

اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک آینده	سرمایه ثبت شده: 16,000,000
نماد: وآیند	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571910	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ: (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۳۶,۹۵۶,۳۶۷	۳۹
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۰۹۱	۱۱,۵۷۶	۵۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱۵,۳۶۱	۹۳۳,۴۴۹	(۸۷)
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۱,۹۴۳,۷۰۰	(۱۰۰)
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۵۱,۴۸۴,۹۷۳	۳۹,۸۳۴,۰۹۳	۳۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹)	(۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳)	(۹)
سود(زیان) ناخالص	(۶۴۳,۹۸۹,۰۶۷)	(۵۹۵,۳۳۹,۰۸۱)	(۸)
درآمد کارمزد	۱۰,۸۶۵,۱۵۳	۱۳,۶۳۱,۴۹۰	(۱۴)
هزینه کارمزد	(۳,۱۹۰,۳۸۵)	(۳,۲۶۳,۸۴۷)	۲
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱,۳۱۸,۴۴۷	۹۱۸,۷۸۵	۳۳
هزینه های اداری و عمومی	(۷۳,۰۱۵,۷۳۷)	(۶۳,۵۳۷,۸۶۰)	(۱۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱,۷۹۵,۶۱۹)	(۱۹,۶۰۱,۹۰۹)	(۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷۰,۷۰۵	(۳۵۸,۲۸۷)	۲۰۳
سود(زیان) عملیاتی	(۷۳۹,۵۳۶,۴۹۴)	(۶۶۷,۵۵۹,۷۰۹)	(۹)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۳۰۳,۶۹۳	(۱۰۰)
هزینه های مالی	(۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸)	(۴۱۸,۸۵۴,۳۳۷)	(۵۹)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴,۱۳۵,۱۱۸	۶,۳۷۱,۴۳۹	(۳۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۴۷,۹۸۴)	(۴۳,۶۳۶)	(۱۰)
غیرعملیاتی(ریال)	(۴۳,۶۶۲)	(۲۶,۹۴۳)	(۶۲)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۹۱,۶۴۶)	(۷۰,۵۷۹)	(۳۰)
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۳۶,۹۵۶,۳۶۷	۳۹
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۰۹۱	۱۱,۵۷۶	۵۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱۵,۳۶۱	۹۳۳,۴۴۹	(۸۷)
سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۱,۹۴۳,۷۰۰	(۱۰۰)
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۵۱,۴۸۴,۹۷۳	۳۹,۸۳۴,۰۹۲	۳۹
هزینه سود سپرده ها	(۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹)	(۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳)	(۹)
سود(زیان) ناخالص	(۶۴۳,۹۸۹,۰۶۷)	(۵۹۵,۳۳۹,۰۸۱)	(۸)
درآمد کارمزد	۱۰,۸۶۵,۱۵۳	۱۳,۶۳۱,۴۹۰	(۱۴)
هزینه کارمزد	(۳,۱۹۰,۳۸۵)	(۳,۲۶۲,۸۴۷)	۳
سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۳۱۸,۴۴۷	۹۱۸,۷۸۵	۳۳
هزینه های اداری و عمومی	(۷۳,۰۱۵,۷۳۷)	(۶۳,۵۳۷,۸۶۰)	(۱۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۱,۷۹۵,۶۱۹)	(۱۹,۶۰۱,۹۰۹)	(۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷۰,۷۰۵	(۳۵۸,۲۸۷)	۲۰۳
سود(زیان) عملیاتی	(۷۳۹,۵۳۶,۴۹۴)	(۶۶۷,۵۵۹,۷۰۹)	(۹)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۳۰۳,۶۹۳	(۱۰۰)
هزینه های مالی	(۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸)	(۴۱۸,۸۵۴,۳۳۷)	(۵۹)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴,۱۳۵,۱۱۸	۶,۳۷۱,۴۲۹	(۳۵)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
عملیات متوقف شده:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۴۷,۹۸۴)	(۴۳,۶۳۶)	(۱۰)
غیرعملیاتی(ریال)	(۴۳,۶۶۲)	(۳۶,۹۴۳)	(۶۳)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۹۱,۶۴۶)	(۷۰,۵۷۹)	(۳۰)
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درصد تغییر
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سود(زیان) خالص	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده		حسابرسی نشده	
سود(زیان) جامع سال	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)		(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۲۹)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		درصد تغییرات
	حسابرسی نشده		حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودی نقد	۶,۳۱۴,۲۸۴		۱۴,۴۱۳,۶۹۱	۲,۰۱۴,۷۵۰	(۵۶)
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹۰۸,۳۲۵		۵۶۵,۰۳۰	۳۳۳,۳۱۷	۶۱
مطالبات از دولت	۰		۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰		۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲		۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۷۴۳,۳۳۰,۵۶۱	۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸۹۹,۹۱۱		۱,۶۳۸,۲۴۴	۱,۱۱۰,۳۳۱	(۴۵)
سایر دریافتنی ها	۴۱,۴۰۷,۹۸۰		۳۸,۳۵۱,۸۵۵	۴۴,۲۸۱,۰۹۹	۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶		۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۸۳۳,۹۵۲,۶۹۰	۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۷,۹۳۶,۶۶۲		۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۰,۲۹۳,۹۷۵	۱۳
دارایی های ثابت مشهود	۱۳,۶۶۷,۸۰۴		۱۴,۹۴۳,۸۱۴	۱۹,۴۷۲,۵۴۰	(۹)
دارایی های نا مشهود	۱,۸۳۹,۹۸۹		۱,۸۳۹,۳۹۱	۱,۱۶۱,۱۹۵	۰
سپرده قانونی	۴۰۶,۷۴۳,۲۲۵		۳۵۷,۴۱۰,۰۲۸	۴۱۳,۸۲۶,۴۳۰	۱۴
دارایی مالیات انتقالی	۰		۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۱۹,۲۳۹,۹۴۰		۳۷,۶۳۴,۸۲۶	۲۰,۵۷۴,۷۴۳	(۴۹)
جمع دارایی ها	۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸		۲,۱۳۷,۴۶۸,۹۳۱	۲,۱۰۹,۳۴۰,۵۳۱	۳
بدهی ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی ها					

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سپرده‌های مشتریان	۳,۲۵۷,۳۵۳,۵۱۴	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	۳,۳۳۲,۸۳۴,۹۳۱	۱۳
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹	۲,۴۳۴,۲۵۱,۹۶۳	۸۹۵,۸۵۳,۸۳۷	۴۶
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰
وراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۶,۳۰۹,۶۸۶	۶۶,۴۳۴,۹۸۲	۴۵,۴۱۶,۱۹۹	(۴۵)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹,۴۴۳,۰۸۷	۶,۷۷۲,۳۴۹	۴,۴۹۹,۹۱۵	۳۹
جمع بدهی‌ها	۶,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۶	۵,۳۹۱,۴۱۱,۳۶۹	۴,۳۷۸,۶۰۴,۸۷۲	۲۷
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
ندوخته قانونی	۸۲۵,۱۲۸	۸۲۵,۱۲۸	۸۲۵,۱۲۸	۰
سایر اندوخته‌ها	۴۸,۰۵۸	۴۸,۰۵۸	۴۸,۰۵۸	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۴,۶۵۴,۸۷۸,۸۹۸)	(۳,۲۶۱,۵۳۹,۲۱۴)	(۲,۱۸۱,۷۹۰,۳۰۰)	(۴۳)
سهام خزانه	(۱۰,۱۹۸,۸۴۶)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۴,۳۴۷,۲۳۷)	(۱۰)
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۴,۶۴۸,۲۰۴,۵۵۸)	(۳,۲۵۳,۹۴۲,۴۳۸)	(۲,۱۶۹,۲۶۴,۳۴۱)	(۴۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸	۲,۱۳۷,۴۶۸,۹۳۱	۲,۱۰۹,۳۴۰,۵۳۱	۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۱۲۸	۴۸,۰۵۸	۰	۰	(۳,۲۶۷,۴۱۵,۴۲۷)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۲,۲۵۹,۸۲۸,۶۵۱)
اصلاح اشتباهات									۵,۸۸۶,۲۱۳		۵,۸۸۶,۲۱۳
تغییر در رویه های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۱۲۸	۴۸,۰۵۸	۰	۰	(۳,۲۶۱,۵۲۹,۲۱۴)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۲,۲۵۳,۹۴۳,۴۳۸)
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)		(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۰	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)		(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه									(۹۱۳,۴۳۶)	(۹۱۳,۴۳۶)	(۹۱۳,۴۳۶)
فروش سهام خزانه									۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰		۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۱۳,۴۳۶)	(۹۱۳,۴۳۶)	(۹۱۳,۴۳۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۱۲۸	۴۸,۰۵۸	۰	۰	(۴,۶۵۴,۸۷۸,۸۹۸)	(۱۰,۱۹۸,۸۴۶)	(۴,۶۴۸,۳۰۴,۵۵۸)

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۱۲۸	۴۸,۰۵۸	۰	۰	(۲,۱۸۶,۶۷۸,۹۳۶)	(۴,۳۴۷,۲۳۷)	(۲,۱۷۴,۱۵۳,۹۷۷)
اصلاح اشتباهات									۴,۸۸۸,۶۳۶		۴,۸۸۸,۶۳۶
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۱۲۸	۴۸,۰۵۸	۰	۰	(۲,۱۸۱,۷۹۰,۳۰۰)	(۴,۳۴۷,۲۳۷)	(۲,۱۶۹,۲۶۴,۳۴۱)
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									(۱,۰۸۰,۷۳۶,۴۹۱)		(۱,۰۸۰,۷۳۶,۴۹۱)
اصلاح اشتباهات									۹۹۷,۵۷۷		۹۹۷,۵۷۷
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	۰	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	۰	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰	۰		۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه									(۹,۳۸۶,۴۱۰)	(۹,۳۸۶,۴۱۰)	(۹,۳۸۶,۴۱۰)
فروش سهام خزانه			۰						۴,۳۴۷,۲۳۷	۴,۳۴۷,۲۳۷	۴,۳۴۷,۲۳۷
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۹۳۹,۱۸۳)	(۴,۹۳۹,۱۸۳)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۱۲۸	۴۸,۰۵۸	۰	۰	(۳,۲۶۱,۵۲۹,۲۱۴)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۳,۲۵۳,۹۴۳,۴۳۸)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۰		تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده		
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۴۵۵,۳۰۰,۲۶۳)	(۱,۱۰۸,۱۴۳,۴۳۸)	۵۹	
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۴۵۵,۳۰۰,۲۶۳)	(۱,۱۰۸,۱۴۳,۴۳۸)	۵۹	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری				
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۱,۳۶۸,۷۰۴)	(۱,۹۳۳,۸۷۰)	۲۹	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۵۳۷,۲۴۷	۷۸۳,۳۱۲	(۳۱)	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۶,۸۹۱)	(۷۰۱,۰۱۰)	۹۹	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۶,۲۹۳	۲۲,۸۱۳	(۷۲)	
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	۰	۰	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۳۰۱,۱۹۰	۶,۹۸۱,۶۹۹	(۵۳)	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۲,۴۶۹,۱۳۵	۵,۱۵۳,۹۴۴	(۵۳)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۴۵۳,۸۳۱,۱۳۸)	(۱,۱۰۲,۹۹۰,۴۹۴)	۵۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۴,۳۴۷,۳۳۷	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۹۱۳,۴۳۶)	(۹,۳۸۶,۴۱۰)	۹۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۵۸,۸۴۹,۵۸۰,۷۱۱	۶۱۷,۹۳۱,۱۷۳,۴۸۷	(۱۰)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۵۵۸,۴۰۴,۶۴۴,۵۴۱)	(۶۱۶,۸۱۱,۱۴۴,۹۸۵)	۹
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۴۴۴,۰۳۳,۷۳۴	۱,۱۱۵,۰۸۸,۳۱۹	(۶۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸,۸۰۷,۳۹۴)	۱۳,۰۹۷,۸۲۵	(۱۷۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۴,۴۱۳,۶۹۱	۲,۰۱۴,۷۵۰	۶۱۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۷۰۷,۹۸۷	۳۰۱,۱۱۶	۱۳۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده		حسابرسی نشده	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۶,۳۱۴,۳۸۴	۱۴,۴۱۳,۶۹۱	(۵۶)	
مبادلات غیرنقدی	۴,۴۷۲,۷۴۲	۱۶,۶۱۵,۶۲۰	(۷۳)	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				



بانک آینده

AYANDEH BANK

صورت های مالی تلفیقی گروه و جداگانه
و یادداشت های توضیحی همراه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳





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

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک آینده (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

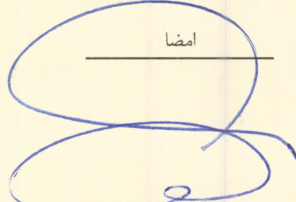
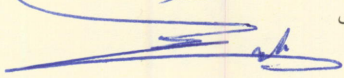
الف: صورت های مالی اساسی تلفیقی

- 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 آینده (سهامی عام)

- صورت سود و زیان ۷
- صورت وضعیت مالی ۸
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه ۹-۱۰
- صورت جریان های نقدی ۱۱
- یادداشت های توضیحی صورت های مالی ۱۲-۱۷۲

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ایران تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	اجرایی/غیراجرایی	امضا
مجتبی کحالی	رئیس هیأت مدیره	موظف - غیراجرایی	
علی اکبر عابدینی	نایب رئیس هیأت مدیره	موظف - غیراجرایی	
محسن خوارزمی	عضو هیأت مدیره	موظف - اجرایی	
حمید بنائیان	عضو هیأت مدیره	موظف - غیراجرایی	
بهمن اسکندری	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف - اجرایی	



بانک آینده

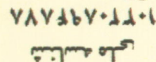


(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم		
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۳۴,۶۱۸,۹۴۹
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۱۵۸	۲۳,۷۹۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸۸۴,۰۳۶	۱,۰۴۸,۵۷۳
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰,۲۳۴	۱,۶۱۳,۷۹۲
جایزه سپرده قانونی	-	-
درآمد عملیاتی	۵۲,۲۸۳,۹۴۸	۳۷,۳۰۵,۱۰۶
هزینه سود سپرده ها	(۶۹۳,۵۸۷,۵۵۴)	(۶۳۴,۱۶۸,۳۱۷)
زیان ناخالص	(۶۴۱,۳۰۳,۶۰۶)	(۵۹۶,۸۶۳,۱۱۱)
درآمد کارمزد	۱۱,۰۶۶,۸۱۹	۱۲,۸۸۱,۱۳۸
هزینه کارمزد	(۳,۲۳۱,۳۶۸)	(۳,۲۸۲,۵۳۱)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱,۸۹۳,۳۸۹	۱,۸۴۷,۵۰۸
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰۸,۰۵۵,۲۳۲)	(۸۸,۳۲۰,۵۱۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱,۲۰۸,۱۰۰)	(۵,۴۳۶,۷۵۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷۰,۷۰۵	(۳۵۸,۲۸۷)
زیان عملیاتی	(۱۰۹,۱۶۳,۷۸۷)	(۸۲,۶۶۹,۴۴۲)
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۱	(۶۷۹,۵۳۲,۵۵۳)
هزینه های مالی	۲۲	۱,۰۴۴,۱۱۸
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۳	(۶۶۹,۳۸۲,۴۸۸)
زیان قبل از مالیات	۲۴	(۴۱۹,۹۳۸,۹۸۱)
هزینه مالیات بر درآمد	۴۳	۴۹,۴۲۳,۱۹۲
تغییرات مالیات بر درآمد سالهای قبل		۳۸,۵۴۳,۴۲۷
زیان خالص عملیات در حال تداوم	(۱,۳۸۰,۲۶۲,۳۳۶)	(۱,۰۵۰,۵۴۱,۶۱۷)
عملیات متوقف شده	(۴۵۵,۵۵۵)	(۷۸۹,۳۶۲)
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۴	-
زیان خالص	(۱,۳۸۰,۷۱۷,۸۹۱)	(۱,۰۵۱,۳۱۰,۹۷۹)
قابل انتساب به:		
صاحبان سهام واحد اصلی	(۱,۳۸۰,۷۴۷,۷۸۴)	(۱,۰۵۱,۷۲۶,۴۲۹)
منافع فاقد حق کنترل	۲۹,۸۹۳	۴۱۵,۴۵۰
زیان هر سهم (ریال) قابل انتساب به مالکان بانک:	(۱,۳۸۰,۷۱۷,۸۹۱)	(۱,۰۵۱,۳۱۰,۹۷۹)
عملیاتی (ریال)	(۵۶,۳۳۱)	(۵۰,۶۸۸)
غیر عملیاتی (ریال)	(۴۷,۲۷۴)	(۲۷,۶۷۳)
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	(۱۰۳,۶۰۵)	(۷۸,۳۶۰)
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)	-	-
زیان هر سهم (ریال)	(۱۰۳,۶۰۵)	(۷۸,۳۶۰)

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع، محدود به زیان سال می باشد، از این رو، صورت سود (زیان) جامع ارائه نشده است.

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



بانک آئندہ (سہامی عام)

صورۃ وضعیت مالی تلفیقی

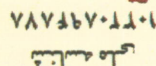
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

[illegible]

داداشتهای، توضیح، بخش، حد، نایب، صورتهای، مال، است.



جانک آئندہ



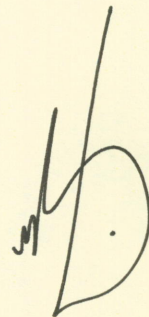
بانک آینده (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

داداشت

حقوق	جمع حقوق	منافع فاقد	حق کنترل	حقوق مالکانه بانک	حقوق مالکانه	سهام خزانه	سود(زیان) اثباتشده	تفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته خزانه	صرف سهام	صرف سهام	در جریان	افزایش سرمایه	سرمایه
ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون	ریال	میلیون
(۳۰.۵۹,۴۰۳,۹۱۲۶)	۸۰,۸۵,۱۴۰	(۳۰,۶۷,۴۸۹,۰۶۶)	(۲۶۶,۰۰,۹۴۹)	(۳۰,۳۹,۱۴۰,۴۴۸)	-	-	-	-	۵۳۲,۷۹۹	۱,۷۱۹,۵۳۲	-	-	-	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-
(۱,۳۸۰,۷۱۷,۸۹۱)	۲۹,۸۹۳	(۱,۳۸۰,۷۴۷,۷۸۴)	-	(۱,۳۸۰,۷۴۷,۷۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۳۸۰,۷۱۷,۸۹۱)	۲۹,۸۹۳	(۱,۳۸۰,۷۴۷,۷۸۴)	-	(۱,۳۸۰,۷۴۷,۷۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۱
(۹۱۲,۴۳۶)	-	(۹۱۲,۴۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲
(۹۱۲,۴۳۶)	-	(۹۱۲,۴۳۶)	(۹۱۲,۴۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱
(۹۱۲,۴۳۶)	-	(۹۱۲,۴۳۶)	(۹۱۲,۴۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۹۰,۸۰۵)	۵۴۱,۳۴۸	(۱,۵۳۲,۱۵۳)	۳۵۰,۵۶	(۱,۹۰۰,۳۳۵)	-	-	-	-	۳۷۴,۳۳۱	۶۰,۷۸۵	-	-	-	-	-	-	-
(۴,۴۴۲,۳۵۰,۵۸)	۸,۵۵۶,۳۸۱	(۴,۴۵۰,۶۸۱,۳۳۹)	(۴,۴۴۸,۳۴۹)	(۴,۴۴۱,۷۹۰,۶۵۷)	-	-	-	-	۸۰۷,۱۳۰	۱,۷۸۰,۳۱۷	-	-	-	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



2

دانشکده آستان قدس

[illegible]

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است



ملک آسند



(تجدید ارائه شده)

پادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶	(۴۴۷,۶۳۱,۲۲۶)	(۱,۱۰۵,۳۵۷,۹۹۰)
	(۲۶۷,۹۰۴)	(۱,۱۸۰,۸۲۴)
	(۴۴۷,۸۹۹,۱۳۰)	(۱,۱۰۶,۵۳۸,۸۱۴)

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی

پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی

پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام

پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام

پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام

پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای

پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای

جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد

مانده موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

پادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



۶۱

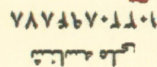


(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم		
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۳۶,۹۵۶,۳۶۷
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۰۹۱	۱۱,۵۷۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱۵,۳۶۱	۹۲۲,۴۴۹
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۱,۹۴۳,۷۰۰
جایزه سپرده قانونی	-	-
درآمد عملیاتی	۵۱,۴۸۴,۹۷۲	۳۹,۸۳۴,۰۹۲
هزینه سود سپرده ها	(۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹)	(۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳)
زیان ناخالص	(۶۴۳,۹۸۹,۰۶۷)	(۵۹۵,۳۳۹,۰۸۱)
درآمد کارمزد	۱۰,۸۶۵,۱۵۲	۱۲,۶۲۱,۴۹۰
هزینه کارمزد	(۳,۱۹۰,۳۸۵)	(۳,۲۶۲,۸۴۷)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۳۱۸,۴۴۷	۹۱۸,۷۸۵
هزینه های اداری و عمومی	(۷۳,۰۱۵,۷۲۷)	(۶۲,۵۳۷,۸۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۱,۷۹۵,۶۱۹)	(۱۹,۶۰۱,۹۰۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷۰,۷۰۵	(۳۵۸,۲۸۷)
زیان عملیاتی	(۸۵,۵۴۷,۴۲۷)	(۷۲,۲۲۰,۶۲۸)
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	-	۳۰۳,۶۹۳
هزینه های مالی	(۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸)	(۴۱۸,۸۵۴,۳۲۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴,۱۳۵,۱۱۸	۶,۳۷۱,۴۲۹
زیان عملیات قبل از مالیات	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
هزینه مالیات بر درآمد	-	-
زیان خالص عملیات در حال تداوم	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
عملیات متوقف شده	-	-
زیان خالص عملیات متوقف شده	-	-
زیان خالص	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
زیان هر سهم:		
عملیاتی (ریال)	(۴۷,۹۸۴)	(۴۳,۶۳۶)
غیر عملیاتی (ریال)	(۴۳,۶۶۲)	(۲۶,۹۴۳)
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	(۹۱,۶۴۶)	(۷۰,۵۷۹)
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)	-	-
زیان هر سهم - (ریال)	(۹۱,۶۴۶)	(۷۰,۵۷۹)

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع، محدود به زیان سال می باشد، از این رو، صورت سود (زیان) جامع ارائه نشده است.

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



بانک آینده (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جمع دارایی ها	۲,۱۹۹,۳۳۱,۱۰۸	۲,۱۳۷,۶۶۸,۹۳۱	۲,۱۰۹,۳۴۰,۵۳۱
تعداد مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۹-۱	۸۲,۱۴۷,۳۹۴	۸۲,۷۱۱,۷۰۹
تعداد مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۹-۲	۱۶۷,۳۴۰,۹۳۸	۳۰,۷۹۲,۰۷۰
سایر تعداد مشتریان	۵۹-۳	۳۵,۳۳۲,۴۳۳	۳۰,۹۸۲,۱۰۶
طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	۵۹-۴	۲,۳۵۰,۶۸۵	۱,۵۸۴,۰۰۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



A

۱۴۰۳														یادداشت
جمع کل		سهام خزانة		سود(زیان) التیاشته		تفاوت تسعیر ارز		مازاد تجدید		صرف سهام		افزایش سرمایه		سرمایه
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	
(۳,۳۵۳,۹۴۳,۴۳۸)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۳,۲۶۱,۵۲۹,۲۱۴)	-	-	-	۴۸۰,۵۸	۸۲۵,۱۲۸	-	-	-	-	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	-	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	-	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۱۲,۴۳۶)	(۹۱۲,۴۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱
(۹۱۲,۴۳۶)	(۹۱۲,۴۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
(۴,۶۵۸,۲۰۴,۵۵۸)	(۱۰,۱۹۸,۸۲۶)	(۴,۶۵۴,۸۷۸,۸۹۸)	-	-	-	۴۸۰,۵۸	۸۲۵,۱۲۸	-	-	-	-	-	-	-

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.





۷۸۷۵۶۷۰۱۶۰۱
شماره حساب

بانک آینده

بانک آینده (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده

یادداشت

۱۴۰۲

مآزاد تجدید تفاوت تسعیر ارز									
جمع کل	سهام خزانة	سهام خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مآزاد تجدید	سود سهام صرف سهام خزانة	سود سهام صرف سهام خزانة	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۱۷۴,۱۵۳,۹۷۷)	(۴,۳۴۷,۳۲۷)	(۳,۱۸۶,۶۷۸,۹۳۶)	-	-	۴۸,۰۵۸	۸۲۵,۱۲۸	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۴,۸۸۸,۶۳۶	-	۴,۸۸۸,۶۳۶	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۱۶۹,۲۶۴,۳۲۱)	(۴,۳۴۷,۳۲۷)	(۳,۱۸۱,۷۹۰,۳۰۰)	-	-	۴۸,۰۵۸	۸۲۵,۱۲۸	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
(۱,۰۸۰,۷۳۶,۴۹۱)	-	(۱,۰۸۰,۷۳۶,۴۹۱)	-	-	-	-	-	-	-
۹۹۷,۵۷۷	-	۹۹۷,۵۷۷	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	-	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۳۴۷,۳۲۷	۴,۳۴۷,۳۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۴,۹۳۹,۱۸۳)	(۴,۹۳۹,۱۸۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۲۵۳,۹۴۲,۴۲۸)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)	(۳,۲۶۱,۵۲۹,۳۱۴)	-	-	۴۸,۰۵۸	۸۲۵,۱۲۸	-	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰

ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

سود سهام منسوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود حاصل از فروش سهام خزانة

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته

فروش سهام خزانة

خرید سهام خزانة

افزایش سرمایه در جریان

افزایش کاهش سرمایه ثبت شده

زیان جامع سال ۱۴۰۲

آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع

نقلات تسعیر ارز عملیات خارجی

مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

سایر اقلام سود (زیان) جامع

زیان خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲

تغییر در رویه های حسابداری

اصلاح اشتباهات

زیان خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

اصلاح اشتباهات

ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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



بانک آینده



یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		(تجدید ارائه شده)
۵۶	(۴۵۵,۳۰۰,۲۶۳)	(۱,۱۰۸,۱۴۳,۴۳۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	-	-
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۴۵۵,۳۰۰,۲۶۳)	(۱,۱۰۸,۱۴۳,۴۳۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱,۳۶۸,۷۰۴)	(۱,۹۳۳,۸۷۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۵۳۷,۳۴۷	۷۸۳,۳۱۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۶,۸۹۱)	(۷۰۱,۰۱۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۶,۲۹۳	۲۲,۸۱۳
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۳۰۱,۱۹۰	۶,۹۸۱,۶۹۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	-	-
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۲,۴۶۹,۱۳۵	۵,۱۵۲,۹۴۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۴۵۲,۸۳۱,۱۲۸)	(۱,۱۰۲,۹۹۰,۴۹۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	-	۴,۳۴۷,۳۲۷
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۹۱۲,۴۳۶)	(۹,۳۸۶,۴۱۰)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	-	-
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۵۸,۸۴۹,۵۸۰,۷۱۱	۶۱۷,۹۳۱,۱۷۲,۶۸۷
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۵۵۸,۴۰۴,۶۴۴,۵۴۱)	(۶۱۶,۸۱۱,۱۴۴,۹۸۵)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	-	-
دریافت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۴۴۴,۰۲۳,۷۳۴	۱,۱۱۵,۰۸۸,۳۱۹
خالص کاهش در موجودی نقد	(۸,۸۰۷,۳۹۴)	۱۲,۰۹۷,۸۲۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۴,۴۱۳,۶۹۱	۲۰,۱۴,۷۵۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۷۰۷,۹۸۷	۳۰۱,۱۱۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۶,۳۱۴,۲۸۴	۱۴,۴۱۳,۶۹۱
۵۸	۴,۴۷۲,۷۴۲	۱۶,۶۱۵,۶۲۰
مبادلات غیر نقدی		
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۳۵,۹۵۸,۷۹۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۸,۰۹۱	۱۱۵۷۶
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹)	(۶۲۵,۱۷۳,۱۷۳)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	-	-

یادداشت های توضیحی بخش مالی ناپذیر صورتهای مالی است





۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک آینده (سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه ی سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۷ فروردین ۱۳۷۹، و ماده واحده قانون تأسیس بانک های غیردولتی مصوب ۲۱ فروردین ۱۳۷۹ و سایر مقررات مربوطه و به موجب مجمع عمومی مؤسسين، مورخ ۲۹ فروردین ۱۳۹۲، از ادغام بانک تات، تعاونی اعتباری صالحین خراسان (موسسه مالی و اعتباری صالحین) و تعاونی توسعه اعتباری آتی به موجب دستور شورای محترم پول و اعتبار تأسیس؛ و در تاریخ ۱۶ مرداد ۱۳۹۲، تحت شماره ۴۴۲۳۲۵، در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. همچنین شماره شناسه ملی بانک ۱۰۳۲۰۸۹۴۸۷۸ می باشد. مجوز فعالیت بانک به شماره ۹۳/۳۴۹۱۴۴ به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ از سوی بانک مرکزی ج.ا.ایران صادر گردیده؛ و از تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۰۱ در فهرست شرکت های فرابورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران، بزرگراه مدرس، تقاطع نلسون ماندلا، ابتدای خیابان بیدار، برج آینده می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه، شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است؛ که به موجب قوانین و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ایران و شورای پول و اعتبار برای بانک ها مجاز می باشد. پیرو ابلاغ اساسنامه نمونه بانک های تجاری غیردولتی طی نامه شماره ۹۲/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی، اساسنامه جدید بانک آینده عیناً مطابق با نمونه فوق در ۱۴۷ ماده و ۲۲ تبصره در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ در مجمع عمومی فوق العاده به تصویب رسید.

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱۵۹	۱۵۹	۱۵۹	۱۵۹	شعب استان تهران
۱۱۳	۱۱۳	۱۱۳	۱۱۳	شعب سایر استان ها
۳	۳	۳	۳	شعب مناطق آزاد
-	-	-	-	شعب خارج از کشور
۲۷۵	۲۷۵	۲۷۵	۲۷۵	

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱,۰۶۹	۱,۱۱۱	۱,۱۰۸	۱,۱۰۵	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۳۹۲	۱,۳۴۹	۱,۳۴۰	۱,۳۳۱	شعب استان تهران
۱,۸۴۰	۱,۸۰۷	۱,۸۰۱	۱,۷۹۴	شعب سایر استان ها
۳۳	۳۳	۳۳	۳۲	شعب مناطق آزاد
-	-	-	-	شعب خارج از کشور
۳,۵۳۱	۳,۵۳۱	۳,۴۱۲	۳,۲۹۲	کارکنان شاغل در شرکت های فرعی مشمول تلفیق
۷,۸۶۵	۷,۸۳۱	۷,۶۹۴	۷,۵۵۴	



۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز که در سال جاری لازم الاجرا شده بر صورت های مالی پایان سال مالی آثار باهمیتی نداشته است.

۳- مبنای تهیه صورت مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک آینده طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک، که ریال است اندازه گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر براساس میلیون ریال ارائه شده است، مگر در مواردی که در صورت های مالی و یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت های مالی تلفیقی گروه و جداگانه، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیربنای این برآوردها و مفروضات مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد های واقعی، بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

- ۵-۱- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی
- ۵-۲- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه بلندمدت

۶- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر اساس بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی (شامل سرمایه گذاری های سریع معامله و دارایی و بدهی های پولی ارزی) از ارزش جاری استفاده شده است.

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱-۱- مبنای تلفیق

- صورت های مالی تلفیقی گروه، حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک آینده و واحدهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.
- در مورد شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.
- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت های فرعی به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل "سهام خزانه" منعکس می گردد. صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود

۷-۱-۲- سرقفلی

ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی، بر اساس مازاد حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) بر خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل، اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد. چنانچه خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) باشد، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می شود



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

شرکتهای فرعی و وابسته:

نام شرکت	سال مالی منتهی به پایان	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری اصلی	درصد سرمایه گذاری گروه	نوع فعالیت	اقامتگاه
الف) شرکت های فرعی:						
کارگزاری بانک آینده	آذر ماه	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	خدمات کارگزاری، معامله گری و بازارگردانی	تهران
ارزش آفرینان آینده	آذر ماه	۴۲,۱۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
توسعه بین الملل ایران مال	آذر ماه	۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
سنجش امید آینده	آذر ماه	۲۰۰,۰۰۰	-	۸۹.۵	خدمات مشاوره مدیریت و سازمان	تهران
آترینا نگین آسمان	آذر ماه	۲,۳۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۷	۱۰۰	مسکن و ساختمان	مازندران
ارزش آفرینان سیراف	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
توسعه کسب و کار هیراد	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	خرید و فروش سهام، سرمایه گذاری و مشارکت در تشکیل انواع شرکت ها	تهران
گروه مدیریت و سرمایه ساتیا	اسفند ماه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت در تشکیل انواع شرکت ها	تهران
نیک پردازش رنگان	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	خرید و فروش سهام، سرمایه گذاری و مشارکت در تشکیل انواع شرکت ها	تهران
آرین پردیس دنا	اسفند ماه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
تجارت الکترونیکی ارتباط فردا	اسفند ماه	۲,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۳	۹۴	خدمات	تهران
گروه مالی و اقتصادی آینده	آذر ماه	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	مشارکت در سهام شرکت ها	تهران
مدیریت سرمایه آسای دانا	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت ها	تهران
مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	سرمایه گذاری و مشارکت در سهام شرکت ها	تهران
بازرگانی همراه عرشیا پارسیان	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	خدماتی و بازرگانی	تهران
صرافی آینده	اسفند ماه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۸	۱۰۰	معاملات و خدمات ارزی	تهران
توسعه ساختمانی سامان	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
سفیر امواج آریا	اسفند ماه	۱۰۰	۹۸	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
توسعه تجارت نگین بینالود	اسفند ماه	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۰۰	ساخت و بهره برداری از املاک	تهران
توسعه عمران فردا گستر	اسفند ماه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۸	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
اینیه سفیر پارسیان کیش	آذر ماه	۱,۰۰۰	۹۹.۸	۱۰۰	مسکن و ساختمان	هرمزگان
راسا راه استوار	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۸	۹۹.۹۹	ساختمانی	تهران

ادامه جدول صفحه قبل:

نام شرکت	سال مالی منتهی به پایان	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری اصلی	درصد سرمایه گذاری گروه	نوع فعالیت	اقامتگاه
پیشگامان آینده فرمانیه	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	فعالیت های ساختمانی	تهران
توسعه شهری توس	اسفند ماه	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۲	مسکن و ساختمان	مشهد
نقشینه سازان متین	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰	-	۹۹.۹	فعالیت های ساختمانی	تهران
فناوری همراه پیدا	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۸	خدمات پرداخت	تهران
فناوری اطلاعات سگال	اسفند ماه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۲.۲۴	بستر خرید و فروش سهام آنلاین و آفلاین	تهران
توسعه فن آوران بهین فردا	اسفند ماه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	انجام امور مربوط به سیستم های بانکی	تهران
بیمه تامین فرزانگان آینده	اسفند ماه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۸۰	خدمات بیمه	تهران
فین و تک پارس	اسفند ماه	۱۰۰	-	۶۰	سامانه نرف افزاری و خدمات فنی	تهران
فین و آوا پارس	اسفند ماه	۱۰۰	-	۱۰۰	سرمایه گذاری در کسب و کارهای نوین	تهران
آرمان گستر یکم توس	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۰	خدمات اجرایی و پیمانکاری مسکن	مشهد
فراگستر مهان آرمان	اسفند ماه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	مهندسی فروش	مشهد
شهر گستر نواندیشان توس	اسفند ماه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	مهندسی فروش	مشهد
آرمان بنای یکم توس	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	خدمات اجرایی و پیمانکاری مسکن	مشهد
ایمن فراز سپند	اسفند ماه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	مسکن و ساختمان	تهران
ارمغان امید افق تابا	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰	-	۱۰۰	مدیریت پیمان ساخت	تهران
توسعه فنون انفورماتیک فردا	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	سیستم های بانکی	تهران

ب) شرکت های وابسته:

شرکت	سال مالی منتهی به پایان	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری اصلی	درصد سرمایه گذاری گروه	نوع فعالیت	اقامتگاه
بیمه رازی	اسفند ماه	۱۹,۰۳۹,۴۵۳,۰۰۰	۱۱.۵۲	۳۳.۵۲	فعالیت های بیمه	تهران
گروه توسعه هنر ایران	آخر ماه	۹۹۳,۷۴۸,۰۰۰	-	۳۱.۶	فعالیت هنری، سرگرمی و خلاقانه	تهران
صنایع کشاورزی و کود زنجان	اسفند ماه	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۸.۳۶	محصولات صنعتی و پتروشیمی	زنجان
تجارت الکترونیک ارسباران	اسفند ماه	۱,۰۰۰	-	۳۴	سیستم های نرم افزاری بانکی	تهران
هوشمند آرمان گستر آریا	اسفند ماه	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۹.۹	اجاره و فروش کالا و تجهیزات	تهران
ستاره تابناک هشتم توس	اسفند ماه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۴	۴۴	فعالیت های ساختمانی	مشهد
اندیشه پردازان چوگان	اسفند ماه	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۰	خرید و فروش سهام	مشهد
راهوند توس	اسفند ماه	۶۰,۰۰۰	-	۳۵	تولید سوپر پتل	تهران
بیمه زندگی بلران	اسفند ماه	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰	فعالیت بیمه ای	تهران
معین گستر کیش	اسفند ماه	۱۰,۰۰۰	-	۳۰	ساختمانی	تهران
تجارت هوشمند هرمس	اسفند ماه	۱,۰۰۰	-	۳۴	طرح های انفورماتیکی	تهران
نوبین تجارت مجازی آریا	اسفند ماه	۱۰۰	-	۴۹	خدمات غیر الکترونیکی، سیستم یکپارچه سازی	تهران
پالار ارتباط گستر فردا	اسفند ماه	۱۰۰,۰۰۰	-	۳۴	خدمات الکترونیک	تهران



۷-۲- سرمایه گذاری ها

تلفیقی گروه	شرکت اصلی	
۷-۲-۱ نحوه ارزیابی:		
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری های سریع معامله 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 هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
۷-۲-۲ نحوه شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	

۷-۲-۳ روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته:

۷-۲-۳-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

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

۷-۲-۳-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

۷-۲-۳-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهیهای قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.



۵-۳-۷-۲: از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکت های وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد. زمانی که گروه منافع را در شرکت های وابسته پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری سه بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت های وابسته در صورت سود و زیان شناسایی می شود.

علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکت های وابسته را براساس همان مبنایی که شرکت های وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکت های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان انباشته) به حساب می گیرد.

۶-۳-۷-۲: زمانی که یکی از شرکت های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سود ها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۷-۳-۷-۲: برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هر گاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۸-۳-۷-۲: چنانچه صورت های مالی شرکت های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویداد های قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت های مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.

۳-۷-۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

۱-۳-۷-۲: دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن ها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده، دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی ها انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود (زیان) دوره منظور می گردد.

۲-۳-۷-۲- مخارج تامین مالی:

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واحد شرایط" است.

۳-۳-۷-۲: با توجه به مصوبه یکپهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم و بخش نامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸، براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۴-۳-۷-۲: استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید 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 ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه	۱۵-۲ ساله	مستقیم
سخت افزار و سیستم های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
نرم افزار کامپیوتری	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
دستگاه خودپرداز	۵ ساله	مستقیم
تجهیز شعب	۱۵-۲ ساله	مستقیم
تأسیسات	۱۵-۲ ساله	مستقیم
ساختمان	۲۵-۱۵ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی POS	۵ ساله	مستقیم



۵-۳-۷ برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. لازم به توضیح است در سال ۱۳۹۷ عمر مفید برآوردی ساختمان بر اساس کارشناسی انجام شده از ۲۵ سال به ۸ سال کاهش یافته است.

۴-۷- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلك نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی ۱۰ سال و به روش مستقیم مستهلك می گردد.

۵-۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش:

۱-۵-۷- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً 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 و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح 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.

۲-۵-۷- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۶-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۶-۷- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۲-۶-۷- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۷- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۶-۷- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۵-۶-۷- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۲۴۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و اصلاحیه آن طی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی شناسایی درآمد تسهیلات به روش های زیر می باشد:

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



۷-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع:

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۴ افشاء شده است.

۷-۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی/امهالی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مپ/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 می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

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

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

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

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

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چهارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۰- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب ها منظور می گردد. برخی از احکام دستورالعمل یاد شده به شرح زیر است:

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

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

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای باز پرداخت مشتری)

* مدیریت هیچ گونه قضاوتی خارج از چهارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۱۱- ذخایر

ذخایر بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد که خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای انکار پذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۷-۱۱-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۷-۱۱-۲- حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها:

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۵۲۷۲ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نامه شماره ۱۴۰۳/۳/۱۰/ص مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ صندوق ضمانت سپرده ها، حق عضویت سالانه برای سال ۱۴۰۳ صندوق ضمانت سپرده ها معادل نیم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.



۳-۱۱-۷- ذخیره تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش بیمه تامین اجتماعی قرار دارند، و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق بیمه تامین اجتماعی پرداخت می شود. لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نشده است.

۱۲-۷- تسعیر ارز

۱-۱۲-۷- حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۱۳-۷- سهام خزانه

۱-۱۳-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۳-۷- سهام خزانه بانک به روش بهای تمام شده در تاریخ تحویل 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.

۳-۱۳-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچ گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۴-۱۳-۷- 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 (کسر) 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.

۵-۱۳-۷- 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 می شود.

۱۴-۷- مالیات بر درآمد

۱-۱۴-۷- 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 مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۴-۷- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

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

۱۵-۷- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها براساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۱۶-۷- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

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



۱۷-۷- تداوم فعالیت

با توجه به زیان انباشته بانک در صورت های مالی حاضر، تبیین عدم مخاطره ساختار مالی بانک در این خصوص، برای استفاده کنندگان و ذی نفعان بانک، به شرح زیر ضروری می باشد:

از مانده سرمایه گذاری های بانک مندرج در یادداشت شماره ۳۳، مبلغ ۷۳۲.۳۳۰.۳۴۳ میلیارد ریال بابت مطالبات تسهیلاتی بانک است، که در قبال تملیک سهام بر خوردار از ارزش ذاتی ارزنده و غیر منقول تسویه شده و به دارایی هایی که بخش عمده آن مربوط به پروژه های عمرانی نیمه تمام می باشد، انتقال یافته است. با این همه، با توجه به رشد روزافزون ارزش جاری دارایی های مذکور، زیانی متوجه ذی نفعان بانک نمی باشد و صرفاً، استانداردهای حسابداری، شناسایی درآمد افزایش ارزش پیش گفته را در حال حاضر مقدور نمی نماید.

بدیهی است، بهره برداری و واگذاری پروژه های فوق، اثر قابل توجهی بر ارتقای ساختار مالی و عملکردی بانک خواهد داشت؛ که این مهم در برآورد ارزش ذاتی دارایی های بانک قابل احصا می باشد.

از طرفی، افزایش هزینه سود سپرده ها متناسب با افزایش منابع بانک، به طور فزاینده ادامه دارد که در تقابل با کاهش موصوف درآمد تسهیلات، موجب افزایش زیان بانک را فراهم نموده است.

بدیهی است، شکاف موجود در این خصوص، پس از تجدید ارزیابی اموال بانک، موجب تقویت خالص دارایی های بانک را فراهم می نماید.

همچنین، اعمال تعدیلات بانک مرکزی ج.ا.ایران، برای اعطای مجوز برگزاری مجمع عمومی تصویب صورت های مالی منتهی به پایان سال های ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ و تاثیر آن بر صورت های مالی ۱۴۰۳ نیز، مانده زیان انباشته بانک را به شرح جدول زیر متأثر نموده است:

ارقام به میلیارد

ریال

ردیف	شماره مجوز	تاریخ مجوز	تعدیل بانک	تعدیل تلفیق
۱	۰۰/۱۸۰۸۶۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۸	۵۹,۴۹۴	-
۲			۵۲,۷۰۵	-
۳			-	۵۸,۵۱۵
۴	۰۰/۲۷۸۱۵۵	۱۴۰۰/۰۹/۲۳	۱۷۴,۲۶۹	-
۵	۳۹۹۶۹/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۸/۰۹	۴۴۶,۴۶۸	-
۶	۲۰۳۰۰۳/۰۲	۱۴۰۲/۰۸/۲۱	۲۴۰,۵۵۳	-
۷			۲۲۵,۰۴۱	-
۸	۷۸۴۸۵/۰۳	۱۴۰۳/۰۷/۰۴	۱۱۳,۳۸۰	-
جمع			۱,۳۱۱,۹۱۰	۵۸,۵۱۵

تا جایی که زیان انباشته بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۴,۶۵۴,۸۷۸,۸۹۸ میلیون ریال، معادل ۲۹۱ برابر سرمایه ثبت شده بانک رسیده است.

همچنین با توجه به اینکه تعدیلات مندرج در مجوز شماره ۰۳/۲۹۷۴۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۶ برای برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده تصویب صورت های مالی سال ۱۴۰۱ به بعد از برگزاری مجمع فوق موکول شده، تعدیلات مذکور در دفاتر و صورت های مالی بانک اعمال نگردیده است، که اعمال تعدیلات فوق میزان زیان انباشته بانک را افزایش خواهد داد.

با توجه به نسبت کفایت سرمایه بانک و نظرداشت به تکالیف مقرر در ماده ۸ و بند ۳ ماده ۲۴ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ایران، به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷، اقدامات لازم برای اصلاح وضعیت مذکور، به شرح زیر در دستور کار بانک قرار دارد:

بانک مرکزی ج.ا.ایران، به عنوان نهاد ناظر مستقیم، اشراف کامل بر ماهیت وضعیت و عملکرد مالی این بانک داشته؛ و استمراراً، اقدامات لازم به منظور اصلاح ساختار مالی بانک توسط بانک مذکور مورد پی گیری قرار می گیرد؛ که مصوبات اخیر شورای پول و اعتبار نیز حاکی از حمایت قاطعانه ارکان نظارتی ذی ربط از پیشبرد عملیات بانک می باشد.

باتوجه به ارزش روز سرمایه گذاری ها و اموال بانک، برنامه پیشنهادی اصلاح، بهبود و تحول بانک آینده تنظیم و به بانک مرکزی ج.ا.ایران ارائه گردیده است، که در صورت اجرایی شدن برنامه مذکور، ابهامی در خصوص تداوم فعالیت متوجه بانک نمی باشد.

در خصوص واگذاری پروژه های بانک از جمله پروژه بزرگ ایران مال، توجه به ارزش ریالی پروژه و حجم وسیع دارایی فیزیکی شرکت توسعه بین الملل ایران مال و قابلیت نقدشوندگی در زمان واگذاری می بایست مورد توجه قرار گیرد. ضمن اینکه اقداماتی در خصوص واگذاری سهام شرکت مزبور از جمله برگزاری مزایده و امکان عرضه سهام از طریق بورس در جریان می باشد.

۸- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.



۹-درآمد تسهیلات اعطایی

گروه									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ریال					ریال				
جمع	ارز(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۱,۵۶۰	-	۸۷۱,۵۶۰	۵۴۸,۹۸۵	۳۲۲,۵۷۵	۲,۲۱۶,۹۴۰	-	۲,۲۱۶,۹۴۰	۵۵۸,۴۸۱	۱,۶۵۸,۴۵۹
۲۱۳,۶۸۵	-	۲۱۳,۶۸۵	۱۲۸,۹۴۳	۸۴,۷۴۲	۱۹۸,۰۹۱	-	۱۹۸,۰۹۱	۱۱۱,۸۴۰	۸۶,۲۵۱
۱۳,۴۹۴	-	۱۳,۴۹۴	-	۱۳,۴۹۴	۹,۲۳۸	-	۹,۲۳۸	-	۹,۲۳۸
۲۶۰۶	-	۲۶۰۶	-	۲۶۰۶	۱,۱۳۰	-	۱,۱۳۰	-	۱,۱۳۰
۱,۲۷۱,۹۱۷	-	۱,۲۷۱,۹۱۷	-	۱,۲۷۱,۹۱۷	۲,۹۲۶,۷۶۰	-	۲,۹۲۶,۷۶۰	-	۲,۹۲۶,۷۶۰
۳۵,۰۶۹	-	۳۵,۰۶۹	-	۳۵,۰۶۹	۱۳,۷۳۷	-	۱۳,۷۳۷	-	۱۳,۷۳۷
۱۶,۳۶۳,۵۵۴	-	۱۶,۳۶۳,۵۵۴	-	۱۶,۳۶۳,۵۵۴	۲۵,۶۵۷,۹۳۴	-	۲۵,۶۵۷,۹۳۴	-	۲۵,۶۵۷,۹۳۴
۱۵,۷۰۰,۷۰۹	-	۱۵,۷۰۰,۷۰۹	۳۶,۲۲۴	۱۵,۶۶۴,۴۸۵	۱۹,۹۸۰,۱۷۰	-	۱۹,۹۸۰,۱۷۰	۶۰,۴۸۱	۱۹,۹۱۹,۶۸۹
-	-	-	-	-	۱۲	-	۱۲	۱۲	-
۱۴۶,۳۵۵	-	۱۴۶,۳۵۵	۱۴۶,۳۵۵	-	۳۴۷,۵۰۸	-	۳۴۷,۵۰۸	۳۴۷,۵۰۸	-
۳۴,۶۱۸,۹۴۹	-	۳۴,۶۱۸,۹۴۹	۸۶۰,۵۰۷	۳۳,۷۵۸,۴۴۲	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	-	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۱۰,۷۸۰,۳۲۲	۵۰,۲۷۳,۱۹۸

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مراجعه

وجه التزام

وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی

وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده

جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک آینده									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ریال					ریال				
جمع	ارز(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۷۲,۹۱۳	-	۱,۴۷۲,۹۱۳	۵۴۸,۹۸۵	۹۲۳,۹۲۸	۲,۲۱۶,۹۴۰	-	۲,۲۱۶,۹۴۰	۵۵۸,۴۸۱	۱,۶۵۸,۴۵۹
۲۱۳,۶۸۵	-	۲۱۳,۶۸۵	۱۲۸,۹۴۳	۸۴,۷۴۲	۱۹۸,۰۹۱	-	۱۹۸,۰۹۱	۱۱۱,۸۴۰	۸۶,۲۵۱
۱۳,۴۹۴	-	۱۳,۴۹۴	-	۱۳,۴۹۴	۹,۲۳۸	-	۹,۲۳۸	-	۹,۲۳۸
۲۶۰۶	-	۲۶۰۶	-	۲۶۰۶	۱,۱۳۰	-	۱,۱۳۰	-	۱,۱۳۰
۳,۰۰۷,۹۸۳	-	۳,۰۰۷,۹۸۳	-	۳,۰۰۷,۹۸۳	۲,۹۲۶,۷۶۰	-	۲,۹۲۶,۷۶۰	-	۲,۹۲۶,۷۶۰
۳۵,۰۶۹	-	۳۵,۰۶۹	-	۳۵,۰۶۹	۱۳,۷۳۷	-	۱۳,۷۳۷	-	۱۳,۷۳۷
۱۶,۳۶۳,۵۵۳	-	۱۶,۳۶۳,۵۵۳	-	۱۶,۳۶۳,۵۵۳	۲۵,۶۵۷,۹۳۴	-	۲۵,۶۵۷,۹۳۴	-	۲۵,۶۵۷,۹۳۴
۱۵,۷۰۰,۷۰۹	-	۱۵,۷۰۰,۷۰۹	۳۶,۲۲۴	۱۵,۶۶۴,۴۸۵	۱۹,۹۸۰,۱۷۰	-	۱۹,۹۸۰,۱۷۰	۶۰,۴۸۱	۱۹,۹۱۹,۶۸۹
-	-	-	-	-	۱۲	-	۱۲	۱۲	-
۱۴۶,۳۵۵	-	۱۴۶,۳۵۵	۱۴۶,۳۵۵	-	۳۴۷,۵۰۸	-	۳۴۷,۵۰۸	۳۴۷,۵۰۸	-
۳۶,۹۵۶,۳۶۷	-	۳۶,۹۵۶,۳۶۷	۸۶۰,۵۰۷	۳۶,۰۹۵,۸۶۰	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	-	۵۱,۳۵۱,۵۲۰	۱۰,۷۸۰,۳۲۲	۵۰,۲۷۳,۱۹۸

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مراجعه

وجه التزام

وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی

وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده

جمع درآمد تسهیلات اعطایی

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

گروه									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ریال					ریال				
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳,۷۹۲	-	۲۳,۷۹۲	-	۲۳,۷۹۲	۱۸,۱۵۸	-	۱۸,۱۵۸	-	۱۸,۱۵۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳,۷۹۲	-	۲۳,۷۹۲	-	۲۳,۷۹۲	۱۸,۱۵۸	-	۱۸,۱۵۸	-	۱۸,۱۵۸

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک آینده									
۱۴۰۲					۱۴۰۳				
ریال					ریال				
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۵۷۶	-	۱۱,۵۷۶	-	۱۱,۵۷۶	۱۸,۰۹۱	-	۱۸,۰۹۱	-	۱۸,۰۹۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۵۷۶	-	۱۱,۵۷۶	-	۱۱,۵۷۶	۱۸,۰۹۱	-	۱۸,۰۹۱	-	۱۸,۰۹۱

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

ناشر-نوع اوراق	گروه								
	۱۴۰۳						۱۴۰۲		
	ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)
دولت- اوراق مرابحه	۱۱۵,۳۶۱	-	۱۱۵,۳۶۱	-	۱۱۵,۳۶۱	۹۲۲,۴۴۹	-	۹۲۲,۴۴۹	۹۲۲,۴۴۹
سایر	۷۶۸,۶۷۵	-	۷۶۸,۶۷۵	-	۷۶۸,۶۷۵	۱۲۶,۱۲۴	-	۱۲۶,۱۲۴	۱۲۶,۱۲۴
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸۸۴,۰۳۶	-	۸۸۴,۰۳۶	-	۸۸۴,۰۳۶	۱,۰۴۸,۵۷۳	-	۱,۰۴۸,۵۷۳	۱,۰۴۸,۵۷۳

بانک آینده								
۱۴۰۳						۱۴۰۲		
ریال			ریال			ریال		
مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)
۱۱۵,۳۶۱	-	۱۱۵,۳۶۱	-	۱۱۵,۳۶۱	۹۲۲,۴۴۹	-	۹۲۲,۴۴۹	۹۲۲,۴۴۹
۷۶۸,۶۷۵	-	۷۶۸,۶۷۵	-	۷۶۸,۶۷۵	۱۲۶,۱۲۴	-	۱۲۶,۱۲۴	۱۲۶,۱۲۴
۸۸۴,۰۳۶	-	۸۸۴,۰۳۶	-	۸۸۴,۰۳۶	۱,۰۴۸,۵۷۳	-	۱,۰۴۸,۵۷۳	۱,۰۴۸,۵۷۳

۱۲- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه											
۱۴۰۳						۱۴۰۲					
ریال			ریال			ریال			ریال		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
۱۲-۱	-	-	-	-	-	۷۵۸,۳۰۶	-	۷۵۸,۳۰۶	۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	۷۵۸,۳۰۶	-	۷۵۸,۳۰۶	۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰
سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳۳,۵۹۰	-	۳۳,۵۹۰	۱,۰۲۸,۶۱۶	-	۱,۰۲۸,۶۱۶	-	۱,۰۲۸,۶۱۶	-	-	-
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	(۳,۳۵۶)	-	(۳,۳۵۶)	(۱۷۳,۱۳۰)	-	(۱۷۳,۱۳۰)	-	(۱۷۳,۱۳۰)	-	-	-
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۰,۲۳۴	-	۳۰,۲۳۴	۱,۶۱۳,۷۹۲	-	۱,۶۱۳,۷۹۲	-	۱,۶۱۳,۷۹۲	۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰	۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰
-	-	-	-	-	-
۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰	۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰
-	-	-	-	-	-
۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰	۱,۹۴۳,۷۰۰	-	۱,۹۴۳,۷۰۰

شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا

سود سهام شرکتها

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری



۱۲-۲- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۱۲-۳- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
-	-	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
-	-	

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

گروه و بانک		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۳,۰۳۳,۷۰۷	۳۶۱,۰۶۲,۱۰۶	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
-	-	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۶,۱۴۲,۰۰۹	۳۲,۵۶۲,۱۶۰	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
-	-	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



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

۱۴- هزینه سود سپرده ها (بانک)

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۵۰,۲۷۳,۱۹۸	۳۶,۰۹۵,۸۶۰
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۱۸,۰۹۱	۱۱,۵۷۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۱۵,۳۶۱	۹۲۲,۴۴۹
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	-	۱,۹۴۳,۷۰۰
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲۱	-	۳۰۳,۶۹۳
جمع درآمدهای مشاع		۵۰,۴۰۶,۶۵۰	۳۹,۲۷۷,۲۷۸
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱	-	-
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۵۰,۴۰۶,۶۵۰	۳۹,۲۷۷,۲۷۸
حق الوکاله	۱۴-۲	(۵۰,۴۰۶,۶۵۰)	(۳۹,۲۷۷,۲۷۸)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		-	-
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۳	-	-
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۱۴-۳	۳,۹۲۱,۹۵۶	۱,۷۵۶,۰۴۷
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۳,۹۲۱,۹۵۶	۱,۷۵۶,۰۴۷
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۵	۶۹۱,۵۵۲,۰۸۳	۶۳۳,۴۱۷,۱۲۶
سود سپرده های سرمایه گذاری		۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹	۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳
سود گواهی سپرده خاص		-	-
سود سپرده های ارزی		-	-
جمع هزینه سود سپرده ها		۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹	۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری		(۶۹۱,۵۵۲,۰۸۳)	(۶۳۳,۴۱۷,۱۲۶)

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۲	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳	-	۳۹,۲۷۷,۷۲۸	-
	-	۵۰,۴۰۶,۶۵۰	-

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

۲-۱-۱۴- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	توضیحات
میانگین مصارف مشاع	۱۴-۱-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۱-۲-۲	۲,۷۱۴,۴۳۳,۰۶۳	۲,۱۸۳,۴۸۲,۲۳۰	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		(۳۶۱,۰۶۲,۱۰۶)	(۳۵۳,۰۳۳,۷۰۷)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری		(۲,۳۵۳,۳۷۰,۹۵۷)	(۲,۲۸۰,۱۷۵,۷۴۱)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)		(۱۶۹,۸۸۸,۷۲۷)	(۹۷,۵۸۱,۵۴۰)	

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

۱-۲-۱۴- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۱,۴۱۹,۹۵۰,۸۹۹	۱,۴۱۰,۸۷۲,۱۵۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱,۷۲۶	۵۰,۱۲۵
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۷۶۳,۴۷۹,۶۰۵	۷۷۱,۶۷۱,۹۲۶
	۲,۱۸۳,۴۸۲,۲۳۰	۲,۱۸۲,۵۹۴,۲۰۱



۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۵۰,۱۲۱,۳۶۹	۲۵۵,۴۵۴,۱۵۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۱۱,۳۲۰	۸۳,۵۹۷	گواهی سپرده عام
۲۵۶,۶۵۰,۷۱۸	۱۶۲,۸۰۵,۶۵۳	یکساله
۹۲۹,۴۰۱,۶۱۸	۱,۰۹۷,۷۷۷,۸۳۱	دوساله
۲۰,۳۴۴,۴۶۷	۶,۵۸۵,۱۲۷	سه ساله
۱,۱۰۰,۲۰۱,۳۱۸	۱,۱۵۱,۲۹۵,۶۳۹	چهار ساله
-	-	پنج ساله
-	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۷۶,۳۷۸,۶۲۸	۴۰,۴۳۱,۰۶۴	میانگین سپرده های سرمایه گذاری
۲,۶۳۳,۲۰۹,۴۴۸	۲,۷۱۴,۴۳۳,۰۶۳	

۲-۱۴- حق الوکاله

میانگین مصارف مشاع	×	نرخ حق الوکاله	=	مبلغ حق الوکاله
۲,۱۸۳,۴۸۲,۲۳۰	×	۲.۳۱٪	=	۵۰,۴۰۶,۶۵۰

۱-۲-۱۴- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده	
مبلغ-میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ-میلیون ریال
۴,۷۷۷,۲۱۵	۳٪	۶,۷۱۳,۹۴۳
۱,۵۰۱	۳٪	۲,۱۰۹
۳,۴۴۹,۸۴۸	۳٪	۴,۸۴۸,۴۴۸
۱۹,۴۵۵,۴۶۳	۳٪	۲۷,۳۴۲,۸۹۳
۸۲,۵۱۵	۳٪	۱۱۵,۹۶۶
۲۱,۷۷۷,۲۴۵	۳٪	۳۰,۶۰۵,۹۴۵
-	-	-
-	-	-
۸۶۲,۸۶۳	۳٪	۱,۲۱۲,۶۷۵
۵۰,۴۰۶,۶۵۰		۷۰,۸۴۱,۹۷۹
۳۹,۲۷۷,۲۷۸		۶۸,۴۰۵,۲۷۲

۳-۱۴- 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 می شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}$$

سال ۱۴۰۳:

$$= \frac{۵۰,۴۰۶,۶۵۰}{۲,۱۸۳,۴۸۲,۲۳۰} \times ۱۶۹,۸۸۸,۷۲۷ = ۳,۹۲۱,۹۵۶$$

سال ۱۴۰۲:

$$= \frac{۳۹,۲۷۷,۲۷۸}{۲,۱۸۲,۵۹۴,۲۰۱} \times ۹۷,۵۸۱,۵۴۰ = ۱,۷۵۶,۰۴۷$$



۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک آینده		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۵۹,۴۴۵	۸,۱۳۳,۴۶۵	۸,۰۴۲,۲۴۰	۸,۱۱۹,۲۱۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۴,۳۶۱	۲,۶۲۷	۴,۳۶۱	۲,۶۲۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های بلند مدت				
۶۲,۳۷۰,۷۶۷	۴۵,۰۷۰,۲۵۲	۶۲,۱۴۹,۵۵۵	۴۴,۹۹۸,۷۵۹	گواهی سپرده عام
۲۷۰,۹۲۳,۹۶۲	۳۴۲,۵۷۴,۸۵۷	۲۷۰,۷۷۶,۱۹۶	۳۴۱,۹۴۰,۵۴۳	یک ساله
۴,۴۵۲,۶۵۱	۱,۳۵۷,۱۶۴	۴,۴۴۳,۹۰۸	۱,۳۵۷,۱۶۴	دو ساله
۲۶۰,۳۷۱,۵۴۱	۲۸۵,۳۶۸,۲۳۰	۲۵۹,۷۶۱,۵۱۱	۲۸۴,۲۰۱,۸۰۲	سه ساله
-	-	-	-	چهار ساله
-	-	-	-	پنج ساله
۶۰۶,۱۸۲,۷۲۷	۶۸۲,۵۰۶,۵۹۵	۶۰۵,۱۷۷,۷۷۱	۶۸۰,۶۲۰,۱۱۰	
۲۸,۹۹۰,۴۴۶	۱۲,۹۶۷,۴۴۴	۲۸,۹۹۰,۴۴۶	۱۲,۹۶۷,۴۴۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳	۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹	۶۳۴,۱۶۸,۲۱۷	۶۹۳,۵۸۷,۵۵۴	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

بانک آینده		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۵۶,۰۴۷	۳,۹۲۱,۹۵۶	۷۰۶,۰۴۲	۲,۰۳۵,۴۷۱	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳)	(۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹)	(۶۳۴,۱۶۸,۲۱۷)	(۶۹۳,۵۸۷,۵۵۴)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۶۳۳,۴۱۷,۱۲۶)	(۶۹۱,۵۵۲,۰۸۳)	(۶۳۳,۴۶۲,۱۷۵)	(۶۹۱,۵۵۲,۰۸۳)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

۱۵- درآمد کارمزد

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۰۶,۶۶۷	۲,۹۲۳,۹۸۰	۲,۰۰۶,۶۶۷	۲,۹۲۳,۹۸۰	ضمانتنامه های صادره
۲,۱۴۴,۷۰۷	۲,۱۷۲,۱۱۲	۲,۱۴۴,۷۰۷	۲,۱۷۲,۱۱۲	طرح شتاب
۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷	۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷	۱۵-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۸۲۵,۹۵۷	۹۹۸,۲۷۰	۸۲۵,۹۵۷	۹۹۸,۲۷۰	آیونمان سالیانه خدمت ارسال پیامک
۱,۸۴۰,۳۴۲	۷۸۰,۱۰۷	۱,۸۴۰,۳۴۲	۷۸۰,۱۰۷	کارمزد تسهیلات مرابحه
۵۰۷,۴۱۶	۵۵۸,۶۲۳	۵۰۷,۴۱۶	۵۵۸,۶۲۳	حواله های بانکی
۹۶۹,۷۷۱	۳۶۷,۱۴۹	۹۷۶,۰۲۸	۳۷۲,۱۰۴	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۲۴۰,۹۷۷	۱۷۹,۰۹۹	۲,۲۴۰,۹۷۸	۱۷۹,۰۹۹	عملیات ارزی
۶۳,۰۱۷	۶۴,۶۶۰	۶۳,۰۱۷	۶۴,۶۶۰	کارگزاران
۳۱,۶۳۷	۲۸,۲۰۶	۷۵,۸۷۱	۲۹,۸۱۹	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۱۲,۶۷۸	۱۶,۹۳۵	۱۲,۶۷۸	۱۶,۹۳۵	رفع سوء اثر چک
۳,۳۹۰	۵,۱۰۹	۳,۳۹۰	۵,۱۰۹	صدور گواهی عدم پرداخت چک
-	۴,۸۰۹	-	۴,۸۰۹	ارزیابی وثایق
-	۲,۶۰۱	-	۲,۶۰۱	کارمزد دریافتی بابت ثبت و نقل و انتقال چک در سامانه صیاد
۴۶۹,۶۸۶	۶۶۵,۲۳۵	۶۷۸,۸۴۲	۸۶۰,۳۳۴	سایر
۱۲,۶۲۱,۴۹۰	۱۰,۸۶۵,۱۵۲	۱۲,۸۸۱,۱۳۸	۱۱,۰۶۶,۸۱۹	جمع درآمد کارمزد



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷	۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷
-	-	-	-
۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷	۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶- هزینه کارمزد

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۰۷,۹۹۷	۱,۰۵۰,۸۴۰	۱,۱۰۷,۹۹۷	۱,۰۵۰,۸۴۰
۱,۶۸۹,۴۶۶	۱,۹۳۹,۹۹۶	۱,۶۸۹,۴۶۶	۱,۹۳۹,۹۹۷
۹۸,۰۱۷	۸۹,۳۳۲	۹۸,۰۱۷	۸۹,۳۳۲
۳۶۷,۳۳۵	۱۱۰,۲۱۴	۳۷۶,۶۷۵	۱۴۸,۷۲۸
۳۲	۳	۱۰,۳۷۶	۲,۴۷۱
۳,۲۶۲,۸۴۷	۳,۱۹۰,۳۸۵	۳,۲۸۲,۵۳۱	۳,۲۳۱,۳۶۸

کارمزد طرح شتاب
کارمزد بابت POS
کارمزد اتاق پایاپای
کارمزد ارزیابی وثایق
سایر
جمع هزینه کارمزد

۱۷- سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۸,۷۸۵	۱,۲۱۸,۴۴۷	۱,۸۴۷,۵۰۸	۱,۸۹۳,۳۸۹
۹۱۸,۷۸۵	۱,۲۱۸,۴۴۷	۱,۸۴۷,۵۰۸	۱,۸۹۳,۳۸۹

فروش ارز
سود مبادلات و معاملات ارزی



۱۸- هزینه های اداری و عمومی

	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸-۱	هزینه های کارکنان	۵۰,۰۵۸,۷۰۴	۴۱,۶۸۷,۸۳۶
۱۸-۲	هزینه های اداری	۵۰,۵۰۷,۶۰۱	۴۱,۸۱۵,۹۱۴
۱۸-۳	هزینه استهلاک	۷,۴۸۸,۹۲۷	۴,۸۱۶,۷۶۴
	جمع هزینه های اداری و عمومی	۱۰۸,۰۵۵,۲۳۲	۸۸,۳۲۰,۵۱۴
		۷۳,۰۱۵,۷۳۷	۶۲,۵۳۷,۸۶۰

۱۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
	حقوق و دستمزد و مزایا	۳۸,۸۲۵,۴۴۸	۳۳,۵۰۹,۰۰۷
	بیمه سهم کارفرما	۳,۴۱۱,۸۶۰	۲,۶۴۸,۵۵۲
	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۴,۱۵۹,۲۳۷	۲,۶۸۴,۱۸۵
	سفر و فوق العاده ماموریت	۴۷۱,۳۸۸	۶۷,۵۵۳
	سلامت و درمان کارکنان	۱۷,۴۴۴	۱۲,۷۹۵
	سایر	۳,۱۷۳,۳۲۷	۲,۷۶۵,۷۴۴
	جمع هزینه های کارکنان	۵۰,۰۵۸,۷۰۴	۴۱,۶۸۷,۸۳۶
		۴۱,۴۱۵,۴۷۱	۳۵,۴۰۵,۴۷۲

۱۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه	بانک		یادداشت
		۱۴۰۲	۱۴۰۳	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
	اجاره	۴,۸۹۹,۴۳۲	۴,۸۲۶,۹۸۳	
	انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۱,۳۷۷,۹۹۴	۱,۲۴۶,۶۰۸	
	آموزش و تحقیقات	۱۴۲,۵۳۰	۱۴۲,۱۲۲	
	ارتباطات و مخابرات	۱,۶۱۲,۶۹۶	۱,۵۹۳,۸۴۹	
	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲۰۵,۶۰۰	۳۴,۸۳۰	
	حمل و نقل	۵۷۲,۳۸۱	۲۰۳,۸۱۷	
	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۱,۵۱۳,۳۲۰	۱,۱۹۰,۰۸۲	
	ملزومات مصرفی	۹۸۰,۷۴۷	۹۰۳,۱۲۹	
	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۵,۷۵۵,۴۶۹	۵,۷۵۵,۴۶۹	
	خرید خدمات قراردادی	۲,۵۶۷,۱۷۸	۲۱,۹۲۳	
	ثبتي و حقوقی	۸۸۶,۷۲۱	۸۳۱,۹۴۰	
	سایر	۱۵,۰۹۳,۴۹۹	۱۰,۴۰۹,۵۹۲	
۱۸-۲-۱	سایر	۱۴,۹۰۰,۰۳۴	۳,۴۷۴,۱۵۱	
	جمع هزینه های اداری	۵۰,۵۰۷,۶۰۱	۴۱,۸۱۵,۹۱۴	
		۳۰,۶۳۴,۴۹۵	۲۶,۰۲۳,۴۵۴	

۱۸-۳- هزینه استهلاک

	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
	استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۷,۴۱۹,۵۵۶	۴,۸۱۶,۷۶۴
	استهلاک دارایی های نامشهود	۶۹,۳۷۱	-
	جمع هزینه استهلاک	۷,۴۸۸,۹۲۷	۴,۸۱۶,۷۶۴
		۹۶۵,۷۶۱	۱,۱۰۸,۹۳۴



۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۱,۲۰۸,۱۰۰	۳,۹۱۶,۲۲۹	۲۱,۷۹۵,۶۱۹	۱۸,۰۸۱,۳۸۲
۱۹-۲	-	۱,۵۲۰,۵۲۷	-	۱,۵۲۰,۵۲۷
جمع	۱۱,۲۰۸,۱۰۰	۵,۴۳۶,۷۵۶	۲۱,۷۹۵,۶۱۹	۱۹,۶۰۱,۹۰۹

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	
				میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۹۱۹,۳۲۵	۶۶,۲۶۸,۳۲۲	۱,۱۶۶,۲۴۹,۸۸۶	-	۱,۲۳۸,۴۳۷,۵۳۳	۱,۱۸۷,۴۳۰,۶۵۴
-	-	۱,۲۷۴,۴۳۶	-	۱,۲۷۴,۴۳۶	۱,۰۲۷,۰۲۳
-	-	۶,۵۹۹,۸۱۷	-	۶,۵۹۹,۸۱۷	۹,۲۸۹,۵۳۱
۵,۹۱۹,۳۲۵	۶۶,۲۶۸,۳۲۲	۱,۱۷۴,۱۲۴,۱۳۹	-	۱,۲۴۶,۳۱۱,۷۸۶	۱,۱۹۷,۷۴۷,۲۰۸
(۱,۳۳۳)	(۶۲۸)	(۱,۶۶۳,۶۵۲)	-	(۱,۶۶۵,۶۱۳)	(۲,۲۵۶,۷۳۳)
-	-	-	-	-	-
-	(۱۴,۹۸۷)	(۱۶۴,۰۴۰)	-	(۱۷۹,۰۲۷)	(۹,۶۸۳)
(۸,۹۱۲)	(۲,۱۵۳)	-	-	(۱۱,۰۶۵)	(۲۶۵,۵۸۵)
-	-	-	-	-	-
-	-	(۱۸۳,۹۵۵)	-	(۱۸۳,۹۵۵)	(۲۸۳,۶۷۳)
(۳۲۳,۰۴۲)	(۷۷۰,۹۶۸)	(۱۸,۴۷۵,۴۷۰)	-	(۱۹,۵۶۹,۴۸۰)	(۳۰,۸۵۷,۶۵۶)
-	(۴۵,۶۴۸)	(۸۱۷,۳۴۱)	-	(۸۶۲,۹۸۹)	(۳,۳۶۱,۲۲۹)
(۳۳۳,۲۸۷)	(۸۳۴,۳۸۴)	(۲۱۳,۳۰۴,۴۵۸)	-	(۲۲,۴۷۲,۱۲۹)	(۳۷,۰۳۴,۵۵۹)
۵,۵۸۶,۰۳۸	۶۵,۴۳۳,۹۳۸	۱,۱۵۲,۸۱۹,۶۸۱	-	۱,۲۳۳,۸۳۹,۶۵۷	۱,۱۶۰,۷۱۲,۶۴۹
۱۰٪	۲۰٪	۵۰٪	-	-	-
۵۵۸,۶۰۳	۱۳,۰۸۶,۷۸۷	۶۲۴,۵۶۶,۲۰۹	-	۶۳۸,۲۱۱,۵۹۹	۶۱۶,۴۱۵,۹۸۰
-	-	-	-	-	-
(۱,۹۶۷,۹۲۳)	(۳,۸۰۹,۹۷۵)	(۶۱۰,۶۳۸,۰۸۲)	-	(۶۱۶,۴۱۵,۹۸۰)	(۵۹۸,۳۳۴,۵۹۸)
-	-	-	-	-	-
(۱,۴۰۹,۳۲۰)	۹,۲۷۶,۸۱۲	۱۳,۹۲۸,۱۲۷	-	۲۱,۷۹۵,۶۱۹	۱۸,۰۸۱,۳۸۲

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت ۳-۱-۲۷)

اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۲۹)

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۳۰)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۱)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۳-۳۲)

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

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

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانتنامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی-درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

*براساس بند ۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش

وثایق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵

سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن ها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد نیز مانده کل تسهیلات پس

از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می گیرد.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲۷)
-	-	مطالبات از دولت (یادداشت ۲۸)
-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹)
۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۲	۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۳۰)
۳۲,۹۸۵,۷۲۶	۱۲,۸۲۰,۴۳۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها (یادداشت ۱-۳۸)
۲,۱۶۸,۸۸۳	۱,۵۴۱,۱۲۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۱)
۴۰,۸۱۸,۴۱۴	۴۵,۹۹۳,۹۸۵	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۳۲)
		کسر می شود:
(۱,۱۹۷,۷۴۷,۲۰۷)	(۱,۲۴۶,۳۱۱,۷۸۸)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۳۷۴,۵۵۳,۷۲۸	۳۶۷,۸۰۶,۴۶۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
٪ ۱.۵	٪ ۱.۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۵,۵۲۹,۷۷۵	۵,۴۲۶,۷۷۹	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۴,۰۰۹,۲۴۸)	(۵,۵۲۹,۷۷۵)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
-	-	اضافه می شود: سوخت شده طی دوره
۱,۵۲۰,۵۲۷	-	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۹-۲-۱- با توجه به برگشت ذخیره عمومی در پایان سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۲۹.۳۴۴ میلیون ریال در یادداشت شماره ۲۰ به عنوان درآمد برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده است.

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۵۸,۲۸۷)	۲۶۷,۷۰۹	(۳۵۸,۲۸۷)	۲۶۷,۷۰۹	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
-	-	-	-	سود (زیان) شعب خارج از کشور
-	۱۰۲,۹۹۶	-	۱۰۲,۹۹۶	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	سایر
(۳۵۸,۲۸۷)	۳۷۰,۷۰۵	(۳۵۸,۲۸۷)	۳۷۰,۷۰۵	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی



بانک آینده(سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع
	جمع	جمع	جمع	جمع
سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱-۱	۸۸۰,۵۰۷	-	۸۸۰,۵۰۷
سود ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱-۲	(۴,۳۶۶)	-	(۴,۳۶۶)
خالص سود افزایش ارزش سرمایه گذاری ها	۲۱-۳	۱۶۷,۹۷۷	-	۱۶۷,۹۷۷
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی		۱,۰۴۴,۱۱۸	-	۳۰۳,۶۹۳

۲۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ریال (مشاع)	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع	ریال (مشاع) ارزش غیرمشاع
جمع	جمع	جمع	جمع
سود سهام شرکت ها	۲۱-۱	۸۸۰,۵۰۷	-
سود ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱-۲	(۴,۳۶۶)	-
خالص سود افزایش ارزش سرمایه گذاری ها	۲۱-۳	۱۶۷,۹۷۷	-
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی		۱,۰۴۴,۱۱۸	-

شرکت کارگزاری بانک آینده

شرکت گروه مالی و اقتصادی آینده

شرکت بورس کالای ایران (تکالا)

ارزش آفرین دانا

عرشیا پارسیان

گروه مدیریت و سرمایه ساتیا

سنتش امید آینده

سود سهام شرکت ها

سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۲۱-۲- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۲۱-۳- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۲۲- هزینه های مالی

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع	جمع	جمع	جمع
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۲-۱	۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸	۴۱۸,۸۵۲,۱۶۷
هزینه مالی اوراق بدهی		۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸	۴۱۸,۸۵۲,۱۶۷
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی		۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸	۴۱۸,۸۵۲,۱۶۷
جمع هزینه های مالی		۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸	۴۱۸,۸۵۲,۱۶۷

۲۲-۱- وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی با نرخ ۳۴ درصد محاسبه و در حسابها منظور شده است.

همچنین، افزایش هزینه مالی بابت افزایش میزان اضافه برداشت از حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ایران نسبت به سال گذشته می باشد.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۶۰,۸۱۵	۳,۵۶۶,۷۷۴	۲۲,۱۲۵,۸۶۱	۷,۰۰۲,۴۴۰
-	-	۴,۹۲۲	۳۰,۸۳۹
۳,۵۸۵,۱۹۰	۲۸۴,۷۰۹	۳,۵۸۵,۱۹۰	۲۸۴,۷۰۹
۱۱,۴۸۷	۳۵,۶۸۰	۴,۹۸۰,۷۱۹	۸,۱۹۲,۸۳۷
-	-	۵,۴۱۲,۶۴۱	۱۲,۰۹۸,۸۵۶
۱۱۳,۹۳۷	۲۴۷,۹۵۵	۱۳,۳۱۳,۸۵۹	۱۰,۹۳۳,۷۴۶
۶,۳۷۱,۴۲۹	۴,۱۳۵,۱۱۸	۴۹,۴۲۳,۱۹۲	۳۸,۵۴۳,۴۲۷

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود

سود تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات

سود ناشی از فروش وثایق تملیکی

درآمد اجاره دارایی های غیر عملیاتی

درآمد خدمات ارائه شده

سایر

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

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

بانک				
۱۴۰۲	۱۴۰۳			
سود و زیان	سود و زیان	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۹۶,۵۵۹	۲,۸۰۹,۲۵۰	۳,۲۹۱,۰۰۳	۴۸۱,۷۵۳	۴۸۱,۷۵۳
(۹۹۱)	-	-	-	-
۲۴۹,۵۸۷	۷۵۵,۳۷۸	۸۱۰,۳۲۴	۵۴,۹۴۶	۱۱۹,۷۲۹
۹,۷۳۱	۱,۶۷۵	۲,۲۲۳	۵۴۸	۳,۵۴۱
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۵,۹۲۹	۴۷۱	-	-	-
-	-	-	-	-
۲,۶۶۰,۸۱۵	۳,۵۶۶,۷۷۴	۴,۱۰۳,۵۵۰	۵۳۷,۲۴۷	۶۰۵,۰۲۳

زمین

تاسیسات

ساختمان

اثاث و منصوبات

وسائط نقلیه

دارایی های در دست تکمیل

سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای

اقلام سرمایه ای در انبار

سرقفلی محل کسب و پیشه

حق الامتیاز

سود (زیان) فروش دارایی های ثابت سنوات گذشته

جمع

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳			
سود و زیان	سود و زیان	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۵۲,۴۱۰	۴۱,۳۱۵	۶۲,۶۴۲	۲۱,۳۲۷	۲۱,۳۲۷
۱,۳۳۲,۷۸۰	۲۴۳,۳۹۴	۳۶۹,۰۳۲	۱۲۵,۶۳۸	۱۲۵,۶۳۹
۳,۵۸۵,۱۹۰	۲۸۴,۷۰۹	۴۳۱,۶۷۴	۱۴۶,۹۶۵	۱۴۶,۹۶۶

ساختمان

زمین

جمع

۳- ۲۳- درآمد خدمات ارائه شده مربوط به شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا و کارگزاری بانک آینده می باشد.

۴- ۲۳- سایر درآمدها عمدتاً مربوط به شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا می باشد.



۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۲۵- سود هر سهم

۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان عملیاتی	(۶۷۹,۵۳۲,۵۵۳)	(۷۵۰,۴۶۷,۳۹۳)	(۶۶۷,۵۵۹,۷۰۹)
اثر مالیاتی	(۵۱۱,۱۳۲)	(۲۴۷,۵۸۴)	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از زیان عملیاتی	(۲۶۸,۷۹۱)	(۱۶,۲۴۶)	-
زیان - غیر عملیاتی	(۶۸۰,۳۱۲,۴۷۶)	(۷۵۰,۷۳۱,۲۲۳)	(۶۶۷,۵۵۹,۷۰۹)
اثر مالیاتی	(۳۷۰,۹۸۹,۰۶۴)	(۶۲۹,۷۹۴,۹۴۳)	(۴۱۲,۱۷۹,۲۰۵)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود (زیان) - غیر عملیاتی	(۲۷۸,۲۳۰)	(۲۰۷,۹۷۱)	-
	(۱۴۶,۶۵۹)	(۱۳,۶۴۷)	-
زیان ناشی از عملیات متوقف شده	(۳۷۱,۴۱۳,۹۵۳)	(۶۳۰,۰۱۶,۵۶۱)	(۴۱۲,۱۷۹,۲۰۵)
اثر مالیاتی	-	-	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از زیان ناشی از عملیات متوقف شده	-	-	-
زیان قبل از مالیات	(۱,۰۵۰,۵۲۱,۶۱۷)	(۱,۳۸۰,۲۶۲,۳۳۶)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
اثر مالیاتی	(۷۸۹,۳۶۲)	(۴۵۵,۵۵۵)	-
سهم منافع فاقد حق کنترل از زیان خالص	(۴۱۵,۴۵۰)	(۲۹,۸۹۳)	-
زیان خالص - قابل انتساب به مالکان بانک	(۱,۰۵۱,۷۳۶,۴۲۹)	(۱,۳۸۰,۷۴۷,۷۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سهام خزانه	(۷۰۱,۷۲۹,۰۰۱)	(۷۹۶,۳۴۱,۸۵۸)	(۲,۶۷۲,۹۵۶,۶۸۰)
میانگین موزون تعداد سهام	۱۵,۲۹۸,۲۷۰,۹۹۹	۱۵,۲۰۳,۶۵۸,۱۴۲	۱۳,۳۲۷,۰۴۳,۳۲۰

۲- سود تقبیل یافته هر سهم

سود تقبیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقبیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقبیل یافته) ۱۶ میلیارد سهم می باشد.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی صندوق - ریال	۱,۲۶۹,۶۵۰	۱,۷۷۰,۳۸۹	۱,۲۶۹,۵۰۰	۱,۷۱۲,۳۳۶
موجودی صندوق ارز	۲,۲۴۰,۴۹۳	۱,۰۷۹,۳۱۶	۱,۹۹۶,۶۸۵	۸۵۷,۰۴۸
وجوه در راه - ریال	-	-	-	-
وجوه در راه - ارز	-	-	-	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	-	-	-	-
سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	۴,۷۹۵,۵۰۹	۱۲,۸۹۵,۸۲۱	۳,۰۴۸,۰۹۹	۱۱,۸۴۴,۳۰۷
جمع موجودی نقد	۸,۳۰۵,۶۵۲	۱۵,۷۴۵,۵۲۶	۶,۳۱۴,۲۸۴	۱۴,۴۱۳,۶۹۱

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی به شرح موارد ذیل می باشد:

مبلغ ۶۰۳,۸۶۹ میلیون ریال، موجودی صندوق خزانه تهران در پایان دوره مالی مورد گزارش می باشد. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

مبلغ ۷۱,۳۵۶ میلیون ریال، موجودی صندوق خزانه تهران در پایان دوره مالی مورد گزارش می باشد. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه رازی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

مبلغ ۵۹۴,۲۷۵ میلیون ریال موجودی صندوق شعب، خودپرداز و بجه ها در پایان دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۲۶-۲- موجودی ارزی نزد صندوق شامل، ۲,۲۵۹,۶۹۴ دلار آمریکا، ۵۹۷,۵۴۶ یورو، ۱۷۰ پوند انگلیس، ۶۸,۰۶۲ درهم امارات و ۲۰۰ لیر ترکیه می باشد.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک آینده	
۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
-	-
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)

۲۶-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۵,۹۴۷	۱۲,۴۴۲,۵۵۴	۱,۶۸,۵۳۷	۱۱,۳۹۱,۰۴۰
۲,۸۷۳,۳۲۴	۴۰۸,۳۲۵	۲,۸۷۳,۳۲۴	۴۰۸,۳۲۵
۶,۲۳۸	۴۴,۹۴۲	۶,۲۳۸	۴۴,۹۴۲
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
جمع سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده)	۴,۷۹۵,۵۰۹	۳,۰۴۸,۰۹۹	۱۱,۸۴۴,۳۰۷

سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود نشده)

سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ارز (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی خارجی - ارز (محدود نشده)

سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارز (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد بانک خارجی - ارز (محدود نشده)

۲۶-۵- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک ها طبقه بندی شده است.



۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک آینده	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مطالبات از بانک مرکزی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۲	۸۶۴,۰۷۰	۵۵۱,۱۶۳	۸۶۴,۰۷۰	۵۵۱,۱۶۳
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۴,۲۵۵	۱۳,۸۶۷	۴۴,۲۵۵	۱۳,۸۶۷
۲۷-۳	۹۰۸,۳۲۵	۵۶۵,۰۳۰	۹۰۸,۳۲۵	۵۶۵,۰۳۰
جمع مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی				

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

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		بانک آینده	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود شده)	-	-	-	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ارز (محدود شده)	-	-	-	-
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)	-	-	-	-
جایزه سپرده قانونی دریافتی	-	-	-	-
سایر مطالبات	۸۶۴,۰۷۰	۵۵۱,۱۶۳	۸۶۴,۰۷۰	۵۵۱,۱۶۳
۲۷-۲-۱	۸۶۴,۰۷۰	۵۵۱,۱۶۳	۸۶۴,۰۷۰	۵۵۱,۱۶۳
جمع مطالبات از بانک مرکزی				

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

	گروه		بانک آینده	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود شده)	۴۱,۷۵۳	۸,۱۴۵	۴۱,۷۵۳	۸,۱۴۵
سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ارز (محدود شده)	-	-	-	-
سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود شده)	۲,۵۰۲	۵,۷۲۲	۲,۵۰۲	۵,۷۲۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ارز (محدود شده)	-	-	-	-
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارز (محدود شده)	-	-	-	-
سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی - ارز (محدود شده)	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	-	-	-	-
سایر مطالبات	-	-	-	-
۲۷-۳-۱	۴۴,۲۵۵	۱۳,۸۶۷	۴۴,۲۵۵	۱۳,۸۶۷
جمع مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی				

۱-۲۷-۳- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مربوط به وجوه مسدودی نزد بانکها به دلیل احکام صادره مربوط به تعاونی منحل افشا توس می باشد.

۲۸- مطالبات از دولت

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳									
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد وجه سود سالیهای آتی	التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۱۷,۹۷۲,۵۴۸	(۲,۱۱۰,۷۰۱)	(۶۰۳,۲۸۲)	-	(۷۳۹,۸۷۰,۷۷۴)	-	۷۵,۳۸۷,۷۹۱	(۸۷۸,۸۰۰)	۷۴,۵۰۸,۹۹۱	۴۸,۶۴۵,۹۰۹
جماله	۳,۴۵۷,۰۴۶	۴۲,۱۲۷	۳۱,۴۳۵	-	(۴۴۳,۶۵۷)	-	۳,۰۸۶,۹۵۱	(۴۰,۶۳۳)	۳,۰۴۶,۳۱۸	۳,۵۹۵,۳۲۴
اجاره به شرط تملیک	۴۳,۱۳۸	۳۲,۶۶۴	۱۴,۲۹۰	-	(۴,۲۷۹)	-	۸۵,۸۱۳	(۱,۳۶۰)	۸۴,۴۵۳	۱۰۷,۵۷۹
سلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مضاربه	۶۹۱,۱۲۵	۲۳۹,۹۹۲	۱,۴۱۶,۰۷۱	(۱,۳۳۲)	-	-	۲,۳۴۵,۸۵۶	(۱۴۶,۵۲۶)	۲,۱۹۹,۳۳۰	۱۵۰,۴۶۰,۱
مشارکت مدنی	۲۸۲,۷۹۰,۲۰۰	۱۴۵۶۱,۲۷۰	۱۹,۳۰۱,۳۷۳	(۵,۱۹۱,۹۴۱)	-	-	۳۱۱,۴۶۰,۹۰۲	(۱۷۵۵۹۴,۱۱۳)	۱۳۵,۸۶۶,۷۸۹	۱۷۱,۱۵۲,۶۷۸
خرید دین	۴۴۰,۸۹۲	۴,۱۷۴	۲,۶۵۴,۵۴۷	-	(۳,۹۱۹)	-	۳,۰۹۵,۶۹۴	(۱۵,۲۱۸)	۳,۰۸۰,۴۷۶	۲,۷۳۷,۳۸۱
مرابحه	۲۵۲,۱۸۳,۶۰۸	۱۵۸,۹۷۵,۵۲۲	۱۵۸,۱۷,۷۵۲	-	(۷۷,۹۴۹,۷۱۹)	-	۲۰۵,۹۴۹,۱۶۳	(۱۷,۳۳۲,۷۸۱)	۱۸۸,۶۱۶,۳۸۲	۱۶۴,۲۳۲,۷۷۷
استصناع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قرض الحسنه	۸۸,۶۸۰,۷۱۴	۴,۴۴۳,۸۲۸	-	-	(۹,۰۱۱,۷۲۰)	-	۸۴,۱۱۲,۸۲۲	(۱,۳۹۷,۸۷۶)	۸۲,۷۱۴,۹۴۶	۶۷,۴۷۵,۰۸۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهکاران بات اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۰,۲۰۰	-	-	-	-	-	۱۰,۲۰۰	(۱۵۳)	۱۰,۰۴۷	۱۰,۰۴۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۹,۸۱۴,۶۳۵	-	۲۲۸,۲۹۴	-	-	-	۱۰,۰۴۲,۹۲۹	(۳,۵۸۱,۹۸۴)	۶,۴۶۰,۹۴۵	۲,۶۷۶,۴۴۳
بدهکاران بات اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۳,۴۷۹,۳۱۸	-	-	-	-	-	۳,۴۷۹,۳۱۸	(۵۲,۱۹۰)	۳,۴۲۷,۱۲۸	۸,۱۵۷,۹۱۲
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۴۵۹,۵۶۳,۴۲۴	۳۳,۱۱۰,۸۷۶	۳۸,۸۶۰,۴۸۰	(۵,۱۹۳,۲۷۳)	(۸۲۷,۲۸۴,۰۶۸)	-	۶۹۹,۰۵۷,۴۳۹	(۱۹۹,۰۴۱,۶۳۴)	۵۰۰,۰۱۵,۸۰۵	۴۷۰,۲۹۵,۷۳۶

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

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳							
		وجوه دریافتی مضاربه							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۳,۷۴۴,۰۵۱	۲۴۸,۶۷۰,۵۸۴	(۲۳۴,۹۸۶,۸۲۵)	۴۸۳,۶۵۷,۴۰۹	-	(۷۳۹,۸۷۰,۷۷۳)	-	۹۱۷,۷۶۹	۱,۲۶۵,۶۹۵	۱,۲۲۱,۳۴۴,۷۱۸
۳,۵۹۵,۳۲۴	۳,۰۴۶,۳۱۸	(۴۰,۶۳۳)	۳,۰۸۶,۹۵۱	-	(۴۴۳,۶۵۷)	-	۳۱,۴۳۵	۴۲,۱۲۷	۳,۴۵۷,۰۴۶
۱۰۷,۵۷۹	۸۴,۴۵۳	(۱,۳۶۰)	۸۵,۸۱۳	-	(۴,۲۷۹)	-	۱۴,۲۹۰	۳۲,۶۶۴	۴۳,۱۳۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵۰,۴۶۰	۲,۱۹۹,۳۳۰	(۱۴۶,۵۲۶)	۲,۳۴۵,۸۵۶	-	-	(۱,۳۳۲)	۱,۴۱۶,۰۷۱	۲۳۹,۹۹۲	۶۹۱,۱۲۵
۳۸۶,۹۵۱,۶۴۰	۳۷۷,۲۳۳,۲۴۴	(۳۸۰,۶۶۳,۳۰۱)	۷۵۷,۸۹۶,۵۴۵	-	-	(۵,۱۹۱,۹۴۱)	۲۴,۰۶۱,۴۰۸	۲۷,۱۰۵,۵۹۰	۷۱۱,۹۲۱,۴۸۸
۲,۷۳۷,۳۸۱	۳,۰۸۰,۴۷۵	(۱۵,۲۱۸)	۳,۰۹۵,۶۹۳	-	(۳,۹۱۹)	-	۲,۶۵۴,۵۴۷	۴,۱۷۴	۴۴۰,۸۹۱
۱۶۴,۲۳۲,۷۷۷	۱۸۸,۶۱۶,۳۸۲	(۱۷,۳۳۲,۷۸۱)	۲۰۵,۹۴۹,۱۶۳	-	(۷۷,۹۴۹,۷۱۹)	-	۱۵۸,۱۷۷,۵۵۲	۱۵۸,۹۷۵,۵۲۲	۲۵۲,۱۸۳,۶۰۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۷,۴۷۵,۰۸۵	۸۲,۷۱۴,۹۴۶	(۱,۳۹۷,۸۷۶)	۸۴,۱۱۲,۸۲۲	-	(۹,۰۱۱,۷۲۰)	-	-	۴,۴۴۳,۸۲۸	۸۸,۶۸۰,۷۱۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰,۰۴۷	۱۰,۰۴۷	(۱۵۳)	۱۰,۲۰۰	-	-	-	-	-	۱۰,۲۰۰
۲,۶۷۶,۴۴۳	۶,۴۶۰,۹۴۵	(۳۵۸۱,۹۸۴)	۱۰,۰۴۲,۹۲۹	-	-	-	۲۲۸,۲۹۴	-	۹,۸۱۴,۶۳۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۱۵۷,۹۱۲	۳,۴۲۷,۱۲۸	(۵۲,۱۹۰)	۳,۴۷۹,۳۱۸	-	-	-	-	-	۳,۴۷۹,۳۱۸
۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	(۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷)	۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	-	(۸۲۷,۲۸۴,۰۶۷)	(۵,۱۹۳,۲۷۳)	۴۵,۱۴۱,۵۶۶	۴۹,۰۳۱,۵۹۲	۲,۲۹۲,۰۶۶,۸۸۱

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۰ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (بانک) براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۶۲,۹۴۹,۹۹۵	۴۶,۴۶۵	۴۲۴,۴۱۰	۱,۲۳۳,۵۲۸,۱۸۲
جعاله	۳,۴۷۹,۳۵۷	۴,۲۳۸	۲,۸۹۳	۳,۵۳۰,۶۰۸
اجاره به شرط تملیک	۹۰,۰۹۲	-	-	۹۰,۰۹۲
سلف	-	-	-	-
مضاربه	۱,۳۹۲,۵۹۵	-	-	۲,۳۴۷,۱۸۸
مشارکت مدنی	۱,۱۹۹,۱۵۵	۴,۶۸۱,۶۵۶	۶۲,۶۳۲,۳۴۶	۶۹۴,۵۷۵,۳۲۹
خرید دین	۲,۷۱۸,۶۴۱	-	-	۳,۰۹۹,۶۱۲
مراجعه	۲۷۷,۵۶۵,۲۹۸	۹۶۶,۷۳۱	۳,۱۵۸,۸۴۵	۲۸۳,۸۹۸,۸۸۲
استصناع	-	-	-	-
قرض الحسنه	۹۲,۷۷۱,۸۷۹	۲۲۰,۲۳۵	۴۹,۸۲۸	۹۳,۱۲۴,۵۴۲
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی به ارز	-	-	-	-
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۰,۲۰۰	-	-	۱۰,۲۰۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲,۱۴۵,۹۷۶	-	-	۱۰,۰۴۲,۹۲۹
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	-	-	-	-
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳,۴۷۹,۳۱۸	-	-	۳,۴۷۹,۳۱۸
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۱۴۷,۸۰۲,۵۰۶	۵,۹۱۹,۳۲۵	۶۶,۲۶۸,۳۲۲	۲,۳۸۶,۲۴۰,۰۳۹
کسر می شود				
سود سالهای آتی	(۸۲۷,۲۸۴,۰۶۷)	-	-	(۸۲۷,۲۸۴,۰۶۷)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	-	-	-	-
وجه دریافتی بابت مضاربه	(۱,۳۳۲)	-	-	(۱,۳۳۲)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۵,۱۹۱,۹۴۱)	-	-	(۵,۱۹۱,۹۴۱)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۱۵,۳۲۵,۱۶۶	۵,۹۱۹,۳۲۵	۶۶,۲۶۸,۳۲۲	۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۷۲۹,۸۷۷)	-	-	(۴,۷۲۹,۸۷۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۵۵۸,۶۰۳)	(۱۳,۰۸۶,۷۸۷)	(۶۳۳,۴۸۸,۹۷۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۱۰,۵۹۵,۲۸۹	۵,۳۶۰,۷۲۱	۵۳,۱۸۱,۵۳۵	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۴,۲۶۳,۸۰۲	۱۸,۶۶۹,۱۰۶	۱۸,۲۲۵,۰۷۵	۵۴۰,۰۳۴,۸۵۷
				۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰

۲-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (بانک) به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۳۳,۴۵۹	۶۱۰,۵۰۱,۶۱۵	۶۱۵,۱۳۵,۰۷۴	۳,۱۷۲,۵۱۹	۵۹۲,۶۳۶,۷۰۳	۵۹۵,۸۰۹,۲۲۲	مانده ابتدای سال
(۴۰۵,۴۰۰)	(۵۷۴,۰۷۶)	(۹۷۹,۴۷۶)	(۴۵۴,۳۹۶)	(۳۴۵,۸۰۵)	(۸۰۰,۲۰۱)	باز یافت شده
-	-	-	-	-	-	سوخت شده
۵۰۱,۸۱۸	۲۳,۵۶۱,۴۳۱	۲۴,۰۶۳,۲۴۹	۱,۹۱۵,۳۳۶	۱۸,۲۱۰,۷۱۷	۲۰,۱۲۶,۰۵۳	افزایش یا کاهش طی سال
۴,۷۲۹,۸۷۷	۶۳۳,۴۸۸,۹۷۰	۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷	۴,۶۳۳,۴۵۹	۶۱۰,۵۰۱,۶۱۵	۶۱۵,۱۳۵,۰۷۴	مانده پایان سال

۳-۳- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۴-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (بانک) برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲		۱۴۰۳						
جمع	جمع	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۷,۸۲۶,۲۶۷	۱۲۹,۷۴۲,۴۷۳	۲۸۱,۹۷۳,۲۱۳	۱,۸۹۳,۳۵۰	۱,۸۱۲,۵۶۳	۱۰۳,۹۴۹,۳۶۹	۸۲۷,۱۹۷,۲۳۵	۱,۲۰۴,۲۳۶,۹۷۱	۱۴۰۳ و قبل از آن
-	۱۹,۳۲۲,۹۲۷	۹۰,۲۶۵,۵۸۹	۴۹۷,۲۸۸	۵۵۷,۶۵۴	۲,۳۵۹,۱۵۹	۳۱,۷۶۳,۶۱۷	۴۸,۱۶۳,۱۲۲	۱۴۰۴
-	۳۳,۸۴۳,۲۹۵	۴۹,۶۸۷,۱۸۶	۳۳۱,۴۱۵	۲,۶۴۰,۳۶۶	۵,۵۸۸,۰۳۵	۹۲,۰۹۰,۲۹۷	۱۷,۳۹۸,۳۵۱	۱۴۰۵
-	۴۶,۳۲۷,۲۰۳	۴۰۳,۹۸۲,۲۸۰	۵۱۸,۳۴۸	۴۰۳,۶۷۱	۹,۸۸۴,۵۷۰	۴۶۱,۱۱۵,۰۷۲	۱۱۰,۷۸۹,۵۰۹	۱۴۰۶
۱۰,۵۸۶,۵۷۲	۳,۷۱۸,۳۰۴	۹۰,۲۰۲	۳,۵۲۰	۳,۴۵۵,۳۶۴	۱۲۳,۷۴۲,۵۱۶	۱۴۱,۵۹۶,۴۷۸	۱۱۵,۷۳۹,۹۶۱	۱۴۰۷ و پس از آن
۳۱۸,۴۱۲,۸۳۹	۲۲۲,۹۵۴,۲۰۲	۷۴۴,۷۵۹,۴۷۰	۳,۲۴۲,۹۲۱	۸,۸۶۸,۶۱۸	۲۴۵,۵۲۳,۶۴۹	۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
(۹۷۱,۶۲۱)	(۷۱۰,۸۴۸)	(۲,۲۵۸,۳۴۴)	(۹,۸۹۹)	(۲۷,۰۶۳)	(۷۵۲,۱۰۳)	(۴,۷۲۹,۸۷۷)	(۴,۶۳۳,۴۵۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۹,۷۴۱,۶۵۳)	(۹۴,۹۲۰,۳۶۶)	(۳۰۳,۴۶۲,۴۰۲)	(۱,۳۲۱,۷۸۰)	(۳,۶۱۳,۶۳۹)	(۱۰۰,۴۲۹,۱۳۰)	(۶۳۳,۴۸۸,۹۷۰)	(۶۱۰,۵۰۱,۶۱۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۸۷,۶۹۹,۵۶۵	۱۳۷,۳۲۲,۹۸۸	۴۳۹,۰۳۸,۷۲۴	۱,۹۱۲,۲۴۲	۵,۲۲۷,۹۱۷	۱۴۴,۳۴۲,۴۱۶	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۴۸,۷۵۲,۳۵۴	۲۲۹,۰۱۹,۰۲۱	۳۶۳,۰۲۰,۳۰۹	۴,۹۴۵,۶۵۸	۱۲,۱۰۶,۲۹۷	۱۲۳,۳۴۹,۲۰۱	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰		مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (بانک) به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
ذخیره مطالبات	ذخیره مطالبات	ذخیره مطالبات	ذخیره مطالبات	ذخیره مطالبات	ذخیره مطالبات	
مانده	مشکوک الوصول	خالص	مانده	مشکوک الوصول	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۷۶۸,۵۶۳	(۱۰,۹۹۵,۳۷۴)	۱۵,۷۷۳,۱۸۹	۹۶,۸۶۰	(۲۶,۹۰۶)	۶۹,۹۵۴	سپرده
-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱۱۳,۹۶۹	(۴۶,۸۱۴)	۶۷,۱۵۵	۳۱,۶۱۲	(۱۲,۴۸۷)	۱۹,۱۲۵	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۳۰۵,۷۴۲	(۱۲۵,۵۷۸)	۱۸۰,۱۶۴	۲,۹۱۳,۳۳۲	(۱,۱۵۰,۷۶۶)	۱,۷۶۲,۵۶۶	ضمانت نامه بانکی
-	-	-	-	-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۸۴,۱۷۶	(۷۵,۶۵۲)	۱۰۸,۵۲۴	-	-	-	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۸۴۲,۷۵۲,۲۲۳	(۳۴۶,۱۶۶,۳۴۳)	۴۹۶,۵۸۵,۸۸۰	۱,۴۳۸,۸۷۲,۴۷۱	(۴۵۱,۸۹۲,۲۸۹)	۶۹۱,۹۸۰,۱۸۲	زمین و ساختمان
۱,۵۸۳,۵۵۸	(۶۵۰,۴۵۷)	۹۳۳,۱۰۱	۱۲,۱۹۹,۰۸۸	(۴,۸۱۸,۶۴۰)	۷,۳۸۰,۴۴۸	ماشین آلات
۴۱۰,۹۶۱,۶۱۳	(۱۷۴,۰۹۵,۲۳۳)	۲۳۶,۸۶۶,۳۸۰	۲۷۹,۰۱۲,۵۶۴	(۱۳۴,۲۴۱,۶۹۳)	۱۴۴,۷۷۰,۸۷۱	چک و سفته
۲۷۱,۰۹۲,۸۵۵	(۱۰۶,۰۶۳,۳۹۶)	۱۶۵,۰۲۹,۴۵۹	۵۸,۲۰۱,۹۸۷	(۲۲,۹۹۲,۲۹۳)	۳۵,۲۰۹,۶۹۴	قرارداد لازم الاجرا
-	-	-	-	-	-	سایر
۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	(۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷)	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۴	(۶۱۵,۱۳۵,۰۷۴)	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
-	-	-	-	-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	(۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷)	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۴	(۶۱۵,۱۳۵,۰۷۴)	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

۶-۳۰ گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (بانک)

۱۴۰۳

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	اعطایی به ریال	تسهیلات	سایر تسهیلات	تسهیلات اعتبارات اسنادی	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک	بدهکاران بابت کارت های اعتباری	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷۶,۷۵۹,۵۷۹	۳,۶۱۳,۱۰۴	۵۸,۷۹۶	-	۴۷۶,۹۸۴	۷۰۰,۰۲۲,۵۱۴	۵۲۴,۸۳۰	-	۱۵۳,۵۲۵,۶۳۳	-	۶۸,۴۲۰,۵۶۳	-	۱۰,۲۰۰	۳,۷۸۳,۵۲۴	۸,۲۸۲,۱۴۴	۱,۴۱۵,۴۷۷,۸۷۱
اعطایی طی سال	۱۳,۲۰۰,۵۷۹	۲۵۶,۶۹۴	-	-	۲۶۶,۶۶۹	۲۵۸,۰۴۰,۵۸۱	-	-	۲۰,۷۰۸,۳۵۶	-	۳۴,۰۴۱,۰۳۸	-	-	۶,۳۱۳,۳۲۹	-	۱۰۰,۵۹۰,۴۲۳
وصولی طی سال	(۸,۴۸۶,۱۱۳)	(۸۵۶,۴۰۹)	(۱۹,۹۳۷)	-	(۵۲,۳۲۸)	(۱۳,۹۰۵,۰۸۴)	(۸۷,۸۵۸)	-	(۲۳,۷۹۲,۶۰۷)	-	(۲۸۲,۲۱۸)	-	-	(۴,۸۰۲,۸۲۶)	(۵۱,۲۸۵,۴۸۰)	-
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۸۱,۴۷۳,۹۴۵	۳,۰۱۳,۳۸۹	۳۸,۸۵۹	-	۶۹۱,۱۲۵	۷۱۱,۹۲۱,۴۸۸	۴۳۶,۹۷۲	(۱۷۴,۲۳۳,۸۸۹)	۷۹,۶۶۸,۹۹۴	-	۱۰,۲۰۰	-	۹,۸۱۴,۶۳۵	۳,۴۷۹,۴۱۸	۳,۴۷۹,۴۱۸	۱,۴۶۴,۷۸۲,۸۱۴
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۳۰,۸۳۲	۷۱,۱۱۹	۵۰,۶۸۹	-	۱,۶۶۳,۸۶۹	۵۵,۶۷۹,۵۶۵	۲,۷۰۲,۰۸۳	۱۷,۹۷۶,۱۱۷	۱۶۷,۴۲۷	-	-	-	۱۰۶,۳۴۲	-	-	۸۰,۸۴۸,۰۴۳
افزایش طی سال	۱,۹۷۹,۶۸۸	۱۳۲,۱۰۴	۲۰,۷۷۸	-	۴,۴۴۶	۲۱۸,۷۰۲,۸۲۵	۲۴,۹۰۰	۴۴,۴۴۵,۳۹۱	۵۳,۳۹۵,۳۹۷	-	-	-	۱۳۹,۳۲۷	-	-	۲۷۰,۸۴۴,۷۵۶
وصولی طی سال	(۲,۲۲۷,۰۵۶)	(۱۲۹,۶۶۱)	(۲۴,۵۱۳)	-	(۱۲,۲۵۲)	(۲۲۳,۴۱۵,۳۹۲)	(۶۸,۲۶۲)	(۳۰,۷۰۶,۳۳۴)	(۱,۱۱۸,۹۹۶)	-	-	-	(۱۷,۳۷۵)	-	-	(۲۵۷,۵۱۹,۶۴۱)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۸۳,۴۶۴	۷۳,۵۶۲	۴۶,۹۵۴	-	۱,۶۵۶,۰۶۳	۵۱,۱۶۶,۹۹۸	۲,۶۵۸,۷۲۱	۳۱,۷۱۵,۲۷۴	۴,۴۴۳,۸۲۸	-	-	-	۲۳۸,۲۹۴	-	-	۹۴,۱۷۳,۱۵۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲۲۵,۴۴۶,۳۶۰)	(۸۸,۸۹۹)	(۱,۹۰۶)	-	(۶۳۶,۲۵۲)	(۳۶۸,۷۵۰,۴۳۹)	(۴۸۹,۵۳۲)	(۷,۲۶۸,۹۷۳)	(۱,۱۱۲,۹۰۵)	-	-	-	(۱۵۳)	-	(۱۲۴,۲۳۲)	(۶۱۵,۱۳۰,۷۴)
باز یافت شده	۱۴۸,۰۷	۹,۱۹۲	-	-	۱,۷۶۸	۳۸۲,۲۰۴	۴۲,۳۷۷	۵۱۷,۹۶۶	۱۱,۱۶۳	-	-	-	-	-	-	۹۷۹,۴۷۷
سوخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۴۴۴,۷۲۸	۳۹,۰۷۴	۵۴۶	-	۴۸۷,۹۵۸	(۱۲,۲۹۵,۰۶۶)	۴۳۱,۹۳۷	(۱۰,۵۸۱,۷۷۴)	(۲۹۶,۱۳۴)	-	-	-	(۲,۳۶۸,۵۶۱)	-	۷۲,۰۴۲	(۲۴,۰۶۵,۲۵۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۲۳۴,۹۸۶,۸۲۵)	(۴۰,۶۳۳)	(۱,۳۶۰)	-	(۱۴۶,۵۲۶)	(۳۸۰,۶۶۳,۳۰۱)	(۱۵,۳۱۸)	(۱۷,۳۳۲,۷۸۱)	(۱,۳۹۷,۸۷۶)	-	-	-	(۱۵۳)	-	(۵۲,۱۹۰)	(۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷)
وجه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	(۱,۳۳۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۳۳۲)
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	(۵,۱۹۱,۹۴۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۱۹۱,۹۴۱)
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴۳,۷۴۴,۰۵۱	۳,۵۹۵,۳۲۴	۱۰۷,۵۷۹	-	۱,۵۰۴,۶۰۱	۳۸۶,۹۵۱,۶۴۰	۲,۷۳۷,۳۸۱	۱۶۴,۲۳۲,۷۷۷	۶۷,۴۷۵,۰۸۵	-	۱۰,۰۴۷	-	۲,۶۷۶,۴۴۳	-	۸,۱۵۷,۹۱۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۸,۶۷۰,۵۸۴	۳,۰۴۶,۳۱۸	۸۴,۴۵۳	-	۲,۱۹۹,۳۲۰	۳۷۷,۲۳۳,۲۴۴	۳,۰۸۰,۴۷۵	۱۸۸,۶۱۶,۳۸۲	۸۲,۷۱۴,۹۴۶	-	۱۰,۰۴۷	-	۶,۴۶۰,۹۴۵	-	۳,۴۲۷,۱۲۸	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲

۱-۶-۳۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (بانک)

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	اعطایی به ریال	تسهیلات	اعتبارات اسنادی	بدهکاران بابت ضمانت نامه	اوراق مشارکت	بدهکاران بابت کارت های اعتباری	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۴۷۲,۴۱۰	۳۷,۴۷۴	۳۶,۱۳۷	-	۲۴۱,۴۵۰	۲۸,۷۶۵,۷۴۱	۲۲,۴۹۷	۱۲,۳۳۶,۸۶۶	-	۱۶۷,۴۲۷	-	-	-	-	-	۴۳,۰۸۰,۰۰۲
افزایش طی سال	۱,۷۵۵,۷۴۳	۱۲۵,۰۲۲	۱۷,۸۸۸	-	۱,۱۴۱	۲۰۳,۵۷۹,۶۰۰	۱۵,۳۱۳	۲۶,۶۱۷,۳۵۷	-	۵,۳۹۵,۳۹۷	-	-	-	-	-	۲۳۷,۵۰۷,۴۶۱
وصولی طی سال	(۱,۹۶۲,۴۵۸)	(۱۲۰,۳۶۹)	(۲۱,۳۶۱)	-	(۲,۵۹۹)	(۲۰۵,۲۳۹,۷۵۱)	(۳۳,۶۳۶)	(۲۳,۰۵۶,۷۰۱)	-	(۱,۱۱۸,۹۹۶)	-	-	-	-	-	(۲۳۱,۵۵۵,۸۷۱)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۲۶۵,۶۹۵	۴۲,۱۲۷	۳۲,۶۶۴	-	۲۳۹,۹۹۲	۲۷,۱۰۵,۵۹۰	۴,۱۷۴	۱۵,۸۹۷,۵۲۲	-	۴,۴۴۳,۸۲۸	-	-	-	-	-	۴۹,۰۳۱,۵۹۲
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵۸,۴۲۲	۳۳,۶۴۵	۱۴,۵۵۲	-	۱,۴۲۲,۴۱۹	۲۶,۹۱۳,۸۲۴	۲,۶۷۹,۵۸۶	۵,۶۳۹,۲۵۱	-	-	-	-	۱۰۶,۳۴۲	-	-	۳۷,۷۶۸,۰۴۱
افزایش طی سال	۲۲۳,۹۴۵	۷,۰۸۲	۲,۸۹۰	-	۳,۳۰۵	۱۵,۱۲۳,۲۲۵	۹,۵۸۶	۱۷,۸۲۸,۰۳۴	-	-	-	-	۱۳۹,۲۲۷	-	-	۳۳,۳۳۷,۲۹۴
وصولی طی سال	(۲۶۴,۵۹۸)	(۹,۲۹۲)	(۳,۱۵۲)	-	(۹,۶۵۳)	(۱۷,۹۷۵,۶۴۱)	(۳۴,۶۲۵)	(۷,۶۴۹,۵۳۳)	-	-	-	-	(۱۷,۲۷۵)	-	-	(۲۵,۹۶۳,۷۶۹)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۹۱۷,۷۶۹	۳۱,۴۳۵	۱۴,۲۹۰	-	۱,۴۱۶,۰۷۱	۲۴,۰۶۱,۴۰۸	۲,۶۵۴,۵۴۷	۱۵,۸۱۷,۷۵۲	-	-	-	-	۲۲۸,۲۹۴	-	-	۴۵,۱۴۱,۵۶۶
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۳۰,۸۳۲	۷۱,۱۱۹	۵۰,۶۸۹	-	۱,۶۶۳,۸۶۹	۵۵,۶۷۹,۵۶۵	۲,۷۰۲,۰۸۳	۱۷,۹۷۶,۱۱۷	-	۱۶۷,۴۲۷	-	-	۱۰۶,۳۴۲	-	-	۸۰,۸۴۸,۰۴۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۸۳,۴۶۴	۷۳,۵۶۲	۴۶,۹۵۴	-	۱,۶۵۶,۰۶۳	۵۱,۱۶۶,۹۹۸	۲,۶۵۸,۷۲۱	۳۱,۷۱۵,۲۷۴	-	۴,۴۴۳,۸۲۸	-	-	۲۲۸,۲۹۴	-	-	۹۴,۱۷۳,۱۵۸



۷-۳۰ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (بانک) به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
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
-	-	-	-	-	-
۸۸۳,۵۹۹,۷۸۷	(۴۶۸,۰۷۱,۷۴۰)	۴۱۵,۵۲۸,۰۴۷	۸۵۴,۴۴۰,۴۹۶	(۴۴۵,۴۴۰,۳۰۵)	۴۰۹,۰۰۰,۱۹۱
۴۴,۴۵۱,۲۳۰	(۶۶۶,۷۶۸)	۴۳,۷۸۴,۴۶۲	۳۸,۲۰۹,۳۷۵	(۵۹۰,۵۸۸)	۳۷,۶۱۸,۷۸۷
۲۱۹,۹۸۵,۶۵۲	(۱۰,۴۹۸,۳۳۱)	۲۰۹,۴۸۷,۳۲۱	۱۶۵,۹۳۰,۳۷۴	(۴۶,۳۹۶,۶۴۰)	۱۱۹,۵۳۳,۷۳۴
۴۰۵,۷۲۶,۰۳۰	(۱۵۸,۹۸۲,۰۰۸)	۲۴۶,۷۴۴,۰۲۲	۴۳۷,۷۴۷,۶۶۹	(۱۲۲,۷۰۷,۵۴۱)	۳۱۵,۰۴۰,۱۲۸
۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	(۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷)	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۴	(۶۱۵,۱۳۵,۰۷۴)	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰

اشخاص حقیقی وابسته

اشخاص حقوقی وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی-سایر

اشخاص حقوقی- سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۸-۳۰ تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۳					۱۴۰۲
ذخیره مطالبات					
جاری	غیر جاری	مشکوک الوصول	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۰۷,۷۴۲,۵۴۶	(۵۱,۵۰۴,۱۶۵)	۵۶,۲۳۸,۳۸۱	۵۵,۷۸۰,۳۷۹	
-	۵۷۵,۷۰۳,۲۳۶	(۲۹۲,۲۵۶,۶۹۱)	۲۸۳,۴۴۶,۵۴۵	۲۷۸,۰۴۴,۸۵۱	
-	۸۱۲,۸۸۱	(۱۹۰,۵۲۸)	۶۲۲,۳۵۳	۶۱۵,۶۲۹	
-	۴,۳۳۳,۷۹۲	(۲,۱۶۶,۸۹۶)	۲,۱۶۶,۸۹۶	۳,۳۹۰,۰۴۶	
-	۱۵,۷۰۹,۱۱۰	(۱۵,۷۰۹,۱۱۰)	-	-	
-	۳۲,۳۵۴,۷۶۱	(۱۶,۱۷۷,۳۸۱)	۱۶,۱۷۷,۳۸۰	۱۶,۱۷۰,۸۸۰	
-	۳۲,۴۲۳,۴۵۸	(۱۹,۰۳۲,۱۸۹)	۱۳,۳۹۱,۲۶۹	۱۳,۳۹۱,۲۶۹	
-	۳۶,۴۶۲,۷۶۲	(۱۸,۲۳۱,۳۸۱)	۱۸,۲۳۱,۳۸۱	۱۸,۱۹۴,۰۳۹	
-	۲۳۳,۴۵۸	(۱۱۶,۷۲۹)	۱۱۶,۷۲۹	۱۱۵,۱۷۹	
-	۹,۸۴۵,۱۳۳	(۴,۹۲۲,۵۶۶)	۴,۹۲۲,۵۶۷	۴,۹۲۲,۵۶۷	
-	۲,۲۴۱,۶۱۳	(۴۴۸,۳۲۳)	۱,۷۹۳,۲۹۰	۱,۷۸۰,۸۶۳	
-	۱,۶۶۵,۲۴۴	(۸۳۲,۶۲۲)	۸۳۲,۶۲۲	۸۳۲,۶۲۲	
-	۱,۴۱۳,۷۳۴	(۷۰۶,۸۶۷)	۷۰۶,۸۶۷	۷۰۶,۸۶۷	
-	۱۸۲,۷۳۴	(۹۱,۳۶۷)	۹۱,۳۶۷	۲۷۱,۳۶۷	
-	۲۹۸,۶۰۹	(۱۴۹,۳۰۴)	۱۴۹,۳۰۵	۱۴۹,۳۰۵	
-	۱۸۶,۲۹۶	(۹۳,۱۴۸)	۹۳,۱۴۸	۱۴۳,۱۴۸	
-	۳۳,۰۹۵,۸۹۵	(۱۶,۵۴۷,۹۴۸)	۱۶,۵۴۷,۹۴۷	۱۶,۳۸۸,۰۹۳	
-	۸۵۴,۷۰۵,۲۶۲	(۴۳۹,۱۷۷,۲۱۵)	۴۱۵,۵۲۸,۰۴۷	۴۱۰,۸۹۷,۱۰۴	
-	۲۸,۸۹۴,۵۲۵	(۲۸,۸۹۴,۵۲۵)	-	-	
-	۲۸,۸۹۴,۵۲۵	(۲۸,۸۹۴,۵۲۵)	-	-	
-	۸۸۳,۵۹۹,۷۸۷	(۴۶۸,۰۷۱,۷۴۰)	۴۱۵,۵۲۸,۰۴۷	۴۱۰,۸۹۷,۱۰۴	

شرکت های فرعی (تابعه)

ارزش آفرینان آینده

توسعه بین الملل ایران مال

آترینا نگین آسمان

گروه مالی و اقتصادی آینده

توسعه تجارت نگین بینالود

توسعه عمران فردا گستر

آرین پردیس دنا

سفیر امواج آریا

ابنیه سفیر پارسیان کیش

ارزش آفرینان سیراف

ایمن فراز سپند

مدیریت سرمایه آسیا دانا

مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا

گروه مدیریت و سرمایه ساتیا

توسعه کسب و کار هیراد

شرکت نیک پردازش رنگان

شرکت راسا راه استوار

جمع

سایر اشخاص وابسته

ستاره تابناک هشتم توس

جمع

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
۳۱-۱	-	-	میلون ریال	میلون ریال	۱,۵۱۶,۶۲۷	۶۲۹,۰۶۳	۸۸۷,۵۶۴	۱,۵۲۷,۰۴۶
۳۱-۱	۲۴,۵۰۲	(۱۲,۱۵۵)	۱۲,۳۴۷	۱۰۶,۶۲۰	۲۴,۵۰۲	(۱۲,۱۵۵)	۱۲,۳۴۷	۱۱۱,۱۹۸
۳۱-۲	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱-۲	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۴,۵۰۲	(۱۲,۱۵۵)	۱۲,۳۴۷	۱۰۶,۶۲۰	۱,۵۴۱,۱۲۹	(۶۴۱,۲۱۸)	۸۹۹,۹۱۱	۱,۶۳۸,۲۴۴

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی

مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی

مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

گروه											نام شرکت فرعی / وابسته
۱۴۰۳											
فروش داراییها و	خرید داراییها و	خرید	فروش	علی الحساب	علی الحساب	قرض الحسنه	سود سهام	ذخیره مطالبات			
سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری ها	خدمات	خدمات	دریافتی	پرداختی	فیما بین	دریافتنی	جمع	مشکوک الوصول	خالص	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
-	-	-	-	-	۱۹۸	-	-	۱۹۸	(۳)	۱۹۵	
شرکت بیمه رازی											
-	-	-	-	-	۲۴,۳۰۴	-	-	۲۴,۳۰۴	(۱۲,۱۵۲)	۱۲,۱۵۲	
ستاره تابناک هشتم توس											
-	-	-	-	-	۲۴,۵۰۲	-	-	۲۴,۵۰۲	(۱۲,۱۵۵)	۱۲,۳۴۷	
جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته											

گروه											نام شرکت فرعی/وابسته
۱۴۰۲											
فروش داراییها و خرید داراییها و											سرمایه گذاری ها
خرید	فروش	علی الحساب	علی الحساب	قرض الحسنه	سود سهام	ذخیره مطالبات	سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری ها	خدمات	خدمات	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-					



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۱-مانده مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

بانک											نام شرکت فرعی / وابسته
۱۴۰۳											
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید	فروش	علی الحساب دریافتی	پروداختی	علی الحساب قرض الحسنه	سود سهام	ذخیره مطالبات	خالص		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
-	-	-	-	-	۲۰۸,۶۹۴	-	-	۲۰۸,۶۹۴	(۳,۱۳۰)	۲۰۵,۵۶۴	
-	-	-	-	-	۷۶۹,۴۱۹	-	-	۷۶۹,۴۱۹	(۳۸۴,۷۰۹)	۳۸۴,۷۱۰	
-	-	-	-	-	۱۹۸	-	-	۱۹۸	(۳)	۱۹۵	
-	-	-	-	-	۶۶,۳۸۳	-	-	۶۶,۳۸۳	(۳۳,۱۹۲)	۳۳,۱۹۱	
-	-	-	-	-	۲۱۵,۵۲۸	-	-	۲۱۵,۵۲۸	(۱۰۷,۷۶۴)	۱۰۷,۷۶۴	
-	-	-	-	-	۴۹,۵۶۰	-	-	۴۹,۵۶۰	(۲۴,۷۸۰)	۲۴,۷۸۰	
-	-	-	-	-	۱۵,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰	(۷,۵۰۰)	۷,۵۰۰	
-	-	-	-	-	۴۲,۸۰۲	-	-	۴۲,۸۰۲	(۶۴۲)	۴۲,۱۶۰	
-	-	-	-	-	۵,۰۳۸	-	-	۵,۰۳۸	(۲,۵۱۹)	۲,۵۱۹	
-	-	-	-	-	۱۹,۲۲۵	-	-	۱۹,۲۲۵	(۹,۶۱۳)	۹,۶۱۲	
-	-	-	-	-	۲۸,۱۲۵	-	-	۲۸,۱۲۵	(۱۴,۰۶۳)	۱۴,۰۶۲	
-	-	-	-	-	۱۵,۰۰۰	-	-	۱۵,۰۰۰	(۲۲۵)	۱۴,۷۷۵	
-	-	-	-	-	۳۴۹	-	-	۳۴۹	(۱۷۵)	۱۷۴	
-	-	-	-	-	۷۶,۱۰۶	-	-	۷۶,۱۰۶	(۳۸,۰۵۲)	۳۸,۰۵۴	
-	-	-	-	-	۵,۳۹۸	-	-	۵,۳۹۸	(۲,۶۹۹)	۲,۶۹۹	
-	-	-	-	-	۲۴,۳۰۴	-	-	۲۴,۳۰۴	(۱۲,۱۵۲)	۱۲,۱۵۲	
-	-	-	-	-	۱,۵۴۱,۱۲۹	-	-	۱,۵۴۱,۱۲۹	(۶۴۱,۲۱۸)	۸۹۹,۹۱۱	
جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته

بانک											نام شرکت فرعی/وابسته
۱۴۰۲											
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
-	-	-	-	۵۰۶,۶۸۴	-	-	۴۷۱,۵۶۱	۹۷۸,۲۴۵	(۱۴,۶۷۴)	۹۶۳,۵۷۱	
-	-	-	-	۹,۸۳۲	-	-	۷۵۹,۵۸۷	۷۶۹,۴۱۹	(۳۸۴,۷۱۰)	۳۸۴,۷۰۹	
-	-	-	-	۱۰۵,۱۹۸	-	-	-	۱۰۵,۱۹۸	(۱,۵۷۸)	۱۰۳,۶۲۰	
-	-	-	-	۴۸,۹۱۴	-	-	-	۴۸,۹۱۴	(۲۴,۴۵۶)	۲۴,۴۵۸	
-	-	-	-	۱۰۳,۰۴۲	-	-	-	۱۰۳,۰۴۲	(۵۱,۵۲۰)	۵۱,۵۲۲	
-	-	-	-	۳۸,۸۶۳	-	-	-	۳۸,۸۶۳	(۱۹,۴۳۲)	۱۹,۴۳۱	
-	-	-	-	۱۵,۰۰۰	-	-	-	۱۵,۰۰۰	(۷,۵۰۰)	۷,۵۰۰	
-	-	-	-	۴۴,۸۰۲	-	-	-	۵۸,۰۶۸	(۸۷۱)	۵۷,۱۹۷	
-	-	-	-	۵,۰۳۸	-	-	-	۵,۰۳۸	(۲,۵۱۹)	۲,۵۱۹	
-	-	-	-	۱۲,۶۲۲	-	-	-	۱۲,۶۲۲	(۶,۳۱۱)	۶,۳۱۱	
-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸,۱۲۵	(۱۴,۰۶۳)	۱۴,۰۶۲	
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۴۹	(۵)	۳۴۴	
-	-	-	-	۶,۰۰۰	-	-	-	۶,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	۳,۰۰۰	
-	-	-	-	۸۹۵,۹۹۵	-	-	-	۱,۲۷۲,۸۸۸	(۵۳۰,۶۳۹)	۱,۶۳۸,۲۴۴	

جمع مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته

۲-۳۱- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۱- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

بانک				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۶,۴۹۵	-	-	۱,۲۴۵,۰۹۴	۱,۵۱۱,۵۸۹
۱۹۸	-	-	۲۹,۳۴۲	۲۹,۵۴۰
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۲۶۶,۶۹۳	-	-	۱,۲۷۴,۴۳۶	۱,۵۴۱,۱۲۹
(۴,۰۰۰)	-	-	-	(۴,۰۰۰)
-	-	-	(۶۳۷,۲۱۸)	(۶۳۷,۲۱۸)
۲۶۲,۶۹۳	-	-	۶۳۷,۲۱۸	۸۹۹,۹۱۱
۱,۱۲۴,۷۳۲	-	-	۵۱۳,۵۱۲	۱,۶۳۸,۲۴۴

مطالبات از شرکتهای فرعی ریالی

مطالبات از شرکتهای وابسته-ریالی

مطالبات از شرکتهای فرعی-ارزی

مطالبات از شرکتهای وابسته-ارزی

جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۲- سایر دریافتنی ها

یادداشت	گروه		بانک			
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	خالص	خالص
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲-۱	-	-	-	-	-	-
سود سهام دریافتنی	-	-	-	-	-	-
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	-	-	-	-	-	-
مطالبات از کارکنان	۶,۱۵۷,۲۷۲	(۹۲,۳۵۹)	۶,۰۶۴,۹۱۳	۵,۱۰۲,۴۳۲	۶,۰۶۴,۹۱۳	۵,۱۰۲,۴۳۲
بدهکاران موقت	۶۰,۶۸۱,۹۲۵	(۴,۳۸۶,۷۱۵)	۵۶,۲۹۵,۲۱۰	۵۳,۹۱۶,۹۸۵	۵۶,۲۹۵,۲۱۰	۲۹,۷۷۵,۶۱۲
۳۲-۲	-	-	-	-	-	-
سود تحقق یافته سپرده ها	-	-	-	-	-	-
اسناد دریافتنی	۳,۸۶۳,۶۵۲	(۵۷,۹۵۵)	۳,۸۰۵,۶۹۷	۳,۲۴۷,۲۲۰	۳,۸۰۵,۶۹۷	۳,۲۴۷,۲۲۰
بدهکاران موقت ارزی	۳,۲۶۴,۸۰۷	(۴۸,۹۷۲)	۳,۲۱۵,۸۳۵	۲۲۶,۳۳۰	۳,۲۱۵,۸۳۵	۲۲۶,۳۳۰
سایر	۲۶۵	(۴)	۲۶۱	۲۶۱	۲۶۱	۲۶۱
جمع سایر حساب های دریافتنی	۷۳,۹۶۷,۹۲۱	(۴,۵۸۶,۰۰۵)	۶۹,۳۸۱,۹۱۶	۶۲,۴۹۳,۲۲۸	۶۹,۳۸۱,۹۱۶	۳۸,۳۵۱,۸۵۵

۳۲-۱- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۲-۲۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

بانک				گروه			
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۷,۶۱۰	۶۵۲,۷۷۵	۶۷۰,۳۰۱	۶۸۰,۵۰۸	۴۸۷,۶۱۰	۶۵۲,۷۷۵	۶۷۰,۳۰۱	۶۸۰,۵۰۸
-	۷۶۹,۶۷۵	-	۸۲۶,۳۸۰	-	۷۶۹,۶۷۵	-	۸۲۶,۳۸۰
۵۱۳,۵۹۳	۱,۳۳۹,۱۵۰	۵۱۷,۷۶۴	۱,۳۴۹,۲۱۲	۵۱۳,۵۹۳	۱,۳۳۹,۱۵۰	۵۱۷,۷۶۴	۱,۳۴۹,۲۱۲
۳۰,۹۷۳	۵۰,۶۰۱	۳۰,۹۷۳	۵۰,۶۰۱	۳۰,۹۷۳	۵۰,۶۰۱	۳۰,۹۷۳	۵۰,۶۰۱
۱۴۲,۴۷۴	۳۴۳,۷۴۷	۱۴۲,۴۷۴	۳۴۳,۷۴۷	۱۴۲,۴۷۴	۳۴۳,۷۴۷	۱۴۲,۴۷۴	۳۴۳,۷۴۷
۱۱۴,۵۹۶	۲۷۶,۴۸۶	۱۱۴,۵۹۶	۲۷۶,۴۸۶	۱۱۴,۵۹۶	۲۷۶,۴۸۶	۱۱۴,۵۹۶	۲۷۶,۴۸۶
۷۷,۵۵۲	۱۸۷,۱۱۰	۷۷,۵۵۲	۱۸۷,۱۱۰	۷۷,۵۵۲	۱۸۷,۱۱۰	۷۷,۵۵۲	۱۸۷,۱۱۰
۷,۱۸۰	۱۴,۳۶۱	۷,۱۸۰	۱۴,۳۶۱	۷,۱۸۰	۱۴,۳۶۱	۷,۱۸۰	۱۴,۳۶۱
۹,۱۰۱	۱۸,۳۰۳	۳۸,۹۹۲	۷۷,۹۵۵	۹,۱۰۱	۱۸,۳۰۳	۳۸,۹۹۲	۷۷,۹۵۵
۹۲۹,۰۱۰	۲,۲۴۱,۴۲۹	۹۲۹,۰۱۰	۲,۲۴۱,۴۲۹	۹۲۹,۰۱۰	۲,۲۴۱,۴۲۹	۹۲۹,۰۱۰	۲,۲۴۱,۴۲۹
۲۷۳,۵۸۵	۲۷۹,۱۶۸	۱,۰۱۰,۷۵۲	۱,۰۲۶,۱۴۴	۲۷۳,۵۸۵	۲۷۹,۱۶۸	۱,۰۱۰,۷۵۲	۱,۰۲۶,۱۴۴
۸۱,۳۳۸	۱۶۲,۶۹۷	۸۱,۳۳۸	۱۶۲,۶۹۷	۸۱,۳۳۸	۱۶۲,۶۹۷	۸۱,۳۳۸	۱۶۲,۶۹۷
۳,۶۲۵	۵,۲۵۱	۳,۶۲۵	۵,۲۵۱	۳,۶۲۵	۵,۲۵۱	۳,۶۲۵	۵,۲۵۱
۵,۹۰۲,۰۱۳	۵,۹۰۲,۰۱۳	۶,۰۱۲,۱۱۸	۶,۰۱۲,۱۱۸	۵,۹۰۲,۰۱۳	۵,۹۰۲,۰۱۳	۶,۰۱۲,۱۱۸	۶,۰۱۲,۱۱۸
۳,۵۲۴,۷۹۹	۳,۵۷۸,۴۶۸	۱,۶۴۸,۴۶۸	۱,۶۷۳,۵۷۲	۳,۵۲۴,۷۹۹	۳,۵۷۸,۴۶۶	۱,۶۴۸,۴۶۸	۱,۶۷۳,۵۷۲
۸۵۵,۱۵۸	۸۶۸,۱۸۱	۱,۰۰۲,۰۸۷	۱,۰۱۷,۳۴۷	۸۵۵,۱۵۸	۸۶۸,۱۸۱	۱,۰۰۲,۰۸۷	۱,۰۱۷,۳۴۷
۲,۳۵۲,۱۸۱	۲,۳۸۸,۰۰۱	۲,۲۱۵,۸۴۰	۲,۳۴۹,۵۸۴	۲,۳۵۲,۱۸۱	۲,۳۸۸,۰۰۱	۲,۲۱۵,۸۴۰	۲,۳۴۹,۵۸۴
۱۵۵,۵۴۴	۱۵۸,۷۱۸	۷۰۲,۰۱۸	۷۱۲,۷۰۹	۱۵۵,۵۴۴	۱۵۸,۷۱۸	۷۰۲,۰۱۸	۷۱۲,۷۰۹
۱۴,۲۳۶,۲۷۰	۱۴,۹۹۵,۶۱۵	۱۳,۱۲۷,۱۷۶	۱۳,۹۰۰,۷۴۸	۳۸,۴۶۶,۳۴۸	۳۹,۱۳۶,۹۸۸	۴۱,۱۰۱,۱۱۲	۴۱,۸۷۴,۶۸۴
۲۹,۷۷۵,۶۱۲	۳۴,۱۳۱,۶۵۷	۲۸,۳۲۱,۲۷۴	۳۲,۷۰۷,۹۸۹	۵۳,۹۱۶,۹۸۵	۵۸,۲۷۳,۰۳۰	۵۶,۲۹۵,۲۱۰	۶۰,۶۸۱,۹۲۵
۲۹,۷۷۵,۶۱۲	۳۴,۱۳۱,۶۵۷	۲۸,۳۲۱,۲۷۴	۳۲,۷۰۷,۹۸۹	۵۳,۹۱۶,۹۸۵	۵۸,۲۷۳,۰۳۰	۵۶,۲۹۵,۲۱۰	۶۰,۶۸۱,۹۲۵

اقلام مرتبط با تسهیلات
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
بدهکاران بابت فروش دارایی ها
بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
موسسه صالحین
بلک شهر
شرکت تجارت گستر آبر نات
شرکت تجهیزات بیمارستانی جهان پهلود
شرکت آتیه تجارت انصار
شرکت آذر قند نغده
شرکت مسکن سازان بهشت پویا
مسعود طالبی
صدا و سیما
شرکت اندیشه سبز زمرد
شرکت مرافقی آینده نو
تعاونی اعتبار افضل توس (در حال تصفیه)
شهرداری مشهد
هزینه نادری قضایی تعهدات
طرح طراوت
مهندسی عمرانی اقتصاد گستر دنا
سایر
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
مانده بدهکاران موقت

۳-۲۲- مانده بدهکاران موقت ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک				گروه			
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۱۵۰	۵۹,۰۳۵	-	۵۸,۱۵۰	۵۹,۰۳۵	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹۲,۸۲۵	۹۴,۲۳۹	۳,۱۴۰,۹۹۱	۳,۱۸۸,۸۲۳	۹۲,۸۲۵	۹۴,۲۳۹	۳,۱۴۰,۹۹۱	۳,۱۸۸,۸۲۳
۷۵,۳۵۵	۷۶,۵۰۳	۷۴,۸۴۴	۷۵,۹۸۴	۷۵,۳۵۵	۷۴,۸۴۴	۷۴,۸۴۴	۷۵,۹۸۴
۲۲۶,۳۳۰	۲۲۹,۷۷۷	۳,۲۱۵,۸۳۵	۳,۲۶۴,۸۰۷	۲۲۶,۳۳۰	۲۲۹,۷۷۷	۳,۲۱۵,۸۳۵	۳,۲۶۴,۸۰۷

کارگزاری MBSN TRADING
بلک برایت پوینت
کارگزاری TUPRAS
سایر
جمع بدهکاران موقت ارزی

۴-۲۲- حلیقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

بانک				
۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۶,۱۵۷,۲۷۲	-	-	-	۶,۱۵۷,۲۷۲
۲۶,۱۰۸,۱۷۲	-	-	۶,۵۹۹,۸۱۷	۳۲,۷۰۷,۹۸۹
۳,۸۶۳,۶۵۲	-	-	-	۳,۸۶۳,۶۵۲
۳,۲۶۴,۸۰۷	-	-	-	۳,۲۶۴,۸۰۷
۲۶۵	-	-	-	۲۶۵
۳۹,۳۹۴,۱۶۸	-	-	۶,۵۹۹,۸۱۷	۴۵,۹۹۳,۹۸۵
(۵۰۰,۵۹۵)	-	-	-	(۵۰۰,۵۹۵)
-	-	-	(۴۰,۸۵,۴۱۰)	(۴۰,۸۵,۴۱۰)
۳۸,۸۹۳,۵۷۳	-	-	۲,۵۱۴,۴۰۷	۴۱,۴۰۷,۹۸۰

سود سهام دریافتی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت
اسناد دریافتی
بدهکاران موقت ارزی
سایر
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۳- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳-۱	۱۵,۲۵۳,۲۰۲	۱۷,۱۳۷,۱۷۵	۳۲۰,۶۰۰	۳۲۰,۶۰۰
۳۳-۲	۸۷,۰۷۷,۳۱۲	۸۳,۵۵۴,۳۱۱	۷۴۳,۳۰۶,۹۸۹	۷۴۳,۳۰۶,۹۸۹
۳۳-۳	۹,۰۹۷,۶۱۳	۱۵,۶۷۴,۵۹۱	۶,۶۵۸,۱۱۵	۱۲,۲۳۳,۱۹۱
۳۳-۴	۱,۰۱۰,۷۱۲,۸۶۴	۱,۰۱۹,۱۳۴,۰۷۹	-	-
	۱,۱۲۲,۱۴۰,۹۹۱	۱,۱۳۵,۵۰۰,۱۵۶	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰

سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

پروژه های در جریان

جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۳-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

بانک						
۱۴۰۳			۱۴۰۲			
منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید	۱۶,۶۲۳,۰۰۰	۰.۹۲	۱۶,۲۹۲	-	۱۶,۲۹۲	-
خرید	۴۵۳,۴۲۲,۵۴۰	۲.۴۹	۱۳۶,۴۸۱	-	۱۳۶,۴۸۱	-
خرید	۱۳۱,۶۱۲,۸۹۳	۰.۹۷	۲۶,۵۲۰	-	۲۶,۵۲۰	-
			۱۷۹,۲۹۳	-	۱۷۹,۲۹۳	-
خرید	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۱,۳۰۷	-	۱۴۱,۳۰۷	-
			۱۴۱,۳۰۷	-	۱۴۱,۳۰۷	-
			۳۲۰,۶۰۰	-	۳۲۰,۶۰۰	-

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت بورس انرژی

شرکت بورس اوراق بهادار تهران

شرکت بورس کالای ایران

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس ایران

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار



گروه					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثبات شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	منشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۲۹۲	۱۶,۲۹۲	-	۱۶,۲۹۲	۱۶,۶۲۳,۰۰۰	خرید
۱۳۶,۴۸۱	۱۳۶,۴۸۱	-	۱۳۶,۴۸۱	۴۵۳,۴۲۳,۵۴۰	خرید
۲۶,۵۲۰	۲۶,۵۲۰	-	۲۶,۵۲۰	۱۳۱,۶۱۲,۸۹۳	خرید
۲۸,۶۹۸	۵,۷۷۹	-	۵,۷۷۹	۴,۲۰۰,۰۰۰	خرید
۳۲۰	۳۲۰	-	۳۲۰	۸۸,۷۹۸	خرید
۲۵۰,۰۰۴	۲۱,۳۱۸	-	۲۱,۳۱۸	۸,۱۱۷,۴۳۱	خرید
۵۳,۳۰۹	-	-	-	-	خرید
۳,۹۷۳	-	-	-	-	خرید
۱,۷۶۸	۱,۳۵۱	-	۱,۳۵۱	۱۸۳,۴۵۸	خرید
-	۱	-	۱	۶۸۵	خرید
۱۸۶	۱۷۷	-	۱۷۷	۹۵۰,۰۰۰	خرید
۲,۴۱۰	۲,۴۱۰	-	۲,۴۱۰	۳۰,۵۲۱,۴۲۸	خرید
۵,۶۴۲	۶,۵۸۳	-	۶,۵۸۳	۳۷۹,۷۷۳	خرید
۱۰۰,۰۱۳	۳۴,۷۲۰	-	۳۴,۷۲۰	۱۱,۷۰۱,۹۵۸	خرید
۱۱,۱۰۶	۱۰,۲۹۳	-	۱۰,۲۹۳	۳,۵۲۶,۱۹۵	خرید
۵۶,۶۴۸	۱,۴۷۶	-	۱,۴۷۶	۱۱,۲۴۹,۷۵۱	خرید
۴,۴۵۱	-	-	-	-	خرید
۶۵۲	۶۵۲	-	۶۵۲	۱,۱۰۰,۰۰۰	خرید
-	۲	-	۲	۳۲۶	خرید
۱۰۷	۱۰۷	-	۱۰۷	۳۰۰,۰۰۰	خرید
۷,۸۶۶	-	-	-	-	خرید
۵۱,۳۱۵	۱,۸۲۸	-	۱,۸۲۸	۳,۱۳۷,۱۹۸	خرید
۳۸۴	۲۵۹	-	۲۵۹	۴۰۰,۰۰۰	خرید
۶,۱۲۹	۹۸۶	-	۹۸۶	۲,۲۹۳,۵۱۶	خرید
۱۳,۹۰۳	۲۷,۷۹۴	-	۲۷,۷۹۴	۶,۵۸۷,۸۷۸	خرید
۴۹,۹۵۶	۱۸,۷۴۷	-	۱۸,۷۴۷	۲,۶۹۳,۶۰۰	خرید
۸۴۱	۸۴۱	-	۸۴۱	۴,۸۲۱,۸۱۸	خرید
۵,۴۸۱	۸,۹۰۹	-	۸,۹۰۹	۵,۰۰۹,۹۹۹	خرید
۴۹,۴۵۰	۹۳,۴۸۹	-	۹۳,۴۸۹	۳۴,۲۰۰,۰۰۰	خرید
۱۵۰,۰۲۴	-	-	-	-	خرید
۴,۳۴۵	-	-	-	-	خرید
۱۳۹,۳۷۲	-	-	-	-	خرید
۱۸۰,۰۶۶	-	-	-	-	خرید
۷,۷۱۸	-	-	-	-	خرید
۳۹,۶۰۰	-	-	-	-	خرید
۳۹,۳۷۵	-	-	-	-	خرید
۳۳,۷۹۳	۳۴,۲۵۹	-	۳۴,۲۵۹	۴,۵۸۰,۰۰۰	خرید
۸,۷۴۹	-	-	-	-	خرید
۲۶,۱۵۲	-	-	-	-	خرید
۲۵,۸۲۵	۲۵,۸۲۵	-	۲۵,۸۲۵	۴,۳۶۶,۴۰۴	خرید
۱۳,۳۱۲	-	-	-	-	خرید
۲۶,۵۳۶	-	-	-	-	خرید
۵۳,۸۲۳	۲۳,۷۱۸	-	۲۳,۷۱۸	۷,۱۴۵,۵۴۷	خرید
-	۵,۲۰۸	-	۵,۲۰۸	-	-
-	۱۵۰,۲۴	-	۱۵۰,۲۴	-	-
۱۰,۱۹,۱۹۵	۵۲۱,۳۶۹	-	۵۲۱,۳۶۹	-	-

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت بورس انرژی
شرکت بورس اوراق بهادار تهران
شرکت بورس کالای ایران
ایران خودرو
آسان پرداخت پرشین
پالایش نفت اصفهان
پتروشیمی پردیس
پتروشیمی جم
پتروشیمی خارک
تامین سرمایه نوین
تامین ماسه ریخته گری
تولیدی چدن سازان
داروسازی سینا
سایپا
سایپا آذین
سرمایه گذاری بهمن
سرمایه گذاری تامین اجتماعی
سرمایه گذاری رنا
سرمایه گذاری سیمان تامین
شرکت سرمایه گذاری پلما
فجر انرژی خلیج فارس
فولاد مبارکه اصفهان
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
گلوکوزان
معدنی و صنعتی گل گهر
ملی صنایع مس ایران
شرکت پالایش نفت تهران
پتروشیمی س. ایرانیان
بانک ملت
شرکت س استان کردستان
بانک صادرات
صنایع کاغذ سازی کاوه
پارس فولاد سبزوهر
سیمان دردود
سازه پویش
دارو زهرلوی
فراورده های نسوز آذر
بیمه البرز
مس باهنر
صنایع شیمیایی ایران
سیمان تهران
گروه دارویی برکت
حق تقدم گروه دارویی برکت
غلنگ سازی سپاهان
شرکت س استان کردستان
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس



گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	تعداد سهام	متشأ ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۱,۴۰۳	۱۴۱,۴۰۳	-	۱۴۱,۴۰۳	۱۰۵,۵۰۲,۸۷۵	خرید
۸,۵۳۹,۶۳۹	۸,۵۳۹,۶۹۲	-	۸,۵۳۹,۶۹۲	۴,۱۸۸,۷۱۹,۶۲۹	خرید
۱,۲۵۲	۱,۲۵۲	-	۱,۲۵۲	۵۰۰,۰۰۰	خرید
۵۶۳	۵۶۳	-	۵۶۳	۸,۴۳۷,۵۰۰	خرید
۵,۱۲۷	۵,۰۹۳	-	۵,۰۹۳	۱,۶۶۰,۵۲۰	خرید
۳۲۳,۸۵۰	-	-	-	-	خرید
۱۰۰,۶۰۰	-	-	-	-	خرید
۸,۲۱۰	-	-	-	-	خرید
۳۶۵۲۰	-	-	-	-	خرید
۱۲,۸۴۵	۲,۹۲۱	-	۲,۹۲۱	۲,۳۰۰,۰۰۰	خرید
۶۲۰,۷۸	۶۲۰,۷۸	-	۶۲۰,۷۸	۲۸,۶۰۲,۰۰۰	خرید
۶,۳۰۸	۶,۲۳۰	-	۶,۲۳۰	۵۹۴,۲۹۰	خرید
۱۹,۴۹۲	۱۹,۴۹۲	-	۱۹,۴۹۲	۲,۷۸۳,۳۴۸	خرید
۹۹۱	۹۹۱	-	۹۹۱	۱,۵۹۱,۱۳۰	خرید
۴۸,۷۳۳	۲۶,۴۱۶	-	۲۶,۴۱۶	۲,۶۷۸,۳۸۸	خرید
۳۷	۳۷	-	۳۷	۲۲۰,۳۴۹	خرید
۱,۳۱۳	۱,۳۱۳	-	۱,۳۱۳	۵۰۰,۰۰۰	خرید
۲۰,۶۲۰	۲۴,۳۵۴	-	۲۴,۳۵۴	۴,۵۵۰,۰۲۳	خرید
۳,۱۳۱,۱۵۶	۲,۳۱۱,۹۹۳	-	۲,۳۱۱,۹۹۳	۱,۰۰۱,۶۵۵,۷۲۴	خرید
۳۳۲	-	-	-	-	خرید
۳,۳۵۷,۶۲۳	۳,۴۴۳,۴۰۲	-	۳,۴۴۳,۴۰۲	۳۱۱,۶۴۵,۲۳۸	خرید
۴۳,۳۱۵	-	-	-	-	خرید
۸,۹۸۳	۹,۸۴۷	-	۹,۸۴۷	۱,۶۰۱,۹۷۴	خرید
۳,۲۱۳	۱,۰۴۰	-	۱,۰۴۰	۲۰۰,۰۰۰	خرید
۱,۲۰۴	-	-	-	-	خرید
۱۰۱,۴۴۹	۴۸,۳۴۳	-	۴۸,۳۴۳	۵,۹۰۴,۶۶۷	خرید
۹۱۲	-	-	-	-	خرید
۱۷,۷۳۲	۱۷,۷۳۲	-	۱۷,۷۳۲	۷۰۰,۰۰۰	خرید
۱۲,۲۶۷	-	-	-	-	خرید
۶,۳۵۷	-	-	-	-	خرید
۵۶,۵۲۹	-	-	-	-	خرید
۱۲,۱۳۵	۳۹,۲۹۰	-	۳۹,۲۹۰	۲,۴۱۶,۰۵۰	خرید
۲۶,۵۸۸	-	-	-	-	خرید
۶۶	۶۶	-	۶۶	-	خرید
۸,۵۳۸	۸,۵۳۸	-	۸,۵۳۸	-	خرید
-	۹,۸۱۷	-	۹,۸۱۷	-	خرید
-	۱۹,۹۳۰	-	۱۹,۹۳۰	-	خرید
۱۶,۱۱۷,۹۸۰	۱۴,۷۳۱,۸۳۳	-	۱۴,۷۳۱,۸۳۳	-	سهم
۱۷,۱۲۷,۱۷۵	۱۵,۲۵۳,۲۰۲	-	۱۵,۲۵۳,۲۰۲	-	سهم

سهم شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت فرابورس ایران
بیمه رازی
آتیه داده پرداز
بانک دی
بیمه حکمت صبا
بیمه زندگی باران
پارس خودرو
پتروشیمی ارومیه
پویا زرکان آق دره
تولید تجهیزات سنگین هپکو
دارویی الحاوی
دریایی و کشتیرانی خط دریابندر
ذوب روی اصفهان
ریل پرداز سیر
زغال سنگ پرورده طبس
سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه
سخت اژند
صنایع غذایی مینو شرق
صنایع کشاورزی و کود زنجان
کیسون
گروه توسعه هنر ایران
نفت لاوان
نوش پونه مشهد
نیروگاهی زاگرس کوثر
شرکت پتروشیمی فسا
توسعه سامانه های نرم افزاری نگین
توسعه بین المللی پذیرفته شاندیز
سوژمیران
توسعه معادن کرومیت کاونندگان
بانک شهر
پگاه فارس
کشتیرانی دریابندر
حق تقدم کشتیرانی دریابندر
کنسور سازی ایران
کلر
بهمن دیزل
حق تقدم صبا فولاد خلیج فارس
سهم شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۲-۳۳- سرمایه گذاری در سایر سهام (گروه)

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳			
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳	-	۹	-	۹	-
۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۵	۳۸,۷۶۸	-	۳۸,۷۶۸	-
۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۰.۳۴	۹۴,۳۵۹	-	۹۴,۳۵۹	-
۳۵۱,۲۰۰	۳۵.۱۲	۴۶۵,۰۹۴	-	۴۶۵,۰۹۴	-
۱۳,۶۰۰,۰۰۰	۰.۳۴	۸۶,۴۰۹	-	۸۶,۴۰۹	-
-	۹۹.۹۰	۱۰	-	۱۰	-
۴۴,۲۰۰,۰۰۰	۰.۱۷	۱۵۷,۹۸۹	-	۱۵۷,۹۸۹	-
-	-	۶۵۰,۰۰۰	-	۶۵۰,۰۰۰	-
۱۶۴,۳۵۱,۲۰۳	۱۳۶.۰۲	۱,۴۹۲,۶۳۸	-	۱,۴۹۲,۶۳۸	-
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	-
۴۴۰,۰۰۰	۴۴	۸۰,۹۶۷,۸۴۷	-	۸۰,۹۶۷,۸۴۷	-
۳۰,۷۸۸	-	۱,۴۳۹,۱۷۹	-	۱,۴۳۹,۱۷۹	-
۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۳۰	۵۶۱,۲۵۰	-	۵۶۱,۲۵۰	-
-	-	-	-	-	-
-	-	۲۱,۰۹۴	-	۲۱,۰۹۴	-
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-
-	-	۱۸	-	۱۸	-
-	-	-	-	-	-
۱۰,۰۰۰	۰.۱۰	۱۰	-	۱۰	-
-	-	-	-	-	-
۳۰,۷۸۸	۱۹.۷۴	۱۷۷,۳۰۸	-	۱۷۷,۳۰۸	-
۴۵,۵۴۰	۰.۱۸	۷,۷۹۰	-	۷,۷۹۰	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	۴,۰۰۰	-	۴,۰۰۰	-
-	-	۲,۳۹۴,۱۷۸	-	۲,۳۹۴,۱۷۸	-
۸۵,۵۸۴,۶۷۴	-	۸۵,۵۸۴,۶۷۴	-	۸۵,۵۸۴,۶۷۴	-
۸۷,۰۷۷,۳۱۲	-	۸۷,۰۷۷,۳۱۲	-	۸۷,۰۷۷,۳۱۲	-

شرکت های گروه:
تریتا داروی هزاره سوم
اندیشه پردازان چوگان
تجارت الکترونیک ارسباران
گردش گستر خانه ما (تافک)
پیشگامان اعتبار آفرین شریف
نقشینه سازان متین
پردازش اطلاعات مالی نوآوران امین
ایمن فراز سیند
جمع شرکت های گروه
سایر شرکت ها:
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران
ستاره تاینک هشتم توس
سپهر نور خراسان
الکترونیک کارت دماوند
پینکت (ایده های مجازی نود)
توسعه گردشگری خراسان
داده ورزی فرادیس
شرکت مدیریت شمسا
فولاد تیام بیستون
مهندسین مشاور آرنیکا طرح
تریتا داروی هزاره سوم
سپهر نور خراسان
تحلیل گران امن آینده
پردازش اطلاعات ایرانیان
آتیه امید پارس تابا
ندای پرداخت هوشمند
سایر
جمع سایر شرکت ها
جمع سرمایه گذاری در سایر سهام

۲-۳۳- سرمایه گذاری در سایر سهام (بانک)

بانک						
۱۴۰۳			۱۴۰۲			
منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های گروه:						
کارگزاری بانک آینده	۱,۹۹۹,۹۶۳,۶۰۰	۹۹.۹۹	۱,۸۹۰,۳۵۹	-	۱,۸۹۰,۳۵۹	۱,۴۱۸,۷۹۸
تجارت الکترونیک ارتباط فردا	۱,۸۵۹,۹۹۹,۹۹۷	۹۳	۷,۱۷۴,۷۴۱	-	۷,۱۷۴,۷۴۱	۷,۱۷۴,۷۴۱
ارزش آفرینان آینده	۴۲,۱۷۸,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰	۶,۱۶۲,۱۱۹	-	۶,۱۶۲,۱۱۹	۶,۰۰۰,۰۰۰
توسعه بین الملل ایران مال	۹۹,۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۴۲۳,۹۹۱,۱۶۲	-	۴۲۳,۹۹۱,۱۶۲	۴۲۰,۳۵۵,۶۶۲
توسعه عمران فردا گستر	۹۹۸,۰۰۰	۹۹.۸۰	۱۰,۲۸۶,۳۳۴	-	۱۰,۲۸۶,۳۳۴	۱۰,۲۸۶,۳۳۴
آترینا نگین آسمان	۲,۲۸۳,۳۸۰,۰۰۰	۹۷	۱,۷۵۲,۷۸۰	-	۱,۷۵۲,۷۸۰	۱,۷۳۲,۴۱۱
صرافی آینده	۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۹۹.۹۸	۴۹۹,۹۰۰	-	۴۹۹,۹۰۰	۴۹۹,۹۰۰
ارزش آفرینان سیراف	۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۱,۴۲۲,۸۳۷	-	۱,۴۲۲,۸۳۷	۱,۴۱۶,۲۵۳
توسعه تجارت نگین بینالود	۹۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۹۹.۹۹	۲۰,۳۶۴,۲۰۵	-	۲۰,۳۶۴,۲۰۵	۲۰,۳۶۴,۲۰۵
سفیر امواج آریا	۹۸	۹۸	۱۹,۶۹۳,۷۰۲	-	۱۹,۶۹۳,۷۰۲	۱۹,۶۶۱,۷۵۵
مدیریت و سرمایه ساتیا	۹۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۸۱۶,۸۷۸	-	۸۱۶,۸۷۸	۸۱۶,۸۷۸
توسعه کسب و کار هیراد	۹,۹۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۲۸۹,۹۹۸	-	۲۸۹,۹۹۸	۲۸۹,۹۹۸
نیک پردازش زنگان	۹,۹۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۲۴۶,۷۰۲	-	۲۴۶,۷۰۲	۲۴۶,۷۰۲
ابنیه سفیر یارسان کیش	۹۹۸	۹۹.۸۰	۲,۱۲۱,۴۵۱	-	۲,۱۲۱,۴۵۱	۲,۱۱۰,۲۶۳
مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا	۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۱۶,۷۵۸,۳۲۸	-	۱۶,۷۵۸,۳۲۸	۱۶,۷۵۸,۳۲۸
گروه مالی و اقتصادی آینده	۷,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۵۸,۳۸۱,۲۸۲	-	۵۸,۳۸۱,۲۸۲	۵۸,۳۸۱,۲۸۲
شرکت بازرگانی همراه عرشیا پارسیان	۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۲۳,۶۵۲,۴۳۲	-	۲۳,۶۵۲,۴۳۲	۲۳,۶۵۲,۴۳۲
مدیریت سرمایه آسای دانا	۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۱۷,۰۴۲,۳۰۴	-	۱۷,۰۴۲,۳۰۴	۱۷,۰۴۲,۳۰۴
آرین پردیس دنا	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۳۳,۶۴۲,۸۸۳	-	۳۳,۶۴۲,۸۸۳	۳۳,۵۳۷,۷۱۹
توسعه ساختمانی سامان	۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۹	۱۹,۱۵۱,۸۹۹	-	۱۹,۱۵۱,۸۹۹	۱۹,۱۵۱,۸۹۹
راسا راه استوار	۹۹,۹۹۸	۹۹.۹۸	۱۰۰	-	۱۰۰	۱۰۰
جمع شرکت های گروه			۶۶۵,۳۴۲,۳۹۶	-	۶۶۵,۳۴۲,۳۹۶	۶۶۰,۸۹۷,۹۶۴
سایر شرکت ها:						
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
سنتاره تابناک هشتم توس	۴۴۰,۰۰۰	۴۴	۸۰,۹۶۷,۸۴۶	-	۸۰,۹۶۷,۸۴۶	۸۰,۹۶۷,۸۴۶
سپهر نور خراسان	۳۰,۷۸۸	۱۹.۷۴	۱,۴۳۹,۱۷۹	-	۱,۴۳۹,۱۷۹	۱,۴۳۹,۱۷۹
جمع سایر شرکت ها			۸۲,۴۰۹,۰۲۵	-	۸۲,۴۰۹,۰۲۵	۸۲,۴۰۹,۰۲۵
جمع سرمایه گذاری در سایر سهام			۷۴۷,۷۵۱,۴۲۱	-	۷۴۷,۷۵۱,۴۲۱	۷۴۳,۳۰۶,۹۸۹

۱-۲-۳۳- بابت اضافه برداشت از بانک مرکزی سهام شرکتهای توسعه بین الملل ایران ما، ارزش آفرینان آینده، بورس اوراق بهادار ، بورس کالای ایران ، فرابورس ایران ، بورس انرژی ایران جمعاً به ارزش کارشناسی ۱.۹۴۹.۸۱۰ میلیارد ریال در وثیقه بانک مرکزی قرار گرفته است.

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

۳-۳۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک	۱۴۰۳	گروه	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۱,۶۴۴	-	۳۳۱,۶۴۴	-
۴۲۲,۱۵۸	-	۴۲۲,۱۵۸	-
۶۶۰,۴۶۵	-	۶۶۰,۴۶۵	-
۶۲,۹۰۲	-	۶۲,۹۰۲	-
۵۲۸,۸۹۰	-	۵۲۸,۸۹۰	-
۴۳۳,۲۵۳	۲۹۵,۱۵۲	۴۳۳,۲۵۳	۲۹۵,۱۵۲
۶۸,۶۹۳	-	۶۸,۶۹۳	-
۶۸۵,۹۳۷	۵۷۹,۳۵۰	۶۸۵,۹۳۷	۵۷۹,۳۵۰
۱,۳۹۰,۱۳۵	۱,۱۶۱,۸۹۵	۱,۳۹۰,۱۳۵	۱,۱۶۱,۸۹۵
۴۱۹,۵۰۰	۱,۰۶۰,۱۸۴	۴۱۹,۵۰۰	۱,۰۶۰,۱۸۴
۲,۶۸۵,۷۵۷	۲,۴۵۲,۴۱۶	۲,۶۸۵,۷۵۸	۲,۴۵۲,۴۱۶
۸۲۹,۰۷۲	۷۶۳,۷۷۴	۸۲۹,۰۷۲	۷۶۳,۷۷۴
۳۸۴,۱۳۵	۲۷۶,۷۱۹	۳۸۴,۱۳۵	۲۷۶,۷۱۹
۱۹۴,۸۷۶	-	۱۹۴,۸۷۶	-
۳,۱۶۷,۱۴۹	-	۳,۱۶۷,۱۴۸	-
-	-	۴۶,۸۶۸	-
دولت و شرکت های دولتی			
مراجعه نماد ارا ۳۳			
مراجعه نماد ارا ۵۶			
مراجعه نماد ارا ۹۴			
مراجعه نماد ارا ۱۰۵			
مراجعه نماد ارا ۱۰۷			
مراجعه نماد ارا ۸۹			
مراجعه نماد ارا ۷۶			
مراجعه نماد ارا ۹۰			
مراجعه نماد ارا ۱۰۸			
مراجعه نماد ارا ۱۱۲			
مراجعه نماد ارا ۱۱۳			
مراجعه نماد ارا ۱۱۸			
مراجعه نماد ارا ۱۲۷			
اخزا ۱۰۵			
اخزا ۱۰۹			
اوراق - صندوق با درآمد ثابت پشتوانه طلای مفید			
بانک ها			
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری			
صندوق تجربه ایرانیان			
صندوق گسترش فردای ایرانیان			
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارداران			
صندوق سرمایه گذاری بانک ایران زمین			
صندوق سرمایه گذاری سهامی کاریزما			
صندوق سرمایه گذاری کیان			
صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه			
صندوق گنجینه آینده روشن			
صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین			
صندوق رشد سرو پایدار			
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی امید لوتوس			
صندوق سرمایه گذاری اهرمی مفید			
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت			
صندوق حامی			
صندوق توسعه بازار سرمایه			
صندوق اندوخته پایدار سپهر			
افرا نماد پایدار			
بخشی ثروت پویا			
فلز فارابی			
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی توازن نوید			
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت ثبات نوید			
پالایشی یکم - صندوق ETF			
صندوق سرمایه گذاری کمند			
بخشی صنایع سورنا			
پشتوانه طلا آسمان لتون			
ارمغان فیروزه اسیا			
صندوق سرمایه گذاری ارکیده ثابت			
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار			
۱۲,۲۳۳,۱۹۱	۶,۶۵۸,۱۱۵	۱۵,۶۷۴,۵۹۱	۹,۰۹۷,۶۱۳



۴-۳۳- پروژه های در جریان مربوط به شرکت های فرعی به شرح زیر است:

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۶,۷۲۹,۳۲۴	۷۷۱,۰۰۰,۷۲۹	پروژه ایران مال
۱۲۸,۶۷۸,۱۳۶	۱۳۲,۱۲۹,۷۲۳	پروژه فرمانیه
۶۷,۳۳۲,۲۰۷	۶۹,۰۱۵,۶۳۵	پروژه هتل روتانا مشهد
۱,۵۳۷,۶۷۲	۱,۶۰۱,۰۸۱	پروژه هتل نگین شمال
۳۴,۸۵۶,۷۴۰	۳۶,۹۶۵,۶۹۶	سایر پروژه ها
۱,۰۱۹,۱۳۴,۰۷۹	۱,۰۱۰,۷۱۲,۸۶۴	جمع پروژه های در جریان

۱-۴-۱- با توجه به مصوبه شورای پول و اعتبار و دستور بانک مرکزی به شماره ۶۱۱۹۷/م مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۰۹ و شماره ۳۵۷۴/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۰۱/۱۱ مبنی بر ادغام شرکت های تعاونی اعتبار صالحین خراسان، توسعه اعتباری آتی و بانک تات و تاسیس بانک آینده و انتقال دارائیها، بدهی ها، حقوق و تعهدات به بانک آینده و همچنین با عنایت به اینکه بانک تات به بانک آینده در اثر انتقال تعهدات بدهکار و مالکیت شرکت توسعه ساختمانی البرز تات (سهامی خاص) با بانک تات بوده است، لذا طبق توافقنامه و قرارداد و بر اساس قیمت تعیین شده توسط گروه کارشناسان رسمی دادگستری، پروژه منطقه ۲۲ شهرداری تهران (پروژه ایران مال) از شرکت توسعه ساختمانی البرز تات به شرکت توسعه بین الملل ایران مال واگذار شده است. پروژه مزبور صرفاً براساس مبیعه نامه و وکالت بلاعزل از طرف بنیاد تعاون ارتش و شهرداری تهران به شرکت واگذار گردیده که اقدامات انجام شده تا تاریخ تهیه صورت های مالی جهت انتقال سند مالکیت آن بنام شرکت به نتیجه نهایی نرسیده است.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳۳- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیر بانکی به شرح زیر است:

بانک			
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۷۴,۷۴۱	۷,۱۷۴,۷۴۱	۷,۱۷۴,۷۴۱	۷,۱۷۴,۷۴۱
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۴۹۹,۹۰۰	۴۹۹,۹۰۰	۴۹۹,۹۰۰	۴۹۹,۹۰۰
۱۲,۱۶۴,۵۶۶	۱۲,۱۶۴,۵۶۶	۶,۵۸۹,۴۹۰	۶,۵۸۹,۴۹۰
۱۹,۸۴۱,۲۰۷	۱۹,۸۴۱,۲۰۷	۱۴,۲۶۶,۱۳۱	۱۴,۲۶۶,۱۳۱
۲۹,۱۶۹	۲۹,۱۶۹	۲۹,۱۶۹	۲۹,۱۶۹
۱,۴۱۸,۷۹۸	۱,۴۱۸,۷۹۸	۱,۸۹۰,۳۵۹	۱,۸۹۰,۳۵۹
۳۹,۴۵۶	۳۹,۴۵۶	۳۹,۴۵۶	۳۹,۴۵۶
۱۶,۲۹۲	۱۶,۲۹۲	۱۶,۲۹۲	۱۶,۲۹۲
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۶۲,۱۱۹	۶,۱۶۲,۱۱۹
۴۲۰,۳۵۵,۶۶۲	۴۲۰,۳۵۵,۶۶۲	۴۲۳,۹۹۱,۱۶۲	۴۲۳,۹۹۱,۱۶۲
۱۰,۲۸۶,۳۳۴	۱۰,۲۸۶,۳۳۴	۱۰,۲۸۶,۳۳۴	۱۰,۲۸۶,۳۳۴
۱۴۱,۳۰۷	۱۴۱,۳۰۷	۱۴۱,۳۰۷	۱۴۱,۳۰۷
۱۳۶,۴۸۱	۱۳۶,۴۸۱	۱۳۶,۴۸۱	۱۳۶,۴۸۱
۲۶,۵۲۰	۲۶,۵۲۰	۲۶,۵۲۰	۲۶,۵۲۰
۱,۷۳۲,۴۱۱	۱,۷۳۲,۴۱۱	۱,۷۵۲,۷۸۰	۱,۷۵۲,۷۸۰
۱,۴۱۶,۲۵۳	۱,۴۱۶,۲۵۳	۱,۴۲۲,۸۳۷	۱,۴۲۲,۸۳۷
۸۰,۹۶۷,۸۴۶	۸۰,۹۶۷,۸۴۶	۸۰,۹۶۷,۸۴۶	۸۰,۹۶۷,۸۴۶
۲۰,۳۶۴,۲۰۵	۲۰,۳۶۴,۲۰۵	۲۰,۳۶۴,۲۰۵	۲۰,۳۶۴,۲۰۵
۱۹,۶۶۱,۷۵۵	۱۹,۶۶۱,۷۵۵	۱۹,۶۹۳,۷۰۲	۱۹,۶۹۳,۷۰۲
۸۱۶,۸۷۸	۸۱۶,۸۷۸	۸۱۶,۸۷۸	۸۱۶,۸۷۸
۲۸۹,۹۹۸	۲۸۹,۹۹۸	۲۸۹,۹۹۸	۲۸۹,۹۹۸
۲۴۶,۷۰۲	۲۴۶,۷۰۲	۲۴۶,۷۰۲	۲۴۶,۷۰۲
۲,۱۱۰,۲۶۳	۲,۱۱۰,۲۶۳	۲,۱۲۱,۴۵۱	۲,۱۲۱,۴۵۱
۱۶,۷۵۸,۳۲۸	۱۶,۷۵۸,۳۲۸	۱۶,۷۵۸,۳۲۸	۱۶,۷۵۸,۳۲۸
۵۸,۳۸۱,۲۸۲	۵۸,۳۸۱,۲۸۲	۵۸,۳۸۱,۲۸۲	۵۸,۳۸۱,۲۸۲
۲۳,۶۵۲,۴۳۲	۲۳,۶۵۲,۴۳۲	۲۳,۶۵۲,۴۳۲	۲۳,۶۵۲,۴۳۲
۱۷,۰۴۲,۳۰۴	۱۷,۰۴۲,۳۰۴	۱۷,۰۴۲,۳۰۴	۱۷,۰۴۲,۳۰۴
۳۳,۵۳۷,۷۱۹	۳۳,۵۳۷,۷۱۹	۳۳,۶۴۲,۸۸۳	۳۳,۶۴۲,۸۸۳
۱۹,۱۵۱,۸۹۹	۱۹,۱۵۱,۸۹۹	۱۹,۱۵۱,۸۹۹	۱۹,۱۵۱,۸۹۹
۱,۴۳۹,۱۷۹	۱,۴۳۹,۱۷۹	۱,۴۳۹,۱۷۹	۱,۴۳۹,۱۷۹
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
۷۳۶,۰۱۹,۵۷۳	۷۳۶,۰۱۹,۵۷۳	۷۴۰,۴۶۴,۰۰۵	۷۴۰,۴۶۴,۰۰۵
۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶

سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

تجارت الکترونیک ارتباط فردا
شرکت سهامی بازار متشکل معاملات ارزی
شرکت صرافی آینده
اوراق مربحه دولتی

صندوق تجربه ایرانیان
کارگزاری آینده
صندوق گسترش فردای ایرانیان
شرکت بورس انرژی
ارزش آفرینان آینده
توسعه بین الملل ایران مال
شرکت توسعه عمران فردا گستر
فرا بورس ایران
بورس اوراق بهادار تهران
شرکت بورس کالای ایران
آرتینا نگین آسمان
ارزش آفرینان سیراف
ستاره تابناک هشتم توس
توسعه تجارت نگین بینالود
سفیر امواج آریا
گروه مدیریت و سرمایه ساتیا
توسعه کسب و کار هیراد
نیک پردازش رنگان
ابنیه سفیر پارسیان کیش
شرکت مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا
گروه مالی و اقتصادی آینده
شرکت بازرگانی همراه عرشیا پارسیان
مدیریت سرمایه آسای دانا
آرین پردیس دنا
توسعه ساختمانی سامان
شرکت سپهر نور خراسان
راسا راه استوار

جمع سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیر بانکی

۶-۳۳- سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می گردد.

۶-۳۳- براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۷۴۰.۴۶۴.۰۰۵ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی منضمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.



۳۳-۶- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

(۵۰.۲۵.۷۴۳.۸۵۴)	سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیر بانکی (۳-۷-۶۴)
-	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
-	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
معاونت سرمایه گذاری	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه

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

گروه	بانک		گروه	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	۱۴۰۳	۱۴۰۲					
زمین و ساختمان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های مرتبط با... (یک مجموعه واحد)	۱,۳۶۴,۷۶۳	-	۱۴,۲۹۷,۵۹۸	-	-	-	-
وثائق تملیکی	۳۴-۱	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲
جمع	۳۴-۲	۳۹,۳۰۱,۴۲۵	۴۷,۹۱۷,۰۲۰	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲
زیان کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۹,۳۰۱,۴۲۵	۴۷,۹۱۷,۰۲۰	۴۷,۹۱۷,۰۲۰	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-

* مانده سرفصل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، عمدتاً بابت تسویه تسهیلات غیر جاری بانک در قبال تملیک اموال آنها می باشد، که تا زمان فروش در سرفصل فوق در دفاتر بانک نگهداری می گردد.

۱-۳۴- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۲-۳۴- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی (شرکت اصلی) به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول	-	-	-	-	-	-	-
اثاثه	-	-	-	-	-	-	-
تجهیزات	-	-	-	-	-	-	-
کالا	-	-	-	-	-	-	-
وسایط نقلیه	-	-	-	-	-	-	-
جمع وثایق تملیکی منقول	-	-	-	-	-	-	-
غیر منقول	۱,۱۸۶,۱۴۴	۲۸۸,۳۰۶	(۲۱۵,۲۹۱)	۱,۲۵۹,۰۵۹	۴۳۳,۲۰۶	(۴۹,۵۱۱)	۱,۶۴۲,۷۵۴
مسکونی	۵,۴۷۷,۱۶۹	-	(۲,۵۴۳,۷۰۰)	۲,۹۳۳,۴۶۹	۲۱۸,۲۶۶	(۱۲,۰۰۰)	۳,۱۳۹,۷۳۵
تجاری/اداری	۹۶,۲۱۷	-	-	۹۶,۲۱۷	-	-	۹۶,۲۱۷
کارخانه	۲۳,۵۳۴,۴۴۵	۶,۴۳۱,۹۸۲	(۶۳۵,۷۵۰)	۲۹,۳۳۰,۶۷۷	۳,۸۶۰,۱۴۰	(۱۳۲,۸۶۱)	۳۳,۰۵۷,۹۵۶
زمین	۳۰,۲۹۳,۹۷۵	۶,۷۲۰,۱۸۸	(۳,۳۹۴,۷۴۱)	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۴,۵۱۱,۶۱۲	(۱۹۴,۳۷۲)	۳۷,۹۳۶,۶۶۲
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۳۰,۲۹۳,۹۷۵	۶,۷۲۰,۱۸۸	(۳,۳۹۴,۷۴۱)	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۴,۵۱۱,۶۱۲	(۱۹۴,۳۷۲)	۳۷,۹۳۶,۶۶۲
جمع وثایق تملیکی	-	-	-	-	-	-	-
کاهش ارزش انباشته	۳۰,۲۹۳,۹۷۵	-	-	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	-	-	۳۷,۹۳۶,۶۶۲
خالص وثایق تملیکی	۴,۹۶۹,۶۰۵	-	-	۳,۵۸۵,۱۹۰	-	-	۲۸۴,۷۰۹
سود ناشی از فروش	-	-	-	-	-	-	-

۱-۲-۳۴- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳۰,۲۵,۵۶۲	۶,۷۲۰,۱۸۸
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۷,۹۷۵,۳۴۶	۸,۶۲۷,۷۹۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲۶,۹۳۵,۷۵۴	۱۸,۲۷۱,۴۴۳
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	۳۳,۶۱۹,۴۲۲

۲-۳۴- سود ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲-۲۳) افشا شده است.

۳-۲-۳۴- وثایق تملیکی نزد شرکت بیمه رازی تا مبلغ ۱۱.۵۷۲.۰۹۶ میلیون ریال در قبال خطرات احتمالی آتش سوزی و غیره بیمه شده است.

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

۳۵- دارایی ثابت مشهود (گروه)

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نو سازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انتبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۳۰,۷۶۴,۵۶۴	۱۶۴,۵۸۷,۶۱۶	۵,۵۶۶,۸۰۲	۷۵۶,۱۳۸	۱۰,۸۶۰,۹۹۴	۳۵,۳۴۱,۵۷۷	۶۶۵,۹۹۶	۱,۳۱۸,۲۲۱	۳۴۹,۸۶۱,۹۰۸
افزایش طی سال مالی	۱,۴۸۷,۰۴۰	۳۷,۰۹۶	۲۸,۶۸۱	۲۰,۵۶۰,۸۲	۷۰۶,۶۹۸	۲۵۷,۱۶۹	۱,۱۴۲,۵۵۰	۱,۳۴۲,۴۴۴	۷,۰۵۷,۷۶۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۶۹۸,۹۵۸)	(۶۲۶,۳۶۳)	(۲,۷۵۶)	(۸۹۷,۷۰۸)	(۵۰۳,۴۳۶)	-	(۶۱۴)	-	(۲,۷۲۹,۷۳۵)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱۱,۷۶۱,۱۸۶)	(۲۸,۲۰۳,۷۵۹)	۷۵۰	(۶۸۰,۱۲۰)	۴۳۱,۱۶۸	(۳۲,۶۰۸,۸۰۴)	(۱,۴۸۶,۵۷۸)	(۱,۸۰۹,۷۶۰)	(۷۶,۱۱۸,۲۸۹)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۹,۷۹۱,۴۶۰	۱۳۵,۷۹۴,۶۸۰	۵,۵۹۳,۴۷۷	۱,۲۳۴,۳۹۲	۱۱,۴۹۵,۴۲۴	۲,۹۸۹,۹۴۲	۳۲۱,۳۵۴	۸۵۰,۹۰۵	۳۷۸,۰۷۱,۶۴۴
افزایش طی سال مالی	-	۱۴۲,۷۷۹	۱۰,۸۷۱	۶۹,۴۸۶	۳۷۲,۳۱۴	۳۷۲,۳۰۶	۴۷۰,۲۲۵	۴,۴۷۸,۵۶۲	۵,۹۱۶,۵۴۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۴۸۱,۷۵۳)	-	-	-	(۱۲,۵۰۸)	-	-	-	(۴۹۴,۲۶۱)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۴۳,۰۴۳,۵۱۲	(۵۸,۰۰۴,۶۹۷)	۸,۶۵۵	۸۰,۸۲۲	۳۷۴,۹۰۱	۱۸,۸۴۸,۶۷۹	۲۴,۳۵۸,۱۵۱	۴,۹۶۹,۴۴۰	۳۳,۶۰۶,۵۳۲
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶۲,۳۵۳,۲۱۹	۷۷,۹۳۲,۷۷۲	۵,۶۱۲,۸۱۳	۱,۳۱۱,۹۶۰	۱۲,۲۳۰,۱۳۱	۲۲,۲۱۰,۹۲۷	۲۵,۱۴۹,۷۳۰	۱۰,۲۹۸,۹۰۷	۳۱۷,۱۰۰,۴۵۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۱۱۰,۶۱۸,۵۰۰	۱,۱۴۷,۱۴۰	۴۴۰,۱۱۶	۶,۲۹۱,۷۸۹	-	-	-	۱۸,۹۴۰,۸۹۵
استهلاک سال	-	۱,۶۱۷,۰۰۲	۵۶۱,۴۸۰	۴۹۷,۵۴۸	۱,۱۶۶,۸۹۰	-	-	-	۳,۸۴۲,۹۲۰
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	(۱۱۶,۰۸۸)	(۱,۶۰۵)	(۶۵,۲۰۰)	(۴۵۴,۰۲۵)	-	-	-	(۶۳۶,۹۱۸)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۷۹۸,۶۷۰	۱۹۶	(۳۵۹,۳۰۹)	۳۶۶,۴۵۴	-	-	-	۸۰۶,۰۱۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۱۳,۳۶۱,۴۳۴	۱,۷۰۷,۳۱۱	۵۱۳,۱۵۵	۷,۳۷۱,۱۰۸	-	-	-	۲۳,۹۵۳,۹۰۸
استهلاک سال	-	۵,۴۲۹,۴۰۶	۴۳۸,۶۶۸	۱۰۶,۷۹۴	۱,۴۴۴,۶۸۸	-	-	-	۷,۴۱۹,۵۵۶
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	(۶۴,۷۸۳)	-	-	(۸,۴۶۸)	-	-	-	(۷۳,۲۵۱)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۲۵,۲۶۵	۸۰	-	(۷۲)	-	-	-	۲۵,۲۷۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۱۸,۷۵۱,۳۲۲	۲,۱۴۵,۹۵۹	۶۱۹,۹۴۹	۸,۸۰۷,۲۵۶	-	-	-	۳۰,۳۲۴,۴۸۶
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۳۰,۷۶۴,۵۶۴	۱۵۳,۵۲۵,۷۶۶	۴,۴۱۹,۶۶۲	۳۱۶,۰۲۲	۴,۵۶۹,۲۰۵	-	۶۶۵,۹۹۶	۱,۳۱۸,۲۲۱	۳۳۰,۹۲۱,۰۱۳
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۹,۷۹۱,۴۶۰	۱۲۲,۴۳۱,۲۵۶	۳,۸۸۶,۳۶۶	۷۲۱,۲۳۷	۴,۱۲۴,۳۱۶	-	۳۲۱,۳۵۴	۸۵۰,۹۰۵	۲۵۵,۱۱۸,۷۳۶
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶۲,۳۵۳,۲۱۹	۵۹,۱۸۱,۴۵۰	۳,۴۶۶,۸۵۴	۶۹۲,۰۱۱	۳,۴۲۲,۸۷۵	-	۲۵,۱۴۹,۷۳۰	۱۰,۲۹۸,۹۰۷	۲۸۶,۷۷۵,۹۷۳



بانک آینده(سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- دارایی ثابت مشهود (شرکت اصلی)

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بیمه‌سازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴,۳۸۳,۵۸۴	۵,۶۵۰,۴۶۹	۴۷۵,۰۷۳	۴۲,۸۲۲	۵,۴۸۵,۰۹۶	-	۲۵۱,۸۶۸	۶۸۷,۶۶۴	۲۶,۹۷۶,۵۷۶
افزایش طی سال مالی	۳۲۳,۹۰۴	-	۲۸,۶۸۱	-	۴۰,۹۰۷۳	-	-	۱,۱۷۲,۲۱۲	۱,۹۳۳,۸۷۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۶۹۸,۹۵۸)	(۱۸۷,۹۳۳)	(۲,۷۵۶)	-	(۳۳,۶۲۴)	-	-	-	(۹۲۳,۲۷۱)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۳,۳۸۱,۴۰۳)	(۴۲۴,۵۳۰)	۷۵۰	-	(۱۰,۰۳۳)	-	(۶۱۵)	(۱۰,۰۱۲,۴۲۳)	(۴,۷۱۹,۲۵۴)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۴۰۳,۲۲۳	۵,۳۶۱,۹۱۰	۵۰۱,۷۴۸	۴۲,۸۲۲	۵,۸۵۹,۵۱۲	-	۲۵۱,۲۵۳	۸۴۷,۴۵۳	۲۳,۳۶۷,۹۲۱
افزایش طی سال مالی	-	۷۲,۰۵۱	۱۰,۳۳۱	-	۲۴۰,۶۵۸	-	-	۱۰,۴۵۶,۶۶۴	۱,۳۶۸,۷۰۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۴۸۱,۷۵۴)	(۱۱۹,۷۲۸)	-	-	(۳,۵۴۱)	-	-	-	(۶۰۵,۰۲۳)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۱۴۰,۷۰۷)	(۱,۱۴۰,۷۰۷)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۹۲۱,۴۶۹	۵,۳۱۴,۲۳۳	۵۱۳,۰۷۹	۴۲,۸۲۲	۶,۰۹۶,۶۲۹	-	۲۵۱,۲۵۳	۷۵۲,۴۱۰	۲۲,۸۹۰,۸۹۵
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۴,۱۴۷,۷۵۱	۱۲۹,۷۸۶	۳۸,۱۶۸	۳,۱۸۸,۳۳۱	-	-	-	۷,۵۰۴,۰۳۶
استهلاک سال	-	۳۴۰,۳۸۴	۵۲,۳۳۹	۲,۴۸۶	۷۱۳,۴۳۹	-	-	-	۱,۱۰۸,۶۴۸
زین کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زین کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۱۱۶,۰۸۸)	(۱,۶۰۳)	-	-	(۲۲,۲۶۸)	-	-	-	(۱۳۹,۹۵۹)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱۴۶,۵۴۹)	۱۹۵	-	(۱,۲۶۴)	-	-	-	-	(۱۴۷,۶۱۸)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۴,۲۲۵,۴۹۸	۱۸۰,۷۱۷	۴۰,۶۵۴	۳,۸۷۸,۲۳۸	-	-	-	۸,۳۲۵,۱۰۷
استهلاک سال	-	۲۹۲,۵۴۴	۵۳,۹۵۳	۱,۵۹۷	۶۱۷,۶۶۸	-	-	-	۹۶۵,۷۶۱
زین کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زین کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۶۴,۷۸۳)	-	-	-	(۲,۹۹۳)	-	-	-	(۶۷,۷۷۶)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۵۳,۲۵۹	۲۳۴,۶۶۹	۴۲,۲۵۱	۴۲,۹۹۲,۹۱۲	-	-	-	-	۹,۲۲۳,۰۹۱
لīdzدفینیه									
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴,۳۸۳,۵۸۴	۱,۵۰۲,۷۱۸	۳۴۵,۳۸۷	۴,۶۵۴	۲,۲۹۶,۷۶۵	-	۲۵۱,۸۶۸	۶۸۷,۶۶۴	۱۹,۴۷۲,۵۴۰
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۴۰۳,۲۲۳	۱,۱۴۶,۴۱۲	۳۲۱,۰۳۱	۲,۱۶۸	۱,۹۸۱,۳۷۴	-	۲۵۱,۲۵۳	۸۴۷,۴۵۳	۱۴,۹۴۲,۸۱۴
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۹۲۱,۴۶۹	۸۶۰,۹۷۴	۲۷۷,۴۱۰	۵۷۱	۱,۶۰۳,۷۱۷	-	۲۵۱,۲۵۳	۷۵۲,۴۱۰	۱۳,۶۶۷,۸۰۴

۳۵-۶- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۳۵-۷- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۸۴,۵۸۴,۲۴۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۵-۸- فروش اموال و دارایی های بانک عمدتاً مربوط به واگذاری املاک مازاد در راستای الزامات مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب سال ۱۳۹۴ می باشد.

۳۵-۹- ۶۴ فقره از املاک بانک، فاقد سند مالکیت می باشد.

۳۵-۱۰- مبلغ ۴,۳۱۷,۶۶۴ میلیون ریال از بهای تمام شده زمین و مبلغ ۸۱۹,۴۸۲ میلیون ریال از بهای تمام شده ساختمان مربوط به دارایی های منتقل شده از تعاونی منحل افضل توس می باشد.

۳۶-داریی‌های نامشهود

18. F/12/F.

۲-۳۶- علی، رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ا.ر. افشا گردیده است.

۲-۳۶- علی، رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ا.ر. افشا گردیده است.



۳۷- سپرده قانونی (گروه و بانک)

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۵,۶۵۸,۵۰۸	۴۰۴,۶۴۷,۲۹۵
-	-
۱,۷۵۱,۵۲۰	۲,۰۹۴,۹۳۰
-	-
-	-
۳۵۷,۴۱۰,۰۲۸	۴۰۶,۷۴۲,۲۲۵

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (ریال)

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی (رر)

سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد- (ریال)

سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد- (رر)

سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها- (رر)

جمع سپرده قانونی

۳۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار (نرخ سال جاری ۱۳ درصد و نرخ سال قبل ۱۳ درصد)، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۸- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۳۸-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۲,۶۲۸,۱۳۲	۳۲,۴۹۰,۹۴۰	۱۲,۶۲۸,۱۳۲	۳۲,۴۹۰,۹۴۰
	۶,۵۱۷,۶۵۵	۴,۹۷۷,۲۲۶	۶,۳۸۱,۷۸۵	۴,۹۲۸,۳۷۵
	۱,۸۴۸,۱۱۶	۱,۱۵۶,۵۸۳	-	-
	۷۱۲,۲۹۲	۸۵۲,۸۹۴	۱۴۳,۷۷۳	۱۵۱,۱۶۰
	۵۳,۹۷۳	۵۴,۱۸۱	۴۲,۴۲۹	۴۲,۶۳۷
	۳۰,۰۲۷	۴۹,۳۸۶	۳,۸۶۰	-
	۷,۳۴۲	۱۰,۶۳۹	۷,۳۴۲	۱۰,۶۳۹
	۲,۳۴۳	۷,۷۲۴	۲,۲۴۳	۷,۷۲۴
	۲۴۹,۴۲۰	۲۲۴,۰۲۲	۳۰,۳۷۶	۳,۳۶۱
	۲۲,۰۴۹,۲۰۰	۳۹,۸۲۳,۵۹۵	۱۹,۲۳۹,۹۴۰	۳۷,۶۳۴,۸۳۶

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

ودیعه ساختمانهای استیجاری

مغایرت تلفیق

موجودی ملزومات

طلا و نقره

تنخواه گردان

تمبر مالیاتی

پیش پرداخت هزینه

سایر

سایر دارایی ها

۳۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳,۷۵۹,۴۱۴	۳۵,۶۲۸,۶۸۰	۱۳,۷۵۹,۴۱۴	۳۵,۶۲۸,۶۸۰
	-	-	-	-
	۱۳,۷۵۹,۴۱۴	۳۵,۶۲۸,۶۸۰	۱۳,۷۵۹,۴۱۴	۳۵,۶۲۸,۶۸۰
	(۹۳۸,۹۷۵)	(۲,۶۴۲,۹۵۴)	(۹۳۸,۹۷۵)	(۲,۶۴۲,۹۵۴)
	-	-	-	-
۳۸-۱-۱	(۱۹۲,۳۰۷)	(۴۹۴,۷۸۶)	(۱۹۲,۳۰۷)	(۴۹۴,۷۸۶)
	۱۲,۶۲۸,۱۳۲	۳۲,۴۹۰,۹۴۰	۱۲,۶۲۸,۱۳۲	۳۲,۴۹۰,۹۴۰

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (رر)

جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

کسر می شود

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار- ریال

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار- رر

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۸-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۴,۷۸۶	۲۳۷,۵۰۶
-	-
-	-
(۳۰۲,۴۷۹)	۲۵۷,۲۸۰
۱۹۲,۳۰۷	۴۹۴,۷۸۶

مانده ابتدای سال

بازریافت شده

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

۳۹- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۱۲۳,۴۶۵,۴۳۰	۷۴,۳۳۸,۳۲۷	۱۲۳,۴۶۵,۴۳۰	۷۴,۳۳۸,۳۲۷
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۱۰,۲۷۳,۶۸۱	۹۱,۱۲۲,۱۵۶	۱۱۰,۲۷۳,۶۸۱	۹۱,۱۲۲,۱۵۶
سایر سپرده ها	۷۲۹,۶۴۲	۹,۳۷۹,۲۳۲	۷۲۹,۶۴۲	۹,۳۷۹,۲۳۲
جمع سپرده های مشتریان حقیقی	۲۳۴,۴۶۸,۷۵۳	۱۷۴,۸۳۹,۷۱۵	۲۳۴,۴۶۸,۷۵۳	۱۷۴,۸۳۹,۷۱۵
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۶۶,۳۱۶,۳۴۶	۷۱,۶۴۲,۱۲۸	۶۶,۳۱۶,۳۴۶	۷۲,۸۰۳,۲۴۱
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۰,۶۶۱,۳۹۷	۸,۵۷۷,۸۸۸	۱۰,۶۶۱,۳۹۷	۸,۷۳۷,۷۵۴
سایر سپرده ها	۱۲,۷۹۶,۶۵۳	۳,۲۱۹,۷۰۷	۱۲,۷۹۶,۶۵۳	۳,۲۱۹,۷۰۷
جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۸۹,۶۴۳,۱۹۶	۸۳,۴۳۹,۷۲۳	۸۹,۶۴۳,۱۹۶	۸۴,۷۶۰,۷۰۲
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۲,۹۱۹,۰۴۱,۲۵۳	۲,۶۱۳,۹۲۱,۷۷۰	۲,۹۲۱,۴۱۳,۴۵۴	۲,۳۲۴,۵۱۱,۶۵۸
جمع سپرده های مشتریان	۳,۲۴۳,۱۸۴,۲۰۲	۲,۸۷۲,۲۰۱,۲۰۸	۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵

۳۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه	بانک		گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریال	۱۶۶,۴۴۹,۳۱۵	۱۲۱,۸۳۴,۳۵۴	۱۶۶,۴۴۹,۳۱۵	۱۲۲,۹۹۵,۴۶۷
سپرده های قرض الحسنه جاری-لرز	۶۴۸	۴۰۱۰	۶۴۸	۴۰۱۰
انواع چک های بانکی فروخته شده	۷,۸۴۲,۱۶۳	۸,۵۱۲,۸۷۶	۷,۸۴۲,۱۶۳	۸,۵۱۲,۸۷۶
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	-	-	-	-
حواله های عهده بانک -ریال	-	-	-	-
حواله های عهده بانک-لرز	-	-	-	-
وجوه اداره شده مصرف نشده-ریال	۵,۵۳۸,۴۳۳	۱۲,۰۵۶,۲۹۹	۵,۵۳۸,۴۳۳	۱۲,۰۵۶,۲۹۹
وجوه اداره شده مصرف نشده-لرز	-	-	-	-
بستانکاران موقت-ریال	۴,۰۴۳,۱۶۵	۲,۹۰۲,۸۴۸	۴,۰۴۳,۱۶۵	۲,۹۰۲,۸۴۸
بستانکاران موقت-لرز	۵,۱۷۰,۲۳۰	۱۹۸,۸۲۵	۵,۱۷۰,۲۳۰	۱۹۸,۸۲۵
مانده مطالبه نشده-ریال	۶۳۱,۵۸۶	۴۶۷,۳۳۱	۶۳۱,۵۸۶	۴۶۷,۳۳۱
مانده مطالبه نشده-لرز	۶,۱۳۶	۳,۹۱۲	۶,۱۳۶	۳,۹۱۲
کسر می شود:	-	-	-	-
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک(تسویه نشده)	۱۸۹,۶۸۱,۶۷۶	۱۴۵,۹۸۰,۴۵۵	۱۹۱,۲۳۲,۸۳۵	۱۴۷,۱۴۱,۵۶۸
جمع سپرده های دیداری و مشابه				

۳۹-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه	بانک		گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال	۱۱۸,۴۵۴,۳۳۹	۹۸,۵۶۳,۱۰۳	۱۱۸,۴۵۴,۳۳۹	۹۸,۷۲۲,۹۶۹
سپرده قرض الحسنه پس انداز-لرز	۲,۴۸۰,۶۳۹	۱,۱۳۶,۹۴۱	۲,۴۸۰,۶۳۹	۱,۱۳۶,۹۴۱
سپرده پس انداز شعب خارج	-	-	-	-
سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان	-	-	-	-
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	-	-	-	-
حساب پس انداز کارکنان	-	-	-	-
صندوق بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-
سپرده های پس انداز مسکن	-	-	-	-
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۱۲۰,۹۳۴,۹۷۸	۹۹,۷۰۰,۰۴۴	۱۲۱,۱۷۹,۹۳۰	۹۹,۸۵۹,۹۱۰

۳-۳۹- سایر سپرده ها- حقیقی و حقوقی

گروه و بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۷۴۶,۰۱۰	۷,۸۱۹,۷۱۵
-	-
۲,۷۵۶,۸۱۳	۴,۷۷۹,۱۹۱
-	-
۲۳,۴۷۲	۳۳
۱۳,۵۲۶,۲۹۵	۱۲,۵۹۸,۹۳۹

سپرده نقدی ضمانتنامه ها-ریال

سپرده نقدی ضمانتنامه ها -ارز

پیش دریافت اعتبارات اسنادی-ریال

پیش دریافت اعتبارات اسنادی-ارز

سایر

جمع سایر سپرده ها

۴-۳۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹-۴-۱	۲۷۳,۷۷۰,۶۲۴	۲۳۷,۶۶۴,۹۷۴	۲۷۴,۷۶۶,۰۰۳	۲۳۹,۲۲۱,۹۰۳
۳۹-۴-۱	۱۷۳,۵۶۸	۱۲۰,۳۴۵	۱۷۳,۵۶۸	۱۲۰,۳۴۵
۳۹-۴-۱	۲,۶۱۷,۱۹۲,۸۳۰	۲,۳۵۳,۸۱۴,۹۶۶	۲,۶۲۸,۵۶۹,۶۵۲	۲,۳۶۲,۶۸۷,۹۲۵
۳۹-۴-۱	۱۳۰,۹۳۳,۴۵۱	۱۶,۳۵۵,۹۱۳	۱۳۰,۹۳۳,۴۵۱	۱۶,۳۵۵,۹۱۳
	۲,۹۰۴,۲۳۰,۴۷۳	۲,۶۰۷,۹۵۶,۰۹۸	۲,۹۱۶,۶۰۲,۶۷۴	۲,۶۱۸,۳۸۵,۹۸۶
۳۹-۴-۲	۳۱۵,۹۳۵	۲۵۸,۸۰۵	۳۱۵,۹۳۵	۲۵۸,۸۰۵
۳۹-۴-۲	۴۲۵	۱۷۲	۴۲۵	۱۷۲
۳۹-۴-۲	۲۷۵,۸۷,۸۷۱	۲۲۰,۶۲۶,۰۸	۲۷۵,۸۷,۸۷۱	۲۲۰,۶۲۶,۰۸
۳۹-۴-۲	۸,۶۳۳	۱۱,۶۹۱	۸,۶۳۳	۱۱,۶۹۱
	۲۷,۹۱۲,۸۶۴	۲۲,۳۳۳,۲۷۶	۲۷,۹۱۲,۸۶۴	۲۲,۳۳۳,۲۷۶
	۲,۳۲۹,۱۴۳,۳۳۷	۲,۶۳۰,۲۸۹,۳۷۴	۲,۹۴۴,۵۱۵,۵۳۸	۲,۶۴۰,۷۱۹,۶۶۲
	(۱۳,۱۰۲,۰۸۴)	(۱۶,۳۶۷,۶۰۴)	(۱۳,۱۰۲,۰۸۴)	(۱۶,۳۶۷,۶۰۴)
	۲,۹۱۹,۰۴۱,۲۵۳	۲,۶۱۳,۹۲۱,۷۷۰	۲,۹۳۱,۴۱۳,۴۵۴	۲,۶۲۴,۳۵۱,۶۵۸

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
(انتقال به " بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی " یادداشت شماره ۴۰)

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

۱-۴-۳۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۰۹۳,۴۵۱	-	۱۳,۰۹۳,۴۵۱	۱۶,۳۵۵,۹۱۳	-	۱۶,۳۵۵,۹۱۳
۲۷۴,۷۶۶,۰۰۳	-	۲۷۴,۷۶۶,۰۰۳	۲۳۹,۲۲۱,۹۰۳	-	۲۳۹,۲۲۱,۹۰۳
۱۲۶,۲۰۳	-	۱۲۶,۲۰۳	۱۱۲,۴۲۷	-	۱۱۲,۴۲۷
۴۷,۳۶۵	-	۴۷,۳۶۵	۷,۸۱۸	-	۷,۸۱۸
-	-	-	-	-	-
۱۷۳,۵۶۸	-	۱۷۳,۵۶۸	۱۲۰,۳۴۵	-	۱۲۰,۳۴۵
۲۷,۲۷۱,۹۹۱	-	۲۷,۲۷۱,۹۹۱	۱۹۸,۰۷۷,۲۵۸	-	۱۹۸,۰۷۷,۲۵۸
-	-	-	-	-	-
۱,۱۲۵,۲۸۸,۷۳۷	۴۴۷,۱۱۲	۱,۱۲۵,۷۳۵,۸۴۹	۱,۱۲۹,۹۶۷,۵۳۰	۲۵۸,۹۷۳	۱,۱۲۹,۲۲۶,۵۰۳
۵۰,۵۱,۸۴۱	-	۵۰,۵۱,۸۴۱	۹,۱۵۰,۰۱۳	-	۹,۱۵۰,۰۱۳
۱,۴۷۰,۵۰۹,۹۷۱	-	۱,۴۷۰,۵۰۹,۹۷۱	۱,۰۱۵,۲۳۴,۱۵۱	-	۱,۰۱۵,۲۳۴,۱۵۱
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲,۶۲۸,۱۲۲,۵۴۰	۴۴۷,۱۱۲	۲,۶۲۸,۵۶۹,۶۵۲	۲,۳۶۲,۴۲۸,۹۵۲	۲۵۸,۹۷۳	۲,۳۶۲,۶۸۷,۹۲۵
۲,۹۱۶,۱۵۵,۵۶۲	۴۴۷,۱۱۲	۲,۹۱۶,۶۰۲,۶۷۴	۲,۶۱۸,۱۲۷,۰۱۳	۲۵۸,۹۷۳	۲,۶۱۸,۳۸۵,۹۸۶

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یکساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

۱-۱-۳۹- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳							۱۴۰۲
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
سررسید شده	۲۰	۲۲۰	۱۳۶	۳۰۰	-	-	۶۷۶	۵۹۶
۱۴۰۳	۲۴۲,۰۴۶,۴۴۰	۹۲۱,۵۵۳,۳۳۵	۸۸۰,۰۵۵,۱	-	۱۲۶,۲۰۲	۳۲۴,۹۹۰	۱,۱۷۲,۸۵۱,۵۱۸	۱,۳۴۱,۴۶۶,۳۹۰
۱۴۰۴	۱۴۸,۲۶۵,۲۹۶	۱,۴۸۲,۹۶۵	-	-	-	-	۱۴۹,۷۴۸,۲۶۱	۵۹,۶۲۹,۴۴۹
۱۴۰۵	۱,۳۰۵,۹۶۵,۳۹۶	-	-	-	-	-	۱,۳۰۵,۹۶۵,۳۹۶	۹۶۱,۵۹۱,۴۹۰
۱۴۰۶	۳,۸۰۱	-	-	-	-	-	۳,۸۰۱	-
۱۴۰۷ و پس از آن	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۶۹۶,۲۸۰,۹۵۳	۹۲۳,۰۳۶,۵۲۰	۸۸۰,۰۶۸۷	۳۰۰	۱۲۶,۲۰۲	۳۲۴,۹۹۰	۲,۶۲۸,۵۶۹,۶۵۲	۲,۳۶۲,۶۸۷,۹۲۵
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۶۴,۲۳۴,۸۳۴	۸۳۷,۳۴۵,۰۹۸	۱۵۹,۰۹۸,۳۱۲	۲۴۹,۴۱۹	۱۱۲,۵۰۶	۱,۶۴۷,۷۵۶	۲,۳۶۲,۶۸۷,۹۲۵	

۱-۲-۳۹- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی (بانک)

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		سپرده های جذب شده طی سال		بازپرداخت سپرده ها		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۱۹۸,۰۷۷,۲۵۸	۱۹۹,۸۶۸,۲۱۰	(۳۷۰,۶۷۳,۴۷۷)	۲۷,۲۷۱,۹۹۱	-	-	-
گواهی سپرده خاص	-	-	-	-	-	-	-
یکساله	۱,۱۳۹,۹۶۷,۵۳۰	۱,۲۱۸,۵۷۷,۸۵۷	(۱,۲۳۳,۲۵۶,۶۴۸)	۱,۱۲۵,۲۸۸,۷۳۷	-	-	-
دو ساله	۹,۱۵۰,۰۱۳	۳,۱۹۴,۵۳۸	(۷,۲۹۲,۷۱۰)	۵۰,۵۱۸,۴۱	-	-	-
سه ساله	۱,۰۱۵,۲۳۴,۱۵۱	۳,۶۰۷,۴۱۵,۴۴۵	(۳,۱۵۲,۱۳۹,۶۲۷)	۱,۴۷۰,۵۰۹,۹۷۱	-	-	-
چهار ساله	-	-	-	-	-	-	-
پنج ساله	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۲۳۹,۲۲۱,۹۰۳	۱۴,۵۲۸,۳۴۲,۴۴۶	(۱۴,۴۹۲,۷۹۸,۳۴۹)	۲۷۴,۷۶۶,۰۰۳	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۲۰,۲۴۵	۱۳,۶۸۶,۰۹۶	(۱۳,۶۳۲,۷۷۳)	۱۷۳,۵۶۸	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۶,۳۵۵,۹۱۳	۱,۶۴۰,۲۹۳,۰۷۴	(۱,۶۴۳,۵۵۵,۵۳۶)	۱۳,۰۹۳,۴۵۱	-	-	-
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۲,۶۱۸,۱۲۷,۰۱۳	۲۱,۲۱۱,۳۷۷,۶۶۶	(۲۰,۹۱۳,۳۴۹,۱۲۰)	۲,۹۱۶,۱۵۵,۵۶۲	-	-	-



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۴-۳۹-گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۲,۸۰۲	۳۲۲,۶۳۵
۴۶,۱۷۱	۱۲۴,۴۷۷
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
۲۵۸,۹۷۳	۴۴۷,۱۱۲

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

درهم

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

درهم

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

دلار

یورو

درهم

جمع گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۴-۱-۴-۳۹-ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک			
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۲,۴۵۲,۴۳۴,۴۶۷	۳,۲۱۱,۲۶۵	۲,۷۶۵,۰۷۱,۵۲۰	۳,۲۰۴,۲۳۰
۱۴۹,۳۳۶,۶۳۳	۱۴,۱۴۱	۱۳۷,۹۹۰,۵۹۱	۱۴,۲۳۸
۱۶,۳۳۵,۹۱۳	۱۰	۱۳,۰۹۳,۴۵۱	۱۰
۲,۶۱۸,۱۰۷,۰۱۳	۳,۲۲۵,۴۱۶	۲,۹۱۶,۱۵۵,۵۶۲	۳,۲۱۸,۴۷۸
-	-	-	-
۲۵۸,۹۷۳	۵۵	۴۴۷,۱۱۲	۵۵
-	-	-	-
۲۵۸,۹۷۳	۵۵	۴۴۷,۱۱۲	۵۵
۲,۶۱۸,۳۶۵,۹۸۶	۳,۲۲۵,۴۷۱	۲,۹۱۶,۶۰۲,۶۷۴	۳,۲۱۸,۵۳۳

سپرده های ریالی

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۳۹ سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۳				
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۵,۹۳۵	(۸,۰۷۶,۳۳۵)	-	۸,۱۳۲,۴۶۵	۲۵۸,۸۰۵
۴۲۵	(۲,۳۷۴)	-	۲,۶۲۷	۱۷۲
۱۹۸,۸۵۸	(۴۷,۱۰۹,۴۰۵)	-	۴۵,۰۷۰,۲۵۲	۲,۲۳۸,۰۱۱
-	-	-	-	-
۱۲,۱۰۳,۸۳۲	(۳۴۱,۰۵۵,۲۰۷)	-	۳۴۲,۵۷۴,۸۵۶	۱۰,۵۸۴,۱۸۳
۴۵,۹۱۶	(۱,۳۸۰,۵۰۵)	-	۱,۳۵۷,۱۶۴	۶۹,۲۵۷
۱۵,۲۳۹,۲۶۵	(۲۷۹,۳۰۰,۱۲۳)	-	۲۸۵,۳۶۸,۲۳۱	۹,۱۷۱,۱۵۷
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۸,۶۳۳	(۱۲,۹۷۰,۵۰۲)	-	۱۲,۹۶۷,۴۴۴	۱۱,۶۹۱
-	-	-	-	-
۲۷,۹۱۲,۸۶۴	(۶۸۹,۸۹۴,۴۵۱)	-	۶۹۵,۴۷۴,۰۳۹	۲۲,۳۳۳,۲۷۶

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

سپرده های یکساله

سپرده های دوساله

سپرده های سه ساله

سپرده های چهارساله

سپرده های پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

سپرده های ارزی

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴۰- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۳۳,۶۸۸,۸۸۲	۲,۲۸۱,۹۲۵,۰۵۱	۱,۸۳۳,۶۸۸,۸۸۲	۲,۲۸۱,۹۲۵,۰۵۲
۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۴,۶۰۰,۰۰۰
۵۶۰,۸۶۰,۵۶۲	۱,۲۲۸,۸۰۸,۸۷۰	۵۶۰,۸۶۰,۵۶۲	۱,۲۲۸,۸۰۸,۸۷۰
۲,۴۰۹,۱۴۹,۴۴۴	۳,۵۲۵,۳۳۳,۹۲۱	۲,۴۰۹,۱۴۹,۴۴۴	۳,۵۲۵,۳۳۳,۹۲۲
-	-	۵,۹۶۸,۳۳۱	۷,۱۹۰,۶۶۲
۱۶,۳۵۵,۹۱۳	۱۳,۰۹۳,۴۵۱	۱۶,۳۵۵,۹۱۳	۱۳,۰۹۳,۴۵۱
۱۱,۶۹۱	۸,۶۳۳	۱۱,۶۹۱	۸,۶۳۳
۸,۷۳۴,۹۱۵	۵,۸۹۴,۳۷۴	۸,۷۳۴,۹۱۵	۵,۸۹۴,۳۷۴
۲۵,۱۰۲,۵۱۹	۱۸,۹۹۶,۴۵۸	۳۱,۰۷۰,۸۵۰	۲۶,۱۸۷,۱۲۰
۲,۴۳۴,۲۵۱,۹۶۳	۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹	۲,۴۴۰,۲۲۰,۲۹۴	۳,۵۵۱,۵۲۱,۰۴۲

بانک مرکزی

بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری

تسهیلات دریافتی-ریال

سایر

جمع بدهی به بانک مرکزی

بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

تسهیلات دریافتی-ریال

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")

سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")

سایر

جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

بانک های خارجی

جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی



۴۱- سود سهام پرداختنی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۶۶۲,۳۶۹	۶۵۶,۲۸۷
-	-	۶۶۲,۳۶۹	۶۵۶,۲۸۷

سود سهام پرداختنی به سهامداران

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۴۳- مالیات پرداختنی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱,۷۷۴,۳۶۰	۵۹۳,۵۳۶
-	-	-	-
-	-	۷۸۹,۳۶۲	۴۵۵,۵۵۵
-	-	-	-
-	-	(۱,۹۷۰,۱۸۶)	(۷۲۳,۴۵۹)
-	-	-	-
-	-	۵۹۳,۵۳۶	۳۲۵,۶۳۲

مانده در ابتدای سال

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل -اصلاح اشتباه

هزینه مالیات بردرآمد سال جاری

هزینه مالیات بردرآمد-سال های قبل

تادیه شده طی سال

پیش پرداخت های مالیاتی

مانده در پایان سال

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی بانک آینده برای سالهای ۱۳۹۲ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمد (زیان) مشمول مالیات ابرازی	مالیات					۱۴۰۲ میلون ریال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	میلیون ریال	نحوه تشخیص	
								ریال		
رسیدگی از طریق دفتر	۱۳۹۲	۱.۲۰۷.۶۲۰	(۳.۵۶۱.۸۱۳)	۰	۳.۲۴۵.۷۳۶	۲.۳۳۰.۵۴۲	۲۰۰.۲۴.۶۲۲	۰	۰	
	۱۳۹۳	(۱.۱۱۸.۹۶۳)	(۱۴.۳۳۷.۷۵۲)	۰	۷.۹۵۷.۳۷۹	۶.۳۲۹.۷۳۰	۶۰۰.۵۹۰.۶۲	۰	۰	
	۱۳۹۴	۱۰۰۹۹.۳۷۵	(۵۳.۸۷۹.۱۷۹)	۰	۰	-	۰	۰	۰	
	۱۳۹۵	۳۵۱۲۰.۸۲	(۱۰۸۶۱۴.۸۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	۱۳۹۶	۶۸۱.۷۷۴	(۲۰۰.۹۵۲.۷۱۰)	۰	۵.۲۷۱.۷۰۳	۵.۴۲۳.۶۱۶	۰	۰	۰	
	۱۳۹۷	۴۸۸۲.۸۶۹	(۲۲۰.۴۵۸.۶۶۳)	۰	۱۱.۵۳۶.۴۱۶	۱۴.۷۴۰.۹۷۵	۰	۰	۰	
	۱۳۹۸	(۵۳.۶۱۳.۹۳۴)	(۴۰۵.۹۹۷.۶۳۴)	۰	۱۶۰.۶۴.۳۷۶	-	۰	۰	۰	
	۱۳۹۹	(۳۵۳.۴۷۴.۲۱۲)	(۷۲۹.۲۶۸.۳۶۴)	۰	۶.۴۹۶.۷۱۶	-	-	-	-	
	۱۴۰۰	(۲۷۵.۶۷۹.۸۴۱)	(۸۴۶.۱۵۲.۵۷۵)	۰	۱۲۰.۵۲.۴۶۹	-	-	-	-	
	۱۴۰۱	(۳۹۰.۳۸۹.۵۰۰)	(۱.۱۵۱.۸۸۵.۵۱۰)	۰	۳۹.۲۵۰.۰۶۳	-	-	-	-	
	رسیدگی نشده	۱۴۰۲	(۱.۱۰۵.۱۴۳.۱۸۸)	(۳.۱۹۹.۸۰۳.۷۱۳)	۰	-	-	-	-	-
	۱۴۰۳	(۱.۳۹۳.۳۴۹.۶۸۴)	(۴.۵۸۹.۱۷۹.۷۷۸)							
پیش پرداخت های مالیاتی										

۱-۱-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ طبق برگ تشخیص و رأی هیأت حل اختلاف بدوی و تجدید نظر مبلغ ۳.۲۴۵.۷۳۶ میلیون ریال می باشد که مورد اعتراض مجدداً بانک واقع شده است. طبق برگ قطعی مبلغ ۳.۲۴۵.۷۳۶ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۱۰۰۸۱.۹۱۲ میلیون ریال بابت جریمه مطالبه شده است که مورد اعتراض بانک قرار گرفت و پس از تعدیل اخذ شده، برگ قطعی به مبلغ اصل مالیات ۱.۷۶۱.۱۱۵ میلیون ریال و ۲۶۳.۵۰۷ میلیون ریال جریمه صادر و تأدیه گردید. در هیأت تجدید نظر دیوان عدالت اداری مالیات قطعی شده عیناً تأیید شد. همچنین بابت مالیات املاک مبلغ ۲۷۷.۵۵۱ میلیون ریال طبق برگ تشخیص، مطالبه شده که در سال ۱۳۹۸ پس از تعدیل مبلغ ۱۴۵.۵۷۰ میلیون ریال قطعی و تأدیه شده است.

۱-۲-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ طبق برگ تشخیص و رأی هیأت حل اختلاف تجدید نظر به ترتیب مبلغ ۷.۹۵۷.۳۷۹ و ۷.۳۹۳.۳۴۲ میلیون ریال می باشد که در شورای عالی مالیاتی مورد اعتراض مجدد بانک واقع شده است. همچنین طبق برگ قطعی مبلغ ۷.۳۹۳.۳۴۲ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۲.۴۶۴.۴۴۷ میلیون ریال بابت جریمه مطالبه شد که پس از تعدیل اخذ شده، برگ قطعی به مبلغ اصل مالیات ۵.۳۴۹.۹۲۲ میلیون ریال و ۷۰۹.۱۴۰ میلیون ریال جریمه صادر و تأدیه گردید. پرونده در هیأت معروض در اجرای رأی دیوان عدالت اداری در دست پیگیری می باشد. بابت مالیات نقل و انتقال سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۸.۷۲۰ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۲.۱۴۲ میلیون ریال بابت جریمه مطالبه و با سازمان امور مالیاتی تسویه گردیده است.

۱-۳-۴۳- بانک بابت مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵، طبق برگ تشخیص ابلاغ شده از سوی سازمان امور مالیاتی کشور، فاقد بدهی می باشد، که به دلیل برگشت بسیاری از هزینه های بانک توسط سازمان مذکور، مورد اعتراض بانک واقع شده است. زین تشخیصی عملکرد سال ۱۳۹۴ مبلغ ۸۳۵.۴۲۹ میلیون ریال می باشد که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است و براساس رأی هیأت حل اختلاف بدوی عملکرد سال ۱۳۹۴ زین مورد پذیرش به هیأت بدوی به مبلغ ۱۰۰۲۸.۲۱۳ میلیون ریال افزایش یافت و در هیأت تجدید نظر ۴.۴۹۶.۶۹۸ میلیون ریال تعیین و بر همین اساس برگ قطعی سال ۱۳۹۴ صادر و به بانک ابلاغ شد با توجه به بالاتر بودن زین سال ۹۴ پرونده در شورای عالی مالیاتی مطرح گردیده است. پرونده در هیأت همراض در اجرای رأی شورای عالی مالیاتی در دست پیگیری می باشد. زین تشخیصی عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۳۲۵.۱۰۱ میلیون ریال می باشد که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است و بر اساس رأی هیأت حل اختلاف بدوی عملکرد سال ۱۳۹۵ زین مورد پذیرش به مبلغ ۲.۵۹۹.۴۵۲ میلیون ریال افزایش یافت. بر همین اساس برگ قطعی سال ۱۳۹۵ با مبلغ صرفاً در و به بانک ابلاغ گردید. بابت مالیات نقل و انتقال سال ۱۳۹۴ مبلغ ۴۰۰۰۰ میلیون ریال مطالبه و با سازمان امور مالیاتی تسویه گردیده است.

۱-۴-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ طبق برگ تشخیص مبلغ ۴.۳۹۳.۰۸۶ میلیون ریال اصل و مبلغ ۸۷۸.۶۱۷ میلیون ریال جریمه می باشد که مورد اعتراض بانک واقع شد. بر اساس رأی هیأت حل اختلاف بدوی مالیات تشخیصی به مبلغ ۲.۷۷۸.۸۶۸ میلیون ریال تعدیل گردید که مورد اعتراض بانک و سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است و مطابق با رأی هیأت تجدید نظر مالیات به مبلغ ۳.۵۷۰.۸۳۲ میلیون ریال اصل و ۱.۸۶۲.۷۸۴ میلیون ریال جریمه قطعی گردید که بانک در این خصوص به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده است. پرونده در هیأت معروض در اجرای رأی شورای عالی مالیاتی در دست پیگیری می باشد. بابت مالیات نقل و انتقال اموال غیر منقول طبق برگ تشخیص مبلغ ۲۲.۴۷۳ میلیون ریال مطالبه شده است که در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۲۷.۵۷۰ میلیون ریال قطعی و تأدیه شده است.

۱-۵-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ طبق برگ تشخیص مبلغ ۹.۶۱۳.۶۸۰ میلیون ریال اصل و مبلغ ۱.۹۲۲.۷۳۶ میلیون ریال جریمه می باشد که مورد اعتراض بانک واقع شد. بر اساس آرای هیأت بدوی و تجدید نظر مالیات به مبلغ ۹.۶۱۳.۶۸۰ میلیون ریال اصل و مبلغ ۵.۱۲۷.۲۹۵ میلیون ریال جریمه، قطعی گردید که بانک در این خصوص به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده است و پرونده در هیأت معروض مالیاتی در دست رسیدگی می باشد. بابت مالیات نقل و انتقال اموال غیر منقول طبق برگ تشخیص مبلغ ۲۷.۸۹۷ میلیون ریال مطالبه شده است که مبلغ ۲۷.۸۹۷ میلیون ریال پرداخت و با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است.

۱-۶-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ طبق برگ تشخیص مبلغ ۱۳.۳۸۶.۹۸۰ میلیون ریال اصل و مبلغ ۲.۶۷۷.۳۹۶ میلیون ریال جریمه می باشد که مورد اعتراض بانک واقع شده است که در مراحل هیأت بدوی و تجدید نظر جمعا مبلغ ۹۸۴.۰۰۰ میلیون ریال تعدیل گردیده است طبق برگ قطعی مبلغ ۱۲.۴۰۲ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۵۱۱.۴۷۸ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است. بابت مالیات نقل و انتقال طبق برگ تشخیص مبلغ ۴۱.۱۲۲ میلیون ریال مطالبه شده است که پس از تعدیل اخذ شده، مبلغ ۲۱.۵۱۸ میلیون ریال پرداخت و با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است.

۱-۷-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ طبق برگ تشخیص مبلغ ۵.۴۱۳.۹۳۰ میلیون ریال اصل و مبلغ ۱۰۰۸۲.۷۸۶ میلیون ریال جریمه می باشد که مورد اعتراض بانک واقع شده است و پرونده در مرحله هیأت تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد. بابت مالیات نقل و انتقال طبق برگ تشخیص مبلغ ۲۹ میلیون ریال مطالبه شده است که مبلغ ۲۹ میلیون ریال پرداخت و با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است.

۱-۸-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ طبق برگ تشخیص مبلغ ۱۰۰۴۳.۷۲۴ میلیون ریال اصل و مبلغ ۲۰۰۰۸.۷۴۵ میلیون ریال جریمه می باشد که مورد اعتراض بانک واقع شده است و پرونده در مرحله هیأت حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد. بابت مالیات نقل و انتقال طبق برگ تشخیص مبلغ ۴۶۶ میلیون ریال مطالبه شده است که مبلغ ۴۶۶ میلیون ریال پرداخت و با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است.

۱-۹-۴۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ طبق برگ تشخیص مبلغ ۳۹.۲۵۰.۰۶۳ میلیون ریال اصل و مبلغ ۷.۸۵۰.۰۱۲ میلیون ریال جریمه می باشد که مورد اعتراض بانک واقع شده است و پرونده در مرحله هیأت حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد. بابت مالیات نقل و انتقال طبق برگ تشخیص مبلغ ۸۸۲.۱۴۹ میلیون ریال مطالبه شده است که مورد اعتراض بانک واقع شد و پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی می باشد.



۹-۱-۴۳- بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید جهت سال ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به ترتیب مبلغ ۱.۳۸۰.۸۲۱، ۲.۱۸۸.۱۳۳ و ۲۷.۸۲۲ و ۶۵.۴۳۶ میلیون ریال بابت اصل طبق برگ تشخیص مطالبه شده است. که مورد اعتراض بانک واقع شد. در این خصوص بابت پرونده سال ۱۳۹۵ مبلغ ۲۸۰ میلیون ریال مالیات تعیین که تأدیه شده است و بابت پرونده سال ۱۳۹۶، مالیات صفر گردید و بابت پرونده سال ۱۳۹۷ مبلغ ۲۷.۸۲۲ میلیون ریال پرداخت و پرونده مختوم شده است. و مالیات سال ۱۳۹۸ قطعی گردیده است که در دست پیگیری قرار دارد. در خصوص بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سنوات ۹۹ الی ۱۴۰۱ تا کنون رسیدگی از سوی سازمان امور مالیاتی صورت نگرفته است.

بابت بند (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید جهت سال ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به ترتیب مبلغ ۵۱.۴۷۷، ۵۱.۱۳۵.۸۱۴ و ۲۰.۸۶۰.۲۴۱ میلیون ریال بابت اصل طبق برگ تشخیص مطالبه شده است. که مورد اعتراض بانک واقع شد، در این خصوص بابت پرونده سال ۱۳۹۵ از بانک رفع تعرض به عمل آمد و پرونده های سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ در هیأت های حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد، که بر اساس رای حل اختلاف مالیاتی بدوی مالیات سال ۱۳۹۷ به میزان ۱۶.۳۳۴.۶۵۲ میلیون ریال تعدیل یافته است، مبالغ مذکور طی نامه بانک مرکزی ج.ا.ایران، قابل تعدیل است. در خصوص بند (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید سنوات ۹۸ الی ۱۴۰۱ تا کنون رسیدگی از سوی سازمان امور مالیاتی صورت نگرفته است.

۱۰-۱-۴۳- بابت مالیات حقوق سنوات ۱۳۹۲ لغایت ۱۴۰۱ به ترتیب مبلغ ۸۴.۳۲۸، ۱۲.۵۷۹، ۸.۳۲۸، ۱۶.۵۶۴، ۸۰.۵۷۸.۰۲، ۳۴.۲۰۶، ۵۱۶.۲۹۶، ۳۹۷.۹۲۳ میلیون ریال اصل طبق برگ تشخیص و مبلغ ۲۸.۳۷۵، ۸.۶۲۴، ۶.۵۸۴، ۱۲.۷۷۵، ۷۷.۷۷۵، ۴۵.۸۵۱، ۳۵.۰۴۹، ۸۸.۷۸۲، ۳۵۸.۶۱۶، ۲۷۲.۸۴۵ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است که مورد اعتراض بانک واقع شده است، و پس از اخذ تعدیل با سنوات ۱۳۹۲ لغایت ۱۴۰۰ جمعاً به مبلغ ۷۲۰.۰۰۰ میلیون ریال، مبلغ ۸۳۸.۹۵۳ میلیون ریال پرداخت و با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است و به پرونده مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ اعتراض شد که در دست رسیدگی قرار دارد.

۱۱-۱-۴۳- بابت مالیات تکلیفی سنوات ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۴ به ترتیب مبلغ ۳۹.۱۳۹، ۲.۱۸۰، ۱۰.۰۱۴ میلیون ریال اصل طبق برگ تشخیص و مبالغ ۲۰.۸۷۴، ۱.۱۶۳، ۴.۷۸۰ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است که مورد اعتراض بانک واقع شده است جمعاً مبلغ ۲۶.۰۰۰ میلیون ریال تعدیل اخذ شده است و با پرداخت مبلغ ۵۲.۱۵۰ میلیون ریال، با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است. برگ تشخیص مالیات سنوات ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۹ صفر صادر و پرونده ها مختوم گردیده است و برای مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۲۰.۴۹۳ میلیون ریال اصل طبق برگ تشخیص و مبلغ ۸۱.۵۵۹ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است که به سازمان امور مالیاتی اعتراض گردید و پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی می باشد. بابت مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۷.۴۵۷ میلیون ریال مطالبه شد که پس از اخذ تعدیل با پرداخت ۱۰.۵۰۱ میلیون ریال پرونده تسویه و مختوم شده است.

۱۲-۱-۴۳- بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم، سنوات ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۹ به ترتیب مبالغ ۱۰.۰۱۹، ۱۳.۲۷۴، ۲۱.۶۲۹، ۴۷.۵۵۲، ۴۴۱.۸۰۳، ۱۴۲.۲۵۴، ۳۲۲.۳۶۷، ۱۸۷.۵۰۴، ۱۸۷.۵۰۴ میلیون ریال مطالبه شده است. جمعاً مبلغ ۹۳۸.۰۰۰ میلیون ریال، تعدیل اخذ شده است و با پرداخت مبلغ ۲۴۸.۴۰۲ میلیون ریال، تا سال ۱۳۹۹ با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است و برای جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون م.م. سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۸۰.۰۲۱ میلیون ریال جریمه مطالبه شده است که به سازمان امور مالیاتی اعتراض گردید و پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی می باشد. بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم سال ۱۴۰۱ جمعاً ۵۲.۶۹۱ میلیون ریال مطالبه گردیده است که پس از اخذ تعدیل با پرداخت مبلغ ۱۰.۵۳۸ میلیون ریال پرونده تسویه و مختوم شده است.

۱۳-۱-۴۳- بابت پرونده تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم، بابت سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸.۰۰۰ میلیون ریال، سال ۱۳۹۵ مبلغ ۹.۸۰۰ میلیون ریال، سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۶.۰۰۲ میلیون ریال و سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۰۵.۱۹۳ میلیون ریال مالیات مطالبه شده است، که از پرونده های مالیات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ رفع تعرض گردیده است. و برای پرونده سال ۱۳۹۶ مالیاتی تعیین نگردید و پرونده مختوم شده است.

۱۴-۱-۴۳- پرونده مالیات حق تبر از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۸ رسیدگی و بابت سال ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۶ مالیات به مبلغ ۴۲.۶۹۷ میلیون ریال اصل و ۸۵.۳۹۴ میلیون ریال جریمه مطالبه شد که پس از اخذ تعدیل به مبلغ ۱۲۵.۰۰۰ میلیون ریال با پرداخت ۳۰.۹۱ میلیون ریال با سازمان امور مالیاتی تسویه شده است و بابت سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ مالیاتی تعیین نگردید و پرونده مختوم شده است.

۴۳-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بردارآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

بانک		۱۴۰۳	۱۴۰۲
زبان عملیات در حال تناوم قبل از مالیات سود(زبان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات سود حسابداری قبل از مالیات هزینه مالیات بردارآمد عملیات در حال تناوم و عملیات متوقف شده مالیات جاری سال های قبل عملیات در حال تناوم هزینه مالیات بردارآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات مالیات جاری سال های قبل عملیات متوقف شده: سود اوراق مشارکت و گواهی سپرده سود و زبان سرمایه گذاری ها مالیات متعلق به درآمد حاصل از اجاره سود حاصل از فروش اموال غیر منقول سود حاصل از تسعیر ارز جایزه سپرده قلمونی سود حاصل از فروش وثایق تملیکی اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی زبان مشمول مالیات هزینه مالیات بردارآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات هزینه مالیات بردارآمد عملیات در حال تناوم هزینه مالیات بردارآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
		-	-
		(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
		-	-
		-	-
		-	-
		(۱۱۵,۳۶۱)	(۹۲۲,۴۴۹)
		-	(۲,۲۴۷,۳۹۳)
		(۸,۹۲۰)	(۲,۸۷۳)
		(۳,۵۶۴,۶۲۹)	(۲,۶۵۱,۰۰۳)
		-	-
		-	-
		(۲۸۴,۷۰۹)	(۳,۵۸۵,۱۹۰)
		(۴,۲۸۸,۹۵۱,۵۳۴)	(۳,۱۹۹,۸۰۳,۷۱۳)
		(۵,۶۸۶,۲۷۴,۸۲۷)	(۴,۲۸۸,۹۵۱,۵۳۴)
		-	-
		(۵,۶۸۶,۲۷۴,۸۲۷)	(۴,۲۸۸,۹۵۱,۵۳۴)

۴۳-۶- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت های موقتی به شرح زیر است:

بانک						۱۴۰۳	۱۴۰۲
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	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

حساب های پرداختنی-مرخصی استفاده نشده کارکنان
دارایی ثابت مشهود-تجدید ارزیابی
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

۴۳-۷- گردش حساب مالیات انتقالی (شرکت اصلی) به شرح زیر است:
سال ۱۴۰۳:

مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/واگذاری	مانده در پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها(بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:	-	-	-	-
حساب های پرداختنی	-	-	-	-
دارایی ثابت مشهود	-	-	-	-

سال ۱۴۰۲:

مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/واگذاری	مانده در پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها(بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:	-	-	-	-
حساب های پرداختنی مالیات انتقالی سال قبل	-	-	-	-
دارایی ثابت مشهود مالیات انتقالی سال قبل	-	-	-	-



۴۴-ذخایر و سایر پرداختنی ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال	۱۳,۷۵۹,۴۱۴	۳۵,۶۲۸,۶۸۰	۱۳,۷۵۹,۴۱۴	۳۵,۶۲۸,۶۸۰
حق بیمه پرداختنی	۴۷۸,۹۹۷	۳۶۳,۹۸۶	۳۹۶,۰۴۴	۲۹۵,۴۵۰
مالیات های تکلیفی پرداختنی	۱,۵۵۳,۷۷۹	۳۳۲,۷۱۳	۷۶۸,۷۷۸	۴۱۱,۹۲۸
ذخیره هزینه های پرداختنی	۳,۱۵۴,۷۱۰	۱,۵۴۹,۴۰۰	۳,۱۵۴,۷۱۰	۱,۵۴۹,۴۰۰
۴۴-۱ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۵,۷۵۵,۴۶۹	۷,۰۱۵,۷۰۷	۵,۷۵۵,۴۶۹	۷,۰۱۵,۷۰۷
هزینه کارشناسی پرداختی	۷۹,۷۶۶	۱۶۲,۳۲۸	۷۹,۷۶۶	۱۶۲,۳۲۸
بیمه مکسوره از پیمانکاران	۸,۳۶۸,۱۵۶	۸,۸۴۰,۱۹۲	۱,۸۷۳,۹۱۴	۱,۸۹۷,۷۸۰
سپرده حسن انجام کار	۱۰,۰۵۹,۱۱۲	۹,۹۹۱,۳۵۶	۶۲۰,۴۵۲	۳۸۳,۳۵۰
سپرده ودیعه اجاره پرداختنی	۳,۹۷۸,۱۲۱	۴۰,۶۶۸	-	-
بستانکاران داخلی	۴۵۶۰۲,۷۸۱	۵۸,۸۴۱,۶۰۳	۷,۰۰۶,۹۴۵	۱۶,۴۳۱,۱۲۰
مغایرت تلفیق	۱,۵۴۴,۶۷۲	۲,۶۵۵,۹۴۳	-	-
سایر	۳,۰۳۲,۴۹۹	۲,۸۳۹,۳۹۷	۲,۸۹۴,۱۹۴	۲,۶۵۹,۳۳۹
جمع ذخایر و سایر بدهی ها	۹۷,۳۶۷,۴۷۶	۱۲۸,۲۶۱,۶۷۳	۳۶,۳۰۹,۶۸۶	۶۶,۴۳۴,۹۸۲

۴۴-۱- مبلغ مذکور بابت حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده های سال ۱۴۰۳ می باشد که مهلت پرداخت آن تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ می باشد.

۴۵-ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ذخیره تعهدات بازنشستگی			ذخیره تعهدات بازنشستگی		
ذخیره مزایای پایان خدمت	کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷,۰۸۶,۸۵۰	-	۷,۰۸۶,۸۵۰	۴,۷۲۳,۹۹۵	-
پرداخت شده طی سال	(۱,۱۷۸,۹۹۶)	-	(۱,۱۷۸,۹۹۶)	(۳۲۱,۳۳۰)	-
ذخیره تامین شده طی سال	۴,۱۵۹,۲۳۷	-	۴,۱۵۹,۲۳۷	۲,۶۸۴,۱۸۵	-
مانده در پایان سال	۱۰,۰۶۷,۰۹۱	-	۱۰,۰۶۷,۰۹۱	۷,۰۸۶,۸۵۰	-

بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ذخیره تعهدات بازنشستگی			ذخیره تعهدات بازنشستگی		
ذخیره مزایای پایان خدمت	کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶,۷۷۲,۳۴۹	-	۶,۷۷۲,۳۴۹	۴,۴۹۹,۹۱۵	-
پرداخت شده طی سال	(۱,۴۲۲,۲۴۲)	-	(۱,۴۲۲,۲۴۲)	(۳۸۵,۸۳۷)	-
ذخیره تامین شده طی سال	۴,۰۹۲,۹۸۰	-	۴,۰۹۲,۹۸۰	۲,۶۵۸,۳۷۱	-
مانده در پایان سال	۹,۴۴۳,۰۸۷	-	۹,۴۴۳,۰۸۷	۶,۷۷۲,۳۴۹	-

۴۶- سرمایه

۴۶-۱ سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰.۰۰۰ ریال) بوده که طی یک مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱۰۰٪	۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۶.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی

۴۶-۲ ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۳	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
سرمایه		سرمایه	
بالا تر از یک درصد:		بالا تر از یک درصد:	
شرکت مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	شرکت مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا
شرکت مدیریت سرمایه آسای دانا	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	شرکت مدیریت سرمایه آسای دانا
شرکت توسعه سرمایه پارمیس	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	شرکت توسعه سرمایه پارمیس
شرکت بیمه رازی	۷۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۵۰٪	شرکت بیمه رازی
صندوق سرمایه گذاری اب. نهایت نگر BFM	۷۹۶,۳۴۱,۸۵۸	۴۹۸٪	صندوق سرمایه گذاری اب. نهایت نگر BFM
اسماعیل مداحی	۶۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۸٪	اسماعیل مداحی
شرکت بازآفرین ابهر نیکو	۵۸۰,۶۵۰,۰۰۰	۳۶۳٪	شرکت بازآفرین ابهر نیکو
شرکت راه سازان تلاش معدن	۴۹۹,۵۰۰,۹۹۹	۳۱۲٪	شرکت راه سازان تلاش معدن
شرکت توسعه کسب و کار باتیس	۴۶۷,۹۲۰,۴۷۹	۲۹۲٪	شرکت توسعه کسب و کار باتیس
تأمین و توسعه آتیه کارکنان بانک تات	۴۱۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۶۱٪	تأمین و توسعه آتیه کارکنان بانک تات
ایلخانی اسمعیلی	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰٪	ایلخانی اسمعیلی
حسن عدلخواه	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰٪	حسن عدلخواه
جعفر کریمی جرنیانی	۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۷٪	جعفر کریمی جرنیانی
حسین کریمی جرنیانی	۳۹۴,۹۵۰,۰۰۰	۲۴۷٪	حسین کریمی جرنیانی
محسن غرات	۳۸۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۳۹٪	محسن غرات
شرکت زینت تجارت آریا	۳۶۶,۰۵۰,۰۰۰	۲۲۹٪	شرکت زینت تجارت آریا
شرکت پارس سرمایه تابا (سهامی خاص)	۳۵۱,۲۵۸,۲۱۷	۲۲۰٪	شرکت پارس سرمایه تابا (سهامی خاص)
شرکت تولیدی و صنعتی مهرآوران آتیه البرز	۳۴۸,۵۷۸,۵۷۱	۲۱۸٪	شرکت تولیدی و صنعتی مهرآوران آتیه البرز
نوید آذرمگین	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸٪	نوید آذرمگین
حامد ابن رسول صنعتی	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸٪	حامد ابن رسول صنعتی
ایرج بهاروندی	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸٪	ایرج بهاروندی
مریم بهاروندی	۳۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۸٪	مریم بهاروندی
محمدجواد هدایت زاده	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۸٪	محمدجواد هدایت زاده
شرکت توسعه پترو صنعت صدر (با مسئولیت محدود)	۲۷۰,۵۷۰,۶۸۳	۱۶۹٪	شرکت توسعه پترو صنعت صدر (با مسئولیت محدود)
سید محمد علی مشعلی	۲۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۶۴٪	سید محمد علی مشعلی
گروه مالی و اقتصادی آینده	۲۱۹,۰۳۳,۳۸۴	۱۳۷٪	گروه مالی و اقتصادی آینده
شرکت تجارت کالای دنا کیش	۱۸۵,۵۲۸,۲۱۶	۱۱۶٪	شرکت تجارت کالای دنا کیش
شرکت مسکن سازان بهشت پویا	۱۵۹,۵۹۶,۰۰۵	۱۰۰٪	شرکت مسکن سازان بهشت پویا
جمع	۱۲,۳۹۹,۸۷۸,۴۱۱	۷۷۵٪	جمع
سایرین (کمتر از یک درصد):		سایرین (کمتر از یک درصد):	
اشخاص حقیقی	۲,۴۰۳,۰۲۵,۴۷۱	۱۵۰۲٪	اشخاص حقیقی
اشخاص حقوقی	۱,۱۹۷,۰۹۶,۱۱۸	۷۴۸٪	اشخاص حقوقی
جمع	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰۰٪	جمع

*آخرین گزارش ارائه شده سال جاری، به تاریخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۳ می باشد



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

۴۶-۲ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

۱۴۰۲	۱۴۰۳
تعداد سهام	تعداد سهام
۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-
۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده ابتدای سال

افزایش سرمایه

مانده پایان سال

۴۶-۳ سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

بانک				گروه				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		درصد		درصد		
-	-	-	-	٪ ۵۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۵۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا
-	-	-	-	٪ ۵۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۵۰۰	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه آسای دانا
-	-	-	-	٪ ۱۳۷	۲۱۹,۰۳۳,۳۸۴	٪ ۱۳۷	۲۱۹,۰۳۳,۳۸۴	گروه مالی و اقتصادی آینده
-	-	-	-	٪ ۰۰۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۰۰۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا
-	-	-	-	٪ ۰۰۴	۶,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۰۰۴	۶,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک آینده
-	-	-	-	٪ ۰۳۱	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۰۳۱	۴۹,۰۰۰,۰۰۰	صندوق تجربه ایرانیان
-	-	-	-	٪ ۰۰۰	۵۸۱,۴۳۸	٪ ۰۰۰	۵۸۱,۴۳۸	شرکت نمایندگی بیمه تامین فرزاتگان آینده
٪ ۴۳۹	۷۰۱,۷۲۹,۰۰۱	٪ ۴۹۸	۷۹۶,۳۴۱,۸۵۸	٪ ۴۳۹	۷۰۱,۷۲۹,۰۰۱	٪ ۴۹۸	۷۹۶,۳۴۱,۸۵۸	BFM صندوق سرمایه گذاری اب.ب.نهایت نگر
٪ ۴۳۹	۷۰۱,۷۲۹,۰۰۱	٪ ۴۹۸	۷۹۶,۳۴۱,۸۵۸	٪ ۱۶۱۱	۲,۵۷۸,۳۴۳,۸۲۳	٪ ۱۶۷۱	۲,۶۷۲,۹۵۶,۶۸۰	جمع

۴۶-۴ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل منفی ۵۰۳.۱۸ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. حد اقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حد اقل نسبت کفایت سرمایه را احراز ننموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۶۴ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.



۴۷-افزایش سرمایه در جریان

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۴۸-صرف سهام

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۴۹-اندوخته قانونی

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۱۹,۵۳۲	۱,۳۹۵,۸۰۱	۸۲۵,۱۲۸	۸۲۵,۱۲۸
۶۰,۷۸۵	۳۲۳,۷۳۱	-	-
۱,۷۸۰,۳۱۷	۱,۷۱۹,۵۳۲	۸۲۵,۱۲۸	۸۲۵,۱۲۸

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۵۰-سایر اندوخته ها

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۲,۷۹۹	۹۲۱,۶۹۷	۴۸۰,۵۸۰	۴۸۰,۵۸۰
۲۷۴,۴۳۱	(۳۸۸,۹۹۸)	-	-
-	-	-	-
۸۰۷,۲۳۰	۵۳۲,۷۹۹	۴۸۰,۵۸۰	۴۸۰,۵۸۰

مانده در ابتدای سال
افزایش (کاهش)
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۵۱-مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۲-تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۳-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.

بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۸۶,۴۱۰	۴,۳۴۷,۲۲۷
۹۱۲,۴۴۶	۴,۹۳۹,۱۸۳
۱۰,۱۹۸,۸۴۶	۹,۲۸۶,۴۱۰

مانده در ابتدای سال
خالص خرید و فروش طی سال
مانده در پایان سال

۵۴-صرف سهام خزانه

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۵-اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۵-۱-اصلاح اشتباهات

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۷,۵۷۸	۹۹۷,۵۷۸	۹۹۷,۵۷۸	۹۹۷,۵۷۸
۱,۰۰۰,۳۱۱	۱,۰۰۰,۳۱۱	۱,۰۰۰,۳۱۱	۱,۰۰۰,۳۱۱
۱,۶۳۷,۳۷۱	۱,۶۳۷,۳۷۱	۱,۶۳۷,۳۷۱	۱,۶۳۷,۳۷۱
(۲۳۰,۰۵۶)	(۲۳۰,۰۵۶)	(۲۳۰,۰۵۶)	(۲۳۰,۰۵۶)
۴۹۵,۸۵۴	۴۹۵,۸۵۴	۴۹۵,۸۵۴	۴۹۵,۸۵۴
۹۹۷,۵۷۸	۹۹۷,۵۷۸	۹۹۷,۵۷۸	۹۹۷,۵۷۸
۹۹۷,۵۷۸	-	۹۹۷,۵۷۸	-
۵,۸۸۶,۳۱۴	۴,۸۸۶,۳۱۴	۵,۸۸۶,۳۱۴	۴,۸۸۶,۳۱۴

اصلاح درآمد تسهیلات ۱۴۰۰
اصلاح درآمد تسهیلات سال ۱۳۹۹
اصلاح سود(زیان) ناشی از تسعیر ارز
اصلاح درآمد کارمزد
اصلاح درآمد تسهیلات سال ۱۳۹۸
اصلاح درآمد تسهیلات سال ۱۴۰۱
اصلاح درآمد تسهیلات سال ۱۴۰۲

۵۵-۲-تغییر در رویه های حسابداری

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.



۳-۵۵- 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.

۱-۳-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ گروه:

طبق صورت های مالی		تعدیلات			(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۱۷۴,۵۳۱	۳,۳۱۸,۶۹۷	-	-	۳,۳۱۸,۶۹۷	۶۲,۴۹۳,۲۲۸	سایر دریافتنی ها
۱۳۰,۸۲۹,۱۹۰	(۲,۵۶۷,۵۱۷)	-	-	(۲,۵۶۷,۵۱۷)	۱۲۸,۲۶۱,۶۷۳	ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۳,۰۴۵,۰۲۶,۶۶۲)	۵,۸۸۶,۲۱۴	-	-	۵,۸۸۶,۲۱۴	(۳,۰۳۹,۱۴۰,۴۴۸)	سود و زیان انباشته
۳۳,۶۲۱,۳۷۱	۹۹۷,۵۷۸	-	-	۹۹۷,۵۷۸	۳۴,۶۱۸,۹۴۹	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی

۲-۳-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ گروه:

طبق صورت های مالی		تعدیلات			(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۵۸,۰۴۶	۲,۳۲۱,۱۲۰	-	-	۲,۳۲۱,۱۲۰	۶۰,۶۷۹,۱۶۶	سایر دریافتنی ها
۹۴,۰۹۶,۰۲۷	(۲,۵۶۷,۵۱۶)	-	-	(۲,۵۶۷,۵۱۶)	۹۱,۵۲۸,۵۱۱	ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۱,۹۹۶,۴۱۷,۲۹۶)	۴,۸۸۸,۶۳۶	-	-	۴,۸۸۸,۶۳۶	(۱,۹۹۱,۵۲۸,۶۶۰)	سود و زیان انباشته
۱۹,۵۶۰,۰۴۱	۹۹۷,۵۷۸	-	-	۹۹۷,۵۷۸	۲۰,۵۵۷,۶۱۹	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی

۳-۳-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بانک:

طبق صورت های مالی		تعدیلات			(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۰۳۳,۱۵۹	۳,۳۱۸,۶۹۶	-	-	۳,۳۱۸,۶۹۶	۳۸,۳۵۱,۸۵۵	سایر دریافتنی ها
۶۹,۰۰۲,۴۹۹	(۲,۵۶۷,۵۱۷)	-	-	(۲,۵۶۷,۵۱۷)	۶۶,۴۳۴,۹۸۲	ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۳,۲۶۷,۴۱۵,۴۲۶)	۵,۸۸۶,۲۱۲	-	-	۵,۸۸۶,۲۱۲	(۳,۲۶۱,۵۲۹,۲۱۴)	سود و زیان انباشته
۳۵,۹۵۸,۷۹۰	۹۹۷,۵۷۷	-	-	۹۹۷,۵۷۷	۳۶,۹۵۶,۳۶۷	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی

۴-۳-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بانک:

طبق صورت های مالی		تعدیلات			(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۹۵۹,۹۸۰	۲,۳۲۱,۱۱۹	-	-	۲,۳۲۱,۱۱۹	۴۴,۲۸۱,۰۹۹	سایر دریافتنی ها
۴۷,۹۸۳,۷۱۶	(۲,۵۶۷,۵۱۷)	-	-	(۲,۵۶۷,۵۱۷)	۴۵,۴۱۶,۱۹۹	ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۲,۱۸۶,۶۷۸,۹۳۶)	۴,۸۸۸,۶۳۶	-	-	۴,۸۸۸,۶۳۶	(۲,۱۸۱,۷۹۰,۳۰۰)	سود و زیان انباشته
۲۱,۹۰۷,۴۱۷	۹۹۷,۵۷۷	-	-	۹۹۷,۵۷۷	۲۲,۹۰۴,۹۹۴	صورت سود و زیان: درآمد تسهیلات اعطایی



۵۶- نقد حاصل از عملیات

۱-۵۶- نقد حاصل از عملیات گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۰۵۱,۳۱۰,۹۷۹)	(۱,۳۸۰,۷۱۷,۸۹۱)	زیان خالص
۴,۸۱۶,۷۶۵	۷,۴۸۸,۹۲۷	هزینه استهلاک
-	-	هزینه مالیات بر درآمد
۲,۳۶۲,۸۵۵	۲,۹۸۰,۲۴۱	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۴۱۹,۹۳۸,۹۸۱	۶۶۹,۳۸۲,۴۸۸	هزینه های مالی
-	-	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
-	-	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
-	-	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
-	-	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
-	-	کاهش ارزش دارایی ها
(۳۰۱,۱۱۶)	(۷۰۷,۹۸۷)	زیان تسعیر ارزش موجودی نقد
(۶۲۴,۴۹۳,۴۹۴)	(۷۰۱,۵۷۴,۲۲۲)	جمع
		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
(۲,۵۹۱,۶۹۲)	(۳,۰۱۷,۹۱۰)	افزایش بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
(۴۵۲,۳۲۰,۶۸۸)	۳۷۰,۹۸۲,۹۹۴	افزایش سپرده های مشتریان
۴۰,۹۹۱,۱۵۵	(۳۱,۹۸۰,۸۴۳)	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۲۴۲,۷۱۳)	(۳۴۳,۲۹۵)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
-	-	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۲۰,۶۰۶,۶۳۸)	(۲۹,۷۲۰,۰۶۹)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۵,۸۴۴,۹۵۵)	۱۳,۳۵۹,۱۶۵	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹,۰۴۱	۹۴,۲۷۳	افزایش مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۸,۴۷۲,۰۳۰)	(۱۰,۱۲۹,۰۹۳)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها
۵۵,۴۱۶,۴۰۲	(۴۹,۳۳۲,۱۹۷)	افزایش سپرده قانونی
۴۲,۷۷۷,۶۲۲	(۵,۹۷۰,۰۲۹)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۴۸۰,۸۶۴,۴۹۶)	۲۵۳,۹۴۲,۹۹۶	جمع
(۱,۰۵۵,۳۵۷,۹۹۰)	(۴۴۷,۶۳۱,۲۲۶)	نقد حاصل از عملیات



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶-۲- نقد حاصل از عملیات بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)	زیان خالص
۱,۱۰۸,۹۳۴	۹۶۵,۷۶۱	هزینه استهلاک
-	-	هزینه مالیات بر درآمد
۲,۲۷۲,۴۳۴	۲,۶۷۰,۷۳۸	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۴۱۸,۸۵۴,۳۲۷	۶۶۷,۹۴۸,۳۰۸	هزینه های مالی
-	-	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
-	-	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
-	-	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
-	-	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
-	-	کاهش ارزش دارایی ها
(۳۰۱,۱۱۶)	(۷۰۷,۹۸۷)	زیان تسعیر ارزش موجودی نقد
(۶۵۷,۸۰۴,۳۳۵)	(۷۲۲,۴۷۲,۸۶۴)	جمع
تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		
(۴۸۳,۷۰۳)	(۲,۸۰۶,۰۶۲)	افزایش بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
(۴۴۸,۸۸۲,۸۶۶)	۳۷۳,۴۰۰,۴۳۹	افزایش سپرده های مشتریان
۲۱,۰۱۸,۷۸۲	(۳۰,۱۲۵,۲۹۶)	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۲۴۲,۷۱۳)	(۳۴۳,۲۹۵)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
-	-	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۳۷,۸۶۲,۲۷۹)	(۳۴,۳۵۱,۰۱۲)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۸,۰۹۱,۹۰۹	۱,۱۳۰,۶۴۴	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۵۲۸,۰۱۳)	۷۳۸,۳۳۳	افزایش مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳,۵۱۸,۸۹۵	(۵,۲۱۶,۶۰۹)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها
۵۵,۴۱۶,۴۰۲	(۴۹,۳۳۲,۱۹۷)	افزایش سپرده قانونی
(۲۰,۳۸۵,۵۳۸)	۱۴,۰۷۷,۶۵۶	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۴۵۰,۳۳۹,۱۰۳)	۲۶۷,۱۷۲,۶۰۱	جمع
(۱,۱۰۸,۱۴۳,۴۳۸)	(۴۵۵,۳۰۰,۲۶۳)	نقد حاصل از عملیات



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	-	۱۶,۳۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی	-	۱,۶۳۹,۴۳۴,۵۹۰
سود و کارمزد و جرایم	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل	-	(۱,۶۴۲,۷۳۴,۵۹۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	-	-
تاثیر تغییرات نرخ ارز	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی	-	-
سود و کارمزد و جرایم	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود	-	-
تاثیر تغییرات نرخ ارز	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰

۵۸- معاملات غیر نقدی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۸,۶۵۴,۰۰۰	۳,۲۴۳,۸۲۷	۸,۶۵۴,۰۰۰	۳,۲۴۳,۸۲۷	۵۸-۱
-	-	-	-	۵۸-۲
-	-	-	-	۵۸-۳
-	-	-	-	
۷,۹۶۱,۶۲۰	۱,۲۲۸,۹۱۵	۷,۹۶۱,۶۲۰	۱,۲۲۸,۹۱۵	
۱۶,۶۱۵,۶۲۰	۴,۴۷۲,۷۴۲	۱۶,۶۱۵,۶۲۰	۴,۴۷۲,۷۴۲	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
معاوضه دارایی ها
افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
تسهیلات امهالی
جمع مبادلات غیر نقدی

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

۵۸-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک/موسسه اعتباری غیر بانکی درآمده است.

نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
نوع دارایی تملیکی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	۴۳۳,۲۰۶	۴۳۳,۲۰۶	-	-	-
ملک تجاری/اداری	۲۱۸,۲۶۶	۲۱۸,۲۶۶	-	-	-
سهام مرتبط یا فعالیت های غیر بانکی	-	-	-	-	-
کارخانه و تجهیزات	-	-	-	-	-
زمین	۳,۸۶۰,۱۴۰	۳,۸۶۰,۱۴۰	-	-	-
جمع	۴,۵۱۱,۶۱۲	۴,۵۱۱,۶۱۲	-	-	-

۵۸-۲- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۸-۳- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۹-۱-۱- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۹-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال	گشایش شده طی سال	واریز (ابطال) شده طی سال	مانده در پایان سال
دیداری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵,۸۱۹,۶۲۵	۳۶,۲۰۴,۵۶۱	۲۴,۰۶۹,۱۷۱	۱۷,۹۵۵,۰۱۶
مدت دار	۹۶,۷۰۸,۳۱۱	۲۰۳,۵۰۸,۰۸۸	۲۳۶,۰۲۴,۰۲۱	۶۴,۱۹۲,۳۷۸
جمع	۱۰۲,۵۲۷,۹۳۶	۲۳۹,۷۱۲,۶۴۹	۲۶۰,۰۹۳,۱۹۲	۸۲,۱۴۷,۳۹۴



۵۹-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۹-۲-۱- علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۵۹-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۸۳,۱۲۰	۴,۸۱۱,۴۹۲	شرکت در مناقصه و مزایده
۲۴,۷۸۴,۱۸۱	۴۵,۷۵۴,۰۹۱	حسن انجام تعهد و حسن انجام کار
۶۱۳,۳۵۰	۱,۵۷۳,۳۸۹	ضمانتنامه ها یا استرداد کسور وجه الضمان
۵۸,۶۶۶,۶۴۶	۶۷,۰۲۰,۶۶۴	پیش پرداخت
۱,۰۷۹,۳۰۹	۱,۰۶۲,۶۷۷	ضمانتنامه های گمرکی
۱۴,۵۱۰,۰۹۷	۲۴,۵۷۵,۰۹۴	ضمانتنامه/خدمات
۲۳,۹۲۵	۳۹۶,۹۴۳	تعهدمشتری ضمانت د/تعهدات/مسکن
۱۱,۸۷۹,۳۱۲	۲۲,۱۴۶,۵۸۸	سایر
۱۱۴,۸۳۹,۹۴۰	۱۶۷,۳۴۰,۹۳۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۴۷,۹۴۵	۴,۳۴۷,۹۴۵	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۱۴,۷۰۸,۹۷۷	۱۸,۷۹۹,۵۵۴	تعهدات بابت کارت های اعتباری
-	-	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
-	-	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
-	-	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۱۱,۹۲۵,۱۸۴	۱۲,۰۸۴,۹۳۴	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
-	-	تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
-	-	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی /ریال
-	-	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی /ارز
-	-	تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت
-	-	تعهدات بابت...
۳۰,۹۸۲,۱۰۶	۳۵,۲۳۲,۴۳۲	جمع سایر تعهدات بانک



۴-۵۹- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۹۱,۸۵۱	۲,۳۵۰,۶۸۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
-	-	وجوه اداره شده مصرف نشده
-	-	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
-	-	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲,۲۹۱,۸۵۱	۲,۳۵۰,۶۸۵	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵-۵۹- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۰۲۲,۸۷۵	۱۱۴,۸۰۳,۲۵۸	سپرده
-	-	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱۱۶,۷۳۳	۱۳۳,۹۸۳	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
-	-	ضمانت نامه بانکی
-	-	اعتبارات اسنادی معامله شده
-	-	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۶,۹۷۸,۷۷۸	۸,۰۱۰,۰۳۲	زمین و ساختمان
-	-	ماشین آلات
۸۴,۲۰۲,۱۵۶	۹۶,۶۴۴,۷۱۱	چک و سفته
۲۶,۰۴۷,۳۳۴	۲۹,۸۹۶,۳۴۹	سایر
۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۳	جمع تعهدات دارای وثیقه
-	-	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۳	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه



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

۶۰- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

بانک آینده تا تاریخ تهیه صورت های مالی، فاقد تعهدات سرمایه ای، می باشد.

بانک آینده در تاریخ تهیه صورت های مالی دارای ۵ فقره ضمانتنامه به شرح زیر به عنوان بدهی های احتمالی می باشد:

ردیف	شماره ضمانت نامه	ذینفع	مبلغ ضمانت نامه (میلیون ریال)	تاریخ صدور /تمدید	تاریخ سررسید	موضوع
۱	۶۰۰۰۵۷۷۰۹۰۰۹	سازمان امور مالیاتی	۳.۵۷۰.۸۳۲	۱۴۰۳/۰۵/۱۴	۱۴۰۴/۰۵/۱۱	پرونده عملکرد سال ۱۳۹۶
۲	۶۰۰۰۵۸۳۳۶۰۰۶		۹.۶۱۳.۶۸۰	۱۴۰۳/۰۵/۲۹	۱۴۰۴/۰۵/۲۹	پرونده عملکرد سال ۱۳۹۷
۳	۶۰۰۰۶۱۷۸۹۰۰۴		۲۳.۱۹۰.۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۱۸	۱۴۰۴/۰۲/۱۸	مالیات جهش تولید مسکن ۱۴۰۰-۱۴۰۱
۴	۶۰۰۰۷۰۷۰۷۰۰۴	پست جمهوری اسلامی ایران	۱,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۷/۲۱	۱۴۰۴/۰۷/۲۱	آماده سازی و رهسپاری توزیع ماهیانه مرسولات دبیرخانه
۵	۶۰۰۰۷۰۷۷۹۰۰۴		۳۰۰	۱۴۰۳/۰۷/۲۲	۱۴۰۴/۰۷/۲۲	توزیع ماهیانه دسته چک
جمع			۳۶.۳۷۵.۸۱۲			



شرکت ابنیه سفیر پارسیان کیش

تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت فاقد تعهد سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد و ضمناً بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی به شرح ذیل است

دفاتر شرکت از بدو تأسیس مورد رسیدگی سازمان تأمین اجتماعی قرار نگرفته است. مدیریت شرکت معتقد است مورد فوق آثار مالی بااهمیتی بر صورت های مالی نخواهد داشت.

دعای حقوقی له و علیه شرکت به شرح ذیل می باشد:

با بررسی های انجام شده و با توجه به شرایط خاص املاک و مستغلات در جزیره کیش و استقبال سرمایه گذاران از پروژه های گردشگری، امکان ادامه فعالیت پروژه از طریق انعقاد قرارداد مشارکت در ساخت و با تأمین مالی به روش انتشار گواهی سپرده مدت دار خاص وجود خواهد داشت. صرفه و صلاح سهامدار عمده شرکت، با توجه به داده های گزارش مذکور و پارامترهای اقتصادی مثبت طرح و شرایط تورمی املاک و مستغلات در جزیره کیش، پیشنهاد هیأت مدیره مبنی بر ادامه فعالیت پروژه و ساخت و واگذاری آن به سهامدار ارائه گردید.

لذا با عنایت به مالکیت عمده بانک و با توجه به بخشنامه شماره ۱۳۷۸۹۹۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۶ بانک مرکزی که طی نامه شماره ۱۸۷/۱۱۰۰-۲۱ ص ۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ معاونت بانکداری سرمایه گذاری و مشارکت های بانک آینده ابلاغ گردیده، ادامه فعالیت پروژه منوط به اظهار نظر آن معاونت و کسب مجوز های لازم می باشد.

به موجب اظهارنامه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۷ با موضوع "اظهارنامه رسمی مبنی بر فسخ قرارداد"، اعلام گردیده که با توجه به عدم ایفای تعهدات قراردادی مبنی بر انجام عملیات اجرایی وفق برنامه زمان بندی قرارداد و اتمام مدت قرارداد و الحاقیه های بعدی آن تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۹، مستنداً به اسناد، قرارداد فوق الذکر وفق مفاد آن و در اجرای مقررات جاری ظرف ۱۵ روز آینده از تاریخ ابلاغ فسخ خواهد شد.

هیأت مدیره شرکت معتقد است با اقدامات صورت پذیرفته، تمدید دوره ساخت عملی خواهد شد؛ لذا آثار مالی با اهمیت برای شرکت متصور نخواهد بود.



شرکت مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا

تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

شرکت فاقد تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

عملکرد شرکت از بدو تأسیس تاکنون مورد رسیدگی مقامات سازمان امور مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تأمین اجتماعی قرار نگرفته است و نتیجه آن منوط به رسیدگی مقامات ذی ربط می باشد.

شرکت آترینا نگین آسمان

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در پایان دوره فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ قانون تجارت و دارایی های احتمالی می باشد.

دفاتر شرکت از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۱ رسیدگی و قطعی شده است به استثنای سنوات ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ که برگ تشخیص صادر و برای سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۶ رسیدگی انجام نگرفته است.

شرکت آراین پردیس دنا

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای دارایی های احتمالی و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

توسعه ساختمانی سامان

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت از تاریخ تأسیس تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مورد رسیدگی حسابرسان سازمان تأمین اجتماعی و مالیات بر ارزش افزوده قرار نگرفته است.

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی می باشد.



توسعه عمران فرداگستر

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است.

شرکت طی سنوات گذشته از بابت مالیات بر ارزش افزوده و بیمه تامین اجتماعی مورد رسیدگی سازمانهای ذیربط قرار نگرفته است. مالیات های حقوق تکلیفی و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م برای سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است و به نظر هیات مدیره برای سالهای رسیدگی نشده بدهی با اهمیتی وجود ندارد.

ارزش آفرینان سیراف

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

سایر بدهیهای احتمالی شرکت بابت مالیات حقوق و تکلیفی و ارزش افزوده از سال تاسیس (۱۳۹۵) الی سال مورد رسیدگی بوده که پس از رسیدگی مشخص خواهد شد.

شرکت توسعه کسب و کار هیراد

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و دارایی های احتمالی می باشد.

راسا راه استوار

تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

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

سایر بدهی های احتمالی شرکت بابت مالیات حقوق تکلیفی و ارزش افزوده از سال تاسیس الی سال مورد گزارش بوده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

سرمایه آسای دانا

تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی عمده می باشد.

عملکرد شرکت از بدو تاسیس تا کنون مورد رسیدگی سازمان امور مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است .



شرکت گروه مدیریت و سرمایه ساتیا

تعهدات، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و دارایی های احتمالی می باشد.

سنجش امیدآینده

تعهدات سرمایه ای بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و دارایی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای می باشد

بدهی های احتمالی به شرح ذیل می باشد

دفتر شرکت از بابت مالیات بر ارزش افزوده از سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لیکن هیات مدیره اعتقاد دارد بدهی با اهمیت قابل برآوردی در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود ندارد. مضافا دفتر شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی از سال ۱۳۹۹ تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

صرافی آینده

دارایی و بدهی احتمالی

شرکت فاقد تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد.

شرکت بابت بدهی مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ رسیدگی و ذخیره کافی در حسابها اعمال شده است. همچنین در همین رابطه شرکت مبلغ برگ مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ را پرداخت کرده و نسبت به مبلغ برگ مطالبه سال ۱۴۰۱ اعتراض نموده است. به استحضار می رساند. برگ تشخیص سال ۱۲۰۲ صادر و پس از حضور در جلسه هیأت ماده ۲۳۸ ق. م.م، شرکت نسبت به برگ تشخیص اعتراض نموده است.

شرکت از بابت بیمه تأمین اجتماعی تاکنون رسیدگی نشده است.

از بابت مالیات موضوع ماده ۱۶۹ ق م م و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ رسیدگی گردیده و ذخایر کافی در حساب ها اعمال شده است. شرکت در خصوص جریمه ماده ۱۶۹ ق م م سال ۱۴۰۰ معادل ۹۰ بخشودگی گرفته لذا تاکنون ۱۰ باقیمانده پرداخت نگردیده است. همچنین شرکت در خصوص سال ۱۴۰۱ اعتراض نموده است. به استحضار می رساند برگه مطالبه سال ۱۴۰۲ صادر و پس از حضور در جلسه هیأت ماده ۲۳۸ ق.م.م، شرکت نسبت به برگه تشخیص اعتراض نموده است. در خصوص مالیات حقوق سال ۱۴۰۲ شرکت نسبت به مبلغ برگ تشخیص مالیات حقوق تمکین و مبلغ آن را پرداخت نموده است.

در پایان دوره استاد تضمینی به تعهده شرکت صفر می باشد

کارگزاری بانک آینده

تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای بدهی و دارایی های احتمالی و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا (سهامی عام)

تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت اصلی و گروه به استثنای شرکت فین آوا پارس و شرکت همراه پیدا فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ قانون تجارت می باشند

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۳۰۸۷	۱۳۰۸۷	شرکت همراه پیدا:
		صندوق توسعه فناوری های نوین
		شرکت فین و آوا پارس:
۱۶۸۰۰	۱۶۸۰۰	چک تضمین بابت دریافت وام از صندوق توسعه فناوری های نوین
۱۲۰۹۲۰	۱۲۰۹۲۰	چک تضمین بابت دریافت وام از صندوق نوآوری و شکوفایی
۴۲۸۰۷	۴۲۸۰۷	

اسناد تضمینی به عهده شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد

شرکت		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(مبالغ به میلیون ریال)
۲۲۱۷۴۷۴	۲۲۱۷۴۷۴	ضمانت نامه های قرارداد
۲۸۳۳۴۹۹	۲۸۳۳۴۹۹	ضمانت نامه های حسن انجام کار
۸۴۶۷۰۰	۸۴۶۷۰۰	اسناد تضمینی بابت تسهیلات مالی دریافتی
۴۵۰۰۰۰	۴۵۰۰۰۰	ضمانت نامه پیش دریافت
۲۸۶۱۶	۲۸۶۱۶	اسناد متفرقه
۶۳۷۶۲۸۹	۶۳۷۶۲۸۹	

تعهدات سرمایه ای

تعهدات سرمایه ای گروه و شرکت اصلی طبق یادداشت توضیحی ۱-۲ به ترتیب به مبالغ ۷۷۵،۳۴۵ و ۵۹۲،۱۲۴ میلیون ریال می باشد که تعهدات قراردادی آن به شرح ذیل است.

گروه		شرکت		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(مبالغ به میلیون ریال)
۳۸۵۶۸۷	۳۹۵۴۷۱	۲۹۸۱۵۶	۲۱۹۴۶۲	قراردادهای پشتیبانی
۳۸۵۶۸۷	۳۹۵۴۷۱	۲۹۸۱۵۶	۲۱۹۴۶۲	

بدهی های احتمالی شرکت و گروه به شرح زیر است

بابت مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ برگ تشخیص بابت اصل صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است.

دفاتر شرکت اصلی تا پایان سال ۱۴۰۱ حسابرسی بیمه تامین اجتماعی شده و تماماً تسویه و پرداخت گردیده است.

مالیات بر ارزش افزوده، حقوق و تکلیفی شرکت بامداد روشن فردای آینده پرداخت و تسویه گردیده است.

در خصوص شرکت سگال مالیات تکلیفی تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده. بابت مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۹، از بابت اصل مبلغ ۳۸۵ میلیون ریال و از بابت جریمه مبلغ ۲۰۷ میلیون ریال و همچنین مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ بابت اصل مبلغ ۳۱۷ میلیون ریال و بابت جریمه مبلغ ۲۵۸ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده است که شرکت نسبت به آن ها اعتراض نموده است به هیئت های حل اختلاف مالیاتی می باشد. همچنین از بابت مالیات حقوق سال مالی ۱۴۰۰ مبلغ ۱۴۴ میلیون ریال (شامل اصل و جریمه) برگ قطعی صادر شده که شرکت از این بابت ذخیره در حساب ها منظور نموده است. همچنین از بابت مالیات حقوق و تکلیفی سال ۱۴۰۱ به ترتیب مبالغ ۹۳۳ میلیون ریال و ۷۰۲ میلیون ریال برگ قطعی صادر شده است که شرکت از این بابت ذخیره در حساب ها منظور نموده است. از بابت مالیات های حقوق و تکلیفی و ۱۶۹ سال ۱۴۰۲ به ترتیب مبالغ ۱۸۷۶ میلیون ریال و ۷۰۲۲ میلیون ریال و ۵۲۷ میلیون (شامل اصل و جریمه) ریال برگ قطعی صادر شده که شرکت علاوه بر اعتراض مبالغ مزبور از بابت اصل آن ذخیره در حساب ها لحاظ نموده است.



شرکت فین و آوا پارس عملکرد شرکت از بابت بیمه تامین اجتماعی و مالیات بر ارزش افزوده تا کنون رسیدگی نشده است. مالیات و عوارض ارزش افزوده تا سال ۱۳۹۸ رسیدگی و تسویه شده است و از بابت سالهای ۱۳۹۹، ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ به ترتیب مبلغ ۱۰۷۲۲ و ۷۳۰ و ۷۰۲ میلیون ریال برگ قطعی (شامل مبلغ ۱۰۱۸۱ میلیون ریال جریمه) صادر شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. مالیات تکلیفی شرکت برای سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار گرفته و از این بابت به مبلغ ۴۲۹ میلیون ریال برگ مطالبه (شامل مبلغ ۱۶۳ میلیون ریال جریمه) صادر شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم برای سال های ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار گرفته است و از این بابت به ترتیب مبلغ ۱۴۳، ۶۳ و ۲۸۴ میلیون ریال برگ تشخیص و قطعی صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. شرکت در سال جاری از بابت مالیات های مزبور مبلغ ۷۰۰۰ میلیون ریال جریمه ثبت و شناسایی نموده است.

شرکت فین و تک پارس مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ تاکنون رسیدگی نشده و مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۰ رسیدگی و به مبلغ ۶۸۹ میلیون ریال تسویه شده است همچنین سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۰۱۹۸ میلیون ریال برگ تشخیص بابت مالیات تکلیفی صادر شده است. مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۹۵۵ میلیون ریال تسویه و سال ۱۴۰۱ مبلغ ۸۸۷۰ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده است و نسبت به آن اعتراض ثبت گردیده است. مالیات موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۱ رسیدگی شده و مبلغ ۸۷۰ میلیون ریال جریمه در نظر گرفته شده است که نسبت به آن درخواست بخشودگی ثبت شده است. رسیدگی تامین اجتماعی تا سال ۱۴۰۰ انجام و تسویه شده است.

شرکت نمایندگی بیمه تامین فرزانگان آینده شرکت از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده مورد رسیدگی قرار گرفته است اگر چه پیش بینی بدهی ناشی از این امر به دلیل نوع فعالیت شرکت کم اهمیت است لیکن افشای آن براساس استانداردهای حسابداری انجام شده است.

شرکت توسعه فنون انفورماتیک فردا برای سال ۱۴۰۲ از بابت اصل مالیات حقوق مبلغ ۸۶۵۱ میلیون ریال و بابت جرائم آن ۸۳۱۰ میلیون ریال و همچنین بابت جرائم ماده ۱۶۹ قانون مالیات مستقیم مبلغ ۹۰ میلیون ریال برگ تشخیص صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و نتایج اعتراض شرکت تا تاریخ تایید صورت های مالی مشخص نشده است. دفاتر شرکت برای سال های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ توسط سازمان محترم تامین اجتماعی مورد حسابرسی قرار گرفته و تسویه سال های مذکور به آن سازمان انجام پذیرفته است.

شرکت فناوری همراه پیدا دفاتر شرکت بابت بیمه تامین اجتماعی سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی سازمان حسابرسی تامین اجتماعی قرار گرفته است که پرداخت و تسویه شده است و سال ۱۴۰۲ تا تاریخ این گزارش رسیدگی نشده است. دفاتر شرکت از بابت مالیات ارزش افزوده تا پایان سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است و سال ۱۴۰۲ رسیدگی و تسویه نشده است. دفاتر شرکت بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م بابت سال مالی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است و سال ۱۴۰۲ رسیدگی و تسویه نشده است.

شرکت توسعه فنواران بهین فردا شرکت تاکنون مورد رسیدگی بیمه ای توسط سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. شرکت بابت سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد رسیدگی ارزش افزوده و تکلیفی ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم قرار گرفته و تسویه نموده است لیکن بابت سال ۱۴۰۲ رسیدگی انجام نشده است. بابت رسیدگی مالیات تکلیفی حقوق ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد رسیدگی مالیاتی قرار گرفته و مبلغ ۶۵۵۰ میلیون ریال برگ تشخیص صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است.

شرکت بامداد فردای روشن آینده چک شماره ۳۹۴۵۲۶ به مبلغ ۵۰۱۶۸ میلیون ریال جهت ضمانت دریافت تسهیلات آینده داران از بانک آینده به شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا ارائه گردید.

گروه مالی و اقتصادی آینده

تعهدات بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

تعداد ۵۱۱,۳۱۷,۲۵۷ سهم شرکت فرعی سرمایه گذاری توسعه شهری توس گستر در اختیار شرکت اصلی به منظور تضمین اجرای تعهدات شرکت بانک آینده توثیق شده است. به استثنای این مورد شرکت فاقد هر گونه تعهدات بدهی ها و دارایی های احتمالی می باشد.

پیرو اطلاعیه منتشره شماره ۷۳۳/۹۸ مورخ ۹۸/۰۷/۰۲ و ارائه برخی توضیحات لازم در خصوص پروژه های مشارکت در اراضی زکریا و آبشار، حسب نظر دادستان عمومی انقلاب مشهد قرارداد مشارکت این شرکت با دولت در اراضی پروژه زکریا تحت بررسی و بازنگری توسط معاونت پیشگیری از جرم قرار گرفته است و بر همین اساس دادستان عمومی انقلاب مشهد دستور توقف عملیات و نقل و انتقال پروانه و پایان کار املاک پروژه مذکور را صادر نموده و متعاقب آن ارائه مستندات و شرح کاملی از روند اجرایی قرارداد نزدیک به دو دهه (از سوی شرکت به معاونت مذکور نهایتاً در تاریخ ۹۹/۴/۱۱ طی نامه شماره الف ۳۲۴۵ پیرو درخواست شرکت مبنی بر اخذ مجوز احداث بنا در املاک افزاز شده نظر مساعد دادستانی در خصوص قطعه شماره ۵ از پلاک ۲۳۶ اخذ و عملیات اخذ پروانه ساختمان از طرف شهرداری آغاز و مراحل نهایی خود را طی میکند و در آینده نیز با رفع ابهامات باقیمانده ضمن اخذ حقوق باقیمانده از قرارداد مشارکت الباقی قطعات نیز مورد بهره برداری و یا واگذاری قرار خواهد گرفت.

در شرکت اصلی جرائم عملکرد سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۷۰۰۹۵ میلیون ریال و جرائم حقوق و ماده ۱۶۹ سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعاً به مبلغ ۵۰,۱۲۴ میلیون ریال می باشد.



۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

تا تاریخ تهیه صورت های وضعیت، بانک فاقد رویداد با اهمیتی بوده است.

۶۲- سود سهام پیشنهادی

با توجه به وجود زیان انباشته و علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

۶۳- مطالبات سوخت شده

علی رغم عدم موضوعیت، به منظور رعایت صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران افشا گردیده است.

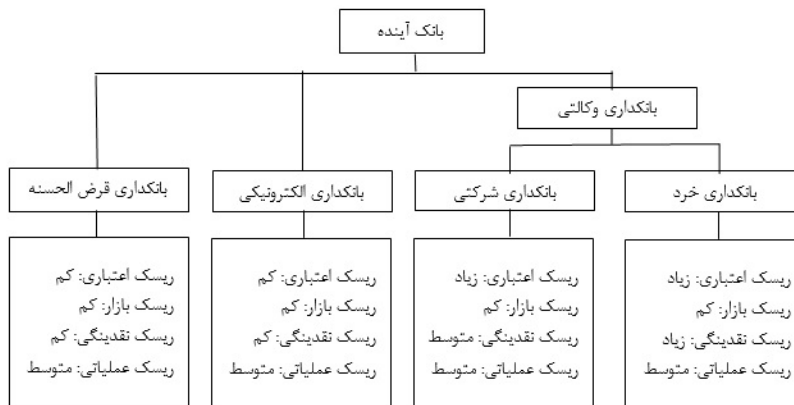
۶۴- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

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

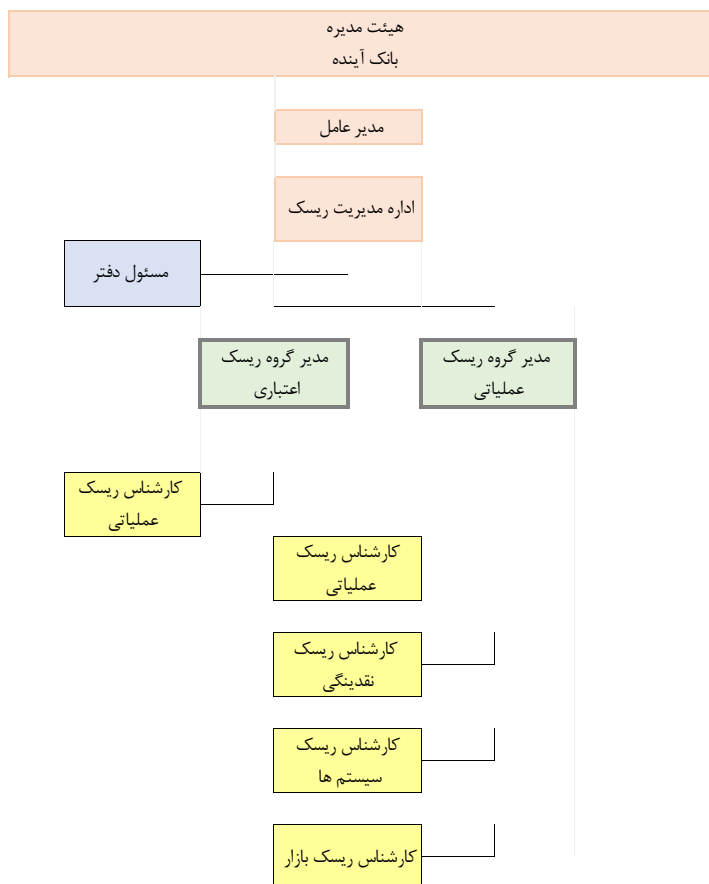
میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۱-۶۴-نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۶۴- چارچوب و نمودار ساختار اداره مدیریت ریسک

مسئول اصلی توسعه و کنترل سیاست های مدیریت ریسک در بانک آینده، کمیته ریسک ذیل هیئت مدیره بانک می باشد



از سویی دیگر اداره مدیریت ریسک وظیفه شناسایی، ارزیابی و گزارش دهی از ریسک های پیش روی بانک (اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار) به مدیریت ارشد بانک و کمیته ریسک را بر عهده دارد.



۳-۶۴- ریسک اعتباری:

۳-۶۴-۱- تعریف ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد؛ بخشی یا تمام تعهدات مفاد مندرج در تعهدات قرارداد را انجام دهد. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می شود. ضررهای ناشی از ریسک اعتباری ممکن است قبل از وقوع نکول واقعی طرف قرارداد رخ دهند. به طور کلی تر ریسک اعتباری را می توان به عنوان ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می افتد؛ بیان کرد. رخداد اعتباری زمانی واقعی می شود که توانایی طرف قرارداد در تکمیل تعهداتش تغییر کند. ریسک اعتباری یکی از مهمترین عوامل تولید ریسک در بانک ها و موسسات مالی است.

۳-۶۴-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری:

به منظور کمک به توسعه اقتصادی کشور، حمایت از کالاهای تولید داخلی، توزیع و تخصیص بهینه منابع در بانک آینده و ارائه خدمات بهتر به مشتریان اعتباری بانک با در نظر گرفتن اصول اعتماد، دقت، سرعت و ارزش آفرینی برای آنها، بانک آینده با ملحوظ نمودن ضوابط و مقررات موضوعه و همچنین تحقق اهداف اعتباری و متعاقباً تسهیل وصول مطالبات سررسید شده، ضمن تأکید بر ضرورت توجه به اصول بهداشت اعتباری و احراز اهلیت مشتریان و دریافت وثایق و تضمینات مورد قبول بانک، شرایط اعطای تسهیلات را به صورت سالیانه تهیه و تدوین و به تمامی بانک ابلاغ و به طور دوره ای و حسب ضرورت اصلاح می نماید. مفاد آئین نامه های اعتباری حاوی سیاست گذاری اعتباری بانک حسب ابلاغیه های بانک مرکزی ج.ا.ایران و مصوبات هیئت مدیره محترم بانک آینده می باشد که در ذیل به اهم موارد مطروحه اشاره می گردد:

۱. پرداخت تسهیلات به مشتریان مطابق ضوابط و مقررات اعمال شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ایران، با رعایت قوانین و مقررات و لحاظ نمودن بهداشت اعتباری به منظور کاهش ریسک های مترتب؛
۲. تعیین سیاست اخذ وثایق قابل قبول با توجه به شرایط تسهیلات به منظور پوشش ریسک های مترتب؛
۳. صدور ضمانت نامه های اعتباری طبق مقررات و با اخذ وثایق قابل قبول؛
۴. تعیین مراجع اعتباری در راستای تشکیل کمیته های اعتباری به منظور اتخاذ تصمیمات اعتباری؛
۵. مشخص نمودن حدود اختیارات مراجع اعتباری برای هر یک از ارکان اعتباری هنگام تصمیم در خصوص اعطای تسهیلات و تعهدات

۳-۶۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت اعتبارات
- معاونت مالی
- اداره مدیریت ریسک
- اداره بازرسی
- مدیریت امور شعب تهران و شهرستان
- شعب

۳-۴۶۴ حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برایتصویر تسهیلات و تعهدات
تصمیمات اعتباری بانک اعم از ریالی و ارزی براساس آرای مراجع تصویب کننده اعتبار تشکیل شده در سطوح مختلف بانک اتخاذ گردیده
و اجرا می شوند. مراجع تصویب کننده اعتبار و وصول مطالبات در بانک که در خصوص اعطای تسهیلات، صدور ضمانت نامه ها و گشایش
اعتبارات اسنادی تصمیم گیری می نمایند، عبارتند از:

- ۱- کمیته اعتبارات و وصول مطالبات شعبه " به ریاست رئیس شعبه ذیربط.
- ۲- کمیته اعتبارات و وصول مطالبات شعبه مستقل " به ریاست رئیس شعبه ذیربط.
- ۳- کمیته اعتبارات امور شعب " به مدیریت امور ذیربط.
- ۴- کمیته بانکداری شرکتی " به ریاست معاون بانکداری شرکتی و تجاری.
- ۵- کمیته عالی اعتبارات " به ریاست عضو هیئت مدیره و معاون اعتبارات.
- ۶- کمیته عالی وصول مطالبات " به ریاست عضو هیئت مدیره و معاون اعتبارات.
- ۷- هیئت مدیره بانک "

حدود اختیارات مراجع تصویب اعتبار در بانک، متفاوت بوده و اتخاذ تصمیم نهایی در خصوص درخواست تسهیلات و ایجاد تعهدات
برای مشتریان، با کمیته ای است که سقف مبلغ تسهیلات و تعهدات در حدود اختیارات آن کمیته باشد. لذا شعب موظف اند؛ پس از تشکیل و
تکمیل پرونده های اعتباری مشتریان از هر حیث، با رعایت ضوابط و مقررات و دستورالعمل های بانک، مراتب را در کمیته اعتبارات شعبه
 مطرح و در صورتی که میزان تسهیلات و تعهدات پیش از حدود اختیارات تفویضی به شعب باشد؛ پیشنهاد را به ارکان اعتباری بالاتر ارجاع
 نمایند. حدود اختیارات سطوح مختلف بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات به قرار جدول زیر است:

حدود اختیارات شعب

برای اعطای تسهیلات (ارقام به میلیون ریال)

ارکان تصویب اعتبار	سایر تضامین		غیر منقول	
	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی
شعب مستقل	۴۰.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰
شعب ممتاز	۱۴.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۲۸.۰۰۰	۲۵.۰۰۰
شعب درجه یک	۱۲.۰۰۰	۸.۰۰۰	۲۲.۰۰۰	۱۶.۰۰۰
شعب درجه دو	۸.۰۰۰	۶.۰۰۰	۱۶.۰۰۰	۱۲.۰۰۰
شعب درجه سه	۶.۰۰۰	۵.۰۰۰	۱۱.۰۰۰	۸.۰۰۰
شعب درجه چهار	۵.۰۰۰	۴.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۵.۰۰۰

حدود اختیارات شعب

برای اعطای ضمانت نامه (ارقام به میلیون ریال)

کمیته اعتبارات شعبه	نوع تضامین	اشخاص حقوقی				اشخاص حقیقی			
		ضمانت نامه شرکت در مناقشه و مزایده	ضمانت نامه بیمه تکمیلی	ضمانت نامه های غیر بیمه تکمیلی و تعهد پرداخت گمرکی	سایر ضمانت نامه های غیر تعهد پرداخت	ضمانت نامه شرکت در مناقشه و مزایده	ضمانت نامه بیمه تکمیلی	ضمانت نامه های غیر بیمه تکمیلی و تعهد پرداخت گمرکی	سایر ضمانت نامه های غیر تعهد پرداخت
مستقل	گروه سایر تضامین	۴۸۵.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۰	۲۴۲.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۰
	گروه غیر منقول	۹۷۰.۰۰۰	۸۰۰.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۰	۴۸۵.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۰
	گروه نقد	۱.۴۵۵.۰۰۰	۱.۲۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۳۷۰.۰۰۰	۷۲۷.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۱۳۵.۰۰۰
ممتاز	گروه سایر تضامین	۴۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۱۷۵.۰۰۰	۰	۲۱۰.۰۰۰	۱۷۵.۰۰۰	۸۸.۰۰۰	۰
	گروه غیر منقول	۸۴۰.۰۰۰	۷۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۰	۴۲۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۱۷۵.۰۰۰	۰
	گروه نقد	۱.۲۶۰.۰۰۰	۱.۰۵۰.۰۰۰	۵۲۵.۰۰۰	۲۴۰.۰۰۰	۶۳۰.۰۰۰	۵۲۵.۰۰۰	۲۶۳.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰
درجه ۱	گروه سایر تضامین	۱۱۷.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۰	۵۹.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	۰
	گروه غیر منقول	۲۳۴.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۰	۱۱۷.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۰
	گروه نقد	۲۵۱.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۷۵.۰۰۰	۱۷۶.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۷۵.۰۰۰	۳۸.۰۰۰
درجه ۲	گروه سایر تضامین	۹۵.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۰	۴۸.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۰
	گروه غیر منقول	۱۹۰.۰۰۰	۱۶۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۰	۹۵.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۰
	گروه نقد	۲۸۵.۰۰۰	۲۴۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۱۴۳.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰
درجه ۳	گروه سایر تضامین	۲۴.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۰	۱۲.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۵.۰۰۰	۰
	گروه غیر منقول	۴۸.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۰	۲۴.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۰
	گروه نقد	۷۲.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۳۶.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۸.۰۰۰
درجه ۴	گروه سایر تضامین	۱۸.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۸.۰۰۰	۰	۹.۰۰۰	۸.۰۰۰	۴.۰۰۰	۰
	گروه غیر منقول	۲۶.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۰	۱۸.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۸.۰۰۰	۰
	گروه نقد	۵۴.۰۰۰	۴۵.۰۰۰	۲۳.۰۰۰	۱۲.۰۰۰	۲۷.۰۰۰	۲۳.۰۰۰	۱۱.۰۰۰	۶.۰۰۰



حدود اختیارات شعب

برای اعطای اسناد داخلی (ارقام به میلیون ریال)

اعتبارات اسنادی داخلی دیداری						
سایر تضامین		غیرمنقول		گروه نقد		ارکان تصویب اعتبار
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
۱۰۰.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	شعب مستقل
۶۵.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۲۵۰.۰۰۰	۱۲۵.۰۰۰	شعب ممتاز
۴۵.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۹۰.۰۰۰	۴۵.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۷۵.۰۰۰	شعب درجه ۱
۳۵.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۷۰.۰۰۰	۳۵.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	شعب درجه ۲
۲۵.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	۹۰.۰۰۰	۴۵.۰۰۰	شعب درجه ۳
۱۵.۰۰۰	۵.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	شعب درجه ۴

اعتبارات اسنادی داخلی مدت دار						
سایر تضامین		غیرمنقول		گروه نقد		ارکان تصویب اعتبار
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
۹۰.۰۰۰	۶۰.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۴۰۰.۰۰۰	۲۰۰.۰۰۰	شعب مستقل
۴۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۱۸۰.۰۰۰	۹۰.۰۰۰	شعب ممتاز
۳۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	۱۳۰.۰۰۰	۶۵.۰۰۰	شعب درجه ۱
۲۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	شعب درجه ۲
۱۵.۰۰۰	۷.۵۰۰	۳۰.۰۰۰	۱۵.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	شعب درجه ۳
۱۰.۰۰۰	۵.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	شعب درجه ۴

حدود اختیارات ارکان اعتباری جهت صدور مصوبات، تعهدات ارائه پروانه الکترونیکی ورود و ترخیص کالا در انواع ابزار پرداخت (ارقام به میلیون ریال)

سایر تضامین		غیرمنقول - سهام		گروه نقد		ارکان تصویب اعتبار
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
۰	۰	۰	۰	۱۵۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	شعب مستقل
۰	۰	۰	۰	۷۰.۰۰۰	۱۹.۰۰۰	شعب ممتاز
۰	۰	۰	۰	۵۰.۰۰۰	۷.۰۰۰	شعب درجه ۱
۰	۰	۰	۰	۴۰.۰۰۰	۵.۰۰۰	شعب درجه ۲
۰	۰	۰	۰	۳۰.۰۰۰	۳.۰۰۰	شعب درجه ۳
۰	۰	۰	۰	۲۰.۰۰۰	۱.۰۰۰	شعب درجه ۴



۵-۳-۶۴-روش های کاهش ریسک اعتباری

رویه های کاهش ریسک اعتباری در بانک آینده با بیشترین انطباق با رهنمود "اصول مدیریت ریسک اعتباری" کمیته نظارت بانکی بال و شرایط بانک آینده را می توان در طبقات ذیل دسته بندی نمود. چنین رویه هایی سهم به سزایی در کاهش ریسک اعتباری ایفا می نماید.

۱. ایجاد محیطی مناسب برای کنترل ریسک اعتباری

- هیئت مدیره بانک آینده سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک را به صورت سالیانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می دارند.

- مدیریت ارشد بانک آینده سیاست ها و خط مشی های اعتباری تعیین شده از سوی هیئت مدیره را در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری تشریح می نماید.

- ریسک اعتباری موجود در کلیه محصولات و فعالیت های موجود بانک آینده از طریق اداره مدیریت ریسک بانک مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفته و ریسک اعتباری کلیه محصولات و فعالیت های جدید بانک نیز در کمیته طراحی محصول متشکل از کلیه واحدهای ذی ربط بانک مورد شناسایی و مدیریت قرار می گیرد.

۲. اقدام تحت یک فرآیند مناسب اعتباردهی

- اعطای تسهیلات و تعهدات در بانک آینده بر اساس معیارهای مناسب و تعریف شده که در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری مختلف به همکاران بانک با در نظر گرفتن درجه وثایق لازم و مربوط به تسهیلات ابلاغ گردیده است؛ صورت می پذیرد.

- بانک آینده حدود اعتباری مشخص برای واحدهای صف، ستاد و مشتریان اعتباری خود وضع نموده است.

- بانک آینده در قالب آیین نامه اعطای تسهیلات، فرآیند اعطای اعتبار را کاملاً به طور یکسان برای اعتبارات جدید و برای تجدید اعتبارات تشریح نموده است.

۳. حفظ یک روش مناسب مدیریت، ارزیابی و مراقبت از اعتبارات

- بانک آینده از طریق سامانه بانکداری متمرکز، سامانه دفتر کل، سامانه نظارت اعتباری و نرم افزار مدیریت ریسک به بررسی سیستمی پرتفوی اعتباری در قبال کلیه ریسک های اعتباری مترتب می پردازد.

- اداره مدیریت ریسک بانک آینده در قالب گزارشات مدیریت حدود خود به بررسی سیستمی وضعیت اعتباری فردی مشتریان اعتباری می پردازد.

- پیاده سازی سیستم رتبه بندی مشتریان اعتباری (حقیقی و حقوقی) بانک آینده به صورت داخلی در مراحل پایانی خود قرار دارد.

- نرم افزار مدیریت ریسک بانک آینده وظیفه تجزیه و تحلیل ریسک اعتباری در کلیه اقلام بالا و پایین خط صورت وضعیت مالی، ترکیب پرتفوی اعتباری و ریسک تمرکز اعتباری را بر عهده دارد.

- سامانه نظارت اعتباری در سطح بانک آینده با بررسی دقیق تسهیلات و تعهدات اعطا شده از جنبه های مختلفی مانند تسهیلات و تعهدات اعطا شده به مشتریان ذینفع واحد و همچنین تسهیلات و تعهدات اعطا شده به اشخاص مرتبط، ارزیابی و کنترل دقیق ریسک اعتباری در بانک آینده را میسر می سازد.

۴. حصول اطمینان از وجود کنترل های کافی بر ریسک اعتباری

- فرآیند مدیریت ریسک اعتباری به صورت سیستمی ارزیابی و گزارش آن به صورت دوره ای به هیئت مدیره و مدیریت ارشد و کمیته ریسک ارسال می گردد.



۶-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان در بانک آینده از طریق سامانه سنجش اعتبار (منتسب به شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران)، سامانه استعلام چک و بدهی در درگاه خدمات الکترونیک بانک مرکزی ج.ا.ایران و سامانه نظارت اعتباری که در سطح بانک آینده پیاده سازی شده است؛ انجام می پذیرد.

الف) سامانه سنجش اعتبار: دستورالعمل های مربوطه در سطح بانک ابلاغ شده و همکاران صف و ستاد از طریق سامانه اینترنت داخلی بانک و با استفاده از نام کاربری و رمز عبور که در اختیار کلیه شعب قرار گرفته و با استفاده از شماره ملی مشتری حقیقی و شماره ثبت و شناسه ملی مشتری حقوقی به سیستم وارد شده و گزارش های مربوطه را که شامل آمار استعلام، گزارش پایه، گزارش استاندارد، گزارش پیشرفته، گزارش سوابق و امتیاز اعتباری مشتری می باشد؛ از سامانه دریافت و ضمن بهره برداری، یک نسخه آن را در پرونده مشتری نگهداری می نمایند.

ب) سامانه استعلام بدهی: همکاران شعب بانک آینده ملزم هستند هنگام اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات از طریق سامانه جامع عملیات شعب (سامانه داخلی فرانام) اقدام به اخذ استعلام چک و بدهی از بانک مرکزی ج.ا.ایران نمایند.

ج) سامانه نظارت اعتباری: در این سامانه ضمن شناسایی مشتریان بانک و ذینفعان آنها گردآوری اطلاعاتی جامع از مشتریان اعتباری صورت می پذیرد. اطلاعات مندرج در این سامانه مشتمل بر اطلاعات مالی و وضعیت بدهی مشتریان می باشد. با تکمیل و تجمیع اطلاعات این سامانه، وضعیت اعتباری و به طور خاص امتیاز اعتباری مشتریان با استفاده از نرم افزارهای آماری، ریاضی و هوش مصنوعی محاسبه و در محاسبات مربوط به پرتفوی اعتباری لحاظ می گردد.

د) اعتبارسنجی مشتریان در شعب از طریق شرکت سنجش امید آینده: در بانک آینده هنگام اعطای تسهیلات، شعب می توانند از طریق کارشناسان شرکت سنجش امید آینده نسبت به ارزیابی اعتباری مشتری متقاضی تسهیلات اقدام نمایند. کارشناس پس از بررسی دارایی های مشتری و میزان بدهی وی در سیستم بانکی اقدام به ارزیابی مشتری می نماید.

۷-۳-۶- تحلیل کیفیت اعتباری

۱-۷-۳-۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

همانطور که اشاره گردید؛ فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان در بانک آینده از طریق سامانه سنجش اعتبار (منتسب به شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران)، سامانه استعلام چک و بدهی بانک مرکزی ج.ا.ایران، اعتبارسنجی مشتریان در شعب از طریق شرکت سنجش امید آینده انجام می پذیرد.

مضاف بر این با هدف ایجاد سامانه رتبه بندی اعتباری داخلی به منظور ارتقای کیفیت اعتبارسنجی مشتریان و رعایت بیشتر بهداشت اعتباری، در حال حاضر، در سامانه نظارت اعتباری ضمن شناسایی مشتریان بانک و ذینفعان آنها، گردآوری اطلاعاتی جامع از مشتریان اعتباری صورت می پذیرد. اطلاعات مندرج در این سامانه مشتمل بر اطلاعات مالی و وضعیت بدهی مشتریان می باشد. با تکمیل و تجمیع اطلاعات این سامانه، محاسبه وضعیت اعتباری و به طور خاص امتیاز اعتباری مشتریان با استفاده از مدل های کمی و کیفی قضاوتی در دست اقدام می باشد.



۲-۷-۳-۶۴-جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

بانک					
تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
-	-	۳۱۵,۳۲۵,۱۶۶	۳۰۸,۸۹۷,۲۶۱	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶
-	-	۵,۹۱۹,۳۳۵	۲۰,۶۳۷,۰۲۹	-	-
-	-	۶۶,۲۶۸,۳۲۲	۲۲,۰۳۵,۰۵۰	-	-
-	-	۱,۱۶۶,۲۴۹,۸۸۶	۱,۱۴۴,۷۵۸,۵۷۴	-	-
-	-	۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹	۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۴	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶
-	-	(۶۳۸,۲۱۸,۸۴۷)	(۶۱۵,۱۳۵,۰۷۴)	-	-
-	-	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶

جاری
سررسید گذشته
معوق
مشکوک
جمع مبلغ ناخالص
ذخیره کاهش ارزش
خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۶۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری			
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال		
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی	
۳۳۱,۶۴۴	-	مراجعه نماد ارا ۳۳	
۴۲۲,۱۵۸	-	مراجعه نماد ارا ۵۶	
۶۶۰,۴۶۵	-	مراجعه نماد ارا ۹۴	
۶۲,۹۰۲	-	مراجعه نماد ارا ۱۰۵	
۵۲۸,۸۹۰	-	مراجعه نماد ارا ۱۰۷	
۴۳۳,۳۵۳	۲۹۵,۱۵۲	مراجعه نماد ارا ۸۹	
۶۸,۶۹۳	-	مراجعه نماد ارا ۷۶	
۶۸۵,۹۳۷	۵۷۹,۳۵۰	مراجعه نماد ارا ۹۰	
۱,۲۹۰,۱۳۵	۱,۱۶۱,۸۹۵	مراجعه نما ارا ۱۰۸	
۴۱۹,۵۰۰	۱,۰۶۰,۱۸۴	مراجعه نماد ارا ۱۱۲	
۲,۶۸۵,۷۵۷	۲,۴۵۲,۴۱۶	مراجعه نماد ارا ۱۱۳	
۳۸۴,۱۳۵	۲۷۶,۷۱۹	مراجعه نماد ارا ۱۲۷	
۱۹۴,۸۷۶	-	اخزا ۱۰۵	
۳,۱۶۷,۱۴۸	-	اخزا ۱۰۹	
۸۲۹,۰۷۲	۷۶۳,۷۷۴	مراجعه نماد ارا ۱۱۸	
۱۳,۱۶۴,۵۶۵	۶,۵۸۹,۴۹۰	جمع	
		منتشره توسط شرکت های دولتی	
		منتشره توسط بخش غیر دولتی	
۳۹,۱۶۹	۳۹,۱۶۹	صندوق تجربه ایرانیان	
۳۹,۴۵۶	-	صندوق گسترش فردای ایرانیان	
-	۳۹,۴۵۶	صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس	
۶۸,۶۲۵	۶۸,۶۲۵	جمع	
۱۳,۲۳۳,۱۹۰	۶,۶۵۸,۱۱۵	جمع کل	

۴-۷-۳-۶۴- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
نقد	-	-	
اوراق مشارکت/صکوک	۳۳,۵۶۹	۳۵,۸۸۱	
اوراق سهام سریع معامله	۶۶,۷۷۵	۵۷,۷۴۵	
اوراق سهام غیر بورسی	-	-	
سپرده	۵۷۶,۱۵۹	۲,۷۶۴,۷۲۰	
املاک و مستغلات	۳۵,۸۴۰,۶۱۰	۳۵,۴۰۱,۹۴۲	
کار خفله و تجهیزات	-	۱۴۲,۲۳۰	
ضمانت نامه	۲۹۲,۶۲۷	۶۴۳,۹۳۶	
چک	۳۹۵,۷۱۰,۸۸۴	۲۶۴,۰۲۹,۱۸۲	
سفته	۳۱۴,۲۹۱,۷۹۴	۱۸۴,۲۴۵,۱۰۱	
قرارداد لازم الاجرا	۶۴,۸۸۹,۶۰۱	۹۸,۸۹۱,۲۳۸	
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۸۱۱,۷۰۱,۰۱۹	۵۸۶,۲۱۱,۹۶۵	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
نقد	-	-	
اوراق مشارکت/صکوک	۸۳,۵۰۰	-	
اوراق سهام سریع معامله	۱,۵۵۳,۳۱۰	۱,۷۷۸,۳۱۰	
اوراق سهام غیر بورسی	-	-	
سپرده	۱,۶۱۸,۹۷۵	۲,۶۳۸,۲۵۹	
املاک و مستغلات	۴,۴۰۹,۴۰۶,۴۳۹	۲,۵۴۷,۴۰۴,۴۷۰	
کار خفله و تجهیزات	-	۸,۱۷۸,۰۴۳	
ضمانت نامه	۲,۰۲۳,۸۲۰	۳۰۲,۰۵۵	
چک	۱۵۶,۲۶۴,۱۱۱	۱۵۹,۱۴۹,۱۴۱	
سفته	۱۲۸,۱۱۰,۷۵۴	۶۱,۰۰۹,۵۱۰	
قرارداد لازم الاجرا	۷,۲۷۹,۴۴۷,۰۲۳	۲,۳۷۶,۵۸۴,۹۲۰	
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۸,۰۹۱,۱۳۸,۰۴۲	۵,۷۴۳,۳۵۶,۶۷۳	
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری			



۵-۷-۳-۶۴-مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
-	-	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
-	-	بالاتر از ۱۰۰ درصد
-	-	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱,۴۲۲,۹۶۳	۹۵,۸۳۳	کمتر از ۵۰ درصد
۴,۹۳۶,۹۳۱	۱۳,۹۸۰	۵۱ تا ۷۰
۱۰,۶۳۵	۵,۳۹۷	۷۱ تا ۹۰
۱,۰۲۲	۸۸۲	۹۱ تا ۱۰۰
۱۵۵,۲۸۰,۹۷۱	۲۵۳,۱۵۵,۶۹۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۶۱,۶۵۲,۵۲۲	۲۵۳,۲۷۱,۷۸۳	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۵۲۹,۴۷۸,۱۶۳	۵۲۲,۰۷۱,۲۳۳	کمتر از ۵۰ درصد
۱۱۳,۶۱۸	-	۵۱ تا ۷۰
۵۳,۹۸۵	-	۷۱ تا ۹۰
-	۲۳۷	۹۱ تا ۱۰۰
۱۹۴,۳۹۴,۵۵۲	۱۴۰,۲۰۰,۵۹۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۷۲۴,۰۴۰,۳۱۸	۶۶۲,۲۷۲,۰۶۹	جمع
۸۸۵,۶۹۲,۸۴۰	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	جمع کل

۸-۳-۶۳- تمرکز ریسک اعتباری

عدم وجود تنوع قابل قبول در دارایی ها، بدهی ها و فعالیت های تجاری به معنی افزایش تمرکز و ریسک های مترتب آن است. بنابراین نگرانی در مورد تمرکز دارایی های بانک و اکسپوزرهای دارای اهمیت امری طبیعی و اجتناب ناپذیر است. در واقع مدیریت احتیاطی تمرکزها، به ویژه تمرکز ریسک اعتباری از منظر بخش اقتصادی، نوع عقد و ... مکملی برای کنترل ریسک در بانک هاست و یک هیئت عالی مانند کمیته ریسک وظیفه پرداختن به این مسائل را دارد. بانک آینده نیز از این قاعده مستثنی نبوده و با بکارگیری گزارشات ادواری در خصوص ارزیابی وضعیت تمرکز پرتفوی اعتباری بر اساس شاخص هرفیندال-هیرشمن (HHI) از جنبه های مختلف مانند بخش اقتصادی و نوع عقد، به طور مستمر در حال پایش ریسک تمرکز اعتباری بوده تا از این طریق بتواند به یک پرتفوی با تنوع بهینه و کمترین ریسک ممکن دست یابد.

۱-۸-۳-۶۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

مبلغ دفتری	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میزان تسهیلات/تعهدات براساس بخش های اقتصادی	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶
صنعت	۴۱,۹۲۵,۶۳۰	۴۰,۳۵۲,۵۸۹	۱۸,۶۱۵,۳۰۸	۱۸,۶۱۵,۳۰۸	۲۳,۳۰۱,۹۱۸	۲۰,۳۰۱,۹۰۵
مسکن	۵۶۳,۵۰۱,۰۷۴	۵۴۲,۳۵۸,۶۳۳	۶۰۶,۷۶۰,۳۳۷	۶۰۷,۸۹۰,۹۸۱	-	-
بازرگانی	۱۹,۳۳۴,۵۴۲	۱۸,۶۰۹,۱۱۴	۱۱۷,۱۸۷,۹۲۵	۱۱۷,۱۸۷,۹۲۵	۴۶,۶۰۳,۸۳۵	۴۰,۶۰۳,۸۰۹
خدمات	۲۹۰,۰۳۳,۲۲۷	۲۷۹,۱۵۱,۲۴۲	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۷۸,۱۶۲,۲۲۴	۱۵۵,۲۲۴,۶۷۱
کشاورزی	۴۵۳,۴۲۹	۴۳۶,۴۱۶	-	-	۱,۴۲۰,۳۵۵	۱,۲۳۷,۴۹۱
بانک ها	-	-	-	-	-	-
صادرات	۲۹۵,۹۵۰	۲۸۴,۸۴۶	۱۲,۱۶۴,۵۶۶	۱۲,۱۶۴,۵۶۶	-	-
جمع	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶
میزان تسهیلات/تعهدات براساس داخل و خارج از کشور	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶
داخل کشور	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶
خارج کشور	-	-	-	-	-	-
جمع	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۲۴۹,۴۸۸,۳۳۲	۲۱۷,۳۶۷,۸۷۶



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۸-۳-۶۴-توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و تعهدات براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		خودرو و قطعات
		صنایع معدنی و فلزی
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
		غذایی و دارویی
		انرژی
		پیمانکاری
		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
		واسطه گری مالی
		سایر
		جمع
		سرمایه گذاری ها
		خودرو و قطعات
		صنایع معدنی و فلزی
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
		غذایی و دارویی
		انرژی
		پیمانکاری
		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
		واسطه گری مالی
		سایر
		جمع
		تعهدات
		خودرو و قطعات
		صنایع معدنی و فلزی
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
		غذایی و دارویی
		انرژی
		پیمانکاری
		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
		واسطه گری مالی
		سایر
		جمع
		جمع کل
۱,۲۱۸,۲۶۹	۱,۱۶۶,۲۴۳	
۱,۸۹۶,۹۷۵	۱,۷۵۶,۱۶۹	
۱,۲۱۸,۹۰۸	۹۱۶,۰۳۱	
۲,۱۷۶,۳۱۶	۱,۹۹۰,۵۵۹	
-	-	
۱۹,۶۷۴	۱۰۶,۰۹۶	
-	-	
۱۱,۴۲۰,۰۱۸	۱۱,۴۱۶,۵۲۷	
۲۲,۴۰۲,۴۲۹	۲۴,۵۷۴,۰۰۵	
۴۰,۳۵۲,۵۸۹	۴۱,۹۲۵,۶۳۰	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
۱۰,۴۶۳,۴۷۳	۱۰,۴۶۳,۴۷۳	
۸,۱۵۱,۸۳۵	۸,۱۵۱,۸۳۵	
۱۸,۶۱۵,۳۰۸	۱۸,۶۱۵,۳۰۸	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
۲۰,۳۰۱,۹۱۸	۲۳,۳۰۱,۹۱۸	
۴۰,۳۰۱,۹۱۸	۴۳,۳۰۱,۹۱۸	
۷۹,۲۶۹,۸۱۵	۸۳,۸۴۲,۸۵۶	



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

۲-۸-۳-۶۴-جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

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		۷۹,۳۴۳,۱۰۴		۵۷.۸۲٪		۲۵۳,۲۷۱,۷۸۳	
مشتریان حقوقی		۵,۹۶۳,۰۹۷		۴.۳۵٪		۲۰۰,۱۲۴,۵۴۹	
جمع		۸۵,۳۰۶,۲۰۱		۶۲.۱۷٪		۴۵۳,۳۹۶,۳۳۲	
عقود مشارکتی							
مشتریان حقیقی		-		-		۴,۲۵۹,۰۵۵	
مشتریان حقوقی		۱۲,۰۰۹,۸۱۱		۸.۷۵٪		۳۷۵,۱۷۳,۵۱۹	
جمع		۱۲,۰۰۹,۸۱۱		۸.۷۵٪		۳۷۹,۴۳۲,۵۷۴	
عقود غیر مبادله ای							
مشتریان حقیقی		۳۹,۸۹۷,۴۶۱		۲۹.۰۸٪		۸۲,۷۱۴,۹۴۶	
مشتریان حقوقی		۳,۰۰۰		۰.۰۰٪		-	
عقود غیر مبادله ای		۳۹,۹۰۰,۴۶۱		۲۹.۰۸٪		۸۲,۷۱۴,۹۴۶	
جمع کل		۱۳۷,۲۱۶,۴۷۳		۱۰۰.۰۰٪		۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	



۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

مطالبات غیر جاری و نحوه وصول آن از موضوعات مهم و چالشی در نظام بانکی کشور بوده و افزایش مطالبات غیر جاری باعث بروز مسائلی مانند افزایش هزینه ها، بلوکه شدن قسمتی از منابع بانک، عدم امکان برنامه ریزی دقیق و موثر، افزایش ریسک اعتباری، کاهش توانایی پاسخگویی (ارائه خدمات) به مشتریان، ایجاد اختلال در گردش وجه نقد، اتلاف وقت و منابع بانک و در نهایت کاهش رتبه بانک در رتبه بندیهای داخلی و بین المللی و در نهایت موجب کاهش قدرت اعتباردهی شبکه بانکی و تنگنای اعتباری بانکها و به کاهش رشد اقتصادی خواهد انجامید.

با عنایت به انباشت مطالبات غیر جاری سه نهاد ادغام شونده و تفاوت فاحش در رعایت استانداردهای اعتبارسنجی توسط نهادهای مذکور و به عهده گرفتن مدیریت دارایی و بدهی موسسه اعتباری منحلۀ افضل توس، شرایط ویژه ای را برای بانک آینده ایجاد نموده است؛ لذا بانک با اتخاذ تمهیدات لازم و رعایت آیین نامه وصول مطالبات غیر جاری مؤسسات اعتباری (ریالی و ارزی) ابلاغی طی نامه شماره ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و استراتژیهای داخلی بانک اقدام به پیگیری و وصول مطالبات نموده است.

درخصوص نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و ساماندهی هر چه بهتر وصول مطالبات بانک "دستورالعمل ارکان اعتباری و وصول مطالبات و حدود اختیارات اعطای تسهیلات و تعهدات" در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۲ به شماره ۳/۹۹/۸۶۵ و بازنگری آن در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۸ به شعب بانک آینده ابلاغ گردید. دستورالعمل مذکور بر اساس تصمیم هیئت مدیره محترم بانک با هدف کاهش حجم مطالبات سالیانه مورد ویرایش و به روز رسانی قرار می گیرد. در دستورالعمل مذکور ضمن اشاره بر اثرات منفی مطالبات غیر جاری، مراحل و اصول اعتبارسنجی و تشخیص وضعیت مالی و اعتباری مشتریان و شناخت ریسکهای ناشی از پرداخت تسهیلات و همچنین اخذ وثایق و تضمینات مناسب به هنگام اعطای تسهیلات به منظور اطمینان از برگشت به موقع منابع صرف شده برای اعطای تسهیلات مورد تاکید قرار می گیرد.

برخی از اقدامات بعمل آمده در پیگیری از ایجاد مطالبات عبارتند از:

۱- اعتبار سنجی مشتریان تقاضا کننده تسهیلات و رعایت بهداشت اعتباری در پرداخت تسهیلات

۲- قرارداد با شرکتهای برون سپار جهت اعتبار سنجی

۳- طراحی سیستم نظارت اعتباری جهت اعتبارسنجی مشتریان خرد

۴- تفویض اختیار به شعب و مناطق جهت پرداخت تسهیلات با عنایت به شناختی که از مشتریان دارند

۵- تعیین اهداف در انواع درآمدهای بانک از محل تسهیلات پرداختی در بخش خرد و کلان

۶- طراحی محصولات اعتباری متناسب با نیاز مشتریان و پرداخت تسهیلات مرتبط با فعالیت ایشان

از جمله سیاستهای پیاده شده در زمینه پیگیری و وصول مطالبات می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

۱- تقسیم ماندۀ غیر جاری جهت مساعدت در بازپرداخت اشخاص واجد شرایط

۲- استمهال پرونده های غیر جاری به ویژه بدهکاران بخش تولیدی جهت مساعدت در بازپرداخت و همکاری در ایجاد رونق در فعالیت اقتصادی افراد

۳- بخشودگی جرایم تأخیر تأدیه دین و در مواردی قسمتی از سود بعد از سررسید در صورت تسویه کامل مطالبات بانک به صورت نقد

۴- تفویض اختیار به شعب و مناطق جهت بخشودگی جرائم، تقسیط و امهال پرونده ها

۵- مذاکرات متعدد با بدهکاران عمده و ارائه راهکارهای قانونی جهت تسویه مطالبات

۶- اقدام قانونی بر روی وثایق در صورت عدم همکاری بدهکاران با بانک

۷- تهاثر برخی از املاک معرفی شده از طرف بدهکار با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه، در صورت موجود نبودن وثایق معتبر

۸- انعقاد قرارداد با شرکتهای برون سپار و وکلاء دادگستری جهت پیگیری و وصول مطالبات

۹- تسهیل در روش های پرداخت غیر حضوری مشتریان با راه اندازی سامانه وصول اقساط به صورت الکترونیکی، ارائه خدمات اینترنتی و صدور کارت مجازی به نام تسهیلات گیرندگان دو موسسه ادغام شونده

۱۰- بررسی پرونده های مطالباتی و اعتبار سنجی مجدد پرونده های مذکور در مواردی که مشتریان تقاضای تجدید تسهیلات را دارند و انطباق وثائق تهرینی با مقررات و ضوابط بانک و تحکیم وثائق و اخذ تضامین معتبر در موارد ضروری

با عنایت به موارد مذکور در صورت عدم تسویه مطالبات توسط بدهکاران، بانک به استناد وثایق و تضمینات، اقدام قانونی جهت وصول مطالبات بعمل آورده و با تملیک املاک رهنی و یا اموال معرفی شده توسط بدهکار، اقدام به تسویه بدهی می نماید، دارایی های تملیکی اعم از منقول و غیر منقول با عنایت به ارزش اموال با هماهنگی با امور حقوقی و معاونت مالی در سرفصل های مربوطه اعمال و از طریق معاونت پشتیبانی از منظر سهل البیع بودن، بلامعارض بودن و ... بررسی و در مراحل مختلف با برگزاری مزایده اقدام به نقد کردن آن می نمایند.

۱۱- تهیه گزارش های منظم در خصوص تسهیلات غیر جاری و اقدامات قانونی انجام گرفته نسبت به وثایق آنها جهت تسویه مطالبات بانک

۱-۹-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری					
صنعت	۳۰,۷۲۹,۶۰۴	۵,۴۱۰,۴۳۰	(۱۵,۷۱۸,۸۹۱)	(۱۳,۰۵۳,۵۲۹)	۱۵,۰۱۰,۷۱۳
مسکن	۱,۱۰۴,۱۷۵,۸۳۳	۱,۱۳۲,۰۳۱,۶۱۳	(۵۶۴,۸۱۱,۰۵۶)	(۵۵۷,۵۰۲,۹۳۰)	۵۳۹,۳۶۴,۷۷۷
بازرگانی	۱۹,۷۱۱,۴۵۰	۱۰,۳۴۷,۶۴۹	(۱۰,۰۸۲,۸۵۵)	(۹,۲۶۳,۷۳۲)	۹,۶۲۸,۵۹۵
خدمات	۸۳,۲۳۱,۸۸۸	۳۹,۲۶۰,۵۵۲	(۴۲,۵۷۵,۰۰۴)	(۳۰,۲۰۳,۴۵۳)	۴۰,۶۵۶,۸۸۴
کشاورزی	۲۶۴,۱۶۸	۳۸۰,۴۱۰	(۱۳۵,۱۲۸)	(۴۷۷,۹۷۱)	۱۲۹,۰۴۰
بانک ها	-	-	-	-	-
سایر	۳۲۴,۵۹۰	-	(۱۶۶,۰۳۵)	-	۱۵۸,۵۵۵
جمع	۱,۲۳۸,۴۳۷,۵۳۳	۱,۱۸۷,۴۳۰,۶۵۴	(۶۳۳,۴۸۸,۹۶۹)	(۶۱۰,۵۰۱,۶۱۵)	۶۰۴,۹۴۸,۵۶۴
					۵۷۶,۹۲۹,۰۳۹

۲-۹-۳-۶۴- مانده دارایی های تملیکی

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	اموال منقول
۱,۶۴۲,۷۵۴	۱,۲۵۹,۰۵۹	املاک و مستغلات مسکونی
۳,۱۳۹,۷۳۵	۲,۹۳۳,۴۶۹	املاک و مستغلات اداری/تجاری
۹۶,۲۱۷	۹۶,۲۱۷	کارخانه و تجهیزات
-	-	اوراق بهادار
۳۳,۲۷۶,۲۲۱	۲۹,۳۳۰,۶۷۷	زمین
۳۸,۱۵۴,۹۲۷	۳۳,۶۱۹,۴۲۲	مانده دارایی های تملیکی



۱۰-۳-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۷۴.۲۶۱.۷۷۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱-۱-۱-۶۴- ارائه شده است.

۱۰-۳-۶۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴-۷-۲-۱	۹۲۸,۲۷۲,۲۳۶	۹۰۶,۵۷۵,۹۳۸
	٪۸	٪۸
	۷۴,۲۶۱,۷۷۹	۷۲,۵۲۶,۰۷۵

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
ضریب (درصد)

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۴- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۴- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی، عدم توانایی بانک در انجام تعهدات خود ناشی می شود. ریسک نقدینگی در دو حالت شامل "ریسک نقدشوندگی دارایی" و "ریسک نقدینگی تأمین مالی" تعریف می گردد.

ریسک نقدشوندگی دارایی که با نام ریسک نقدینگی بازار هم شناخته می شود؛ زمانی ظاهر می شود که معامله با قیمت پیش بینی شده قابل انجام نباشد (به دلیل تغییر وضعیت نسبت به زمان معامله عادی). این ریسک در بین گونه های دارایی ها و در زمان، وابسته به شرایط بازار تغییر می کند. بعضی دارایی ها مانند ارزهای اصلی یا اوراق قرضه، بازارهای عمیقی دارند و در اغلب مواقع به راحتی با نوسان کمی در قیمت، نقد می شوند اما این امر در مورد همه دارایی ها صادق نیست.

ریسک نقدینگی تأمین مالی، که ریسک جریان وجه نقد هم نامیده می شود؛ به عدم توانایی در پرداخت تعهدات بر می گردد. در واقع اگر ذخیره وجه نقد کافی نباشد ممکن است در شرایط سقوط ارزش بازار نیاز به پرداخت وجه نقد وجود داشته باشد که منجر به نقد کردن اجباری پرتفو در قیمت پایین می شود. این چرخه ضررها که با حاشیه سود تعهدشده شدیدتر می شود؛ گاهی به ماریج مرگ تعبیر می شود. ریسک تأمین مالی با برنامه ریزی مناسب جریان وجه نقد کنترل می شود. محدود کردن شکاف جریان وجه نقد، متنوع کردن و در نظر گرفتن منابع مالی جدیدی برای پر کردن کسری نقدینگی نقش مهمی در کنترل ریسک نقدینگی دارند. ریسک نقدینگی با سایر ریسک های مالی مختلط است و به همین دلیل سنجش و کنترل آن با دشواری روبرو است. به عبارت دیگر زمانیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود، ناگزیر به تأمین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد.

۲-۴-۶۴- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

خطوط کلی مدیریت ریسک نقدینگی توسط هیئت مدیره بانک در خصوص مسایلی نظیر ساختار تصمیم گیری، استراتژی های تأمین مالی، حد آستانه تحمل ریسک نقدینگی، تنظیم برنامه مقابله با بحران، برنامه تأمین مالی اقتضایی تدوین گردیده و هر ساله مورد بازنگری قرار گرفته و در قالب مصوبات آن هیئت به مدیریت ارشد بانک جهت اجرا ابلاغ می گردد.

۳-۴-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت مالی
- معاونت امور شعب و بازاریابی
- معاونت سرمایه گذاری
- اداره مدیریت ریسک

۴-۴-۶۴- فروش سنجش ریسک نقدینگی

در نظام بانکداری ایران بیشتر منابع از محل سپرده های کوتاه مدت تأمین مالی شده که عموماً در قالب تسهیلات اعطایی صرف سرمایه گذاری های بلندمدت تر می گردد، بنابراین وظیفه اصلی بانک ایجاد توازن بین تعهدات کوتاه مدت مالی و سرمایه گذاری های بلندمدت است. بخش مدیریت ریسک نقدینگی نرم افزار مدیریت ریسک بانک به کاربر این امکان را می دهد تا با تولید صورت نقدینگی ساختار یافته (نردبان سررسیدها)، به بررسی شکاف بین جریان وجوه نقد ورودی و خروجی در سطح کل بانک، استان و یا شعبه بپردازد. شکاف نقدینگی برای مدیران ارشد بانک از اهمیت ویژه برخوردار است چرا که آن ها را از وضعیت نقدینگی روزهای آتی بر اساس سررسید قراردادهای آن ها مطلع ساخته و به آنها این فرصت را می دهد تا در صورت نیاز به منابع نقد بتوانند با سرعت و هزینه معقول منابع لازم را فراهم آورند.

در قسمت دیگری از بخش ریسک نقدینگی نرم افزار مدیریت ریسک، به مطالعه رفتاری مشتریان و تحلیل شکاف رفتاری پرداخته می شود. این نوع تحلیل در واقع پیش بینی مشخصی از وضعیت نقدینگی آینده بانک بر اساس مطالعه رفتار مشتریان و در نظر گرفتن فروضی خاص می باشد. یکی از مدل های زیر مجموعه بخش مدیریت ریسک نقدینگی، مدل درآمد بهره خالص است. در این مدل می توان تا تاثیر تغییرات نرخ بهره را بر دارایی ها و بدهی های حساس نسبت به نرخ بهره و همچنین درآمدها و هزینه های بهره ای ناشی از این تغییرات را بسنجد.

علاوه بر روش های فوق ذکر که دیدگاه جریان نقد کمیته نظارت بانکی بال را پوشش می دهد؛ دیدگاه نسبتی سعی در تجزیه و تحلیل نسبت های مالی جهت تعیین موقعیت مالی بانک دارد. در این بخش نسبت های نقدینگی متداولی نظیر نسبت تسهیلات به سپرده ها، موجودی نقد به سپرده ها، دارایی های نقد به کل دارایی ها و تسهیلات بلندمدت به سپرده های کوتاه مدت و نسبت های جدیدی که کمیته نظارت بانکی بال در دستورالعمل III خود معرفی نموده است نیز محاسبه می گردد.

کمیته نظارت بانکی بال دو نسبت جدید به نام های "نسبت پوشش نقدینگی" و "نسبت منابع مالی پایدار" را با دو هدف مجزا اما در نهایت مکمل یکدیگر معرفی نمود. هدف از معرفی نسبت پوشش نقدینگی ارتقای قابلیت بازگشت سریع بانک به شرایط نرمال نقدینگی در کوتاه مدت است. همچنین هدف از معرفی نسبت منابع مالی پایدار در بال ارتقای قابلیت بازگشت به شرایط نرمال نقدینگی در طول یک بازه بلندمدت تر است. بازه زمانی تعریف شده برای این نسبت یکسال می باشد.

مضاف بر این، وفق بخشنامه "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی ج.ا.ایران، نسبت پوشش نقدینگی، جریان های نقدی ورودی، خروجی و شکاف نقدینگی و سایر الزامات مندرج در بخشنامه پیش گفته در راستای سنجش ریسک نقدینگی در مواعید مشخص محاسبه و به بانک مرکزی ج.ا.ایران ارسال می گردد.

۵-۴-۶۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

نتایج حاصل از مدل های سنجش ریسک نقدینگی که در بخش قبل توضیح داده شد؛ به صورت ماهیانه و فصلی در اختیار مدیریت ارشد و کمیته ریسک (زیرمجموعه هیئت مدیره) قرار می گیرد تا پس از پایش آنها و تصویب کنترل های لازم حسب مورد وظایف واحدهای ذی ربط اعم از شعبه، معاونت مالی، معاونت سرمایه گذاری، مدیریت امور شعب و بازاریابی، اداره مدیریت ریسک و ... را تشریح نمایند.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۴-۶۴-ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک آینده را نشان می دهد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴,۴۱۳,۶۹۱	۶,۳۱۴,۲۸۴	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۱۲,۱۶۴,۵۶۶	۶,۵۸۹,۴۹۰	دولت و شرکت های دولتی
۲۶,۵۷۸,۲۵۷	۱۲,۹۰۳,۷۷۴	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۴-جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۰.۰۹	۰.۱۳	۰.۰۹	۰.۱۰	۰.۶۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۰.۰۶	۰.۰۹	۰.۰۶	۰.۰۷	۰.۴۸	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۰.۰۵	۰.۰۸	۰.۰۵	۰.۰۶	۰.۰۷	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۱۲.۱۵	۱۳.۱۹	۱۱.۰۶	۱۱.۷۰	۱۵.۹۶	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۴.۹۹	۱۷.۲۱	۱۴.۲۷	۱۵.۰۱	۲۱	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر
۱۸.۹۵	۲۳.۷۰	۱۸.۱۸	۲۲.۰۳	۲۴.۰۴	سپرده های فرار به کل سپرده ها

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

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

*سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ...



بانک آینده (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۳							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
۶,۳۱۴,۲۸۴	۶,۳۱۴,۲۸۴	-	-	-	-	-	۶,۳۱۴,۲۸۴
۹۰۸,۳۲۵	۹۰۸,۳۲۵	-	-	-	-	-	۹۰۸,۳۲۵
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۶,۰۰۳,۷۴۶	۲۸,۳۵۶,۱۵۶	۱۲,۶۵۴,۰۵۰	۸۶۸,۵۲۹,۹۰۰	-	-	۱,۵۵۳,۷۶۲,۶۹۹
۸۹۹,۹۱۱	۸۹۹,۹۱۱	-	-	-	-	-	۱,۵۴۱,۱۲۹
۴۱,۴۰۷,۹۸۰	-	۲۷,۴۳۱,۴۱۲	۵,۴۰۵,۱۲۶	۸,۵۷۱,۴۴۲	-	-	۴۵,۹۹۳,۹۸۵
۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۶,۴۹۰,۶۷۹	-	-	۷۴۸,۳۳۹,۴۵۷	-	-	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶
۳۷,۹۳۶,۶۶۲	-	-	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	-	-	-	۳۷,۹۳۶,۶۶۲
۱۳,۶۶۷,۸۰۴	-	-	-	-	-	۱۳,۶۶۷,۸۰۴	۱۳,۶۶۷,۸۰۴
۱۸۳۹,۹۸۹	-	-	-	-	-	۱,۸۳۹,۹۸۹	۱,۸۳۹,۹۸۹
۴۰۶,۷۴۲,۳۲۵	۱۰,۱۶۸,۵۵۶	۲۳,۵۹۱,۰۴۹	۱۴۷,۶۴۷,۴۲۸	۲۲۵,۳۳۵,۱۹۲	-	-	۴۰۶,۷۴۲,۳۲۵
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹,۳۳۹,۹۴۰	۱۱۷,۳۵۸	۳,۷۵۱,۷۷۸	۱۵,۲۹۴,۳۲۷	۷۶,۵۶۷	-	-	۱۹,۴۳۲,۲۴۷
۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸	۳۰,۹۰۲,۸۵۹	۸۳,۱۳۰,۳۹۵	۲۱۸,۹۳۷,۵۰۳	۱,۸۵۰,۷۵۳,۵۵۸	-	۱۵,۵۰۷,۷۹۳	۲,۸۴۲,۸۶۹,۴۸۵
جمع دارایی ها							
بدهی ها							
۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۷۶۷,۴۳۵,۶۵۱	-	-	۲,۴۸۹,۹۱۶,۸۶۳	-	-	۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴
۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹	۳,۴۹۴,۲۰۷,۴۴۸	-	-	۵۰,۱۲۲,۹۳۱	-	-	۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۶,۳۰۹,۶۸۶	۳۶,۵۷۰	۷۳,۱۴۰	۳۶,۱۹۹,۹۷۶	-	-	-	۳۶,۳۰۹,۶۸۶
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۴۴۳,۰۸۷	-	-	-	-	-	۹,۴۴۳,۰۸۷	۹,۴۴۳,۰۸۷
۶,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۶	۴,۳۶۱,۶۴۳,۰۹۹	۳۶,۵۷۰	۷۳,۱۴۰	۲,۵۷۶,۲۳۹,۷۷۰	-	۹,۴۴۳,۰۸۷	۶,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۶
(۴,۶۴۸,۳۰۴,۵۵۸)	-	-	-	-	-	(۴,۶۴۸,۳۰۴,۵۵۸)	(۴,۶۴۸,۳۰۴,۵۵۸)
۲۸۷,۰۷۱,۴۵۰	-	-	-	-	-	۲۸۷,۰۷۱,۴۵۰	۲۸۷,۰۷۱,۴۵۰
۲,۴۸۶,۳۰۲,۵۵۸	۴,۳۶۱,۶۴۳,۰۹۹	۳۶,۵۷۰	۷۳,۱۴۰	۲,۵۷۶,۲۳۹,۷۷۰	-	(۴,۳۵۱,۶۹۰,۰۲۱)	۲,۴۸۶,۳۰۲,۵۵۸
(۴,۲۳۰,۷۴۰,۲۴۰)	۸۳,۰۹۳,۸۲۵	۲۱۸,۸۶۴,۳۶۳	(۷۲۵,۴۸۷,۲۱۲)	۴,۳۶۷,۱۹۷,۸۱۴	-	-	-
(۴,۲۳۰,۷۴۰,۲۴۰)	(۴,۱۴۷,۶۴۶,۴۱۵)	(۳,۹۲۸,۷۸۲,۰۵۲)	(۴,۶۵۴,۲۶۹,۲۶۳)	(۲۸۷,۰۷۱,۴۴۹)	-	-	-
۰.۸۴	(۰.۰۲)	(۰.۰۴)	۰.۱۴	(۰.۸۷)	-	-	-
۰.۸۴	۰.۸۳	۰.۷۸	۰.۹۳	۰.۰۶	-	-	-
۰.۸۴	(۰.۰۲)	(۰.۰۴)	۰.۱۴	(۰.۸۷)	-	-	-
۰.۸۴	۰.۸۳	۰.۷۸	۰.۹۳	۰.۰۶	-	-	-

دارایی ها	
موجودی نقد	
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	
مطالبات از دولت	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	
سایر دریافتنی ها	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
دارایی های ثابت مشهود	
دارایی های نامشهود	
سپرده قانونی	
دارایی مالیات انتقالی	
سایر دارایی ها	
جمع دارایی ها	
بدهی ها	
سپرده های مشتریان	
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	
سود سهام پرداختنی	
اوراق بدهی و مشارکت	
مالیات پرداختنی	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
بدهی مالیات انتقالی	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	
جمع بدهی ها	
جمع حقوق صاحبان سهام	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	
شکاف	
شکاف انباشته	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی-درصد	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی-درصد	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد	



۳-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (ادامه)

۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۱۴,۴۱۳,۶۹۱	-	-	-	-	-	۱۴,۴۱۳,۶۹۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۶۵,۰۳۰	-	-	-	-	-	۵۶۵,۰۳۰
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۱,۴۰۶,۹۶۱	۱۲۹,۳۵۴,۳۹۶	۹۶,۶۰۵,۲۲۵	۵۵۳,۸۲۶,۲۵۸	-	-	۱,۴۹۶,۳۲۷,۹۱۴
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱,۶۳۸,۲۴۴	-	-	-	-	-	۲,۱۶۸,۸۸۳
سایر دریافتنی ها	-	۳۰,۹۴۸,۹۵۴	۴,۹۸۷,۰۵۵	۱۲,۴۱۵,۸۴۶	-	-	۴۴,۱۳۷,۱۱۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۱۶۳,۳۹۵	-	-	۷۴۳,۶۹۷,۳۸۵	-	-	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	۳۳,۶۱۹,۴۲۲
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۴,۹۴۲,۸۱۴	۱۴,۹۴۲,۸۱۴
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	۱,۸۳۹,۳۹۱	۱,۸۳۹,۳۹۱
سپرده قانونی	۳۵۷,۴۱۰,۰۲۸	۲,۲۸۷,۴۲۴	۷,۲۹۱,۱۶۵	۱۸۷,۷۴۷,۴۸۸	۱۶۰,۰۸۳,۹۵۱	-	۳۵۷,۴۱۰,۰۲۸
دارایی مالیات انتقالی	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	۴۹,۰۳۹	۷۵۴۰,۶۲۹	۲۹,۸۹۴,۲۸۰	۱۵۰,۸۸۸	-	-	۳۸,۱۲۹,۶۲۲
جمع دارایی ها	۲,۱۳۷,۴۶۸,۹۳۱	۱۳۲,۵۲۳,۷۸۴	۱۶۵,۱۳۵,۱۴۴	۳۵۲,۸۵۳,۴۷۰	۱,۴۷۰,۱۷۴,۳۳۸	۱۶,۷۸۲,۲۰۵	۲,۷۵۹,۴۱۴,۶۸۶
بدهی ها							
سپرده های مشتریان	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	-	-	۲,۱۷۵,۱۵۲,۴۲۰	-	-	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۴۳۴,۲۵۱,۹۶۳	-	-	۲۸,۷۷۲,۸۹۲	-	-	۲,۴۳۴,۲۵۱,۹۶۳
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-
مالیات پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۶۶,۴۳۴,۹۸۲	-	-	۶۶,۴۳۴,۹۸۲	-	-	۶۶,۴۳۴,۹۸۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-
بدهی مالیات انتقالی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۷۷۲,۳۴۹	-	-	-	-	۶,۷۷۲,۳۴۹	۶,۷۷۲,۳۴۹
جمع بدهی ها	۵,۳۹۱,۴۱۱,۳۶۹	۳,۱۱۴,۲۷۸,۷۲۶	-	۲,۲۷۰,۳۶۰,۳۹۴	-	۶,۷۷۲,۳۴۹	۵,۳۹۱,۴۱۱,۳۶۹
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳,۲۵۳,۹۴۲,۴۳۸)	-	-	-	-	(۳,۲۵۳,۹۴۲,۴۳۸)	(۳,۲۵۳,۹۴۲,۴۳۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقالم زیر خط	-	-	-	-	-	۲۵۰,۶۴۱,۸۳۳	۲۵۰,۶۴۱,۸۳۳
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اقالم زیر خط	۲,۳۸۸,۱۱۰,۷۶۴	۳,۱۱۴,۲۷۸,۷۲۶	-	۲,۲۷۰,۳۶۰,۳۹۴	-	(۲,۹۹۶,۵۲۸,۲۵۶)	۲,۳۸۸,۱۱۰,۷۶۴
شکاف	(۲,۹۸۱,۷۵۴,۹۴۲)	۱۶۵,۱۳۵,۱۴۴	۳۵۲,۸۵۳,۴۷۰	(۸۰۰,۱۸۵,۹۶۶)	۳۰,۱۳۳,۳۱۰,۴۶۱	-	-
شکاف انباشته	(۲,۹۸۱,۷۵۴,۹۴۲)	(۲,۸۱۶,۶۱۹,۷۹۸)	(۲,۴۶۳,۷۶۶,۳۳۸)	(۳,۲۶۳,۹۵۲,۲۹۶)	(۲۵۰,۶۴۱,۸۳۳)	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی-درصد	۰.۸۲	(۰.۰۵)	(۰.۱۰)	۰.۲۲	(۰.۸۳)	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی-درصد	۰.۸۲	۰.۷۸	۰.۶۸	۰.۹۰	۰.۰۷	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد	۰.۸۲	(۰.۰۵)	(۰.۱۰)	۰.۲۲	(۰.۸۳)	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد	۰.۸۲	۰.۷۸	۰.۶۸	۰.۹۰	۰.۰۷	-	-

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

۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹	۳,۴۹۴,۲۰۷,۴۴۸	-	-	۵۰,۱۲۲,۹۳۱	-	-
۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۷۶۷,۴۳۵,۶۵۱	-	-	۲,۴۸۹,۹۱۶,۸۶۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶,۸۰۱,۶۸۲,۸۹۳	۴,۲۶۱,۶۴۳,۰۹۹	-	-	۲,۵۴۰,۰۳۹,۷۹۴	-	-
جمع						
۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۳۴,۲۵۱,۹۶۳	۲,۴۰۵,۴۷۹,۰۷۱	-	-	۲۸,۷۷۲,۸۹۲	-	-
۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	۷۰۸,۷۹۹,۶۵۵	-	-	۲,۱۷۵,۱۵۲,۴۲۰	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۵,۳۱۸,۲۰۴,۰۳۸	۳,۱۱۴,۲۷۸,۷۲۶	-	-	۲,۲۰۳,۹۲۵,۳۱۲	-	-
جمع						

بدهی ها
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بدهی ها
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۲-۴-۵-۴-۶- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسیده قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-
۸,۱۰۴,۷۶۵	-	-	-	-	-	۸,۱۰۴,۷۶۵
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۸,۱۰۴,۷۶۵	-	-	-	-	-	۸,۱۰۴,۷۶۵

بدهی ها

بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
جمع

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-
۱,۸۵۷,۷۲۲	-	-	-	-	-	۱,۸۵۷,۷۲۲
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱,۸۵۷,۷۲۲	-	-	-	-	-	۱,۸۵۷,۷۲۲

بدهی ها

بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های مشتریان
اوراق بدهی و مشارکت
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
جمع



۴-۶۴- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران نقدینگی بانک آینده بر اساس دستورالعمل اخیر بانک مرکزی ج.ا.ایران در خصوص آزمون بحران نقدینگی شکل می گیرد. در این آزمون، شوک پیشنهادی جهت انجام آزمون بحران، خروج درصدهای مشخصی از کلیه سپرده ها و دارایی های نقد بانک و بررسی تاثیر این شوک روی نسبت نقدینگی (دارایی های نقد بر کل سپرده ها) است.

به این ترتیب که با تقسیم دارایی های نقد بر جمع کل سپرده ها، میزان نسبت نقدینگی قبل از شوک استخراج می گردد. شوک در خصوص ریسک نقدینگی این طور تعریف می گردد که درصدی از کل مبالغ سپرده ها توسط سپرده گذاران برداشت شود و همین میزان برداشت یا فرار از دارایی های نقد کسر گردد و با احتساب چنین شرایطی، مجدداً نسبت نقدینگی محاسبه گردد. در نهایت نتیجه این سناریو قبل و بعد از شوک به مدیریت ارشد بانک گزارش می گردد.

در این آزمون تاثیر برداشت سپرده ها بر نسبت نقدینگی (دارایی نقد و معادل نقد/کل سپرده ها) منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ محاسبه گردیده است. این آزمون بر اساس این فرض طراحی گردیده است که میزان نقدینگی مورد نیاز برای پوشش شوک خروج سپرده ها از محل موجودی نقد و معادل نقد تامین می گردد. به عبارتی با تغییر در میزان سپرده ها، دارایی های نقد نیز به همان میزان دچار تغییر خواهد شد. هدف اصلی این آزمون بررسی نسبت نقدینگی قبل و بعد از وقوع شوک است.

میزان شوک (درصد خروج سپرده ها)	۵٪	۱۰٪	۱۵٪
تغییر در میزان سپرده ها (a)	$Dep(15\%)-a$	$Dep(110\%)-a$	$Dep(115\%)-a$
تغییر در دارایی های نقد (b)	$Ca-(Dep*5\%)=b$	$Ca-(Dep*10\%)=b$	$Ca-(Dep*15\%)=b$
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	Ca/Dep	Ca/Dep	Ca/Dep
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	b/a	b/a	b/a

Dep : میزان سپرده ها

$Dep(1-X\%)$: تغییر در میزان سپرده ها

Ca : دارایی های نقد

$Ca-(Dep*X\%)$: تغییر در دارایی های نقد

Ca/Dep : نسبت نقدینگی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
درصد شوک (درصد خروج سپرده ها)	۵٪	۱۰٪	۱۵٪
میزان سپرده ها	۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴
میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک	۱۶۲,۸۶۷,۶۲۶	۳۲۵,۷۳۵,۲۵۱	۴۸۸,۶۰۲,۸۷۷
میزان سپرده ها پس از اعمال شوک	۳,۰۹۴,۴۸۴,۸۸۸	۲,۹۳۱,۶۱۷,۲۶۳	۲,۷۶۸,۷۴۹,۶۳۷
دارایی های نقد و معادل نقد	۹,۹۰۵,۴۴۶	۹,۹۰۵,۴۴۶	۹,۹۰۵,۴۴۶
دارایی های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	(۱۵۲,۹۶۲,۱۸۰)	(۳۱۵,۸۲۹,۸۰۵)	(۴۷۸,۶۹۷,۴۳۱)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	٪۰/۳۰	٪۰/۳۰	٪۰/۳۰
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۴/۹۴-	٪۱۰/۷۷-	٪۱۷/۲۹-

نقطه سر به سر برای خروج سپرده ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۰.۱ درصد می باشد

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
درصد شوک (درصد خروج سپرده ها)	۵٪	۱۰٪	۱۵٪
میزان سپرده ها	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵
میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک	۱۴۴,۱۹۷,۶۰۴	۲۸۸,۳۹۵,۲۰۸	۴۳۲,۵۹۲,۸۱۱
میزان سپرده ها پس از اعمال شوک	۲,۷۳۹,۷۵۴,۴۷۱	۲,۵۹۵,۵۵۶,۸۶۸	۲,۴۵۱,۳۵۹,۲۶۴
دارایی های نقد و معادل نقد	۱۴,۷۸۷,۲۲۶	۱۴,۷۸۷,۲۲۶	۱۴,۷۸۷,۲۲۶
دارایی های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	(۱۲۹,۴۱۰,۳۷۸)	(۲۷۳,۶۰۷,۹۸۲)	(۴۱۷,۸۰۵,۵۸۵)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	٪۰/۵۱	٪۰/۵۱	٪۰/۵۱
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۴/۷۲-	٪۱۰/۵۴-	٪۱۷/۰۴-

نقطه سر به سر برای خروج سپرده ها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۰.۱ درصد می باشد

۵-۶۴- ریسک بازار

۱-۵-۶۴- تعریف ریسک بازار

احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای سبدهای معاملاتی بانک در بازار پول و سرمایه به واسطه تغییر در قیمت دارایی، نرخ بهره، نرخ ارز، نوسانات و نقدینگی بازار می‌باشد که موجب نوسانات قیمت دارایی‌ها در بازار می‌شود. اشخاص حقیقی و حقوقی، دارایی‌های خود را به صورت‌های مختلف مانند پول نقد، سهام، اوراق قرضه، مسکن، طلا و سایر دارایی‌های با ارزش نگهداری می‌کنند. تمام این دارایی‌ها در معرض تغییرات قیمت قرار دارند و این نوسانات قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند. ریسک بازار که یکی از عوامل اصلی ایجاد کننده ریسک می‌باشد، به همراه ریسک اعتباری نقش اصلی را در اکثر ورشکستگی‌ها ایفا می‌کنند. بحران‌های پیاپی و پیوسته مالی ناشی از ریسک مالی که در دو دهه اخیر در مقاطع مختلف در سطح جهان روی داده‌اند، لزوم مدیریت یکپارچه و کمی ریسک مالی با تمرکز بر ریسک بازار و ریسک اعتباری را بیش از پیش مطرح ساخته‌اند.

از ریسک‌های زیر مجموعه ریسک بازار می‌توان به ریسک نرخ ارز، ریسک بازدهی سهام، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار کالا اشاره نمود.

۲-۵-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت مالی
- معاونت سرمایه گذاری
- مدیریت امور بین الملل
- اداره مدیریت ریسک

۳-۵-۶۴- روش سنجش ریسک بازار

در خصوص ارزیابی ریسک بازار بانک آینده، مدل شبیه سازی تاریخی بر اساس روش Value at Risk جهت ارزیابی وضعیت ارزی بانک مورد استفاده قرار می گیرد. در این روش، بیشترین زیان احتمالی بانک در سید سهام در اختیار یا وضعیت ارزی مورد نظر خود را در بازه های زمانی آینده مورد گزارش قرار می دهد.

۴-۵-۶۴-تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش(روش/روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه گذاری		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	-	-	-	-	-
سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)	-	-	-	-	-

۵-۶۴-تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	لیر ترکیه	یوان چین	سایر ارزها
۲,۲۵۹,۶۹۴	۵۹۷,۵۴۶	۱۷۰	۶۸۰,۶۲	۲۰۰	-	-
۴,۲۱۵,۶۸۱,۷۸	۷۶۶,۳۰۶,۵۲	-	۱,۵۱۵,۰۹۵,۲۳	۶۴۵,۴۶۶,۳۹	۲۶,۲۲۰,۸۶	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۳,۳۰۴,۳۰۷,۳۲	۱۲۹,۹۸۱,۴۷	-	۱,۷۹۷,۳۰۳,۴۸	-	۶,۱۹۸,۷۴۰,۵۱	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۶۳,۸۰۷	-	-	-	-	-
۹,۷۷۹,۶۸۳,۱۰	۱,۷۵۷,۶۴۰,۹۹	۱۷۰	۳,۳۸۰,۴۶۰,۷۱	۶۴۵,۴۶۶,۳۹	۶,۲۲۴,۹۶۱,۳۷	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۷۷۹,۶۸۳,۱۰	۱,۷۵۷,۶۴۰,۹۹	۱۷۰	۳,۳۸۰,۴۶۰,۷۱	۶۴۵,۴۶۶,۳۹	۶,۲۲۴,۹۶۱,۳۷	-
۶,۶۶۱,۹۴۹	۱,۳۰۷,۷۴۸	۱۵۰	۶۲۷,۰۳۲	۱۲,۰۰۴	۵۸۶,۲۸۶	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۷۷۹,۶۸۳,۱۰	۱,۵۲۲,۴۳۲,۱۲	۱۷۰	۳,۳۸۰,۴۶۰,۷۱	۶۴۵,۴۶۶,۳۹	۶,۲۲۴,۹۶۱,۳۷	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۶۳,۸۰۷	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۷۷۹,۶۸۳,۱۰	۱,۷۸۶,۲۳۹,۱۲	۱۷۰	۳,۳۸۰,۴۶۰,۷۱	۶۴۵,۴۶۶,۳۹	۶,۲۲۴,۹۶۱,۳۷	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۷۷۹,۶۸۳,۱۰	۱,۷۸۶,۲۳۹,۱۲	۱۷۰	۳,۳۸۰,۴۶۰,۷۱	۶۴۵,۴۶۶,۳۹	۶,۲۲۴,۹۶۱,۳۷	-
(۴,۴۱۶,۱۰۴)	(۱,۳۱۹,۳۸۶)	(۱۵۵)	(۶۲۷,۰۵۹)	(۱۱,۹۴۴)	(۵۸۶,۳۶۰)	-
۱۹,۵۵۹,۳۶۶,۲۰	۳,۵۴۳,۸۸۰,۱۱	۳۴۰	۶,۷۶۰,۹۲۱,۴۲	۱,۲۹۰,۹۳۲,۷۸	۱۲,۴۴۹,۹۲۲,۷۴	-
۲,۲۴۵,۸۴۵	(۱۱,۶۳۸)	(۵)	(۲۷)	۶۰	(۷۴)	-
(%) ۰.۰۰۴	% ۰.۰۰	-	-	-	-	-
(%) ۰.۰۰۴	% ۰.۰۰	-	-	-	-	-

موجودی نقد

مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر دریافتنی ها

دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی ها

جمع دارایی های ارزی

تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تعهدات مشتریان

جمع تعهدات ارزی

جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان

معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های مشتریان

سود سهام پرداختنی

اوراق بدهی و مشارکت

مالیات عملکرد پرداختنی

ذخایر و سایر پرداختنی ها

بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان

جمع بدهی های ارزی

تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تعهدات بانک

جمع تعهدات ارزی بانک

جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک

معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال

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

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-درصد

* به یادداشت ۷-۶ رجوع شود.

**ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳-دستور العمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می گیرد و بدین ترتیب ارزیابی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می گردند.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه):

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

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	سایر ارزها	
۱,۵۸۴,۸۴۷	۳۳۶,۴۸۸	۱۷۰	۷۳,۰۵۴	-	موجودی نقد
۱,۳۹۹,۳۱۷	۷۱۸,۳۰۷	-	۶,۱۲۸	-	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	-	-	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
-	-	-	-	-	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
-	-	-	-	-	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۶۴,۸۴۳	۳۹۰,۳۷۷	-	۴۶۲,۱۸۷	-	سایر دریافتنی ها
-	-	-	-	-	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	-	-	دارایی های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	دارایی های نامشهود
-	-	-	-	-	سپرده قانونی
-	-	-	-	-	سایر دارایی ها
۳,۲۴۹,۰۰۷	۱,۴۴۵,۱۷۲	۱۷۰	۵۴۱,۳۶۹	-	جمع دارایی های ارزی
-	-	-	-	-	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
-	-	-	-	-	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
-	-	-	-	-	سایر تعهدات مشتریان
-	-	-	-	-	جمع تعهدات ارزی
۳,۲۴۹,۰۰۷	۱,۴۴۵,۱۷۲	۱۷۰	۵۴۱,۳۶۹	-	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۱,۴۱۲,۴۲۴	۶۸۴,۳۰۶	۹۴	۶۴,۰۸۳	-	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
-	-	-	-	-	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۲,۹۲۷,۲۳۰)	(۸۴۸,۵۵۳)	-	(۴۴۹,۷۲۴)	-	سپرده های مشتریان
-	-	-	-	-	سود سهام پرداختنی
-	-	-	-	-	اوراق بدهی و مشارکت
-	-	-	-	-	مالیات عملکرد پرداختنی
-	-	-	-	-	ذخایر و سایر پرداختنی ها
-	-	-	-	-	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	-	-	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲,۹۲۷,۲۳۰)	(۸۴۸,۵۵۳)	-	(۴۴۹,۷۲۴)	-	جمع بدهی های ارزی
-	-	-	-	-	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
-	-	-	-	-	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
-	-	-	-	-	سایر تعهدات بانک
-	-	-	-	-	جمع تعهدات ارزی بانک
(۲,۹۲۷,۲۳۰)	(۸۴۸,۵۵۳)	-	(۴۴۹,۷۲۴)	-	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱,۲۷۲,۵۴۰)	۴۰۱,۸۰۰	-	۵۳,۲۳۵	-	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
۳۲۱,۷۷۷	۵۹۶,۶۱۹	۱۷۰	۹۱,۶۴۵	-	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۳۹,۸۸۴	۱,۰۸۶,۱۰۶	۹۴	۱۱۷,۳۱۸	-	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
(/ ۰.۰۰۰)	(/ ۰.۰۰۳)	-	(/ ۰.۰۰۰)	-	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد
(/ ۰.۰۰۱)	(/ ۰.۰۰۴)	-	(/ ۰.۰۰۰)	-	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

**ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱۳-۱- دستور العمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می گیرد و بدین ترتیب ارزیابی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می گردند.



بانک آینده (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها-میلیون ریال
۱,۳۵۳,۷۲۶	۲,۲۴۵,۸۹۹	وضعیت باز منفی تمامی ارزها-میلیون ریال
-	(۱۱,۷۳۰)	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
۱,۳۵۳,۷۲۶	۲,۲۳۴,۱۶۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد
-	-	

۲-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۴۲,۶۳۷	۴۲,۴۲۹	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۴۲,۶۳۷	۴۲,۴۲۹	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۴۲,۶۳۷	۴۲,۴۲۹	خالص وضعیت باز طلا
۴۲,۶۳۷	۴۲,۴۲۹	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
٪ ۰.۲۷	٪ ۰.۲۷	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۶۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

(با توجه به روش سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر است:

ارزش در معرض خطر و تغییر احتمالی در قیمت بازار برای یک روز و با احتمال ۵ درصد با پرتفوی ارزی بانک که دارای ۶ نوع ارز در معرض خطر به صورت تک دارایی و تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حدوداً به مبلغ ۱۵ میلیون ریال محاسبه شده است.)

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

نوع ارز	۱۴۰۳	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	(-۳.۵۳٪/۲.۷۰۸٪)	۲۶۳.۹۶	(-۴.۷۳۳٪/۴.۶۴۶٪)	۲۰,۷۲۲.۹۷	
یورو	(-۱.۵۱٪/۱.۱۳٪)	۷۴.۴۵	(-۵.۰۶٪/۴.۷۲٪)	۱۱,۹۷۷.۴۰	
پوند انگلستان	(-۳۸.۲۳٪/۳۶۸.۹۷٪)	(۳,۲۶۵.۱۵)	(-۵.۰۳٪/۴.۶۶٪)	۰.۲۷	
درهم امارات	(-۲.۹۸۸٪/۲.۶۴۳٪)	۱۰.۹۴	(-۴.۲۹۵٪/۲.۸۳٪)	۲۸,۰۶۱.۳۴	
ین ژاپن	-	-	(-۵.۰۹٪/۳.۶۹٪)	۱۲,۲۲۸.۹۹	
لیر ترکیه	(-۰.۳۵۵٪/۱.۸۷۸٪)	(۳۹.۳۲)	(-۵.۵۱۶٪/۵.۲۶۸٪)	۸۰۰.۸	
یوان چین	(-۰.۷۳٪/۰.۸۲٪)	۲۷,۴۹۶.۵۷	-	-	
روبل روسیه	-	-	-	-	
		۲۴,۵۴۱.۴۵		۷۳,۰۷۱.۰۵	

* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

۶-۵-۶۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ارزش در معرض خطر	ریسک سهام	ریسک ارز	مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	-	-	-	-
سایر روش ها	-	-	-	-

۷-۵-۶۴-تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۱۴,۲۸۴	-	-	-	-	-	۶,۳۱۴,۲۸۴
۹۰۸,۳۲۵	-	-	-	-	-	۹۰۸,۳۲۵
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	۶,۰۰۳,۷۴۶	۲۸,۳۵۶,۱۵۶	۱۲,۶۵۴,۰۵۰	۸۶۸,۵۲۹,۹۰۰	-	-
۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	۶,۴۹۰,۶۷۹	-	-	۷۴۸,۲۳۹,۴۵۷	-	-
۸۹۹,۹۱۱	-	-	-	-	-	۸۹۹,۹۱۱
۴۱,۴۰۷,۹۸۰	-	۲۷,۴۳۱,۴۱۲	۵,۴۰۵,۱۲۶	۸,۵۷۱,۴۴۲	-	-
۳۷,۹۳۶,۶۶۲	-	-	-	-	-	۳۷,۹۳۶,۶۶۲
۱۳,۶۶۷,۸۰۴	-	-	-	-	-	۱۳,۶۶۷,۸۰۴
۱,۸۳۹,۹۸۹	-	-	-	-	-	۱,۸۳۹,۹۸۹
۴۰۶,۷۴۲,۲۲۵	۱۰,۱۶۸,۵۵۶	۲۳,۵۹۱,۰۴۹	۱۴۷,۶۴۷,۴۲۸	۲۲۵,۳۳۵,۱۹۲	-	-
۱۹,۲۳۹,۹۴۰	۱۱۷,۳۵۸	۳,۷۵۱,۷۷۸	۱۵,۲۹۴,۳۳۷	۷۶,۵۶۷	-	-
۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸	۲۲,۷۸۰,۳۳۹	۸۳,۱۳۰,۳۹۵	۱۸۱,۰۰۰,۸۴۱	۱,۸۵۰,۷۵۲,۵۵۸	-	۶۱,۵۶۶,۹۷۵
جمع دارایی ها						
بدهی ها						
۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹	۳,۴۹۴,۲۰۷,۴۴۸	-	-	۵۰,۱۲۲,۹۳۱	-	-
۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۷۶۷,۴۳۵,۶۵۱	-	-	۲,۴۸۹,۹۱۶,۸۶۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۳۶,۳۰۹,۶۸۶	۳۶,۵۷۰	۷۳,۱۴۰	۳۶,۱۹۹,۹۷۶	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۴۴۳,۰۸۷	-	-	-	-	-	۹,۴۴۳,۰۸۷
۶,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۶	۴,۲۶۱,۶۴۳,۰۹۹	۳۶,۵۷۰	۷۳,۱۴۰	۲,۵۷۶,۲۳۹,۷۷۰	-	۹,۴۴۳,۰۸۷
(۴,۶۴۸,۲۰۴,۵۵۸)	-	-	-	-	-	(۴,۶۴۸,۲۰۴,۵۵۸)
۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸	۴,۲۶۱,۶۴۳,۰۹۹	۳۶,۵۷۰	۷۳,۱۴۰	۲,۵۷۶,۲۳۹,۷۷۰	-	(۴,۶۳۸,۷۶۱,۴۷۱)
-	(۴,۲۳۸,۸۶۲,۷۶۰)	۸۳,۰۹۳,۸۲۵	۱۸۰,۹۲۷,۷۰۱	(۷۲۵,۴۸۷,۲۱۲)	-	۴,۷۰۰,۳۲۸,۴۴۶
-	(۴,۲۳۸,۸۶۲,۷۶۰)	(۴,۱۵۵,۷۶۸,۹۳۵)	(۳,۹۷۴,۸۴۱,۲۳۴)	(۴,۷۰۰,۳۲۸,۴۴۶)	-	-

دارایی ها
موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
سایر دریافتنی ها
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی ها
جمع دارایی ها
بدهی ها
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های مشتریان
سود سهام پرداختنی
اوراق بدهی و مشارکت
مالیات پرداختنی
ذخایر و سایر پرداختنی ها
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
جمع بدهی ها
جمع حقوق مالکانه
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
شکاف
شکاف انباشته

۷-۶۴-تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۱۴,۴۱۳,۶۹۱
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	-	-	-	-	-	۵۶۵,۰۳۰
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۸۶,۲۵۴,۸۷۴	۱۲۹,۳۵۴,۳۹۶	۹۶,۶۰۵,۲۲۵	۴۶۸,۹۷۸,۳۴۵	-	۸۸۱,۱۹۲,۸۴۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱,۶۳۸,۲۴۴
سایر دریافتنی ها	-	-	-	-	-	۳۸,۳۵۱,۸۵۵
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	۳۳,۶۱۹,۴۲۲
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۱۴,۹۴۲,۸۱۴
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	۱,۸۳۹,۳۹۱
سپرده قانونی	۲,۲۸۷,۴۲۴	۷,۲۹۱,۱۶۵	۱۸۷,۷۴۷,۴۸۸	۱۶۰,۰۸۳,۹۵۱	-	۳۵۷,۴۱۰,۰۲۸
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	۳۷,۶۳۴,۸۳۶
جمع دارایی ها	۱۸۸,۵۴۲,۲۹۸	۱۳۶,۶۴۵,۵۶۱	۲۸۴,۳۵۲,۷۱۳	۶۲۹,۰۶۲,۲۹۶	-	۸۹۸,۸۶۶,۰۶۳
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	-	-	-	-	-	۲,۴۳۴,۲۵۱,۹۶۳
سپرده های مشتریان	۷۰۸,۷۹۹,۶۵۵	-	-	۲,۱۷۵,۱۵۲,۴۲۰	-	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-
مالیات پرداختنی	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی ها	-	-	-	-	-	۶۶,۴۳۴,۹۸۲
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	۶,۷۷۲,۳۴۹
جمع بدهی ها	۷۰۸,۷۹۹,۶۵۵	-	-	۲,۱۷۵,۱۵۲,۴۲۰	-	۲,۵۰۷,۴۵۹,۲۹۴
جمع حقوق مالکانه	-	-	-	-	-	(۳,۲۵۳,۹۴۲,۴۳۸)
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۷۰۸,۷۹۹,۶۵۵	-	-	۲,۱۷۵,۱۵۲,۴۲۰	-	(۷۴۶,۴۸۳,۱۴۴)
شکاف	(۵۲۰,۲۵۷,۳۵۷)	۱۳۶,۶۴۵,۵۶۱	۲۸۴,۳۵۲,۷۱۳	(۱,۵۴۶,۰۹۰,۱۲۴)	-	۱,۶۴۵,۳۴۹,۲۰۷
شکاف انباشته	(۵۲۰,۲۵۷,۳۵۷)	(۳۸۳,۶۱۱,۷۹۶)	(۹۹,۲۵۹,۰۸۳)	(۱,۶۴۵,۳۴۹,۲۰۷)	-	-



۶-۶۴- ریسک عملیاتی

۶-۶۴-۱- تعریف ریسک عملیاتی محاسبه ریسک ضرر مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از نامناسب بودن و ناکارآمد بودن فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم ها و همچنین حوادث خارجی را ریسک عملیاتی می گویند. ریسک عملیاتی ریسکی است که به طور مستقیم به ریسکهای اعتباری و بازار مربوط نمی شود بلکه در مسیر طبیعی فعالیت بانک قرار دارد. به عبارتی دیگر، ریسک عملیاتی عبارتست از احتمال ایجاد مشکل در عملیات و فعالیت های بانک، همچون ایجاد نقص در سیستم های کامپیوتری، سوء استفاده و تقلب در اسناد بانکی، سرقت و اختلاس، اختلال در تسویه حساب ها، خطاهای عمدی و غیر عمدی انسانی.

مدیریت ریسک عملیاتی شامل مراحل زیر است:

۱. ارتقای سیستم های کامپیوتری و کنترل و نظارت بر آنها.
۲. ارتقای سیستم کنترل داخلی بانک ها.
۳. آموزش کارکنان.
۴. بکارگیری تخصص های لازم متناسب با پیچیدگی امور.

۶-۶۴-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

- کمیته ریسک (جنبه نظارتی)
- معاونت پشتیبانی
- معاونت سرمایه انسانی و توسعه مدیریت
- معاونت بانکداری الکترونیکی
- معاونت طرح و برنامه
- معاونت امور شعب و بازاریابی
- معاونت مالی
- معاونت سرمایه گذاری
- اداره مدیریت ریسک
- اداره بازرسی

۶-۶۴-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

انجام هیچ فعالیتی در سازمان به توفیق نمی انجامد مگر آنکه کنترل های لازم نسبت به آن عمل آمده باشد. سازمان، بدون وجود یک سیستم موثر کنترل در تحقق مأموریت های خود موفق نبوده و نمی تواند از منابع خود به درستی استفاده کند. بانک آینده نیز به عنوان یک نهاد مالی که ممکن است به شدت از خطاهای عمدی و سهوی انسانی تاثیر پذیرد، خود را از این قاعده مستثنی ندانسته و به همین منظور با ایجاد واحدهای نظارتی متفاوت بر فعالیت نیروی انسانی خود نظارت می نماید.

اداره بازرسی در بانک آینده به طور ادواری بازرسی هایی را از شعب بانک آینده به عمل آورده و نقاط ضعف و مشکلات موجود را به ایشان گوشزد می نماید.

از سوی دیگر، با ایجاد واحد نظارت ریسک محور در بانک آینده، نظارتی off-site بر شعب بانک میسر گردیده است که با استفاده از نرم افزار سماب به طور برخط کلیه فعالیت های همکاران شعب مورد بررسی قرار گرفته و در مورد موارد مشکوک از ایشان سوال می شود. همچنین با اعمال محدودیت بر روی سطح دسترسی کاربران به سیستم بانکداری متمرکز بانک، امکان وقوع ریسک های مترتب تا حد امکان کاهش می یابد.

۴-۶۴- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران نقدینگی بانک آینده بر اساس دستورالعمل اخیر بانک مرکزی ج.ا.ایران در خصوص آزمون بحران نقدینگی شکل می گیرد. در این آزمون، شوک پیشنهادی جهت انجام آزمون بحران، خروج درصدهای مشخصی از کلیه سپردهها و دارایی های نقد بانک و بررسی تاثیر این شوک روی نسبت نقدینگی (دارایی های نقد بر کل سپردهها) است. به این ترتیب که با تقسیم دارایی های نقد بر جمع کل سپردهها، میزان نسبت نقدینگی قبل از شوک استخراج می گردد. شوک در خصوص ریسک نقدینگی این طور تعریف می گردد که درصدی از کل مبالغ سپردهها توسط سپردهگذاران برداشت شود و همین میزان برداشت یا فرار از دارایی های نقد کسر گردد و با احتساب چنین شرایطی، مجدداً نسبت نقدینگی محاسبه گردد. در نهایت نتیجه این سناریو قبل و بعد از شوک به مدیریت ارشد بانک گزارش می گردد.

در این آزمون تاثیر برداشت سپردهها بر نسبت نقدینگی (دارایی نقد و معادل نقد/کل سپردهها) منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ محاسبه گردیده است. این آزمون بر اساس این فرض طراحی گردیده است که میزان نقدینگی مورد نیاز برای پوشش شوک خروج سپردهها از محل موجودی نقد و معادل نقد تامین می گردد. به عبارتی با تغییر در میزان سپردهها، دارایی های نقد نیز به همان میزان دچار تغییر خواهد شد. هدف اصلی این آزمون بررسی نسبت نقدینگی قبل و بعد از وقوع شوک است.

میزان شوک (درصد خروج سپردهها)	۵٪	۱۰٪	۱۵٪
تغییر در میزان سپردهها (a)	Dep(۱۵٪)-a	Dep(۱۱۰٪)-a	Dep(۱۱۵٪)-a
تغییر در دارایی های نقد (b)	Ca-(Dep*۵٪)-b	Ca-(Dep*۱۰٪)-b	Ca-(Dep*۱۵٪)-b
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	Ca/Dep	Ca/Dep	Ca/Dep
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	b/a	b/a	b/a

Dep : میزان سپردهها

Dep(۱-X٪) : تغییر در میزان سپردهها

Ca : دارایی های نقد

Ca-(Dep*X٪) : تغییر در دارایی های نقد

Ca/Dep : نسبت نقدینگی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
درصد شوک (درصد خروج سپردهها)	۵٪	۱۰٪	۱۵٪
میزان سپردهها	۳,۳۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۳,۳۵۷,۳۵۲,۵۱۴	۳,۳۵۷,۳۵۲,۵۱۴
میزان کاهش سپردهها در اثر شوک	۱۶۳,۸۶۷,۶۲۶	۳۲۵,۷۳۵,۲۵۱	۴۸۸,۶۰۲,۸۷۷
میزان سپردهها پس از اعمال شوک	۳,۰۹۴,۴۸۴,۸۸۸	۲,۹۳۱,۶۱۷,۲۶۳	۲,۷۶۸,۷۴۹,۶۳۷
دارایی های نقد و معادل نقد	۹,۹۰۵,۴۴۶	۹,۹۰۵,۴۴۶	۹,۹۰۵,۴۴۶
دارایی های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	(۱۵۲,۹۶۲,۱۸۰)	(۳۱۵,۸۲۹,۸۰۵)	(۴۷۸,۶۹۷,۴۳۱)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	٪۰/۳۰	٪۰/۳۰	٪۰/۳۰
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۴/۹۴-	٪۱۰/۷۷-	٪۱۷/۲۹-
نقطه سر به سر برای خروج سپردهها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۰.۱ درصد می باشد			

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
درصد شوک (درصد خروج سپردهها)	۵٪	۱۰٪	۱۵٪
میزان سپردهها	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵	۲,۸۸۳,۹۵۲,۰۷۵
میزان کاهش سپردهها در اثر شوک	۱۴۴,۱۹۷,۶۰۴	۲۸۸,۳۹۵,۲۰۸	۴۳۳,۵۹۲,۸۱۱
میزان سپردهها پس از اعمال شوک	۲,۷۳۹,۷۵۴,۴۷۱	۲,۵۹۵,۵۵۶,۸۶۸	۲,۴۵۱,۳۵۹,۲۶۴
دارایی های نقد و معادل نقد	۱۴,۷۸۷,۲۲۶	۱۴,۷۸۷,۲۲۶	۱۴,۷۸۷,۲۲۶
دارایی های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	(۱۲۹,۴۱۰,۳۷۸)	(۲۷۳,۶۰۷,۹۸۲)	(۴۱۷,۸۰۵,۵۸۵)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	٪۰/۵۱	٪۰/۵۱	٪۰/۵۱
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	٪۴/۷۲-	٪۱۰/۵۴-	٪۱۷/۰۴-
نقطه سر به سر برای خروج سپردهها و جبران آن توسط نقدینگی بانک ۰.۱ درصد می باشد			



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

یکی از ابزارهای نظارتی ریسک عملیاتی در بانک آینده پرسشنامه های ادواری می باشد که به صورت دوره ای تکمیل می گردد. پرسشنامه های روزانه، هفتگی، ماهیانه و شش ماهه ریسک عملیاتی، از جوانب زیر به بررسی رویدادهای اتفاق افتاده در شعب می پردازند:

۱. تخطی از دستورالعمل های بانک
۲. عوامل خارجی
۳. قطعی سیستم های بانک
۴. اشتباهات رخ داده از سوی همکاران شعب
۵. ارزیابی شعب از واحدهای ستادی

پرسشنامه های هفتگی مربوط به فعالیتهای روزانه همکاران می باشد. در واقع وقایعی که به نظر می رسد احتمال وقوع آنها بالا باشد، حداقل به صورت هفتگی، مواردی که احتمال آنها در حد متوسط است حداقل به صورت ماهیانه و موارد نادر به صورت شش ماهه مورد پرسش واقع شده است.

در خصوص امنیت فیزیکی شعبه در قالب پرسشنامه چک لیست امنیتی نیز سعی گردیده است تا کلیه کاستی های مربوط به مسائل امنیتی، تجهیزات و زیرساخت های فناوری اطلاعات گزارش گردد. موارد مورد پوشش در این پرسشنامه به قرار زیر است:

۱. آسیب پذیری فیزیکی
۲. سیستم های روشنایی
۳. گاوصندوق
۴. سیستم های هشدار دهنده
۵. دوربین مدار بسته
۶. دستگاه ATM
۷. مسائل ایمنی محیطی
۸. تجهیزات اطفاء حریق

همکاران شعب بانک آینده به صورت محرمانه و با خاطری آسوده اقدام به پاسخگویی به سوالات می نمایند. پاسخ ها به صورت تجمیعی گردآوری شده و نتایج بدست آمده از پرسشنامه ها در کنترل و پایش وضعیت شعب از نظر شاخص های ریسک عملیاتی بسیار موثر واقع می گردد. دلیل این امر، بینشی است که از فعالیتهای کلی سازمان بدست می آید و بدین ترتیب می توان از واحد ذیربط در هموارسازی مشکلات مربوط بهره جست.

به منظور بررسی دقیق فعالیتهای صورت پذیرفته توسط همکاران در سطح شعب واحد نظارت ریسک محور در بانک آینده تشکیل شده است که به شکل برخط فعالیتهای مورد بررسی قرار داده و موارد مشکوک را گزارش می نمایند. در کنار این کنترل ها که عمدتاً به صورت غیرحضور می باشند، پایش های حضوری نیز توسط اداره بازرسی بانک آینده صورت می پذیرد. همکاران اداره بازرسی با حضور در شعب، پس از بررسی پرونده ها موارد مشکوک را مورد بررسی قرار داده و نکات لازم را به همکاران گوشزد می نمایند.

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مبالغ به میلیون ریال

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۱۵ درصد از میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
روش شاخص پایه	۵.۵۴۳.۸۹۹



شرح		۱۴۰۳	۱۴۰۲
سرمایه لایه یک		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)		۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام		-	-
سود (زیان انباشته)		(۴,۶۵۴,۸۷۸,۸۹۸)	(۳,۲۶۱,۵۲۹,۲۱۴)
اندوخته قانونی		۸۲۵,۱۲۸	۸۲۵,۱۲۸
اندوخته احتیاطی		-	-
سایر اندوخته ها		۴۸,۰۵۸	۴۸,۰۵۸
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی		(۴,۶۳۸,۰۰۵,۷۱۲)	(۳,۲۴۴,۶۵۶,۰۲۸)
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
بهای تمام شده سهام خزانه		(۱۰,۱۹۸,۸۴۶)	(۹,۲۸۶,۴۱۰)
بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد		-	-
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»		(۱۷۴,۲۲۸)	(۱۶۹,۰۶۸)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام موسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه		-	-
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر		(۳۷۷,۳۶۵,۰۶۸)	(۳۶۹,۴۳۰,۴۲۹)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی		-	-
جمع تعدیلات نظارتی		(۳۸۷,۷۳۸,۱۴۲)	(۳۷۸,۸۸۵,۹۰۷)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی		(۵,۰۲۵,۷۴۳,۸۵۴)	(۳,۶۲۳,۵۴۱,۹۳۵)
سرمایه لایه دو			
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر		-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری		۵,۲۹۷,۵۸۲	۵,۵۲۹,۷۷۵
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار		-	-
جمع سرمایه لایه دو		۵,۲۹۷,۵۸۲	۵,۵۲۹,۷۷۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر		(۳۷۷,۳۶۵,۰۶۸)	(۳۶۹,۴۳۰,۴۲۹)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی		(۳۷۲,۰۶۷,۴۸۶)	(۳۶۳,۹۰۰,۶۵۴)
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک		۳۷۲,۰۶۷,۴۸۶	۳۶۳,۹۰۰,۶۵۴
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی		-	-
سرمایه نظارتی		(۵,۰۲۵,۷۴۳,۸۵۴)	(۳,۶۲۳,۵۴۱,۹۳۵)

© 2006 The Authors
Journal compilation © 2006 Blackwell Publishing Ltd

و العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه وزن می‌شود.

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

۲-۷-۶۴-جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ مبلغ ۱.۲۳۱.۴۶۴ میلیون ریال می باشد.

شرح						۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ		ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی		مبلغ	ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	٪	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	٪	میلیون ریال
۳۲۰,۶۰۰	۲۵,۶۴۸	۸.۰۰	-	-	۳۲۰,۶۰۰	۸.۰۰	۲۵,۶۴۸
-	-	۵.۰۰	-	-	-	۵.۰۰	-
-	-	۰.۲۰	-	-	-	۰.۲۰	-
-	-	۰.۴۰	-	-	-	۰.۴۰	-
-	-	۰.۷۰	-	-	۱۲,۱۶۴,۵۶۶	۰.۷۰	۸۵,۱۵۲
-	-	۱.۲۵	-	-	-	۱.۲۵	-
-	-	۱.۲۵	-	-	-	۱.۲۵	-
-	-	۱.۷۵	-	-	-	۱.۷۵	-
-	-	۲.۲۵	-	-	-	۲.۲۵	-
-	-	۲.۷۵	-	-	-	۲.۷۵	-
-	-	۳.۷۵	-	-	-	۳.۷۵	-
-	-	۴.۵۰	-	-	-	۴.۵۰	-
-	-	۵.۲۵	-	-	-	۵.۲۵	-
-	-	۶.۰۰	-	-	-	۶.۰۰	-
۹۱۰,۸۶۴	۷۲,۸۶۹	۸.۰۰	۱,۳۵۳,۲۲۶	۱۰۸,۲۹۸	۷۲,۸۶۹	۸.۰۰	۱۰۸,۲۹۸
۹۸,۵۱۷	۲۱۹,۰۹۸				۹۸,۵۱۷		۲۱۹,۰۹۸
۱۲.۵۰	۱۲.۵۰				۱۲.۵۰		۱۲.۵۰
۱,۲۳۱,۴۶۴	۲,۷۳۸,۷۲۵				۱,۲۳۱,۴۶۴		۲,۷۳۸,۷۲۵

سهام تجاری

مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری-ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال

اوراق بهادار تجاری-ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال

وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هر کدام که بیشتر است.

جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ضریب

دارایی های موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۶۴-جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ مبلغ ۶۹.۲۹۸.۷۳۸ میلیون ریال می باشد.

شرح						۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ		ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی		مبلغ	ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	٪	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	٪	میلیون ریال
۳۶,۹۵۹,۳۲۷.۰	۵,۵۴۳,۸۹۹.۱	۰.۲	۳۶,۹۵۹,۳۲۷.۰	۰.۲	۳۶,۹۵۹,۳۲۷.۰	۰.۲	۵,۵۴۳,۸۹۹.۱
-	۱۲.۵	-	-	-	-	-	۱۲.۵
۶۹,۲۹۸,۷۳۸	۶۹,۲۹۸,۷۳۸				۶۹,۲۹۸,۷۳۸		۶۹,۲۹۸,۷۳۸

میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک

ضریب

دارایی های موزون به ریسک عملیاتی



۳-۷-۶۴-نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک آینده در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ منفی ۵۰۳.۱۸ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۶۲۳,۵۴۱,۹۳۵)	(۵,۰۲۵,۷۴۳,۸۵۴)
۹۰۶,۵۷۵,۹۳۸	۹۲۸,۲۷۲,۲۳۶
۲,۷۳۸,۷۲۵	۱,۲۳۱,۴۶۴
۶۹,۲۹۸,۷۳۸	۶۹,۲۹۸,۷۳۸
۹۷۸,۶۱۳,۴۰۱	۹۹۸,۸۰۲,۴۳۸
(/ ۳۷۰.۲۷)	(/ ۵۰۳.۱۸)
(/ ۳۷۰.۲۷)	(/ ۵۰۳.۱۸)

سرمایه نظارتی

دارایی های موزون به ریسک اعتباری

دارایی های موزون به ریسک بازار

دارایی های موزون به ریسک عملیاتی

جمع دارایی های موزون به ریسک

نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک-درصد

نسبت کفایت سرمایه-درصد

۴-۷-۶۴-درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ منفی ۲۱۱.۳۶ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۲۵۹,۸۲۸,۶۵۱)	(۴,۶۴۸,۲۰۴,۵۵۸)
۲,۱۳۴,۱۵۰,۲۳۴	۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸
(/ ۱۵۲.۷۵)	(/ ۲۱۱.۳۶)

جمع حقوق مالکانه

جمع دارایی ها

درجه اهرمی-درصد



۶۵- بخش های عملیاتی

۶۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

بانک آینده بر اساس استراتژی های کلان خود سعی در ارایه خدمات بانکی به مشتریان خرد و شرکتی دارد. مبنای تقسیم بندی مشتریان در قالب بانکداری خرد و شرکتی بر اساس شخصیت حقیقی و حقوقی آنها تعیین می گردد.

- بانکداری خرد

مشتریان حقیقی بانک آینده در قالب مشتریان بانکداری خرد طبقه بندی می گردند و درآمدهای ناشی از اعطای تسهیلات کارمزدهای دریافتی از آنها به عنوان درآمدهای این بخش در نظر گرفته می شوند. سود سپرده های اعطایی به مشتریان بخش بانکداری خرد نیز می تواند به عنوان هزینه های این بخش در نظر گرفته شود.

- بانکداری شرکتی

مشتریان حقوقی بانک آینده در قالب مشتریان بانکداری شرکتی طبقه بندی می گردند. بر اساس روال موجود در بخش بانکداری خرد، درآمدهای ناشی از اعطای تسهیلات، صدور ضمانت نامه ها و کارمزدهای دریافتی از آنها به عنوان درآمدهای این بخش در نظر گرفته می شوند. سود سپرده های اعطایی به مشتریان بخش بانکداری خرد نیز می تواند به عنوان هزینه های این بخش در نظر گرفته شود.

شایان ذکر است در راستای انطباق حداکثری با صورت های مالی نمونه بانک مرکزی ج.ا.ایران، بانکداری وکالتی از تجميع دو بخش عملیاتی بانکداری خرد و بانکداری شرکتی در بانک آینده تشکیل شده است.

۶۵-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۳					
بانکداری قرض					
بانکداری وکالتی	الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۴۲۴,۴۹۱	۶۰,۴۸۱	-	-	-	۵۱,۴۸۴,۹۷۲
(۶۹۵,۴۷۴,۰۴۰)	-	-	-	-	(۶۹۵,۴۷۴,۰۴۰)
(۶۴۴,۰۴۹,۵۴۹)	۶۰,۴۸۱	-	-	-	(۶۴۳,۹۸۹,۰۶۸)
۵,۸۵۶,۱۹۰	۲,۰۹۸,۲۵۷	۱۷۹,۰۹۹	۲,۷۳۱,۶۰۶	-	۱۰,۸۶۵,۱۵۲
(۱۹۹,۵۴۶)	-	-	(۲,۹۹۰,۸۴۰)	-	(۳,۱۹۰,۳۸۶)
۵,۶۵۶,۶۴۴	۲,۰۹۸,۲۵۷	۱۷۹,۰۹۹	(۲۵۹,۲۳۴)	-	۷,۶۷۴,۷۶۶
-	-	-	-	-	-
-	-	۱,۲۱۸,۴۴۷	-	-	۱,۲۱۸,۴۴۷
۳۷,۷۰۵	-	-	-	-	۳۷,۷۰۵
۳۷,۷۰۵	-	۱,۲۱۸,۴۴۷	-	-	۱,۲۵۶,۱۵۲
(۶۳۸,۳۵۵,۲۰۰)	۲,۱۵۸,۷۳۸	۱,۳۹۷,۵۴۶	(۲۵۹,۲۳۴)	-	(۶۳۵,۰۵۸,۱۵۰)
-	-	-	-	-	-
(۶۳۸,۳۵۵,۲۰۰)	۲,۱۵۸,۷۳۸	۱,۳۹۷,۵۴۶	(۲۵۹,۲۳۴)	-	(۶۳۵,۰۵۸,۱۵۰)
(۲۱,۷۹۵,۶۱۹)	-	-	-	-	(۲۱,۷۹۵,۶۱۹)
(۷۳۶,۴۹۵,۹۱۵)	-	-	-	-	(۷۳۶,۴۹۵,۹۱۵)
(۱,۳۹۶,۶۴۶,۷۳۴)	۲,۱۵۸,۷۳۸	۱,۳۹۷,۵۴۶	(۲۵۹,۲۳۴)	-	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۱,۳۹۳,۳۴۹,۶۸۴)

درآمدهای کسب شده از خارج از بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج از بانک

خالص درآمدهای بین بخش های بانک

جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک

هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها

سود (زیان) قبل از مالیات



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

۲-۶۵- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی گزارش (ادامه)

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

۱۴۰۲					
بانکداری قرض					
بانکداری وکالتی	الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۸۵۴,۱۶۸ (۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳)	۳۶,۲۲۴ -	-	-	-	۳۷,۸۹۰,۳۹۲ (۶۳۵,۱۷۳,۱۷۳)
(۵۹۷,۳۱۹,۰۰۵)	۳۶,۲۲۴	-	-	-	(۵۹۷,۲۸۲,۷۸۱)
۶,۱۸۹,۱۹۲ (۴۶۵,۳۸۴)	۱,۵۰۵,۲۴۵ -	۲,۰۹۹,۳۳۵ -	۲,۸۲۷,۷۱۸ (۲,۷۹۷,۴۶۳)	-	۱۲,۶۲۱,۴۹۰ (۳,۲۶۲,۸۴۷)
۵,۷۲۳,۸۰۸	۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۹,۳۳۵	۳۰,۲۵۵	-	۹,۳۵۸,۶۴۳
۲,۲۴۷,۳۹۴	-	-	-	-	۲,۲۴۷,۳۹۴
-	-	۹۱۸,۷۸۵	-	-	۹۱۸,۷۸۵
(۶,۴۱۹,۱۳۲)	-	(۳۹۳,۳۵۷)	-	۶,۴۵۴,۲۰۳	(۳۵۸,۲۸۶)
(۴,۱۷۱,۷۳۸)	-	۵۲۵,۴۲۸	-	۶,۴۵۴,۲۰۳	۲,۸۰۷,۸۹۳
(۵۹۵,۷۶۶,۹۳۵)	۱,۵۴۱,۴۶۹	۲,۶۲۴,۷۶۳	۳۰,۲۵۵	۶,۴۵۴,۲۰۳	(۵۸۵,۱۱۶,۲۴۵)
-	-	-	-	-	-
(۵۹۵,۷۶۶,۹۳۵)	۱,۵۴۱,۴۶۹	۲,۶۲۴,۷۶۳	۳۰,۲۵۵	۶,۴۵۴,۲۰۳	(۵۸۵,۱۱۶,۲۴۵)
(۱۹,۶۰۱,۹۰۹)	-	-	-	-	(۱۹,۶۰۱,۹۰۹)
(۴۶۷,۸۹۵,۵۹۳)	-	-	(۷,۱۲۵,۱۶۷)	-	(۴۷۵,۰۲۰,۷۶۰)
(۱,۰۸۳,۲۶۴,۴۳۷)	۱,۵۴۱,۴۶۹	۲,۶۲۴,۷۶۳	(۷,۰۹۴,۹۱۲)	۶,۴۵۴,۲۰۳	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۱,۰۷۹,۷۳۸,۹۱۴)

درآمدهای کسب شده از خارج از بانک
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
هزینه سود سپرده ها
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
درآمد کارمزد
هزینه کارمزد
خالص درآمد کارمزد
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
سایر درآمدهای عملیاتی
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
خالص درآمدهای کسب شده از خارج از بانک
خالص درآمدهای بین بخش های بانک
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
سود (زیان) قبل از مالیات



۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
ایران	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
۱۴,۴۱۳,۶۹۱	۶,۳۱۴,۲۸۴	موجودی نقد
۵۶۵,۰۳۰	۹۰۸,۳۲۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	مطالبات از دولت
-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸۸۱,۱۹۲,۸۳۸	۹۱۵,۵۴۳,۸۵۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۶۳۸,۲۴۴	۸۹۹,۹۱۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۳۵,۰۳۳,۱۵۹	۴۱,۴۰۷,۹۸۰	سایر دریافتنی ها
۷۵۵,۸۶۰,۷۸۰	۷۵۴,۷۳۰,۱۳۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۳,۶۱۹,۴۲۲	۳۷,۹۳۶,۶۶۲	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۴,۹۴۲,۸۱۴	۱۳,۶۶۷,۸۰۴	دارایی های ثابت مشهود
۱,۸۳۹,۳۹۲	۱,۸۳۹,۹۸۹	دارایی های نامشهود
۳۵۷,۴۱۰,۰۲۸	۴۰۶,۷۴۲,۲۲۵	سپرده قانونی
۳۷,۶۳۴,۸۳۶	۱۹,۲۳۹,۹۴۰	سایر دارایی ها
۲,۱۳۴,۱۵۰,۲۳۴	۲,۱۹۹,۲۳۱,۱۰۸	جمع دارایی ها
		بدهی ها
۲,۹۰۰,۳۱۹,۶۷۸	۳,۲۵۷,۳۵۲,۵۱۴	سپرده های مشتریان
۲,۴۱۷,۸۸۴,۳۵۹	۳,۵۴۴,۳۳۰,۳۷۹	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	سود سهام پرداختنی
-	-	اوراق بدهی و مشارکت
-	-	مالیات پرداختنی
۶۹,۰۰۲,۴۹۹	۳۶,۳۰۹,۶۸۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها
-	-	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۶,۷۷۲,۳۴۹	۹,۴۴۳,۰۸۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۵,۳۹۳,۹۷۸,۸۸۵	۶,۸۴۷,۴۳۵,۶۶۶	جمع بدهی ها
۳۸,۸۳۶,۵۱۵	۵۱,۴۸۴,۹۷۲	جمع درآمدهای عملیاتی
(۱,۱۱۹,۵۷۳,۰۰۵)	(۱,۴۴۴,۸۳۴,۶۵۶)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها



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

۶۶-معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۶۶-تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ هیچ گونه خرید و فروش سهامی صورت نپذیرفته است.

۲-۶۶-معاملات با اشخاص وابسته

۱-۲-۶۶-معاملات با اشخاص وابسته گروه در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله (میلیون ریال)
احیا منابع افق آینده	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۲۴,۱۹۵
شرکت مهندسی عمرانی اقتصاد گستر دنا	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱۳,۲۴۵
بیمه رازی	هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۴۱۵,۹۱۱
پارس سرمایه تابا	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۴,۰۲۸
تعاونی امید شهروندان آینده	هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۸۰۱,۶۸۵
توسعه ایده های مجازی نود	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱,۴۸۵
توسعه ساختمانی سامان	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۲,۳۰۰
حامی کیان سازه	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۳,۱۶۳
سرمایه گذاری توسعه شهری توس گستر	عضو مشترک هیات مدیره	فی مابین	*	ارزش دفتری	(۸,۱۲۳)
شرکت آشیان سازان کیهان	عضو مشترک هیات مدیره	فی مابین	*	ارزش دفتری	۱۴۱
شرکت بیمه رازی	عضو هیات مدیره مشترک	فی مابین	*	ارزش دفتری	۶۶,۳۹۲
شرکت پردازش اطلاعات مالی نوآوران امین	شرکت وابسته	فی مابین	*	ارزش دفتری	۱,۳۶۰
شرکت پیشگامان آینده فرمانیه	عضو مشترک هیات مدیره	فی مابین	*	ارزش دفتری	۱,۰۴۲
شرکت دقایق گستر پویا	عضو مشترک هیات مدیره	فی مابین	*	ارزش دفتری	۵,۱۳۱
شرکت راموند توس	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱,۲۵۲
شرکت سرمایه گستر ارغوان	عضو مشترک هیات مدیره	فی مابین	*	ارزش دفتری	۳۱,۷۹۴
شرکت مهندسی مشاوره آسود راه	عضو مشترک هیات مدیره	فی مابین	*	ارزش دفتری	۳۰,۷۰۸
ص.س. گنجینه آینده روشن	مدیر صندوق	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱۶۱,۳۷۰
ص.س. تجربه ایرانیان	مدیر صندوق	فی مابین	-	ارزش دفتری	۵۶۱,۲۹۱
ص.س. گسترش فردای ایرانیان	مدیر صندوق	فی مابین	-	ارزش دفتری	۲۳۸,۷۱۶
فینووا	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۷۱
مجتمع دارویی تریتا هزاره سوم	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۵۰
مسکن سازان بهشت پویا	شرکت هم گروه	فی مابین	-	ارزش دفتری	۷۵,۷۰۲
ستاره تابناک هشتم توس	شرکت وابسته	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱۸,۳۰۴



۲-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته بانک در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ایران مال	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۹,۸۸۹,۹۹۱	۰	۵۷۴,۳۰۱,۶۵۷
		تامین نقدینگی	-		۰	۰	۱۵,۰۰۰
		انتقال بدهی			۰	۰	
ارزش آفرینان آینده	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۷۹۹,۷۸۳	۰	۱۰۷,۷۴۲,۵۴۶
سنجش امید آینده	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی	-	ارزش دفتری	۰	۰	۴۲,۸۰۲
تجارت الکترونیکی ارتباط فردا	واحد تجاری فرعی	فی مابین	-	ارزش دفتری	۰	۰	(۱,۰۵۴,۱۲۳)
شرکت کارگزاری آینده	واحد تجاری فرعی	فی مابین	-	ارزش دفتری	۵,۰۴۳	۰	۲۰۸,۶۹۴
شرکت توسعه عمران فردا گستر	واحد تجاری فرعی	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱۷,۴۷۰	۰	۶۶,۳۸۳
		تسهیلات	-		۰	۰	۳۲,۳۵۴,۷۶۱
شرکت سفیر امواج آریا	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۷۴,۶۸۲	۰	۳۶,۴۶۲,۷۶۲
		تامین نقدینگی	-		۱۰,۶۹۶	۰	۴۹,۵۶۰
شرکت ارزش آفرینان سیراف	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی	-	ارزش دفتری	۶,۶۰۳	۰	۱۹,۲۲۵
		تسهیلات	-		۰	۰	۹,۸۴۵,۱۳۳
شرکت سرمایه گذاری شهری توس گستر	واحد تجاری فرعی	فی مابین	-	ارزش دفتری	۰	۰	۵,۰۳۸
شرکت آترینا نگین آسمان	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۵,۴۶۸	۰	۸۱۲,۸۸۱
آرین پردیس دنا	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۵۵۵,۳۸۱	۰	۳۲,۴۲۳,۴۵۸
		تامین نقدینگی	-		۱۱۲,۴۸۷	۰	۲۱۵,۵۲۸
توسعه تجارت نگین بینالود	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۱۵,۷۰۹,۱۱۰
		تامین نقدینگی	-		۵,۳۹۸	۰	۵,۳۹۸
ابنیه سفیر پارسیان کیش	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۳,۱۰۰	۰	۲۳۳,۴۵۸
مدیریت سرمایه آسای دانا	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۱,۶۶۵,۲۴۴
مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۱,۴۱۳,۷۳۴
		فی مابین	-		۰	۰	۲۸,۱۲۵
گروه مالی و اقتصادی آینده	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۴,۳۳۳,۷۹۲
		فی مابین	-		۰	۰	۷۶۹,۴۱۹
ایمن فراز سپند	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۲,۲۴۱,۶۱۳
گروه مدیریت و سرمایه ساتیا	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۱۸۲,۷۳۴
		فی مابین	-		۰	۰	۳۴۹
توسعه کسب و کار هیراد	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۲۹۸,۶۰۹
نیک پردازش زنگان	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۱۸۶,۲۹۶
راسا راه استوار	واحد تجاری فرعی	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۳۱۹,۷۰۹	۰	۳۳,۰۹۵,۸۹۵
بازرگانی همراه عرشیا پارسیان	واحد تجاری فرعی	تامین نقدینگی	-	ارزش دفتری	۳,۸۹۹	۰	۷۶,۱۰۶
توسعه ساختمانی سامان	واحد تجاری فرعی	فی مابین	-	ارزش دفتری	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰
ستاره تابناک هشتم توس	واحد تجاری وابسته	تسهیلات	-	ارزش دفتری	۰	۰	۲۸,۸۹۴,۵۲۵
		تامین نقدینگی	-		۱۸,۳۰۴	۰	۲۴,۳۰۴
شرکت بیمه رازی	واحد تجاری وابسته	تامین نقدینگی	-	ارزش دفتری	۰	۰	۱۹۸



۳-۶۶-مانده حساب نهایی اشخاص وابسته گروه در پایان سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
احیا منابع افق آئنده	شرکت هم گروه	۲۰,۹۱۲	۶,۵۳۷
شرکت مهندسی عمرانی اقتصاد گستر دنا	سایر اشخاص وابسته	(۳۶۸,۶۸۲)	(۱۷۵,۲۰۰)
آرتا تجارت خزر	شرکت تحت کنترل مشترک	۰	(۱,۸۰۰)
آشیا سازان کیهان	شرکت هم گروه	(۱۵۳,۷۲۰)	(۸۷,۱۹۵)
بیمه رازی	سایر اشخاص وابسته	(۳۵,۰۶۹)	۸۵,۰۶۶
پارس سرمایه تابا	سایر اشخاص وابسته	۲۹۳,۵۹۷	۷۶۹,۴۲۱
تجارت الکترونیک ارسباران	سایر اشخاص وابسته	۱۴,۳۵۷	۰
تجارت هوشمند هرمس	سایر اشخاص وابسته	۴,۷۳۶	(۳۵۲)
شرکت ترینا داروی هزاره سوم	شرکت هم گروه	۴۴۸	۳۹۴
تعاونی امید شهروندان آئنده ساز	سهامدار - عضو هیات مدیره	۷,۶۲۸,۱۲۸	۶,۸۳۲,۲۲۰
توسعه ایده های مجازی نود	شرکت هم گروه	۱,۶۲۸	۰
توسعه هنر ایران	هم گروه	۴۵۹	۴۵۹
حلمی کیان سازه	شرکت هم گروه	۳,۸۹۳	۳۹۶
دقایق گستر پویا	شرکت هم گروه	۶,۵۹۶	۶,۵۹۶
رایان ادینه پارس تابا	اشخاص وابسته	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
روژین تک زرین	شرکت هم گروه	(۲۱)	(۳۱)
سرکت ارمان امید افق تابا	واحد تجاری اصلی و نهایی	۴۶۲,۴۰۷	۳۰۰,۰۰۴
شرکت سرمایه گذاری توسعه شهری توس گستر	سایر اشخاص وابسته	۸۴,۳۸۸	۸۷,۳۷۴
شرکت اشراق ایمن مهرگان	شرکت تحت کنترل مشترک	۰	(۱۸۰,۰۰۰)
شرکت اندیشه پردازان چوگان	شرکت وابسته	۲,۸۹۳	۲,۸۹۳
شرکت ایمن آرامش ایرانیان	سایر اشخاص وابسته	۵۸۵	۵۸۵
شرکت آشیا سازان کیهان	اشخاص وابسته	۵,۲۲۳	۵,۰۸۲
شرکت بیمه تامین فرزانگان آئنده	سایر اشخاص وابسته	۰	(۱۰,۵۲)
شرکت بیمه رازی	سایر اشخاص وابسته	۷۰,۸۳۲	۳۷۳,۵۵۵
شرکت بیمه زندگی باران	سایر اشخاص وابسته	۷۲۰	۷۲۰
شرکت پردازش اطلاعات ایرانیان	سایر اشخاص وابسته	۰	(۴,۴۹۳)
شرکت تامین گران راه آئنده	سایر اشخاص وابسته	(۲۸۴)	(۲۸۴)
شرکت تعاونی امید شهروندان آئنده ساز	عضو هیات مدیره مشترک	(۴۱۶)	(۱,۰۰۸)
شرکت توسعه ساختمانی	شرکت هم گروه	(۱,۰۹۴,۶۰۶)	(۱,۰۹۴,۶۰۳)
شرکت توسعه فن افزار توسن	سایر اشخاص وابسته	(۱۴۰,۵۲۳)	(۳۴,۸۴۴)
شرکت توسعه فنون انفورماتیک فردا	سایر اشخاص وابسته	۱,۴۶۹	۰
شرکت دقایق گستر پویا	عضو هیات مدیره مشترک	(۲۴,۸۲۹)	(۱۸,۶۸۲)
شرکت گردش گستر خانه ما (تافک)	شرکت وابسته	(۱۰,۰۸۴)	(۱۰,۰۲۵)
شرکت مدیریت بهر برداری ملاک پارس تابا	سایر اشخاص وابسته	۳۰,۲۰۳	۳۰,۲۰۳
شرکت مسکن سازان بهشت پویا	سایر اشخاص وابسته	۵,۱۳۰	(۱۰۴,۹۴۴)
شرکت مهندسی آدان نیک افراز	سایر اشخاص وابسته	۱۳,۳۸۶	۱۳,۶۲۸
شرکت مهندسین آسود راه	سایر اشخاص وابسته	(۱۰۱,۳۳۴)	(۲۵,۳۳۷)
ص.س. گنجینه آئنده روشن	سایر اشخاص وابسته	(۱,۵۴۳,۰۰۳)	۱۰,۷۱,۲۴۲
ص.س. تجربه ایرانیان	سایر اشخاص وابسته	۴,۸۳۲	۲,۵۳۲
ص.س. گسترش فردای ایرانیان	سایر اشخاص وابسته	۱۲۲,۲۳۷	۵۷,۳۹۳
فناوری همراه فراز پردازان	سایر اشخاص وابسته	(۳,۹۴۵)	(۴,۷۴۳)
فینووا	شرکت هم گروه	۸۱	۰
مسکن سازان بهشت پویا	شرکت هم گروه	۴۹۳,۳۹۳	۴۶۳,۸۹۲
مهندسی عمرانی اقتصاد گستر دنا	شرکت هم گروه	۳۲,۳۳۱	۳۸,۲۱۱
مهندسین مشاور آرنیکا	سایر اشخاص وابسته	۵۹,۹۹۱	۵۹,۹۹۰
نوبین تجارت مجازی آریا	سایر اشخاص وابسته	۳۱,۹۰۰	۰
هوشمند آرمان گستر آریا	سایر اشخاص وابسته	۸۸,۰۵۷	۴۹,۱۴۳
ستاره تابناک هشتم توس	سایر اشخاص وابسته	۲۸,۹۱۸,۸۲۹	۳۸,۵۱۳,۳۶۵



۶۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خاص ۱۴۰۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
پیشنهاد هیئت مدیره	-
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	-

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۶۸- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه:	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده قرض الحسنه پس انداز-ریال	۱۱۸,۶۹۹,۲۹۱	۹۸,۷۲۲,۹۶۹
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریال	۱۶۶,۹۴۶,۳۵۱	۱۲۲,۹۹۵,۴۶۵
جمع منابع قرض الحسنه	۲۸۵,۶۴۵,۶۴۲	۲۲۱,۷۱۸,۴۳۴
مصارف قرض الحسنه:		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)	-	-
تسهیلات عادی	-	-
تسهیلات تبصره...بودجه	-	-
تسهیلات تبصره...بودجه	-	-
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)	(۸۴,۱۱۲,۸۲۲)	(۶۸,۵۸۷,۹۸۹)
تسهیلات عادی	-	-
تسهیلات کارمندی	-	-
تسهیلات تبصره...بودجه	-	-
تسهیلات تبصره...بودجه	-	-
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۸۴,۱۱۲,۸۲۲)	(۶۸,۵۸۷,۹۸۹)
جمع مصارف قرض الحسنه	(۸۴,۱۱۲,۸۲۲)	(۶۸,۵۸۷,۹۸۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	-	(۹,۴۷۹,۹۶۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	-	(۱۴,۷۳۹,۱۳۳)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)	(۵,۹۳۴,۹۶۵)	(۴,۹۳۶,۱۴۸)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	(۶۶,۷۷۸,۵۴۰)	(۴۹,۱۹۸,۱۸۶)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه	۱۲۸,۸۱۹,۳۱۵	۶۵,۱۲۷,۴۳۲



۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷
-	-
۱,۵۰۵,۲۴۵	۲,۰۹۸,۲۵۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۷۸۸,۷۸۱	۵۵,۸۸۸,۳۹۵
۱۱,۲۴۱,۹۸۱	۱۷,۷۶۳,۷۰۶
۱۰,۰۲۸,۱۸۴	۹,۰۰۳,۷۱۱
-	-
۱۹	-
۱,۵۲۹,۰۲۴	۱,۴۵۷,۰۱۰
۶۸,۵۸۷,۹۸۹	۸۴,۱۱۲,۸۲۲

ازدواج

فرزندآوری

اشتغال

درمان

تحصیل

سایر

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۵۸۷,۹۸۹	۸۴,۱۱۲,۸۲۲
-	-
-	-
۶۸,۵۸۷,۹۸۹	۸۴,۱۱۲,۸۲۲

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی-تعاونی

اشخاص حقوقی-سایر

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی



میلیون ریال

ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										اصل مبلغ پرداختی		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت (قرارداد (ماه)	نوع تنفس (ماه)	نرخ سود کارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال خریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	جمع ارزش وثایق		
		دوم آیین نامه																												
		۱-	۲-	۳-	۴-	۵-	۶-	۷-	۸-	۹-	۱۰-																			
		۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰																			
۱	فاطمه عابدینی											۱,۶۹۵	۱,۶۹۵	۱,۶۹۵	-	۱,۶۹۵	۱۲۰	-	-	-	۱۴۰۲/۱۱/۲	-	-	-	۱,۶۹۵	سفته	۴,۸۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
	جمع											۱,۶۹۵	۱,۶۹۵	۱,۶۹۵	-	۱,۶۹۵	۱۲۰	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۹۵	سفته	۴,۸۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
۲	امیر حسین عابدینی											۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	۱۲۰	-	-	-	۱۴۰۳/۰۵/۱۱	-	-	-	۳,۰۰۰	سفته	۴,۴۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
	جمع											۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	۱۲۰	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۰۰	سفته	۴,۴۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
۳	شادی سلامت											۱۲,۰۴۲	۱۲,۰۴۲	۱۲,۰۴۲	-	۱۲,۰۴۲	۲۱۷	-	-	۷	۱۴۰۱/۰۲/۰۸	-	-	-	۱۲,۰۴۲	محل طرح	۶,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
	جمع											۱۲,۰۴۲	۱۲,۰۴۲	۱۲,۰۴۲	-	۱۲,۰۴۲	۲۱۷	-	-	۷	-	-	-	-	۱۲,۰۴۲	سفته	۶,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا		
۴	شرکت بیمه رازی											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱۰۰/۱۷
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱,۹۸۰
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۲,۴۷۵
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱۹۱,۷۳۳
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱۰۰/۶۷
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۷۶۲
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۹۹,۵۶۰
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۴۴,۴۰۰
												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۳۵,۳۸۰
	جمع										-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۴۷۸,۸۵۲	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱,۳۳۰,۰۰۰	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۴۵,۳۱۲,۰۰۰	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۲,۸۳۲,۰۰۰	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱,۴۱۶,۰۰۰	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۱,۴۱۶,۰۰۰	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۲,۲۶۵,۶۰۰	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۷۳۰,۵۳۴	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۳۳,۹۲۹	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۳۰,۴۲۵	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۲۳۰,۹۹۴	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۶۵۶,۹۹۴	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۲۳۳,۷۵۱	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۸۰,۰۳۵	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۲۴۲,۶۴۱	
											-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سفته	۳۱۰,۹۲۸	

۱۳۶



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه												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 سودکارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با تسهیلات و تعهدات اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص	وضعیت وثیقه انواع	جمع ارزش وثایق																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
		اصل مبلغ پرداختی																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		جاری			غیر جاری			جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		۱-۲	۲-۳	۳-۴	۴-۵	۵-۶	۶-۷	۷-۸	۸-۹	۹-۱۰	۱۰-۱۱	۱۱-۱۲	۱۲-۱۳																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی متبایه و حساب مشترک مشارکت مدنی)				نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفیص (ماه)	نرخ سودکارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با تسهیلات و تعهدات	جمع مانده خالص	وضعیت وثیقه انواع	جمع ارزش وثایق
		اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع	۱-۲۲	۲-۲۲	۳-۲۲	۴-۲۲	۵-۲۲	۶-۲۲	۷-۲۲	۸-۲۲	۹-۲۲													

۵	شرکت توسعه بین الملل ایران مال																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
---	--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

[illegible]



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه												مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)										نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	ترخ سودکارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه انواع	جمع ارزش وثایق																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
		اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع	۱-	۲-	۳-	۴-	۵-	۶-	۷-	۸-	۹-																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			اصل مبلغ پرداختی	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت (قرارداد ماهه)	دوره تنفیص (ماه)	نرخ سودکارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	تعهدات با اعمال شریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه انواع	جمع ارزش وثایق
		۹-	۸-	۷-	۶-	۵-	۴-	۳-	۲-	۱-																	
		۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	جمع	غیر جاری	جاری														
		۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	جمع	غیر جاری	جاری														
۷	توسعه تجارت نگین بینالود									۱۵,۷۰۹,۱۱۰	۱۵,۷۰۹,۱۱۰	۰	۱۸,۵۳۸,۱۱۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۷	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۰۹,۱۱۰	ملکی	۵۷,۸۳۸,۹۰۴		
جمع										۱۵,۷۰۹,۱۱۰	۱۵,۷۰۹,۱۱۰	۰	۱۸,۵۳۸,۱۱۰						۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۰۹,۱۱۰		۵۷,۸۳۸,۹۰۴		
۸	شرکت توسعه عمران فردا گستر										۵۰۱,۶۴۸	۵۰۱,۶۴۸	۰	۱,۰۰۰,۸۶۴	مشارکت مدنی	۱۲	-	۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۸	۰	۰	۰	۰	۵۰۱,۶۴۸	ملکی	۳,۱۴۶,۹۳۹	
											۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۲/۰۶/۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	ملکی	۳۵۴,۲۴۰	
											۱۱,۳۸۵	۱۱,۳۸۵	۰	۱۱,۳۸۵	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۲/۰۷/۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۸۵	ملکی	۳۳,۳۱۳	
											۱۲۰,۴۷۴	۱۲۰,۴۷۴	۰	۱۲۰,۴۷۴	بدهکاران	۱	-	-	۱۳۹۹/۱۱/۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۴۷۴		-	
											۳۱,۷۰۸,۸۲۶	۳۱,۷۰۸,۸۲۶	۰	۸۴,۴۳۱,۷۱۴	فروش اقساطی	۶۰	-	۱۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۷	۰	۰	۰	۰	۳۱,۷۰۸,۸۲۶	ملکی	۲۹۱,۶۲۸,۹۵۳	
جمع										۳۲,۴۶۲,۲۲۲	۳۲,۴۶۲,۲۲۲	۰	۸۵,۶۹۳,۱۰۷						۰	۰	۰	۰	۳۲,۴۶۲,۲۲۲		۲۹۵,۱۶۳,۴۴۶		
۹	شرکت بازرگانی همراه عرشیا پارسیان									۷۶,۱۰۷	-	۷۶,۱۰۷	۷۶,۱۰۷	بدهکاران	۱	-	-	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	-	-	-	-	۷۶,۱۰۷		-		
										۷۶,۱۰۷	-	۷۶,۱۰۷	۷۶,۱۰۷						-	-	-	-	۷۶,۱۰۷		-		
۱۰	شرکت ایمن فراز سپند									-	۲۲۷,۴۴۲	۲۲۷,۴۴۲	۰	۰	ضمانت نامه	۶	-	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۶	-	-	-	-	۲۲۷,۴۴۲	نقدی	۲۹۶,۰۰۰	
										۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۵۳	-	۱۸	۱۳۹۸/۰۷/۰۲	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	نقدی	۲,۶۸۶,۰۰۰		
		جمع									۱,۲۲۷,۴۴۲	۱,۲۲۷,۴۴۲	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰						۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۷,۴۴۲		۲,۹۸۲,۰۰۰	
۱۱	سفیر امواج آریا									۲۳,۱۸۷,۷۰۶	۲۳,۱۸۷,۷۰۶	۰	۴۵,۷۱۷,۶۴۵	مشارکت مدنی	۱۲	-	۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۷	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۸۷,۷۰۶	ملکی	۱۴۲,۶۳۹,۰۵۱		
										۳۹,۰۰۰	۳۹,۰۰۰	۰	۳۹,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۱/۰۷/۲۶	۰	۰	۰	۰	۳۹,۰۰۰	ملکی	۱۱۵,۱۲۸		
										۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۲/۰۲/۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	ملکی	۳۰۹,۹۶۰		
										۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۰	۶۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۰۸	۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۰۰	ملکی	۱۷۷,۱۲۰		
										۱۱۸,۲۲۳	۱۱۸,۲۲۳	۰	۱۱۸,۲۲۳	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۲۲۳	ملکی	۳۴۸,۹۹۳		
										۴۸,۹۹۳	۴۸,۹۹۳	۰	۴۸,۹۹۳	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۳/۰۵/۲۳	۰	۰	۰	۰	۴۸,۹۹۳	ملکی	۱۴۴,۶۲۹		
										۸۷۳,۸۸۷	۸۷۳,۸۸۷	۰	۵۷۸,۵۰۶	فروش اقساطی	۱۵۶	-	۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۲۶	۰	۰	۰	۰	۸۷۳,۸۸۷	ملکی	۵,۸۰۴,۴۶۴		
جمع									۳۴,۴۲۲,۸۰۹	۳۴,۴۲۲,۸۰۹	۰	۶۶,۶۶۷,۳۶۶						۰	۰	۰	۰	۳۴,۴۲۲,۸۰۹		۱۴۹,۵۳۹,۳۴۵			
۱۲	شرکت سنجش امید آینده									۵۷,۷۶۸	-	۵۷,۷۶۸	۵۷,۷۶۸	بدهکاران	۱	-	-	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	-	-	-	-	۵۷,۷۶۸		-		
		جمع									۵۷,۷۶۸	۵۷,۷۶۸	۰	۵۷,۷۶۸						۰	۰	۰	۰	۵۷,۷۶۸		-	
۱۳	شرکت مهندسی عمران اقتصاد گستر دنا									۴۱۹,۰۶۲	-	۴۱۹,۰۶۲	۴۱۹,۰۶۲	بدهکاران	۱	-	-	۱۴۰۰/۰۳/۲۵	-	-	-	-	۴۱۹,۰۶۲		-		
		جمع									۴۱۹,۰۶۲	۴۱۹,۰۶۲	۰	۴۱۹,۰۶۲						۰	۰	۰	۰	۴۱۹,۰۶۲		-	
۱۴	شرکت تجارت الکترونیک ارتباط فردا									۳۴۲,۰۲۵	-	۳۴۲,۰۲۵	۳۴۲,۰۲۵	بدهکاران	۱	-	-	۱۳۹۲/۰۸/۲۱	-	-	-	-	۳۴۲,۰۲۵		-		
										-	-	۰	۰	ضمانت نامه	۴۱	-	-	۱۴۰۱/۰۱/۲۲	-	-	-	-	۷۲۰	سفته	۹,۰۰۰		
		جمع									۳۴۲,۰۲۵	۳۴۲,۰۲۵	۰	۳۴۲,۰۲۵						۰	۰	۰	۰	۳۴۲,۰۲۵	نقدی	۹,۰۰۰	
										۳۲۶,۸۰۰	۳۲۶,۸۰۰	۰	۳۲۶,۸۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۲۳	۱۴۰۲/۰۴/۱۳	۰	۰	۰	۰	۳۲۶,۸۰۰	ملکی	۹۶۴,۷۱۴		
										۲,۲۱۷,۶۰۶	۲,۲۱۷,۶۰۶	۰	۲,۲۱۷,۶۰۶	مشارکت مدنی	۱۲	-	۱۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۰	۰	۰	۰	۲,۲۱۷,۶۰۶	ملکی	۶,۲۸۰,۲۵۹		
										۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۱۲	-	۱۸	۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	ملکی	۴۲۴,۸۰۰		



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه											مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)				نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود کارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با تسهیلات و تعهدات اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه انواع	جمع ارزش وثایق																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		اصل مبلغ پرداختی																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	جاری	غیر جاری	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	جاری	غیر جاری	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									</



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه												مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفیص (ماه)	تاریخ سودکارمز د	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	عملیات ضرب تبدیل	خالص تعهدات با تسهیلات و تعهدات	جمع مانده خالص	وضعیت وثیقه	جمع ارزش وثایق																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
		اصل مبلغ پرداختی																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
		جاری												غیر جاری															جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
		۱-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲	۱۱-۲	۱۲-۲	۱۳-۲	۱۴-۲	۱۵-۲	۱۶-۲													۱۷-۲	۱۸-۲	۱۹-۲	۲۰-۲	۲۱-۲	۲۲-۲	۲۳-۲	۲۴-۲	۲۵-۲	۲۶-۲	۲۷-۲	۲۸-۲	۲۹-۲	۳۰-۲																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													</

144



ردیف	نام و نام خانوادگی شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه										اصل مبلغ پرداختی		مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفیص (ماه)	نرخ سودکارمز د	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه انواع	جمع ارزش وثایق																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
		۱-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲	۱۱-۲																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									</

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر تسهیلات احتیاطی	(۱,۵۱۸,۶۳۳,۵۶۹)
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	(۴۵,۵۵۹,۰۰۷)
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	(۶۰۷,۴۵۲,۴۲۸)
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)		
ارزش-ریال	نوع							
۵۰۰۰								

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	نوع	ارزش-ریال
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
۲	گروه ۱	توسعه فرآورده های غذایی مانی سهامی خاص	-	۵۸۹,۴۵۱	-	-	۲۱,۴۱۹,۰۹۰	.	محل طرح	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰
									سفته	۳۵۷۱۲۰۰۰۰۰۰
۲			-	۸۲۸,۹۲۳	-	-			چک	۳۵۷۱۲۰۰۰۰۰۰
۲			-	۳۴۲,۱۰۱	-	-			محل طرح	۱۱۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰
									سفته	۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۲			-	۲۰۸,۶۰۴	-	-			چک	۴۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۲			-	۴۱۷,۲۰۸	-	-			محل طرح	۲۳۰۲۶۸۰۰۰۰۰۰۰
									سفته	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲			-	۱۰۴,۳۰۲	-	-			محل طرح	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
									سفته	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۲			-	۴۱۷,۲۱۲	-	-			سفته	۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
									محل طرح	۱۶۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۲			-	۱,۱۴۷,۳۳۴	-	-			سفته	۷۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
									چک	۵۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳		-	۲۱۹,۰۳۸	-	-	محل طرح	۳۹۰۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						سفته	۹۱۱۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۳		-	۹۱۴,۰۹۶	-	-	محل طرح	۲۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						سفته	۷۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۳		-	۳۴۶,۱۹۵	-	-	محل طرح	۵۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						سفته	۱۸۲۲۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۳		-	۳۹۰,۳۰۸	-	-	محل طرح	۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						سفته	۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۳		-	۵۲۱,۵۰۴	-	-	محل طرح	۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						سفته	۲۶۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۳		-	۲۵۷,۱۱۵	-	-	محل طرح	۴۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						سفته	۱۵۶۲۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۳		-	۲۲۱,۰۴۰	-	-	محل طرح	۱۷۸۵۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
						چک	۱۷۸۵۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۳	-	۲۷۴,۱۹۶	-	-	سفته	۲۲۳,۲۰۰				
					محل طرح	۵۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰				
					سفته	۱۸۴۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰				
					چک	۱۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰				

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)			
۳		سایع غذایی مزرعه آفتاب دکانا شرکت سهامی خاص		۲۷۱,۱۸۶	.	.			
۴				۱۹۸,۱۷۸	.	.			
۴				۷۴,۶۲۸	.	.			
۴		گروه تولیدی و خدماتی سبارا سهامی خاص	.	۷۹۹,۱۰۹	.	.		ماشین الات و تجهیزات سفته	
۴			.	۷۹۹,۱۱۱	.	.			
۴			.	۶۳۹,۲۹۳	.	.			
۴			.	۳۱۹,۶۴۸	.	.			
۴			.	۷۹۹,۱۲۲	.	.			
۴			.	۷۹۹,۱۲۴	.	.			
۴			.	۳۱۹,۶۵۱	.	.			
۴			دارو درمان پارس		۳۹,۵۳۰	.			.
۵	۸۷,۸۱۱	.			.	.	چک		
۵	۷۴,۶۰۶	.			.	.	سفته		
۵	۲۳۳,۵۳۵	.			.	.	چک		
۵	۲۷۱,۹۹۱	.			.	.	سفته		
۵	۱۵۷,۹۳۰	.			.	.	چک		
۵	۲۶۴,۷۸۷	.			.	.	سفته		
۵	۲۶۴,۷۹۸	.			.	.	چک		
۵	۱۷۶,۶۲۰	.			.	.	سفته		
۵	۱۷۶,۶۲۰	.			.	.	چک		
۵	۱۷۲,۹۵۶	.			.	.	سفته		
					.	.	.	چک	

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)			
۶۰	گروه ۲	اوبن دارو سهامی خاص	۱۵۵,۷۰۷	-	-	-	۵,۲۴۴,۱۳۰	-	سفته
۶۱			۲۷۱,۴۰۸	-	-	-			چک
۶۲			۲۷۱,۴۰۸	-	-	-			سفته
۶۳			-	-	۹,۵۷۷	۱,۷۲۴			چک
۶۴			-	-	۷,۹۱۴	۱,۴۲۵			سفته
۶۵			-	-	۷,۹۱۴	۱,۴۲۵			چک
۶۶			-	-	۵۹,۶۶۴	۱۱,۳۳۶			چک
۶۷			-	-	۱۴۹,۱۶۰	۲۸,۳۴۰			چک
۶۸			-	-	۷,۹۱۰	۱,۴۲۴			سفته
۶۹			-	-	۷,۹۱۰	۱,۴۲۴			چک
۷۰			-	-	-	۵۸,۳۹۰			چک
۷۱			-	-	-	۱۱,۶۵۸			چک
۷۲			-	-	-	۸۳,۰۶۱			چک
۷۳			-	-	-	۳۲۸			چک
۷۴			-	-	-	۵۰۸			چک
۷۵			-	-	-	۵۶,۸۹۰			چک
۷۶			-	-	-	۵۰۸			چک
۷۷			-	-	-	۵۰۸			چک
۷۸			-	-	-	۵۷۴			چک
۷۹			-	-	-	۵۷۳			چک
۸۰			-	-	-	۴۱۵,۳۰۷			چک
۸۱			-	-	-	۶۱۱			چک
۸۲			-	-	-	۶۱۷			چک
۸۳			-	-	-	۶۱۱			چک
۸۴			گروه ۳	شرکت ارزش آفرینان سیراف	-	-			-
۸۵	۵۲۵,۵۴۰	-			-	-	قرارداد لازم الاجرا		
۸۶	۴۴۰,۳۵۶	-			-	-	چک		
۸۷	۴۱۸,۵۴۷	-			-	-	چک		
۸۸	۴۶۲,۸۳۵	-			-	-	قرارداد لازم الاجرا		
۸۹	گروه ۳	شرکت ارزش آفرینان سیراف	-	۲۱۱,۲۸۶	-	-	۱۱,۶۹۴,۴۸۰	-	قرارداد لازم الاجرا
۹۰			-	۱۹۳	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۹۱			-	۵۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۹۲			-	۹,۵۸۳,۶۵۴	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۹۳			-	۱۸۶,۲۹۶	-	-			قرارداد لازم الاجرا

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	
			تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) $V=1+2+3+4+5+6$	نوع	ارزش-ریال
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تسهیلات - میلیون ریال				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)		
۹۳			-	۳,۶۷۷,۵۰۴	-	-	چک	۴۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۴			-	۳,۶۰۵,۳۰۴	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۵			-	۲,۴۹۳,۹۳۹	-	-	چک	۳۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۶			-	۸۵۰,۰۰۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۷			-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	ملکی	۱,۲۵۴,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۸			-	۱,۰۰۰,۶۳۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۵۴,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۹			-	۱,۳۲۰,۰۰۰	-	-	ملکی	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۰			-	۱,۳۲۵,۰۰۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۱			-	۱۳۹,۶۸۴,۸۵۸	-	-	ملکی	۱,۹۴۸,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۲			-	۱۶,۸۳۳,۴۴۵	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۴۸,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۳			-	۱,۰۰۰,۴۹۳	-	-	ملکی	۱,۹۵۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۴			-	۵۰۰,۳۴۷	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۵۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۵			-	۵۰۰,۳۴۷	-	-	ملکی	۶۶۰,۰۰۶,۹۳۴,۷۳۳,۳۱۷
۱۰۶			-	۸۰۰,۳۹۵	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۶۶۰,۰۰۶,۹۳۴,۷۳۳,۳۱۷
۱۰۷			-	۶۶۰,۲۵	-	-	ملکی	۲۲,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۸			-	۲۶۷,۶۸۶,۸۸۱	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۹			-	۹۲۲,۵۴۳	-	-	ملکی	۱,۴۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۰			-	۸۸۷,۷۴۱	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۱			-	۱,۳۲۲,۰۶۸	-	-	ملکی	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۲			-	۱,۰۱۰,۷۳۲	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۳			-	۷۵۴,۷۲۶	-	-	ملکی	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۱,۱۳۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۳۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۹۷,۴۵۲,۳۷۲,۱۲۵
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۹۷,۴۵۲,۳۷۲,۱۲۵
			-		-	-	ملکی	۲,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷۰۵,۷۷۴,۶۸۲,۴۰۸,۴۰۴
			-		-	-	ملکی	۱,۳۶۱,۶۷۴,۰۲۱,۲۵۱
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۶۱,۶۷۴,۰۲۱,۲۵۱
			-		-	-	ملکی	۱,۳۱۰,۳۰۶,۱۲۳,۴۰۶
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۱۰,۳۰۶,۱۲۳,۴۰۶
			-		-	-	ملکی	۱۹۵۱۳۷۲۳۶۸۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۹۵۱۳۷۲۳۶۸۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۱,۴۹۱,۸۴۰,۸۷۰,۴۴۳
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۹۱,۸۴۰,۸۷۰,۴۴۳
			-		-	-	ملکی	۱,۱۱۳,۹۷۵,۴۴۸,۲۴۲
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۱۳,۹۷۵,۴۴۸,۲۴۲

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش-ریال
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)		
			قیمت تمام شده سهام (۴)		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	
۱۱			-	۳۱۱,۳۰۱	-	-	ملکی	۴۵۹,۴۸۰,۴۰۹,۳۷۱
۱۱			-	۶۴۶,۷۳۲	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۴۵۹,۴۸۰,۴۰۹,۳۷۱
۱۱			-	۳۹,۸۶۴	-	-	ملکی	۹۵۴,۵۷۶,۰۲۹,۲۶۶
۱۱			-	۱۹,۸۷۴	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۹۵۴,۵۷۶,۰۲۹,۲۶۶
۱۱			-	۱۰۲,۳۰۴	-	-	ملکی	۵۸,۸۳۸,۶۰۰,۰۹۵
۱۱			-	۹۶۹,۵۶۹	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۵۸,۸۳۸,۶۰۰,۰۹۵
۱۲			-	۲۶۳,۲۱۶	-	-	ملکی	۲۹,۳۳۴,۴۴۷,۳۷۴
۱۲			-	۵۴,۶۱۸	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۳۳۴,۴۴۷,۳۷۴
۱۲			-	۶۶,۳۳۰	-	-	ملکی	۱۵۱,۰۰۰,۹۹۹,۲۰۰
۱۲			-	۵۰۹,۲۹۱	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۰۰۰,۹۹۹,۲۰۰
۱۲			-	۱,۲۷۲,۴۸۵	-	-	ملکی	۱,۴۳۱,۰۸۴,۴۰۵,۲۵۹
۱۲			-	۸۱۳,۴۱۶	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۳۱,۰۸۴,۴۰۵,۲۵۹
۱۲			-	۳۰۷,۴۳۶	-	-	ملکی	۳۸۸,۵۰۶,۲۹۴,۹۴۰
۱۲			-	۹۰۰,۰۰۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۳۸۸,۵۰۶,۲۹۴,۹۴۰
۱۲			-	۴۸۰,۰۰۰	-	-	ملکی	۸۰,۶۱۵,۷۲۶,۱۸۲
۱۲			-	۹۴۴,۰۰۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۶۱۵,۷۲۶,۱۸۲
۱۳			-	۸۷۷,۹۲۰	-	-	ملکی	۹۷,۹۰۲,۷۴۵,۱۹۷
۱۳			-	۸۳۸,۳۳۷	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۹۷,۹۰۲,۷۴۵,۱۹۷
۱۳			-	۱,۵۹۳,۱۳۹	-	-	ملکی	۷۵۱,۷۱۳,۸۴۱,۰۰۵
۱۳			-	۹۱۳,۰۰۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷۵۱,۷۱۳,۸۴۱,۰۰۵
۱۳			-	۲۰۰,۰۰۰	-	-	ملکی	۱,۸۷۸,۱۸۷,۷۴۹,۱۶۳
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۷۸,۱۸۷,۷۴۹,۱۶۳
			-		-	-	ملکی	۱,۲۰۰,۶۰۲,۴۴۶,۲۲۷
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۰۰,۶۰۲,۴۴۶,۲۲۷
			-		-	-	ملکی	۴۵۳,۷۷۵,۵۹۶,۰۲۴
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۴۵۳,۷۷۵,۵۹۶,۰۲۴
			-		-	-	ملکی	۱,۳۲۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۲۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۷۰۸,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷۰۸,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۱,۳۹۳,۳۴۴,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۹۳,۳۴۴,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۱,۴۹۵,۸۰۹,۹۲۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۹۵,۸۰۹,۹۲۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۱,۲۳۷,۳۸۴,۸۴۹,۶۱۴
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۳۷,۳۸۴,۸۴۹,۶۱۴
			-		-	-	ملکی	۲,۳۵۱,۴۷۳,۳۴۳,۵۱۹
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۵۱,۴۷۳,۳۴۳,۵۱۹
			-		-	-	ملکی	۱,۳۴۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۴۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	ملکی	۲۹۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۹۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش-ریال	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)			
							قیمت تمام شده سهام (۴)	۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
۱۳۵	گروه ۴	توسعه بین الملل ایران مال شرکت	-	۵۴۰,۴۰۲	-	-	۴۲۰,۳۵۵,۶۸۶	۹۸۹,۸۱۱,۷۰۰	ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۳۶			-	۸۷۷,۲۲۹	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۳۷			-	۲۵۰,۰۰۰	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۳۸			-	۲۵۲,۷۷۱	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۳۹			-	۱,۶۸۰,۰۴۵	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۴۰			-	۱,۳۳۷,۰۰۰	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۴۱			-	۹۰۰,۰۰۰	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۴۲			-	۱,۲۵۰,۰۰۰	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۴۳			-	۱,۳۴۶,۰۴۰	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۴۴			-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-			ملکی
						قرارداد لازم الاجرا			
۱۴۵	-	۱۵۵,۰۰۰	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۴۶	-	۸۲,۰۴۰	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۴۷	-	۱۱۸,۰۷۴	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۴۸	-	۳۰۰,۱۸۹	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۴۹	-	۱۰۰,۰۶۳	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۵۰	-	۵,۳۰۸,۳۷۹	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۵۱	-	۵۴۶,۳۴۴	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۵۲	-	۱۰۰,۰۴۹	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۵۳	-	۱۱۶,۰۵۷	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۵۴	-	۹۴,۰۴۶	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					
۱۵۵	-	۷۶,۰۳۷	-	-	ملکی				
				قرارداد لازم الاجرا					

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش-ریال
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)		
					قیمت تمام شده سهام (۴)		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	
۱۵			-	۲۰,۰۰۰	-	-	ملکی	۲۸,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵			-	۸۴,۰۴۱	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵			-	۲,۰۰۱,۲۶۰	-	-	ملکی	۱۱۸,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۵			-	۱,۰۰۰,۶۳۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۱۸,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۱۱,۱۰۶,۹۹۵	-	-	ملکی	۳,۹۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۳,۹۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۴۲,۴۳۶,۷۹۹	-	-	ملکی	۲,۹۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۲,۶۲۲,۶۸۵	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲,۹۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۵,۰۰۳,۱۵۱	-	-	ملکی	۱۶,۳۸۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۱,۱۶۰,۷۳۱	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۳۸۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۵,۰۰۳,۱۵۱	-	-	ملکی	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۳,۹۰۲,۴۵۸	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶			-	۱۷۷,۰۲۶	-	-	ملکی	۶۷,۹۵۸,۵۲۴,۱۸۷,۳۴۳
۱۶			-	۲۵,۰۱۶	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۶۷,۹۵۸,۵۲۴,۱۸۷,۳۴۳
۱۷			-	۱۰,۸۴۲	-	-	ملکی	۳,۶۸۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷			-	۵,۱۹۷	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۳,۶۸۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷			-	۳۴۳,۹۹۴	-	-	ملکی	۷,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷			-	۲۴۰,۱۵۱	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷			-	۲۱۹,۰۹۵	-	-	ملکی	۱,۷۱۲,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۷			-	۱,۰۰۰,۶۳۰	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۱۲,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰
			-	۴۰۰,۱۹۷	-	-	ملکی	۵۶۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۵۶۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	وضعیت وثیقه	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)			
ارزش-ریال	نوع						۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶		
			-		-				ملکی
۱۷۷			-	۲,۰۰۰,۹۸۶	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۱۷۸			-	۴۷۹,۳۵۷	-	-			ملکی
۱۷۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۷۹			-	۱۵,۱۴۷	-	-			ملکی
۱۸۰			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۸۱			-	۹۹,۴۲۰	-	-			ملکی
۱۸۲			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۸۳			-	۱۵۰,۷۱۶	-	-			ملکی
۱۸۴			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۸۵			-	۴۱۲,۵۸۳	-	-			ملکی
۱۸۶			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۸۷			-	۷۱۱,۳۵۱	-	-			ملکی
۱۸۸			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۸۹			-	۳۰۰,۱۴۸	-	-			ملکی
۱۹۰			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۱			-	۸۴۷,۰۳۸	-	-			ملکی
۱۹۲			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۳			-	۳,۰۰۰,۱۴۷۹	-	-			ملکی
۱۹۴			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۵			-	۱,۰۰۰,۴۹۳	-	-			ملکی
۱۹۶			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۷			-	۷,۴۲۲	-	-			ملکی
۱۹۸			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۷۰۰,۳۴۵	-	-			ملکی
۲۰۰			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۳۰۰,۱۴۸	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۱۳,۰۸۵	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۱۶۷,۶۸۷	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۲۹۱,۰۷۰	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۱۷,۳۱۴	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۱۲۹,۲۸۴	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۷۱,۳۴۶	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا
۱۹۹			-	۳۰۰,۱۴۸	-	-			ملکی
۱۹۹			-			-			قرارداد لازم الاجرا

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
وضعیت وثیقه	ارزش-ریال	نوع	۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶							
		ملکی								
	۱۹		-	۵۰۰,۲۴۷	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۱۹		-	۳۰,۵۶۸	-	-				ملکی
	۲۰		-	۲۸,۲۷۵	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۰		-	۸۵,۷۲۱	-	-				ملکی
	۲۰		-	۱۰۹,۸۴۵	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۰		-	۵۲,۴۷۷	-	-				ملکی
	۲۰		-	۱۹,۶۳۵	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۰		-	۵۰۰,۲۴۷	-	-				ملکی
	۲۰		-	۲۵۸,۰۸۴	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۰		-	۱۱,۹۸۶	-	-				ملکی
	۲۰		-	۱۰,۷۴۹	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۰		-	۸۱,۶۰۶	-	-				ملکی
	۲۱		-	۲۳۲,۱۰۴	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۱		-	۸۲,۵۸۰	-	-				ملکی
	۲۱		-	۹۳۲,۴۹۱	-	-				چک
	۲۱		-	۲۱۶,۴۷۶	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۱		-	۲,۸۳۶,۹۳۲	-	-				چک
	۲۱		-	۶,۵۶۰,۸۰۷	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۱		-	۳,۶۷۷,۵۰۴	-	-				چک
	۲۱		-	۹۹۶,۶۹۳	-	-				قرارداد لازم الاجرا
	۲۱		-	۶۰,۰۳۰	-	-				ملکی
										قرارداد لازم الاجرا

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش-ریال
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)		
						قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) $V=1+2+3+4+5+6$	
۲۱۹			-	-	-			ملکی
۲۲۰			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۲۱			-	-	-			ملکی
۲۲۲			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۲۳			-	-	-			ملکی
۲۲۴			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۲۵			-	-	-			ملکی
۲۲۶			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۲۷			-	-	-			ملکی
۲۲۸			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۲۹			-	-	-			ملکی
۲۳۰			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۳۱			-	-	-			ملکی
۲۳۲			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۳۳	گروه ۵	ارزش آفرینان آینده سهامی خاص	-	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۱	۱۱۲,۰۶۸,۶۴۰	ملکی
۲۳۴			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۳۵			-	-	-			ملکی
۲۳۶			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۳۷			-	-	-			ملکی
۲۳۸			-	-	-			قرارداد لازم الاجرا
۲۳۹			-	-	-			ملکی

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
۲۴			-	۱۱۹,۰۰۰	-	-			ملکی	۱۷۵,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۷۵,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۱۸۰,۰۰۰	-	-			ملکی	۲۶۵,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۶۵,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۱۴۷,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۱۰۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۴۷,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۳,۲۲۱,۵۲۹	-	-			ملکی	۴,۷۵۴,۹۷۶,۹۲۲,۰۸۰
			-		-	-			قرارداد لازم الاجرا	۴,۷۵۴,۹۷۶,۹۲۲,۰۸۰
			-		-	-			ملکی	۱۲۸,۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۸۷,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۲۸,۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۲۲۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۱۵۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۲۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۱,۱۸۳,۷۵۲,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۸۰۲,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۸۳,۷۵۲,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۲۹,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۴			-	۲۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۲۹,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵			-	۲۰,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۶۸,۹۶۱,۰۱۳,۱۱۹
۲۵			-	۴۸,۷۲۵	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۹۶۱,۰۱۳,۱۱۹
			-		-	-			ملکی	۱۵۹,۲۷۸,۱۴۸,۶۹۴
۲۵			-	۱۱۲,۵۴۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۵۹,۲۷۸,۱۴۸,۶۹۴
			-		-	-			ملکی	۳,۱۴۰,۱۲۹,۵۸۱,۱۵۹
۲۵			-	۲,۳۷۹,۳۱۴	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۳,۱۴۰,۱۲۹,۵۸۱,۱۵۹
			-		-	-			ملکی	۲۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵			-	۱۵۰,۰۷۴	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۲۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵			-	۱۵۰,۰۷۴	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۴۲۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵			-	۳۰۰,۱۴۸	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۴۲۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۶۰,۸۸۸,۰۰۰,۰۰۰
۲۵			-	۴۳,۰۲۱	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۶۰,۸۸۸,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۱۴۵,۸۴۸,۰۰۰,۰۰۰
۲۵			-	۱۰۳,۰۵۱	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۴۵,۸۴۸,۰۰۰,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۳۹,۵۳۶,۱۳۶,۰۰۰
۲۵			-	۲۶,۷۸۶	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۳۹,۵۳۶,۱۳۶,۰۰۰
			-		-	-			ملکی	۱۱۷,۰۱۰,۲۳۷,۷۴۰
			-	۷۹,۲۷۵	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۱۷,۰۱۰,۲۳۷,۷۴۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		نوع	ارزش-ریال		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
						قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶			
۲۶۱	گروه ۶	سهامی خاص آرین پردیس دنا	-	۶۶,۹۷۳	-	-	۶۵,۶۸۵,۷۷۶	۳۳,۵۳۷,۷۱۹	ملکی	۹۸,۸۵۲,۱۴۸,۰۰۰
۲۶۲			-	۲۶,۷۸۲,۵۳۷	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۹۸,۸۵۲,۱۴۸,۰۰۰
۲۶۳			-	۳۸,۷۷۸	-	-			ملکی	۳۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۶۴			-	۴۶,۶۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۱۱۳,۸۹۱,۵۶۶,۵۸۶,۳۴۴
۲۶۵			-	۲۴۹,۶۷۳	-	-			ملکی	۵۷,۲۳۵,۵۹۴,۲۹۵
۲۶۶			-	۴۷,۰۰۷	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۵۷,۲۳۵,۵۹۴,۲۹۵
۲۶۷			-	۱۵,۳۰۶	-	-			ملکی	۶۸,۷۸۱,۶۰۰,۰۰۰
۲۶۸			-	۳۶,۶۳۹	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۷۸۱,۶۰۰,۰۰۰
۲۶۹			-	۴۲,۰۰۰	-	-			ملکی	۳۶۸,۵۱۷,۳۴۸,۰۰۰
۲۷۰			-	۱۶۱,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۳۶۸,۵۱۷,۳۴۸,۰۰۰
۲۷۱			-	۴۸,۰۰۰	-	-			ملکی	۶۹,۳۸۲,۳۳۲,۰۰۰
۲۷۲			-	۵۵,۰۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۶۹,۳۸۲,۳۳۲,۰۰۰
۲۷۳			-	۷۰۰,۰۰۰	-	-			ملکی	۲۲,۵۹۱,۶۵۶,۰۰۰
۲۷۴			-	۳۳۶,۸۰۰	-	-			قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۵۹۱,۶۵۶,۰۰۰
۲۷۵			-	۳۰۰,۰۰۰	-	-			ملکی	۵۴,۰۷۹,۱۶۴,۰۰۰
۲۷۶			-	۴۰,۵۱۷	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۵۴,۰۷۹,۱۶۴,۰۰۰		
۲۷۷			-	۷۹,۹۱۲	-	-	ملکی	۵۹,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰		
۲۷۸			-	۷۹,۹۱۲	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۵۹,۴۷۲,۰۰۰,۰۰۰		
۲۷۹			-		-	-	ملکی	۲۳۷,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰		
۲۸۰			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۳۷,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰		
۲۸۱			-		-	-	ملکی	۷۰,۸۴۸,۰۰۰,۰۰۰		
۲۸۲			-		-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷۰,۸۴۸,۰۰۰,۰۰۰		
۲۸۳			-		-	-		۰		
۲۸۴			-		-	-	ملکی	۱,۰۳۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۲۸۵			-		-	قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۳۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۲۸۶			-		-	ملکی	۴۸۲,۳۵۶,۸۰۰,۰۰۰			
۲۸۷			-		-	قرارداد لازم الاجرا	۴۸۲,۳۵۶,۸۰۰,۰۰۰			
۲۸۸			-		-	ملکی	۴۴۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۲۸۹			-		-	قرارداد لازم الاجرا	۴۴۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۲۹۰			-			محل طرح	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۱			-			سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۲			-			چک	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۳			-			سپرده	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۴			-			محل طرح	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۵			-			سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۶			-			چک	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۷			-			سپرده	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۸			-			محل طرح	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۹			-			سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۹			-			چک	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۲۹۹			-			سپرده	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	وضعیت وثیقه	ارزش-ریال			
				خالص جاری	خالص غیر جاری				ناخالص	خالص (۳)	
۲۷				۵۵,۱۳۹	-	-	-				۵۵۲۰۰۰۰۰۰۰ ۲۴۸۹۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۳۵۰۰۰۰۰۰۰ ۶۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰ سپرده
۲۸				۲۲۴,۵۶۱	-	-	-				۲۲۴۸۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۴۵۳۲۰۰۰۰۰۰۰ ۷۰۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰ چک
۲۸				۷۹,۹۱۵	-	-	-				۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۷۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ محل طرح سفته چک
۲۸				۷,۹۹۲	-	-	-				۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۷۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ محل طرح سفته چک
۲۸				۱۵۹,۸۲۹	-	-	-				۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ محل طرح سفته چک
۲۸				۱۵۹,۸۲۹	-	-	-				۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ محل طرح سفته چک
۲۸				۱۲۷,۸۶۳	-	-	-				۱۲۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۹۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ محل طرح سفته چک
۲۸				۱۵۹,۸۲۹	-	-	-				۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ملکی سفته چک
۲۸				۱۵۹,۸۲۹	-	-	-				۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ملکی سفته چک
۲۸				۲۳۹,۷۴۴	-	-	-				۱۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۲۳۶۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۱۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ملکی محل طرح سفته چک
۲۸				۷۹,۹۱۳	-	-	-				۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۱۲۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ محل طرح سفته چک
۲۸				۷۹,۹۱۳	-	-	-				۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۱۲۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ محل طرح سفته چک سپرده

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)			
۲۹		ماتریس خاورمیانه سهامی خاص	۰	۷۹,۹۱۳	۰	۰	۰	۱,۰۳۳,۲۰۵,۱۹۵	
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			
۲۹			۰	۹۵,۸۹۷	۰	۰			
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰	۰			
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰	۰			
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰	۰			
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰	۰			
۲۹			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰	۰			
۳۰			۰	۲۰۷,۷۷۴	۰	۰			
۳۰	گروه ۷		ماتریس خاورمیانه سهامی خاص	۰	۷۹,۹۱۳	۰			۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	وضعیت وثیقه	ارزش-ریال	
				خالص جاری	خالص غیر جاری					ناخالص
۳۰			۰	۷۹,۹۱۳	۰				ملکی	۸۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۳۱,۹۶۵	۰				ملکی	۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰				ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سپرده	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰				ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰				ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سپرده	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۷۹,۹۱۲	۰				محل طرح	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سپرده	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۷۹,۹۱۲	۰				محل طرح	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سپرده	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۰			۰	۶۳,۹۳۰	۰				محل طرح	۶۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۲۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۱۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سپرده	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۱			۰	۶۳,۹۳۰	۰				محل طرح	۶۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۲۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۱۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سپرده	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۱			۰	۷۹,۹۱۳	۰				ملکی	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰						چک	۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					وضعیت وثیقه
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)		
ارزش-ریال	نوع	۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	قیمت تمام شده سهام (۴)	خالص (۳)	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری	
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	ملکی سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	ملکی سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	ملکی سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	ملکی سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-
۸۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح سفته چک سپرده				-	-	۷۹,۹۱۲	-



مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک سپرده
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک سپرده
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک
۳۲				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک
۳۲				۸۰,۳۱۱	-	-				محل طرح سفته چک سپرده
۳۳				۴۷,۹۴۷	-	-				محل طرح سفته چک سپرده
۳۳				۷۹,۹۱۲	-	-				محل طرح سفته چک سپرده
۳۳				۷۹,۹۱۲	-	-				ملکی سفته چک
۳۳				۴۷,۹۴۷	-	-				ملکی سفته چک
۳۳				۷۹,۹۱۳	-	-				محل طرح سفته چک سپرده

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
۳۳			۰	۷۹,۹۱۳	۰	۰				محل طرح سفته چک سپرده
۳۳			۰	۷۹,۹۱۳	۰	۰				محل طرح سفته چک سپرده
۳۳			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰				ملکی سفته چک سپرده
۳۳			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰				ملکی سفته چک سپرده
۳۳			۰	۷۹,۹۱۳	۰	۰				محل طرح سفته چک سپرده
۳۴			۰	۷۹,۹۱۳	۰	۰				محل طرح سفته چک سپرده
۳۴			۰	۷۹,۹۱۳	۰	۰				محل طرح سفته چک سپرده
۳۴			۰	۴۷,۹۴۸	۰	۰				محل طرح سفته چک سپرده
۳۴			۰	۴۷,۹۴۸	۰	۰				محل طرح سفته چک
۳۴			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰				محل طرح سفته چک
۳۴			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰				ملکی سفته چک

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)					
۳۴	گروه ۸	نانو تجارت خاورمیانه سهامی خاص	۰	۱۹۶,۵۹۱	۰	۰	۵,۲۳۵,۱۷۶	۰	محل طرح سفته چک	۲۰۰۰۰۰۰۰۰ ۹۱۶۰۰۰۰۰۰۰ ۶۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰	ارزش-ریال
۳۴			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۴			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۴			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			ملکی محل طرح سفته چک	۱۴۶۹۳۰۰۰۰۰۰۰ ۱۳۰۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۱۵۹,۸۲۸	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۳۱,۸۲۴	۰	۰			ملکی سفته چک سپرده	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰			ملکی سفته چک سپرده	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰			ملکی سفته چک سپرده	۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	
۳۵			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		وضعیت وثیقه	ارزش-ریال	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)			
			مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶				قیمت تمام شده سهام (۴)		
۳۵			۰	۸,۹۶۶	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۵			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۱۲۴,۲۶۸	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۲۴۴۰۰۰۰۰۰۰ ۵۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۹۵,۸۹۷	۰	۰			محل طرح سفته چک ۹۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۴۴۶۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۱۵۹,۸۲۹	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۱۸۲,۲۰۶	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۸۲۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۸۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۱۵۹,۸۳۰	۰	۰			محل طرح سفته چک ۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۱۵۹,۸۳۰	۰	۰			ملکی محل طرح سفته چک ۶۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۹۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰			محل طرح سفته چک سپرده ۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰			محل طرح سفته چک سپرده ۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۶			۰	۷۹,۹۱۲	۰	۰			محل طرح سفته چک سپرده ۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	نوع	ارزش-ریال		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)					
۳۷			۰	۷۹,۹۱۳	۰					ملکی	۸۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۳۵۲۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۷۱,۹۲۱	۰					سپرده	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										محل طرح	۷۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۳۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۱۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۷۱,۹۲۱	۰					سپرده	۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										محل طرح	۷۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۳۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۱۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۸۷,۹۰۳	۰					سپرده	۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										محل طرح	۸۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۳۸۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۱۶۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۸۷,۹۰۳	۰					سپرده	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										محل طرح	۸۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۳۸۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۱۶۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۸۷,۹۰۳	۰					سپرده	۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۳۸۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۱۶۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰					سپرده	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰					سپرده	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۱۵۹,۸۲۶	۰					سپرده	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										محل طرح	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۷			۰	۱۵۹,۸۲۹	۰					محل طرح	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										سفته	۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
										چک	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان								
			خالص تسهیلات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	وضعیت وثیقه	ارزش-ریال			
				خالص جاری	خالص غیر جاری				ناخالص	خالص (۳)	
۳۸			-	۱۵۹,۸۲۹	-	-				۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۸			-	۲۳۹,۷۴۴	-	-				۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۲۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۱۱۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۸			-	۱۵۹,۸۲۶	-	-				۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	ملکی
										۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
										۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سپرده
۳۸			-	۱۷۶,۴۴۸	-	-				۱۷۶۶۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰	ملکی
										۷۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
										۳۳۱۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۲۳۰۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سپرده
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۸			-	۱۵۹,۸۳۰	-	-				۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
										۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۰۳۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۴۸۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
										۳۳۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۳۷۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۸			-	۷۹,۹۱۵	-	-				۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۹			-	۱۵۹,۸۲۹	-	-				۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۹			-	۱۵۹,۸۲۹	-	-				۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۹			-	۱۵۹,۸۲۸	-	-				۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک
										۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	محل طرح
										۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	سفته
۳۹			-	۱۵۹,۸۲۹	-	-				۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	چک

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
			خالص تسهیلات - میلیون ریال				تعهدات - میلیون ریال			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)	قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶		
ارزش-ریال	نوع									
۳۹	گروه ۹	کتابیه خاورمیانه سهامی خاص	۰	۱۵۹,۸۲۹	۰	۰	۰	۵,۶۳۱,۸۵۵	محل طرح	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۹	۰	۰			سفته	۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰
۳۹			۰	۱۵۹,۸۲۹	۰	۰			چک	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۹			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۹			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			سپرده	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۹			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۹			۰	۲۵,۶۷۰	۰	۰			سپرده	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			محل طرح	۴۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۳۹	۰	۷۶,۶۸۱	۰	۰	سفته	۲۱۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰				
	۰	۱۲۷,۳۰۰	۰	۰	چک	۹۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰				
۴۰			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			سپرده	۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۴۰			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			سفته	۷۰۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			چک	۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۴۰			۰	۱۲۷,۳۰۰	۰	۰			سپرده	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۲۵	۰	۰			ملکی	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۴۰			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			سفته	۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			چک	۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰
۴۰			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰



مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه				
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	نوع	ارزش-ریال			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)							
۴۰			۰	۱۶۷,۸۲۲	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۸۰۰۰۰۰۰۰ ۷۸۱۲۰۰۰۰۰۰۰ ۵۲۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۰			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۰			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۰			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۰			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۱			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۱			۰	۱۵۹,۸۳۱	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۱			۰	۱۵۹,۸۳۰	۰	۰			محل طرح سفته چک	۱۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ۷۴۴۰۰۰۰۰۰۰۰ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰			
۴۱	گروه ۱۰	بد موقت - آقای مسعود طالبی	۲,۲۴۱,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۲,۲۴۱,۴۲۹	-	۰			
۴۱	گروه ۱۱	حامی کیان سازه	۰	۲۱,۰۴۶,۰۸۸	۰	۰	۰	۲۱,۰۴۶,۰۸۸	قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۸۰۱,۳۵۹,۹۶۶,۵۸۵			
۴۱	گروه ۱۲	شرکت بامسئولیت محدود توسعه تجارت نگین بینالود	۰	۱۵,۷۰۹,۱۱۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۶۶,۳۴۲	۳۶,۰۷۵,۳۵۳	۲۸,۹۱۹,۴۵۲,۱۹۵,۷۹۷ ۲۸,۹۱۹,۴۵۲,۱۹۵,۷۹۷			
۴۱	گروه ۱۳	سهامی خاص توسعه عمران فردا گستر	۰	۵۰۱,۶۴۸	۰	۰	۰		۴۲,۷۶۹,۱۸۰	۱۰,۳۰۶,۹۴۸	ملکی قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۷۳,۴۶۹,۴۷۴,۹۹۲ ۱,۵۷۳,۴۶۹,۴۷۴,۹۹۲	
۰				۰	۰	۰	۰	۱۷۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ قرارداد لازم الاجرا			ملکی قرارداد لازم الاجرا	۱۷۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ۱۷۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
۰				۰	۰	۰	۰	۱۶,۶۵۶,۶۷۳,۲۸۴ قرارداد لازم الاجرا			ملکی قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۶۵۶,۶۷۳,۲۸۴ ۱۶,۶۵۶,۶۷۳,۲۸۴	
۰				۰	۰	۰	۰	۱۳۶,۵۶۷,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰ قرارداد لازم الاجرا			ملکی قرارداد لازم الاجرا	۱۳۶,۵۶۷,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰ ۱۵۵,۰۶۱,۷۱۳,۳۶۵,۸۹۵	
۰				۰	۰	۰	۰	-			-	-	۰
۰				۰	۰	۰	۰	۰			۰	۰	۰
۴۲	گروه ۱۴	بهشت پویا مسکن سازان	۰	۳,۵۱۰,۰۰۵	۰	۰	۰	۸۰,۰۰۳,۱۵۹	۰	قرارداد لازم الاجرا	۴,۹۷۰,۱۶۷,۲۷۹,۱۷۴		
۰				۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۰۴۲,۳۵۰,۱۰۳,۶۶۰		
۰				۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۷۵,۲۲۷,۴۳۷,۸۹۳,۸۸۰		
۰				۰	۰	۰	۰			-	-	۲۰,۶۶۴,۰۰۰,۰۰۰	

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	نوع	ارزش-ریال
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
۴۲۵					۶۰۰,۰۰۰	۱۱۸,۸۰۰			چک	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۲۶	گروه ۱۵	بد موقت - شرکت بازرگانی همراه عرشیا پارسیان	۰	۰	۰	۰	۲۳,۶۵۲,۹۰۶	۲۳,۷۲۹,۰۱۲		۰
۴۲۷			۳۴۷,۲۰۸	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۴۹۱,۵۹۴,۵۷۵,۳۷۲
۴۲۸	گروه ۱۶	با مسئولیت محدود اشراق ایمن مهرگان	۰	۰	۰	۰	۱۰,۰۰۵,۸۹۳		ملکی	۶,۳۹۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۲۹			۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۸۸۲,۱۷۰,۷۷۵,۰۰۰
۴۳۰	گروه ۱۷	ایمن فراز سپند سهامی خاص	۱,۹۹۱,۶۲۴	۰	۰	۰	۶۵۰,۰۰۰	۲,۸۶۹,۰۶۶	چک	۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۳۱			۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۷۱۳,۱۹۵,۲۵۷,۹۶۰,۵
۴۳۲			۰	۰	۰	۰			ملکی	۷۱۳,۱۹۵,۲۵۷,۹۶۰,۵
۴۳۳			۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۵۷۵,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۳۴	گروه ۱۸	سهامی خاص سفیر امواج آریا	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۶۲,۰۱۵	۵۶,۵۰۰,۰۸۸	ملکی	۵۷۵,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۳۵			۱۱۸,۲۲۲	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۱۷۴,۴۹۶,۴۸۳,۸۰۰
۴۳۶			۴۸,۹۹۳	۰	۰	۰			ملکی	۱۷۴,۴۹۶,۴۸۳,۸۰۰
۴۳۷			۸۷۳,۸۸۷	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۳۱۴,۴۰۱,۶۷۲
۴۳۸	گروه ۱۹	بد موقت - شرکت تجارت الکترونیکی ارتباط فردا	۰	۰	۰	۰	۷,۱۷۴,۷۴۱	۷,۵۱۸,۴۹۶	ملکی	۷۲,۳۱۴,۴۰۱,۶۷۲
۴۳۹			۰	۰	۴۰,۰۰۰	۷۲۰			چک	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۴۰	گروه ۲۰	پارس سرمایه تابا	۲۵۰,۶۴۰	۰	۰	۰	۰	۵۶,۲۸۵,۲۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۳۶۰,۴۵۸,۳۵۹,۹۸۲
۴۴۱			۵۶,۱۳۴,۵۶۷	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۷۹,۴۸۷,۱۹۳,۰۴۸,۹۰۰
۴۴۲	گروه ۲۱	ره پویان کسب و کار شرق	۵,۹۹۳,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	۵,۹۹۳,۲۲۶	قرارداد لازم الاجرا	۸,۴۸۶,۴۰۷,۶۷۲,۵۸۹
۴۴۳	گروه ۲۲	بدهکاران موقت - موسسه صالحین	۱,۲۴۶,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۲۴,۱۳۰,۷۳۶	چک	۰
۴۴۴			۲۲,۸۸۴,۷۰۷	۰	۰	۰			ملکی	۲۴,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۴۵			۱۱,۲۲۵,۶۲۷	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹,۲۴۷,۹۶۴,۳۸۳,۶۹
۴۴۶			۵۰۰,۹۳۷	۰	۰	۰			ملکی	۱۳,۹۲۴,۷۹۶,۴۲۸,۳۶۹
۴۴۷	گروه ۲۳	شرکت ستاره تابناک هشتم توس	۰	۲۵۰,۱۲۲	۰	۰	۸۰,۹۶۷,۸۴۶	۱۰۹,۸۶۲,۳۷۱	قرارداد لازم الاجرا	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۴۸			۰	۰	۰	۰			ملکی	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۴۹			۱۶,۵۱۷,۸۳۸	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۳۵۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			۰	۰	۰	۰			ملکی	۳۵۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۵۶۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			۰	۰	۰	۰			ملکی	۵۶۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
			۰	۰	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۳۸۹,۲۵۷,۹۸۰,۸۶۹
			۰	۰	۰	۰			ملکی	۲۳,۳۸۹,۲۵۷,۹۸۰,۸۶۹

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۷=۱+۲+۳+۴+۵+۶	نوع	ارزش-ریال
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص (۳)				
۴۵۰	گروه ۲۴	بدموقت - شرکت کارگزاری آینده	۹۸۲,۶۱۵	۰	۰	۰	۱,۴۱۸,۸۱۱	۲,۴۲۴,۹۷۵	۰	۰
۴۵۱			۰	۰	۷,۴۷۱	۱,۳۴۵			سفته	۸۰,۶۸۶,۰۰۰
۴۵۲			۰	۰	۸۶,۲۲۰	۱۶,۳۸۲			چک	۷۴۷۱۰,۰۰۰
۴۵۳			۰	۰	۱۴,۳۳۷	۲,۵۶۳			چک	۱۰۳,۴۴۴,۰۰۰
۴۵۴			۰	۰	۷,۰۰۰	۱,۲۶۰			سفته	۱۷,۰۸۵,۰۰۰
۴۵۵	گروه ۲۵	ابنیه سفیر پارسیان کیش	۰	۵۴,۳۷۱	۰	۰	۲,۱۱۴,۴۹۳	۲,۳۴۴,۸۵۲	چک	۸۴۰,۰۰۰
۴۵۶			۰	۱۷۶,۰۸۸	۰	۰			چک	۸۴۰,۰۰۰
۴۵۷	گروه ۲۶	بدهکاران موقت - شهرداری مشهد	۲,۴۸۴,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۸۴,۰۴۰	۰	۰
۴۵۸	گروه ۲۷	سهامی خاص آرتا تجارت خزر	۰	۶۷۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۲,۰۷۳	قرارداد لازم الاجرا	۹۵۵,۸۰۰,۰۰۰
۴۵۹			۰	۶۳۰,۰۰۰	۰	۰			چک	۸۹۲,۰۸۰,۰۰۰
۴۶۰			۰	۱,۲۲۷,۰۷۳	۰	۰			قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۳۷,۵۳۴,۸۱۱,۸۱۶
۴۶۱	گروه ۲۸	مدیریت سرمایه ارزش آفرین دانا شرکت	۰	۱,۴۱۳,۷۳۴	۰	۰	۱۶,۷۵۸,۶۶۴	۱۸,۱۷۲,۳۹۸	قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۰۵۷,۶۹۹,۳۹۰
۴۶۲	گروه ۲۹	گروه مالی و اقتصادی آینده	۰	۴,۳۳۳,۷۹۲	۰	۰	۵۸,۴۹۸,۲۷۸	۶۳,۶۰۱,۴۹۰	قرارداد لازم الاجرا	۷,۷۴۵,۳۹۷,۲۴۷,۶۶۷
۴۶۳			۰	۷۶۹,۴۱۹	۰	۰			۰	۰
۴۶۴	گروه ۳۰	مدیریت سرمایه آسای دانا	۰	۱,۶۶۵,۳۴۴	۰	۰	۱۷,۰۴۲,۶۴۵	۱۸,۷۰۷,۸۸۹	قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۳۲۰,۰۰۰
۴۶۵	گروه ۳۱	توسعه دیانا البرز مسئولیت محدود	۰	۱,۹۸۰,۲۳۱	۰	۰	۰	۲,۲۸۶,۵۹۷	سفته	۱,۴۸۲,۰۰۰,۰۰۰
۴۶۶			۰	۳۰۶,۳۶۶	۰	۰			چک	۲,۱۶۶,۰۰۰,۰۰۰
۴۶۷	گروه ۳۲	شرکت راسا راه استوار	۰	۳۲,۷۷۶,۱۸۶	۰	۰	۱۰۰	۳۲,۹۰۷,۰۹۵	قرارداد لازم الاجرا	۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۶۸			۰	۱۳۰,۸۰۹	۰	۰			چک	۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۴۶۹	گروه ۳۳	توسعه ساختمانی سامان شرکت	۰	۵۲۰,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	۰	۱۹,۱۵۲,۲۸۲	۱۹,۲۹۶,۳۸۲	قرارداد لازم الاجرا	۴۸,۳۷۷,۶۵۰,۲۷۶,۵۹۵
۴۷۰			۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰			چک	۱۹۳,۰۷۴,۶۸۳,۳۷۷
		جمع	۱۰,۹۲۱,۶۵۵	۱,۱۱۴,۴۳۷,۳۴۲	۵,۰۰۵,۳۴۶	۹۶۲,۲۱۳	۷۳۹,۷۲۳,۴۲۸	۲,۸۸۳,۹۳۵,۰۳۶	-	۷,۰۶۲,۱۸۵,۱۷۵