



## ۷-۶- میزان ورودی‌ها و تعهدات ارزی در دوره آتی

جدول ۱- میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ارز	کد ارز	مبلغ به ارز	معادل ریالی (میلیون ریال)
یورو	EUR	۲۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱
دلار آمریکا	USD	۹,۱۴۷,۰۷۳	۳,۶۷۵,۹۹۸

جدول ۲- میزان تعهدات بانک بابت سایر اقلام ارزی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ارز	کد ارز	مبلغ به ارز	معادل ریالی (میلیون ریال)
دلار آمریکا	USD	۳۸,۹۷۹,۴۴۰	۱۷,۰۶۲,۶۲۶

### جدول ۳- سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های بانک بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند

۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
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
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۱۳۱,۸۳۲,۸۲۷	-	-	-	-	-	۱۳۱,۸۳۲,۸۲۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۱,۵۹۳,۹۰۹	-	-	-	-	-	۹۱,۵۹۳,۹۰۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱۳,۶۳۲,۶۰۵	۱۴۹,۷۵۹,۰۲۱	۴۳۴,۸۸۱,۰۹۰	۳۶,۲۶۰,۳۸۱	-	۷۸,۴۲۵,۷۹۲	۸۲۸,۸۴۲,۳۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	۱۱,۷۲۰,۵۲۶	۶,۵۱۰,۵۷۷	-	-	۲۸,۲۷۸,۴۴۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۲,۸۸۰,۵۳۶	-	-	-	۲,۹۲۴,۴۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۶۳۱,۳۰۵	۲۴,۳۹۷	۱۳۱,۵۰۴	۲,۸۷۶,۷۳۷	۲۲۸,۹۶۱	۱,۲۸۹,۴۷۸	۵,۵۲۵,۸۲۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۲۱,۰۷۳,۷۹۶	۲۱,۰۷۳,۷۹۶
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۴۶,۷۲۹	۲۴۶,۷۲۹
سپرده قانونی	۱,۸۳۵,۰۹۹	۳,۴۷۵,۳۰۴	۲۴,۰۳۳,۸۶۶	۵۰,۴۵۴,۰۲۵	۱۵,۷۲۷,۴۴۵	۸,۲۰۴	۹۵,۵۳۳,۹۴۳
سایر دارایی‌ها	۶,۹۶۳,۵۵۸	۱,۱۵۷,۹۹۲	۱۴۲,۱۴۴	۴۸۰,۲۳۶	-	۱,۰۲۰,۰۴۳	۹,۸۸۴,۲۹۰
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۳۴۷,۴۶۴,۹۹۹</b>	<b>۱۶۲,۳۰۲,۲۳۴</b>	<b>۴۷۳,۷۸۹,۶۶۶</b>	<b>۹۸,۱۳۶,۶۶۴</b>	<b>۱۷,۱۴۲,۵۳۵</b>	<b>۱۰۲,۰۶۴,۰۴۲</b>	<b>۱,۲۱۷,۲۹۱,۰۰۷</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۳,۲۶۴,۰۲۵)	(۱۰,۵۵۸,۹۸۸)	(۳۰,۰۵۵,۴۹)	-	-	-	(۹۶,۸۲۸,۵۶۲)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۱,۳۱۰,۴۱۹)	(۲۴,۰۲۲,۰۲۰)	(۳۴۹,۱۶۱,۳۷۴)	(۳۴۴,۴۴۱,۴۲۷)	(۱۰۷,۱۹۰,۰۹۵)	(۳۱۱,۱۷۴)	(۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹)
سود سهام پرداختی	(۳۷۹,۲۴۰)	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۲۴۰)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۴,۶۲۳,۳۶۳)	-	-	(۱,۱۳۰,۴۵۸)	(۵,۷۷۱,۴۴۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۵۵۰,۷۴۵)	(۱,۸۷۷,۶۴۹)	(۲,۳۶۹,۳۶۹)	(۱۴,۳۵۶,۹۸۱)	(۱۳۷,۲۹۵)	(۷,۹۴۳,۷۰۵)	(۳۴,۲۳۵,۷۴۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۱,۵۲۲)	(۱,۲۲۱,۵۲۲)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱,۰۶۴,۸۷۳,۰۲۲)</b>	<b>(۱۹۲,۵۰۴,۴۲۹)</b>	<b>(۳۶,۴۵۸,۶۵۷)</b>	<b>(۳۵۹,۱۵۹,۶۵۵)</b>	<b>(۳۵۸,۷۹۸,۴۰۸)</b>	<b>(۱۰۷,۳۲۷,۳۹۰)</b>	<b>(۱,۰۶۴,۸۷۳,۰۲۲)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۱۳۶,۱۱۵,۰۳۹)	(۱۵۲,۴۳۵,۶۰۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳,۲۴۶,۷۲۶)	(۵,۶۷۲,۶۱۷)	(۲۲,۶۲۸,۰۶۸)	(۲,۹۵۵,۸۷۸)	-	(۱,۴۳۵,۶۲۶)	(۳۵,۹۳۸,۹۱۵)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۱,۹۹۴,۷۵۱,۱۵۵)</b>	<b>(۴۲,۱۳۱,۲۷۴)</b>	<b>(۳۸۱,۷۸۷,۷۲۳)</b>	<b>(۳۶۱,۷۵۴,۲۸۶)</b>	<b>(۱۰۷,۳۲۷,۳۹۰)</b>	<b>(۱۴۸,۱۵۷,۵۲۴)</b>	<b>(۱,۲۵۳,۲۴۷,۵۴۶)</b>
شکاف	۱۵۱,۷۱۳,۸۴۴	۱۲۰,۱۷۰,۹۶۰	۹۲,۰۰۱,۹۴۳	۲۶۳,۶۱۷,۸۲۲	(۹۰,۱۸۴,۸۵۵)	(۴۶,۰۹۳,۴۸۲)	۱۵۱,۷۱۳,۸۴۴
شکاف انباشته	۱۵۱,۷۱۳,۸۴۴	۲۷۱,۸۸۴,۸۰۴	۳۶۳,۸۸۶,۷۴۷	۱۰۰,۲۶۸,۹۲۵	۱۰۰,۰۸۴,۰۷۰	(۳۶,۰۰۹,۴۱۲)	۱۵۱,۷۱۳,۸۴۴
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۰۳٪	۸۲٪	۶۳٪	۱۷۹٪	-۶۱٪	-۳۱٪	۱۰۳٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۰۳٪	۱۸۵٪	۲۴۷٪	۶۸٪	۷٪	-۲۴٪	۱۰۳٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۲۵٪	۹۹٪	۷۶٪	۲۱۸٪	-۷۵٪	-۳۸٪	۱۲۵٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۲۵٪	۲۲۵٪	۳۰۱٪	۸۳٪	۸٪	-۳۰٪	۱۲۵٪