۶۳	خرید	مرابحه			۰	۳۱,۵۰۴
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری:	۰	۰					۰	۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی -سهام دماوند	۴,۷۰۰,۵۲۴	۳,۹۹۹,۳۶۵					۴,۷۰۰,۵۲۴	۳,۹۹۹,۳۶۵
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی -سهام بیمه دی	۱,۶۶۷,۳۲۲	۷۷۹,۳۲۲					۱,۶۶۷,۳۲۲	۷۷۹,۳۲۲
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی -سهام بوعلی	۶۱۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۱					۶۱۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری بانک دی	۷۵۰,۴۵۶	۳۳۵,۶۱۶	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز		آزاد	۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی	۱,۵۴۹,۰۸۳	۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی و ممتاز			۳۱۹,۳۶۱	۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۱,۸۲۱,۳۷۷	۲۴,۶۷۷	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۱۸/۹۱	آزاد	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰
صندوق سکه طلای کیان	۷۷۷,۲۹۳	۱۲۱,۹۹۵					۰	۰
صندوق سرمایه گذاری زرافشان امید ایرانیان	۶۳,۵۰۵	۵۶,۱۰۹					۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۶۸۳,۰۹۳	۶۷۶,۴۷۹					۰	۰
صندوق سرمایه گذاری پرتو ابتکار هدف (ابتکار)	۱۰۰۱۱۶	۰					۱۵۰,۷۸۴	۰
صندوق سهامی کاریزما	۲۳۸,۹۵۱	۱۹۸,۳۹۶					۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ارکیده-ثابت (ارکیده۱)	۳۷۰,۰۱۰	۲۰۰,۰۳۰					۰	۰
صندوق سرمایه گذاری نوع دوم افق آتی ثابت (افاق ۱)	۰	۲۹۴,۷۱۵					۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس (طلا)	۷۱۴,۵۹۰	۴۱۱,۹۷۷					۰	۰
صندوق س. طلا کیمیا زرین کاردان (گنج)	۷۱۹,۵۵۳	۱۰۸,۲۹۲					۰	۰
صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام	۳۰,۱۴۶	۸,۸۵۰					۰	۰
اوراق بهادار مبتنی بر سکه طلای کیان	۰	۳۱۹,۳۹۲					۰	۰
سکه تمام بهار تحویل ۱ روزه رفاه	۲۰۱۶۵۵	۰					۰	۰
سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان	۰	۸۹۹,۸۳۰					۰	۰
صندوق با درآمد ثابت کیمیا	۱۲۱,۷۷۸	۲۹۹,۹۸۹					۰	۰
سایر	۵۵۴,۸۳۰	۳۰۸,۵۲۳					۰	۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	**۱۳۶,۶۱۴,۹۶۱**	**۸۹,۶۳۸,۳۸۱**					**۱۰۹,۱۳۵,۵۶۶**	**۷۲,۱۲۴,۰۵۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۳۶- پیش پرداخت های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه دی (سهامی عام)		۰	۰	۲,۹۶۲,۲۵۴	
شرکت تجارت الکترونیک دی - فرعی				۶۰۰,۰۰۰	
شرکت کارگزاری بانک دی - فرعی				۹۷۹,۹۹۹	
شرکت خدمات مالی حسابداری				۷۳۹,۹۷۳	
دی ایرانیان - فرعی					
		۰	۰	۵,۲۸۲,۲۲۶	۰

۶-۳۶- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	بانک			
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک گردشگری	۴۵۲,۸۳۸	۴۵۲,۸۳۷	۴۵۲,۸۳۷	۴۵۲,۸۳۷
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی	۳۱۹,۳۶۱	۳۱۹,۳۶۱	۰	۰
بیمه دی (وکالتی)	۱,۸۷۳,۰۹۲	۱,۸۷۳,۰۹۲	۰	۰
شرکت لیزینگ دی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک دی	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱,۸۴۴,۳۵۷	۱,۸۴۴,۳۵۷
شرکت تجارت الکترونیک دی	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳	۴۸۱,۶۱۳
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵	۱,۰۰۹,۴۷۵
شرکت کارگزاری بانک دی	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷	۲,۸۶۶,۸۳۷
صندوق سرمایه گذاری دی	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۸,۶۵۱,۲۱۶	۸,۶۵۱,۲۱۶	۸,۶۵۱,۲۱۶	۸,۶۵۱,۲۱۶
فرابورس‌ایران آروند امید (سایان کارت)	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲	۱,۷۷۸,۱۴۲
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام دماوند	۴,۷۰۰,۵۲۴	۴,۷۰۰,۵۲۴	۳,۹۹۹,۳۶۵	۳,۹۹۹,۳۶۵
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بیمه دی	۱,۶۶۷,۳۲۲	۱,۵۱۹,۳۲۲	۷۷۹,۳۲۲	۷۷۹,۳۲۲
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بوعلی	۶۱۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
گروه مالی و اقتصادی دی	۳۰,۲۰۵,۹۴۳	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۳۰,۲۰۵,۸۷۹
پیش پرداخت سرمایه ای بیمه دی	۲,۹۶۲,۳۱۴	۲,۹۶۲,۳۱۴	۰	۰
اوراق خزانه اسلامی دولتی	۱۰۱,۶۶۱,۴۵۲	۱۰۱,۶۶۱,۴۵۲	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۶۷,۸۶۹,۳۶۴
شایرک	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳	۳,۸۰۳
اوراق دولتی(صندوق) درآمد ثابت	۰	۰	-	-
جمع	**۱۶۱,۲۱۴,۲۸۸**	**۱۶۱,۰۶۶,۲۲۴**	**۱۲۰,۵۱۸,۲۱۰**	**۱۲۰,۵۱۸,۲۱۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	ارزش دفتری			
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲،۶۱۸	۲،۶۱۸	۲،۶۱۸	۲،۶۱۸
کنتورسازی ایران	۱۵۰،۷۸۴	۱۵۰،۷۸۴	۱۰۰،۱۱۶	۱۰۰،۱۱۶
پرتو ابتکار هدف (ابتکار)	۹۷،۸۵۴	۹۷،۸۵۴	۹۷،۸۵۴	۹۷،۸۵۴
الومتک(فالوم)	۰	۰	۰	۰
ماشین سازی اراک	۱۲۲،۱۴۲	۱۲۲،۱۴۲	۲۱۰،۵۹۰	۲۱۰،۵۹۰
سر. کشاورزی کوثر	۷۵۵،۴۷۹	۷۵۵،۴۷۹	۷۵۵،۴۷۹	۷۵۵،۴۷۹
سر. شاهد	۸،۰۰۱،۵۹۵	۸،۰۰۱،۵۹۵	۸،۰۰۱،۵۹۵	۸،۰۰۱،۵۹۵
نیروگاه راگرس کوثر	۵،۶۴۹،۸۶۱	۵،۶۴۹،۸۶۱	۷،۵۲۲،۹۵۲	۷،۵۲۲،۹۵۲
بیمه دی	۰	۰	۰	۰
پیش پرداخت سرمایه ای تولید برق دماوند	۲۱۴،۵۷۰،۲۷۴	۲۱۴،۵۷۰،۲۷۴	۲۰۹،۲۱۲،۱۷۷	۲۰۹،۲۱۲،۱۷۷
تولید برق دماوند	۶۰۰،۰۰۰	۶۰۰،۰۰۰	۰	۰
شرکت تجارت الکترونیک دی - فرعی	۹۷۹،۹۹۹	۹۷۹،۹۹۹	۰	۰
شرکت کارگزاری بانک دی - فرعی	۷۳۹،۹۷۳	۷۳۹،۹۷۳	۰	۰
شرکت خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان - فرعی				
جمع	۲۳۱،۶۷۰،۵۸۰	۲۳۱،۶۷۰،۵۸۰	۲۲۵،۹۰۳،۳۸۲	۲۲۵،۹۰۳،۳۸۲
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹۲،۸۸۴،۸۶۸	۳۹۲،۷۳۶،۸۰۴	۳۴۶،۴۲۱،۵۹۲	۳۴۶،۴۲۱،۵۹۲

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، به دلیل عدم تایید نهایی بانک مرکزی مشخص نمی باشد. هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

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

میلیون ریال

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی*	(۶۲۹,۲۸۱,۰۵۴)
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۰
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	معاونت سرمایه گذاری و امور شرکت ها

* چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های دولتی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند، علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارایه نمایند. جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله دوره زمانی اعتبار آن، نحوه تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۳۶- مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

نام شرکت	سال مالی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	بانک	
شرکتهای فرعی :					
شرکت سرمایه گذاری بوعلی (سهامی عام)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۶۲/۶۶٪	۳۷/۸۶٪	سرمایه گذاری در سهام و اوراق بهادار و سایر سرمایه گذاری ها
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۹۹/۹۹٪	۹۹/۹۸٪	خدمات مالی و مشاوره ای و اعتبار سنجی مشتریان و ارزیابی املاک و مستغلات
شرکت گروه مالی و اقتصادی دی (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۹۹/۹۹۹۶٪	سرمایه گذاری و هلدینگ سرمایه گذاری
شرکت خدمات ارزی و صرافی دی (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات ارزی وصرافی
شرکت توسعه دیدار ایرانیان (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۰٪	خدمات کارگزاری و سرمایه گذاری در املاک و وصول مطالبات
شرکت سرمایه گذاری رویای روز کیش (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت در انواع پروژه ها
شرکت تجارت الکترونیک دی (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۴۸/۹۶٪	امور مربوط به پرداخت الکترونیکی
شرکت کارگزاری بانک دی (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۱/۳۰	ایران	۹۹٪	۹۸٪	خدمات خرید وفروش سهام
شرکت تولید نیروی برق دماوند (سهامی عام)	۱۴۰۴/۱۲/۳۰	ایران	۷۹/۵۰٪	۷۳/۸۰٪	تولید وفروش انرژی برق
مدیریت تولید برق دماوند (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۱۲/۳۰	ایران	۱۰۰٪	۰٪	بهره بردار ،تعمیرات و تولید از نیروگاه دماوند

نام شرکت	سال مالی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	بانک	
شرکتهای وابسته :					
بیمه دی (سهامی عام)	۱۴۰۴/۱۲/۳۰	ایران	۳۴/۱۴٪	۱۵/۸۵٪	خدمات بیمه ای
توسعه و نوسازی شهر تهران (سهامی خاص)	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	ایران	۲۰٪	۰٪	توسعه و نوسازی بافت های فرسوده شهر

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۸-۳۶- گردش سرمایه گذاری در املاک گروه بشرح ذیل می باشد :

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۴۳,۸۱۴,۵۴۱	۴۴,۰۳۵,۹۴۴
بهای املاک خریداری شده	۲۳۰,۰۰۰	۲۲,۰۸۵
بهای املاک اقاله شده و انتقالات	۳,۹۵۶,۲۲۸	(۲۴۳,۴۸۸)
تجدید ارزیابی	۰	۰
بهای فروش املاک	۰	۰
مانده پایان سال	۴۸,۰۰۰,۸۷۷	۴۳,۸۱۴,۵۴۱

۱-۸-۳۶- خلاصه گردش موجودی املاک شرکت توسعه دیدار ایرانیان به شرح زیر است:

شرح	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹قطعه زمین رودهن	۳۶-۸-۱-۱	۲۵۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۳,۳۰۹
ملک اردیبهشت - افزایش متراژ	۳۶-۸-۱-۲	۲۴,۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۱۰۱
یک واحد تجاری البرز مال	۳۶-۸-۱-۳	۶۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸۴,۰۰۰
ملک قزوین - نوروزیان	۳۶-۸-۱-۴	۵,۶۱۲,۷۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۱۲,۷۲۶
ملک مشهد	۳۶-۸-۱-۵	۷,۸۳۳,۰۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۳۳,۰۷۰
ملک چمخاله	۳۶-۸-۱-۶	۱۷,۱۹۸,۵۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۹۸,۵۱۳
ملک ولیعصر-ونک	۳۶-۸-۱-۷	۲,۳۲۷,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۷,۲۱۴
ملک شهریار وحیدیه	۳۶-۸-۱-۸	۱۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰,۰۰۰
ملک قزوین -بلوار اسدآبادی	۳۶-۸-۱-۹	۲۶,۰۳۴	۰		۰	۰	۰	۲۶,۰۳۴
نقل به صفحه بعد		۳۴,۰۹۸,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۰۹۸,۹۶۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرح	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل		۳۴,۰۹۸,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۰۹۸,۹۶۷
سایر املاک		۶۶۰,۴۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۰,۴۳۲
پروژه صدر	۳۶-۸-۱-۱۰	۶,۹۹۹,۵۷۳		۰	۰	۰	۰	۶,۹۹۹,۵۷۳
ساختمان تجاری رشت	۳۶-۸-۱-۱۱	۵۰۶,۶۳۹	۴,۲۱۲,۵۵۳	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۷۲۵,۱۹۲
		۴۲,۲۶۵,۶۱۱	۴,۲۱۲,۵۵۳	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۸۴,۱۶۴

۳۶-۸-۱-۲ املاک خریداری شده از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران

شرح	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پروژه سپند ۱	۳۶-۸-۱-۱۲	۹۴,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۰۳۸
		۹۴,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴,۰۳۸

۳۶-۸-۱-۳ املاک خریداری شده از بانک شهر با نمایندگی شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه

سرقفلی (مغازه) دزاشیب		۰	۰	۲۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۲۴,۰۰۰
زمین باغ فیض		۰	۳۰,۴۲۳	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۲۳
ملک روبروی سفارت کشور چین	۳۶-۸-۱-۱۳	۱,۱۲۰,۰۰۰	(۱,۱۲۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱,۱۲۰,۰۰۰	(۱,۰۸۹,۵۷۷)	۲۲۴,۰۰۰		۰	۰	۲۵۴,۴۲۳

املاک خریداری شده از بانک دی

شرح	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک تبریز		۳۳۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۵,۰۰۰
جمع		۳۳۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۵,۰۰۰

املاک بوعلی

شرح	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انتقالات	خرید	بهای تمام شده فروش	فروش طی سال	سود (زیان)	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آپارتمان واقع در خیابان بوکان-نیاوران			۸۲۵,۸۲۶					۸۲۵,۸۲۶
شش قطعه زمین واقع در مازندران			۷,۴۲۶					۷,۴۲۶
جمع		۰	۸۳۳,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۸۳۳,۲۵۲
جمع		**۴۳,۸۱۴,۶۴۹**	**۳,۹۵۶,۲۲۸**	**۲۳۰,۰۰۰**				**۴۸,۰۰۰,۸۷۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۸-۱-۱۱ سرفصل مزبور بابت سرمایه گذاری مشارکتی شرکت فرعی عمران مسکن آباد دی در پروژه های موسوم به رشت به شرح زیر می باشد:

	پروژه رشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گردش حساب:			
بهای خرید سه دانگ از شش دانگ زمین پروژه	۳۲۶,۵۱۱	۳۲۶,۵۱۱	۱,۱۶۱,۰۹۲
سرمایه گذاری در پروژه	۰	۰	۰
حق الزحمه پرداختی به مشاوران و پیمانکاران	۱۳۸,۳۲۹	۱۳۸,۳۲۹	۱۶۵,۴۰۰
هزینه مالی	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی	۰	۰	۰
حق بیمه و سایر هزینه ها	۲۱,۷۹۹	۲۱,۷۹۹	۱۱۶,۹۷۷
	۴۸۶,۶۳۹	۴۸۶,۶۳۹	۱,۴۴۳,۴۶۹
کسر میشود:			
فروش املاک		۰	(۹۵۶,۸۳۰) ۰
جمع کل	**۴۸۶,۶۳۹**	**۴۸۶,۶۳۹**	**۴۸۶,۶۳۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۶-۸-۱-۱ ۹قطعه زمین موسوم به رودهن شامل ششدانگ عرصه و اعیان ۶ قطعه زمین به پلاک های ثبتی ۱۰۰۸-۱۰۱۳-۹۹۷-۱۰۲۴-۱۰۱۶-۱۰۱۱- فرعی از ۹ اصلی و عرصه ۳ قطعه زمین به پلاک ثبتی ۹۹۹-۱۰۱۲-۱۰۱۵ فرعی از ۹ اصلی واقع در رودهن اتوبان پردیس کیلومتر ۱۷ املاک ۱۶/۹ جمعا "به مساحت ۱۰۲۲۴/۰۵ متر مربع از خانمها زهره ضیا الملکی و مهری کریمی با وکالت آقای محمدرضا کبورانی خریداری گردید و مقرر گردید ثمن مبایعه نامه با املاک معرفی شده از طرف خریدار به فروشنده یاپلاکهای معرفی شده از سوی فروشنده جهت صدور هولوگرام تهاتر گردد.اسناد مالکیت به نام شرکت صادر شده است.

۳۶-۸-۱-۲ ملک اردیبهشت از آقای محمد رحیمی طاری خریداری شده و مبلغ ۳.۷۴۲ میلیون ریال بابت افزایش متراژ از ۳۸۰۵.۶۱ متر مربع به ۳۸۶۶.۸۶ متر مربع طی متمم قرارداد با فروشنده ملک مزبور منعقد و به بهای تمام شده اضافه گردید. ملک مزبور در سنوات گذشته به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال به بانک شهر واگذار گردیده است که طی اقاله نامه ت/ص/۰۰/۳۱۹۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه به نمایندگی از بانک شهر به مبلغ مبایعه نامه اقاله گردید و اصلاحات لازم در سال مالی جاری انجام و ارائه مجدد گردیده است. اسناد مالکیت به نام شرکت میباشد.

۳۶-۸-۱-۳ ملک موسوم به البرز مال یک باب تجاری به پلاک ثبتی ۴۱۲ و ۲۱۳۰۱ فرعی از ۱۴۶ اصلی به مساحت ۳۸۰ متر مربع از سعید رضایی واقع در مجتمع تجاری در حال ساخت البرز مال طی مبایعه نامه شماره ت/ص/۰۰/۳۰۵۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱ به عنوان ما به ازای فروش ملک بازار بزرگ ارگ خریداری گردید در این ارتباط مقرر است تحویل ملک در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۵ صورت گیرد ملک مذکور در رهن بانک سامان میباشد و انتقال رسمی اسناد مالکیت نیز تا تاریخ تایید صورت های مالی صورت نگرفته است.

۳۶-۸-۱-۴ ملک موسوم به قزوین- نوروزیان ششدانگ عرصه و اعیان به پلاک ثبتی ۱۳۷ فرعی از ۵۶ اصلی به مساحت ۱۳۰۸/۱ متر مربع از محمد مهدی کبیری به عنوان جایگزین بخشی از از اقاله ملک سرخرود واقع در قزوین محله بازار نوروزیان طی مبایعه نامه شماره ت/ص/۰۰/۳۱۱۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ پایین تر از مبلغ کارشناسی معادل ۵.۶۱۲.۶۹۲ میلیون ریال با انتقال قطعی اسناد مالکیت به نام شرکت خریداری گردیده است در این ارتباط مقرر بود که تا تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۳۰ پایان کار آن اخذ گردد که تا تاریخ تایید صورت های مالی صورت نگرفته است.

۳۶-۸-۱-۵ ملک موسوم به مشهد ششدانگ یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۵۲۶۶ فرعی از ۱۹۱ اصلی به مساحت ۵۵۹۰ مترمربع از عبدالمحمد قبیتی حسب واقع در مشهد انتهای هاشمیه ۸۵ جنب برج دارایی طی مبایعه نامه ت/ص/۰۰/۳۲۲۸ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۴به بهای ۴.۹۶۸.۰۰۰ میلیون ریال کمتر از بهای کارشناسی خریداری گردید. و اسناد مالکیت آن به نام شرکت انجام گردیده و تسویه ملک مزبور عمدتاً بابت اقاله ملک تهرانپارس و انتقال بدهی آقایان محمد رصاف و محمد رحیمی طاری و فروش ملک کامرانیه بوده است .

۳۶-۸-۱-۶ ملک موسوم به چمخاله ششدانگ یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۴۰۴۱ فرعی از ۱۸۴ اصلی به مساحت ۱۴۹۵۵۲/۲۹ مترمربع از محمد قربانی طی مبایعه نامه ت/ص/۰۰/۳۱۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ به مبلغ ۱۷.۱۹۸.۵۱۳ میلیون ریال و کمتر از بهای کارشناسی خریداری گردیده است .و در جهت تسویه وجوه ملک مزبور به آقای قربانی املاک برنا ، دارو پخش ، منیریه ، حصارک و صبا به ایشان فروخته و مقرر بود در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۱۰ انتقال رسمی اسناد مالکیت آن صورت گیرد که تا تاریخ تایید صورت های مالی محقق نشده است.مضافا" اینکه ملک چمخاله از آقای قربانی تحویل شرکت گردیده است و ۵ فقره املاک فروخته شده به آقای قربانی تحویل ایشان گردیده است.

۳۶-۸-۱-۷ ملک موسوم به ولیعصر (ونک) میرداماد- دامن افشار ششدانگ عرصه و اعیان به پلاک ثبتی ۱۵۲۸۷ و ۱۵۲۹۲ فرعی از ۳۴۶۷ اصلی به مساحتهای ۵۹۸/۱۲ و ۵۴۲/۶۱ متر مربع به عنوان بخشی از اقاله ملک سرخرود از محمد مهدی کبیری واقع در تهران ولیعصر بالاتر از میدان ونک کوچه دامن افشار ساختمان آبشار پلاک ۴۷ طی مبایعه نامه شماره ت/ص/۰۰/۳۱۰۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ به بهای ۲.۳۲۷.۲۱۴ میلیون ریال و بیشتر از بهای کارشناسی ، در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۹ به وکالت شرکت رسیده است .اسناد مالکیت تا تاریخ تایید صورتها ی مالی به نام شرکت انتقال نیافته است .

۳۶-۸-۱-۸ ملک موسوم به شهریار وحیدیه یک هزار سهم مشاع از هجده هزارو سیصد و چهل و شش سهم یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۲۲۳ فرعی از ۷۹ اصلی به مساحت ۱۰۰۰ مترمربع و یک هزار سهم مشاع از هجده هزارو سیصد و چهل و شش سهم یک قطعه زمین به پلاک ثبتی ۲۲۳ فرعی از ۷۹ اصلی به مساحت ۱۰۰۰ مترمربع به ترتیب از آقایان سید علی حسینی دامیری و محمد رضائی با وکالت سعید خیریان شنبه واقع در شهریار وحیدیه یکه خیابان شقایق قطعه ۴۷ به عنوان ما به ازای فروش ملک تهرانسر که بخش دیگر آن نیز از محل مطالبات آقای سید مهدی میر فخرایی به مبلغ کارشناسی ۱۴۰.۰۰۰ میلیون ریال خریداری گردید . و مقرر بوده است در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۰ انتقال قطعی اسناد مالکیت صورت گیرد که تا تاریخ تایید صورت های مالی میسر نگردیده است .

۳۶-۸-۱-۹ ملک موسوم به قزوین بلوار اسد آبادی ششدانگ عرصه و اعیان یک باب مغازه با کاربری تجاری به پلاک ثبتی ۴۵۵ فرعی از ۳۳ اصلی به مساحت ۴۵/۳۵ مترمربع از علی اصغر صحرا گرد با وکالت سعید خیریان شنبه واقع در قزوین بلوار اسد آبادی خیابان صناعت طی مبایعه نامه ت/ص/۰۰/۳۲۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ به عنوان بخشی از ما به ازای روش ملک تهرانسر و انتقال مطالبات آقای سید مهدی میر فخرایی به مبلغ کارشناسی ۲۶.۰۰۰ میلیون ریال خریداری گردید. تفویض وکالت بلاعزل فروش به نام شرکت صورت گرفته است و مقرر بوده است در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۰ انتقال قطعی اسناد مالکیت آن صورت گیرد که تا تاریخ تایید صورت های مالی محقق نشده است .

۳۶-۸-۱-۱۰ براساس مفاد مبایعه نامه و قرارداد مشارکت به شماره ۹۳/۱۲۰/۱۲۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱ فیمابین شرکت‌های توسعه دنیا شهر کهن وشرکت آهاب، با موضوع خرید ۳ دانگ مشاع از ۶ دانگ پروژه تجاری و تفریحی صدر جمعاً به مبلغ ۳.۴۰۵ میلیارد ریال (شامل ۲.۱۵۵ میلیارد ریال هزینه های انجام شده تا تاریخ مبایعه نامه و ۱.۲۵۰ میلیارد ریال ارزش هزینه‌های باقیمانده ادامه ساخت و تجهیز انشعابات تا اتمام پروژه) مورد توافق قرار گرفته است. متمم قراردادی به شماره ۸۸۹/ش/ه/۹۵ به تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۰۱ جایگزین صورتجلسه شماره ۲۲۶/ش ه مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۴ و قرارداد مشارکت شماره ۹۳/۱۲۰/۱۲۳ به تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱ گردید و براساس توافقات صورت پذیرفته در متن متمم ذکر شده، قرارداد ۷۷۷/۳۶۱/۹۳ با موضوع مدیریت طرح، بازار سازی، بازاریابی و فروش و انجام اقدامات لازم جهت تکمیل پروژه ملغی گردید. در سال ۱۳۹۸ شرکت آهاب با طرح دعوی حقوقی نزد مراجع قضایی با موضوع عدم ایفای تعهدات مالی قرارداد از جانب طرف اول، پروژه را متوقف و شرکت اقدام به اعتراض به رأی اعلامی و ارائه مدارک و مستندات جهت دفاعیه نزد شعبه۱۰۴دادگاه عمومی مجتمع عدالت تهران، نموده و در نهایت براساس ابلاغیه شماره ۹۹۱۰۱۰۰۱۱۱۱۰۳۵۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ رای داوری ابطال گردید. در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۶ توافق نامه ای با شرکت آهاب تنظیم و براساس مفاد آن، طرفین تصمیم به خروج شرکت توسعه دنیا شهر کهن از پروژه تفریحی تجاری صدر و واگذاری سهم مالکیت به شرکت آهاب گرفتند. براساس مفاد مواد ۱ و ۲ توافق نامه موصوف مقرر گردید، طرفین قرارداد، نسبت به ارزیابی بهای شش دانگ پروژه مذکور اعم از عرصه و اعیان و مجوز ساخت و حقوق مترتبه(موضوع ماده ۱) و تعیین تکلیف وضعیت تسهیلات ۵۰۰ میلیارد ریالی مأخوذه از موسسه مالی اعتباری کوثر(موضوع ماده ۲) از طریق استفاده از گزارش کارشناسان رسمی دادگستری مورد نظر اقدامات مقتضی را به عمل آورند. شایان ذکر است به استناد آراء صادره از سوی مراجع قضایی بخشی از سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند به شرکت آهاب انتقال یافته که آراء مزبور از سوی بانک مورد اعتراض واقع گردیده است. به استناد گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری به شماره ۱-۹۹۰۷۲۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۲ موارد ذیل تعیین گردید:

الف - به استناد نظریه کارشناسان رسمی دادگستری رشته راه و ساختمان(رعایت ماده ۱ توافقنامه ذکر شده در بالا) مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۵ پروژه از منظر ریالی مورد بررسی قرار گرفته و جمعاً به مبلغ ۱۶.۵۰۰ میلیارد ریال(به تفکیک ۵.۸۰۰ میلیارد ریال ارزش شش دانگ عرصه و اعیان، ۶.۲۰۰ میلیارد ریال ارزش پروانه ساختمانی و ۴.۵۰۰ میلیارد ریال ارزش فعالیت های ساختمانی) ارزش گذاری گردیده که از این بابت سهم شرکت توسعه دنیا شهر کهن مبلغ ۸.۲۵۰ میلیارد ریال تعیین گردید. (بند ۵-۴ گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری)

ب - به استناد گزارش کارشناسان رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی (رعایت ماده ۲ توافقنامه ذکر شده در بالا) بابت تسهیلات ۵۰۰ میلیارد ریالی از موسسه مالی و اعتباری کوثر مبلغ ۱۲۷ میلیارد ریال جریمه تأخیر پرداخت در نظر گرفته شده است. (بند ۴-۶ گزارش هیأت کارشناسان رسمی دادگستری)

مشخصات پروژه صدر به شرح زیر می باشد:

	سرمایه گذاری در پروژه چشم تهران				۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	زمین	مخارج ساخت	مخارج تامین مالی	تجدید ارزیابی سال ۱۳۹۹	مانده مخارج انباشته
انتقال تراز ناشی از ادغام در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۹۰۲,۵۰۰	۲,۰۸۳,۳۹۳	۱,۹۹۴,۷۵۳	۰	۴,۹۸۰,۶۴۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	-	۰	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۹۰۲,۵۰۰	۲,۰۸۳,۳۹۳	۱,۹۹۴,۷۵۳	۰	۴,۹۸۰,۶۴۶
افزایش بابت تجدید ارزیابی ۱۳۹۹	۰	۰	۰	۲,۰۰۶,۰۸۴	۲,۰۰۶,۰۸۴
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۹۰۲,۵۰۰	۲,۰۸۳,۳۹۳	۱,۹۹۴,۷۵۳	۲,۰۰۶,۰۸۴	۶,۹۸۶,۷۳۰
درصد تکمیل - ریالی	٪۸۷				
درصد تکمیل - فیزیکی	٪۵۸				

۳۶-۸-۱-۱۱ پروژه رشت در زمینی به مساحت ۳۸۳۸ مترمربع به مالکیت شرکت عمران و مسکن آباد دی و دارای سند تک برگی که در یکی از مهمترین و پر ترددترین خیابانهای شهر رشت واقع در رشت، خیابان امام، چهارراه میکاییل، مقابل ساختمان سرپرستی بانک صادرات شده ، در سال ۱۳۹۱ با کاربری فضای سبز و آموزشی توسط شرکت عماد از بنیاد شهید خریداری گردید. پس از آن، با بررسی های صورت گرفته و تصمیم بر ایجاد ارزش افزوده در زمین مذکور عملیات اجرایی احداث مجتمع تجاری دی مال رشت بر اساس پروانه ساختمانی اخذ شده از شهرداری با کسر سهم واگذار شده از مساحت زمین به شهرداری با کاربری تجاری، خدماتی، فرهنگی و ورزشی با زیر بنای ۱۲۰۸۷ مترمربع در ۷ طبقه از سال ۱۳۹۷شروع شده است. هم اکنون این پروژه مجموعاً در حدود ۴۲ درصد پیشرفت فیزیکی شامل اتمام عملیات اجرای اسکلت بتن آرمه ، پیشرفت ۵۰ درصدی در اجرای زیرساخت های تاسیسات مکانیکی و الکتریکی و همچنین پیشرفت ۵۰ درصدی در بخش سفتکاری و نازک کاری می باشد. نمای پروژه از نوع سرامیک خشک و کرتین وال می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۹ قرارداد مشارکت در ساخت پروژه تجاری، خدماتی، اداری و ورزشی رشت با زیربنای ۱۲،۰۸۷ مترمربع با شرکت مهرسازان صبا (سهامی خاص) منعقد گردید که برابر توافقات بعمل آمده ، سرمایه لازم برای اجرا و اتمام این پروژه مقطوعا" ۵۵۱،۰۰۰ میلیون ریال تعیین گردید که سهم مالک (شرکت عماد) از بات بهای زمین پروژه مبلغ ۲۲۵،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ٪۴۱) و سهم سازنده (شرکت مهرسازان صبا) با توجه به اجرا و ساخت کل زیربنای پروژه بر اساس مشخصات فنی تایید شده منضم به قرارداد مبلغ ۳۲۶،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ٪۵۹) تعیین گردید و مقرر شد قدر السهم سازنده از ماخذ ۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ٪۵۹ پروژه پس از اجرا و اتمام آن) بر اساس جدول ساختار شکست مبلغ ۳۶۰ میلیارد ریال ثمن مبایعه نامه شماره ۱۲۰۷ تهاتر و الباقی سهم الشرکه به مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال پس از اتمام پروژه با یکی از اراضی و یا املاک مالک تهاتر گردد.

اطلاعات پروژه:

	پروژه احتشامیه رشت
پیشرفت فیزیکی	٪۵۹
پیشرفت ریالی	٪۶۳
یادداشت	۳۶-۸-۱-۱-۱۱-

۳۶-۸-۱-۱۲ واحدهای تجاری موسوم به سپند واقع در خیابان ایرانشهر به پلاک ثبتی ۷۰۸۱/۶۹۳۳ به مساحت ۲۶۲/۵۰ مترمربع شامل ۱۰ باب مغازه در طبقه همکف و نیم طبقه و طبقه اول ساختمان مزبور واقع گردیده اند که مالکیت ۵ دانگ آنها متعلق به شرکت می باشد که در سال ۱۳۹۲ به مبلغ کارشناسی ۹۴ میلیارد ریال از سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران خریداری شده است. لازم به ذکر است برخی از واحدهای مزبور دارای پرونده حقوقی بوده که توسط واحد حقوقی شرکت در جریان رسیدگی می شود. و تا کنون اسناد مالکیت آن بنام شرکت انتقال نیافته است.

۳۶-۸-۱-۱۳ ملک خیابان موحد نژاد شامل شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۸۲۴ مترمربع به پلاک ثبتی ۶۸۸ فرعی از ۳۱ اصلی موسوم به ملک خیابان موحدنژاد واقع در خیابان موحد دانش روبروی سفارت چین با پروانه کاربری تجاری در سال مالی ۱۳۹۳ از بانک شهر با نمایندگی از شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه به مبلغ کارشناسی ۱.۱۲۰ میلیارد ریال خریداری گردیده است.طبق متمم مبایعه نامه منعقده مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۲۶ فی مابین بانک شهر و شرکت، طرفین متعهد گردیدند در تاریخ۱۳۹۶/۱۲/۲۰ در دفتر اسناد رسمی شماره ۶۰۷ تهران حضور پیدا کرده و در صورت پرداخت مبلغ ۱۱۲ میلیارد ریال به عنوان تتمه ثمن معامله توسط خریدار ، فروشنده نیز نسبت به انتقال رسمی ملک مورد معامله به نام خریدار اقدام نماید. همچنین فروشنده متعهد به ارائه پروانه ساختمانی اجرایی معتبر و بروز شده همزمان با انتقال سند رسمی معامله می باشد. در حال حاضر ملک مزبور در تصرف شرکت نمی باشد و اسناد مالکیت آن بنام شرکت انتقال نیافته است .در اجرای ابلاغیه مراجع نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ملک مزبور طی اقاله نامه شماره ۰۰/۱۰۱/۴۴۸۲/ش الف مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۹ به ارزش مبایعه نامه به مبلغ ۱،۱۲۰ میلیارد ریال اقاله و دارایی از دفاتر شرکت توسعه دیدار ایرانیان حذف و حسابهای مربوطه تعدیل و تجدید ارائه گردید.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های مرتبط با (یک مجموعه واحد)	۳۷-۱	۰	۰	۰	۰
زمین و ساختمان	۳۷-۲	۷۷,۰۲۵,۶۷۲	۳۰,۱۰۸,۹۴۹	۹۷,۳۰۸,۶۹۰	۵۰,۳۹۱,۹۶۷
وثایق تملیکی	۳۷-۳	۱۱,۰۵۵,۳۱۰	۱۰,۶۹۱,۶۳۵	۱۱,۰۵۵,۳۱۰	۱۰,۶۹۱,۶۳۵
جمع		**۸۸,۰۸۰,۹۸۲**	**۴۰,۸۰۰,۵۸۴**	**۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰**	**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**
زیان کاهش ارزش انباشته		۰	۰	۰	۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**۸۸,۰۸۰,۹۸۲**	**۴۰,۸۰۰,۵۸۳/۷۱**	**۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰**	**۶۱,۰۸۳,۶۰۲**
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰	۰	۰

۳۷-۱- مؤسسه اعتباری در این زمینه فاقد هر گونه عملیات می باشد .

	گروه	بانک
دارایی ها	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰
دریافتنی های تجاری	۰	۰
...	۰	۰
	۰	۰
بدهی ها		
پرداختنی های تجاری	۰	۰
.....	۰	۰
	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۳۷- زمین و ساختمان

ماهیت	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان												
اتوبان تهران -کرج ، ضلع شمالی مترو وردآورد(مروستی)	تجاری -اداری	۲,۰۳۳,۴۴۸	۲,۰۳۳,۴۴۸	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
تهران - خ ظفر -نفت شمالی بین ۵و۷	تجاری	۱۳۴,۰۰۰	۱۳۴,۰۰۰	۱۳۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۴,۰۰۰
تهران - خ ظفر -نفت شمالی بین ۵و۷	تجاری	۱۰۴,۵۰۰	۱۰۴,۵۰۰	۱۰۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۵۰۰
کیش	خدماتی	۱۴۳,۰۰۰	۱۴۳۰۰۰	۹۵۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۹۵۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۹۵۳,۴۱۲
هفت تیر	تجاری -اداری	۱,۵۸۰,۰۷۵	۱,۵۸۰,۰۷۵	۱,۵۸۰,۰۷۵	۰	۰	۰	۱,۵۸۰,۰۷۵	۰	۰	۰	۱,۵۸۰,۰۷۵
شایان	مسکونی	۶,۶۰۵,۹۰۷	۶,۵۵۱,۱۲۲	۶,۵۵۱,۱۲۲	۵۴۷۸۵	۰	۰	۶,۶۰۵,۹۰۷	۰	۰	۰	۶,۶۰۵,۹۰۷
جناح	تجاری -اداری	۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۷۵	۰	۰	۰	۷۵
اصفهان ،میدان امام، بازار بزرگ دروازه اشرف	تجاری	۶۸۶,۷۲۸	۶۸۶,۷۲۸	۱۶۶۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۶۶۰,۰۰۰
البرز.کرج.کیانمهر.بلوار ولیعصر.مجتمع تجاری اداری	تجاری	۴۰۷,۹۵۳	۴۰۷,۹۵۳	۴۶۹۵۰۲	(۳۰۸)	۰	۰	۴۶۹,۱۹۴	۰	۰	۰	۴۶۹,۱۹۴
ساری.خیابان امیر مازندران.خیابان شهید عبوری	تجاری	۱۳۶,۲۰۴	۱۳۶,۲۰۴	۱۴۳۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۳,۰۰۰
سمنان. مهدیشهر . خیابان امام خمینی . کوچه مالک اشتر .	مسکونی	۷,۳۳۱	۷,۳۳۱	۱۹۱۱۴	۰	۰	۰	۱۹,۱۱۴	۰	۰	۰	۱۹,۱۱۴
تهران . ایرانشهر . پلاک ۴۷	مسکونی	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۶۳۶۱۸۶	۰	۰	۰	۶۳۶,۱۸۶	۰	۰	۰	۶۳۶,۱۸۶
ارومیه . بلوار امام علی . نرسیده به میدان مولوی	تجاری	۱۲۳,۴۱۳	۱۲۳,۴۱۳	۱۶۵۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۰۰۰
ارومیه . بلوار امام علی . نرسیده به میدان مولوی	تجاری	۷۴,۷۹۵	۷۴,۷۹۵	۱۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
		۱۲,۱۳۲,۳۵۴	**۱۲,۰۷۷,۵۶۹**	**۲۷,۵۱۵,۹۸۶**	**۵۴,۴۷۸**	**۰**	**۰**	**۲۷,۵۷۰,۴۶۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۷,۵۷۰,۴۶۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

ماهیت	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اضافه شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۱۲,۱۳۲,۳۵۴**	**۱۲,۰۷۷,۵۶۹**	**۲۷,۵۱۵,۹۸۶**	**۵۴,۴۷۸**	**۰**	**۰**	**۲۷,۵۷۰,۴۶۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۷,۵۷۰,۴۶۴**
شهریار . بلوار آزادگان . نبش خیابان چناران	تجاری	۳,۹۶۶,۸۸۴	۳,۹۶۶,۸۸۴	۸,۱۶۰,۰۰۰	۴۷,۳۱۷	۰	۰	۸,۲۰۷,۳۱۷	۰	۰	۰	۸,۲۰۷,۳۱۷
تبریز . جاده قدیم تهران . بالاتر از میدان بسیج	زمین	۴۳,۸۵۷	۴۳,۸۵۷	۶۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۴۰,۰۰۰
شهرستان پیشوا . بخش بهنام سوخته . واقع در پیشوا	مسکونی	۵۰,۲۰۰	۵۰,۲۰۰	۵۲,۱۵۰	۰	۰	۰	۵۲,۱۵۰	۰	۰	۰	۵۲,۱۵۰
موسوم به اراضی طلا	زمین	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
پل صدر -شریعتی	تجاری	۸۷,۵۰۰	۸۷,۵۰۰	۸۷,۵۰۰	۰	۰	۰	۸۷,۵۰۰	۰	۰	۰	۸۷,۵۰۰
لاله زار	تجاری	۱۱۰,۰۱۹	۱۱۰,۰۱۹	۱۱۰,۰۱۹	۰	۰	۰	۱۱۰,۰۱۹	۰	۰	۰	۱۱۰,۰۱۹
ملک مهتا عزیزی	مسکونی	۵,۷۹۷	۵,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آپارتمان سعادت آباد(کوروش و بهواد)	مسکونی	۲۰,۷۲۴	۲۰,۷۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اتوبوسرانی	زمین و مسکونی	۲۰,۵۶۳	۴,۶۱۹,۹۰۴	۴,۵۴۴,۵۵۵	۰	۰	۰	۴,۵۴۴,۵۵۵	۰	(۴,۵۴۴,۵۵۵)	۰	۰
شهرستان کوهسار (مجتمع ایثار کردان)		۵۰,۰۰۵,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۵,۹۹۰	۰	۰	۵۰,۰۰۵,۹۹۰
شهریار . وحیدیه . خیابان پیارک . کوچه موتور خانه .	زمین	۱۹۵,۵۷۸	۱۸۵,۰۷۸	۲۳۸,۵۴۵	۰	۰	۰	۲۳۸,۵۴۵	۱۰,۵۰۰	۰	۰	۲۴۹,۰۴۵
کوهستان پارک شادی مشهد	زمین	۶۷,۴۷۶	۹۴۱,۴۱۷	۹۴۱,۴۱۷	۰	۰	۰	۹۴۱,۴۱۷	۰	(۸۷۳,۹۴۱)	۰	۶۷,۴۷۶
زمین سوهانک انتهای کوهسار	زمین	۲,۳۱۸,۷۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۸,۷۲۹	۰		۲,۳۱۸,۷۲۹
جمع زمین و ساختمان		**۷۷,۰۲۵,۶۷۱**	**۳۰,۱۰۸,۹۴۹**	**۵۰,۲۹۰,۱۷۲**	**۱۰۱,۷۹۵**	**۰**	**۰**	**۵۰,۳۹۱,۹۶۷**	**۵۲,۳۳۵,۲۱۹**	**(۵,۴۱۸,۴۹۶)**	**۰**	**۹۷,۳۰۸,۶۹۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۳۷- ترکیب مانده وثایق تملیکی :

ماهیت	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول												
جمع وثایق تملیکی منقول		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر منقول												
خ ولیعصر - بالاتر از بهشتی(دلبسته)	تجاری	۰	۰	۷۱,۸۰۵	۰	(۷۱,۸۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کرج محمد شهر	مسکونی	۲۰۰,۴۴۲	۲۰۰,۴۴۲	۲۰۰,۴۴۲	۰	۰	۰	۲۰۰,۴۴۲	۰	۰	۰	۲۰۰,۴۴۲
گیلان ، شهرستان رودبار	مسکونی	۴۶,۴۴۰	۴۶,۴۴۰	۴۶,۴۴۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۴۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۴۰
خ ولیعصر نرسیده به پارک وی خیابان مهر خیابان امانپور پلاک ۶	مسکونی	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۵۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۵۰
همدان - خ پاسداران	مسکونی	۱,۹۱۱	۱,۹۱۱	۱,۹۱۱	۰	۰	۰	۱,۹۱۱	۰	۰	۰	۱,۹۱۱
کرمان- خ مالک اشتر شمالی کوچه شماره ۴۲ پلاک ۷	مسکونی	۸,۷۲۰	۸,۷۲۰	۸,۷۲۰	۰	۰	۰	۸,۷۲۰	۰	۰	۰	۸,۷۲۰
خرم آباد ، میدان انوشیروان	مسکونی	۶,۶۹۴	۶,۶۹۴	۶,۶۹۴	۰	۰	۰	۶,۶۹۴	۰	۰		۶,۶۹۴
کرمان بلوار امام حسین	مسکوتی	۶,۲۶۹	۶,۲۶۹	۶,۲۶۹	۰	۰	۰	۶,۲۶۹	۰	۰	۰	۶,۲۶۹
ارومیه - اول خیابان هفت تیر	مسکونی	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	۰	۰	۰	۶,۱۳۷	۰	۰	۰	۶,۱۳۷
تبریز -هتل دانیال به پلاک ثبتی ۷۶۲۴/۷۵	تجاری	۷۲۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۲۰,۰۰۰
تبریز خ ۲۲ بهمن تالار دانیال	تجاری	۶۸۲,۳۰۶	۶۸۲,۳۰۶	۶۸۲,۳۰۶	۰	۰	۰	۶۸۲,۳۰۶	۰	۰	۰	۶۸۲,۳۰۶
تبریز خ ۲۲ بهمن ،کوی فاطمی	مسکونی	۴۴۵,۰۰۰	۴۴۵,۰۰۰	۴۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۴۵,۰۰۰
تبریز خ ۲۲ بهمن ،کوی فاطمی	مسکونی	۸۸,۴۰۰	۸۸,۴۰۰	۸۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۸۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۸۸,۴۰۰
تبریز خ ۲۲ بهمن ،کوی فاطمی	مسکونی	۲۲,۲۵۰	۲۲,۲۵۰	۲۲,۲۵۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۵۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۵۰
نقل به صفحه بعد		**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۲,۳۱۹,۱۲۳**	**۰**	**(۷۱,۸۰۵)**	**۰**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

		گروه		بانک							
	نوع کاربری	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۲,۳۱۹,۱۲۳**	**۰**	**(۷۱,۸۰۵)**	**۰**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲,۲۴۷,۳۱۸**
تبریز ، میدان ستار خان ، نبش توکلی	تجاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سمنان بلوار جمهوری خیابان نهم پلاک ۲۰۳ طبقه اول	مسکونی	۳,۵۱۴	۳,۵۱۴	۴,۰۰۰	۰	(۴۸۶)	۰	۳,۵۱۴	۰	۰	۰	۳,۵۱۴
املاک بابت تسویه تسهیلات استراتوس	مسکونی	۱,۷۷۱,۰۰۰	۱,۷۷۱,۰۰۰	۱,۷۷۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۷۷۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۷۷۱,۰۰۰
اصفهان علامه امینی بعد از بن بست طالقانی پلاک ۲۷۳	مسکونی	۱۴,۷۰۰	۱۴,۷۰۰	۱۴,۷۱۹	۰	(۱۹)	۰	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴,۷۰۰
تهران تهرانسر خ اصلی خیابان ۱۵ پلاک ۱۷	مسکونی	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۴,۴۰۰
کرج چهار راه طالقانی جنب بانک قوامین	مسکونی	۲۹۶,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۹۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۹۶,۰۰۰
زنجان خیابان دکتر آیت -کوچه حسنلو-پلاک ۹	مسکونی	۲,۵۹۷	۲,۵۹۷	۲,۵۹۷	۰	۰	۰	۲,۵۹۷	۰	۰	۰	۲,۵۹۷
تهران ، کامرانیه جنوبی ، پلاک ثبتی ۳۴/ ۵۵۳۷	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اراک شهرک صنعتی منطقه ۲ ساختمان بلوک ۶۴	مسکونی	۷۹,۶۲۳	۷۹,۶۲۳	۷۹,۶۲۳	۰	۰	۰	۷۹,۶۲۳	۰	۰	۰	۷۹,۶۲۳
تهران شهرک قدس فاز ۲ خیابان هرمزان کوچه سبز پلاک ۲	مسکونی	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۲۰,۰۰۰
اصفهان-بلوار کشاورز روبه روی مسجد انبیا مجتمع دی	مسکونی	۱۷,۵۲۱	۱۷,۵۲۱	۱۷,۵۲۱	۰	۰	۰	۱۷,۵۲۱	۰	۰	۰	۱۷,۵۲۱
تهران،بلوار ارتش بین خیابان نخل و خیابان اوشان	مسکونی	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
دماوند ،احمد آباد شهرک آویشن	مسکونی -زمین	۲۱۹,۶۶۶	۲۱۹,۶۶۶	۲۱۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۲۱۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۲۱۹,۶۶۶
تهران -خیابان طالقانی -روبروی سینما فلسطین	تجاری	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۵۰,۰۰۰
مازندران-قائم شهر - میدان امام خمینی	مسکونی-تجاری	۴۰۹,۳۳۰	۴۰۹,۳۳۰	۴۰۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۴۰۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۴۰۹,۳۳۰
تهران-خ ستارخان-تهران ویلا-خیابان شهید زراع	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گیلان شهر رشت بلوار امام خمینی ک شهید عضدی	مسکونی	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
تهران-خیابان شریعتی پلاک ۱۶۹	مسکونی	۱۹۳,۱۳۰	۱۹۳,۱۳۰	۱۹۳,۱۳۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۱۳۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۱۳۰
استان آذربایجان غربی-نقده خیابان امام خیابان شهید علمی	مسکونی	۲۴,۷۹۲	۲۴,۷۹۲	۲۴,۷۹۲	۰	۰	۰	۲۴,۷۹۲	۰	۰	۰	۲۴,۷۹۲
شهر قم خیابان آذر کوچه ۷ کوچه توحید	زمین با بنای احداثی نیمه تمام	۹,۰۶۰	۹,۰۶۰	۹۰۶۰	۰	۰	۰	۹,۰۶۰	۰	۰	۰	۹,۰۶۰
کرمانشاه ۲۲بهمن سی متری دوم کوی ۲۰۷	مسکونی	(۰)	۰	۸۴۱۳	۰	۸,۴۱۳-	۰	(۰)	۰	۰	۰	۰
نقل به صفحه بعد		**۶,۳۵۴,۶۵۱**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**	**۶,۴۳۵,۳۷۴**	**۰**	**(۸۰,۷۲۳)**	**۰**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۶,۳۵۴,۶۵۱**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**	**۶,۴۳۵,۳۷۴**	**۰**	**(۸۰,۷۲۳)**	**۰**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۶,۳۵۴,۶۵۱**
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۰	۰	۷۴,۰۰۰	۰	(۷۴,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۰	۰	۴۱,۵۰۰	۰	(۴۱,۵۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۲۴۵,۵۰۰	۲۴۵۵۰۰	۲۴۵,۵۰۰	۰	۰	۰	۲۴۵,۵۰۰	۰	۰	۰	۲۴۵,۵۰۰
خیابان مطهری خیابان لارستان پلاک ۴۴۲	اداری	۰	۰	۳۲,۰۰۰	۰	(۳۲,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تهرانسر بلواراصلی خیابان بیست وسوم گلزار یازده	مسکونی	۰	۴۲۶۰	۴,۲۶۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۰	۰		(۴,۲۶۰)	۰
تهران-سعادت آباد-دریا-خیابان سردار شمالی	مسکونی	۸,۵۰۰	۸۵۰۰	۸,۵۰۰	۰	۰	۰	۸,۵۰۰	۰	۰	۰	۸,۵۰۰
تهران نازی آباد-هزاردستگاه-خیابان نکونام شمالی	مسکونی	۵,۱۰۰	۵۱۰۰	۵,۱۰۰	۰	۰	۰	۵,۱۰۰	۰	۰	۰	۵,۱۰۰
تهران-ستارخان-خیابان سازمان آب-خیابان شهید حاجی پورامیر	مسکونی	۴۸,۰۰۰	۴۸۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰
بابلسر-ولیعصر ۱۶	مسکونی	۴۷,۹۶۶	۴۷۹۶۶	۴۷,۹۶۶	۰	۰	۰	۴۷,۹۶۶	۰	۰	۰	۴۷,۹۶۶
دیباجی	تجاری/ مسکونی	۱۵,۹۵۲	۱۵۹۵۲	۱۵,۹۵۲	۰	۰	۰	۱۵,۹۵۲	۰	۰	۰	۱۵,۹۵۲
بلوار کشاورز	زمین با بنای احداثی نیمه تمام	۳۳۰,۳۲۳	۳۳۰۳۲۳	۳۳۰,۳۲۳	۰	۰	۰	۳۳۰,۳۲۳	۰	۰	۰	۳۳۰,۳۲۳
میاندوآب	مسکونی	۱۷۳,۳۰۹	۱۷۳۳۰۹	۱۷۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۱۷۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۱۷۳,۳۰۹
بلوار مرزداران-خیابان سرهنگ اطاعتی شمالی	مسکونی	۲,۲۰۰	۲۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۲,۲۰۰
محمودآباد مسکن مهر کوچه ساحلی کوچه ساحل ۱۹ مجتمع مرم	مسکونی	۰	۰	۱۸۲,۸۱۲	۰	۰	(۱۸۲,۸۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰
ملارد خیابان ویلای جنوبی	مسکونی	۴۵,۰۰۰	۴۵۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۵,۰۰۰
تهران-دلگشا-کوچه شهید ابراهیم نگهبان-کوچه شهید خلبان محمود	مسکونی	۰	۰	۱۰,۴۰۰	۰	(۱۰,۴۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
میدان پاسداران-روبه روی استخر لاله-۱۸متری شهید بهرام مبارکی-پلاک ۱۴	مسکونی	۷۰,۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰
رامسر-اربه کله-لرسانور-برج آرامش-مجتمع امیر-طبقه پنجم	مسکونی	۰	۰	۶۹,۰۰۰	۰	۰	(۶۹,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
شهران جنوبی کوچه مطهری خ قدس پ ۲۴	مسکونی	۳,۸۰۰	۳۸۰۰	۳,۸۰۰	۰	۰	۰	۳,۸۰۰	۰	۰	۰	۳,۸۰۰
تهران-داوودیه،خیابان استاد سید عبداله انوار	مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع نقل به صفحه بعد		**۷,۳۵۰,۳۰۲**	**۷,۳۵۴,۵۶۲**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۰**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۷,۳۵۴,۵۶۲**	**۰**	**–**	**(۴,۲۶۰)**	**۷,۳۵۰,۳۰۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۷,۳۵۰,۳۰۲**	**۷,۳۵۴,۵۶۲**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۰**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۷,۳۵۴,۵۶۲**	**۰**	**–**	**(۴,۲۶۰)**	**۷,۳۵۰,۳۰۲**
تهران میدان پلیس خ شهید اجاره دار	مسکونی	۲۹,۳۸۲	۲۹,۳۸۲	۰	۲۹,۳۸۲	۰	۰	۲۹,۳۸۲	۰	۰	۰	۲۹,۳۸۲
تهران خ ولیعصر خ طاهری	مسکونی	۵۸,۶۷۳	۵۸,۶۷۳	۰	۵۸,۶۷۳	۰	۰	۵۸,۶۷۳	۰	۰	۰	۵۸,۶۷۳
تهران سعادت آباد خ علامه جنوبی	مسکونی	۹۸,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۰	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۸,۰۰۰
میدان ازگل- خیابان نوبهار- کوچه همیشه بهار- پلاک ۳	مسکونی	۹,۴۰۳	۹,۴۰۳	۰	۹,۴۰۳	۰	۰	۹,۴۰۳	۰	۰	۰	۹,۴۰۳
تهران- عارف- خیابان ۱۷ شهریور-	مسکونی	۹۲۰	۹۲۰	۰	۹۲۰	۰	۰	۹۲۰	۰	۰	۰	۹۲۰
تهران- خیابان هنگام- ۳۵ متری استقلال-	مسکونی	۳۶,۹۶۰	۳۶,۹۶۰	۰	۳۶,۹۶۰	۰	۰	۳۶,۹۶۰	۰	۰	۰	۳۶,۹۶۰
خ نارمک- خ آیت- خ چمن شرقی- پ۷- ط۲-	مسکونی	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۰	۲,۵۶۷	۰	۰	۲,۵۶۷	۰	۰	۰	۲,۵۶۷
تهران- بلوار آفریقا-ظفر غربی- پ۲۶۹ ط۴ واحد شمال	مسکونی	۷۴,۰۰۰	۷۴,۰۰۰	۰	۷۴,۰۰۰	۰	۰	۷۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۴,۰۰۰
تهران-صفاری-کوچه غلامحسین زالی-خ حسین قدیر	مسکونی	۶,۷۶۰	۶,۷۶۰	۰	۶,۷۶۰	۰	۰	۶,۷۶۰	۰	۰	۰	۶,۷۶۰
تهران- خیابان دستگردی (ظفر)- بعد از تقاطع نلسون ماندلا	مسکونی	۱۰۱,۰۰۰	۱۰۱,۰۰۰	۰	۱۰۱,۰۰۰	۰	۰	۱۰۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۰۰۰
کرج-مهرشهر-فاز۱- ب امام خمینی (ارم)-خ ۱۰۰غربی-	مسکونی	۷۷,۰۰۰	۷۷,۰۰۰	۰	۷۷,۰۰۰	۰	۰	۷۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۷,۰۰۰
رشت-بلوار خرمشهر-ک شهید رجبعلی محمدی	مسکونی	۴۸,۶۰۶	۴۸,۶۰۶	۰	۴۸,۶۰۶	۰	۰	۴۸,۶۰۶	۰	۰	۰	۴۸,۶۰۶
تهران-میدان خراسان- خ خراسان-خ لرزاده قدیر کاشانی	مسکونی	۶,۸۶۰	۶,۸۶۰	۰	۶,۸۶۰	۰	۰	۶,۸۶۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۲۴,۲۰۰	۲۴,۲۰۰	۰	۲۴,۲۰۰	۰	۰	۲۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۲۴,۲۰۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۲۴,۶۰۰	۲۴,۶۰۰	۰	۲۴,۶۰۰	۰	۰	۲۴,۶۰۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۰۰
تهران کاووسیه-جردن-خ دستگردی	مسکونی	۶۷,۰۰۰	۶۷,۰۰۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی	مسکونی	۱۷۴,۰۰۰	۱۷۴,۰۰۰	۰	۱۷۴,۰۰۰	۰	۰	۱۷۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۷۴,۰۰۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۲۳,۸۰۰	۲۳,۸۰۰	۰	۲۳,۸۰۰	۰	۰	۲۳,۸۰۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۰	۸۵,۰۰۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰
تبریز ۳۵ متری یاغچیان-۳۵ متری فردوس-برج پرشین	مسکونی	۲۰۵,۰۰۰	۲۰۵,۰۰۰	۰	۲۰۵,۰۰۰	۰	۰	۲۰۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۰۵,۰۰۰
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۲۴,۴۵۰	۲۴,۴۵۰	۰	۲۴,۴۵۰	۰	۰	۲۴,۴۵۰	۰	۰	۰	۲۴,۴۵۰
اردبیل-خیابان عطایی-راه قدیم شورابیل	مسکونی	۴,۹۹۳	۴,۹۹۳	۰	۴,۹۹۳	۰	۰	۴,۹۹۳	۰	۰	۰	۴,۹۹۳
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۲۴,۸۵۰	۲۴,۸۵۰	۰	۲۴,۸۵۰	۰	۰	۲۴,۸۵۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۵۰
تهران-قلهک شمیران-خیابان افشین کاوه مهر-	مسکونی	۳۳,۶۶۶	۳۳,۶۶۶	۰	۳۳,۶۶۶	۰	۰	۳۳,۶۶۶	۰	۰	۰	۳۳,۶۶۶
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۸۰,۶۲۰	۸۰,۶۲۰	۰	۸۰,۶۲۰	۰	۰	۸۰,۶۲۰	۰	۰	۰	۸۰,۶۲۰
تهران خ شریعتی-خ کودکان غزه(شهید پورمشکانی)-	مسکونی	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۰	۸۵,۰۰۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۵,۰۰۰
نقل به صفحه بعد		**۸,۷۵۷,۶۱۲**	**۸,۷۶۱,۸۷۲**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۱,۴۰۷,۳۱۱**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۸,۷۶۱,۸۷۳**	**۰**	**–**	**(۴,۲۶۰)**	**۸,۷۵۷,۶۱۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک دی (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴

	نوع کاربری	گروه		بانک							
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نقل از صفحه قبل:		**۸,۷۵۷,۶۱۲**	**۸,۷۶۱,۸۷۲**	**۷,۸۴۴,۹۹۷**	**۱,۴۰۷,۳۱۱**	**(۲۳۸,۶۲۳)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۸,۷۶۱,۸۷۳**	**۰**	**–**	**(۴,۲۶۰)**	**۸,۷۵۷,۶۱۳**
مشهد- هاشمیه ۲۶- بعد از چهارراه اول کوثر۲۹.۱	مسکونی	۱۰,۳۰۰	۱۰,۳۰۰	۰	۱۰,۳۰۰	۰	۰	۱۰,۳۰۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۰۰
مشهد- رضاشهر- خاقانی ۱۲و۱۴- پ۷۱-ط۳	مسکونی	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۰	۳۳,۰۰۰	۰	۰	۳۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۰۰
همدان-ابتدای کوی استادن-نبش بلوار خیرین مدرسه ساز	مسکونی	۱,۰۷۵,۵۹۵	۱,۰۷۵,۵۹۵	۰	۱,۰۷۵,۵۹۵	۰	۰	۱,۰۷۵,۵۹۵	۰	۰	۰	۱,۰۷۵,۵۹۵
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-ط۶-واحد۱۱غربی	مسکونی	۲۵,۱۲۰	۲۵,۱۲۰	۰	۲۵,۱۲۰	۰	۰	۲۵,۱۲۰	۰	۰	۰	۲۵,۱۲۰
ساری-بلوار خزر-روبروی رستوران ارکیده	مسکونی	۴۶۵,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰	۰	۴۶۵,۰۰۰	۰	۰	۴۶۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۶۵,۰۰۰
تهران-بلوار آفریقا-خ ظفر- پ۲۶۹-ط۳قطعه۲	مسکونی	۵۲,۰۰۰	۵۲,۰۰۰	۰	۵۲,۰۰۰	۰	۰	۵۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۴۹,۶۰۰	۴۹,۶۰۰	۰	۴۹,۶۰۰	۰	۰	۴۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۴۹,۶۰۰
تهران- کاووسیه-بلوار نلسون ماندلا- خیابان دستگردی-	مسکونی	۶۵,۶۸۳	۶۵,۶۸۳	۰	۶۵,۶۸۳	۰	۰	۶۵,۶۸۳	۰	۰	۰	۶۵,۶۸۳
کرج شهرک بنفشه-خ شقایق۲-پ۹-ساختمان زیتون-	مسکونی	۲۵,۵۵۰	۲۵,۵۵۰	۰	۲۵,۵۵۰	۰	۰	۲۵,۵۵۰	۰	۰	۰	۲۵,۵۵۰
تهران- بلوار آفریقا-ظفر غربی-پ۲۶۹- ط۱	مسکونی	۶۷,۰۰۰	۶۷,۰۰۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۷,۰۰۰
کرج حیدرآباد، بانک کشاورزی، نبش ابن سینا ۱- ملک دو	مسکونی	۳۴,۵۰۰	۳۴,۵۰۰	۰	۳۴,۵۰۰	۰	۰	۳۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۳۴,۵۰۰
پلاک ثبتی ۳۱/۲۴۸۲- رامسر نارنج بن	مسکونی	۲۹,۰۰۰	۲۹,۰۰۰		۲۹,۰۰۰			۲۹,۰۰۰	۰	۰		۲۹,۰۰۰
تهران -خ شریعتی روبروی مقدم نبش خ ادیبی	تجاری	۱۰۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۰۰۰	۰	۰	۱۰۸,۰۰۰
تهران-خ آفریقا خ دستگردی غربی	تجاری	۸۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷,۰۰۰	۰	۰	۸۷,۰۰۰
ایلام-ایوان خ آیت الله خامنه ای ک جنب مقاومت بسیج		۲۱,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۲۶۷	۰	۰	۲۱,۲۶۷
فردیس- شهرک ناز- روبروی مجتمع پاسارگاد		۶۲,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۱۰۰	۰	۰	۶۲,۱۰۰
تهران- خ ظفر دستگردی (ظفر سابق)غربی- پلاک ۲۶۹ واحد ۱۰		۸۹,۵۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۹,۵۶۸	۰	۰	۸۹,۵۶۸
سایر وثائق تملیکی	مسکونی	۰	(۲,۵۸۵)	(۳,۰۸۹)	–	(۲,۵۸۵)	–	(۲,۵۸۵)	۰	۰	۰	(۲,۵۸۵)
جمع وثایق تملیکی غیر منقول		**۱۱,۰۵۷,۸۹۵**	**۱۰,۶۹۱,۶۳۵**	**۷,۸۴۱,۹۰۸**	**۳,۳۳۹,۶۵۹**	**(۲۴۱,۲۰۸)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۱۰,۶۹۱,۶۳۶**	**۳۶۷,۹۳۵**	**–**	**(۴,۲۶۰)**	**۱۱,۰۵۵,۳۱۱**
جمع وثایق تملیکی		**۸۸,۰۸۳,۵۶۷**	**۴۰,۸۰۰,۵۸۴**	**۵۸,۱۳۲,۰۸۰**	**۳,۴۴۱,۴۵۳**	**(۲۴۱,۲۰۸)**	**(۲۵۱,۸۱۲)**	**۶۱,۰۸۳,۶۰۳**	**۵۲,۷۰۳,۱۵۴**	**(۵,۴۱۸,۴۹۶)**	**(۴,۲۶۰)**	**۱۰۸,۳۶۴,۰۰۱**
کاهش ارزش انباشته				۰				۰				۰
خالص وثایق تملیکی		**۸۸,۰۸۳,۵۶۷**	**۴۰,۸۰۰,۵۸۴**	**۵۸,۱۳۲,۰۸۰**				**۶۱,۰۸۳,۶۰۳**				**۱۰۸,۳۶۴,۰۰۱**
سود (زیان) ناشی از فروش		**۹۳۴,۵۱۰**	**۹۳۴,۵۱۰**	**۱,۱۳۷,۴۳۴**				**۱,۴۷۵,۳۸۹**				**۱۳۱,۷۲۴,۱۹۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲-۳۷- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳,۷۰۳,۳۳۴	۳,۳۳۹,۶۵۹
یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک	۷۱۹,۳۰۸	۷۱۹,۳۰۸
بیش از دوسال از تاریخ تملیک	۶,۶۳۲,۶۶۸	۶,۶۳۲,۶۶۸
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	**۱۱,۰۵۵,۳۱۰**	**۱۰,۶۹۱,۶۳۵**

* وثایق تملیکی بانک عمدتا مربوط به زمین و ساختمان می باشد که به لحاظ ماهیت نوع دارایی نیازی به پوشش بیمه ای برای آن وجود ندارد .

۲-۲-۳۷- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره(۲-۲۵) افشا شده است.

۳-۲-۳۷- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال مالی ۱۴۰۴ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر ، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۸- موجودی مواد و کالا

	یادداشت	گروه ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجهیزات و لوازم یدکی تولید -شرکت تولید نیروی برق دماوند	۳۸-۱	۱۰,۶۵۴,۲۹۴	۷,۳۹۱,۲۰۱
سوخت گازوئیل - شرکت تولید نیروی برق دماوند	۳۸-۱	۵۵۰,۶۶۸	۸۴,۶۸۰
کالای در راه -شرکت تولید نیروی برق دماوند		۲۳,۹۷۴	۳۲,۴۵۳
سایر موجودی ها		۱,۰۹۹,۳۳۱	۱,۱۲۶,۸۶۷
		۱۲,۳۲۸,۲۶۷	**۸,۶۳۵,۲۰۱**

۳۸-۱- موجودی تجهیزات و لوازم یدکی تولید و سوخت مایع در مقابل خطرات ناشی از آتش سوزی ، صاعقه ، انفجار ، زلزله و آتشفشان از پوشش بیمه ای کافی برخوردار است.

۳۹- سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته

	گروه ۱۴۰۴/۰۶/۳۱					گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	درصد سرمایه گذاری	سهم از خالص دارایی ها	سهم از سود(زیان)خالص سال جاری	سود سهام دریافتنی طی سال (مصوب)	خالص	خالص
					میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه دی (سهامی عام)	۳۴/۱۴٪	۱۱,۸۳۴,۶۱۷	۲,۱۸۰,۹۸۷	۰	۱۷,۲۳۱,۹۱۹	۱۳,۴۱۸,۲۲۰
نوسازی شهر تهران	۲۰٪	۱۱۱,۹۵۵	۰	۰	۱۱۱,۹۵۵	۱۱۱,۹۵۵
					۱۷,۳۴۳,۸۷۴	**۱۳,۵۳۰,۱۷۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۰- دارایی های ثابت مشهود

۴۰-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است :

	زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات رایانه ای	تجهیزات حفاظتی و ایمنی	تجهیزات بانکی	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات‌و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده													
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۳,۷۸۸,۸۶۳	۲۴۸,۸۲۵,۸۵۱	۲,۵۶۰,۲۵۳	۵۵۸,۴۵۶	۱,۲۴۲,۳۱۷	۴۱۸,۷۱۸	۷۸۵,۹۷۹	۵۲۰,۹۳۳	۵۱۳,۳۴۷	۶۷۳,۳۷۰	۹۹,۱۵۳	۲۷۶,۶۸۷,۷۲۹
افزایش طی سال‌مالی	۱۱۴,۵۰۰	۳۴,۱۷۵	۱۶,۰۷۲	۳۸,۶۰۱	۶۴,۴۰۳	۲,۸۶۸	۴۷,۸۷۳	۴۲,۴۶۷	۰	۱,۲۹۲,۹۹۸	(۴۴,۸۹۳)	۰	۱,۶۰۹,۰۶۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۷)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶,۸۱۴,۹۸۸	۱۳,۸۲۳,۰۳۸	۲۴۸,۸۴۱,۹۲۳	۲,۵۹۸,۸۵۴	۶۲۲,۸۵۹	۱,۲۴۵,۱۸۵	۴۶۶,۵۹۱	۸۲۸,۴۰۹	۵۲۰,۹۳۳	۱,۸۰۶,۳۴۵	۶۲۸,۴۷۷	۹۹,۱۵۳	۲۷۸,۲۹۶,۷۵۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۳,۶۵۷,۹۵۴	۲۴۸,۸۴۱,۹۲۳	۲,۵۹۸,۸۵۴	۶۲۲,۸۵۹	۱,۲۴۵,۱۸۵	۴۶۶,۵۹۱	۸۲۸,۴۰۹	۵۲۰,۹۳۳	۵۱۳,۳۴۷	۶۲۸,۴۷۷	۹۹,۱۵۳	۲۷۶,۷۲۴,۱۷۳
افزایش طی دوره مالی	۰	۸,۷۲۶	۷,۴۷۶	۱۱,۳۳۳	۰	۰	۴۲,۸۰۵	۶۵,۹۲۱	۰	۱,۱۳۵,۵۷۵	۱,۷۰۹,۴۱۹	۰	۲,۹۸۱,۲۵۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۱۹,۶۰۷)	(۱۴۵)	۱۱,۵۹۴	۰	۰	۰	(۱۶۲)	۰	۰	(۱۱,۵۹۴)	۰	(۱۹,۹۱۴)
واگذاری شرکت فرعی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۸۹۵,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۴۶,۶۱۸)	(۲۴۸,۷۴۳)	۰	۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۳,۶۴۷,۰۷۳	۲۴۹,۷۴۴,۶۱۵	۲,۶۲۱,۷۸۱	۶۲۲,۸۵۹	۱,۲۴۵,۱۸۵	۵۰۹,۳۹۶	۸۹۴,۱۶۸	۵۲۰,۹۳۳	۱,۰۰۲,۳۰۴	۲,۰۷۷,۵۵۹	۹۹,۱۵۳	۲۷۹,۶۸۵,۵۱۴
استهلاک انباشته													
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۸۴۵,۶۳۵	۲۳,۲۹۸,۶۰۰	۱,۲۷۷,۱۷۴	۳۶۴,۲۸۵	۶۳۴,۴۲۹	۸۲,۶۶۸	۳۶۹,۳۷۳	۳۳۳,۲۱۶				۲۸,۲۰۵,۳۸۱
استهلاک سال	۰	۱۶۷,۱۲۵	۱,۳۱۰,۹۳۳	۱۸۵,۵۰۷	۱۲,۰۶۵	۴۷,۱۱۳	۱۹,۲۲۷	۵۲,۴۰۰	۲۳,۱۴۲				۱,۸۱۷,۵۱۲
واگذاری شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷)	۰				(۳۷)
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۲,۰۱۲,۷۶۰	۲۴,۶۰۹,۵۳۳	۱,۴۶۲,۶۸۱	۳۷۶,۳۵۰	۶۸۱,۵۴۲	۱۰۱,۸۹۵	۴۲۱,۷۳۶	۳۵۶,۳۵۸				۳۰,۰۲۲,۸۵۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۰	۱,۸۶۸,۱۳۶	۲۴,۰۵۹,۲۰۱	۱,۴۶۲,۶۸۱	۳۷۶,۳۵۰	۶۸۱,۵۴۲	۱۰۱,۸۹۵	۴۲۱,۷۳۶	۳۵۶,۳۵۸				۲۹,۳۲۷,۸۹۹
استهلاک سال	۰	۶۰,۲۷۱	۱,۸۸۹,۱۲۴	۴,۱۲۲	۰	۰	۱۴,۶۴۷	۲۱,۱۶۶	۰				۱,۹۸۹,۳۳۰
واگذاری شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
فروش رفته	۰	(۱۰۸,۵۵۹)	(۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۴۰)	۰				(۱۰۸,۷۴۱)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۱,۸۱۹,۸۴۸	۲۵,۹۴۸,۲۸۳	۱,۴۶۶,۸۰۳	۳۷۶,۳۵۰	۶۸۱,۵۴۲	۱۱۶,۵۴۲	۴۴۲,۷۶۲	۳۵۶,۳۵۸	۰	۰	۰	۳۱,۲۰۸,۴۸۸
ارزش دفتری													
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶,۸۱۴,۹۸۸	۱۱,۸۱۰,۲۷۸	۲۲۴,۲۳۲,۳۹۰	۱,۱۳۶,۱۷۳	۲۴۶,۵۰۹	۵۶۳,۶۴۳	۳۶۴,۶۹۶	۴۰۶,۶۷۳	۱۶۴,۵۷۶	۱,۸۰۶,۳۴۵	۶۲۸,۴۷۷	۹۹,۱۵۳	۲۴۸,۲۷۳,۸۳۸
در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۱,۷۸۹,۸۱۸	۲۲۴,۷۸۲,۷۲۲	۱,۱۳۶,۱۷۳	۲۴۶,۵۰۹	۵۶۳,۶۴۳	۳۶۴,۶۹۶	۴۰۶,۶۷۳	۱۶۴,۵۷۶	۵۱۳,۳۴۷	۶۲۸,۴۷۷	۹۹,۱۵۳	۲۴۷,۳۹۶,۲۷۴
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶,۷۰۰,۴۸۸	۱۱,۸۲۷,۲۲۵	۲۲۳,۷۹۶,۳۳۲	۱,۱۵۴,۹۷۸	۲۴۶,۵۰۹	۵۶۳,۶۴۳	۳۹۲,۸۵۴	۴۵۱,۴۰۶	۱۶۴,۵۷۶	۱,۰۰۲,۳۰۴	۲,۰۷۷,۵۵۹	۹۹,۱۵۳	۲۴۸,۴۷۱,۰۲۶

* دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۱۳۳.۳۵۵میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴۰- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود بانک به شرح زیر است :

	زمین	ساختمان	تاسیسات	تجهیزات رایانه ای	تجهیزات حفاظتی و ایمنی	تجهیزات بانکی	وسایط نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	سفارشاتو پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	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	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده												
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳,۹۳۴,۹۲۳	۵,۴۵۰,۵۲۳	۹۱,۰۸۴	۲,۳۶۶,۷۲۸	۲۴۴,۹۱۰	۸۷۷,۴۸۷	۹۵,۴۰۳	۳۹۰,۸۲۰	۵۲۲,۱۹۳	۰	۱۰۲,۱۴۰	۱۴,۰۷۶,۲۱۲
افزایش طی دوره مالی	۰	۰	۰	۲۷,۵۲۷	۱۶,۲۶۲	۲,۸۶۸	۰	۱۲,۷۹۲	۰	۰	۰	۵۹,۴۴۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۵,۴۵۰,۵۲۳**	**۹۱,۰۸۴**	**۲,۳۹۴,۲۵۵**	**۲۶۱,۱۷۲**	**۸۸۰,۳۵۵**	**۹۵,۴۰۳**	**۴۰۳,۶۱۲**	**۵۲۲,۱۹۳**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۴,۱۳۵,۶۶۱**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۵,۷۰۲,۳۳۵**	**۹۱,۰۸۴**	**۲,۴۲۵,۲۲۹**	**۲۸۲,۶۰۹**	**۸۸۵,۷۵۹**	**۹۵,۴۰۳**	**۴۷۲,۸۵۸**	**۵۲۲,۱۹۳**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۴,۵۱۴,۵۳۴**
افزایش طی دوره مالی	۰	۰	۰	۲۵	۷,۰۷۲	۰	۰	۱,۴۲۷	۰	۰	۰	**۸,۵۲۵**
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
فروش رفته	۰	۰	۰	(۸۸)	۰	۰	۰	(۶۲۱)	۰	۰	۰	**(۷۰۹)**
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**۰**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۵,۷۰۲,۳۳۵**	**۹۱,۰۸۴**	**۲,۴۲۵,۱۶۶**	**۲۸۹,۶۸۱**	**۸۸۵,۷۵۹**	**۹۵,۴۰۳**	**۴۷۳,۶۶۴**	**۵۲۲,۱۹۳**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۴,۵۲۲,۳۵۰**
استهلاک انباشته												
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۹۶۹,۷۳۴	۸۲,۴۸۹	۱,۲۸۰,۵۱۳	۱۲۷,۸۶۶	۶۳۴,۴۰۶	۲۷,۲۱۷	۲۰۴,۲۲۹	۳۳۳,۲۱۷			۳,۶۵۹,۶۷۱
استهلاک دوره	۰	۱۰۵,۹۲۴	۴,۳۰۵	۱۸۳,۶۳۳	۱۱,۶۱۷	۴۸,۷۴۸	۵,۱۹۶	۲۲,۹۰۸	۲۳,۱۴۲			۴۰۵,۴۷۳
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۰**	**۱,۰۷۵,۶۵۸**	**۸۶,۷۹۴**	**۱,۴۶۴,۱۴۶**	**۱۳۹,۴۸۳**	**۶۸۳,۱۵۴**	**۳۲,۴۱۳**	**۲۲۷,۱۳۷**	**۳۵۶,۳۵۹**			**۴,۰۶۵,۱۴۴**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	**۰**	**۱,۱۹۱,۸۲۶**	**۹۰,۹۸۴**	**۱,۷۵۹,۲۴۶**	**۱۶۷,۵۴۷**	**۸۰۹,۱۳۱**	**۴۱,۹۷۰**	**۲۸۶,۷۷۸**	**۳۸۰,۵۷۴**			**۴,۷۲۸,۰۵۶**
استهلاک دوره	۰	۱۰۸,۷۲۷	۰	۱۸۹,۷۲۶	۱۵,۷۳۲	۵۱,۰۹۱	۷,۲۳۶	۲۷,۹۹۰	۲۰,۳۵۱			۴۲۰,۸۵۴
زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
برگشت زیان کاهش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۰**	**۱,۳۰۰,۵۵۳**	**۹۰,۹۸۴**	**۱,۹۴۸,۹۷۲**	**۱۸۳,۲۷۹**	**۸۶۰,۲۲۲**	**۴۹,۲۰۶**	**۳۱۴,۷۶۸**	**۴۰۰,۹۲۵**	**۰**	**۰**	**۵,۱۴۸,۹۱۰**
ارزش دفتری												
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۴,۳۷۴,۸۶۶**	**۴,۲۹۰**	**۹۳۰,۱۰۹**	**۱۲۱,۶۸۹**	**۱۹۷,۲۰۱**	**۶۲,۹۹۰**	**۱۷۶,۴۷۵**	**۱۶۵,۸۳۴**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۱۰,۰۷۰,۵۱۷**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۴,۵۱۰,۵۰۹**	**۱۰۰**	**۶۶۵,۹۸۳**	**۱۱۵,۰۶۳**	**۷۶,۶۲۸**	**۵۳,۴۳۴**	**۱۸۶,۰۸۰**	**۱۴۱,۶۱۹**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۹,۷۸۶,۴۸۰**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۳,۹۳۴,۹۲۳**	**۴,۴۰۱,۷۸۲**	**۱۰۱**	**۴۷۶,۱۹۴**	**۱۰۶,۴۰۲**	**۲۵,۵۳۷**	**۴۶,۱۹۷**	**۱۵۸,۸۹۶**	**۱۲۱,۲۶۸**	**۰**	**۱۰۲,۱۴۰**	**۹,۳۷۳,۴۴۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲-۴۰- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۴۰۴ تاکنون مورد تجدید ارزیابی واقع نشده است.

۳-۴۰- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	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	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	۰	۰	۰	۰

۴-۴۰- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش۸.۲۸۲.۱۲۶ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۱- داراییهای نامشهود

۴۱-۱- صورت ریز دارائیهای نامشهود گروه به شرح زیر می باشد :

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۸۳۱,۹۹۵	۵۶۳,۶۱۱	۰	۷۰۴,۸۷۹	۴,۱۰۰,۴۸۵
افزایش طی سال‌مالی	۵۶۵,۱۸۰	۱۰,۳۲۰	۰	۱,۸۰۰	۵۷۷,۳۰۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۸۸۴	۰	۰	۰	۱۸۸۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۳,۳۹۹,۰۵۹**	**۵۷۳,۹۳۱**	**۰**	**۷۰۶,۶۷۹**	**۴,۶۷۹,۶۶۹**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲,۸۳۹,۰۵۹	۵۷۳,۹۳۱	۰	۷۰۵,۵۹۶	۴,۱۱۸,۵۸۶
افزایش طی سال‌مالی	۰	۴۹۰,۰۶۸	۰	۲,۵۷۴	۴۹۲,۶۴۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۲,۸۳۹,۰۵۹**	**۱,۰۶۳,۹۹۹**	**۰**	**۷۰۸,۱۷۰**	**۴,۶۱۱,۲۲۸**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶۸,۲۴۱	۴۶۲,۰۶۹	۰	۰	۵۳۰,۳۱۰
استهلاک سال	۰	۲۶,۶۳۹	۰	۰	۲۶,۶۳۹
زیان کاهش ارزش	۰	-	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۶۸,۲۴۱**	**۴۸۸,۷۰۸**	**۰**	**۰**	**۵۵۶,۹۴۹**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۸,۲۴۱	۴۱۷,۸۰۲	۰	۰	۴۸۶,۰۴۳
استهلاک سال	۰	۵۰,۹۷۷	۰	۰	۵۰,۹۷۷
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۶۸,۲۴۱**	**۴۶۸,۷۷۹**	**۰**	**۰**	**۵۳۷,۰۲۰**
ارزش دفتری					
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۳,۳۳۰,۸۱۸**	**۸۵,۲۲۳**	**۰**	**۷۰۶,۶۷۹**	**۴,۱۲۲,۷۲۰**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	**۲,۷۷۰,۸۱۸**	**۱۵۶,۱۲۹**	**۰**	**۷۰۵,۵۹۶**	**۳,۶۳۲,۵۴۳**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۲,۷۷۰,۸۱۸**	**۵۹۵,۲۲۰**	**۰**	**۷۰۸,۱۷۰**	**۴,۰۷۴,۲۰۸**

۴۱-۱-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	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	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۱- داراییهای نامشهود

۴۱-۲- صورت ریز دارائیهای نامشهود بانک به شرح زیر می باشد :

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۳۷۲,۱۱۳	۴۷۷,۲۱۲	۰	۱۴,۷۳۳	۲,۸۶۴,۰۵۸
افزایش طی دوره مالی	۰	۵,۱۸۰	۰	۰	۵,۱۸۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۱,۸۸۴	۰	۰	۱,۸۸۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۴۸۴,۲۷۶**	**۰**	**۱۴,۷۳۳**	**۲,۸۷۱,۱۲۲**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲,۳۷۲,۱۱۳	۵۸۱,۴۲۴	۰	۱۴,۶۶۲	۲,۹۶۸,۱۹۹
افزایش طی دوره مالی	۰	۲۷۸,۳۳۰	۰	۷۲	۲۷۸,۴۰۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۸۵۹,۷۵۴**	**۰**	**۱۴,۷۳۴**	**۳,۲۴۶,۶۰۱**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۳۵۰,۵۸۱	۰		۳۵۰,۵۸۱
استهلاک دوره	۰	۲۴,۷۲۲	۰		۲۴,۷۲۲
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰		۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰		۰
فروش رفته	۰	۰	۰		۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰		۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۰**	**۳۷۵,۳۰۳**	**۰**	**۰**	**۳۷۵,۳۰۳**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۰	۴۳۱,۴۱۴	۰		۴۳۱,۴۱۴
استهلاک دوره	۰	۲۱,۶۹۲	۰		۲۱,۶۹۲
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰		۰
فروش رفته	۰	۰	۰		۰
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰		۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۰**	**۴۵۳,۱۰۶**	**۰**	**۰**	**۴۵۳,۱۰۶**
ارزش دفتری					
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۱۰۸,۹۷۳**	**۰**	**۱۴,۷۳۳**	**۲,۴۹۵,۸۲۰**
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۱۵۰,۰۱۰**	**۰**	**۱۴,۶۶۲**	**۲,۵۳۶,۷۸۵**
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۲,۳۷۲,۱۱۳**	**۴۰۶,۶۴۸**	**۰**	**۱۴,۷۳۴**	**۲,۷۹۳,۴۹۵**

۴۱-۲-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	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	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۲- سپرده قانونی

	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۱۴۰۳/۱۲/۳۰**
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)	۱۳۷,۵۸۰,۹۴۴	۸۱,۴۰۳,۶۷۹
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ارز)		۰
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ریال)	۱,۹۹۶,۳۷۰	۱,۲۸۷,۳۷۸
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد (ارز)		۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)		۰
	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴	**۸۲,۶۹۱,۰۵۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۳- سایر دارایی‌ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار	۴۳-۱	۲۵,۹۱۱,۱۷۹	۳۵۹,۷۷۸	۲۵,۹۱۱,۱۷۹	۳۸۳,۰۲۶
ودیعه ساختمانهای استیجاری		۱,۲۴۹,۹۷۱	۸۷۸,۸۵۰	۱,۲۴۷,۹۷۱	۶۸۵,۹۹۶
موجودی ملزومات		۴۰۳,۳۱۵	۱۸۲,۱۴۹	۴۰۳,۳۱۵	۲۶۳,۷۲۰
حسابهای دریافتنی بلند مدت		۰	۱۵,۵۴۵	۰	۰
صندوق قرض الحسنه بانک دی		۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
سپرده های عضویت		۱۱۵,۵۴۳	۱۰۵,۵۴۳	۲۷,۰۸۰	۱۰,۰۸۰
تمبر مالیاتی		۵,۱۴۴	۳,۹۱۲	۵,۱۴۴	۴,۳۶۶
سپرده بانکی مسدود شده		۲۹,۹۷۹	۱۰,۹۰۰	۰	۰
جمع سایر دارایی‌ها		**۲۷,۷۶۵,۱۳۰**	**۱,۶۰۶,۶۷۸**	**۲۷,۶۴۴,۶۸۸**	**۱,۳۹۷,۱۸۸**

۴۳-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار به شرح ذیل است :

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۲۶,۰۷۳,۹۵۲	۵۲۲,۵۵۱	۲۶,۰۷۳,۹۵۲	۵۴۲,۹۵۶
بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار (ارز)		۰	۰	۰	۰
		۲۶,۰۷۳,۹۵۲	۵۲۲,۵۵۱	۲۶,۰۷۳,۹۵۲	۵۴۲,۹۵۶
کسر می شود :					
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۵۹,۹۳۰)
پیش دریافت و میان دریافت اعتبار اسنادی مدت دار - ارز		۰	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۳-۱-۱	۰	۰	۰	۰
		(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۶۲,۷۷۳)	(۱۵۹,۹۳۰)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۲۵۹۱۱۱۷۸/۷**	**۳۵۹,۷۷۸**	**۲۵,۹۱۱,۱۷۹**	**۳۸۳,۰۲۶**

۴۳-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره / سال	۰	۰	۰	۰
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره / سال	۰	۰	۰	۰
مانده پایان دوره / سال	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۴-۱	۳۲,۳۱۹,۷۸۳	۲۵,۴۲۵,۶۱۹	۳۲,۳۱۹,۷۸۳	۲۵,۴۲۵,۶۱۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۴-۲	۳۶,۱۲۶,۲۲۷	۲۸,۳۳۵,۳۲۰	۳۶,۱۲۶,۲۲۷	۲۸,۳۳۵,۳۲۰
سایر سپرده ها	۴۴-۳	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۶۸,۴۴۶,۰۰۹	۵۳,۷۶۰,۹۳۹	۶۸,۴۴۶,۰۰۹	۵۳,۷۶۰,۹۳۹
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۴۴-۱	۱۵۹,۸۲۰,۰۵۰	۵۷,۲۹۷,۳۰۲	۱۶۱,۴۲۵,۱۴۲	۵۷,۷۲۶,۵۶۶
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۴-۲	۱۴,۸۰۲,۳۲۱	۱۱,۵۹۲,۲۹۹	۱۴,۸۱۲,۰۶۶	۱۱,۶۰۲,۲۸۸
سایر سپرده ها	۴۴-۳	۱۴,۱۵۷,۷۸۷	۳,۳۱۷,۹۶۱	۱۴,۱۵۷,۷۸۷	۳,۳۱۷,۹۶۱
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۱۸۸,۷۸۰,۱۵۷	۷۲,۲۰۷,۵۶۲	۱۹۰,۳۹۴,۹۹۴	۷۲,۶۴۶,۸۱۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۴۴-۴	۱,۰۶۰,۲۶۱,۰۹۲	۶۸۲,۶۸۴,۰۲۹	۱,۰۶۳,۰۰۰,۶۹۴	۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶
جمع سپرده‌های مشتریان		**۱,۳۱۷,۴۸۷,۲۵۹**	**۸۰۸,۶۵۲,۵۳۰**	**۱,۳۲۱,۸۴۱,۶۹۸**	**۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹**

۴۴-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۸۴,۴۷۷,۶۰۴	۶۶,۹۲۹,۹۱۲	۸۶,۰۸۲,۶۹۷	۶۷,۳۵۹,۱۷۶
سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز	۷,۷۳۰,۳۹۹	۸,۳۴۷,۰۷۷	۷,۷۳۰,۳۹۹	۸,۳۴۷,۰۷۷
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۵۱۷,۸۴۰	۳۳۱,۷۳۳	۵۱۷,۸۴۰	۳۳۱,۷۳۳
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک - ریال	۰	۰	۰	۰
حواله های عهده بانک - ارز	۹۹,۳۹۶,۴۵۶	۷,۰۹۸,۳۱۹	۹۹,۳۹۶,۴۵۶	۷,۰۹۸,۳۱۹
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۰	۰	۰	۰
وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت - ریال	۰	۰	۰	۰
بستانکاران موقت - ارز	۰	۰	۰	۰
مانده مطالبه نشده - ریال	۱۷,۵۳۲	۱۵,۸۸۰	۱۷,۵۳۲	۱۵,۸۸۰
مانده مطالبه نشده - ارز	۰	۰	۰	۰
کسر می شود :	۰	۰	۰	۰
حساب پرداخت چکهای فروخته شده بانک (تسویه نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه	**۱۹۲,۱۳۹,۸۳۳**	**۸۲,۷۲۲,۹۲۱**	**۱۹۳,۷۴۴,۹۲۵**	**۸۳,۱۵۲,۱۸۴**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۴-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۲,۳۴۱,۴۹۳	۳۵,۰۶۹,۷۶۳	۴۲,۳۵۱,۲۳۷	۳۵,۰۷۹,۷۵۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۸,۲۹۵,۵۱۱	۴,۶۱۷,۱۳۳	۸,۲۹۵,۵۱۱	۴,۶۱۷,۱۳۳
سپرده پس انداز - شعب خارج	۰	۰	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ویژه جوانان	۰	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲۹۰,۷۸۹	۲۳۹,۹۶۹	۲۹۰,۷۸۹	۲۳۹,۹۶۹
حساب پس انداز کارکنان	۰	۰	۰	۰
صندوق بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰
سپرده های پس انداز مسکن	۷۵۵	۷۵۵	۷۵۵	۷۵۵
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	**۵۰,۹۲۸,۵۴۸**	**۳۹,۹۲۷,۶۱۹**	**۵۰,۹۳۸,۲۹۳**	**۳۹,۹۳۷,۶۰۷**

۴۴-۳- سایر سپرده‌ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۹,۸۸۳,۱۸۱	۳,۱۵۵,۱۸۸	۹,۸۸۳,۱۸۱	۳,۱۵۵,۱۸۸
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۴,۲۷۴,۶۰۵	۱۶۲,۷۷۳	۴,۲۷۴,۶۰۵	۱۶۲,۷۷۳
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۰	۰	۰	۰
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارزی	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع سایر سپرده ها	**۱۴,۱۵۷,۷۸۷**	**۳,۳۱۷,۹۶۱**	**۱۴,۱۵۷,۷۸۷**	**۳,۳۱۷,۹۶۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۴۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده سرمایه گذاری مدت دار		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۴-۴-۱	۷۱۳,۴۹۴,۶۴۴	۴۰۰,۶۵۱,۳۳۰	۷۱۵,۶۸۳,۶۹۳	۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۴-۴-۱	۳۰۲,۷۳۸,۶۹۹	۲۴۲,۴۰۰,۰۹۰	۳۰۳,۲۸۹,۲۵۲	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۴-۴-۱	۴۴,۰۲۷,۷۵۰	۳۰,۵۶۷,۵۶۳	۴۴,۰۲۷,۷۵۰	۳۰,۵۶۷,۵۶۳
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۴-۴-۱	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۱,۰۶۰,۲۶۱,۰۹۲**	**۶۷۳,۶۱۸,۹۸۳**	**۱,۰۶۳,۰۰۰,۶۹۴**	**۶۷۹,۱۰۰,۷۰۱**
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۴۴-۴-۲	۰	۸,۱۲۸,۸۶۲	۰	۸,۱۲۸,۸۶۲
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۴۴-۴-۲	۰	۹۳۶,۱۸۳	۰	۹۳۶,۱۸۳
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۴-۴-۲	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۴۴-۴-۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۰**	**۹,۰۶۵,۰۴۵**	**۰**	**۹,۰۶۵,۰۴۵**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**۱,۰۶۰,۲۶۱,۰۹۱**	**۶۸۲,۶۸۴,۰۲۹**	**۱,۰۶۳,۰۰۰,۶۹۴**	**۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶**
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۰	۰	۰	۰
		۱,۰۶۰,۲۶۱,۰۹۲	**۶۸۲,۶۸۴,۰۲۹**	**۱,۰۶۳,۰۰۰,۶۹۴**	**۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۴-۴۴- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

شرح	بانک					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	ریالی	ارز	جمع	ریالی	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۰۳,۲۸۹,۲۵۲	۰	۳۰۳,۲۸۹,۲۵۲	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۰	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱
	۳۰۳,۲۸۹,۲۵۲	۰	۳۰۳,۲۸۹,۲۵۲	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۰	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
سه ماهه	۱,۸۳۹,۱۶۶	۱۹۶,۱۴۴	۲,۰۳۵,۳۱۰	۳۸۵,۹۱۰	۲۵۳,۳۶۳	۶۳۹,۲۷۳
چهار ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شش ماهه	۴۱,۸۵۰,۳۰۵	۸۶,۳۴۷	۴۱,۹۳۶,۶۵۲	۲۹,۸۰۴,۷۷۸	۸۴,۸۲۹	۲۹,۸۸۹,۶۰۸
نه ماهه	۰	۵۵,۷۸۸	۵۵,۷۸۸	۰	۳۸,۶۸۲	۳۸,۶۸۲
	۴۳,۶۸۹,۴۷۱	۳۳۸,۲۷۹	۴۴,۰۲۷,۷۵۰	۳۰,۱۹۰,۶۸۹	۳۷۶,۸۷۴	۳۰,۵۶۷,۵۶۳
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۱۲۸	۰	۱۲۸	۱۲۸	۰	۱۲۸
یک ساله	۶۹۵,۷۹۵,۹۲۹	۲,۵۶۹,۵۰۸	۶۹۸,۳۶۵,۴۳۷	۳۷۳,۵۹۰,۴۶۵	۲,۱۳۲,۳۰۰	۳۷۵,۷۲۲,۷۶۵
دو ساله	۱۱,۴۲۱,۱۱۷	۰	۱۱,۴۲۱,۱۱۷	۱۷,۹۷۹,۱۴۵	۰	۱۷,۹۷۹,۱۴۵
سه ساله	۵,۸۹۷,۰۱۱	۰	۵,۸۹۷,۰۱۱	۶,۶۳۴,۹۶۹	۰	۶,۶۳۴,۹۶۹
چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۷۱۳,۱۱۴,۱۸۵	۲,۵۶۹,۵۰۸	۷۱۵,۶۸۳,۶۹۳	۳۹۸,۲۰۴,۷۰۷	۲,۱۳۲,۳۰۰	۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**۱,۰۶۰,۰۹۲,۹۰۸**	**۲,۹۰۷,۷۸۶**	**۱,۰۶۳,۰۰۰,۶۹۴**	**۶۷۶,۵۹۱,۵۲۷**	**۲,۵۰۹,۱۷۴**	**۶۷۹,۱۰۰,۷۰۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱-۴-۴۴- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بیش از ۲۲درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۳
۱۴۰۴	۸۴۲,۲۶۴	۱۳۷,۹۳۹,۰۱۳	۵۲۹,۰۰۴	۳,۳۹۳,۷۹۵	۴,۱۴۶	۵,۹۳۱	۱۴۲,۷۱۴,۱۵۳	۳۸۰,۵۹۲,۴۹۹
۱۴۰۵	۲,۳۵۰,۱۷۰	۵۵۵,۱۵۷,۷۲۷	۲,۰۰۰	۰	۲,۱۴۴	۲	۵۵۷,۵۱۲,۰۴۳	۱۵,۳۱۷,۲۴۸
۱۴۰۶	۱,۱۵۰,۵۳۹	۳,۶۳۳,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۴,۷۸۴,۳۳۰	۴,۴۲۶,۹۵۷
۱۴۰۷ به بعد	۱,۵۴۸,۱۰۷	۰	۰	۰	۰	۹,۱۲۵,۰۶۰	۱۰,۶۷۳,۱۶۷	۰
جمع	**۵,۸۹۱,۰۸۰**	**۶۹۶,۷۳۰,۵۳۱**	**۵۳۱,۰۰۴**	**۳,۳۹۳,۷۹۵**	**۶,۲۹۰**	**۹,۱۳۰,۹۹۳**	**۷۱۵,۶۸۳,۶۹۳**	**۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷**
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۶,۶۲۹,۰۳۹**	**۳۸۱,۴۰۰,۸۷۳**	**۷,۲۰۶,۲۹۴**	**۳,۵۱۱,۷۷۶**	**۸,۶۶۵**	**۱,۵۸۰,۳۶۰**	**۴۰۰,۳۳۷,۰۰۷**	

۲-۱-۴-۴۴- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۰	۰	(۰)	۰
گواهی سپرده خاص	۱۲۸	۰	-	۱۲۸
یک ساله	۳۷۳,۵۹۰,۴۶۵	۱,۰۱۶,۵۴۰,۸۰۱	(۶۹۴,۳۳۵,۳۳۷)	۶۹۵,۷۹۵,۹۲۹
دو ساله	۱۷,۹۷۹,۱۴۵	۳,۵۹۸,۵۲۶	(۱۰,۱۵۶,۵۵۳)	۱۱,۴۲۱,۱۱۷
سه ساله	۶,۶۳۴,۹۶۹	۱,۶۵۵,۳۷۱	(۲,۳۹۳,۳۲۹)	۵,۸۹۷,۰۱۱
چهار ساله	۰	-	۰	۰
پنج ساله	۰	-	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۴۸,۱۹۶,۱۳۱	۳,۰۷۵,۶۵۶,۰۲۸	(۳,۰۲۰,۵۶۲,۹۰۸)	۳۰۳,۲۸۹,۲۵۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۰,۱۹۰,۶۸۹	۴۷۰,۷۷۴,۳۳۵	(۴۵۷,۲۷۵,۵۵۳)	۴۳,۶۸۹,۴۷۱
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰		۰	۰
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی	**۶۷۶,۵۹۱,۵۲۷**	**۴,۵۶۸,۲۲۵,۰۶۱**	**(۴,۱۸۴,۷۲۳,۶۸۰)**	**۱,۰۶۰,۰۹۲,۹۰۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۱-۴-۴۴- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت						
دلار	۲,۷۱۳,۳۲۲	۱,۳۶۲,۸۷۰	(۸۲۲,۵۴۷)	۳,۲۵۳,۶۴۵	۲,۲۷۶,۷۳۶	۱,۸۴۸,۳۲۳/۳۵
یورو	۳۸۱,۶۷۰	۲۲۳,۳۷۱	(۲۱۴,۵۲۱)	۳۹۰,۵۲۰	۳۰۰,۸۳۴	۲۸۳,۹۷۶/۲۲
پوند	۰	۰	۰	-		۰
درهم	۰	۰	۰	-		۰
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه				-		
دلار	۴۹۱,۵۹۶	۲۸۰,۵۵۸	(۳۴۰,۲۰۷)	۴۳۱,۹۴۷	۲۹۶,۹۷۵	۳۳۴,۸۷۷
یورو	۵۶,۴۴۵	۷,۳۷۴	(۱۵,۴۷۲)	۴۸,۳۴۷	۳۳,۲۴۱	۴۱,۹۹۷
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری						
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
					۲,۹۰۷,۷۸۶	**۲,۵۰۹,۱۷۴**

۴-۱-۴-۴۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

	بانک			
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۸,۸۴۷	۵۱۷,۶۴۱,۸۲۲	۷۹۱	۱۴۵,۲۰۰,۳۱۱
اشخاص حقیقی	۳,۳۵۹,۴۵۱	۵۴۲,۵۲۱,۷۰۳	۷۸,۹۲۹	۵۴۱,۳۹۸,۹۹۴
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
	۳,۳۶۸,۲۹۸	**۱,۰۶۰,۱۶۳,۵۲۵**	**۷۹,۷۲۰**	**۶۸۶,۵۹۹,۳۰۵**
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۱۳	۳۱۷,۲۷۹	۸	۱۸۵,۹۶۸
اشخاص حقیقی	۷۹۵	۲,۵۱۹,۸۹۰	۴۴۶	۱,۳۸۰,۴۷۳
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
	۸۰۸	**۲,۸۳۷,۱۶۹**	**۴۵۴**	**۱,۵۶۶,۴۴۱**
	۳,۳۶۹,۱۰۶	**۱,۰۶۳,۰۰۰,۶۹۴**	**۸۰,۱۷۴**	**۶۸۸,۱۶۵,۷۴۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴-۴۴- سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

	بانک			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال	سود پرداختی طی سال	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۹۳۶,۱۸۳	۹,۳۷۵,۳۵۶	۱۰,۳۱۱,۵۳۹	۰
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۰	۱,۲۵۶,۳۱۲	۱,۲۵۶,۳۱۲	۰
سپرده‌های یکساله	۸,۱۲۸,۸۶۲	۸۶,۲۹۳,۴۰۱	۹۴,۴۲۲,۲۶۳	۰
سپرده‌های دوساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سه ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های چهارساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پنج ساله	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های ارزی	۰	۰	۰	۰
	۹,۰۶۵,۰۴۵	**۹۶,۹۲۵,۰۶۸**	**۱۰۵,۹۹۰,۱۱۳**	**۰**

۱-۲-۴-۴۴- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب می باشد و در جدول فوق اعمال گردیده است.

	بانک			
	نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
	درصد	درصد	درصد	درصد
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۹٪	۴/۴۰٪	۰	۴٪
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱/۱۶٪	۰/۵۹٪	۰	۰/۵۹٪
گواهی سپرده عام	۰	۰/۰۰٪	۰	۰/۰۰٪
گواهی سپرده خاص **	۰٪	۰/۰۰٪	۰	۰/۰۰٪
سپرده‌های یکساله	۷۶/۹۹٪	۱۴/۵۴٪	۰	۱۴/۵۴٪
سپرده‌های دوساله	۱/۴۲٪	۱۱/۰۵٪	۰	۱۱/۰۵٪
سپرده‌های سه ساله	۱٪	۰	۰	۰
سپرده‌های چهارساله	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های پنج ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱٪	۱۳/۱۹٪	۰	۱۳/۱۹٪
جمع	**۱۰۰٪**			

*براساس میانگین ۲۶ هفته مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

**سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۵- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده - ریالی		۰	۰	۰	۰
سپرده دیداری- ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده مدت دار-ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۴۵-۱	۰	۱۳۲,۵۹۸,۹۷۰	۰	۱۳۲,۵۹۸,۹۷۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی-ریال		۰	۰	۰	۰
حساب های اعتباری		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی-ارز		۰	۰	۰	۰
سایر(بانک مرکزی ج.ا.ا)	۴۵-۲	۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳	۱۲۲,۷۲۲,۹۲۷	۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳	۱۲۲,۷۲۲,۹۲۷
جمع بدهی به بانک مرکزی		۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳	۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷	۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳	۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
تسهیلات دریافتی-ریال	۴۵-۳	۶,۶۶۹,۰۰۲	۵,۸۹۶,۵۲۷	۰	۰
خالص مبادلات شتابی و مانده مبادله پایا و ساتنا		۳,۳۷۷,۶۴۷	۴,۳۶۲,۱۳۱	۳,۳۷۷,۶۴۷	۴,۳۶۲,۱۳۱
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	۴۵-۴	۲,۷۲۵,۵۸۶	۱۵۱,۰۷۰	۲,۷۲۵,۵۸۶	۱۵۱,۰۷۰
سپرده های دیداری-ریال	۴۵-۵	۸۲,۸۲۳,۵۶۷	۲۶,۰۰۳,۵۶۲	۸۲,۸۲۳,۵۶۷	۲۶,۰۰۳,۵۶۲
سپرده های دیداری-ارز		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی-ارز		۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۰	۰	۰	۰
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۹۵,۵۹۵,۸۰۲	۳۶,۴۱۳,۲۹۰	۸۸,۹۲۶,۸۰۰	۳۰,۵۱۶,۷۶۳
بانک های خارجی					
سپرده های دیداری-ریال		۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری-ارز		۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز		۰	۰	۰	۰
بدهی در حسابجاری (اضافه برداشت از حساب)		۰	۰	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		**۲۲۰,۶۳۸,۴۸۵**	**۲۹۱,۷۳۵,۱۸۶**	**۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳**	**۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹**

۴۵-۱- اضافه برداشت در پایان سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۳۲.۵۹۸.۹۷۰ میلیون ریال بوده که در تاریخ ۱۴۰۴.۰۲.۰۲ تسویه شده و بر این اساس هزینه مالی کاهش یافته است.

۴۵-۲- بدهی فوق بابت وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی ج.ا.ا که برای آن ذخیره مناسب لحاظ شده است.

۴۵-۳- تسهیلات دریافتی شرکت های گروه عمدتاً مربوط به شرکت کارگزاری مبلغ ۳.۵۷۴ میلیارد ریال ، و شرکت گروه مالی و اقتصادی دی به مبلغ ۳.۵۶۷ میلیارد ریال از موسسه اعتباری کوثر بوده است .

۴۵-۴- مانده بدهی در تاریخ ترازنامه مربوط به حساب کلر چک های عادی و رمزدار می باشد که طبق رویه معمول در روز کاری بعد از حساب جاری بانک مرکزی تسویه گردید .

۴۵-۵- سپرده های بانک ها نزد شرکت اصلی در قالب سپرده های بازار بین بانکی شامل بانک ملت به مبلغ ۶.۰۰۰میلیارد ریال ، بانک کارآفرین به مبلغ ۱۶.۴۰۰میلیارد ریال،بانک سینا به مبلغ۲۳.۰۰۰ میلیارد ریال ، بانک صادرات به مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال، پست بانک به مبلغ۶.۰۰۰ میلیارد ریال، بانک ملی به مبلغ ۱۷.۱۱۵ میلیارد ریال واقتصادنوین ۴.۳۰۵ میلیارد ریال و سایر بانکها به مبلغ ۳ میلیارد ریال با نرخ سود از ۱۸ درصد تا ۲۲ درصد می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۶- سود سهام پرداختنی

	بانک					
	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی دوره	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۰	۰	۰	۰
جمع			۰	۰	۰	۰

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی	۶,۴۵۵,۲۱۷	۱۳۹,۱۹۲
	۶,۴۵۵,۲۱۷	**۱۳۹,۱۹۲**

۴۷- اوراق بدهی و مشارکت

	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب	مبلغ اسمی	کسر اوراق	مانده در پایان دوره مالی	
						۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت				۰	۰	۰	۰
اوراق مرابحه				۰	۰	۰	۰
اوراق صکوک				۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸- مالیات پرداختنی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره مالی	۵,۶۳۵,۶۰۳	۱۱,۵۶۸,۷۶۰	۰	۷,۶۷۰,۲۸۸
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل (یادداشت ۵-۴۳)	۰	۰	۰	۰
تادیه شده طی سال	۰	۰	۰	
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد طی دوره مالی	۲,۳۳۸,۹۴۰	۱,۷۸۸,۳۲۱	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
پرداخت طی دوره مالی	(۶۷۳,۷۰۵)	(۷,۷۲۱,۴۷۸)	۰	(۷,۶۷۰,۲۸۸)
مانده در پایان سال	**۷,۳۰۰,۸۳۸**	**۵,۶۳۵,۶۰۳**	**۰**	**۰**

۴۸-۱- خلاصه وضعیت مالیات عملکرد بانک به شرح جدول زیر است :

	میلیون ریال-۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	زیان تایید شده	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات تادیه شده	مانده بدهی	مانده بدهی	نحوه تشخیص
۱۳۹۵	(۱۳,۴۹۹,۴۲۲)	۰	(۱,۲۲۶,۶۱۶)	۰	۱,۹۴۵,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	قطعی و تایید زیان
۱۳۹۶	(۳۰,۸۸۸,۵۶۲)	(۳۴,۳۲۳,۷۹۵)	(۱,۵۳۲,۹۴۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۳۹۷	(۴۲,۷۲۲,۹۶۱)	(۴۶,۱۵۳,۸۴۱)	(۱,۷۴۹,۲۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۳۹۸	(۳۳,۴۹۲,۴۵۸)	(۳۸,۴۷۳,۳۲۴)	(۳,۸۷۰,۲۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۳۹۹	۳۴,۶۳۷,۲۱۷	۲۲,۴۰۲,۳۹۴	۰	۰	۶,۷۵۹,۹۰۷	۷,۵۶۰,۸۰۸	۷,۰۷۷,۷۵۶	۰	۰	قطعی و تسویه
۱۴۰۰	(۵۶,۳۴۶,۴۴۳)	(۳۹,۲۱۵,۶۳۰)	(۳۶۳,۴۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قطعی
۱۴۰۱	(۵۰,۶۴۲,۵۳۷)	۰	۰	۰	۴۵۰,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	اعتراض به برگ تشخیص هیات حل اختلاف مالیاتی /بدوی
۱۴۰۲	(۵۰,۶۴۲,۵۳۶)	۱	۱	۱	۴۵۰,۶۶۹	۱	۱	۱	۱	اعتراض به برگ تشخیص هیات حل اختلاف مالیاتی /بدوی
۱۴۰۳	(۱۶۳,۳۰۴,۷۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶۸,۱۸۵,۱۴۸							۰	۰	رسیدگی نشده
پیش پرداخت های مالیاتی								۰	۰	
								۱	۱	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۸-۱-۱- مالیات عملکرد بانک تا پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ در سنوات قبل قطعی و پرداخت شده است .که در مجموع تا پایان سال مذکور مبلغ ۲۰۵ میلیارد ریال بابت مالیات ابرازی بانک تائید شده است. برگه های تشخیص مالیات سال ۱۴۰۱ نیز به شرح ذیل می باشند: عملکرد ۴۵۰میلیارد ریال ،نقل و انتقال ۲۹ میلیارد ریال، ارزش افزوده ۴.۲۸۴ میلیارد ریال، جهش تولید مسکن ۱۸۰میلیارد ریال و مالیات بر خانه های خالی ۸۹ میلیارد ریال که بانک در هیات های حل اختلاف مالیاتی به موارد فوق اعتراض نموده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲، ۸.۷۸۷ میلیارد ریال و مالیات نقل و انتقال و حق واگذاری ۵۸ میلیارد ریال و جهش تولید مسکن ۴۰ میلیارد ریال می باشد. برگ تشخیص مالیات بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید جهت سال های ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۱ نیز به ترتیب مبالغ ۱.۶۰۳ ، ۲۳.۷۱۹ ، ۳.۸۵۲ ، ۳.۲۷۴ میلیارد ریال می باشند.

۴۸-۱-۲- مالیات عملکرد شرکت توسعه دیدار ایرانیان برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ ، سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ معادل ۶۵ میلیارد ریال صادر و شرکت پس از پرداخت نسبت به آن اعتراض نموده است که موضوع در شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال۱۳۹۵ به مبلغ ۳۶ میلیارد ریال به شرکت ابلاغ گردیده که مراتب اعتراض شرکت در جریان بوده و تا تاریخ تایید صورتهای مالی در مرحله تجدید نظر میباشد. برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ مبلغ ۱۸،۲ میلیارد ریال برگ قطعی صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در هیات بدوی در دست بررسی می باشد مضافا بر اینکه به میزان برگ قطعی پرداخت و تسویه شده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۹۳۰ میلیارد ریال به شرکت ابلاغ گردیده است که شرکت به آن اعتراض نمود و جلسه هیات بدوی در اجرای قرار در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۷ تشکیل گردید و شرکت لایحه دفاعی خود را به هیات تسلیم نمود که برگ تشخیص را عینا" تایید نمود. جلسه هیا ت تجدید نظر در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۱ تشکیل گردید که تا کنون رای آن ابلاغ نشده است. دفاتر و اسناد و مدارک سال مالی ۱۴۰۰ مورد رسیدگی قرار گرفت و برگ تشخیص مالیاتی به مبلغ ۱۰۰،۰۶۸ میلیون ریال شامل مبلغ ۹۵،۵۳۲ میلیون ریال اصل مالیات و مبلغ ۴،۵۳۶ میلیون ریال جرایم مالیاتی به شرکت ابلاغ گردید و پس از اعتراض شرکت طبق رای هیات حل اختلاف مالیاتی قرار کارشناسی صادر گردید لیکن از آنجاییکه نتیجه قطعی آن مشخص نشده است از این بابت بدهی در دفاتر شناسایی نگردید. بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ قابل ذکر است که شرکت پس از کسر معافیتهای قانونی فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد لذا از این بابت ذخیره ای منظور نشده است.مضافا بر اینکه تا تاریخ تایید صورتهای مالی با توجه به رسیدگی دفاتر توسط مقامات مالیاتی قرار گرفت و برگ تشخیص به مبلغ ۱.۷۸۳.۹۰۳ میلیون ریال صادر و ابلاغ گردیدکه شرکت در موعد قانونی به آن اعتراض نمود. بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ قابل ذکر است که شرکت پس از کسر معافیت های قانونی فاقد درآمد مشمول مالیات می باشدلذا از این بابت ذخیره ای منظور نشده است مضافا بر اینکه تا تاریخ تایید صورت های مالی با توجه به رسیدگی دفاتر توسط مقامات مالیاتی ،لیکن تاکنون برگ تشخیص به شرکت ابلاغ نشده است. بابت مالیات دوره مورد گزارش با توجه به زیان ده شدن شرکت مالیاتی شناسایی نشده است.جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲.۸۲۷.۵۴۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آنها در دفاتر منظور نشده است.

۴۸-۱-۳- مالیات بر درآمد شرکت گروه مالی و اقتصادی دی برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است و طی نامه شماره ۹۴۲۲۴۲۹۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ شرکت فاقد هرگونه بدهی قطعی شده می‌باشد. سود ابرازی شرکت ناشی از درآمد سود سهام به استناد ماده ۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم معاف از مالیات می‌باشد.

۴۸-۱-۴- شرکت تجارت الکترونیک دی مالیات بر عملکرد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است. برای سال مالی ۱۴۰۰ برگ تشخیص مالیات عملکرد صادر گردیده که در این خصوص شرکت ضمن اخذ ذخیره لازم ، نسبت به مبنای محاسبه اعتراض نموده و پرونده به شورای حل اختلاف مالیاتی بابت رسیدگی مجدد ارجاع داده شده است. دفاتر مالی شرکت بابت مالیات بردرآمد سال منتهی به ۳۰ بهمن ماه ۱۴۰۱ رسیدگی شده است و برگ تشخیص به مبلغ ۲۹،۴۷۶ میلیون ریال صادر گردیده که ضمن اخذ ذخیره لازم در حسابها، مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. برای سال مالی جاری با توجه به درآمدهای معاف ذخیره ای در حسابها لحاظ نشده است. با توجه به این که در سنوات قبل شرکت به موجب اعتراض به سازمان امور مالیاتی و رای دیوان توانسته برگ تشخیص را کاهش و اعتباری به میزان ۱۱.۹ میلیارد ریال کسب نماید لیکن به دلیل عدم تعیین مالیات قطعی در سالهای ۱۳۹۹ الی دوره مورد گزارش امکان تهاتر آن وجود ندارد و لیکن به منظور شفافیت صورت های مالی اعتبار مزبور از مالیات های سال های مذکور ارائه گردید و به موجب قطعی شدن از مالیات های قطعی کسر می گردد.

۴۸-۱-۵- شرکت سرمایه گذاری بوعلی مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ در حال رسیدگی می باشد. همچنین با توجه به اینکه فعالیتهای شرکت در سال جاری معاف از مالیات است، ذخیره ای از بابت مالیات در حسابها منظور نشده است. برگ تشخخیص صادر شده برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۴۵۰.۱۸۶ میلیون ریال صادر شده و لیکن تا کنون قطعی است.

۴۸-۱-۶- مالیات بر درآمد شرکت تولید نیروی برق دماوند مالیات بر درآمد شرکت برای سال های ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است . لیکن دریافت مفاصا حساب مالیاتی موکول به تعیین تکلیف اضافه برداشت های سازمان امور مالیاتی نسبت به مالیات پرداختی سال های مذکور می باشد.مالیات بر درآمد شرکت برای سال۱۳۹۶ توسط سازمان امور مالیاتی شهرستان پاکدشت مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص صادر و شرکت به برگ تشخیص صادره اعتراض و در مرحله بعد به برگ قطعی صادره اعتراض نموده و موضوع به شورای عالی مالیاتی شکایت گردیده و شکایت این شرکت در هیات هم عرض شورای عالی مالیاتی بررسی و رای نهایی صادر شده و برگ قطعی اصلاحی به مبلغ ۸۸۶ میلیارد ریال اصل و ۹۱ میلیارد ریال جرائم صادر گردید. با توجه به اینکه جرائم ماده ۱۹۰ ق.م.م مربوط به قبل از رای هیات هم عرض بوده درخواست بخشودگی جرایم ارائه شده است. مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۷ توسط سازمان امور مالیاتی جنوب استان تهران مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص و قطعی صادر شده است که شرکت به آن اعتراض نموده است. موضوع به شورای عالی مالیاتی شکایت گردید و در هیآت هم عرض شورای عالی مالیاتی بررسی و رای نهایی صادر و برگ قطعی به مبلغ ۹۰۴ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۷۲ میلیارد ریال جرایم صادر گردید.مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۸ رسیدگی و برگ قطعی به مبلغ ۷۶۶ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال جرایم صادر گردید که مبلغ اصل تسویه شد و درخواست بخشودگی جرایم صادر گردید.مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ در مرحله رسیدگی در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر می باشد. که رای هیات مذکور تاکنون ابلاغ نشده است. برگ تشخیص عملکرد سال ۱۴۰۰ به مبلغ۱۴۱۳.۶۴۷ میلیون ریال صادر شده و شرکت به آن اعتراض کرده و در هیات بدوی در حال رسیدگی می باشد. اختلاف بین برگ تشخیص و مالیات ابرازی عمدتا بابت عدم تخصیص ۵ درصد معافیت موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م در خصوص شرکت های فرابورسی و تبصره ۷ ماده ۱۰۵ می باشد. که شرکت به آن اعتراض دارد. همچنین عدم تخصیص تبصره ۷ ماده ۱۰۵ را بعلت عدم پرداخت مالیات ابرازی اعلام نموده در حالیکه این شرکت اضافه پرداختی مالیاتی داشته و سال ۱۴۰۱ هم مشمول معافیت مذکور شده است.برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱.۲۷۹.۹۵۵ میلیون ریال در ۱۸فروردین ماه ۱۴۰۳ به شرکت ابلاغ و شرکت به آن اعتراض نمود و در گزارش اجرای قرار ماده ۲۳۸ ق.م.م در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ مالیات عملکرد به مبلغ ۱.۲۱۹.۰۱۰ میلیون ریال تعیین شده است، ولی رای هیات مذکور تاکنون ابلاغ نشده است. طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از مشوق مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ مربوط به بند هـ بودجه ۱۴۰۲ و معافیت های عرضه سهام در بورس اوراق بهادار، سود سهام و درامد های ناشی از اوراق خزانه اسلامی استفاده نموده است. همانگونه که در یادداشت ۱-۱۴ صورتهای مالی نیز منعکس گردیده است طی سنوات گذشته وجوه برداشت شده نیابتی جهت تسویه تعهدات مالیاتی مورد استفاده قرار گرفته است که عمدتا برابر نامه شماره ۸۱۸۲۱۴۱۸ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۰ اداره کل امور مالیاتی بخشی از پرداختی های نیابتی مورد تایید خزانه داری جهت تسویه تعهدات مالیاتی ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ مورد استفاده قرار گرفته است. لیکن اخذ مفاصا حساب مالیاتی منوط به تعیین تکلیف مابقی برداشت های نیابتی طی سنوات قبل گردید.

۴۸-۱-۷- شرکت خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۱/۳۰ (به استثنای سال مالی ۱۳۹۷) قطعی و تسویه شده است.عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۱/۳۰، بصورت رسیدگی به دفاتر قطعی گردیده است که شرکت نسبت به هزینه های برگشتی و نحوه قطعی نمودن پرونده به برگ قطعی صادره در هیات ۲۱۶ مالیاتی اعتراض نموده و هیات مالیاتی مذکور دستور رسیدگی مجدد صادر نموده است.مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۱/۳۰، بصورت رسیدگی به دفاتر تعیین گردیده است که شرکت نسبت به تشخیص بدلیل هزینه های برگشتی و شناسایی بخشی از هزینه ها به صورت علی الراس (با بت اطلاعیه های اشتباه صادره توسط دیگران) به هیات بدوی اعتراض نموده است. بر اساس نظر هیات مالیاتی مذکور دستور قرار رسیدگی مجدد صادر شد.عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰، بصورت رسیدگی به دفاتر تعیین گردیده است و با اعتراض نسبت به برگ تشخیص صادره، و حضور در هیات مالیاتی مذکور شرکت منتظر اظهار نظر هیات مالیاتی می باشد. عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ به صورت رسیدگی به دفاتر تعیین گردیده است و با اعتراض نسبت به برگ تشخیص صادره شرکت منتظر دعوت هیات مالیاتی می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

۴۸-۱-۸- مالیات عملکرد شرکت صرافی دی برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و ماقبل آن قطعی و تسویه گردیده است.برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ تشخیص صادر و نسبت به آن اعتراض گردیده است که جلسه هیئت بدوی تشکیل و اجرای قرار رسیدگی مجدد انجام گردیده است که نظر کارشناسان مربوطه بابت مالیات متعلقه مبلغ ۸۹،۰۶۷ میلون ریال بوده،که پرونده در هیات تجدید نظر در جریان می باشد.مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۱/۳۰ قطعی و تسویه گردیده است.مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ رسیدگی و برگ تشخیص آن صادر شده که شرکت به آن اعتراض و می بایست در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.مالیات عملکرد سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ رسیدگی و برگ تشخیص آن صادر شده که شرکت به آن اعتراض و پرونده شرکت به هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است. جمع مالیات پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۴۱۶.۷۱۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته است لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

۴۸-۱-۹- شرکت کارگزاری مالیات بر درآمد برای کلیه سال های قبل از سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۱/۳۰ برگ تشخیص صادر شده که به دلیل عدم پذیرش هزینه های معاف و اشتباه محاسباتی در نحوه تشخیص مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. طبق کاربرگ خلاصه رسیدگی عملکرد سال های مذکور عمده موارد که مشمول مالیات گردیده مربوط به درآمدهای سود سرمایه گذاری بود و همچنین برخلاف نتیجه رسیدگی سال های قبل (سال مالی ۱۴۰۰) مخارج مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان برگشت داده شده که مورد اعتراض بوده و با توجه به نظر مشاوران مالیاتی گروه و برآوردها مدیریت مالیات پرداخت شده و ذخیره شناسایی شده جمعا به مبلغ ۲۴۰.۶۶۱ میلیون ریال بابت عملکرد های سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ کافیست و به اعتقاد مدیریت شرکت بدهی مالیاتی با همیتی متصور نمی باشد.

۴۸-۱-۱۰- مالیات بر درآمد شرکت لیزینگ دی مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۶ قطعی و طی سال مالی مورد گزارش تسویه شده است.بابت عملکرد سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۱/۳۰ بدلیل زیان ابرازی ذخیره مالیات در نظر گرفته نشده است . در ضمن مالیات پرداخت شده طی سال مربوط به مالیات نقل و انتقال املاک در سنوات قبل بوده و تا تاریخ تهیه گزارش نتیجه رسیدگی مالیات عملکرد به این شرکت ابلاغ نشده است.سود ابرازی سال مالی مورد گزارش عمدتا بابت انتقال و واگذاری اراضی و املاک موسوم به طلادر بوده که مشمول مالیات به نرخ مقطوع می باشد.در این ارتباط با توجه عدم انتقال قطعی اسناد مالکیت، ذخیره ای در حساب ها در نظر گرفته نشده، هرچند به اعتقاد هیات مدیره از این بابت شرکت تعهدات با اهمیتی نخواهد داشت.

۴۸-۱-۱۱- مالیات بردرآمد شرکت رویای روز کیش برای سالهای قبل از ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی مذکور به مبلغ ۱۳.۹۹۶ میلیون ریال صادر گردیده است که شرکت نسبت به مبلغ مالیات تشخیصی اعتراض نموده است.

۴۸-۱-۱۲- مالیات بر درآمد شرکت مدیریت برق دماوند برای سال ۱۴۰۱ و کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۱۴،۰۰۱ میلیون ریال (مشتمل بر مبلغ ۹۶،۷۹۲ میلیون ریال بابت اصل برگ تشخیص و مبلغ ۱۷،۲۰۹ میلیون ریال بابت جریمه) صادر گردیده بود که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده بود و طی رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی، اصل مالیات سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۹۲،۰۵۴ میلیون ریال کاهش یافت که این رای نیز توسط شرکت مورد اعتراض واقع گردید و پرونده در هیات تجدید نظر در جریان رسیدگی می باشد.برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ با توجه به زیان ابرازی و معافیتهای قانونی، مالیات در حسابها منظور نشده است. لیکن برگ تشخیص به مبلغ ۷۶.۷۶۹ میلیون ریال (مشتمل بر مبلغ ۷۴.۶۷۸ میلیون ریال بابت اصل برگ تشخیص و مبلغ ۲.۰۹۱ میلیون ریال بابت جریمه) صادر گردیده بود که طی برگ قطعی دریافتی مبلغ آن به ۱۹،۲۱۹ میلیون ریال مشتمل بر ۱۱،۲۳۲ میلیون ریال اصل مالیات و ۷،۹۸۷ میلیون ریال جریمه کاهش یافت که از محل واریزی های انجام شده در سال قبل پرداخت گردید.برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از کسر درآمدهای معاف از مالیات ، مالیات ابرازی به میزان ۲.۷۸۶ میلیون ریال محاسبه و در حسابهای شرکت اعمال و در سال ۱۴۰۱ پرداخت شده بود. طی برگ تشخیص دریافتی مالیات سال ۱۴۰۰ مبلغ ۴۱،۳۲۵ میلیون ریال(مشتمل بر ۴۱،۰۲۸ میلیون ریال بابت اصل و ۲۹۷ میلیون ریال بابت جریمه) مورد مطالبه قرار گرفته است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است و موضوع در حال رسیدگی می باشد و تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ بدلیل زیان ابرازی، صفر در نظر گرفته شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

۴۸-۲- مانده مالیات پرداختنی در پایان دوره فاقد مانده می باشد .

۴۸-۳- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال جاری از معافیت استفاده ننموده است.

۴۸-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ..... میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، و پیگیری های مالیاتی در دست اقدام می باشد.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰

۴۸-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

۴۸-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۰

عملیات متوقف شده:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۰	۰

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۴۸- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۰	۰
*هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال (سال ۱×۱۳ با نرخ مالیات قابل اعمال)	۰	۰
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم	۰	۰
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده	۰	۰
اثر درآمدهای معاف از مالیات	۰	۰
اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:		
نرخ موثر مالیات)	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)	۰	۰

*در صورتی‌که نرخ مالیات قابل اعمال براساس قوانین و مقررات مالیاتی کمتر از ۲۵ درصد باشد، دلایل قانونی مربوطه در این بخش تشریح گردد.

۷-۴۸- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت‌های موقتی به شرح زیر است:

صورت وضعیت مالی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های پرداختنی - مرخصی استفاده نشده کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود- تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۸-۴۸- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	.....	مانده پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:						
حساب‌های پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	.....	مانده پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:						
حساب‌های پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۹- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروشندگان املاک	۴۹-۱	۶,۱۵۰,۴۷۹	۶,۳۸۸,۳۳۳
مشتریان سازمان بورس و اوراق بهادار	۴۹-۳	۱۰,۳۸۴,۵۶۰	۷۴۵,۴۸۲
اسناد پرداختنی		۵۹۳,۰۰۳	۱,۲۰۸
شرکت ملی گاز ایران	۴۹-۲	۶,۶۳۶,۲۷۱	۱,۳۸۴,۵۷۱
اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی	۴۹-۴	۹,۴۶۴,۴۵۹	۷۹۴,۶۷۷
شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی		۸۳۷,۰۹۹	۵۰,۸۵۷
مطالبات مشتریان ، فروشندگان کالا و خدمات		۱,۱۵۸,۰۷۰	۶۱۵,۸۷۹
اشخاص وابسته بانک دی		۰	۰
سایر اقلام	۴۹-۵	۹,۷۲۶,۸۳۴	۰
		۴۴,۹۵۰,۷۷۵	**۹,۹۸۱,۰۰۷**

۴۹-۱- صورت ریز فروشندگان املاک بشرح ذیل می باشد :

	یادداشت	فروشندگان املاک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه -باقیمانده زمین محمد علی جناح		۴۶۹,۳۱۸	۴۶۹,۳۱۸
بانک شهر -باقیمانده بهای املاک (کاشانک، بهشتی ، اقدسیه)		۱۱۹,۵۰۰	۱۱۹,۵۰۰
ساختمانی توسعه برج های هفت آسمان پاسارگاد - باقیمانده بهای ملک گل نبی	۴۹-۱-۱	۵۳۳,۶۳۹	۵۳۳,۶۳۹
غلامرضا عشریه - بابت خرید ملک ساری		۰	۲۱۴,۷۷۹
قادر و مهرداد چنگیزی مهربانی		۱۷۶,۲۷۷	۱۷۶,۲۷۷
محمدمهدی کبیری	۴۹-۱-۲	۴۷,۱۴۲	۴۷,۱۴۲
سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران	۴۹-۱-۳	۳۸۷,۵۶۷	۳۸۹,۳۳۲
محمد قربانی		۳,۸۵۴,۰۵۱	۳,۸۵۴,۰۵۱
مژگان هاشمی با وکالت سعید قلیچی - بابت باقیمانده از زمین ورآورد داروپخش		۲۹,۶۷۶	۲۹,۶۷۶
سید مهدی میر فخرایی		۱۲,۲۴۳	۱۲,۲۴۳
امیررضا عاطفی		۵۹,۷۲۳	۵۹,۷۲۳
زهره ضیاءالملکی مهری کریمی با وکالت محمد رضا کبورانی		۳۲,۱۲۳	۳۲,۱۲۳
سعید رضایی مابقی خرید ملک صبا		۲۹۵,۱۹۲	۲۹۵,۱۹۲
مهناز کاشف امند		۱۰,۶۳۶	۱۰,۶۳۶
بیابانی وکیل داریوش سبزیانی عدم ایفای تعهدات ملک دزاشیب		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
رضا رضوان -بهای ملک لاله زار		۱۴,۵۷۷	۱۴,۵۷۷
سایر		۹۸,۸۱۴	۱۲۰,۱۲۴
		۶,۱۵۰,۴۷۹	**۶,۳۸۸,۳۳۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴۹-۱-۱- مانده بدهی فوق بابت خرید ملک گل نبی از شرکت ساختمانی توسعه برج های هفت آسمان پاسارگاد طی سال ۱۳۹۶ میباشد، که به دلیل وجود بدهی‌های احتمالی توسط آن شرکت مبلغ فوق به ایشان پرداخت نگردیده است.

۴۹-۱-۲- مانده حساب سازمان املاک و مستغلات شهرداری تهران بابت عملیات موضوع قرارداد کارگزاری بین شهرداری تهران و سازمان مذکور از یک سو و بانک دی از سوی دیگر می باشد. موضوع قرارداد یاد شده به طور خلاصه، پرداخت مطالبات صاحبان املاک و مستغلات واقع در پروژه های عمرانی و نیز پرداخت مطالبات پیمانکاران پروژه های عمرانی و خدمات شهر تهران، بعنوان کارگزار شهرداری تهران می باشد. در ارتباط با این موضوع، تملک املاک متعلق به شهرداری توسط بانک و تهاتر بدهیهای شهرداری با ارزش عوارض و پروانه های ساختمانی صادره از جمله موارد مندرج در موضوع قرارداد تسویه مطالبات جهت سازمان مزبور می باشد. حق کارگزاری ناشی از عملیات یاد شده معادل۳٪ است ، که توسط شهرداری تأمین و از این محل ۶۰ درصد سهم بانک دی و ۴۰ درصد سهم شرکت می باشد. توضیح اینکه، براساس توافقنامه بانک دی و شرکت دیدار، انجام کلیه عملیات موضوع قرارداد کارگزاری یاد شده به شرکت واگذار گردیده است.قرارداد مذکور در پایان سال ۱۳۹۶ خاتمه یافت.

۴۹-۱-۳- یک قطعه زمین به مساحت ۳۸.۶۱۱ متر مربع دارای سند تک برگ موسوم به بهاران به مبلغ ۶.۶۸۰ میلیارد ریال از آقای محمد قربانی خریداری گردیده است بشرح مندرجات مبایعه نامه و ثمن مبایعه نامه به میزان ۱.۲۰۰ میلیارد ریال در برابر بخشی از بدهی ایشان بابت ملک موسوم به حصارک و مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال در برابر بخشی از بدهی ایشان بابن ملک موسوم به منیریه و مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال در برابر بخشی از بدهی ایشان بابت ملک موسوم به صبا قرار گرفته است.پیرو توافقات حاصله ملک موسوم به چمخاله با ارزش کارشناسی ۱۸.۹۲۰ میلیارد ریال و بهای توافقی ۱۷.۱۹۸ میلیارد ریال جهت تسویه حساب طی مبایعه نامه شماره ۱۴۰۰/۳۱۰۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ به این شرکت واگذار گردید.و مقرر شد جهت عدم ایجاد مطالبات مازاد طرفین نسبت به اقاله ملک بهاران اقدام نموده و کلیه مطالبات ایجاد شده برای شرکت از محل واگذاری ملک مورد تهاتر تسویه گردد.پیرو مبایعه نامه منعونه اذعان می دارد سند تک برگی ملک موصوف به چمخاله میزان ۱۲۶۹۵/۰۵ متر ربع در حال حاضر صادر و توافقنامه صدور پروانه جدید شامل حدود ۱۸۰.۰۰۰ متر مربع بابت بنا اقامت مسکونی و حدود ۴۰.۰۰۰ متر مربع بابت هتل ۵ ستاره و ۸.۰۰۰ متر مربع تجاری و ۶.۰۰۰ متر مربع ورزشی سر پوشیده حدود ۵.۰۰۰ متر مربع ورزشی روبازفی مابین فروشنده و شهرداری چاف و چمخاله منعقد گردیده است در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳.۸۵۴.۰۵۱ میلیون ریال سود فروش املاک فوق الذکر تحت عنوان سود تحقق نیافته در دفاتر ثبت گردید و تا پایان قطعیت معامله شناسایی نمی گردد.

۴۹-۲- مبلغ بدهی به شرکت ملی پخش فرآورده‌های نفتی بابت بخشی از بدهی گذشته و خرید ۱۷۵.۹۹۷ هزار لیتر گازوئیل در سال ۱۴۰۳ می‌باشد که تا کنون تسویه نشده است.

۴۹-۳- **مشتریان سازمان بورس و اوراق بهادار**

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک دی (سهامی عام)	۹,۹۶۹,۱۹۷	۰
سرمایه گذاری دستاورد دی	۴۶۲	۰
عمران و مسکن و آبادی دی	۱۱۲	۱۱۲
سبد اختصاصی شرکت دستاورد دی	۱۶۲	۵۳۰
مؤسسه اندوخته شاهد	۲۰	۲۰
بازرگانی مبارکه	۵	۵
گروه مالی و اقتصادی دی	۰	۶۹
گروه مالی و اقتصادی دی سبد اختصاصی	۰	۱۶
صندوق سرمایه گذاری دی سهام	۰	۴,۷۶۹
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۰	۲۸۶,۴۵۰
ذخیره شاهد	۰	۵۵
سرمایه گذاری سعدی	۰	۳۱,۲۹۷
سایر مشتریان (شامل ۱۸،۴۰۹) نفر	۴۱۴,۶۰۲	۴۲۲,۱۵۹
جمع مشتریان سازمان بورس و اوراق بهادار	۱۰,۳۸۴,۵۶۰	۷۴۵,۴۸۲

۴۹-۴- **اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی**

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اتاق پایاپای کالا	۳,۷۶۳	۸۴۰
اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی	۹,۴۶۰,۶۹۶	۷۹۳,۸۳۷
	۹,۴۶۴,۴۵۹	۷۹۴,۶۷۷

۴۹-۵- این مبلغ مربوط به حسابهای پرداختنی به شرکت سپرده گذاری مرکزی می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۰- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق توسعه ملی	۵۰-۵	۶,۱۸۴,۰۸۴	۵,۰۸۷,۵۸۴	۶,۱۸۴,۰۸۴	۵,۰۸۷,۵۸۴
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز-ریال	۵۰-۲	۲۹,۴۷۸,۶۷۶	۵۳۶,۸۲۵	۲۹,۴۷۸,۶۷۶	۵۳۶,۸۲۵
حق بیمه پرداختنی		۶۸۸,۵۳۱	۱۹۱,۳۶۸	۴۲۳,۴۹۱	۱۸۱,۹۰۵
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی		۶۳۴,۵۱۶	۵۹۷,۵۸۱	۱۹۴,۷۸۷	۱۶۰,۱۵۵
بستانکاران موقت / بازار مبادله ارز بانک مرکزی		۱۳,۱۶۸,۰۲۸	۰	۱۶,۴۵۸,۷۲۳	۰
ذخیره هزینه های پرداختنی		۴۸۱,۱۱۶	۱,۷۹۲,۵۵۲	۵۵,۱۱۳	۱,۳۸۶,۵۸۲
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها		۷۹۸,۷۵۷	۷۸۶,۳۸۸	۷۹۸,۷۵۷	۷۸۶,۳۸۸
فروشندگان کالا و خدمات		۱,۵۸۲,۴۸۳	۷۷۹,۵۴۴	۱۹۲,۳۸۳	۱۹۲,۳۸۳
ذخیره نقل وانتقال املاک		۱۰۸,۲۹۴	۱۰۸,۲۹۴	۱۰۸,۲۹۵	۱۰۸,۲۹۵
مشتریان-صدور بن کارت وکارت هدیه	۵۰-۱	۲,۱۵۲,۲۰۶	۲,۹۷۶,۳۷۷	۲,۱۵۲,۲۰۶	۲,۹۷۶,۳۷۷
سپرده های پرداختنی		۲,۲۵۵,۱۶۸	۱,۳۰۱,۴۶۹	۱,۳۷۸,۹۳۰	۶۹۲,۶۶۲
سپرده مسدودی		۴۶,۳۱۳	۴۶,۳۱۳	۴۶,۳۱۳	۴۶,۳۱۳
حواله های ارزی		۵۵,۱۷۳	۵۵,۵۳۰	۵۵,۱۷۳	۵۵,۵۳۰
جاری کارکنان وهیات مدیره		۹,۳۳۵	۶,۰۵۵	۰	۰
مطالبات سهامداران	۵۰-۳	۵۴,۸۹۵	۵۴,۹۴۱	۵۳,۹۳۶	۵۳,۹۷۹
مالیات بر ارزش افزوده پرداختنی		۴۲,۹۸۰	۲۹,۷۸۸	۰	۰
بستانکاران داخلی/پل صادره		۰	۰	۱,۵۳۲,۴۶۹	۰
سهم الارث درگذشتگان		۵۹,۱۵۶	۲۷,۴۰۰	۵۹,۱۵۶	۲۷,۴۰۰
فزونی صندوق ،خودپرداز و کارت خوان		۸,۵۵۴	۷,۳۱۴	۸,۵۵۴	۷,۳۱۴
بستانکاران داخلی ارزی / امانی		۱۲۱,۳۱۶,۱۸۷	۰	۱۲۱,۳۱۶,۱۸۷	۰
شرکت لیزینگ دی		۰	۰	۰	۶۰۳,۴۱۹
کارمزد پرداختی بابت شتاب		۴۴۴,۰۵۰	۱,۲۳۴,۴۴۸	۴۴۴,۰۵۰	۱,۲۳۴,۴۴۸
قبوض پرداختی خدمات شهری		۲,۴۲۱,۸۶۹	۱,۳۲۴,۹۴۶	۲,۴۲۱,۸۶۹	۱,۳۲۴,۹۴۶
سازمانها/امور مالیاتی شهر و استان تهران		۴۶۷,۶۱۵	۲۰,۶۹۱	۲,۶۶۲	۱۱,۸۵۷
بستانکاران موقت/شرکتها/شرکت کارگزاری بانک دی	۵۰-۴	۰	۰	۹,۷۲۶,۸۳۴	۰
سایر		۰	۸۰,۳۱۳	۲,۸۷۰,۹۴۸	۱,۸۹۸,۰۸۲
		۱۸۲,۴۵۷,۹۸۴	**۱۷,۰۴۵,۷۲۲**	**۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶**	**۱۷,۳۷۲,۴۴۴**

۵۰-۱- کارتهای هدیه در مبالغ از پیش تعیین شده و بن کارتها به میزان مبلغ درخواستی خریدار توسط شعب به خریداران فروخته شده و تا زمانیکه توسط خریدار وجه آن مصرف نشده باشد بعنوان بدهی بانک به خریداران منعکس می شود .

۵۰-۲- مانده بدهی مزبور در تاریخ ترازنامه مربوط به خالص بدهی بانک دی به کارگزار (بانک گشایش کننده اعتبار اسنادی) بابت پذیرش تحویل اسناد به مشتری پس از کسر مانده پیش دریافت می باشد .

۵۰-۳- مانده مطالبات سهامداران بابت سود سهام سنوات قبل آن دسته از سهامدارانی است که بانک به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات آنان قادر به پرداخت آن نبوده است .

۵۰-۴- پیرو مصوبه هیات عامل با هدف مدیریت منابع مازاد سفارش خرید اوراق درآمد ثابت و مرابحه دولت به شرکت کارگزاری دی ارسال گردید و بدهی مذکور در شش ماهه دوم سال جاری تسویه گردید.

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵۰- سپرده دریافتی از صندوق توسعه ملی

بانک

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ دریافتی	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده سپرده به ارز	مانده	مانده سپرده به ارز	مانده	
							میلیون ریال		میلیون ریال	
ریالی:										
۱۸۹۴	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۱۳۵,۰۰۰	۰	۱۳۵,۰۰۰	
۱۸۹۵	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۲۰۷,۶۰۰	۰	۲۰۷,۶۰۰	
۱۸۹۶	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۷۳,۰۰۰	۰	۷۳,۰۰۰	
۱۸۹۷	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۷/۱۲/۲۴	۹۶	۱۸٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	
۱۹۶۱	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۴/۰۷	۱۴۰۷/۰۴/۰۷	۸۴	۱۸٪	۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	
۲۰۰۷	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۴۰۳/۱۰/۱۳	۳۶	۱۸٪	۰	۰	۰	۰	
۲۰۰۸	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۴۰۸/۱۰/۱۳	۳۶	۱۸٪	۰	۰	۰	۰	
۲۰۱۱	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۴۰۸/۱۰/۱۳	۹۶	۱۸٪	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	
۲۰۱۷	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۹	۱۴۰۷/۰۹/۲۹	۹۶	۱۸٪	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	
۲۱۱۲	۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۹	۱۴۰۳/۰۵/۱۹	۲۴	۱۸٪	۰	۰		۰	
۲۲۲۴	۰	۱۴۰۱/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۲۴	۱۸٪	۰	۰	۰	۰	
۲۲۲۵	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۲۷	۱۴۰۸/۰۹/۲۷	۸۴	۱۸٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	
۲۲۲۶	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۳۶	۲۳٪	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	
۲۲۲۷	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۹/۱۲/۰۳	۹۶	۲۳٪	۰	۳۹۵,۹۸۴	۰	۳۹۵,۹۸۴	
۲۲۲۸	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۹/۱۲/۰۳	۹۶	۲۳٪	۰	۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	
۲۲۳۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۰۳	۳۶	۲۳٪	۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	
۲۲۳۴	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۰۳	۱۴۰۹/۱۲/۰۳	۹۶	۲۳٪	۰	۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	
۲۲۷۵	۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۱	۲۴	۲۳٪	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	
۲۲۷۶	۰	۱۴۰۲/۰۴/۱۱	۱۴۰۴/۰۴/۱۱	۲۴	۲۳٪	۰	۰	۰	۳,۵۰۰	
۲۳۷۷	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۵	۱۴۰۵/۰۷/۰۵	۳۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	
۲۳۷۸	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۸	۱۴۱۰/۰۶/۰۸	۹۶	۲۳٪	۰	۱۰۵,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	
۲۳۷۹	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۱۴۱۰/۰۷/۰۱	۹۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	
۲۳۸۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	
۲۳۸۱	۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۰	۰	۰	
۲۳۸۲	۱۲۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	
۲۳۸۳	۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۸	۱۴۱۰/۰۶/۲۸	۹۶	۲۳٪	۰	۰	۰	۰	
۲۴۴۹	۳۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۱/۰۸	۱۴۰۴/۱۱/۰۸	۲۴	۲۳٪	۰	۳۰۶,۰۰۰	۰	۳۰۶,۰۰۰	
۲۴۵۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۰۱	۱۴۰۹/۱۲/۰۱	۸۴	۲۳٪	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	
۲۵۵۲	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۴/۰۴	۱۴۱۰/۰۴/۰۴	۸۴	۲۳٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	
۲۵۵۳	۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۰۶/۱۰/۲۴	۳۶	۲۳٪	۰	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	
۲۵۵۴	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۱۱/۱۰/۲۴	۹۶	۲۳٪	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	
۲۵۵۵	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۱۱/۱۰/۲۴	۹۶	۲۳٪	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	
۲۵۵۶	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۱۴۱۱/۱۰/۲۴	۹۶	۲۳٪	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	
۲۷۰۷	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۸	۱۴۱۱/۰۶/۰۸	۸۴	۲۳٪		۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	
۲۷۸۹	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۱۴۱۲/۰۶/۱۲	۹۶	۲۳٪		۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	
۲۷۹۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۱۴۱۲/۰۶/۱۲	۹۶	۲۳٪		۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	
۲۷۹۱	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۱۴۱۲/۰۵/۰۸	۹۶	۲۳٪		۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	
۲۷۹۲	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۱۴۱۲/۰۵/۰۸	۹۶	۲۳٪		۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	
۲۷۹۳	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۱۴۱۲/۰۵/۰۸	۹۶	۲۳٪		۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	
۲۷۹۴	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۱۴۱۲/۰۵/۰۸	۹۶	۲۳٪		۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	
	۷,۳۰۰,۰۰۰						**۶,۱۸۴,۰۸۴**		**۵,۰۸۷,۵۸۴**	

۱-۵-۵۰- وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی طبق قرارداد عقود اسلامی به افراد واجد شرایط پرداخت می شود نرخ سود تسهیلات با توجه به بخش های مختلف اقتصادی بین ۱۸تا ۲۳ درصد متغیر می باشد که از این نرخ ۲.۵ درصد تحت عنوان کارگزاری به بانک تعلق می گیرد.

۵۱- پیش دریافت ها

سرفصل فوق شامل اقلام زیر است :

گروه	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۰۶۶	۳۶,۷۴۶
۵۱,۰۶۶	**۳۶,۷۴۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۲- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳,۹۳۱,۲۸۴	۰	۳,۹۳۱,۲۸۴	۲,۳۷۷,۲۰۳	۰	۲,۳۷۷,۲۰۳
پرداخت شده طی دوره	(۲۰۷,۰۲۹)	۰	(۲۰۷,۰۲۹)	(۹۸,۹۷۵)	۰	(۹۸,۹۷۵)
ذخیره تامین شده طی دوره	۴۵۷,۳۸۳	۰	۴۵۷,۳۸۳	۱,۶۵۳,۰۵۶	۰	۱,۶۵۳,۰۵۶
مانده درپایان دوره	**۴,۱۸۱,۶۳۸**	**۰**	**۴,۱۸۱,۶۳۸**	**۳,۹۳۱,۲۸۴**	**۰**	**۳,۹۳۱,۲۸۴**

بانک

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲,۸۳۹,۸۱۶	۰	۲,۸۳۹,۸۱۶	۱,۶۴۴,۸۲۸	۰	۱,۶۴۴,۸۲۸
پرداخت شده طی دوره	(۲۶,۷۹۱)	۰	(۲۶,۷۹۱)	(۳۵,۲۳۲)	۰	(۳۵,۲۳۲)
ذخیره تامین شده طی دوره	۳,۵۴۲	۰	۳,۵۴۲	۱,۲۳۰,۲۲۰	۰	۱,۲۳۰,۲۲۰
مانده در پایان دوره	**۲,۸۱۶,۵۶۷**	**۰**	**۲,۸۱۶,۵۶۷**	**۲,۸۳۹,۸۱۶**	**۰**	**۲,۸۳۹,۸۱۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۳- سرمایه

۵۳-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲.۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲ میلیارد سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چهار مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۳۵ میلیارد سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ ریال) در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۴ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۱/۰۳/۲۴	۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۱۲/۲۸	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۵/۰۱/۳۱	۲۸	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۳/۲۴	۲,۰۰۹	۱۲۸,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۵۳-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر				
سازمان اقتصادی کوثر	۱,۸۴۸,۶۵۴,۲۶۷	۱/۳۷	۱,۸۴۸,۶۵۴,۲۶۷	۱/۳۷
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی گروه دی	۱۹,۷۰۲,۲۴۲,۹۷۴	۱۴/۵۹	۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷	۱۵/۶۳
گروه مالی و اقتصادی دی	۲,۶۹۵,۶۲۶,۸۲۱	۲	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۱/۰۴
شرکت آتیه سازان دی	۷,۶۲۳,۳۰۵,۴۰۴	۵/۶۵	۲,۴۲۴,۰۰۰,۵۲۵	۲
سایرین(کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۴۹ سهامدار)	۵,۲۷۴,۳۲۴,۷۴۳	۳/۹۰	۶,۶۲۶,۱۷۰,۱۴۱	۴/۹۱
اشخاص حقیقی (تعداد ۸۳۷.۲۲۸ سهامدار)	۹۷,۸۵۵,۸۴۵,۷۹۱	۷۲/۴۹	۱۰۱,۵۹۳,۳۴۶,۳۲۵	۷۵/۲۵
	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**

۵۳-۳- به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ و به منظور خروج از شمولیت ماده ۱۴۱ قانون تجارت افزایش سرمایه از مبلغ ۶.۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال طی دو مرحله ، که مرحله اول افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی داراییها به مبلغ ۱۲۸.۶۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۴ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است . از آنجایی که این رویداد مربوط به سال ۱۳۹۹ می باشد در حساب سرمایه صورتهای مالی بانک ثبت گردیده است .همچنین هیات مدیره در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۳ بر اساس نتایج حاصل از ارزیابی‌های مالی و قابلیت اجرای برنامه‌های تدوین‌شده با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۵،۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران موافقت نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۵۳- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای دوره	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی	۰	۰
مانده پایان دوره	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

۵-۵۳- سهام بانک دی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
		درصد		درصد
سرمایه گذاری بوعلی	۸۴,۳۷۵,۰۰۰	۰/۰۶	۸۴,۳۷۵,۰۰۰	۰/۰۶
گروه مالی و اقتصادی دی	۲,۶۹۵,۶۲۶,۸۲۱	۲/۰۰	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۱/۰۴
جمع	**۲,۷۸۰,۰۰۱,۸۲۱**	**۲/۰۶**	**۱,۴۹۴,۴۷۴,۲۵۵**	**۱/۱۰**

۶-۵۳- نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل (۳۹/۷) درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۴- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، شرکت افزایش سرمایه در جریان ندارد.

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

۵۵- صرف سهام

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

۵۶- اندوخته قانونی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره		۱,۸۰۸,۹۰۷	۱,۶۳۲,۲۶۴	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷
کاهش- سهم اقلیت		۰	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۵۶-۱	۲۴۱,۲۵۱	۱۷۶,۶۴۳	۰	۰
مانده در پایان دوره		**۲,۰۵۰,۱۵۸**	**۱,۸۰۸,۹۰۷**	**۱,۱۶۸,۰۲۷**	**۱,۱۶۸,۰۲۷**

۵۶-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۶ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد (حداکثر ۲۰ درصد) سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال بانک قابل تقسیم بین سهامداران می باشد .

۵۷- سایر اندوخته ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره / سال	۸,۴۷۳	۸,۴۰۳	۰	۰
کاهش- سهم اقلیت	۰	۰	۰	۰
انتقال	۰	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۰	۷۰	۰	۰
مانده در پایان دوره / سال	**۸,۴۷۳**	**۸,۴۷۳**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاری مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود				
تاریخ	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری های بلندمدت				
تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۹۳,۹۳۳,۴۵۸
	۹۳,۹۳۳,۴۵۸	۰	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**
(سایر موارد به تفکیک طبقه)				
	۰	۰	۰	-
جمع	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**	۰	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**	**۹۳,۹۳۳,۴۵۸**

در رعایت استاندارد حسابداری شماره ۳۱ (دارائیهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش و عملیات متوقف شده) سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند (سهامی عام) ارزیابی مجدد گردید و قیمت پایه شرکت مذکور در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ توسط هیات کارشناسان رسمی دادگستری و بر اساس روش ارزش روز خالص دارائی ها به مبلغ ۴۲۱.۳۴۵ میلیارد ریال - به ازای هر سهم ۷۶.۳۳۱ ریال - تعیین و اعلام گردید. بدین سبب و به استناد ماده ۲۸ استاندارد حسابداری صدرالاشاره مانده حساب سرمایه گذاری بلندمدت نگهداری شده برای فروش (یاداشت شماره ۲-۳۶ صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی شده منتهی به پایان شهریورماه سال ۱۴۰۱) بر مبنای ارزشگذاری مقطع افزایش سرمایه سال ۱۳۹۹ - مبلغ ۵۴.۹۶۳ ریال - به طبقه سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار منتقل و از این بابت رقمی معادل ۹۳.۹۳۳ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها به جمع حقوق صاحبان سهام اضافه گردیده است.

۵۹- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		
عملیات در کشور	۰	۰
جمع	۰	۰
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰

۶۰- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ چگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گروه

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ تعداد	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ صرف سهام ناشی از فروش	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ کسر سهام ناشی از فروش	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
شرکت گروه مالی و اقتصادی دی	۰	۰	۰	۰	۱,۴۱۰,۰۹۹,۲۵۵	۴,۱۱۱,۸۰۵
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰	۰	۰	۸۴,۳۷۵,۰۰۰	۲۱۱,۵۵۸
صندوق بازارگردانی دی	(۱,۳۹۵,۴۸۶,۵۱۳)	(۳,۴۲۷,۱۹۹)	۰	۰	۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷	۲۰,۸۱۳,۸۴۶
خالص خرید (فروش) طی دوره	**(۱,۳۹۵,۴۸۶,۵۱۳)**	**(۳,۴۲۷,۱۹۹)**	**۰**	**۰**	**۲۲,۵۹۲,۲۰۳,۷۴۲**	**۲۵,۱۳۷,۲۰۹**
مانده در ابتدای دوره	۲۲,۵۹۲,۲۰۳,۷۴۲	۲۵,۱۳۷,۲۰۹				
مانده در پایان دوره	**۲۱,۱۹۶,۷۱۷,۲۲۹**	**۲۱,۷۱۰,۰۱۰**				

بانک

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ تعداد	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ صرف سهام ناشی از فروش	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ کسر سهام ناشی از فروش	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی	(۱,۳۹۵,۴۸۶,۵۱۳)	(۳,۴۲۷,۱۹۹)	۰	۰	۲۱,۰۹۷,۷۲۹,۴۸۷	۲۰,۸۱۳,۸۴۵
خالص خرید (فروش) طی دوره	**(۱,۳۹۵,۴۸۶,۵۱۳)**	**(۳,۴۲۷,۱۹۹)**	**۰**	**۰**	**۲۱۰۹۷۷۲۹۴۸۷**	**۲۰,۸۱۳,۸۴۵**
مانده در ابتدای دوره	۰	۲۰,۸۱۳,۸۴۵				
مانده در پایان دوره	**(۱,۳۹۵,۴۸۶,۵۱۳)**	**۱۷,۳۸۶,۶۴۷**				

۱-۶۰- صورت تطبیق برنامه خرید و فروش سهام خزانه با عملکرد واقعی:

مطابق بخشنامه ۰۶۰/۴۴۰/ب/۹۹ سازمان بورس و اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ (لزوم انعقاد قرارداد بازارگردانی و معرفی بازارگردان) عملیات بازارگردانی توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی گروه دی در چارچوب قرار داد منعقده صورت پذیرفته است .

۶۱- صرف سهام خزانه

گروه و بانک

تاریخ	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ تعداد	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
زیان حاصل از فروش	۰	۰	۰	۰
مانده انتقالی	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**

۶۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	**میلیون ریال**
سهم از سرمایه	۷,۱۵۶,۳۰۷	۶,۴۰۸,۸۰۰
سهم از اندوخته قانونی	۶۹۳,۶۹۳	۶۴۰,۸۸۰
سهم از سایر اندوخته ها	۶,۸۲۱	۶,۷۶۵
سهم از سود انباشته	۷,۲۸۵,۱۷۲	۶,۷۱۰,۱۰۳
واگذاری تدریجی	۲,۴۷۷,۴۶۳	۶,۱۸۷,۰۰۰
	۱۷,۶۱۹,۴۵۶	**۱۹,۹۵۳,۵۴۷**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۳- **اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی**

۶۳-۱- **اصلاح اشتباهات :**

	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت مالیات	۰	۰	۰	۰
اصلاح هزینه مالی (وجه التزام بانک مرکزی)	۰	۰	۰	۰
اصلاح حساب پرداختنی	۰	۰	۰	۰
اصلاح درآمد حاصل از واگذاری سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰

۶۳-۲- ** :تغییر در رویه های حسابداری

۶۳-۳- **تجدید طبقه بندی :**

۶۳-۳-۱- در این بخش موضوعات مربوط به تجدید طبقه بندی تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود.

ماهیت تجدید طبقه بندی؛

دلیل تجدید طبقه بندی؛

چنانچه مؤسسه اعتباری، ارائه یا طبقه‌بندی اقلام را در صورتهای مالی تغییر دهد، مبالغ مقایسه‌ای نیز باید تجدید طبقه‌بندی شود. هنگامی که تجدید طبقه‌بندی مبالغ مقایسه‌ای غیرعملی باشد، واحد تجاری باید موارد زیر را افشا کند:

الف . دلیل عدم تجدید طبقه‌بندی آن مبالغ

ب. ماهیت تعدیلاتی که در صورت تجدید طبقه‌بندی مبالغ، انجام می‌شد

*لازم به تاکید است به موجب بند ۴۱ استاندارد حسابداری ۳۴، با عنوان «رویه حسابداری، تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات»، اصلاح اشتباهات در صورتی که با اهمیت نباشد، در سود و زیان دوره جاری منظور میگردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۶۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۴-۶۳- **اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

	گروه				
طبق صورت های مالی	تعدیلات				(تجدید ارائه شده)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی :					
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
حسابهای و اسناد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰
زیان انباشته	۰	۰	۰	۰	۰
					-
					-
					-
					-
					-

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۴- نقد حاصل از عملیات

۶۴-۱- گروه

	گروه	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۸۲,۷۳۵,۰۲۸	(۶۲,۲۵۷,۶۱۹)
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۵۴۸,۹۹۷	۱,۸۴۴,۱۵۰
هزینه مالیات بر درآمد	۲,۳۳۸,۹۴۰	۱,۰۸۱,۲۲۲
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۵۰,۳۵۴	۸۳۰,۸۱۹
هزینه‌های مالی	۲,۹۷۷,۲۹۲	۱۶,۶۱۲,۴۵۳
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱۳۱,۸۳۵,۱۵۱)	(۹۵۳,۵۳۰)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۳,۳۶۰,۴۸۲)	(۱,۷۳۰,۹۹۴)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۳۴,۴۰۲
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	۰	-۱,۵۶۷,۲۳۷
کاهش ارزش دارایی‌ها	۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۸۰۸,۱۸۴)	(۱۸۶,۷۰۵)
جمع	(۱۲۹,۸۸۸,۲۳۳)	۱۵,۹۶۴,۵۸۱
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۵۷,۲۴۳,۱۰۲	۱۷۳,۳۶۸,۹۲۹
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۵۰۸,۸۳۴,۷۲۹	۳۳,۴۱۴,۲۰۷
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۳۱,۱۳۶,۶۷۱	۲,۰۴۷,۳۷۱
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰۱,۹۳۴,۹۳۶)	۳,۳۲۴,۹۵۹
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۶۵,۱۴۲,۳۹۷)	(۱۲,۱۰۹,۴۷۱)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۴۴,۲۳۹,۵۴۳)	۳,۵۴۳,۰۷۸
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۲۲۸,۱۵۹	۱,۲۱۸,۶۴۵
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۱۰۴,۱۵۹,۱۲۹)	(۸,۸۹۲,۶۳۷)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۵۶,۸۸۶,۲۵۷)	(۶,۴۴۹,۲۰۹)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۲۶,۱۵۸,۴۵۲)	۵۶,۲۳۲
جمع	۲۰۰,۹۲۱,۹۴۷	۱۸۹,۵۲۲,۱۰۴
نقد حاصل از عملیات	**۱۵۳,۷۶۸,۷۴۲**	**۱۴۳,۲۲۹,۰۶۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۴- نقد حاصل از عملیات

۶۴-۲- بانک

	بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۶۸,۱۸۵,۱۴۸	(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۴۴۲,۴۷۵	۴۳۲,۱۱۲
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲۳,۲۴۹)	۵۸۸,۶۱۹
هزینه‌های مالی	۲,۴۹۸,۵۹۱	۱۶,۳۰۰,۶۵۶
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۱۳۱,۷۶۷,۶۸۳)	(۹۵۵,۸۱۹)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(۲۸,۲۰۶)	(۵۳,۶۲۶)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۱۹۵,۹۹۹)	۰
کاهش ارزش دارایی‌ها	۰	۰
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	۰	(۱۸۶,۷۰۵)
جمع	**(۱۲۹,۰۷۴,۰۷۰)**	**۱۶,۱۲۵,۲۳۷**
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۵۸,۱۵۴,۶۹۹	۱۷۴,۲۱۸,۵۸۵
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۵۰۷,۲۶۸,۱۹۹	۳۶,۵۱۲,۱۸۵
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۴,۴۲۳,۳۲۵	(۱۶۰,۳۷۹)
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰۱,۹۳۴,۹۳۶)	۳,۳۲۴,۹۵۹
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۶۵,۱۴۹,۵۸۰)	(۱۲,۱۲۰,۲۰۴)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۴۶,۴۶۳,۲۷۴)	۳,۵۴۳,۰۷۸
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۶۳۵,۹۵۹	۹۵۸,۶۹۶
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها	(۱۱۶,۹۹۰,۹۵۴)	(۲,۰۹۶,۲۶۶)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۵۶,۸۸۶,۲۵۷)	(۶,۴۴۹,۲۰۹)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۲۶,۱۵۴,۹۱۸)	۳۵۳,۹۴۳
جمع	**۲۰۰,۹۰۲,۲۶۴**	**۱۹۸,۰۸۵,۳۸۸**
نقد حاصل از عملیات	**۱۴۰,۰۱۳,۳۴۱**	**۱۴۱,۳۸۱,۶۵۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

	تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	....	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲۳۸,۸۲۵,۷۶۷	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی	۱۱,۰۱۸,۹۳۶,۰۳۹	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۱۱,۰۴۱,۷۵۳,۴۷۸)	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۳۹,۳۱۳,۵۶۹)	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷۶,۶۹۴,۷۵۹	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی	۲,۸۶۳,۱۷۵,۰۰۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۲,۸۰۶,۳۵۵,۰۰۰)	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۱۱,۷۷۹,۷۳۳)	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۲۱,۷۳۵,۰۲۶	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۶- مبادلات غیرنقدی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۶۶-۱	۳۶۷,۹۳۵	۱,۶۹۵,۰۴۰	۳۶۷,۹۳۵	۱,۶۹۵,۰۴۰
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۶۶-۲	۰	۰	۰	۰
معاوضه دارایی ها	۶۶-۳	۵۰,۰۰۵,۹۹۰	۰	۵۰,۰۰۵,۹۹۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۰	۰	۰
		۵۰,۳۷۳,۹۲۵	**۱,۶۹۵,۰۴۰**	**۵۰,۳۷۳,۹۲۵**	**۱,۶۹۵,۰۴۰**

۶۶-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های 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	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۰	۳۶۷,۹۳۵	۰	۰	۳۶۷,۹۳۵
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	۰		۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	سهامدار/سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد		۰	۰	۰	۰	۰
		۰	**۳۶۷,۹۳۵**	**۰**	**۰**	**۳۶۷,۹۳۵**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۶۶- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری/	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی	مانده بدهی پس از تهاتر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری / اداری	۰	۰	۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۶۶- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی	ارزش کارشناسی	ارزش کارشناسی	ما به التفاوت دریافتی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
سهام مرتبط با فعالیت‌های [illegible]	سهام	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	.....	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰

*سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول تعریف فعالیت بانکی موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور می‌گردد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۷- **اقلام زیر خط**

۶۷-۱- **تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ارزی و ریالی**

۶۷-۱-۱- **صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:**

نوع ارز	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره ۱۴۰۳			واریز (ابطال) شده طی دوره ۱۴۰۳			اثر تغییرات نرخ طی دوره ۱۴۰۳	مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
دلار آمریکا		۰	۰		۰			۰	۰	۰		۰	۰
یورو		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
فرانک سوئیس		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
لیر ترکیه		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
ون کره جنوبی		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
ین ژاپن		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
یوان چین		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
درهم امارات		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
روپیه هند		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
جمع دیداری			۰			۰			۰	۰			۰
مدت دار													
دلار آمریکا		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
یورو		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
فرانک سوئیس		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
لیر ترکیه		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
ون کره جنوبی		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
ین ژاپن		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
یوان چین		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
درهم امارات		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
روپیه هند		۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰		۰	۰
جمع مدت دار			۰			۰			۰	۰			۰
جمع			۰			۰			۰	۰			۰

۶۷-۱-۲- **تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:**

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری		۵۴۳,۵۲۲		۸۱۲,۶۵۸		۳,۰۸۵,۲۹۸		۴,۴۴۱,۴۷۸
مدت دار		۱,۰۴۳,۳۴۴		۴۰,۴۲۵,۵۶۴		۹,۹۳۲,۱۹۲		۵۱,۴۰۱,۱۰۱
جمع		**۱,۵۸۶,۸۶۶**		**۴۱,۲۳۸,۲۲۲**		**۱۳,۰۱۷,۴۹۱**		**۵۵,۸۴۲,۵۷۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۷-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و ارزی

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های ارزی	۶۷-۲-۱-	۱۰۴,۰۳۳	۹۵,۲۱۱
صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های ریالی	۶۷-۲-۲-	۲۵۷,۴۳۹,۹۲۰	۶۸,۰۰۰,۲۱۸
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی و ارزی		**۲۵۷,۵۴۳,۹۵۴**	**۶۸,۰۹۵,۴۲۹**

۶۷-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	گروه و بانک			
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال		میلیون ریال
یورو		۰	۰	۰	۰
یوان چین		۲۰۴,۵۲۸	۱۰۴,۰۳۳	۲۰۴,۵۲۸	۹۵,۲۱۱
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی			**۱۰۴,۰۳۳**		**۹۵,۲۱۱**

۶۷-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه شرکت در مناقصه و مزایده	۱۴,۱۲۴,۰۳۷	۴,۱۱۵,۴۹۳
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه حسن انجام کار و تعهدات	۱۱۸,۱۱۴,۲۰۹	۴۷,۳۴۸,۴۷۳
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه ها تعهدات پرداخت	۱۳,۶۰۳,۸۱۰	۶,۴۵۸,۹۳۸
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه استرداد پیش پرداخت	۹۷,۸۰۸,۰۷۵	۶,۵۵۵,۱۶۷
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه استرداد کسور وجه الضمان	۱,۷۳۶,۱۳۸	۵۴۷,۴۴۰
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه گمرکی	۱۲,۰۵۳,۳۳۵	۲,۹۷۴,۳۹۲
سایر	۳۱۵	۳۱۵
جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	**۲۵۷,۴۳۹,۹۲۰**	**۶۸,۰۰۰,۲۱۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۶۷- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	۲۷,۸۶۹,۷۵۷	۲۲,۱۵۵,۲۸۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات مشارکت مدنی غیر دولتی و خرید دین	۸۵۱,۷۴۵	۷۰۲,۸۰۸
سایر	۶۱,۰۶۰,۷۶۹	۶۱,۰۶۰,۷۶۹
جمع سایر تعهدات بانک	**۸۹,۷۸۲,۲۷۱**	**۸۳,۹۱۸,۸۵۷**

۴-۶۷- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۱,۷۱۵	۲,۲۲۵
وجوه اداره شده مصرف نشده	۲۵۶,۸۸۱	۱۹۷,۳۳۹
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۰	۰
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۰	۰
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**۲۵۸,۵۹۶**	**۱۹۹,۵۶۴**

۵-۶۷- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۲,۵۷۱,۸۳۵	۲,۵۷۱,۸۳۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۱۸۹,۴۹۱	۱۸۹,۴۹۱
ضمانت نامه بانکی	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰
زمین و ساختمان	۲,۳۸۴,۶۳۶	۲,۳۸۴,۶۳۶
ماشین آلات	۰	۰
چک و سفته	۱۵,۶۶۳,۱۶۷	۱۵,۶۶۳,۱۶۷
نقد	۰	۰
قرارداد های لازم الاجراء	۱,۰۱۷,۴۲۷	۱,۰۱۷,۴۲۷
سایر	۰	۰
جمع تعهدات دارای وثیقه	۲۱,۸۲۶,۵۵۶	۲۱,۸۲۶,۵۵۶
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۰	۰
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	**۲۱,۸۲۶,۵۵۶**	**۲۱,۸۲۶,۵۵۶**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۸- **تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی**

۶۸-۱- **تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:**

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
اجرای سیستم زلال کننده آب وارده از سد ماملو		۲۲,۴۶۷	۳۴,۱۰۲
طراحی،ساخت، نصب و راه اندازی ۱۲ دستگاه بالابر صنعتی (آسانسور) واحدهای گاز نیروگاه		۳۴,۷۳۱	۴۲,۰۲۳
تجهیزات کامپیوتری نیروگاه		۴۲۱,۷۵۱	۰
پروژه تامین، نصب و آبگیری مخزن ۱۰۲۰ متر مکعبی از نوع GRP		۰	۰
سیستم تصفیه فاضلاب بهداشتی		۱۲,۵۲۱	۱۸,۷۷۶
اجرای طرح نصب ترانسفورماتور		۰	۰
اجرای نرم افزار همکاران سیستم		۰	۰
		۴۹۱,۴۷۰	**۹۴,۹۰۱**

۶۸-۲- **بدهی‌های احتمالی گروه در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:**

	یادداشت	گروه	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
ضمانت نامه ارائه به سپرده گذاری مرکزی		۰	۰
تضمین بدهی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ شرکت لیزینگ دی		۷۷,۳۷۳	۰
تعهدات شرکت بابت وام کارکنان از بانک دی (تجارت الکترونیک)		۰	۰
ضمان نامه حسن انجام کار -آتیه سازان (لیزینگ دی)		۰	۰
چک تضمین تسهیلات اجاره به شرط تملیک		۷۲۲,۴۸۱	۰
۵ فقره چک تضمین نزد بانک دی بابت تضمین تسویه بدهی		۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰
یک فقره چک نزد کارگزاری بانک دی بابت قرارداد خرید اعتباری		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
تعهدات و بدهی های احتمالی شرکت لیزینگ دی بابت ضمانتنامه و تسهیلات دریافتی از بانکها		۰	۰
		۹۶۹,۸۵۴	**۱۷۰,۰۰۰**

۶۸-۳- بانک در تاریخ وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶۸-۴- سایر بدهیهای احتمالی گروه بشرح ذیل می باشد:

۶۸-۴-۱- سایر بدهی های احتمالی شرکت توسعه سرمایه گذاری بوعلی بشرح ذیل می باشد:

شرکت فاقد هرگونه بدهی احتمالی از بابت موضوع ماده (۲۳۵) اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ صورت وضعیت مالی است.شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد داراییهای احتمالی می باشد.

۶۸-۴-۲- سایر بدهی های احتمالی شرکت خدمات ارزی صرافی دی بشرح ذیل می باشد:

درتاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد تعهدات، بدهی های احتمالی و داریهای احتمالی قابل ذکر می باشد .

۶۸-۴-۳- سایر بدهی های احتمالی شرکت توسعه دیدار ایرانیان بشرح ذیل می باشد:

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

بدهی های احتمالی این شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل دعوی حقوقی کیفری و حقوقی مطرح شده عمدتا در خصوص املاک واگذاری در سنوات قبل می باشد که در محاکم در حال رسیدگی بوده و تاکنون منجر به صدور رای قطعی نگردیده است.

در رابطه با ملک چمخاله شکوائیه ای با عنوان کلاهبرداری، خیانت در امانت، انتقال مال غیر، تبانی در معامله، گزارش خلاف واقع و تحصیل مال از طریق نامشروع به طرفیت مدیران وقت و کارشناسان و فروشنده ملک در شعبه ۷ (دادسرای جرائم کارکنان دولت)در مورخه ۱۴۰۳/۰۷/۰۲ ثبت و مطرح رسیدگی می باشد.

، اداره امور مالیاتی جهت سال مالی ۱۳۹۸/۱۱/۳۰ بر اساس برگهای مطالبه و قطعی جمعا مبلغ ۱۲.۶۷۱ میلیون ریال (شامل ۷.۵۹۸ میلیون ریال جرائم) اعلام نموده که اصل مالیات و قسمتی از جرایم پرداخت و یا شناسایی و نسبت به عمده جرایم درخواست بخشودگی کردید. همچنین برای جهت سال مالی ۱۳۹۹/۱۱/۳۰ بر اساس برگهای مطالبه و قطعی جمعا مبلغ ۸۶۸.۴۰۸ میلیون ریال (شامل ۵۶۰.۵۹۲ میلیون ریال جرائم) اعلام نموده که شرکت نسبت به آن اعتراض و در مرحله بررسی می باشد. همچنین در خصوص سال مالی ۱۴۰۰ ، مبلغ ۷،۲۹۹ میلیون ریال (شامل ۳،۳۸۹ میلیون ریال جرایم) اعلام نموده که سهم عمده مبلغ فوق پرداخت و مابقی در دفاتر شناسایی شده است.درخصوص جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م سالهای مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ طی برگهای مطالبه و قطعی به میزان ۴۵۲.۱۳۷ میلیون ریال تعیین نموده،که شرکت نسبت به آن اعتراض و در مرحله بررسی می باشد . همچنین برای سال ۱۴۰۲ رسیدگی صورت نگرفته است.

۶۸-۴-۴- سایر بدهی های احتمالی شرکت خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان بشرح ذیل می باشد:

شرکت فاقد تعهدات و بدهی ها و دارایی های احتمالی است.

وضعیت بیمه ای شرکت تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۶۸-۴-۵- سایر بدهی های احتمالی شرکت رویای روز کیش بشرح ذیل می باشد:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی بااهمیت می‌باشد.

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای بااهمیت می‌باشد.

۶۸-۴-۶- سایر بدهی های احتمالی شرکت کارگزاری بشرح ذیل می باشد:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های سرمایه ای احتمالی می باشد.

هم چنین شرکت علاوه بر تضمین وام کارکنان فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است، جهت سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۲.۵۲۱ میلیون ریال مازاد بر پرداختی و پرداختنی مطالبه شده که پرونده در هیئت تجدید در حال رسیدگی می باشد . بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی انجام شده لیکن نتیجه آن تا تاریخ این گزارش اعلام نگردیده است. هم چنین مالیات حقوق و تکلیفی تا پایان سال ۱۴۰۰ رسیدگی و تسویه گردیده و جهت سال ۱۴۰۱ ضمن احتساب ذخیره کافی مورد اعتراض شرکت بوده و در حال رسیدگی می باشد. جهت سال ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۴۰.۹۷۶ میلیون ریال مطالبه شده به همراه جرائم ماده ۱۶۹ مالیات حقوق مبلغ ۵.۶۴۵ میلیون ریال محاسبه گردیده که علی رغم اعتراض شرکت تاکنون قطعی و تسویه نشده است. مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نیز طبق یادداشت توضیحی ۴-۲۷ مورد اعتراض بوده که در حال رسیدگی می باشد.

دفاتر شرکت از بابت بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۴۰۱ رسیدگی و تسویه گردیده است. از سال ۱۴۰۲ در حال رسیدگی می باشد.

در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد دعاوی حقوقی بر علیه و له می باشد.

۷-۴-۶۸- سایر بدهی های احتمالی گروه و شرکت اصلی تولید برق نیروی دماوند بشرح ذیل می باشد:

در تاریخ صورت وضعیت مالی تعهدات موضوع ماده ۲۳۵اصلاحیه قانون تجارت شامل ارائه گواهی حقوق کسر از کارکنان شرکت اصلی می باشد که در مقابل از کارکنان مذکور به میزان تسهیلات دریافتی ایشان جمعا به مبلغ ۵۷ میلیارد ریال سفته اخذ شده است. سایر بدهی‌های احتمالی به شرح زیر می باشد.

مالیات بر ارزش افزوده شرکت برای سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۱۶.۵۶۱ میلیون ریال، سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۲۴.۲۳۵ میلیون ریال (شامل مبلغ ۴۰.۴۳۴ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۸۳.۸۰۱ میلیون ریال بابت جریمه) و سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۳۴.۶۹۹ میلیون ریال (شامل ۱۴.۲۶۱ میلیون ریال اصل و ۲۰.۴۳۸ میلیون ریال جریمه)که با اعتراض شرکت موضوع در جریان رسیدگی می باشد مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار گرفتهکه مبلغ ۴۲ میلیارد ریال اعتبار مالیاتی تایید گردید که بابت استرداد آن اقدامی صورت نگرفته است.همچنین بابت سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲۸.۷۹۵ میلیون ریال بابت عوارض آلایندگی مطالبه گردیدهکه در نتیجه اعتراض بر اساس نامه شماره ۴۰۰/۴۸۶۳۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۸ معاونت محیط زیستشرکت در سال ۱۴۰۱ مشمول عوارض مزبور نمی باشدو همچنین بر اساس نامه مزبور شرکت در دوره سوم سه ماهه سال ۱۴۰۰ مشمول عوارض آلایندگی به مبلغ ۲۰.۴۷۹ میلیون ریال می باشد.مالیات و ارزش افزوده سال های ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ و دوره مورد گزارش توسط مقامات سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.ضمنا جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م برای سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۶.۵۲۶ میلیون ریال سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۶.۰۷۸ میلیون ریال سال ۱۴۰۰مبلغ ۶.۶۲۴میلیون ریال طی برگ تشخیص توسط سازمان امور مالیاتی بدهی تعیین گردیده که با اعتراض شرکت موضوع در حال رسیدگی می باشد .دفاتر شرکت از بابت موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیات های مستقیم برای سال ۱۴۰۱ در حال رسیدگی و سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

مالیات حقوق سال ۱۳۹۷ علیرغم اینکه مورد رسیدگی مقامات اداره دارایی واقع شده اما تاکنون برگ تشخیصی به شرکت ابلاغ نشده است. همچنین طبق رسیدگیهای صورت گرفته توسط سازمان امور مالیاتی، مالیات حقوق سال۱۳۹۸ به مبلغ ۵۳.۷۹۰ میلیون ریال (مشتمل بر مبلغ ۲۶،۱۶۷ میلیون ریال بابت اصل برگ تشخیصی و مبلغ ۲۷.۶۲۳ مبلغ میلیون ریال بابت جریمه) تعیین گردیده که توسط شرکت مورد اعتراض واقع شده و در هیات تجدید نظر در جریان رسیدگی می باشد. مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۶۱.۷۶۳ (مشتمل بر مبلغ ۳۰.۴۹۵ ریال بابت برگ تشخیص و مبلغ ۳۱.۲۶۸ ریال بابت جریمه) تعیین گردیده که شرکت ضمن پرداخت مبلغ ۵۷.۵۸۱میلیون ریال از بدهی مزبور نسبت به آن اعتراض نموده است مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۴۹.۲۰۰ میلیون ریال تعیین گردیه است که شرکت ضمن پرداخت مبلغ ۷۶.۵۸۱ میلیون از بدهی مزبور نسبت به آن اعتراض نموده است لازم به ذکر است که مالیات حقوق سال۱۴۰۱ به مبلغ ۱۷۵.۷۶۷ میلیون ریال تعیین گردیده است که شرکت ضمن پرداخت ۸۷.۹۶۱ میلیون از بدهی مزبور نسبت به آن اعتراض نموده است مالیات حقوق سال ۱۴۰۲ توسط مقامات سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

دفاتر شرکت تا سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته و تعهدات مرتبط قطعی و تسویه شده است. سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۱ توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته که تا کنون برگ تشخیص صادر نگردیده است. لازم به ذکر است که عملیات شرکت برای سال مالی ۱۴۰۲ توسط مقامات سازمان تامین اجتماعی رسیدگی نشده است.

شرکت در سال ۱۴۰۱تعداد ۱۵۶.۳۵۰.۰۰۰ اوراق گواهی ظرفیت از وزارت نیرو دریافت داشته که در بورس قابل معامله می باشد. قیمت پایانی هر واحد اوراق گواهی ظرفیت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۰۰.۸۴۴ ریال می باشد. تا تاریخ تصویب صورت های مالی اقدامی جهت فروش اوراق مذکور انجام نگرفته است. با توجه به افزایش چشمگیر نرخ اوراق مذکور و پس از انجام مقدماتی برای ایجاد سازوکارهایی جهت فروش یا اجاره دادن آن مدیریت شرکت تصمیم گیری خواهد نمود.

آقای عباس رحیمی بابت مطالبه بهای حدود ۱۷.۴۳۷ متر مربع زمین از اراضی نیروگاه دماوند واقع در پلاک ثبتی ۱۳۳ احمد آباد به مبلغ ۲.۶۱۶ میلیون ریال در شعبه سوم دادگاه عمومی حقوقی پاکدشت ورامین شکایتی را مطرح نموده که تا کنون حکمی در این رابطه اجرا نشده است.

در ارتباط با مالیات عملکرد حقوق و ارزش افزوده و ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۴۰۲ و شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و بیمه تامین اجتماعی سال ۱۴۰۲ احتمالا شرکت دارای بدهی احتمالی می باشد که مشخص شدن میزان بدهی های مذکور منوط به رسیدگی و اظهار نظر نهایی مقامات سازمان امور مالیاتی و سازمان تامین اجتماعی خواهد بود.

۸ فقره چک بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۳و ۱۳۹۴ جمعا به مبلغ ۶۰۹میلیارد ریال در اختیار سازمان امور مالیاتی می باشدکه با توجه به تسویه حساب سالهای مذکور تاکنون لاشه چک ها دریافت نگردید همچنین یک فقره چک به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال بابت تضمین وام دریافتی شرکت مدیریت تولید برق دماوند (شرکت فرعی) در اختیار بانک مربوطه (بانک صنعت و معدن) قرارگرفته بود. وام مذکور در سال ۱۴۰۰ تسویه شده و تا کنون لاشه چک دریافت نشده است.

۸-۴-۶۸- بابت مالیات ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقات پذیر و ارتقای نظام مالی کشور جهت سال های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۳۲،۴۴۸ میلیارد ریال از سوی سازمان امور مالیاتی مطالبه گردیده که توسط بانک مورد اعتراض قرار گرفته است. همچنین بابت مالیات شرکت‌های فرعی (ارزش افزوده، مالیات موضوع ماده ۱۶۹، سامانه مودیان و ...) مبلغ ۷،۶۷۹ میلیارد ریال از آنان مطالبه گردیده که توسط شرکتهای فرعی مورد اعتراض واقع گردیده است.

۶۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره /سال مالی بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی که مستلزم افشا و یا تعدیل در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۶۹-۱- تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره

۶۹-۲- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

۶۹-۳- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

۶۹-۴- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

۶۹-۵- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

۶۹-۶- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

۶۹-۷- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۶۹-۸- مطالبات سوخت شده

۷۰- سود سهام پیشنهادی

۷۰-۱- با توجه به زیان انباشته، بانک مشمول پرداخت سود نمی باشد.

۷۱- مطالبات سوخت شده

۷۱-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

	ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۱-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

	دولتی			غیر دولتی			جمع
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۷۱-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰

۷۱-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰

۷۱-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

	مطالبات ناشی از تسهیلات				
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	۰	۰	۰	۰	۰

۷۱-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

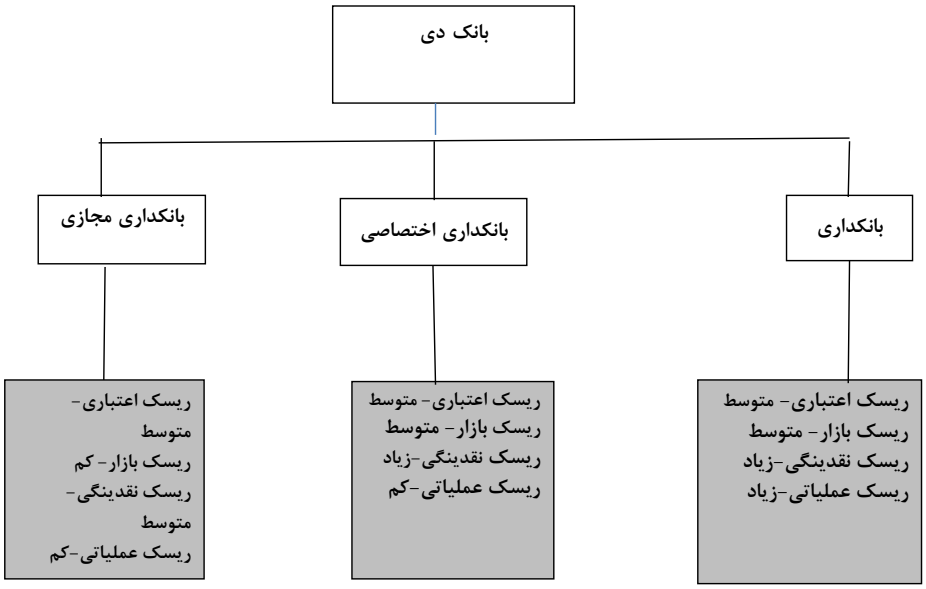
۷۲- تشریح ریسک‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

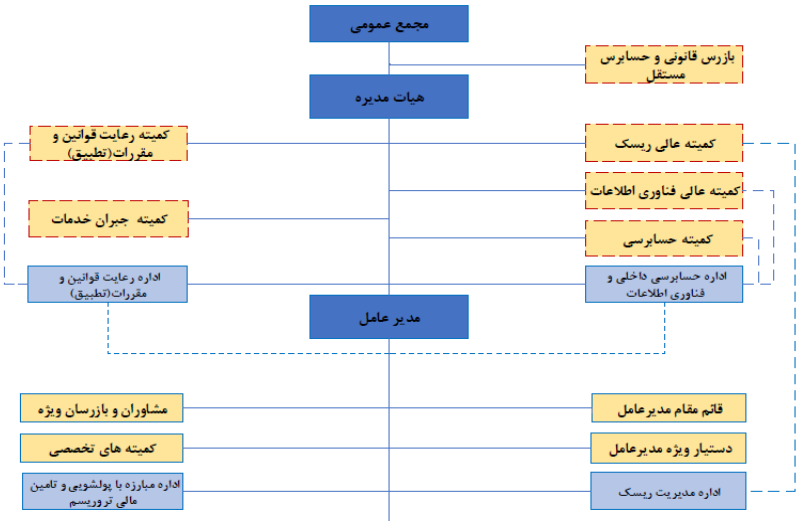
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

۷۲-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۷۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۲-۳- ریسک اعتباری

۷۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنی احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل از شرایط قرارداد است. به عبارت دیگر، ریسک اعتباری به معنی احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد. در شرایط خاص، ریسک اعتباری به معنی عدم بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط دریافت کنندگان تسهیلات است.

۷۲-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاست اعتباری بانک با در نظر گرفتن ساختار مالی بانک و مولفه هایی نظیر وضعیت نقدینگی، قیمت تمام شده پول، میزان و نوع منابع و تناسب مصارف اعتباری با آن، با هدف دست یابی به درآمد های غیر مشاع، کاهش ریسک اعتباری، استفاده بهینه از منابع و بهبود جریان نقدینگی، تسهیل فرایند اعتباری و جلب رضایت مشتریان تدوین گردیده است.

۷۲-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا ستاد از جمله معاونت اعتبارات و وصول مطالبات، مدیریت امور شعب و سایر واحد های مرتبط در فرایند تصمیم سازی و تصمیم گیری در خصوص اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات دارای نقش می باشند، بنابراین در شناسایی و کاهش ریسک اعتباری نیز تاثیر گذار هستند.

۷۲-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

میزان حدود اختیارات مذکور در هر سال متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش و بر اساس ارزیابی مستمر وضعیت ریسک اعتباری، شرایط اقتصادی، نوع وثایق و تضامین در سیاست اعتباری بانک طبق ضوابط و مقررات مربوطه بازنگری و تهیه می شود.

۷۲-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در راستای شخصیت شناسی، استفاده از ابزار های موجود از جمله سیستم ها و سامانه های در اختیار در کشف رفتار اعتباری قبلی مشتری، دستورالعمل ها و بخشنامه های متعدد در این حوزه نگاشته و ابلاغ شده است. از جمله مهمترین روش های کاهش ریسک اعتباری حاصل از دستورالعمل های ذکر شده به شرح ذیل می باشد:

* اخذ تضامین کافی و معتبر از تسهیلات گیرندگان
* تاکید بر نظارت بر محل مصرف تسهیلات اعطایی
* ریسک سنجی فعالیت مشتریان و عدم پرداخت تسهیلات به فعالیت های پرریسک
* اعتبار سنجی مشتری بر اساس مستندات ارائه شده توسط وی و شناسایی اهلیت و توان بازپرداخت وی
* پیگیری به موقع وصول مطالبات و اقدامات به موقع حقوقی
* ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات
* اخذ وثایق و تضامین با نقد شوندگی بالا
* تدوین و ابلاغ دستورالعمل های اعتباری در واحد های ستاد و شعب ابنک
* برگزاری دوره های آموزشی متعدد برای متصدیان، مسئولان و مدیران گروه اعتباری شعب و ستاد

۷۲-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

بانک از طریق کارشناسان حوزه اعتباری و بر اساس بررسی های مالی، اقتصادی، فنی و سابقه مشتری و ... وضعیت اعتبار و ظرفیت مشتری را ارزیابی می نماید. همچنین استعلامات مرتبط با بدهی معوق، چک برگشتی، گزارش های اعتبارسنجی، رتبه بندی و ارزیابی وثایق نیز در این فرایند مورد ارزیابی قرار می گیرد.

۷۲-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۷۲-۳-۷-۱ الی ۷۲-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۷-۳-۷۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درجه ۱- ریسک کم		۰	۲۳۶,۸۵۲,۸۱۲	۱۸۶,۱۱۳,۲۰۶	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳
درجه ۲- ریسک متوسط		۰	۱,۸۰۰,۳۰۴	۱,۶۸۳,۷۰۸		۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد		۰	۶۳,۶۲۹,۱۲۸	۱,۵۶۳,۴۰۳		۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن		۰		۴۵,۳۶۳,۸۲۷		۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۰۲,۲۸۲,۲۴۴	۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳
ذخیره کاهش ارزش		۰	(۲۷,۰۱۵,۵۸۱)	(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)	۰	-		۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**

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

۲-۷-۳-۷۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۲۳۵,۷۰۷,۴۱۷	۱۸۶,۱۱۳,۲۰۶	۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳
سررسید گذشته	۰	۰	۱,۱۴۵,۳۹۵	۱,۶۸۳,۷۰۸	۰	۰
معوق	۰	۰	۱,۸۰۰,۳۰۴	۱,۵۶۳,۴۰۳	۰	۰
مشکوک الوصول	۰	۰	۶۳,۶۲۹,۱۲۸	۴۵,۳۶۳,۸۲۷	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۰۲,۲۸۲,۲۴۴	۲۳۴,۷۲۴,۱۴۴	۴۰۳۱۶۸۸۰۴	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۲۷,۰۱۵,۵۸۱)	(۲۴,۶۰۷,۰۶۰)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	**۰**	**۰**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷-۳-۷۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق خزانه اسلامی	۱۰۱,۶۶۱,۵۷۴	۶۷,۸۶۹,۳۶۴
جمع	**۱۰۱,۶۶۱,۵۷۴**	۶۷۸۶۹۳۶۴
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
..	۰	۰
جمع	**۱۰۱,۶۶۱,۵۷۴**	**۶۷,۸۶۹,۳۶۴**
منتشره توسط بخش غیردولتی		
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام دماوند	۴,۷۰۰,۵۲۴	۳,۹۹۹,۳۶۵
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بیمه دی	۱,۶۶۷,۳۲۲	۷۷۹,۳۲۲
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی-سهام بوعلی	۶۱۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری بانک دی	۷,۰۰۰	۲۰۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری ارزش آفرینان دی	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری	۱۰۰,۱۱۶	-
صندوق سرمایه گذاری پرتو ابتکار هدف (ابتکار)	۱۵۴,۷۸۴	
جمع	**۷,۲۵۸,۷۴۶**	**۵,۲۵۴,۶۸۷**
جمع کل	**۱۰۸,۹۲۰,۳۲۰**	**۷۳,۱۲۴,۰۵۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

کت سهامی عام)

۴-۷-۳-۷۲- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱۲	۱۲
اوراق مشارکت/ صکوک	۵۳۴	۵۳۴
اوراق سهام سریع المعامله	-	-
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۱,۷۳۶,۶۶۹	۲,۳۳۴,۶۸۴
املاک و مستغلات	۴۴,۰۲۶,۷۲۹	۴۰,۹۴۴,۹۳۳
کارخانه و تجهیزات	۳,۰۵۸,۷۹۸	۲,۹۶۳,۱۸۸
ضمانتنامه	۴۱,۹۷۰	۷۲,۹۸۹
چک	۵۴,۶۷۷,۲۰۲	۴۷,۸۷۰,۸۲۱
سفته	۹۴,۹۴۸,۴۸۹	۸۸,۱۰۰,۵۷۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۲۲۳,۹۳۶,۱۸۶	۱۸۵,۱۴۴,۱۸۳
سایر	۱۰۵,۰۳۰	۱۰۰,۵۰۰
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۴۲۲,۵۳۱,۶۱۹**	**۳۶۷,۵۳۲,۴۱۴**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد		۰
اوراق مشارکت/ صکوک	۲۱۵,۸۹۴	۱۸۸,۵۹۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱,۰۹۹,۲۹۶	۱,۲۷۵,۳۹۲
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده	۵,۵۷۸,۳۵۹	۳,۵۶۹,۶۰۲
املاک و مستغلات	۵۲,۸۴۶,۲۹۱	۳۲,۱۵۵,۰۴۹
کارخانه و تجهیزات	۳,۱۹۷,۱۱۸	۱,۴۷۲,۶۱۸
ضمانتنامه	۲۳۵,۸۵۰	۲۳۵,۸۵۰
چک	۲۷۶,۰۵۰,۸۹۴	۷۵,۴۲۹,۲۲۹
سفته	۵۴,۶۶۷,۲۵۵	۵۳,۱۴۳,۸۴۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲۴,۰۵۱,۰۲۲	۷۰,۱۲۲,۱۳۴
سایر		۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۵۱۷,۹۴۱,۹۷۹**	**۲۳۷,۵۹۲,۳۰۴**
جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری	**۹۴۰,۴۷۳,۵۹۸**	**۶۰۵,۱۲۴,۷۱۸**

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۷-۳-۷۲- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
جمع	**۰**	**۰**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵,۶۰۹,۰۶۲	۵,۲۳۳,۳۶۸
۵۱ تا ۷۰	۴,۱۰۳,۹۶۸	۲,۹۷۸,۱۹۱
۷۱ تا ۹۰	۲,۹۷۳,۳۹۰	۱,۶۳۶,۷۳۸
۹۱ تا ۱۰۰	۱۶۷,۶۵۱,۶۷۵	۱۵۰,۴۱۶,۲۱۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷,۹۱۲,۲۳۲	۵,۲۴۳,۶۷۶
جمع	**۱۸۸,۲۵۰,۳۲۷**	**۱۶۵,۵۰۸,۱۸۷**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۴۰۱,۰۳۷	۶۲۳,۶۳۲
۵۱ تا ۷۰	۲,۵۹۹,۵۶۴	۱,۸۰۸,۹۶۱
۷۱ تا ۹۰	۱,۷۳۴,۴۵۷	۱,۲۲۲,۳۸۸
۹۱ تا ۱۰۰	۳۲,۹۴۱,۱۹۵	۱۲,۵۵۵,۷۸۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۸,۳۴۰,۰۸۴	۲۸,۳۹۸,۱۲۹
جمع	**۸۷,۰۱۶,۳۳۷**	**۴۴,۶۰۸,۸۹۷**
جمع کل	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**

* 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 ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۳-۷۲- 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 ۱-۸-۳-۷۱ الی ۲-۸-۳-۷۱ ارائه می‌شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۸-۳-۷۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۷۲-۳-۸-۱-۱	۲۳,۱۳۹,۴۰۵	۱۴,۷۷۱,۱۸۱	۲۲۲,۶۷۲,۳۴۱	۲۱۷,۳۱۴,۲۴۴	۶۸,۰۴۶,۹۵۰	۱,۸۸۴,۱۷۳
مسکن		۱۸,۷۱۷,۰۶۷	۱۴,۴۲۴,۸۴۹	۷۵۵,۴۷۹	۷۵۵,۴۷۹	۱,۱۷۹,۰۵۲	۷۶۶,۰۹۴
بازرگانی		۲۹,۸۸۳,۱۵۷	۱۴,۸۹۸,۸۹۲			۵۴,۷۹۵,۰۳۴	۷,۸۰۷,۲۸۷
خدمات		۲۰۲,۵۹۹,۳۸۵	۱۶۵,۲۷۴,۸۰۳	۵۹,۷۴۲,۶۹۸	۵۴,۵۶۰,۵۸۷	۱۳۶,۷۳۴,۳۵۷	۶۰,۴۲۴,۷۹۴
کشاورزی		۹۲۷,۶۵۰	۷۴۷,۳۵۹	۱۲۲,۱۴۲	۲۱۰,۵۹۰	۱۹۶,۱۷۷	۱۴۱,۵۰۰
بانک‌ها		۰	۰	۴۵۲,۸۳۸	۴۵۲,۸۳۷		۰
سایر		۰	۰	۱۰۹,۱۳۹,۳۷۰	۷۳,۱۲۷,۸۵۶	۱۴۲,۲۱۷,۲۳۴	۸۲,۸۳۳,۵۹۵
جمع		**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴	۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳
خارج کشور		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸**	**۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴**	**۴۰۳,۱۶۸,۸۰۴**	**۱۵۳,۸۵۷,۴۴۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۱-۸-۳-۷۲- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۲,۰۹۹,۱۹۰	۱,۶۴۵,۵۰۰
صنایع معدنی و فلزی	۱,۹۳۸,۵۶۲	۳۶۰,۰۷۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۳۷۳,۴۸۱	۲۴,۶۵۳
غذایی و دارویی	۳,۲۷۲,۰۵۸	۱,۷۳۳,۸۱۸
انرژی	۱,۰۹۹,۰۶۷	۱۲۷,۰۸۴
پیمانکاری	۱,۰۴۶,۸۷۱	۷۰۶,۱۴۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۷۴,۵۳۲	۱۳,۵۱۱
واسطه‌گری مالی	-	-
سایر	۱۳,۲۳۵,۶۴۴	۱۰,۱۶۰,۳۸۸
جمع	**۲۳,۱۳۹,۴۰۵**	**۱۴,۷۷۱,۱۸۱**
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات		-
صنایع معدنی و فلزی	۹۷,۸۵۴	۹۷,۸۵۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی		۰
غذایی و دارویی		۰
انرژی	۲۲۲,۵۷۴,۴۸۷	۲۱۷,۲۱۶,۳۹۰
پیمانکاری		۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۰
واسطه‌گری مالی		۰
سایر		۰
جمع	**۲۲۲,۶۷۲,۳۴۱**	**۲۱۷,۳۱۴,۲۴۴**
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱,۵۱۲,۷۶۱	۷,۶۲۰
صنایع معدنی و فلزی	۴,۳۸۱,۹۲۷	۱۸۷,۱۷۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۵,۶۸۷,۷۴۷	۱,۱۳۲
غذایی و دارویی	۱۸,۵۰۲	۴,۶۳۷
انرژی	۱,۸۱۸,۵۳۰	۴۸۴,۷۲۰
پیمانکاری	۱,۴۵۳,۷۹۹	۵۶۳,۵۲۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴۰۰,۰۱۲	۲۹۴,۱۱۱
واسطه‌گری مالی	۰	۰
سایر	۳۲,۷۷۳,۶۷۲	۳۴۱,۲۵۶
جمع	**۶۸,۰۴۶,۹۵۰**	**۱,۸۸۴,۱۷۴**
جمع کل	**۳۱۳,۸۵۸,۶۹۶**	**۲۳۳,۹۶۹,۵۹۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۸-۳-۷۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۶۵,۴۹۹,۵۵۱	۵۰٪	۱۳۵,۶۸۰,۹۶۰	۴۹٪
	مشتریان حقوقی	۵۳,۷۶۱,۲۶۹	۴۱٪	۴۸,۵۹۶,۴۶۳	۱۸٪
جمع		**۱۱۹,۲۶۰,۸۲۰**	**۹۰٪**	**۱۸۴,۲۷۷,۴۲۳**	**۶۷٪**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۲,۱۹۷,۰۴۶	۹٪	۵۲,۸۱۳,۷۳۲	۱۹٪
	مشتریان حقوقی	۴۳۷,۷۵۰	۰٪	۳۸,۱۷۵,۵۰۹	۱۴٪
جمع		**۱۲,۶۳۴,۷۹۶**	**۱۰٪**	**۹۰,۹۸۹,۲۴۱**	**۳۳٪**
جمع کل		**۱۳۱,۸۹۵,۶۱۶**	**۱۰۰٪**	**۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴**	**۱۰۰٪**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۰۵,۸۱۴,۴۵۰	۴۷٪	۱۰۰,۴۶۵,۴۷۲	۴۸٪
	مشتریان حقوقی	۸۷,۵۵۹,۸۵۶	۳۹٪	۱۹,۶۱۹,۸۰۷	۹٪
جمع		**۱۹۳,۳۷۴,۳۰۶**	**۸۶٪**	**۱۲۰,۰۸۵,۲۷۹**	**۵۷٪**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۰,۵۶۴,۳۸۲	۱۴٪	۴۲,۰۲۲,۷۰۰	۲۰٪
	مشتریان حقوقی	۸۰۵,۳۹۰	۰٪	۴۸,۰۰۹,۱۰۵	۲۳٪
جمع		**۳۱,۳۶۹,۷۷۲**	**۱۴٪**	**۹۰,۰۳۱,۸۰۵**	**۴۳٪**
جمع کل		**۲۲۴,۷۴۴,۰۷۸**	**۱۰۰٪**	**۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴**	**۱۰۰٪**

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

۹-۳-۷۲- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۷۲ الی ۳-۹-۳-۷۲ تکمیل می‌شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۹-۳-۷۲- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	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					۳۷,۷۸۶,۷۳۸	۵,۵۵۶,۴۲۵	۹,۰۰۷,۰۸۶	۵۲,۳۵۰,۲۴۹
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال					۲,۱۰۳,۰۳۲	۳۱۲۵۱۵۰	۷۷۷۹۹۸	۶,۰۰۶,۱۸۰
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:								
وصول نقدی					(۱,۱۲۴,۵۰۰)	(۱,۵۹۷,۲۳۷)	(۳,۶۲۳,۸۱۵)	(۶,۳۴۵,۵۵۲)
وصول شده با تملیک دارایی					(۳,۳۹۹,۹۴۱)	۰	۰	(۳,۳۹۹,۹۴۱)
تسویه با تسهیلات جدید	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
امهال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بخشش جرائم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	–	–	–	–	**۳۵,۳۶۵,۳۲۹**	**۷,۰۸۴,۳۳۸**	**۶,۱۶۱,۲۶۹**	**۴۸,۶۱۰,۹۳۶**

۲-۹-۳-۷۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۳,۸۰۱,۶۱۸	۳,۴۲۴,۷۸۱	(۶۳۹,۵۲۱)	(۳,۰۴۲,۹۸۲)	۳,۱۶۲,۰۹۷	۳۸۱,۷۹۹
مسکن	۴,۷۸۹,۱۲۴	۴,۶۹۰,۹۲۵	(۱۶۱,۰۱۶)	(۳,۱۳۲,۱۲۶)	۴,۶۲۸,۱۰۸	۱,۵۵۸,۷۹۹
بازرگانی	۱۳,۸۸۶,۱۳۷	۱۴,۰۳۳,۵۱۴	(۸,۱۰۴,۷۰۷)	(۶,۲۴۷,۲۷۳)	۵,۷۸۱,۴۳۰	۷,۷۸۶,۲۴۱
خدمات	۴۳,۲۲۲,۳۵۹	۲۵,۵۷۷,۵۸۵	(۱۴,۲۸۳,۱۹۸)	(۸,۷۲۴,۱۲۹)	۲۸,۹۳۹,۱۶۱	۱۶,۸۵۳,۴۵۶
کشاورزی	۸۷۵,۵۸۹	۸۸۴,۱۳۱	(۹۷,۵۶۴)	(۶۷۲,۵۲۰)	۷۷۸,۰۲۵	۲۱۱,۶۱۱
سایر	–	۰	۰	۰	–	–
جمع	**۶۶,۵۷۴,۸۲۷**	۴۸,۶۱۰,۹۳۶	**(۲۳,۲۸۶,۰۰۶)**	(۲۱,۸۱۹,۰۳۰)	**۴۳,۲۸۸,۸۲۱**	۲۶,۷۹۱,۹۰۶

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۹-۳-۷۲- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول		۰
املاک و مستغلات مسکونی	۶۷,۵۳۵,۹۱۶	۱۵,۷۸۰,۸۹۶
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۴۰,۸۲۸,۰۸۵	۴۵,۳۰۲,۷۰۶
کارخانه و تجهیزات		
اوراق بهادار		۰
		۰
مانده دارایی‌های تملیکی	**۱۰۸,۳۶۴,۰۰۱**	۶۱,۰۸۳,۶۰۲

۱۰-۳-۷۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۵.۸۹۱.۴۶۷ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۷۲ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۷۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
			میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱-۲-۷-۷۲	۱,۰۷۳,۶۴۳,۳۳۲	۴۵۶,۸۹۷,۶۹۰
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۸۵,۸۹۱,۴۶۷**	**۳۶,۵۵۱,۸۱۵/۱۷**

۴-۷۲- ریسک نقدینگی

۱-۴-۷۲- تعریف ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی عدم توانایی بانک در تامین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود نظیر سپرده ها است . این ریسک عمدتا از ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک‌ها ناشی می‌شود و منشا اصلی آن، عدم تطابق زمانی بین جریان‌های ورودی و خروجی به بانک است؛ابعاد ریسک نقدینگی شامل ریسک تامین مالی و ریسک زمان تقسیم می شود.

۲-۴-۷۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:

سیاست ها و خط مشی های متنوعی در راستای مدیریت کارآمد و اثربخش ریسک نقدینگی اجرا شده است و رعایت الزامات بین المللی و داخلی مدیریت ریسک نقدینگی در سرلوحه فعالیت های بانک قرار گرفته است، خط مشی های کلیدی مدیریت ریسک نقدینگی به شرح ذیل است:

پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات به‌طور مستمر و به‌موقع

جذب بیشتر منابع ارزان در جهت کاهش قیمت تمام شده پول

نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان‌های نقدی خروجی منتظره و غیرمنتظره

اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های زیاد

ثبات و تنوع‌بخشی به منابع تأمین وجوه

ایجاد سیستم اطلاعاتی مدیریت ریسک نقدینگی

شناسایی و سنجش عوامل ایجاد ریسک نقدینگی

پایش مستمر شاخص های مدیریت ریسک نقدینگی

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۴-۷۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

به‌منظور حصول اطمینان از اعمال مدیریت کارآمد، موثر و اثربخش ریسک نقدینگی، واحدهای ذیل در ساختار سازمانی بانک ایجاد و استقرار یافته اند:

کمیته عالی مدیریت ریسک: مسئولیت تدوین استراتژی‌ها، سیاست‌ها و رویه‌های کلی مدیریت انواع ریسک‌ها را بر عهده دارد

کمیته فرعی ریسک نقدینگی: مسئولیت ارائه پیشنهاد به کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص استراتژی، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک نقدینگی، ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته عالی مدیریت ریسک، نظارت بر ریسک نقدینگی در کلیه سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود و بررسی گزارشی‌های دریافتی از اداره مدیریت ریسک را برعهده دارد

کمیته منابع و مصارف: مسئولیت پایش مداوم وضعیت منابع و مصارف بانک و سیاستگذاری در این حوزه را بر عهده دارد

اداره مدیریت ریسک: مسئولیت شناسایی، اندازه‌گیری، مراقبت و کنترل ریسک نقدینگی را دارد. اهم وظایف اداره مدیریت ریسک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی عبارت است: از شناسایی عوامل ایجاد ریسک نقدینگی در بانک، سنجش دقیق شاخص های مدیریت ریسک نقدینگی، پایش مستمر شاخص های ریسک نقدینگی و ارزیابی وضعیت ریسک نقدینگی بانک، تهیه منظم گزارش‌های سنجش ریسک نقدینگی، تحلیل سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در سطوح خرد و کلان و بررسی اثرات این سناریوها بر وضعیت ریسک نقدینگی بانک، پایش مستمر وضعیت تمرکز منابع بانک و سنجش شاخص های مربوطه.

۴-۴-۷۲- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

در راستای سنجش، اندازه‌گیری، مراقبت و کنترل موثر، کارآمد و مستمر ریسک نقدینگی، سیستم اطلاعاتی جامعی با ویژگی‌های ذیل در بانک پیاده سازی شده است:

ارائه اطلاعات در مقاطع بلندمدت، سالیانه، فصلی، ماهانه، هفتگی و روزانه به‌منظور اندازه‌گیری و بررسی روند ریسک نقدینگی

ارائه اطلاعات به‌منظور اندازه‌گیری ریسک نقدینگی برای منابع و مصارف ریالی بانک

ارائه اطلاعات به‌منظور اندازه‌گیری ریسک نقدینگی برای هر یک از ارزهای عمده به تفکیک و برای کلیه ارزها به‌صورت یکجا

ارائه اطلاعات در خصوص شاخص‌های ریسک نقدینگی جهت مقایسه ارزش آن‌ها با حدود مقرر

ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح کلان بانک

ارائه اطلاعات جهت ارزیابی روند نقدینگی در سطح استان ها و شعب بانک

ارائه اطلاعات در خصوص وضعیت ریسک نقدینگی در مورد سپرده‌گذاران عمده و گروه های مشتریان

۵-۴-۷۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی:

ساز و کار اندازه‌گیری، سنجش، پایش و کنترل ریسک نقدینگی عمدتاً شامل موارد زیر است:

جمع‌آوری کلیه اطلاعات کمی ضروری برای مدیریت ریسک نقدینگی
تنظیم جدول سررسید پلکانی اقلام مختلف ترازنامه
پیش‌بینی و ارزیابی جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک
محاسبه شکاف نقدینگی بانک در سطوح کلان و خرد
بررسی بلندمدت و میان مدت جریان نقد ورودی و خروجی بانک
بررسی کوتاه مدت و روزانه جریان‌های نقدی
بررسی مداوم روند تغییرات شکاف تجمعی بانک
اندازه‌گیری شاخص‌های ریسک نقدینگی و مقایسه آن‌ها با حدود

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۵-۴-۷۲- ذخایر نقدینگی

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۶,۹۷۳,۳۵۶	۵,۴۶۳,۲۱۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱۳۸,۶۱۷,۵۶۹	۳۲,۰۳۱,۹۸۱
اوراق منتشر شده توسط دولت	۱۰۱,۶۶۱,۵۷۴	۶۷,۸۶۹,۳۶۴
سرمایه گذاری و سهام با نقد شوندگی	۳,۳۰۷,۸۲۶	۳,۴۹۶,۳۹۰
جمع ذخایر نقدینگی	**۲۵۰,۵۶۰,۳۲۶**	**۱۰۸,۸۶۰,۹۵۲**

۲-۵-۴-۷۲- 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	۱۰	۹	۱۰	۸	۸
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۰	۹	۱۰	۷	۱۰
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	(۲۵)	(۱۴)	(۶)	(۲۵)	(۶)
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۲۶	۲۱	۲۶	۱۷	۲۱
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۵۱	۴۱	۵۱	۳۲	۳۸
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۹	۴۵	۴۹	۴۰	۴۵

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

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

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۴-۷۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۴,۸۵۰,۰۰۳	۲۴,۸۵۰,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۵۰,۰۰۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲۰,۶۵۹,۶۲۴	۳,۱۷۳,۳۳۱	۰	۶,۸۹۲,۰۵۸	۰	۱۱۰,۵۹۴,۲۳۵	۱۲۰,۶۵۹,۶۲۴
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴	۳۰,۳۰۹,۹۴۷	۱۱,۲۵۲,۰۵۹	۳۴,۷۳۹,۸۶۴	۱۲۴,۳۵۹,۴۰۱	۷۴,۶۰۵,۳۹۳	۰	۳۰۲,۲۸۲,۲۴۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۷۱,۸۶۴,۸۶۴	۰	۰	۱۹,۲۶۸,۲۸۰	۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۳۴,۹۵۸,۲۹۰	۷۲,۹۵۹,۲۵۴
سایر حسابهای دریافتنی	۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵	۰	۹۸۹,۸۷۲	۹,۳۵۵,۸۹۴	۳۳۵,۹۱۱,۲۴۱	۱۳,۶۱۲,۴۲۸	۰	۳۶۰,۱۹۹,۶۱۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۰	۰	۳,۳۰۷,۸۲۶	۳۴۳,۸۱۶,۷۴۸	۰	۴۵,۷۶۰,۲۹۴	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰
دارایی های ثابت مشهود	۹,۳۷۳,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۷۳,۴۴۰	۱۴,۵۲۲,۳۵۰
دارایی های ثابت نامشهود	۲,۷۹۳,۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۹۳,۴۹۵	۳,۲۴۶,۶۰۱
سپرده قانونی	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴	۲۵,۷۱۹,۸۳۲	۳۹,۶۹۲,۱۹۳	۶۶,۹۰۴,۹۴۱	۲,۱۶۴,۷۶۶	۰	۵,۰۹۵,۵۸۲	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۲۷,۶۴۴,۶۸۹	۰	۰	۲۷,۵۶۷,۶۰۹	۰	۰	۷۷,۰۸۰	۲۷,۶۴۴,۶۸۹
جمع دارایی‌ها	**۱,۵۳۳,۱۴۸,۳۹۶**	**۸۴,۰۵۳,۱۱۳**	**۵۱,۹۳۴,۱۲۴**	**۱۶۸,۰۳۶,۴۷۱**	**۸۲۳,۸۹۰,۴۵۰**	**۰**	**۸۸,۲۱۷,۸۲۱**	**۳۱۷,۰۱۶,۴۱۷**	**۱,۵۶۷,۱۹۰,۵۶۵**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۱,۳۲۵,۹۵۹,۱۶۶)	(۱۹۷,۸۴۴,۸۶۰)	(۳۰۵,۳۲۴,۵۶۲)	(۷۵۴,۵۱۵,۷۹۲)	(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)	۰	(۵۰,۹۵۵,۸۲۴)	(۱,۳۲۵,۹۵۹,۱۶۶)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳)	(۸۸,۹۲۶,۸۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳)	(۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	–	–
ذخایر و پرداختنی ها	(۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶)	(۸۱۳,۳۲۲)	(۵۵,۱۷۳)	(۴۰,۹۷۸,۵۷۸)	–	–	(۱۵۴,۱۱۶,۵۲۲)	(۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۸۱۶,۵۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۱۶,۵۶۸)	(۲,۸۱۶,۵۶۸)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۷۳۸,۷۰۸,۸۱۳)**	**(۲۸۷,۵۸۴,۹۸۲)**	**(۳۰۵,۳۷۹,۷۳۵)**	**(۷۹۵,۴۹۴,۳۷۰)**	**(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)**	**۰**	**(۳۳۲,۹۳۱,۵۹۷)**	**(۱,۷۳۸,۷۰۸,۸۱۳)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۰۵,۵۶۰,۴۱۷**	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۰۵,۵۶۰,۴۱۷**	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط								
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱,۵۳۳,۱۴۸,۳۹۶)**	**(۲۸۷,۵۸۴,۹۸۲)**	**(۳۰۵,۳۷۹,۷۳۵)**	**(۷۹۵,۴۹۴,۳۷۰)**	**(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)**	**۰**	**(۱۲۷,۳۷۱,۱۸۰)**	**(۱,۷۳۸,۷۰۸,۸۱۳)**
شکاف	**۰**	**(۲۰۳,۵۳۱,۸۶۹)**	**(۲۵۳,۴۴۵,۶۱۱)**	**(۶۲۷,۴۵۷,۸۹۹)**	**۸۰۶,۵۷۲,۳۲۲**	**۸۸,۲۱۷,۸۲۱**	**۱۸۹,۶۴۵,۲۳۷**	**(۱۷۱,۵۱۸,۲۴۸)**
شکاف انباشته	**۰**	**(۲۰۳,۵۳۱,۸۶۹)**	**(۴۵۶,۹۷۷,۴۸۱)**	**(۱,۰۸۴,۴۳۵,۳۷۹)**	**(۲۷۷,۸۶۳,۰۵۷)**	**(۱۸۹,۶۴۵,۲۳۷)**	**۰**	–
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی – درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی – درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

*** به یادداشت ۷-۷۲رجوع شود.**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۴-۷۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۳,۳۰۷,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۰۷,۲۹۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲,۶۸۴	۰	۵,۴۶۳,۲۱۷	۰	۰	۱۳,۲۴۸,۷۸۷	۱۸,۷۲۴,۶۸۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۹۳۷,۶۸۴	۳,۲۴۳,۴۱۲	۱۷,۰۱۳,۶۶۳	۱۱۶,۱۸۱,۶۴۶	۶۲,۷۴۰,۶۷۹		۲۳۴,۷۲۴,۱۴۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۰	۰	۲۲,۰۵۵,۸۱۳	۱۷,۶۳۸,۲۹۴	۰	۳۶,۸۰۶,۷۱۶	۷۷,۶۴۱,۳۶۶
سایر حسابهای دریافتنی	۰	۶۹۷,۰۱۶	۵,۴۰۴,۸۷۵	۱۱,۸۴۱,۶۵۹	۲,۸۴۸,۹۳۰		۲۱,۰۹۵,۲۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۳۸,۲۸۶,۳۰۳	۲۶۴,۵۹۴,۳۰۱	۰	۴۳,۵۴۰,۹۹۰	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۰۸۳,۶۰۲	۶۱,۰۸۳,۶۰۲
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۷۸	۱۴,۲۵۲,۷۸۹
دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۶,۷۸۶	۲,۹۱۲,۰۸۷
سپرده قانونی	۱۰,۸۰۷,۷۲۰	۳۲,۳۴۸,۶۰۳	۳۲,۳۳۹,۵۵۱	۳,۱۹۹,۸۳۵	۰	۳,۹۹۵,۳۴۹	۸۲,۶۹۱,۰۵۷
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۱,۴۲۲,۶۹۰	۰	۰	۶۷,۰۸۰	۱,۴۸۹,۷۷۰
جمع دارایی‌ها	**۳۵,۰۶۵,۳۸۰**	**۳۶,۲۸۹,۰۳۱**	**۱۲۱,۹۸۶,۱۱۲**	**۴۱۳,۴۵۵,۷۳۵**	**۶۵,۵۸۹,۶۰۹**	**۱۷۱,۰۶۵,۷۸۸**	**۸۷۴,۳۴۳,۶۲۲**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۸۳,۱۳۶,۳۰۵)	(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)	(۴۱۸,۰۳۴,۱۸۸)	(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)	-	(۳۹,۹۵۳,۴۸۸)	(۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۰,۵۱۶,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۶)	(۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	-	-
ذخایر و پرداختنی ها	(۵۴۶,۳۰۰)	(۵۵,۵۳۰)	(۱۱,۸۶۸,۷۵۵)	۰	۰	(۴,۹۰۱,۸۵۹)	(۱۷,۳۷۲,۴۴۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۳۹,۸۱۷)	(۲,۸۳۹,۸۱۷)
جمع بدهی‌ها	**(۱۱۴,۱۹۹,۳۶۸)**	**(۲۴۸,۸۹۰,۹۳۴)**	**(۴۲۹,۹۰۲,۹۴۳)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**۰**	**(۳۰۳,۰۱۷,۰۶۰)**	**(۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹)**
جمع حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰	۰	۰	**۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳**	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱۱۴,۱۹۹,۳۶۸)**	**(۲۴۸,۸۹۰,۹۳۴)**	**(۴۲۹,۹۰۲,۹۴۳)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**۰**	**(۲۵,۸۴۴,۲۹۷)**	**(۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹)**
شکاف	**(۷۹,۱۳۳,۹۸۸)**	**(۲۱۲,۶۰۱,۹۰۳)**	**(۳۰۷,۹۱۶,۸۳۱)**	**۳۸۸,۸۴۱,۶۲۱**	**۶۵,۵۸۹,۶۰۹**	**۱۴۵,۲۲۱,۴۹۱**	**(۲۴۶,۲۸۰,۷۹۷)**
شکاف انباشته	**(۷۹,۱۳۳,۹۸۸)**	**(۲۹۱,۷۳۵,۸۹۱)**	**(۵۹۹,۶۵۲,۷۲۲)**	**(۲۱۰,۸۱۱,۱۰۱)**	**(۱۴۵,۲۲۱,۴۹۱)**	**(۰)**	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاط	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

*** به یادداشت ۷-۷۲رجوع شود.**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۵-۴-۷۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۴-۷۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

	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	(۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳)	(۸۸,۹۲۶,۸۰۰)					(۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۳۲۵,۹۵۹,۱۶۶)	(۱۹۷,۸۴۴,۸۶۰)	(۳۰۵,۳۲۴,۵۶۲)	(۷۵۴,۵۱۵,۷۹۲)	(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)	-	(۵۰,۹۵۵,۸۲۴)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۶,۱۸۴,۰۸۴)	۰	۰	۰	(۶,۱۸۴,۰۸۴)	۰	۰
جمع	**(۱,۵۴۶,۱۱۲,۷۳۳)**	**(۲۸۶,۷۷۱,۶۶۰)**	**(۳۰۵,۳۲۴,۵۶۲)**	**(۷۵۴,۵۱۵,۷۹۲)**	**(۲۳,۵۰۲,۲۱۲)**	**-**	**(۱۷۵,۹۹۸,۵۰۷)**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹)	(۳۰,۵۱۶,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۶)
سپرده‌های مشتریان	(۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹)	(۸۳,۱۳۶,۳۰۵)	(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)	(۴۱۸,۰۳۴,۱۸۸)	(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)	-	(۳۹,۹۵۳,۴۸۸)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۵,۰۸۷,۵۸۴)	۰	۰	۰	(۵,۰۸۷,۵۸۴)	۰	۰
جمع	**(۱,۱۰۵,۴۹۹,۷۴۲)**	**(۱۱۳,۶۵۳,۰۶۸)**	**(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)**	**(۴۱۸,۰۳۴,۱۸۸)**	**(۲۹,۷۰۱,۶۹۸)**	**۰**	**(۲۹۵,۲۷۵,۳۸۴)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴-۵-۴-۷۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

	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							
سپرده‌های مشتریان	(۱۲۲,۴۴۷,۶۱۹)	(۱۱,۸۴۷,۸۶۷)	(۱۹۶,۱۴۴)	(۱۰۲,۱۰۸,۰۹۸)	۰	۰	(۸,۲۹۵,۵۱۱)
اوراق بدهی و مشارکت							
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۱۲۲,۴۴۷,۶۱۹)**	**(۱۱,۸۴۷,۸۶۷)**	**(۱۹۶,۱۴۴)**	**(۱۰۲,۱۰۸,۰۹۸)**	**۰**	**۰**	**(۸,۲۹۵,۵۱۱)**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۲۲,۵۷۱,۷۰۲)	(۸,۳۴۷,۰۷۷)	(۲۵۳,۳۶۳)	(۹,۳۵۴,۱۳۰)	۰	۰	(۴,۶۱۷,۱۳۳)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	**(۲۲,۵۷۱,۷۰۲)**	**۰**	**(۲۵۳,۳۶۳)**	**(۹,۳۵۴,۱۳۰)**	**۰**	**۰**	**(۴,۶۱۷,۱۳۳)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	پوند	یورو	درهم	روپیه	یوان	لیر	وون	روبل
موجودی نقد	۱,۷۸۱,۱۹۹	۲۲,۶۵۳	۴۵۸,۰۹۰	۱۰۰,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۷,۳۹۹,۴۲۵	۰	۳,۶۰۲,۹۳۷	۶۰,۵۲۴,۳۴۳	۴۸۵,۶۹۴	۸۲,۶۹۰,۹۲۷	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۰۷,۵۱۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۳۰۲,۱۱۶,۴۶۰	۰	۸,۵۶۰,۶۳۹	۵۷,۴۰۶,۲۷۲	۰	۱,۵۲۴,۶۴۳	۰	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۳۵۱,۲۹۷,۰۸۴	۲۲,۶۵۳	۱۲,۶۲۱,۶۶۶	۱۱۸,۰۳۰,۸۴۱	۴۸۵,۶۹۴	۸۴,۲۱۵,۵۷۰	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۰۷,۵۱۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۳۵۱,۲۹۷,۰۸۴	۲۲,۶۵۳	۱۲,۶۲۱,۶۶۶	۱۱۸,۰۳۰,۸۴۱	۴۸۵,۶۹۴	۸۴,۲۱۵,۵۷۰	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۰۷,۵۱۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۲۴۳,۱۵۱,۶۸۲**	**۲۱,۱۴۸**	**۱۰,۲۶۱,۱۲۴**	**۲۲,۲۴۵,۱۵۵**	**۳,۸۱۶**	**۸,۱۹۱,۸۱۷**	**۵,۰۴۰**	**۷۸,۶۲۱**	**۸۹۱**
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۷۶,۳۹۰,۶۹۹)	(۲۳,۵۸۰)	(۷,۵۷۸,۹۱۲)	(۳۱,۳۵۷,۹۰۷)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۸۱,۳۶۵,۵۸۲)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۶,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۷۰,۲۵۹,۴۵۱)	۰	(۴,۶۵۵,۸۳۳)	(۸۶,۲۴۵,۶۵۹)	۰	(۱,۰۸۸)	۰	(۱,۰۰۰)	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۳۴۶,۶۵۰,۱۵۰)	(۲۳,۵۸۰)	(۱۲,۲۳۴,۷۴۵)	(۱۱۷,۶۰۳,۵۶۶)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۸۱,۳۶۶,۶۷۰)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰		۰	۰	-	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۴۶,۶۵۰,۱۵۰)	(۲۳,۵۸۰)	(۱۲,۲۳۴,۷۴۵)	(۱۱۷,۶۰۳,۵۶۶)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۸۱,۳۶۶,۶۷۰)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(۲۳۹,۹۳۵,۲۸۸)**	**(۲۲,۰۱۳)**	**(۹,۹۴۶,۵۶۶)**	**(۲۲,۱۶۴,۶۲۶)**	**(۹۴۲)**	**(۷,۹۱۴,۶۹۹)**	**(۲,۳۹۰)**	**(۷۰,۸۶۵)**	**(۱۳)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	**۴,۶۴۶,۹۳۴**	**(۹۲۷)**	**۳۸۶,۹۲۱**	**۴۲۷,۲۷۵**	**۳۶۵,۸۳۹**	**۲,۸۴۸,۹۰۰**	**۱۵۸,۳۸۸**	**۱۵,۶۵۸,۳۴۱**	**۱۰۵,۹۰۰**
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱-میلیون ریال	**۳,۲۱۶,۳۹۴**	**(۸۶۵)**	**۳۱۴,۵۵۸**	**۸۰,۵۲۸**	**۲,۸۷۴**	**۲۷۷,۱۱۸**	**۲,۶۵۰**	**۷,۷۵۶**	**۸۷۸**
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - درصد	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- درصد									

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری(بخشنامه شماره ۹۶/۱۲۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

	دلار آمریکا	پوند	یورو	درهم	روپیه	یوان	لیر	وون	روبل
موجودی نقد	۱,۲۵۵,۰۳۵	۴,۲۰۳	۴۳۸,۶۲۴	۵۹,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۵,۷۷۶,۹۱۵	۰	۳,۵۸۸,۳۰۸	۸,۳۹۱,۴۳۲	۴۸۵,۶۹۴	۸۸,۳۷۱,۱۴۸	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۱۶,۵۱۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دریافتنی ها	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۱,۵۲۴,۶۴۳	۰	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱۷,۲۳۱,۹۵۰	۴,۲۰۳	۴,۰۲۶,۹۵۲	۸,۴۵۰,۷۴۸	۴۸۵,۶۹۴	۰ ۸۹,۸۹۵,۷۹۱	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۱۶,۵۱۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰	۱۲۷,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۰	۱۲۷,۹۶۶	۰	۰	۰ ۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱۷,۲۳۱,۹۵۰	۴,۲۰۳	۴,۱۵۴,۹۱۸	۸,۴۵۰,۷۴۸	۴۸۵,۶۹۴	۰ ۸۹,۸۹۵,۷۹۱	۳۰۱,۲۷۳	۱۵۸,۷۳۵,۳۷۳	۱۱۶,۵۱۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۱۱,۷۳۸,۴۵۶	۳,۷۱۷	۳,۰۹۱,۴۰۸	۱,۵۶۷,۵۰۴	۳,۸۱۶	۸,۴۶۶,۶۵۵	۵,۶۰۲	۷۴,۸۳۰	۹۴۶
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱۴,۸۵۶,۰۲۴)	(۵,۱۳۱)	(۳,۵۴۴,۵۲۴)	(۸,۳۰۵,۹۶۱)	(۱۱۹,۸۵۵)	(۸۷,۰۴۵,۸۰۳)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶,۸۱۶)	۰	(۱۰۰,۸۴۲)	(۱۰۰)	۰	(۱,۰۸۸)	۰	۰	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۱۴,۸۶۲,۸۴۰)	(۵,۱۳۱)	(۳,۶۴۵,۳۶۶)	(۸,۳۰۶,۰۶۱)	(۱۱۹,۸۵۵)	– (۸۷,۰۴۶,۸۹۱)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۰	(۱۲۷,۹۶۶)	۰	۰	–	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	۰	(۱۲۷,۹۶۶)	۰	۰	۰ ۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱۴,۸۶۲,۸۴۰)	(۵,۱۳۱)	(۳,۷۷۳,۳۳۲)	(۸,۳۰۶,۰۶۱)	(۱۱۹,۸۵۵)	– (۸۷,۰۴۶,۸۹۱)	(۱۴۲,۸۸۵)	(۱۴۳,۰۷۷,۰۳۲)	(۱,۶۱۱)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-	(۱۰,۱۲۴,۶۱۱)	(۴,۵۳۸)	(۲,۸۰۷,۴۹۵)	(۱,۵۴۰,۶۶۶)	(۹۴۲)	۰ (۸,۱۹۸,۳۳۷)	(۲,۶۵۷)	(۶۷,۴۴۹)	(۱۳)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۶۹,۱۱۰	(۹۲۸)	۳۸۱,۵۸۶	۱۴۴,۶۸۷	– ۳۶۵,۸۳۹	۲,۸۴۸,۹۰۰	۱۵۸,۳۸۸	۱۵,۶۵۸,۳۴۱	۱۱۴,۹۰۰
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- میلیون ریال	۱,۶۱۳,۸۴۵	(۸۲۰)	۲۸۳,۹۱۳	۲۶,۸۳۸	۲,۸۷۴	۲۶۸,۳۱۸	۲,۹۴۵	۷,۳۸۲	۹۳۲/۸۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد	–	–	–	–	–	–	–	–	–
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های اح ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	–	–	–	–	–	–	–	–	–

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۵-۵-۷۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۳,۹۰۲,۷۵۶	۲,۲۰۷,۰۴۸
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۸۶۵)	(۸۲۰)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۳,۹۰۱,۸۹۱	۲,۲۰۶,۲۲۸
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۰٪	۰٪
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد	۰٪	۰٪

۲-۵-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
خالص دارایی‌ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	۰٪	۰٪
خالص وضعیت باز طلا	۰٪	۰٪
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۰٪	۰٪
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۵-۷۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۶۰,۸۱۹	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۸۰,۶۹۲
یورو	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۵,۷۲۸	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۴,۱۹۶
پوند انگلستان	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	(۴۳)	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	(۴۱)
درهم امارات	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۴,۰۲۶	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱,۳۴۲
روپیه	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۴۴	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۴۴
یوان	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۳,۸۵۶	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۳,۴۱۶
لیر ترکیه	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۳۳	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۱۴۷
وون کره	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۳۸۸	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۳۶۹
روبل	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۴۴	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	۴۷
سایر ارزها	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	-	(۰.۰۵- ، ۰.۰۵+)	-
		۱۹۵,۰۹۵		**۱۱۰,۳۱۱**

* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

۶-۵-۷۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۸۴,۵۸۲,۶۶۴	۲۸,۳۶۹,۸۸۸	۲۸۳,۹۵۹,۲۹۶	۵۷,۱۴۵,۷۰۶	۸۵,۵۱۵,۵۹۴

* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت‌کارلو

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۴-۷۲- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در شرایط بحران نقدینگی در صورتی که به میزان حداقل ۱۰٪ از کل منابع سپرده بانک خارج شود، احتمالاً بانک با کسری نقدینگی مواجه خواهد شد. با وجود این که در شرایط عادی معمولاً خروج این میزان از سپرده ها به صورت یک جا دور از انتظار است، اما بانک با انجام آزمون بحران نقدینگی و استفاده از برنامه مقابله با بحران نقدینگی می تواند از خروج ناگهانی نقدینگی اعم از خروج سپرده ها و اعطای تسهیلات جدید، از نقد کردن سرمایه گذاری ها یا اوراق بهادارسازی دارایی ها، استقراض از سیستم بانکی و فروش مطالبات غیرجاری جلوگیری به عمل آورد.

بنابراین برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی(در مورد پیامدهای نامطلوب و غیرمنتظره ریسک نقدینگی هشدار لازم را ارائه و شاخص مناسبی برای واکنش به-موقع و تامین زیان-های ناشی از شوک-های بزرگ مبتنی بر میزان نگهداری سرمایه و منابع نقدیدر بانک تلقی می-شود. در جدول زیر شرایط بحرانی و شوک نقدینگی در کل سپرده-های بانک مشخص گردیده است:

سال مالی	نسبت و شوک نقدینگی	شرایط بحرانی کم با شوک ۱۰ درصد
۱۴۰۴	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱/۹٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	٪-۹.۰
۱۴۰۳	نسبت نقدینگی قبل از شوک	۱/۶٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوک	٪-۹.۳

۵-۷۲- ریسک بازار:

ریسک بازار مربوط به اقلامی از پرتفوی معاملاتی است که برای دوره کوتاه مدت و با هدف کسب سود حاصل از نوسان قیمت ها نگه داری می شوند و به ویژه در موسسات مالی که از سطح معاملات تجاری بالایی برخوردار هستند دارای نقش به سزایی می باشد، لذا با وجود آنکه نسبت الزام سرمایه ای ریسک بازار به کل الزامات سرمایه ای بسیار ناچیز می باشد، لیکن به منظور تعیین کل میزان سرمایه موردنیاز جهت پوشش ریسک های مترتب بر موسسه مالی، ضروری است میزان سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک بازار به میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری و عملیاتی اضافه گردد.

۱-۵-۷۲- تعریف ریسک بازار:

پرتفوی بانک به دو دسته پرتفوی معاملاتی و پرتفوی سرمایه گذاری تقسیم می شود. معادل دیگری برای این دو مفهوم دفتر معاملاتی و دفتر بانکی می باشد. پرتفوی معاملاتی شامل؛ اوراق مشارکت، کالا، ارز، سهام و اوراق مشتقه که می تواند به سرعت در بازارهای سازمان یافته مورد خرید و فروش قرار گیرد. پرتفوی سرمایه گذاری شامل دارایی ها و بدهی هایی می باشد که غیرنقدی بوده و برای بیش از یک دوره نگهداری می شود. مقررات بانکی، عموماً داراییهایی را قابل معامله می داند که برای دوره های کوتاه تر از یک سال نگهداری می شوند. ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، می تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل؛ قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود. از ژانویه ۱۹۹۸ به بعد بانک های عضو BIS می توانند میزان منابع در معرض ریسک بازار خود را بر اساس یکی از دو روش استاندارد یا مدلهای داخلی محاسبه کنند.

۲-۵-۷۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:

کمی سازی و اندازه گیری ریسک بازار در مدیریت امور ریسک انجام می پذیرد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۵-۷۲- روش سنجش ریسک بازار

در این گزارش از مدل ریسک سنجی برای محاسبه ریسک بازار در بخش پرتفوی معاملاتی استفاده شود. بر اساس پاراگراف ۷۱۸ توافق نامه بال ۲، به منظور دستیابی به این

۴-۵-۷۲- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک/موسسه اعتباری غیربانکی) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	(+۵.۰۰,-۵.۰۰)	۴,۴۳۸,۵۰۶	(+۵.۰۰,-۵.۰۰)	۴,۴۳۸,۵۰۶

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۵-۷۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۴,۸۵۰,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۵۰,۰۰۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲۰,۶۵۹,۶۲۴		۰	۶,۸۹۲,۰۵۸	۰	۰	۱۱۳,۷۶۷,۵۶۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴	۳۰,۳۰۹,۹۴۷	۱۱,۲۵۲,۰۵۹	۳۴,۷۳۹,۸۶۴	۱۲۴,۳۵۹,۴۰۱	۷۴,۶۰۵,۳۹۳	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۷۱,۸۶۴,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۸۶۴,۸۶۴
سایر حسابهای دریافتنی	۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۰	۰	۳,۳۰۷,۸۲۶	۰	۰	۳۸۹,۵۷۷,۰۴۲
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰
دارایی های ثابت مشهود	۹,۳۷۳,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۷۳,۴۴۰
دارایی های ثابت نامشهود	۲,۷۹۳,۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۹۳,۴۹۵
سپرده قانونی	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴	۰	۳۹,۶۹۲,۱۹۳	۶۲,۷۱۴,۱۸۸	۲,۱۶۴,۷۶۶	۰	۳۵,۰۰۶,۱۶۷
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۲۷,۶۴۴,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۶۴۴,۶۸۸
جمع دارایی‌ها	**۱,۵۳۳,۱۴۸,۳۹۶**	**۳۰,۳۰۹,۹۴۷**	**۵۰,۹۴۴,۲۵۲**	**۱۰۷,۶۵۳,۹۳۶**	**۱۲۶,۵۲۴,۱۶۷**	**۷۴,۶۰۵,۳۹۳**	**۱,۱۴۳,۱۱۰,۷۰۰**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۱,۳۲۵,۹۵۹,۱۶۶)	۰	(۳۰۵,۳۲۴,۵۶۲)	(۷۴۰,۳۵۸,۰۰۵)	(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)	۰	(۲۶۲,۹۵۸,۴۷۱)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳)	۰	۰	۰	۰	(۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳)	(۸۸,۹۲۶,۸۰۰)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و پرداختنی ها	(۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶)	۰	۰	۰		۰	(۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۸۱۶,۵۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۱۶,۵۶۸)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۷۳۸,۷۰۸,۸۱۳)**	**۰**	**(۳۰۵,۳۲۴,۵۶۲)**	**(۷۴۰,۳۵۸,۰۰۵)**	**(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)**	**(۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳)**	**(۵۵۰,۶۶۵,۴۳۵)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۰۵,۵۶۰,۴۱۷**						**۲۰۵,۵۶۰,۴۱۷**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱,۵۳۳,۱۴۸,۳۹۶)**	**۰**		**(۷۴۰,۳۵۸,۰۰۵)**	**(۱۷,۳۱۸,۱۲۸)**	**(۱۲۵,۰۴۲,۶۸۳)**	**(۳۴۵,۱۰۵,۰۱۸)**
شکاف	**۰**	**۳۰,۳۰۹,۹۴۷**	**۵۰,۹۴۴,۲۵۲**	**(۶۳۲,۷۰۴,۰۶۹)**	**۱۰۹,۲۰۶,۰۳۹**	**(۵۰,۴۳۷,۲۹۰)**	**۷۹۸,۰۰۵,۶۸۲**
شکاف انباشته	**۰**	**۳۰,۳۰۹,۹۴۷**	**۸۱,۲۵۴,۱۹۹**	**(۵۵۱,۴۴۹,۸۷۰)**	**(۴۴۲,۲۴۳,۸۳۱)**	**(۴۹۲,۶۸۱,۱۲۱)**	**(۰)**
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۵-۷۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۳,۳۰۷,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۳۰۷,۲۹۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۷۲۴,۶۸۸	۰	۰	۵,۴۶۳,۲۱۷	۰	۰	۱۳,۲۶۱,۴۷۱
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۱۰,۹۳۷,۶۸۴	۳,۲۴۳,۴۱۲	۱۷,۰۱۳,۶۶۳	۱۱۶,۱۸۱,۶۴۶	۶۲,۷۴۰,۶۷۹	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۷۶,۵۰۰,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۵۰۰,۸۲۳
سایر حسابهای دریافتنی	۲۰,۷۹۲,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۹۲,۴۸۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۰	۰	۳,۴۹۶,۳۹۰	۰	۰	۳۴۲,۹۲۵,۲۰۴
دارایی های غیرجاری نگهداری برای فروش	۶۱,۰۸۳,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۰۸۳,۶۰۲
دارایی های ثابت مشهود	۹,۷۸۶,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۷۸
دارایی های ثابت نامشهود	۲,۵۳۶,۷۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۶,۷۸۶
سپرده قانونی	۸۲,۶۹۱,۰۵۷	۰	۳۲,۳۴۸,۶۰۳	۳۲,۰۳۰,۸۱۱	۳,۰۷۶,۷۶۴	۰	۱۵,۲۳۴,۸۸۰
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۱,۴۸۹,۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۸۹,۷۷۰
جمع دارایی‌ها	**۸۴۳,۴۵۱,۶۵۶**	**۱۰,۹۳۷,۶۸۴**	**۳۵,۵۹۲,۰۱۵**	**۵۸,۰۰۴,۰۸۱**	**۱۱۹,۲۵۸,۴۱۰**	**۶۲,۷۴۰,۶۷۹**	**۵۵۶,۹۱۸,۷۸۸**
بدهی‌ها							
سپرده های مشتریان	(۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹)	۰	(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)	(۴۱۴,۷۱۶,۲۲۷)	(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)	۰	(۱۲۶,۴۰۷,۷۵۴)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)	(۳۰,۵۱۶,۷۶۲)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-
ذخایر و پرداختنی ها	(۱۷,۳۷۲,۴۴۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۳۷۲,۴۴۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۸۳۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۳۹,۸۱۷)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹)**	**۰**	**(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)**	**(۴۱۴,۷۱۶,۲۲۷)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)**	**(۱۷۷,۱۳۶,۷۷۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳**						**۲۷۷,۱۷۲,۷۶۳**
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۸۴۳,۴۵۱,۶۵۶)**	**۰**	**(۲۴۸,۸۳۵,۴۰۴)**	**(۴۱۴,۷۱۶,۲۲۷)**	**(۲۴,۶۱۴,۱۱۴)**	**(۲۵۵,۳۲۱,۸۹۷)**	**۱۰۰,۰۳۵,۹۸۶**
شکاف	**۰**	**۱۰,۹۳۷,۶۸۴**	**(۲۱۳,۲۴۳,۳۸۹)**	**(۳۵۶,۷۱۲,۱۴۶)**	**۹۴,۶۴۴,۲۹۶**	**(۱۹۲,۵۸۱,۲۱۸)**	**۶۵۶,۹۵۴,۷۷۴**
شکاف انباشته	**۰**	**۱۰,۹۳۷,۶۸۴**	**(۲۰۲,۳۰۵,۷۰۵)**	**(۵۵۹,۰۱۷,۸۵۲)**	**(۴۶۴,۳۷۳,۵۵۶)**	**(۶۵۶,۹۵۴,۷۷۴)**	**۰**
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۷۲- ریسک عملیاتی

۱-۶-۷۲- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایند ها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویداد های خارج از موسسه اعتباری را ریسک عملیاتی می نامند.

۲-۶-۷۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در بانک دی با همکاری واحدهای اجرایی مختلف و ایفای نقش هر یک، مدیریت ریسک بصورت یک کل منسجم انجام می شود. مهمترین واحدهایی که در کلیه مراحل مدیریت ریسک عملیاتی ایفای نقش می کنند شامل موارد زیر می باشد:

* مدیریت امور ریسک
* معاونت فناوری اطلاعات
*مدیریت امور سرمایه انسانی
* اداره بازرسی
*اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم
*مدیریت امور حراست

۳-۶-۷۲- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل های لازم در فرآیندها، رویه ها، سامانه ها و نرم افزارهای مورد استفاده تا حد مناسبی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی جلوگیری می نماید.

۴-۶-۷۲- تمهیدات مقابله با بحران

بانک دی به منظور پیشگیری از بروز بحران و همچنین کسب آمادگی برای پیشگیری از شرایط بحرانی و در راستای مقابله با حوادث غیرمترقبه و نیز مدیریت شرایط بحرانی، به ایجاد کمیته های ریسک، پدافند غیرعامل، امنیت اطلاعات و... اقدام نموده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۶-۷۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک دی به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی از جمله ریسک های حوزه فناوری اطلاعات، منابع انسانی و... را مورد بررسی قرار داده و ریسک های مربوط را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می نماید. روش های مورد استفاده در این¬خصوص با بهره¬گیری از اسناد بالادستی نظیر بخشنامه ها و دستورالعمل های منتشره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، و رهنمودهای کمیته بال انجام می شود. در بانک دی روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه مورد نیاز به منظور پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می باشد که به شرح رابطه ذیل محاسبه و تعیین می گردد.

$$K = \frac{[\sum(GI_{1...n} \times \alpha)]}{n}$$

K= سرمایه پوششی ریسک عملیاتی با رویکرد شاخص پایه

GI = درآمد ناخالص مثبت سالانه بانک، در طول سه سال گذشته

n = سال هایی که در سه سال گذشته، درآمد ناخالص مثبت است

α = برابر با ۱۵٪ می باشد که توسط کمیته بال تعیین گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۶-۶-۷۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش ریسک های عملیاتی در حوزه های مختلف بانک اقدامات به شرح ذیل انجام می شود:

* تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحد های اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکار های کنترلی
* استفاده از اطلاعات خود ارزیابی واحد های مختلف در خصوص مهمترین مخاطرات موجود در فرایند های کاری و عملیاتی
* استفاده از نتایج بررسی ها و گزارش های بازرسی های ادواری توسط واحد های بازرسی و حسابرسی داخلی بانک
* ارائه پیشنهادات اصلاحی و بازنگری دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی در صورت شناسایی مخاطرات احتمالی عملیات
* استفاده از سامانه ها و نرم افزارهای حوزه فناوری اطلاعات به منظور نظارت و کنترل عملیات بانکی در ستاد و شعب بانک

۷-۶-۷۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به اینکه تهیه پایگاه داده زیان عملیاتی برای رویکرد های استاندارد و پیشرفته در دستور کار بانک دی می باشد با استفاده از روش شاخص پایه برای 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	۱۱,۵۰۱,۴۲۳
روش استاندارد	-
روش پیشرفته	-

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷-۷۲- مدیریت سرمایه

۱-۷-۷۲- سرمایه نظارتی*

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۶,۴۰۰,۰۰۰	۶,۴۰۰,۰۰۰
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۴۱۸,۲۷۵,۲۵۶)	(۴۸۶,۴۶۰,۴۰۴)
اندوخته قانونی	۱,۱۶۸,۰۲۷	۱,۱۶۸,۰۲۷
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰
حد اکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	۰	۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۴۱۰,۷۰۷,۲۲۹)**	**(۴۷۸,۸۹۲,۳۷۷)**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۱۷,۳۸۶,۶۴۶)	(۲۰,۸۱۳,۸۴۵)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۴,۳۲۳,۳۶۳)	(۴,۳۲۳,۳۶۳)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۴۲۱,۳۸۲)	(۱۶۴,۶۷۳)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه		
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۱۹۶,۴۴۲,۴۳۴)	(۱۷۳,۲۱۰,۷۹۷)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی		۰
جمع تعدیلات نظارتی	**(۲۱۸,۵۷۳,۸۲۵)**	**(۱۹۸,۵۱۲,۶۷۸)**
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۶۲۹,۲۸۱,۰۵۴)**	**(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)**
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۳,۷۲۸,۷۷۲	۲,۷۸۸,۰۲۸
جمع سرمایه لایه دو	**۳,۷۲۸,۷۷۲**	**۲,۷۸۸,۰۲۸**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۱۹۶,۴۴۲,۴۳۴)	(۱۷۳,۲۱۰,۷۹۷)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**(۱۹۲,۷۱۳,۶۶۲)**	**(۱۷۰,۴۲۲,۷۶۹)**
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک		
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی		
سرمایه نظارتی	**(۶۲۹,۲۸۱,۰۵۴)**	**(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)**

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۷-۳۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱،۰۷۳،۶۶۳،۳۳۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب تابع و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه AAA- تا AA-		-	-	۳۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه A- تا A-		-	-	۳۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه BBB- تا BBB-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه BB- تا B-		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور با رتبه CCC- تا CC-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد های عمومی غیردولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهاد های مذکور بدون رتبه		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه AAA- تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه A- تا A-		-	-	۳۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه BBB- تا BBB-		-	-	۴۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه BB- تا B-		-	-	۷۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه CCC- تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه A و بالاتر	۲۵،۰۰۰،۰۰۰	-	۲۵،۰۰۰،۰۰۰	۲۰	۵،۰۰۰،۰۰۰	۴۰۰،۰۰۰	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۵ تا A	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	-	۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۳۰	۶،۰۰۰،۰۰۰	۴۸۰،۰۰۰	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۳ تا ۵		-	-	۴۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه ۱ تا ۳		-	-	۷۰	-	-	-	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشترک بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بدون رتبه با کفایت سرمایه کمتر از ۱	۵۱،۲۸۴،۸۹۱	-	۵۱،۲۸۴،۸۹۱	۱۰۰	۵۱،۲۸۴،۸۹۱	۴،۱۰۲،۷۹۱	۵،۲۴۷،۰۳۰	۴۱۹،۷۶۲
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) با رتبه AAA- تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) با رتبه A- تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) با رتبه BBB- تا BBB-		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) با رتبه BB- تا BA-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) با رتبه کمتر از B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازار های اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) بدون رتبه		-	-	۱۰۰	-	-	۶،۳۱۹	۷۸،۹۹۲
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه بسیار خوب - امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه خوب - امتیاز اعتباری A- تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه متوسط - امتیاز اعتباری BBB- تا BBB-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه ضعیف - امتیاز اعتباری BB- تا B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه بسیار ضعیف - امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	-	۲۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۹،۶۰۳،۷۸۱	-	۹،۶۰۳،۷۸۱	۱۵۰	۱۴،۴۰۵،۶۷۲	۱،۱۵۲،۵۴۲	۶،۱۵۰،۸۵۱	۴۹۲،۰۶۸
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب- امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب- امتیاز اعتباری A- تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط- امتیاز اعتباری BBB- تا BBB-		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف- امتیاز اعتباری BB- تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف- امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب- امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری خوب- امتیاز اعتباری A- تا A-		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط- امتیاز اعتباری BBB- تا BBB-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف- امتیاز اعتباری BB- تا B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف- امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	-	۲۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط موسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری	۲۰،۴۱۲،۱۲۱	-	۱۹،۷۲۲،۷۲۱	۱۵۰	۲۹،۵۸۷،۲۹۷	۲،۳۶۶،۹۸۲	۹،۵۴۶،۲۷۷	۷۶۲،۹۱۸
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب - امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	-	۳۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب - امتیاز اعتباری A- تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط - امتیاز اعتباری BBB- تا BBB-		-	-	۹۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف - امتیاز اعتباری BB- تا B-		-	-	۱۲۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف - امتیاز اعتباری کمتر از B-		-	-	۱۷۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	۲۸،۹۹۸،۶۳۳	-	۴۷،۸۶۸،۲۰۶	۹۰	۴۳،۰۸۱،۲۷۵	۳،۴۴۶،۵۱۸	۲۴،۵۷۸،۵۰۶	۱،۹۶۶،۲۸۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری بسیار خوب - امتیاز اعتباری AAA- تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری خوب - امتیاز اعتباری A- تا A-		-	-	۴۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری متوسط - امتیاز اعتباری BBB- تا BBB-		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری ضعیف - امتیاز اعتباری BB- تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- با رتبه اعتباری بسیار ضعیف - امتیاز اعتباری کمتر از B		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات با مشارکت حقوقی) و سایر اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال - تسهیلات خرد- بدون رتبه اعتباری	۱۱۶،۵۹۵،۲۲۷	-	۱۱۴،۶۹۰،۷۲۶	۱۰۰	۱۱۴،۶۹۰،۷۲۶		۱۰۸،۷۱۴،۵۷۱	
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-		-	-	۰				
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-		-	-	۳۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA+ تا AA-		-	-	۲۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-		-	-	۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-		-	-	۷۵	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BB+ تا B-		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها با اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین B-		-	-	۱۵۰	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه آوری و ریالی)	۲۴،۸۵۰،۰۰۳	-	۲۴،۸۵۰،۰۰۳	۰	-	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۳۹،۵۷۷،۳۱۴	-	۱۳۹،۵۷۷،۳۱۴	۰	-	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۶،۹۲۲،۰۵۸	-	۶،۹۲۲،۰۵۸	۰	-	-	-	-
اوراق مشارکت منتشره با تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	-	۰	۰	-	-	-	-
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) و یا تضمین دولت	۰		۰	۰	-	-	-	-
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد	۲۱،۰۲۱،۴۶۳		۱۵،۳۲۱،۴۶۶	۵۰	۷،۶۶۰،۷۳۳	۶۱۳،۸۵۹	۱،۴۴۳،۳۱۹	۱۵۵،۵۴۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۷۱،۸۶۴،۸۶۴	-	۷۱،۸۶۴،۸۶۴	۱۰۰	۷۱،۸۶۴،۸۶۴	۵،۷۴۹،۱۸۹	۷۶،۵۰۰،۸۲۳	۶،۱۲۰،۰۶۶
سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف های فوق قرار نمی گیرند (سایر حساب‌های دریافتنی که جاری باشند، خالص دارایی های ثابت وسایر اقلام بالای خط ترازنامه	۵۰،۸۰۹،۴۵۰،۵۹	-	۵۰،۸۰۹،۴۵۰،۵۹	۱۰۰	۵۰،۸۰۹،۴۵۰،۵۹	۴۰،۶۴۳،۶۰۵	۹۵،۶۸۹،۱۱۷	۷،۶۵۵،۱۲۹
خالص مانده مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره ، اختصاصی مربوطه) ، مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از 20% مانده مطالبات غیر جاری	۲۸،۷۲۳،۵۴۹	-	۲۸،۷۲۳،۵۴۹	۱۵۰	۴۳،۱۸۸،۸۵۴	۳،۴۵۵،۱۰۸	۱۵،۱۷۲،۴۷۳	۱،۲۱۲،۷۹۸
خالص مانده مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره ، اختصاصی مربوطه) ، مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از 20% و 50% مانده مطالبات غیر جاری	۱۲،۹۷۵،۰۱۱	-	۱۲،۹۷۵،۰۱۱	۱۰۰	۱۲،۹۷۵،۰۱۱	۱،۰۳۸،۰۰۱	۱۴،۳۹۳،۹۴۵	۱،۱۵۱،۵۱۶
خالص مانده مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره ، اختصاصی مربوطه) ، مبلغ ذخیره اختصاصی 50% و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱،۵۲۰،۳۲۷	-	۱،۵۲۰،۳۲۷	۵۰	۷۶۰،۲۱۹	۶۰،۸۱۷	۱،۶۲۱،۲۹۰	۱۲۱،۳۱۹
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط از طرف موسسه اعتباری	۰		۰	۱۰۰	-	-	-	-
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۲۰		-	۱۰۰	-	-	-	-
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۵۰		-	۱۰۰	-	-	-	-
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۲۰		-	۱۰۰	-	-	-	-
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۵۱،۵۶۷،۹۷۴	-	۲۵،۷۸۳،۹۸۷	۱۰۰	۲۵،۷۸۳،۹۸۷	۲،۰۶۲،۷۱۹	۸۲۰،۱۹۲	۶۷،۳۱۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۴۷،۶۶۰،۷۷۳	-	۴۹،۵۳۲،۱۵۵	۱۰۰	۴۹،۵۳۲،۱۵۵	۳،۹۶۲،۵۷۲	۱۲،۹۸۸،۰۴۸	۱،۰۳۹،۰۴۴
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع مسکوک از جمله اوراق مشارکت		-	-	۱۰۰	-	-	-	-
سایر تعهدات	۸۹،۷۸۲،۲۷۱	-	۸۹،۷۸۲،۲۷۱	۱۰۰	۸۹،۷۸۲،۲۷۱	۷،۱۸۲،۵۸۲	۸۳،۹۱۸،۵۵۷	۶،۷۱۳،۵۰۹
جمع	**۱،۲۹۶،۰۴۵،۴۷۹**		**۱،۲۶۳،۱۰۹،۸۴۹**		**۱،۰۷۳،۶۶۳،۳۳۳**	**۷۶،۷۱۶،۲۰۷**	**۲۵۶،۸۹۷،۶۹۰**	**۲۷،۸۹۴،۴۸۹**

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۲-۷-۷۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۶۸.۷۰۰.۰۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۲۹۱,۲۲۳,۲۹۴	۸/۰۰	**۲۳,۲۹۷,۸۶۴**	۲۷۸,۵۵۲,۲۳۰	۸/۰۰	۲۲,۲۸۴,۱۷۸
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	**۱۰۱,۶۶۱,۵۷۴**	۵/۰۰	**۵,۰۸۳,۰۷۹**	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۵/۰۰	۳,۳۹۳,۴۶۸
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه		۰/۴	۰	۶۷,۸۶۹,۳۶۴	۰/۴	۲۷۱,۴۷۷
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال		۱/۲۵	۰		۱/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	**۴۵,۸۷۶,۵۴۶**	۱/۷۵	**۸۰۲,۸۴۰**	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال	۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۳,۹۰۲,۷۵۷	۸/۰۰	**۳۱۲,۲۲۱**	۴,۴۱۳,۲۷۷	۸/۰۰	۳۵۳,۰۶۲
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			**۲۹,۴۹۶,۰۰۲**			**۲۶,۳۰۲,۱۸۶**
ضریب			**۱۲/۵**			**۱۲/۵**
دارایی موزون شده به ریسک بازار			**۳۶۸,۷۰۰,۰۲۹**			**۳۲۸,۷۷۷,۳۲۸**

۳-۲-۷-۷۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۴۳.۷۶۷.۷۹۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	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/موسسه اعتباری غیربانکی	۷۶,۶۷۶,۱۵۶	۱۵/۰۰	۱۱,۵۰۱,۴۲۳	۴۱,۲۶۴,۵۸۶	۱۵/۰۰	۶,۱۸۹,۶۸۸
ضریب			۱۲/۵۰			۱۲/۵۰
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			**۱۴۳,۷۶۷,۷۹۳**			**۷۷,۳۷۱,۰۹۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷-۷۲- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (۴۱) درصد می‌باشد.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	(۶۲۹,۲۸۱,۰۵۴)	(۶۷۷,۴۰۵,۰۵۵)
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۰۷۳,۶۴۳,۳۳۲	۴۵۶,۸۹۷,۶۹۰
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۳۶۸,۷۰۰,۰۲۹	۳۲۸,۷۷۷,۳۲۸
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۱۴۳,۷۶۷,۷۹۳	۷۷,۳۷۱,۰۹۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	**۱,۵۸۶,۱۱۱,۱۵۴**	۸۶۳,۰۴۶,۱۱۶
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	**-۳۹/۷٪**	**-۷۸٪**
نسبت کفایت سرمایه - درصد	**-۳۹/۷٪**	**-۷۸٪**

* به یادداشت شماره ۷-۷۲ رجوع شود.

۱-۳-۷-۷۲- در صورتی که طی دوره، اقداماتی نظیر افزایش سرمایه منجر به ایجاد تعدیلات با اهمیت در نسبت کفایت سرمایه بانک گردید، در این قسمت اطلاعات و جزئیات مرتبط با رعایت الزامات کفایت سرمایه طی دوره تشریح گردد.

۴-۷-۷۲- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ معادل (۱۳) درصد می‌باشد.

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع حقوق مالکانه	(۲۰۵,۵۶۰,۴۱۶)	(۲۷۷,۱۷۲,۷۶۴)
جمع دارایی‌ها	۱,۵۵۳,۱۴۸,۳۹۶	۸۴۳,۴۵۱,۶۵۶
درجه اهرمی - درصد	-۱۳٪	-۳۳٪

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۳- بخش های عملیاتی

۷۳-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

بانک دی فاقد مدل سازمانی مصوب بعنوان مبنای تقسیم بندی بخش ها می باشد، ولیکن رویه مورد عمل بانک در سال مالی مورد گزارش ، بخش بندی مشتریان بر حسب نوع مشتری (کسب و کارها و اشخاص) و نیز اندازه مشتریان (خرد و کلان) صورت گرفته است .

با این دسته بندی ،کسب و کارهای بزرگ و متوسط به عنوان مشتریان بانکداری شرکتی و اشخاص حقیقی دارای سپرده های بزرگ به عنوان مشتریان بانکداری اختصاصی تعیین شده اند . برای روشن نمودن این دسته بندی ، از نظر عملیاتی در مدل کسب و کار بانکداری شرکتی بانک دی ، ارائه خدمات به مشتریان حقوقی دارای فروش بیش از ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به عنوان مشتری بانکداری شرکتی قرار می گیرد . و مشتریان حقیقی دارای سپرده های بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال نیز در بخش بانکداری اختصاصی قرار می گیرد .

۷۳-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

شرح	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
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۵۷,۷۵۰,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۵۷,۷۵۰,۷۵۰
هزینه سود سپرده ها	(۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۸,۷۲۷,۷۸۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۵۰,۹۷۷,۰۳۸)	۰	۰	۰	۰	(۵۰,۹۷۷,۰۳۸)
درآمد کارمزد	۰	۱,۰۱۰,۶۸۲	۰	۹۴۶,۴۲۶	۶,۷۹۰,۹۸۴	۸,۷۴۸,۰۹۱
هزینه کارمزد	۰	۰	۰	(۱,۳۷۳,۷۳۶)	۰	(۱,۳۷۳,۷۳۶)
خالص درآمد کارمزد	۰	۱,۰۱۰,۶۸۲	۰	(۴۲۷,۳۱۱)	۶,۷۹۰,۹۸۴	۷,۳۷۴,۳۵۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۱,۷۸۱,۱۷۴	۰	۰	۰	۱,۷۸۱,۱۷۴	۱,۷۸۱,۱۷۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱۶,۴۸۶	۰	۰	۱۶,۴۸۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۶۹,۰۲۷	۰	۰	۰	۰	۶۹,۰۲۷
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۸۵۰,۲۰۱	۰	۱۶,۴۸۶	۰	۱,۷۸۱,۱۷۴	۱,۸۶۶,۶۸۷
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	(۴۹,۱۲۶,۸۳۷)	۱,۰۱۰,۶۸۲	۱۶,۴۸۶	(۴۲۷,۳۱۱)	۸,۵۷۲,۱۵۷	(۴۱,۷۳۵,۹۹۶)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۱۳۱,۷۶۷,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۷۶۷,۶۸۳
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۸۲,۶۴۰,۸۴۶	۱,۰۱۰,۶۸۲	۱۶,۴۸۶	(۴۲۷,۳۱۱)	۸,۵۷۲,۱۵۷	۹۰,۰۳۱,۶۸۷
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۸۹,۷۹۹)	(۲,۳۸۹,۷۹۹)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۸۲,۶۴۰,۸۴۶	۱,۰۱۰,۶۸۲	۱۶,۴۸۶	(۴۲۷,۳۱۱)	۶,۱۸۲,۳۵۸	۸۷,۶۴۱,۸۸۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱۹,۴۵۶,۷۴۰)
سود (زیان)قبل از مالیات						**۶۸,۱۸۵,۱۴۸**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۷۳- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش(ادامه)

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	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
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۳,۴۱۹,۹۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۱۹,۹۳۹
هزینه سود سپرده ها	(۵۶,۸۷۱,۴۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۵۶,۸۷۱,۴۲۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۴۳,۴۵۱,۴۸۶)	۰	۰	۰	۰	(۴۳,۴۵۱,۴۸۶)
درآمد کارمزد	۰	۵۲۵,۲۲۴	۰	۷۹۹,۵۰۴	۵۰۶,۴۰۵	۱,۸۳۱,۱۳۳
هزینه کارمزد	۰	۰	۰	(۱۸۵,۸۱۸)	۰	(۱۸۵,۸۱۸)
خالص درآمد کارمزد	۰	۵۲۵,۲۲۴	۰	۶۱۳,۶۸۶	۵۰۶,۴۰۵	۱,۶۴۵,۳۱۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	(۳۵,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	(۳۵,۳۶۵)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲۵۲,۷۸۴	۰	۰	۲۵۲,۷۸۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۸۲,۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۸۲,۸۴۴
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۴۷,۴۷۹	۰	۲۵۲,۷۸۴	۰	۰	۴۰۰,۲۶۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	(۴۳,۳۰۴,۰۰۷)	۵۲۵,۲۲۴	۲۵۲,۷۸۴	۶۱۳,۶۸۶	۵۰۶,۴۰۵	(۴۱,۴۰۵,۹۰۸)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۹۵۵,۸۱۹	۰	۰	۰	۰	۹۵۵,۸۱۹
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۴۲,۳۴۸,۱۸۸)	۵۲۵,۲۲۴	۲۵۲,۷۸۴	۶۱۳,۶۸۶	۵۰۶,۴۰۵	(۴۰,۴۵۰,۰۸۹)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	(۶,۰۴۸,۹۹۶)	(۶,۰۴۸,۹۹۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۴۲,۳۴۸,۱۸۸)	۵۲۵,۲۲۴	۲۵۲,۷۸۴	۶۱۳,۶۸۶	(۵,۵۴۲,۵۹۱)	(۴۶,۴۹۹,۰۸۵)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۲۶,۳۲۹,۸۸۷)
سود (زیان)قبل از مالیات						**(۷۲,۸۲۸,۹۷۲)**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۴-۷۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
	ایران	آلمان	امارات	چین	روسیه	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۰,۳۷۷,۱۲۹	۲۱۲,۵۹۳	۷۵,۶۳۸	۰	۴۱,۱۸۲	۲۵,۹۹۴	۲۰,۷۳۲,۵۳۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۲۰,۶۵۹,۶۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۶۵۹,۶۲۴
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۵,۲۶۶,۶۶۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۲,۸۸۴,۸۶۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۱,۸۶۴,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۸۶۴,۸۶۴
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۳۶۴,۰۰۰
سایر دریافتنی ها	۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۹,۸۶۹,۴۳۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۳۷۳,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۷۳,۴۴۰
دارایی‌های نا مشهود	۲,۷۹۳,۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۹۳,۴۹۵
سپرده قانونی	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹,۵۷۷,۳۱۴
سایر دارایی‌ها	۲۷,۶۴۴,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۶۴۴,۶۸۸
جمع	**۱,۵۲۸,۶۷۵,۵۲۱**	**۲۱۲,۵۹۳**	**۷۵,۶۳۸**	**۰**	**۴۱,۱۸۲**	**۲۵,۹۹۴**	**۱,۵۲۹,۰۳۰,۹۲۷**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۳,۹۶۹,۴۸۳
سپرده های مشتریان	۱,۳۲۱,۸۴۱,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۱,۸۴۱,۶۹۸
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۵,۹۶۳,۵۹۶
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۸۱۶,۵۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۱۶,۵۶۸
جمع	**۱,۷۳۴,۵۹۱,۳۴۵**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۷۳۴,۵۹۱,۳۴۵**
درآمدها	**۲۰۰,۱۳۳,۲۱۲**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۰۰,۱۳۳,۲۱۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۷۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	ایران	آلمان	امارات	چین	هند	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷,۲۸۶,۷۰۷	۱۱۶,۷۴۷	۴۳,۹۱۷	۰	۲۲,۴۸۹	۱۴,۲۷۳	۱۳,۳۰۷,۲۹۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۸,۷۲۴,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۲۴,۶۸۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۰,۱۱۷,۰۸۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۶,۴۲۱,۵۹۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۶,۵۰۰,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۵۰۰,۸۲۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۱,۰۸۳,۶۰۲						۶۱,۰۸۳,۶۰۲
سایر دریافتنی ها	۲۰,۷۹۲,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۷۹۲,۴۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۷۸۶,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۸۶,۴۷۸
دارایی‌های نا مشهود	۲,۵۳۶,۷۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۶,۷۸۶
سپرده قانونی	۸۲,۶۹۱,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۶۹۱,۰۵۷
سایر دارایی‌ها	۱,۴۸۹,۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۸۹,۷۷۰
جمع	**۸۳۷,۴۳۱,۰۷۰**	**۱۱۶,۷۴۷**	**۴۳,۹۱۷**	**۰**	**۲۲,۴۸۹**	**۱۴,۲۷۳**	**۸۴۳,۴۵۱,۶۵۶**
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۵,۸۳۸,۶۵۹
سپرده های مشتریان	۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۴,۵۷۳,۴۹۹
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۷,۳۷۲,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۳۷۲,۴۴۴
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کار	۲,۸۳۹,۸۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۳۹,۸۱۷
جمع	**۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱,۱۲۰,۶۲۴,۴۱۹**
درآمدها	**۱۶,۶۰۷,۱۵۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۶,۶۰۷,۱۵۴**

۷۴- معاملات بانک با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه دیدار ایرانیان	واحد تجاری فرعی	انتقال ملک	خیر	دریافت خدمات	۵۷,۴۸۷	۰	۲,۳۸۶,۴۶۷
		علی الحساب دریافتنی		خرید	(۴۷,۳۱۷)	۰	
		تامین نقدینگی		تامین نقدینگی	۳۲۱,۴۵۴	۰	
صرافی دی	واحد تجاری فرعی	تسویه تسهیلات اجاره به شرط تملیک	خیر	تسهیلات	۹,۹۳۷	۰	۸,۴۱۲
		بابت فروش دارایی ثابت ملک دلبسته		فروش دارایی ثابت	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	
آتیه سازان دی	سایر وابستگی ها	ارائه خدمات پشتیبانی	خیر	هزینه پشتیبانی سیستم	۷۷۳	۰	۱,۸۲۴,۲۷۴
		ارائه خدمات پشتیبانی		هزینه آگهی	۱۳۵	۰	
		ارائه خدمات رفاهی		خدمات	۳۷,۷۸۶	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بنیاد شهید و امور ایثارگران	سایر اشخاص وابسته		خیر	توافق فی مابین	۰	۰	۲۰۷,۳۵۴
		برگشت واریزی		توافق فی مابین	۰	۰	
سازمان اموال و املاک کوثر	سایر اشخاص وابسته	بابت تسویه تسهیلات	خیر	تسهیلات	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰
		پرداخت علی الحساب		قرارداد فی مابین	۳۰۰,۰۰۰	۰	
سازمان فرهنگی ورزشی و سیاحتی کوثر	سایر اشخاص وابسته	تهاتر ملک کوهستان پارک مشهد با کردان البرز	خیر	قرارداد فی مابین	۶۳,۳۳۳,۹۱۴	۶۲,۳۹۲,۴۹۷	۱۳,۲۶۰,۴۴۸
شرکت پشتیبانی آتیه سازان دی	سایر اشخاص وابسته	علی الحساب دریافتی	خیر	قراداد فی مابین	۲,۴۹۰,۱۹۶	۰	۳,۰۵۳,۸۸۹
		ارائه خدمات خدمات رفاهی		قراداد فی مابین	۷۶,۱۴۱	۰	
		خدمات سرویس و نگهداری خودپرداز ها و تجهیز شعب		قراداد فی مابین	۲۱۱,۹۰۰	۰	
		تامین نیروی انسانی		قراداد فی مابین	۱,۵۳۸,۱۷۷	۰	
		تسویه قرارداد.		قرارداد فیمابین	(۲۰۰,۳۷۸)	۰	
		ارائه خدمات پشتیبانی		قراداد فی مابین	۱,۱۶۰	۰	
شرکت تولید نیروی برق دماوند	واحد تجاری فرعی	-	خیر	-	۰	۰	۱۹,۷۶۷,۱۶۳
مدیریت تولید نیروی برق دماوند	واحد تجاری فرعی		خیر		۰	۰	۰
لیزینگ دی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	مصوبه مجمع	۰	۰	۰
		علی الحساب دریافتنی			(۷۹,۲۳۸)	۰	
		ارائه خدمات بانکی		نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۰	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارگزاری بانک دی	واحد تجاری فرعی	کارگزاری و معامله گری	خیر	قیمت بازار	۴,۷۱۸,۳۵۷	۰	۲۱۸,۱۴۴
		تسهیلات اعطایی		قیمت بازار	۴۷۲,۸۱۶	۰	
		علی الحساب دریافتنی		قیمت بازار	(۲,۵۷۷,۲۷۷)	۰	
		سود سهام دریافتنی		مصوبه مجمع	۰	۰	
صندوق ارزش آفرینان	سایر وابستگی ها	خرید اوراق دولتی	خیر	توافق فی مابین	۰	۰	۰
		پرداخت		توافق فی مابین	۰	۰	
خدمات مالی و حسابداری دی ایرانیان	واحد تجاری فرعی	حقوق و مزایای مامورین	خیر	قیمت بازار	۳,۱۸۵	۰	۴,۰۴۹
		پرداخت علی الحساب		واریز علی الحساب	۳۵,۰۰۰	۰	
		سود سهام دریافتنی		مصوبه مجمع	۰	۳,۳۷۹	
تعاونی مسکن کارکنان بانک دی	سایر وابستگی ها	واریز علی الحساب به شرکت	خیر	هیات مدیره	۰	۰	۱,۷۵۵,۶۳۲
تجارت الکترونیک بانک دی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	قرارداد فی مابین	۱۰,۶۱۶	۰	۱,۴۷۵,۳۵۰
		خرید خدمات الکترونیک		قیمت بازار	(۸۱,۸۷۶)	۰	
		خرید تجهیزات		قیمت بازار	-۲۰,۰۰۰	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه دی	واحد تجاری وابسته	سود سهام دریافتنی	خیر	مصوبه مجمع	۰	۰	۴,۰۶۸,۱۱۴
		واریز علی الحساب شرکت بابت سود سهام سنوات گذشته		واریز علی الحساب شرکت بابت سود سهام سنوات گذشته	۰	۰	
گروه مالی و اقتصادی دی		انتقال حساب فی مابین گروه مالی به پیش پرداخت سرمایه ای	خیر	قرارداد فی مابین	۰	۰	۴۳,۹۳۷,۱۶۵
		سود سهام دریافتنی		صورت جلسه مجمع	۰	۰	
		واریز علی الحساب شرکت گروه مالی و اقتصادی دی		قرارداد فی مابین	۲۸۲,۹۲۳	۰	
		تهاتر املاک (وصول مطالبات بانک دی)		قرارداد فی مابین	۲۶,۳۸۸	۰	
		پرداخت علی الحساب		قرارداد فی مابین	۰	۰	
		انتقال ملک		قرارداد فی مابین	۰	۰	
سرمایه گذاری بوعلی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتنی	خیر	مصوبه مجمع	۱,۰۹۰,۴۳۰		۰
		واریز سود سهام		سود سهام دریافتنی	۰	۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۷۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره مالی ، معامله ای با آنها انجام نشده بشرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مدیریت و توسعه اندیشه دی	سایر اشخاص وابسته	۰	۰	۵۲	۵۲
موسسه اندوخته شاهد	سایر اشخاص وابسته	۰	۰	۰	۰

۷۵- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

	مبلغ
تکالیف قانونی	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۰
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۶- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۷۶-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه:			
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال	۴۲,۳۵۱,۲۳۷		۳۵,۰۷۹,۷۵۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال *	۸۶,۰۸۲,۶۹۷		۶۷,۳۵۹,۱۷۶
جمع منابع قرض‌الحسنه		**۱۲۸,۴۳۳,۹۳۳**	**۱۰۲,۴۳۸,۹۲۶**
مصارف قرض‌الحسنه:			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی	۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰		۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی	(۴۶,۳۴۲,۲۷۳)		(۴۰,۴۱۲,۰۱۹)
تسهیلات کارمندی(ضروری)	(۵۵۷)		(۸۹۵)
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۶,۳۴۲,۸۳۰)		(۴۰,۴۱۲,۹۱۴)
جمع مصارف قرض‌الحسنه		**(۴۶,۳۴۲,۸۳۰)**	**(۴۰,۴۱۲,۹۱۴)**
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز		(۲,۱۴۲,۰۰۲)	(۲,۱۴۲,۰۰۲)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری		(۷,۲۸۲,۲۲۰)	(۷,۲۸۲,۲۲۰)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز(۵ درصد)		(۲,۱۱۷,۵۶۲)	(۱,۷۵۳,۹۸۸)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۳۴,۴۳۳,۰۷۹)	(۲۶,۹۴۳,۶۷۰)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۳۶,۱۱۶,۲۴۰**	**۲۳,۹۰۴,۱۳۲**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۷۶- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۱۵-۱	۱,۰۱۰,۶۸۲	۱,۵۶۴,۱۸۱
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه		۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه		**۱,۰۱۰,۶۸۲**	**۱,۵۶۴,۱۸۱**

۳-۷۶- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۹,۸۷۸,۲۱۳	۸,۶۱۷,۱۸۵
ضروری کارکنان	۵۵۷	۸۹۵
رفع احتیاجات	۴۹۹,۵۹۴	۲۶۷,۴۱۳
سایر	۳۵,۹۶۴,۴۶۷	۳۱,۵۲۷,۴۲۱
	۴۶,۳۴۲,۸۳۰	**۴۰,۴۱۲,۹۱۴**

۴-۷۶- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۴۶,۱۹۸,۶۷۳	۴۰,۴۱۲,۹۱۳
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۱۴۴,۱۵۷	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	**۴۶,۳۴۲,۸۳۰**	**۴۰,۴۱۲,۹۱۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام و نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات													مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین												اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه		
		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) - اصل مبلغ پرداختی	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	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل				کالا	ضمانت‌نامه	غیرمنقول / منقول - ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و تجهیزات	سفته و برات	نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام	جمع ارزش وثایق	میزان نقض حد فردی	تاریخ وقوع نقض حد فردی	دلیل نقض حد فردی
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۵۰	۳۵	۱,۷۱۵	۰٪	۳۴۳	۰	۰	۳۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۹۰۰	۷۹۸	۳۹,۱۰۲	۰٪	۷,۸۲۰	۰	۰	۷,۸۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۷,۹۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۴۰۰	۱۹,۶۰۰	۰٪	۳,۹۲۰	۰	۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۰	۴۶	۲,۲۵۴	۰٪	۴۵۱	۰	۰	۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰٪	۹,۰۰۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۸۵	۱۹۴	۹,۴۹۱	۰٪	۱,۸۹۸	۰	۰	۱,۸۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۰٪	۹,۸۰۰	۰	۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۵۰۰	۴,۵۰۰	۰٪	۹۰۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۱۲	۸۴	۴,۱۲۸	۰٪	۸۲۶	۰	۰	۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۱۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۵۷	۳۱	۱,۵۲۶	۰٪	۳۰۵	۰	۰	۳۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۲۲	۱,۰۷۸	۰٪	۲۱۶	۰	۰	۲۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰	۰٪	۲,۹۴۰	۰	۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰٪	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰۰	۱۶	۷۸۴	۰٪	۱۵۷	۰	۰	۱۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰٪	۹,۰۰۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰	۰٪	۳۹۲	۰	۰	۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۴۰۰	۳۰۸	۱۵,۰۹۲	۰٪	۳,۰۱۸	۰	۰	۳,۰۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۴۸	۳۷	۱,۸۱۱	۰٪	۳۶۲	۰	۰	۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۱۸	۳۴	۱,۶۸۴	۰٪	۳۳۷	۰	۰	۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۱,۴۰۰	۶۸,۶۰۰	۰٪	۱۳,۷۲۰	۰	۰	۱۳,۷۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۶۰	۲,۹۴۰	۰٪	۵۸۸	۰	۰	۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۹۳۰	۴۹۹	۲۴,۴۳۱	۰٪	۴,۸۸۶	۰	۰	۴,۸۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۶۰	۲,۹۴۰	۰٪	۵۸۸	۰	۰	۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰	۰٪	۳۹۲	۰	۰	۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۰	۳۲	۱,۵۶۸	۰٪	۳۱۴	۰	۰	۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۰۰	۱۴۴	۷,۰۵۶	۰٪	۱,۴۱۱	۰	۰	۱,۴۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۸,۷۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۰۸	۵۶	۲,۷۵۲	۰٪	۵۵۰	۰	۰	۵۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰	۰٪	۳۹۲	۰	۰	۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰٪	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۰	۵۰۰	۲۴,۵۰۰	۰٪	۴,۹۰۰	۰	۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰	۰٪	۳۹۲	۰	۰	۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۵۰۰	۱۵۰	۷,۳۵۰	۰٪	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰	۰٪	۹۸۰	۰	۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۱۲۰	۵,۸۸۰	۰٪	۱,۱۷۶	۰	۰	۱,۱۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۶۰	۲,۹۴۰	۰٪	۵۸۸	۰	۰	۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۰۰۰	۱,۰۲۰	۴۹,۹۸۰	۰٪	۹,۹۹۶	۰	۰	۹,۹۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰	۰٪	۲,۹۴۰	۰	۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰٪	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۰۵	۱۳۶	۶,۶۶۹	۰٪	۱,۳۳۴	۰	۰	۱,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۸,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۰٪	۹,۸۰۰	۰	۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۵۰	۶۵	۳,۱۸۵	۰٪	۶۳۷	۰	۰	۶۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۴۰۰	۱۹,۶۰۰	۰٪	۳,۹۲۰	۰	۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰٪	۹,۰۰۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۶۱	۶۱	۲,۹۹۹	۰٪	۶۰۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۲۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۱۰	۶۰	۲,۹۵۰	۰٪	۵۹۰	۰	۰	۵۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۲۴۰	۱۱,۷۶۰	۰٪	۲,۳۵۲	۰	۰	۲,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰٪	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۰	۵	۲۲۵	۰٪	۴۵	۰	۰	۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام و نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات													مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین												اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه		
		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی): اصل مبلغ پرداختی	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	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل				کالا	ضمانت‌نامه	غیرمنقول / منقول: ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و تجهیزات	سفته و برات	نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام	جمع ارزش وثایق	میزان نقض حد فردی	تاریخ وقوع نقض حد فردی	دلیل نقض حد فردی
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰٪	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰٪	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰	۰٪	۹۸۰	۰	۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰٪	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰	۴	۱۹۶	۰٪	۳۹	۰	۰	۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۹۰	۴,۴۱۰	۰٪	۸۸۲	۰	۰	۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰٪	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۰٪	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰٪	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰٪	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۱۶	۳۶	۱,۷۸۰	۰٪	۳۵۶	۰	۰	۳۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰	۰٪	۳۹۲	۰	۰	۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰	۴	۱۹۶	۰٪	۳۹	۰	۰	۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹,۳۲۵	۱,۹۸۶	۹۷,۳۳۸	۰٪	۱۹,۴۶۸	۰	۰	۱۹,۴۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰	۰٪	۲,۹۴۰	۰	۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۲۰	۱۸	۹۰۲	۰٪	۱۸۰	۰	۰	۱۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۵	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۵	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۳۵	۸۵	۴,۱۵۰	۰٪	۸۳۰	۰	۰	۸۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۰٪	۱۹,۶۰۰	۰	۰	۱۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۹۰	۶۰	۲,۹۳۰	۰٪	۵۸۶	۰	۰	۵۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۵۰	۴۳	۲,۱۰۷	۰٪	۴۲۱	۰	۰	۴۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۷۷۶	۲,۲۵۶	۱۱۰,۵۲۱	۰٪	۲۲,۱۰۴	۰	۰	۲۲,۱۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۰۰	۱۲۲	۵,۹۷۸	۰٪	۱,۱۹۶	۰	۰	۱,۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۹۰	۴,۴۱۰	۰٪	۸۸۲	۰	۰	۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۶۱	۱۳۷	۶,۷۲۴	۰٪	۱,۳۴۵	۰	۰	۱,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۳۰۰	۰	۰	۰	۰	۸,۳۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵,۰۰۰	۱,۵۰۰	۷۳,۵۰۰	۰٪	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰٪	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۳۶۰	۱۷,۶۴۰	۰٪	۳,۵۲۸	۰	۰	۳,۵۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۵۰	۷۵	۳,۶۷۵	۰٪	۷۳۵	۰	۰	۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۲۴۰	۱۱,۷۶۰	۰٪	۲,۳۵۲	۰	۰	۲,۳۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰	۰٪	۹۸۰	۰	۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰	۰٪	۹۸۰	۰	۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰٪	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۶۰,۰۰۰	۰	۱,۵۶۰,۰۰۰	۰٪	۳۱۲,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۷۲,۰۰۰	۱۵۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۰۲۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۸۰۰	۳۹,۲۰۰	۰٪	۷,۸۴۰	۰	۰	۷,۸۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۰۰	۵۰	۲,۴۵۰	۰٪	۴۹۰	۰	۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰٪	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۷۶,۹۰۰	۳۱,۵۳۸	۱,۵۴۵,۳۶۲	۰٪	۳۰۹,۰۷۲	۰	۰	۳۰۹,۰۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۲,۰۰۰	۲۵۳,۴۴۰	۹۸,۵۶۰	۰٪	۱۹,۷۱۲	۰	۰	۱۹,۷۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۵۰	۴۵	۲,۲۰۵	۰٪	۴۴۱	۰	۰	۴۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۶۰۰	۲۹,۴۰۰	۰٪	۵,۸۸۰	۰	۰	۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۶۰۰	۲۹,۴۰۰	۰٪	۵,۸۸۰	۰	۰	۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰	۱۶۰	۷,۸۴۰	۰٪	۱,۵۶۸	۰	۰	۱,۵۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۰	۹	۴۴۱	۰٪	۸۸	۰	۰	۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۶۶۴	۳۷۳	۱۸,۲۹۰	۰٪	۳,۶۵۸	۰	۰	۳,۶۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۸۰۰	۰	۰	۰
۱	بیمه دی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۹۰	۴,۴۱۰	۰٪	۸۸۲	۰	۰	۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۲۲	۱,۰۷۸	۰٪	۲۱۶	۰	۰	۲۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۸۰	۳,۹۲۰	۰٪	۷۸۴	۰	۰	۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۹۲۰	۳۹۸	۱۹,۵۲۲	۰٪	۳,۹۰۴	۰	۰	۳,۹۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام و نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات: مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)													مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین											جمع ارزش وثایق	اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه		
		اصل مبلغ پرداختی	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	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل				کالا	ضمانت‌نامه	غیرمنقول / منقول: ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و تجهیزات	سفته و برات	نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام		میزان نقض حد فردی	تاریخ وقوع نقض حد فردی	دلیل نقض حد فردی
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۹۱۵	۲۳۸	۱۱,۶۷۷	۰٪	۲,۳۳۵	۰	۰	۲,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰٪	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰	۷۰	۳,۴۳۰	۰٪	۶۸۶	۰	۰	۶۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۰٪	۱۹,۶۰۰	۰	۰	۱۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۰۰	۳۴	۱,۶۶۶	۰٪	۳۳۳	۰	۰	۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰٪	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	۱,۴۰۰	۶۸,۶۰۰	۰٪	۱۳,۷۲۰	۰	۰	۱۳,۷۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۶	۲۹۴	۰٪	۵۹	۰	۰	۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰٪	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰٪	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰	۰٪	۴۹,۰۰۰	۰	۰	۴۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۸۰۰	۳۹,۲۰۰	۰٪	۷,۸۴۰	۰	۰	۷,۸۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۱۸۶,۲۰۰	۰٪	۳۷,۲۴۰	۰	۰	۳۷,۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰٪	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۸۰	۳,۹۲۰	۰٪	۷۸۴	۰	۰	۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰	۰٪	۲,۹۴۰	۰	۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰	۷۰	۳,۴۳۰	۰٪	۶۸۶	۰	۰	۶۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۰۰	۱۰۸	۵,۲۹۲	۰٪	۱,۰۵۸	۰	۰	۱,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰	۰٪	۹۸۰	۰	۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰٪	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۰۰	۱۸۲	۸,۹۱۸	۰٪	۱,۷۸۴	۰	۰	۱,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۲۵	۱۳۷	۶,۶۸۹	۰٪	۱,۳۳۸	۰	۰	۱,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۹۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۹۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۴۰	۱,۹۶۰	۰٪	۳۹۲	۰	۰	۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰٪	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۵۲۲	۱۵۰	۷,۳۷۲	۰٪	۱,۴۷۴	۰	۰	۱,۴۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۹,۱۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۵۰۰	۱۵۰	۷,۳۵۰	۰٪	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰	۱۶۰	۷,۸۴۰	۰٪	۱,۵۶۸	۰	۰	۱,۵۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۰	۳۲	۱,۵۶۸	۰٪	۳۱۴	۰	۰	۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۰	۳۲	۱,۵۶۸	۰٪	۳۱۴	۰	۰	۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۰۰	۱۴۰	۶,۸۶۰	۰٪	۱,۳۷۲	۰	۰	۱,۳۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۰	۴۶	۲,۲۵۴	۰٪	۴۵۱	۰	۰	۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۶۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۶۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۰۰	۴۶	۲,۲۵۴	۰٪	۴۵۱	۰	۰	۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۶۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۶۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۴,۹۰۰	۰٪	۹۸۰	۰	۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰٪	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۵۰۰	۶۷۰	۳۲,۸۳۰	۰٪	۶,۵۶۶	۰	۰	۶,۵۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۸۰	۳,۹۲۰	۰٪	۷۸۴	۰	۰	۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۴۰	۱۲۳	۶,۰۱۷	۰٪	۱,۲۰۳	۰	۰	۱,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۰	۵۴	۲,۶۴۶	۰٪	۵۲۹	۰	۰	۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۳۸	۱,۸۸۲	۰٪	۳۷۶	۰	۰	۳۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۰۰	۳۰۰	۱۴,۷۰۰	۰٪	۲,۹۴۰	۰	۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۸۳۶	۵۵۷	۲۷,۲۷۹	۰٪	۵,۴۵۶	۰	۰	۵,۴۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۶۳۸	۴۹۳	۲۴,۱۴۵	۰٪	۴,۸۲۹	۰	۰	۴,۸۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۶۰	۱۱۵	۵,۶۴۵	۰٪	۱,۱۲۹	۰	۰	۱,۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۰	۲۳	۱,۱۲۷	۰٪	۲۲۵	۰	۰	۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰٪	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	[illegible]	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۳۰	۱۱۹	۵,۸۱۲	۰٪	۱,۱۶۲	۰	۰	۱,۱۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۰۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۰	۲۶	۱,۲۷۴	۰٪	۲۵۵	۰	۰	۲۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۶۰	۰	۰	۰	۰	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۶۰۰	۲۹,۴۰۰	۰٪	۵,۸۸۰	۰	۰	۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	[illegible]	[illegible]	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام و نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات													مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین												اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه		
		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)				نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل				کالا	ضمانت‌نامه	غیرمنقول / منقول				سفته و برات	نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام	جمع ارزش وثایق	میزان نقض حد فردی	تاریخ وقوع نقض حد فردی	دلیل نقض حد فردی
		اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع															ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و تجهیزات									
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۲۲	۱,۰۷۸	۰%	۲۱۶	۰	۰	۲۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۶۰۰	۲۹,۴۰۰	۰%	۵,۸۸۰	۰	۰	۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۰%	۹,۸۰۰	۰	۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۴۰۰	۱۹,۶۰۰	۰%	۳,۹۲۰	۰	۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۰%	۹,۸۰۰	۰	۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰%	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۴۰۰	۱۹,۶۰۰	۰%	۳,۹۲۰	۰	۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۱۶	۱۱۲	۵,۵۰۴	۰%	۱,۱۰۱	۰	۰	۱,۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۳۵	۳۳	۱,۶۰۲	۰%	۳۲۰	۰	۰	۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۱,۹۶۲	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۳۷۶	۷۲۸	۳۵,۶۴۹	۰%	۷,۱۳۰	۰	۰	۷,۱۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۴,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰%	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۸,۴۰۰	۱,۳۶۸	۶۷,۰۳۲	۰%	۱۳,۴۰۶	۰	۰	۱۳,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۲	۱۸	۸۶۴	۰%	۱۷۳	۰	۰	۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۴۰۷	۸۲۸	۴۰,۵۷۹	۰%	۸,۱۱۶	۰	۰	۸,۱۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۰,۰۰۰	۹,۲۰۰	۴۵۰,۸۰۰	۰%	۹۰,۱۶۰	۰	۰	۹۰,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰%	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۲۰	۹۸۰	۰%	۱۹۶	۰	۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۰	۵۴	۲,۶۴۶	۰%	۵۲۹	۰	۰	۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۲۸	۳۵	۱,۶۹۳	۰%	۳۳۹	۰	۰	۳۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۵۰	۲۷	۱,۳۲۳	۰%	۲۶۵	۰	۰	۲۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۵۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰	۱۶۰	۷,۸۴۰	۰%	۱,۵۶۸	۰	۰	۱,۵۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۸۸	۱۳۲	۶,۴۵۶	۰%	۱,۲۹۱	۰	۰	۱,۲۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۱۰	۴۹۰	۰%	۹۸	۰	۰	۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۰۰۰	۵۰۰	۲۴,۵۰۰	۰%	۴,۹۰۰	۰	۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰	۳۰	۱,۴۷۰	۰%	۲۹۴	۰	۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۶۰۰	۲۹,۴۰۰	۰%	۵,۸۸۰	۰	۰	۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۱۹۲	۱,۷۲۸	۰%	۳۴۶	۰	۰	۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۵۰	۱۵	۷۳۵	۰%	۱۴۷	۰	۰	۱۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۲۴	۱,۱۷۶	۰%	۲۳۵	۰	۰	۲۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۲۴	۱,۱۷۶	۰%	۲۳۵	۰	۰	۲۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۴۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۰	۹,۸۰۰	۰%	۱,۹۶۰	۰	۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۹۲۵	۷۹	۳,۸۴۷	۰%	۷۶۹	۰	۰	۷۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۸۷۲	۶۹۷	۳۴,۱۷۵	۰%	۶,۸۳۵	۰	۰	۶,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۳۰۰	۲,۷۰۰	۰%	۵۴۰	۰	۰	۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۶۰	۲۴۱	۱۱,۸۱۹	۰%	۲,۳۶۴	۰	۰	۲,۳۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۸۰	۳,۹۲۰	۰%	۷۸۴	۰	۰	۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۹۰	۹۲	۴,۴۹۸	۰%	۹۰۰	۰	۰	۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۵۲۰	۰	۰	۰	۰	۵,۵۲۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۳۸۲	۴۸۸	۲۳,۸۹۵	۰%	۴,۷۷۹	۰	۰	۴,۷۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	۱,۲۰۰	۵۸,۸۰۰	۰%	۱۱,۷۶۰	۰	۰	۱۱,۷۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۷۲,۰۰۰	۰	۰	۰
		۰	۴,۰۳۹,۰۲۵	۰	۴,۰۳۹,۰۲۵	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰%	۰	۴,۰۳۹,۰۲۵	۰	۴,۰۳۹,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۹۱,۰۴۱	۰	۹۱,۰۴۱	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰%	۰	۲۹,۰۸۹	۰	۹۱,۰۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۴,۱۳۰,۰۶۶	۰	۴,۱۳۰,۰۶۶	۰	۰	۰	۰	۶,۹۶۴,۳۸۸	۳۶۷,۲۸۱	۶,۵۹۷,۱۰۷	۰	۱,۳۱۹,۴۲۱	۴,۰۶۸,۱۱۴	۰	۵,۴۴۹,۴۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۹۴۶,۰۷۷	۲۶۱,۹۲۰	۰	۰	۰	۸,۲۰۷,۹۹۷	۰	۰	۰
۲	تجارت الکترونیک دی	۰	۱,۴۹۷,۸۱۸	۰	۱,۴۹۷,۸۱۸	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۳۵۰	۰	۱,۴۷۵,۳۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۱,۴۹۷,۸۱۸	۰	۱,۴۹۷,۸۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۳۵۰	۰	۱,۴۷۵,۳۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳	خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	۰	۴,۲۰۳	۰	۴,۱۱۲	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۴۹	۰	۴,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۴,۲۰۳	۰	۴,۱۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۴۹	۰	۴,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

۷۷-مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ردیف	نام و نام خانوادگی	مانده خالص تعهدات																			مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع و ارزش وثایق و تضامین																اشخاص مشمول ماده ۱۹ آیین‌نامه		
		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)				نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	ضریب تبدیل	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل									کالا	ضمانت‌نامه	غیرمنقول / منقول					نقدی	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مدت‌دار	قرارداد لازم‌الاجرا	سایر با ذکر نام	جمع ارزش وثایق	میزان نقض حد فردی	تاریخ وقوع نقض حد فردی	دلیل نقض حد فردی
		اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع																					ملکی	محل طرح	کارخانه	ماشین‌آلات و تجهیزات	سفته و برات											
۴	توسعه دیدار ایرانیان	۰	۲،۴۲۲،۸۰۹	۰	۲،۴۲۲،۸۰۹	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲،۳۸۶،۴۶۷	۰	۲،۳۸۶،۴۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۲،۴۲۲،۸۰۹**	**۰**	**۲،۴۲۲،۸۰۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲،۳۸۶،۴۶۷**	**۰**	**۲،۳۸۶،۴۶۷**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۵	کارگزاری بانک دی	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۶،۰۰۰	۶،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۴،۲۴۹	۴،۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴،۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۲۵۵،۰۳۶	۰	۲۲۱،۴۶۶	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۸،۱۴۴	۰	۲۵۵،۰۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۴۷۸،۸۷۸	۰	۴۷۸،۸۷۸	مرابحه سرمایه در گردش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۷۸،۸۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴،۲۴۹	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۷۳۳،۹۱۴**	**۰**	**۷۰۰،۳۴۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۰،۲۴۹**	**۱۰،۲۴۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۱۸،۱۴۴**	**۰**	**۷۴۴،۱۶۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴،۲۴۹**	**۰**	**۰**
۶	تولید نیرو برق دماوند	۰	۱۶،۱۷۹،۶۸۵	۰	۱۶،۱۷۹،۶۸۵	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵،۸۷۸،۶۶۲	۰	۱۶،۱۷۹،۶۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۳،۸۸۸،۵۰۱	۰	۳،۸۸۸،۵۰۱	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳،۸۸۸،۵۰۱	۰	۳،۸۸۸،۵۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۲۰،۰۶۸،۱۸۶**	**۰**	**۲۰،۰۶۸،۱۸۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۹،۷۶۷،۱۶۳**	**۰**	**۲۰،۰۶۸،۱۸۶**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۷	نو سازان شهر تهران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰	۳۰	۲۷۰	۰	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۰۰**	**۳۰**	**۲۷۰**	**۰**	**۶۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۶۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۸	گروه مالی	۰	۴۱،۰۴۹،۵۴۰	۰	۴۱،۰۴۹،۵۴۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰،۳۸۰،۴۴۶	۰	۴۱،۰۴۹،۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۳،۵۵۶،۷۱۹	۰	۳،۵۵۶،۷۱۹	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳،۵۵۶،۷۱۹	۰	۳،۵۵۶،۷۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۴۴،۶۰۶،۲۵۹**	**۰**	**۴۴،۶۰۶،۲۵۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴۳،۹۳۷،۱۶۵**	**۰**	**۴۴،۶۰۶،۲۵۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۹	سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۱۰	لیزینگ دی	۰																																										
		۰																																										
	جمع کل	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۱۱	صرافی دی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۵،۰۰۰	۰	۱۶۵،۰۰۰	۰	۱۶۷،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۷،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۴،۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۸،۵۴۰	۰	۸،۵۴۰	بدهکاران موقت/سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۸۳۵،۰۰۰	۰	۸۳۵،۰۰۰	۰	۳۳،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸،۴۱۲	۰	۴۱،۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	**۰**	**۸،۵۴۰**	**۰**	**۸،۵۲۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱،۰۰۰،۰۰۰**	**۰**	**۱،۰۰۰،۰۰۰**	**۰**	**۲۰۰،۰۰۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۸،۴۱۲**	**۰**	**۲۰۸،۵۴۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۱۴،۵۰۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۱۲	آتیه سازان	۰																																										
		۰																																										
	جمع کل	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
۱۳	پشتیبانی آتیه سازان	۰																																										
		۰																																										
	جمع کل	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**
	جمع کل به میلیون ریال	**۰**	**۷۳،۴۷۱،۷۹۵**	**۰**	**۷۳،۴۳۸،۱۳۴**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷،۹۷۴،۹۳۷**	**۳۷۷،۵۶۰**	**۷،۵۹۷،۳۷۷**	**۰**	**۱،۵۱۹،۴۸۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۱،۸۶۴،۸۶۴**	**۰**	**۷۴،۹۴۲،۵۶۱**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۸،۱۶۰،۵۷۷**	**۲۶۱،۹۲۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۴،۲۴۹**	**۰**	**۸،۲۱۲،۲۴۶**	**۰**	**۰**	**۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)							نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)								
خدمات بازرگانی و صنایع غذایی آسان اندیشان شفق(خونه به خونه)	خدمات بازرگانی و صنایع غذایی آسان اندیشان شفق	۰	۲۴۸.۳۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۶/۳۰	۲۴۸.۳۲۳	ملکی	۰	۶۰۷.۷۰۱
		۰	۱۵.۵۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۶/۳۰	۱۵.۵۲۰	ملکی	۰	۶۰۷.۷۰۱
		۰	۵۰.۵۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۸/۰۵	۵۰.۵۶۹	ملکی	۰	۶۰۷.۷۰۱
		۰	۷۱۵.۷۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۷۱۵.۷۴۹	ملکی	۰	۹۷۵.۲۰۰
		۰	۱۹.۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۴	۱۹.۴۰۰	ملکی	۰	۶۰۷.۷۰۱
		۰	۲۳.۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۶/۱۵	۲۳.۲۸۱	ملکی	۰	۶۰۷.۷۰۱
	شکوه مهرایرانیان	۰	۳۳.۸۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۳	۳۳.۸۵۸	ملکی	۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
		۰	۳۸۵.۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۰/۱۶	۳۸۵.۵۱۹	ملکی	۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
		۰	۲۹.۴۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۲۹.۴۷۶	چک	۷۳.۰۰۰	۰
		۰	۳۸۷.۲۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۰/۰۹	۳۸۷.۲۵۰	ملکی و چک	۶۲۰.۰۰۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
		۰	۶۰.۷۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۲/۰۵	۶۰.۷۰۷	ملکی	۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
		۰	۹.۳۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۹.۳۰۸	۰	۷۳.۰۰۰	۰
		۰	۳۴.۶۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۳۴.۶۰۱	ملکی	۲۴۰.۰۰۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
		۰	۷۵.۹۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۱	۷۵.۹۳۹	چک	۱۴۶.۰۰۰	۰
		۰	۱۹.۰۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۵/۰۷	۱۹.۰۲۶	چک	۱۴۶.۰۰۰	۰
		۰	۳۳.۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۰۳	۳۳.۸۵۹	ملکی	۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
		۰	۳۴.۶۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۰	۳۴.۶۰۱	ملکی و چک	۲۴۰.۰۰۰	۱.۱۶۰.۴۳۵
	سرمایه گذاری تولیدی بین المللی گروه پرواز تجارت ایرانیان	۰	۷۳۹.۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۷۳۹.۰۸۹	ملکی	۰	۱.۷۳۴.۵۰۰
		۰	۳۸.۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۵	۳۸.۸۹۹	ملکی	۰	۶۵۰.۰۰۰
		۰	۴۲.۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۸/۱۰	۴۲.۷۸۹	ملکی	۰	۶۵۰.۰۰۰
		۰	۲۶۸.۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۷	۲۶۸.۴۰۷	ملکی	۵۰.۰۰۰	۶۵۰.۰۰۰
	افرا تدبیر یکتا	۰	۱۵۵.۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۸	۱۵۵.۵۹۸	ملکی و چک	۱.۳۶۱.۶۷۰	۳۰۰.۰۰۰
	اسان پخش گیتی	۰	۱۵۵.۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۰/۲۳	۱۵۵.۵۹۸	ملکی و چک	۴۴۰.۵۰۰	۳۱۰.۰۰۰
	تدبیر گستر حافظ	۰	۳۸.۴۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۳۸.۴۱۲	ملکی	۰	۱۳۸.۵۰۲
		۰	۳۸.۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۰/۰۵	۳۸.۸۹۹	چک	۷۵.۰۰۰	۰
		۰	۷۷.۷۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۰	۷۷.۷۹۹	چک	۱۵۰.۰۰۰	۰
	شکوه گستر گل گهر	۰	۱۵۵.۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۱۴	۱۵۵.۵۹۸	ملکی و چک	۳۱۰.۰۰۰	۴۴۰.۵۰۰
	ارکان تجارت ماهان	۰	۱۵۵.۵۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۱/۱۴	۱۵۵.۵۳۱	ملکی و چک	۴۴۰.۵۰۰	۳۱۰.۰۰۰
	میلاد گستر طوس	۰	۱۱۶.۶۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۰۸/۲۳	۱۱۶.۶۹۸	ملکی	۰	۹۲۱.۱۷۰
	جمع کل	۰	۴.۱۶۰.۳۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴.۱۶۰.۳۰۳	۰	۴.۳۶۵.۶۷۰	۱۸.۲۴۱.۴۱۹
خودرو دیار	مهندسی و تامین قطعات خودرو دیار	۰	تسویه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	تسویه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	تسویه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	ریل پرداز سیستم	۰	تسویه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	تسویه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۰	تسویه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه ذینفعی مستقل ریسندگی وبافندگی ماهوت شمال	ریسندگی وبافندگی ماهوت شمال	۰	۲۱.۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱.۶۸۷	۰	۰	۳.۷۰۸.۰۵۰
	جمع کل	۰	۲۱.۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱.۶۸۷	۰	۰	۳.۷۰۸.۰۵۰
گروه تجمعی گسترش بسته بندی دلفین	توسعه تجارت دلفین	۰	۳۰۲.۶۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۳۰۲.۶۲۳	چک	۰	۰
		۰	۳۰۲.۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۳۰۲.۵۹۶	چک	۲۰۰.۰۰۰	۰
		۰	۵۳.۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۵۳.۸۵۳	چک	۵۵۲.۰۰۰	۰
	گسترش بسته بندی	۰	۲۹۱.۱۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۲۹۱.۱۶۶	چک	۹۴۰.۰۰۰	۰
		۰	۱۲.۶۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۱۲.۶۷۵	چک	۰	۰

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
	دلفین	۰	۱۶۲،۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۱۶۲،۵۹۵	چک	۲۸۰،۰۰۰	۰
		۰	۱۴۲،۸۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۱۴۲،۸۸۵	چک	۰	۰
		۰	۱۴۲،۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۱۴۲،۲۰۶	چک	۶۰،۰۰۰	۰
	جمع کل	۰	۱.۵۱۰.۵۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۵۱۰.۵۹۹	۰	۲،۰۳۲،۰۰۰	۰
گروه تجمعی سید محمد علی/موسوی شفتی/تقی	سید محمد علی/موسوی شفتی/تقی	۰	۱۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۱۰،۰۰۰	ملک	۰	۳،۸۰۰،۰۰۰
		۰	۲۴۴،۲۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۲۴۴،۲۷۰	ملک	۰	۴،۲۷۸،۳۶۰
		۰	۱۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۰۶	۱۰،۰۰۰	ملک	۰	۳،۸۰۰،۰۰۰
		۰	۲۰۳،۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۳	۲۰۳،۵۰۰	ملک	۰	۴،۱۶۶،۵۲۰
		۰	۲۰۳،۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۳	۲۰۳،۵۰۰	ملک	۰	۴،۱۶۶،۵۲۰
		۰	۳۰،۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۶	۳۰،۶۳۳	ملک	۰	۸۰،۸۷۴
		۰	۳۰،۶۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۱۶	۳۰،۶۳۳	ملک	۰	۸۰،۸۷۴
		۰	۲۴۴،۲۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۱۵	۲۴۴،۲۷۰	ملک	۰	۴،۲۷۸،۳۶۰
	جمع کل	۰	۹۷۶،۸۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷۶،۸۰۶	۰	۰	۲۴،۶۵۱،۵۰۷
گروه تجمعی تامین گستران پیشگامان آذر	پترو پرن نادر	۰	۳۲،۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۳۲،۹۶۶	ملک و چک	۰	۸۵،۰۰۰
		۰	۵۳،۴۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۵۳،۴۶۹	ملک و چک	۰	۱۳۰،۰۰۰
		۰	۹۲،۹۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۹۲،۹۴۶	ملک و چک	۱۱۰،۰۰۰	۴۳،۰۰۰
		۰	۹۰،۱۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۹۰،۱۳۰	ملک و چک	۱۱۰،۰۰۰	۳۱۸،۳۲۸
		۰	۱۴،۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۴،۰۰۲	ملک و چک	۱۱۰،۰۰۰	۴۳،۰۰۰
		۰	۷۰،۹۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۷۰،۹۱۵	ملک و چک	۷۸،۰۰۰	۰
		۰	۱۸،۰۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۸،۰۲۷	ملک و چک	۰	۲۸،۰۰۰
		۰	۱۴،۴۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۶	۱۴،۴۹۶	ملک و چک	۱۱۰،۰۰۰	۴۳،۰۰۰
	تامین گستران پیشگامان آذر	۰	۸۰،۲۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۸۰،۲۰۲	ملک	۰	۶۷،۱۶۷
		۰	۹۹،۱۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۹۹،۱۶۷	ملک	۰	۴۱۰،۰۰۰
		۰	۹۶،۹۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۹۶،۹۰۹	ملک	۰	۷۱۲،۸۵۴
		۰	۳،۷۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۳،۷۲۳	ملک	۰	۷،۰۷۴
		۰	۲۳۰،۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۲۳۰،۶۷۱	ملک	۰	۶۰۰،۰۰۰
	کیهان تبادل پاسارگاد	۰	۱۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۰،۰۰۰	ملک	۰	۸،۴۰۰
	پدید آوران حیات بخش صبا	۰	۱۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۶	۱۰،۰۰۰	ملک	۰	۸،۴۰۰
	جمع کل	۰	۹۱۷،۶۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۷،۶۲۳	۰	۵۱۸،۰۰۰	۲،۵۰۴،۲۲۳
	اکسون سور کیش	۰	۵۶،۲۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۱	۵۶،۲۷۹	چک و سفته	۶۳،۰۰۰	۰
		۰	۳۰،۳۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۰۳	۳۰،۳۷۵	چک و سفته	۰	۰
		۰	۱۹،۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۱	۱۹،۰۶۱	چک و سفته	۹۱،۰۲۰	۰
		۰	۱۹،۰۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۰۶	۱۹،۰۷۱	چک و سفته	۰	۰
		۰	۱۲،۸۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۵	۱۲،۸۳۷	چک و سفته	۰	۰
		۰	۸۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۲۴	۸۴۵	چک و سفته	۷،۵۰۰	۰
		۰	۱۳،۱۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۵	۱۳،۱۰۷	چک و سفته	۱۴،۶۴۰	۰
		۰	۶۳،۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۰۹	۶۳،۰۵۱	چک و سفته	۱۸۲،۰۴۰	۰
		۰	۱۱،۳۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۷/۲۵	۱۱،۳۵۰	چک و سفته	۰	۰
		۰	۲۵،۸۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۲۶	۲۵،۸۳۴	چک و سفته	۳۰،۰۰۰	۰
		۰	۷۶،۲۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۱	۷۶،۲۲۷	چک و سفته	۹۱،۲۰۰	۰
		۰	۷۲،۱۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۵/۰۷	۷۲،۱۳۱	چک و سفته	۹۶،۰۰۰	۰
		۰	۱۵،۱۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۰۵	۱۵،۱۰۵	چک و سفته	۰	۰
		۰	۸،۳۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۴/۲۳	۸،۳۷۵	چک و سفته	۹۱،۲۰۰	۰
	پترو مارسیز کیش	۰	۷۴،۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۷۴،۷۷۰	چک و سفته	۶،۵۴۰	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
کیان پرتال	پترو نگاه سبز کیش	۰	۱۶۱.۱۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۵	۱۶۱.۱۸۷	چک و سفته	۱۶۵.۰۰۰	۰
		۰	۶.۷۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۶.۷۶۱	چک و سفته	۸.۱۰۰	۰
		۰	۲.۸۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۲.۸۴۲	چک و سفته	۶.۰۰۰	۰
		۰	۲۴.۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۰۲	۲۴.۹۷۸	چک و سفته	۴.۵۰۰	۰
		۰	۹۸.۰۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۲۶	۹۸.۰۵۲	چک و سفته	۷۹.۵۰۰	۰
		۰	۱.۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۱	۱.۱۶۴	چک و سفته	۰	۰
		۰	۵.۷۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۷	۵.۷۷۶	چک و سفته	۰	۰
	پدیده تجارت انشان	۰	۲۳.۱۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۲۹	۲۳.۱۲۷	۰	۰	۰
		۰	۲۱.۰۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۰۲	۲۱.۰۳۱	۰	۰	۰
		۰	۱۰.۰۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۲۰	۱۰.۰۴۱	۰	۰	۰
		۰	۲۰.۷۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۴	۲۰.۷۷۲	۰	۰	۰
		۰	۲۵.۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۱/۱۹	۲۵.۰۸۷	۰	۰	۰
	شرکت توسعه صنایع غذایی مارینا کیش	۰	۴۳.۹۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۰/۳۰	۴۳.۹۹۳	چک و سفته	۷.۵۰۰	۰
	مارینا انرژی سبز کیش	۰	۱۸.۵۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۰۷	۱۸.۵۴۷	۰	۰	۰
		۰	۱۹.۱۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۰۹	۱۹.۱۸۲	۰	۰	۰
	پرند تجارت پرشیا	۰	۱۰۱.۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۲	۱۰۱.۳۸۲	چک و سفته	۱۰.۱۰۰	۰
		۰	۳۴.۷۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۱	۳۴.۷۲۲	۰	۰	۰
		۰	۳۹.۰۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۴	۳۹.۰۱۷	۰	۰	۰
		۰	۳۶.۵۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵/۱۱/۲۳	۳۶.۵۷۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۱.۱۸۲.۶۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۱۸۲.۶۴۹	۰	۹۵۳.۸۴۰	۰
	نو سازان شهر تهران	۰	۰	۳۰۰	۲۷۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۱۳	۲۷۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۱.۷۵۰	۱.۷۱۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۹	۱.۷۱۵	۰	۰	۲.۱۰۰
		۰	۰	۳۹.۹۰۰	۳۹.۱۰۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۳۹.۱۰۲	۰	۰	۴۷.۹۰۰
		۰	۰	۲۰.۰۰۰	۱۹.۶۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۱۹.۶۰۰	۰	۰	۲۴.۰۰۰
		۰	۰	۲.۳۰۰	۲.۲۵۴	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۱/۱۹	۲.۲۵۴	۰	۰	۲.۸۰۰
		۰	۰	۵۰.۰۰۰	۴۵.۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۴۵.۰۰۰	۰	۰	۵۴.۰۰۰
		۰	۰	۹.۶۸۵	۹.۴۹۱	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۱	۹.۴۹۱	۰	۰	۱۱.۷۰۰
		۰	۰	۵۰.۰۰۰	۴۹.۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۹	۴۹.۰۰۰	۰	۰	۶۰.۰۰۰
		۰	۰	۵.۰۰۰	۴.۵۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	۴.۵۰۰	۰	۰	۵.۴۰۰
		۰	۰	۴.۲۱۲	۴.۱۲۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۶	۴.۱۲۸	۰	۰	۵.۱۰۰
		۰	۰	۱.۵۵۷	۱.۵۲۶	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۸/۲۹	۱.۵۲۶	۰	۰	۱.۹۰۰
		۰	۰	۱.۱۰۰	۱.۰۷۸	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۳/۱۳	۱.۰۷۸	۰	۰	۱.۳۲۰
		۰	۰	۱۵.۰۰۰	۱۴.۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۱۴.۷۰۰	۰	۰	۱۸.۰۰۰
		۰	۰	۱.۵۰۰	۱.۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۶	۱.۴۷۰	۰	۰	۱.۸۰۰
		۰	۰	۸۰۰	۷۸۴	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۷۸۴	۰	۰	۹۶۰
		۰	۰	۵۰.۰۰۰	۴۵.۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۴۵.۰۰۰	۰	۰	۵۴.۰۰۰
		۰	۰	۲.۰۰۰	۱.۹۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۱.۹۶۰	۰	۰	۲.۴۰۰
		۰	۰	۱۵.۴۰۰	۱۵.۰۹۲	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۴	۱۵.۰۹۲	۰	۰	۱۸.۵۰۰
		۰	۰	۱.۸۴۸	۱.۸۱۱	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۱.۸۱۱	۰	۰	۲.۳۰۰
		۰	۰	۱.۷۱۸	۱.۶۸۴	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۳	۱.۶۸۴	۰	۰	۲.۱۰۰
		۰	۰	۷۰.۰۰۰	۶۸.۶۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۰۱	۶۸.۶۰۰	۰	۰	۸۴.۰۰۰
		۰	۰	۳.۰۰۰	۲.۹۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۳/۲۷	۲.۹۴۰	۰	۰	۳.۰۰۰
		۰	۰	۲۴.۹۳۰	۲۴.۴۳۱	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۷	۲۴.۴۳۱	۰	۰	۲۰.۰۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۲,۹۴۰	۰	۰	۳,۶۰۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۲,۴۰۰
		۰	۰	۱,۶۰۰	۱,۵۶۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۳	۱,۵۶۸	۰	۰	۱,۹۲۰
		۰	۰	۷,۲۰۰	۷,۰۵۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۱	۷,۰۵۶	۰	۰	۸,۷۰۰
		۰	۰	۲,۸۰۸	۲,۷۵۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۲,۷۵۲	۰	۰	۳,۴۰۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۴/۲۳	۱,۹۶۰	۰	۰	۲,۴۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۰۱	۹۸۰	۰	۰	۱,۲۰۰
		۰	۰	۲۵,۰۰۰	۲۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۶	۲۴,۵۰۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	۱,۹۶۰	۰	۰	۲,۴۰۰
		۰	۰	۷,۵۰۰	۷,۳۵۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۲	۷,۳۵۰	۰	۰	۹,۰۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۸/۲۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۶,۰۰۰
		۰	۰	۶,۰۰۰	۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۵,۸۸۰	۰	۰	۷,۲۰۰
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۹۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۳	۲,۹۴۰	۰	۰	۳,۶۰۰
		۰	۰	۵۱,۰۰۰	۴۹,۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۱۸	۴۹,۹۸۰	۰	۰	۶۱,۲۰۰
		۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۹	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۸۰۰
		۰	۰	۶,۸۰۵	۶,۶۶۹	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۸	۶,۶۶۹	۰	۰	۸,۲۰۰
		۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۹	۴۹,۰۰۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰
		۰	۰	۳,۲۵۰	۳,۱۸۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۳,۱۸۵	۰	۰	۳,۹۰۰
		۰	۰	۲۰,۰۰۰	۱۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۰	۱۹,۶۰۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰
		۰	۰	۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۴۵,۰۰۰	۰	۰	۵۴,۰۰۰
		۰	۰	۳,۰۶۱	۲,۹۹۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۲۳	۲,۹۹۹	۰	۰	۳,۷۲۰
		۰	۰	۳,۰۱۰	۲,۹۵۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۸	۲,۹۵۰	۰	۰	۳,۷۰۰
		۰	۰	۱۲,۰۰۰	۱۱,۷۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۷	۱۱,۷۶۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۲۳۰	۲۲۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۷	۲۲۵	۰	۰	۲۸۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۲	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۱۴	۹۸۰	۰	۰	۱,۲۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۳	۴,۹۰۰	۰	۰	۶,۰۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۰	۹۸۰	۰	۰	۱,۲۰۰
		۰	۰	۲۰۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۸	۱۹۶	۰	۰	۲۴۰
		۰	۰	۴,۵۰۰	۴,۴۱۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۸	۴,۴۱۰	۰	۰	۵,۴۰۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۴	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۸۰۰
		۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۲	۱۴۷,۰۰۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۲/۲۲	۹,۸۰۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۸۰۰
		۰	۰	۱,۸۱۶	۱,۷۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۰	۱,۷۸۰	۰	۰	۲,۱۸۰
		۰	۰	۲,۰۰۰	۱,۹۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۵	۱,۹۶۰	۰	۰	۲,۴۰۰
		۰	۰	۲۰۰	۱۹۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۱	۱۹۶	۰	۰	۲۴۰
		۰	۰	۹۹,۳۲۵	۹۷,۳۳۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۵	۹۷,۳۳۸	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
		۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۳	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰
		۰	۰	۹۲۰	۹۰۲	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۴/۰۹	۹۰۲	۰	۰	۱,۱۰۵
		۰	۰	۴,۲۳۵	۴,۱۵۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۴,۱۵۰	۰	۰	۵,۴۰۰
		۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
		۰	۰	۲,۹۹۰	۲,۹۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۲	۲,۹۳۰	۰	۰	۳,۶۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
گروه مالی و اقتصادی بیمه دی		۰	۰	۲,۱۵۰	۲,۱۰۷	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۹	۲,۱۰۷	۰	۰	۲,۵۸۰
		۰	۰	۱۱۲,۷۷۶	۱۱۰,۵۲۱	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۴	۱۱۰,۵۲۱	۰	۰	۱۳۵,۶۰۰
		۰	۰	۶,۱۰۰	۵,۹۷۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۹	۵,۹۷۸	۰	۰	۷,۴۰۰
		۰	۰	۴,۵۰۰	۴,۴۱۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۴,۴۱۰	۰	۰	۵,۴۰۰
		۰	۰	۶,۸۶۱	۶,۷۲۴	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۲	۶,۷۲۴	۰	۰	۸,۳۰۰
		۰	۰	۷۵,۰۰۰	۷۳,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۹	۷۳,۵۰۰	۰	۰	۹۰,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۶	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۸۰۰
		۰	۰	۱۸,۰۰۰	۱۷,۶۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۱	۱۷,۶۴۰	۰	۰	۲۱,۶۰۰
		۰	۰	۳,۷۵۰	۳,۶۷۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۳۰	۳,۶۷۵	۰	۰	۴,۵۰۰
		۰	۰	۱۲,۰۰۰	۱۱,۷۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۳	۱۱,۷۶۰	۰	۰	۱۴,۴۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۵	۴,۹۰۰	۰	۰	۶,۰۰۰
		۰	۰	۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۳	۴,۹۰۰	۰	۰	۶,۰۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۶۰,۰۰۰	۱,۵۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۰۷/۲۴	۱,۵۶۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۰۲۸,۰۰۰
		۰	۰	۴۰,۰۰۰	۳۹,۲۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۰۹	۳۹,۲۰۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰
		۰	۰	۲,۵۰۰	۲,۴۵۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۱	۲,۴۵۰	۰	۰	۳,۰۰۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۳	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۱,۵۷۶,۹۰۰	۱,۵۴۵,۳۶۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۵	۱,۵۴۵,۳۶۲	۰	۰	۱,۹۲۰,۰۰۰
		۰	۰	۳۵۲,۰۰۰	۹۸,۵۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۱/۰۴/۰۱	۹۸,۵۶۰	۰	۰	۱۰۴,۰۰۰
		۰	۰	۲,۲۵۰	۲,۲۰۵	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۱۲	۲,۲۰۵	۰	۰	۲,۷۰۰
		۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۳	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰
		۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۱۴	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰
		۰	۰	۸,۰۰۰	۷,۸۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۱	۷,۸۴۰	۰	۰	۹,۶۰۰
		۰	۰	۴۵۰	۴۴۱	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۴۱	۰	۰	۵۴۰
		۰	۰	۱۸,۶۶۴	۱۸,۲۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۴	۱۸,۲۹۰	۰	۰	۲۲,۸۰۰
		۰	۰	۴,۵۰۰	۴,۴۱۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۷	۴,۴۱۰	۰	۰	۵,۴۰۰
		۰	۰	۱,۱۰۰	۱,۰۷۸	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱,۰۷۸	۰	۰	۱,۳۲۰
		۰	۰	۴,۰۰۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۳,۹۲۰	۰	۰	۴,۸۰۰
		۰	۰	۱۹,۹۲۰	۱۹,۵۲۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۱	۱۹,۵۲۲	۰	۰	۲۴,۰۰۰
		۰	۰	۱۱,۹۱۵	۱۱,۶۷۷	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۴	۱۱,۶۷۷	۰	۰	۱۴,۴۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۹	۹,۸۰۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۳,۵۰۰	۳,۴۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۳,۴۳۰	۰	۰	۴,۲۰۰
		۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۵	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰
		۰	۰	۱,۷۰۰	۱,۶۶۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۲	۱,۶۶۶	۰	۰	۲,۰۵۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۲/۰۵	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۸۰۰
		۰	۰	۷۰,۰۰۰	۶۸,۶۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۹	۶۸,۶۰۰	۰	۰	۸۴,۰۰۰
		۰	۰	۳۰۰	۲۹۴	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۹	۲۹۴	۰	۰	۳۶۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۳	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۸	۹,۸۰۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۲۰	۲۴۵,۰۰۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰
		۰	۰	۴۰,۰۰۰	۳۹,۲۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۵	۳۹,۲۰۰	۰	۰	۴۸,۰۰۰
		۰	۰	۱۹۰,۰۰۰	۱۸۶,۲۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۸	۱۸۶,۲۰۰	۰	۰	۲۲۸,۰۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۰	۹۸۰	۰	۰	۱,۲۰۰
		۰	۰	۴,۰۰۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۳	۳,۹۲۰	۰	۰	۴,۸۰۰
		۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۱	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۱۸,۰۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
دی		۰	۰	۳.۵۰۰	۳.۴۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۳	۳.۴۳۰	۰	۰	۴.۲۰۰
		۰	۰	۵.۴۰۰	۵.۲۹۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۹	۵.۲۹۲	۰	۰	۶.۵۰۰
		۰	۰	۵.۰۰۰	۴.۹۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۴.۹۰۰	۰	۰	۶.۰۰۰
		۰	۰	۱.۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۴/۰۶	۹۸۰	۰	۰	۱.۲۰۰
		۰	۰	۹.۱۰۰	۸.۹۱۸	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۷	۸.۹۱۸	۰	۰	۱۰.۹۲۰
		۰	۰	۶.۸۲۵	۶.۶۸۹	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۸	۶.۶۸۹	۰	۰	۸.۱۹۰
		۰	۰	۲.۰۰۰	۱.۹۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۱.۹۶۰	۰	۰	۲.۴۰۰
		۰	۰	۱۰.۰۰۰	۹.۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۶	۹.۸۰۰	۰	۰	۱۲.۰۰۰
		۰	۰	۷.۵۲۲	۷.۳۷۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۱۰	۷.۳۷۲	۰	۰	۹.۱۲۰
		۰	۰	۷.۵۰۰	۷.۳۵۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۰۳	۷.۳۵۰	۰	۰	۹.۰۰۰
		۰	۰	۸.۰۰۰	۷.۸۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۳	۷.۸۴۰	۰	۰	۹.۶۰۰
		۰	۰	۱.۶۰۰	۱.۵۶۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۵	۱.۵۶۸	۰	۰	۱.۹۲۰
		۰	۰	۱.۶۰۰	۱.۵۶۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	۱.۵۶۸	۰	۰	۱.۹۲۰
		۰	۰	۷.۰۰۰	۶.۸۶۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۷	۶.۸۶۰	۰	۰	۸.۴۰۰
		۰	۰	۲.۳۰۰	۲.۲۵۴	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۲۴	۲.۲۵۴	۰	۰	۲.۷۶۰
		۰	۰	۲.۳۰۰	۲.۲۵۴	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۲/۱۹	۲.۲۵۴	۰	۰	۲.۷۶۰
		۰	۰	۵.۰۰۰	۴.۹۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۱/۱۹	۴.۹۰۰	۰	۰	۶.۰۰۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۰	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۳۳.۵۰۰	۳۲.۸۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۵	۳۲.۸۳۰	۰	۰	۴۱.۰۰۰
		۰	۰	۴.۰۰۰	۳.۹۲۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۵	۳.۹۲۰	۰	۰	۴.۸۰۰
		۰	۰	۶.۱۴۰	۶.۰۱۷	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۴	۶.۰۱۷	۰	۰	۷.۴۰۰
		۰	۰	۲.۷۰۰	۲.۶۴۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۳	۲.۶۴۶	۰	۰	۳.۲۴۰
		۰	۰	۱.۹۲۰	۱.۸۸۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۱.۸۸۲	۰	۰	۲.۴۰۰
		۰	۰	۱۵.۰۰۰	۱۴.۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۱۴.۷۰۰	۰	۰	۱۸.۰۰۰
		۰	۰	۲۷.۸۳۶	۲۷.۲۷۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۱	۲۷.۲۷۹	۰	۰	۳۳.۶۰۰
		۰	۰	۲۴.۶۳۸	۲۴.۱۴۵	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۲۱	۲۴.۱۴۵	۰	۰	۳۰.۰۰۰
		۰	۰	۵.۷۶۰	۵.۶۴۵	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۱۵	۵.۶۴۵	۰	۰	۷.۰۰۰
		۰	۰	۱.۱۵۰	۱.۱۲۷	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۱.۱۲۷	۰	۰	۱.۴۰۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۲	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۵.۹۳۰	۵.۸۱۲	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۵.۸۱۲	۰	۰	۷.۲۰۰
		۰	۰	۱.۳۰۰	۱.۲۷۴	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۴	۱.۲۷۴	۰	۰	۱.۵۶۰
		۰	۰	۳۰.۰۰۰	۲۹.۴۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۹	۲۹.۴۰۰	۰	۰	۳۶.۰۰۰
		۰	۰	۱.۱۰۰	۱.۰۷۸	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۱/۱۶	۱.۰۷۸	۰	۰	۱.۳۲۰
		۰	۰	۳۰.۰۰۰	۲۹.۴۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۴	۲۹.۴۰۰	۰	۰	۳۶.۰۰۰
		۰	۰	۵۰.۰۰۰	۴۹.۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۷	۴۹.۰۰۰	۰	۰	۶۰.۰۰۰
		۰	۰	۲۰.۰۰۰	۱۹.۶۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۸	۱۹.۶۰۰	۰	۰	۲۴.۰۰۰
		۰	۰	۵۰.۰۰۰	۴۹.۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۱	۴۹.۰۰۰	۰	۰	۶۰.۰۰۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۰۸	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۲۰.۰۰۰	۱۹.۶۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۱۹.۶۰۰	۰	۰	۲۴.۰۰۰
		۰	۰	۵.۶۱۶	۵.۵۰۴	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۹	۵.۵۰۴	۰	۰	۶.۷۴۰
		۰	۰	۱.۶۳۵	۱.۶۰۲	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۱/۲۷	۱.۶۰۲	۰	۰	۱.۹۶۲
		۰	۰	۳۶.۳۷۶	۳۵.۶۴۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۲۴	۳۵.۶۴۹	۰	۰	۴۴.۴۰۰
		۰	۰	۱۰.۰۰۰	۹.۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۴/۲۴	۹.۸۰۰	۰	۰	۱۲.۰۰۰
		۰	۰	۶۸.۴۰۰	۶۷.۰۳۲	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۸	۶۷.۰۳۲	۰	۰	۸۲.۰۰۰
		۰	۰	۸۸۲	۸۶۴	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۹	۸۶۴	۰	۰	۱.۱۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
		۰	۰	۴۱,۴۰۷	۴۰,۵۷۹	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۲	۴۰,۵۷۹	۰	۰	۵۱,۰۰۰
		۰	۰	۴۶۰,۰۰۰	۴۵۰,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۱۸	۴۵۰,۸۰۰	۰	۰	۵۵۲,۰۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۲	۹۸۰	۰	۰	۲,۴۰۰
		۰	۰	۱,۰۰۰	۹۸۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۱	۹۸۰	۰	۰	۱,۲۰۰
		۰	۰	۲,۷۰۰	۲,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۱/۲۵	۲,۶۴۶	۰	۰	۳,۲۴۰
		۰	۰	۱,۷۲۸	۱,۶۹۳	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۱۱	۱,۶۹۳	۰	۰	۲,۱۶۰
		۰	۰	۱,۳۵۰	۱,۳۲۳	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۴/۲۶	۱,۳۲۳	۰	۰	۱,۶۵۰
		۰	۰	۸,۰۰۰	۷,۸۴۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۰۷	۷,۸۴۰	۰	۰	۹,۶۰۰
		۰	۰	۶,۵۸۸	۶,۴۵۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۷	۶,۴۵۶	۰	۰	۸,۰۰۰
		۰	۰	۵۰۰	۴۹۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۴/۰۹	۴۹۰	۰	۰	۶۰۰
		۰	۰	۲۵,۰۰۰	۲۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۱۹	۲۴,۵۰۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰
		۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	۱,۴۷۰	۰	۰	۱,۸۰۰
		۰	۰	۳۰,۰۰۰	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۱۶	۲۹,۴۰۰	۰	۰	۳۶,۰۰۰
		۰	۰	۱,۹۲۰	۱,۷۲۸	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۰۶	۱,۷۲۸	۰	۰	۱,۹۲۰
		۰	۰	۷۵۰	۷۳۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۰۸	۷۳۵	۰	۰	۹۰۰
		۰	۰	۱,۲۰۰	۱,۱۷۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۵	۱,۱۷۶	۰	۰	۱,۴۴۰
		۰	۰	۱,۲۰۰	۱,۱۷۶	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۰۳	۱,۱۷۶	۰	۰	۱,۴۴۰
		۰	۰	۱۰,۰۰۰	۹,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۶/۱۱	۹,۸۰۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰
		۰	۰	۳,۹۲۵	۳,۸۴۷	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳,۸۴۷	۰	۰	۰
		۰	۰	۳۴,۸۷۲	۳۴,۱۷۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۸	۳۴,۱۷۵	۰	۰	۴۲,۰۰۰
		۰	۰	۳,۰۰۰	۲,۷۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۱/۲۸	۲,۷۰۰	۰	۰	۳,۶۰۰
		۰	۰	۱۲,۰۶۰	۱۱,۸۱۹	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶	۱۱,۸۱۹	۰	۰	۱۴,۵۰۰
		۰	۰	۴,۰۰۰	۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۱/۱۹	۳,۹۲۰	۰	۰	۴,۸۰۰
		۰	۰	۴,۵۹۰	۴,۴۹۸	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۲	۴,۴۹۸	۰	۰	۵,۵۲۰
		۰	۰	۲۴,۳۸۲	۲۳,۸۹۵	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۵/۲۲	۲۳,۸۹۵	۰	۰	۳۰,۰۰۰
		۰	۰	۶۰,۰۰۰	۵۸,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۸	۵۸,۸۰۰	۰	۰	۷۲,۰۰۰
		۰	۰	۰	۰	۸,۶۱۲,۱۱۵	۰	۰	۰	۷,۳۱۳,۷۳۲	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۳۰,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۶,۹۶۴,۶۸۸	۶,۵۹۷,۳۷۷	۸,۶۱۲,۱۱۵	۴,۱۳۰,۰۶۵	۰	۰	۱۳,۹۱۱,۱۰۹	۰	۰	۸,۲۰۷,۹۹۷
گروه تجمعی شرکت شیمی دارویی آفاق	شرکت شیمی دارویی آفاق	۴۶,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۴۶,۷۲۷	ملک و چک	۲۶۰,۸۱۰	۱۴۷,۰۹۰
		۶,۶۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۵	۶,۶۰۴	ملک و چک	۰	۰
		۳۹,۸۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۳۹,۸۸۲	ملک و چک	۰	۱,۳۲۵,۲۰۰
		۱۱,۹۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۱۱,۹۳۱	ملک و چک	۰	۰
		۱۱,۱۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۱۱,۱۱۴	ملک و چک	۲۶۰,۸۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
		۲۲,۵۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۲۲,۵۴۹	ملک و چک	۲۹۶,۸۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
		۲۳,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۲۳,۶۴۱	ملک و چک	۰	۱۴۷,۰۹۰
		۲۶,۴۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۲۶,۴۹۵	ملک و چک	۲۶۴,۴۱۰	۱۴۷,۰۹۰
		۲۶,۹۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۲۶,۹۶۴	ملک و چک	۲۶۰,۸۱۰	۱۴۷,۰۹۰
		۲۱,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۵	۲۱,۸۶۲	ملک و چک	۰	۰
		۱۸,۱۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۱۸,۱۱۵	ملک و چک	۲۶۰,۸۱۰	۱۴۷,۰۹۰
		۰	۲۵,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۲۵,۵۱۴	ملک و چک	۲۸۵,۰۰۰	۱,۸۰۱,۲۰۰
		۰	۴۹,۲۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۲	۴۹,۲۳۵	ملک و چک	۱۸,۰۶۰	۳۲۵,۲۰۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۰	ملک و چک	۰	۰
		۰	۸۲,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۸۲,۰۸۹	ملک و چک	۷۳۶,۱۹۵	[illegible]
		۰	۴۶,۶۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۴۶,۶۳۱	ملک و چک	۲۸۵,۰۰۰	۳۲۵,۲۰۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
	کیمیا فام	۰	۷۰.۷۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۷۰.۷۱۴	ملک و چک	۰	۳۲۵.۲۰۰
		۰	۴۴.۴۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۱/۰۸	۴۴.۴۱۵	ملک و چک	۰	۱.۸۰۱.۲۰۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۰	ملک و چک	۴۵۱.۱۹۵	۳۲۵.۲۰۰
		۰	۵۸.۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۵۸.۱۲۹	ملک و چک	۵۲۱.۱۹۵	۱.۸۰۱.۲۰۰
		۰	۴۴.۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۴۴.۲۲۵	ملک و چک	۷۳۶.۱۹۵	۱.۸۰۱.۲۰۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۰	ملک و چک	۲۸۵.۰۰۰	۳۲۵.۲۰۰
		۰	۳۲.۷۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۰۹	۳۲.۷۴۰	ملک و چک	۴۵۱.۱۹۵	۱.۸۰۱.۲۰۰
		۰	۲۷.۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۲۷.۸۳۵	ملک و چک	۲۸۵.۰۰۰	۳۲۵.۲۰۰
		۰	۳۱.۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۳۱.۰۸۷	ملک و چک	۰	۳۲۵.۲۰۰
		۰	۴۰.۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۱۰	۴۰.۵۱۴	ملک و چک	۷۰.۰۰۰	۱.۸۰۱.۲۰۰
	جمع کل	۲۵۵.۸۸۳	۵۵۳.۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰۹.۰۱۱	۰	۵.۷۲۸.۴۹۵	۱۸.۹۴۵.۴۵۰
گروه ذینفعی مستقل عبداله/شریفی مقدم بادی/جعفر	عبداله/شریفی مقدم بادی/جعفر	۰	۱۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۸	۱۰.۰۰۰	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
		۰	۲۳۱.۵۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۷/۲۳	۲۳۱.۵۲۵	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
		۰	۱۵۸.۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۱۵	۱۵۸.۴۷۵	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
		۰	۷۸.۹۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۱	۷۸.۹۷۴	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
		۰	۲۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲/۰۸/۲۰	۲۰.۰۰۰	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
		۰	۱۴.۶۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۳/۲۰	۱۴.۶۶۵	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
		۰	۱۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۸/۱۸	۱۰.۰۰۰	ملک و چک	۱۸.۰۰۰	۰
		۰	۴۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۵	۴۰.۰۰۰	ملک	۰	۱.۱۱۰.۰۰۰
	جمع کل	۰	۵۶۳.۶۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۳.۶۳۹	۰	۱۸.۰۰۰	۷.۷۷۰.۰۰۰
گروه ذینفعی مستقل توسعه فولاد ساب	توسعه فولاد ساب	۱.۱۳۴.۶۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۱۳۴.۶۵۵	۰	۰	۰
		۶۹۷.۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۷.۶۵۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۱.۸۳۲.۳۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۸۳۲.۳۰۵	۰	۰	۰
تجارت الکترونیک دی	تجارت الکترونیک دی	۰	۰	۰	۰	۱.۰۸۱.۶۱۳	۱.۴۹۷.۸۱۸	۰	۰	۱.۰۸۱.۶۱۳	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱.۴۹۷.۸۱۸	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۱.۰۸۱.۶۱۳	۱.۴۹۷.۸۱۸	۰	۰	۲.۵۷۹.۴۳۱	۰	۰	۰
خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	خدمات مالی حسابداری دی ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۱.۷۴۹.۴۴۸	۴.۱۱۲	۰	۰	۱.۷۴۹.۳۵۷	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴.۰۴۹	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۱.۷۴۹.۴۴۸	۴.۱۱۲	۰	۰	۱.۷۵۳.۴۰۶	۰	۰	۰
توسعه دیدار ایرانیان	توسعه دیدار ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۲.۴۲۲.۸۰۹	۰	۰	۲.۴۲۲.۸۰۹	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۰	۲.۴۲۲.۸۰۹	۰	۰	۲.۴۲۲.۸۰۹	۰	۰	۰
کارگزاری بانک دی	کارگزاری بانک دی	۰	۰	۰	۰	۳.۸۴۶.۸۳۷	۲۲۱.۴۶۶	۰	۰	۴.۱۲۱.۸۷۳	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۴۷۱.۶۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳.۹۳۷.۱۶۵	قرارداد لازم الاجرا	۰	۰
	جمع کل	۴۷۱.۶۹۵	۰	۰	۰	۳.۸۴۶.۸۳۷	۲۲۱.۴۶۶	۰	۰	۴۸.۰۵۹.۰۳۸	۰	۰	۰
تولید نیرو برق دماوند	تولید نیرو برق دماوند	۰	۰	۰	۰	۲۱۴.۵۷۰.۲۷۴	۲۰.۰۶۸.۱۸۶	۰	۰	۲۲۶.۶۹۰.۲۴۶	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳.۸۸۸.۵۰۱	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۲۱۴.۵۷۰.۲۷۴	۲۰.۰۶۸.۱۸۶	۰	۰	۲۳۰.۵۷۸.۷۴۶	۰	۰	۰
سرمایه گذاری بوعلی	سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰	۰	۰	۸.۶۵۱.۲۱۶	۰	۰	۰	۸.۶۵۱.۲۱۶	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۸.۶۵۱.۲۱۶	۰	۰	۰	۸.۶۵۱.۲۱۶	۰	۰	۰
گروه مالی و اقتصادی دی	گروه مالی و اقتصادی دی	۰	۰	۰	۰	۳۰.۲۰۵.۸۷۹	۴۴.۶۰۶.۲۵۹	۰	۰	۷۱.۲۵۵.۴۱۹	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳.۵۵۶.۷۱۹	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی آرمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

نام گروه ذینفع	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام (۴) ریال	بدهکاران موقت	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تاریخ ایجاد / اعطاء	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		
		تسهیلات (میلیون ریال)		تعهدات (میلیون ریال)									
		خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						نوع	تضامین (میلیون ریال)	ارزش (میلیون ریال)
	جمع کل	۰	۰	۰	۰	۳۰,۲۰۵,۸۷۹	۴۴,۶۰۶,۲۵۹	۰	۰	۷۴,۸۱۲,۱۳۸	۰	۰	۰
صرافی دی	صرافی دی	۰	۰	۱۶۵,۰۰۰	۱۶۷,۰۰۰	۱,۸۴۴,۳۵۷	۸,۵۴۰	۰	۰	۲,۰۱۹,۸۹۷	۰	۰	۰
		۰	۰	۸۳۵,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۰۰	۰	۰	۰
	جمع کل	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۴,۳۵۷	۸,۵۴۰	۰	۰	۲,۰۵۲,۸۹۷	۰	۰	۰
آتیه سازان	آتیه سازان	۱۸۳,۷۷۳	۰	۰	۰	۰	۱,۸۲۴,۲۷۴	۰	۰	۱۸۳,۷۷۳	۰	۰	۰
پشتیبانی آتیه سازان	پشتیبانی آتیه سازان	۳,۴۴۳,۹۸۱	۰	۰	۰	۰	۳,۰۵۳,۸۸۹	۰	۰	۳,۴۴۳,۹۸۱	۰	۰	۰
	جمع کل	۳,۶۲۷,۷۵۳	۰	۰	۰	۰	۴,۸۷۸,۱۶۳	۰	۰	۳,۶۲۷,۷۵۳	۰	۰	۰
	جمع کل	۶,۱۸۷,۶۳۶	۹,۸۸۶,۴۳۴	۷,۹۶۴,۶۸۸	۶,۷۹۷,۳۷۷	۲۷۰,۵۶۱,۷۳۹	۷۷,۸۳۷,۴۱۸	۰	۰	۴۰۰,۴۲۳,۱۶۵	۰	۱۳,۶۱۶,۰۰۵	۸۴,۰۲۸,۶۴۶

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی