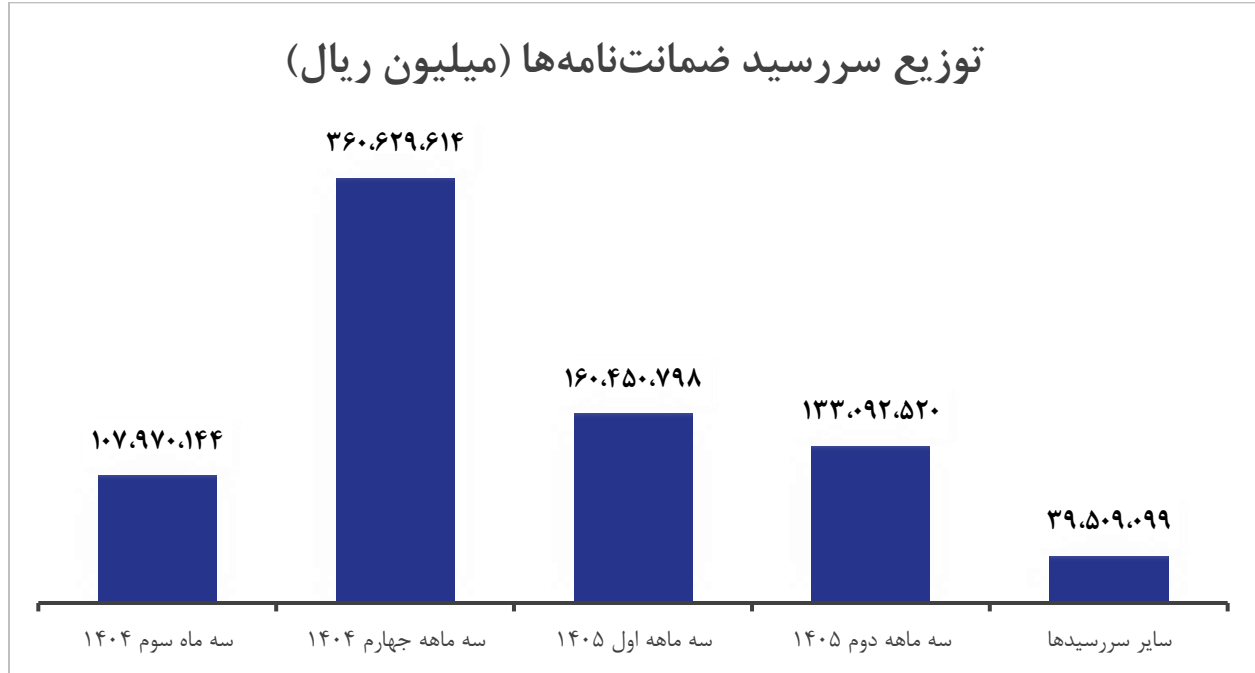
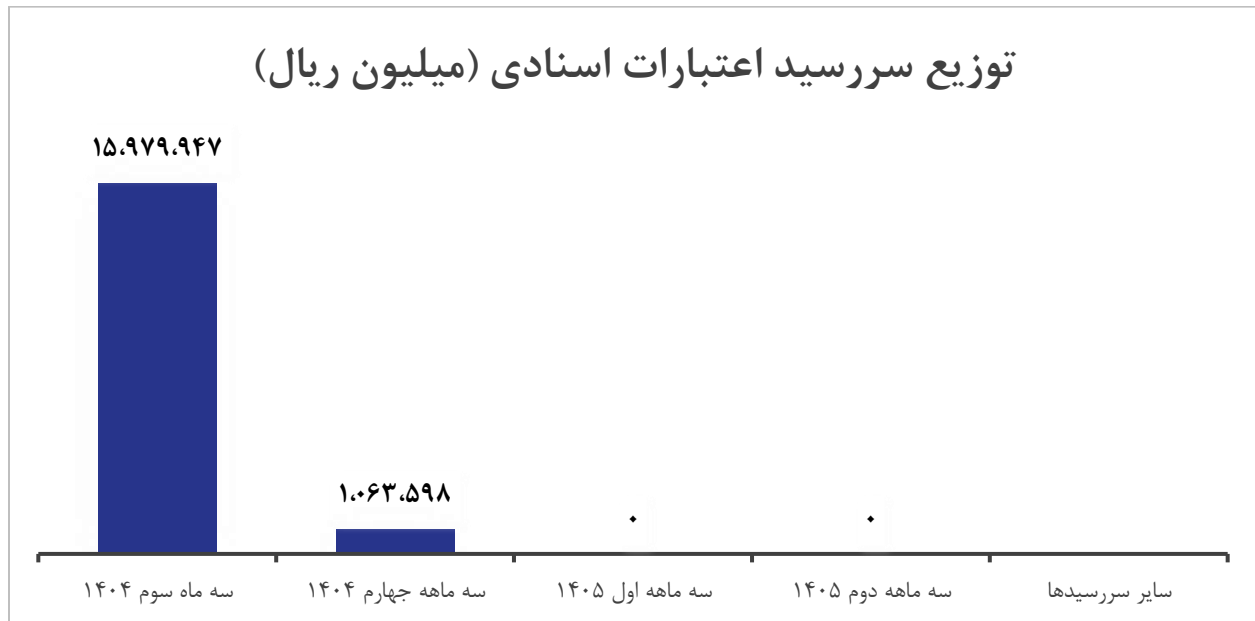


۷-۵- میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول ۱- میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱



جدول ۲- میزان تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱



جدول ۳- سایر تعهدات بانک

| تعهدات ریالی بانک | مبلغ (میلیون ریال) |
|--------------------------------|--------------------|
| بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک | ۱۱۷,۷۳۱,۱۴۹ |
| بابت کارت های اعتباری | ۱۱,۲۵۲,۲۹۳ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۳۴,۲۶۳,۴۲۲ |
| سایر | ۱۷,۹۷۷,۶۰۴ |

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.

| ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | | | | |
|--|------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
| مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| دارایی‌ها | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۳۵,۹۴۸,۰۳۹ | - | - | - | - | - | ۱۳۵,۹۴۸,۰۳۹ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۹۰,۶۰۸,۷۷۹ | - | - | - | - | - | ۱۹۰,۶۰۸,۷۷۹ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲ | ۴۶۰,۶۵۲,۷۰۲ | ۱۸۹,۲۱۶,۷۶۴ | ۳۰۵,۱۳۳,۰۹۷ | ۳۹,۴۹۲,۲۵۷ | ۵۹,۶۴۷,۹۰۱ | ۱,۱۰۶,۴۹۲,۸۶۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۲۱,۵۳۳,۱۴۶ | ۴۰,۳۵۷,۲۸۴ | ۲۵,۰۳۴,۱۴۲ | ۶۹,۹۴۶,۲۳۱ | ۸۲,۹۷۲,۳۶۷ | ۷,۰۰۰ | ۲۲۱,۵۳۳,۱۴۶ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱,۹۴۵,۴۰۴ | - | ۱,۹۴۵,۴۰۴ | - | - | - | ۱,۹۷۵,۰۲۹ |
| سایر دریافتی‌ها | ۱۰,۲۰۹,۱۷۲ | ۷,۸۵۰,۳۷۹ | ۹۱۲,۹۰۰ | ۱,۰۳۱,۷۳۴ | ۵۸,۶۵۷ | ۱۴۷,۹۹۴ | ۱۰,۶۹۵,۴۰۹ |
| دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۱,۴۳۰,۹۸۴ | - | - | - | ۱,۴۳۰,۹۸۴ | - | ۱,۴۳۰,۹۸۴ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۲۶,۳۰۳,۶۲۵ | - | - | - | - | ۲۶,۳۰۳,۶۲۵ | ۲۶,۳۰۳,۶۲۵ |
| دارایی‌های نامشهود | ۶۶۴,۸۹۶ | - | - | - | - | ۶۶۴,۸۹۶ | ۶۶۴,۸۹۶ |
| سپرده قانونی | ۱۰,۲۰۹,۱۷۲ | ۲,۵۵۹,۹۴۲ | ۴۴,۶۲۸,۹۳۲ | ۱۳,۱۶۴,۷۸۵ | ۲۵,۲۵۴,۵۶۹ | ۵,۵۶۰ | ۱۰,۲۰۹,۱۷۲ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۶,۳۷۹,۴۸۶ | ۸,۰۹۴,۲۷۰ | ۱,۳۹۶,۲۰۸ | ۴,۵۱۸,۰۲۵ | ۶۳۹,۰۴۷ | ۱,۳۹۱,۱۷۵ | ۱۶,۵۳۶,۶۸۰ |
| جمع دارایی‌ها | ۱,۷۷۹,۰۱۵,۵۷۷ | ۸۴۶,۰۷۱,۳۹۵ | ۲۶۳,۱۳۴,۳۵۰ | ۳۹۳,۷۹۳,۸۷۲ | ۱۴۹,۸۴۷,۸۸۱ | ۳۷,۹۹۹,۹۲۸ | ۱,۸۱۵,۱۶۱,۱۸۱ |
| بدهی‌ها | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | (۵۲,۱۵۵,۰۹۵) | (۴۶,۵۷۲,۹۱۴) | - | (۵,۵۸۲,۱۸۱) | - | - | (۵۲,۱۵۵,۰۹۵) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱,۴۵۲,۶۴۳,۳۹۷) | (۵۱۲,۱۴۱,۱۰۸) | (۳۷,۵۵۳,۰۰۵) | (۴۶۵,۳۸۴,۳۴۷) | (۲۲۰,۳۹۰,۱۸۴) | (۱۵۰,۷۹۷,۲۷۷) | (۱,۴۵۲,۶۴۳,۳۹۷) |
| سود سهام پرداختی | (۴۰۵,۵۴۵) | (۴۰۵,۵۴۵) | - | - | - | - | (۴۰۵,۵۴۵) |
| مالیات پرداختی | (۱۰,۷۴۴,۲۶۶) | (۵۰۰,۶۹۲) | (۱,۰۰۱,۳۸۴) | (۴,۶۲۵,۸۴۷) | - | - | (۱۰,۷۴۴,۲۶۶) |
| ذخایر و سایر پرداختی‌ها | (۵۶,۷۵۹,۰۹۱) | (۱۵,۷۸۶,۰۵۴) | (۳,۰۵۷,۳۷۱) | (۵,۲۰۲,۷۵۶) | (۱۹,۶۸۹,۷۹۸) | (۶,۷۸۱,۷۷۹) | (۵۶,۷۵۹,۰۹۱) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | (۲,۴۹۱,۹۹۸) | - | - | - | - | - | (۲,۴۹۱,۹۹۸) |
| جمع بدهی‌ها | (۱,۵۷۵,۱۹۹,۳۹۲) | (۵۷۵,۴۰۶,۳۱۳) | (۴۱,۶۱۱,۷۶۰) | (۴۸۰,۷۹۵,۱۳۱) | (۲۴۰,۷۹۹,۹۸۲) | (۱۵۷,۰۳۸,۶۱۰) | (۱,۵۷۵,۱۹۹,۳۹۲) |
| جمع حقوق صاحبان سهام | (۲۰۳,۸۱۶,۱۸۵) | - | - | - | - | - | (۲۰۳,۸۱۶,۱۸۵) |
| اثر ذخایر | - | - | - | - | - | - | (۳۶,۱۴۵,۶۰۴) |
| جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط | (۵۷,۳۳۸,۷۱۵) | (۴,۱۶۳,۷۶۵) | (۱۰,۶۳۱,۲۸۷) | (۳۵,۹۰۲,۵۳۸) | (۴,۹۹۷,۶۹۲) | - | (۵۷,۳۳۸,۷۱۵) |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط | (۱,۸۲۶,۳۵۴,۲۹۲) | (۵۷۹,۵۷۰,۰۷۸) | (۵۲,۲۴۳,۰۴۷) | (۵۱۶,۶۹۷,۶۶۹) | (۲۴۵,۷۷۶,۶۷۴) | (۱۵۷,۰۳۸,۶۱۰) | (۱,۸۷۲,۴۹۹,۸۹۶) |
| شکاف | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | ۲۱۰,۸۹۱,۳۰۳ | ۲۱۰,۸۹۱,۳۰۳ | (۱۲۲,۹۰۲,۷۹۷) | (۹۵,۲۲۹,۷۹۳) | (۱۱۹,۰۳۸,۶۸۲) | (۱۹۷,۵۵۹,۰۶۳) |
| شکاف انباشته | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | ۲۶۶,۵۰۱,۳۱۷ | (۵۷,۳۳۸,۷۱۵) |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی | ۱۲۲٪ | ۱۲۲٪ | ۹۷٪ | ۵۶٪ | ۴۴٪ | ۵۵٪ | ۹۰٪ |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی | ۱۲۲٪ | ۱۲۲٪ | ۲۱۹٪ | ۱۶۳٪ | ۱۱۹٪ | ۶۴٪ | ۲۶٪ |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی | ۱۴۷٪ | ۱۱۶٪ | ۱۱۶٪ | ۶۸٪ | ۵۲٪ | ۶۵٪ | ۱۰۹٪ |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی | ۱۴۷٪ | ۲۶۳٪ | ۲۶۳٪ | ۱۹۵٪ | ۱۴۳٪ | ۷۷٪ | ۳۲٪ |