



## ۷-۵- میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول ۱- میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مبلغ ضمانت‌نامه میلیون ریال	سر رسید ضمانت‌نامه
۲۰۳,۹۸۳,۴۵۰	سه ماهه اول ۱۴۰۴
۲۷۵,۹۰۰,۸۸۳	سه ماهه دوم ۱۴۰۴
۱۰۳,۶۹۰,۷۲۱	سه ماهه سوم ۱۴۰۴
۲۱۳,۶۷۴,۵۷۹	سه ماهه چهارم ۱۴۰۴

جدول ۲- میزان تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

تعهدات بانک میلیون ریال	سر رسید اعتبارات داخلی
۸۲۹,۸۶۱	دیداری
۲۴,۲۱۴,۱۸۵	مدتدار

جدول ۳- سایر تعهدات بانک

تعهدات بانک میلیون ریال	سایر تعهدات
۱۱۴,۷۹۸,۲۳۸	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۹,۸۱۱,۱۱۳	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۴,۶۸۷,۴۷۹	سایر

جدول ۲- سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های بانک بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
میلغ 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
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	-	-	-	-	-	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	-	-	-	-	-	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۹۳,۹۲۸,۵۷۶	۴۷۵,۰۶۰,۷۶۵	۲۸۰,۲۸۰,۶۳۶	۲۸,۵۴۳,۱۲۲	۶۷,۴۲۱,۰۵۴	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱,۱۵۹	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۶	۴,۷۲۲,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۹۹۰,۲۴۶	۶۵۰,۵۳۵	۷۹۳,۲۳۳	۱۶۵,۶۷۹	(۲۴۵,۰۰۸)	۳۱۹,۸۹۸	۲,۳۱۴,۲۹۷
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قاتونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۲,۹۳۳,۳۴۵	۴,۳۳۲,۵۶۷	۳۳۰,۰۶۶,۰۲	۳۱,۸۸۰,۸۴۳	۶,۱۰۳	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵۶,۱۱۰,۰۲۲	۹,۴۴۵,۵۲۱	۱,۴۲۷,۴۰۰	۲۰,۵۹,۷۰۸	۱,۱۳۹,۰۶۰	-	۱۵۸,۰۳,۲۵۵
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۴۷۶,۳۱۴,۴۲۹</b>	<b>۲۲۴,۸۹۲,۶۵۷</b>	<b>۴۸۳,۸۵۷,۲۲۹</b>	<b>۳۶۷,۳۶۳,۴۱۱</b>	<b>۷۷,۴۷۱,۱۴۶</b>	<b>۲۴,۶۷۲,۶۳۴</b>	<b>۱,۵۰۷,۱۸۹,۸۹۴</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۱۱۳,۲۶۰,۸۰۰)	(۳۳۶,۳۲۴,۰۳۳)	(۲۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۲۶۹,۲۴۶,۸۰۷)	(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
ذخیره مالیات عملکرد	(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	-	-	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۲۵,۹۳۸,۹۷۸)	(۲,۲۳۴,۴۲۷)	(۶,۴۲۵,۲۱۰)	(۲۱,۱۸۴,۷۱۶)	(۱۳۸,۴۵۴)	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱,۳۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>	<b>(۱۶۳,۹۹۳,۱۷۲)</b>	<b>(۳۴۱,۴۳۲,۹۹۴)</b>	<b>(۲۹۷,۶۹۶,۷۱۷)</b>	<b>(۲۹۴,۲۹۳,۳۵۳)</b>	<b>(۱۰۲,۸۱۷,۳۳۰)</b>	<b>(۱,۳۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)	-	-	-	-	-	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)
اثر ذخایر	-	-	-	-	-	-	-
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۴۹۰,۹۸۰,۱۱۲)	(۲,۳۲۲,۸۳۱)	(۹,۴۰۸,۷۶۰)	(۳۱,۶۷۷,۱۱۹)	(۴,۹۲۶,۸۹۵)	(۷۶۱,۵۰۷)	(۴۹۰,۹۸۰,۱۱۲)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۱,۵۲۵,۳۱۲,۵۴۱)</b>	<b>(۱۶۶,۳۱۷,۰۰۳)</b>	<b>(۳۵۰,۸۴۱,۷۵۴)</b>	<b>(۳۲۹,۳۷۳,۸۳۶)</b>	<b>(۲۹۹,۲۲۰,۲۴۸)</b>	<b>(۱۰۲,۸۱۷,۳۳۰)</b>	<b>(۱,۵۵۶,۲۸۸,۰۰۶)</b>
شکاف	۲۵۸,۵۷۵,۶۵۴	۱۳۳,۰۱۵,۴۷۵	۳۷,۹۸۹,۵۷۵	۳۷,۹۸۹,۵۷۵	(۲۲۱,۷۴۹,۱۰۲)	(۷۸,۱۴۴,۶۹۶)	(۱۷۸,۷۸۵,۰۱۸)
شکاف انباشته	۲۵۸,۵۷۵,۶۵۴	۳۹۱,۵۹۱,۱۲۹	۴۲۹,۵۸۰,۷۰۴	۴۲۹,۵۸۰,۷۰۴	۲۰,۷۸۳,۶۰۲	۱۲۹,۶۸۶,۹۰۶	(۴۹۰,۹۸۰,۱۱۲)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۲۹٪	۶۶٪	۱۹٪	۱۹٪	-۱۱۱٪	-۳۹٪	-۸۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۲۹٪	۱۹۵٪	۲۱۴٪	۲۱۴٪	۱۰۴٪	۶۵٪	-۲۴٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۱۴٪	۱۱۰٪	۳۱٪	۳۱٪	-۱۸۳٪	-۶۵٪	-۱۴۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۱۴٪	۲۲۴٪	۳۵۵٪	۳۵۵٪	۱۷۲٪	۱۰۷٪	-۴۱٪